



SUPERINTENDENCIA
DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS

RENDICIÓN^{de} CUENTAS **2024**

Informe Preliminar

CONTENIDO

INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS	14
1. INTENDENCIA NACIONAL DE COMPAÑÍAS	15
1.1. Dirección Nacional de Inspección, Control, Auditoría e intervención	15
1.1.1. Acciones de Control	15
1.1.2. Procesos de Inspección	16
1.1.3. Atención de requerimientos	17
1.1.4. Control de Información Financiera de compañías.....	18
1.1.5. Control de Compañías Intervenidas	19
1.1.6. Mejora de procesos de control y reformas legales.....	20
1.2. Dirección Nacional de Actos Societarios y Disolución	21
1.2.1. Actos Societarios	21
1.2.2. Disolución	22
1.2.3. Registro de Sociedades	23
1.3. Dirección Nacional de Consultas y Desarrollo Normativo	26
2. INTENDENCIA NACIONAL DE MERCADO DE VALORES	28
2.1. Dirección Nacional de Control.....	28
2.2. Dirección Nacional de Autorización y Registro	31
2.2.1. Autorización de oferta pública	31
2.2.2. Procesos de oferta pública	32
2.2.3. Promoción, orientación y educación al inversionista	34
2.3. Dirección Nacional de Fiscalización, Consultas y Desarrollo Normativo	35
2.4. Dirección Nacional de Negocios Fiduciarios	37
3. INTENDENCIA NACIONAL DE SEGUROS	39
3.1. Dirección Nacional de Control Técnico	39
3.2. Dirección Nacional de Normativa y Reclamos	41
3.2.2. Automatización de procesos.....	42
3.3. Dirección Nacional de Auditoría.....	42

3.3.1.	Auditorías In Situ	42
3.3.2.	Actividades realizadas en relación a las empresas de Seguros Privados y Compañías que Financien Servicios de Atención Integral de Salud Prepagada.....	43
3.3.3.	Proyectos realizados	43
3.3.4.	Cifras del sector	44
4.	INTENDENCIA NACIONAL DE PLANIFICACIÓN Y GESTIÓN ESTRATÉGICA	47
4.1.	Dirección Nacional de Investigación y Cooperación.....	47
4.2.	Dirección Nacional de Planificación, Procesos, Calidad y Gestión del Cambio.....	51
4.2.1.	Administración de Procesos	51
4.2.2.	Planificación	55
5.	INTENDENCIA NACIONAL ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA.....	58
5.1.	Dirección Nacional Financiera	58
5.1.1.	Presupuesto	58
5.1.2.	Contribuciones	64
5.1.3.	Coactivas	65
5.2.	Dirección Nacional Administrativa	67
5.2.1.	Adquisiciones.....	68
5.2.2.	Servicios Generales.....	69
5.2.3.	Administración de Bienes	71
5.3.	Dirección Nacional de Administración del Talento Humano	71
5.3.1.	Administración del Talento Humano	71
5.3.2.	Capacitaciones realizadas	72
5.3.3.	Bienestar Social	73
5.3.4.	Evaluación del Desempeño.....	74
5.3.5.	Seguridad Integral	74
5.3.6.	Nómina	75
6.	INTENDENCIA NACIONAL DE PROCURADURÍA Y ASESORÍA INSTITUCIONAL	76

6.1.	Dirección Nacional de Asesoría Institucional	76
6.2.	Dirección Nacional de Patrocinio	76
7.	DIRECCIÓN NACIONAL DE GESTIÓN DOCUMENTAL Y ARCHIVO	77
7.1.	Centro de Atención al Usuario - CAU	77
7.2.	Documentación y Archivo	79
7.3.	Secretaría	79
8.	DIRECCIÓN NACIONAL DE TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	82
8.1.	Logros	82
8.2.	Constitución Electrónica de Compañías:	82
8.3.	Portal Institucional	84
8.4.	Ranking Empresarial	93
8.4.1.	Uso de reporte de ranking con inteligencia de negocios	94
9.	DIRECCIÓN NACIONAL DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS	100
9.1.	Atención a usuarios	101
9.2.	Control cruzado con UAFE	101
9.3.	Sanciones Aplicadas	103
9.4.	Pedidos de la Fiscalía General del Estado	104
9.5.	Capacitaciones a compañías	104
9.6.	Reformas normativas	106
10.	DIRECCIÓN NACIONAL DE IMAGEN CORPORATIVA Y COMUNICACIÓN SOCIAL	106
11.	DIRECCIÓN NACIONAL DE AUDITORÍA INTERNA	108
12.	INTENDENCIA REGIONAL DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS DE QUITO- ENTIDAD OPERATIVA DESCONCENTRADA	109
12.1.	Dirección Regional de Inspección, Control, Auditoría e Intervención	109
12.1.1.	Auditoría e Intervención - IRCVSQ	110
12.1.2.	Inspección y Control - IRCVSQ	112
12.2.	Dirección Regional de Actos Societarios y Disolución	117

12.3.	Dirección Regional de Mercado de Valores	121
12.3.1.	Control de Mercado de Valores - IRCVSQ	121
12.3.2.	Negocios Fiduciarios - IRCVSQ	124
12.3.2.	Autorización y Registro - IRCVSQ	127
12.3.3.	Promoción, Orientación y Educación al Inversionista - IRCVSQ	131
12.4.	Dirección Regional de Seguros	134
12.4.1.	Auditoría	135
12.4.2.	Control Técnico	136
12.4.3.	Normativa y Reclamos	136
12.5.	Dirección Regional de Procuraduría y Asesoría Institucional	137
12.6.	Dirección Regional Administrativa y Financiera	138
12.6.1.	Recaudaciones	140
12.6.2.	Coactivas	142
12.6.3.	Servicios generales - gestión administrativa	143
12.6.4.	Gestión Financiera	144
12.6.5.	Adquisiciones	149
13.	INTENDENCIA REGIONAL DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS DE AMBATO	159
13.1.	Inspección, Control, Auditoría e Intervención – IRCVSA	159
13.2.	Actos Societarios y Disolución – IRCVSA	160
13.3.	Registro de Sociedades – IRCVSA	161
13.4.	Contribuciones y Coactiva - IRCVSA. - Valores Recaudados	162
13.5.	Contribuciones y Coactiva - IRCVSA. - Datos de la Concesión de facilidades de pago	162
13.6.	Servicios Generales – IRCVSA	162
13.7.	Adquisiciones - IRCVSA	164
13.8.	Bienes - IRCVSA	166
13.9.	Financiero y Administrativo – IRCVSA	166
13.10.	Secretaría – IRCVSA	167

13.11.	Centro de Atención al Usuario - IRCVSA.....	167
13.12.	Documentación y Archivo – IRCVSA	169
14.	INTENDENCIA REGIONAL DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS DE CUENCA.....	169
14.1.	Capacitaciones Externas - IRCVSC	169
14.2.	Actos Societarios y Disolución - IRCVSC	170
14.3.	Inspección, Control, Auditoría e Intervención - IRCVSC	171
14.4.	Administrativo Financiero - IRCVSC.....	172
14.5.	Contribuciones y Coactiva - IRCVSC.....	172
14.6.	Secretaría General - IRCVSC	173
14.7.	Centro de Atención al Usuario y Documentación y Archivo	174
15.	INTENDENCIA REGIONAL DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS LOJA	175
15.1.	Capacitaciones Externas - IRCVSL.....	175
15.2.	Coactivas - IRCVSL.....	175
15.3.	Actos Societarios y Disolución – IRCVSL.....	176
15.4.	Inspección, Control, Auditoría e Intervención – IRCVSL	177
15.5.	Administrativo Financiero – IRCVSL.....	178
15.6.	Registro de Sociedades – IRCVSL	178
16.	INTENDENCIA REGIONAL DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS DE MACHALA.....	180
16.1.	Capacitaciones Externas - IRCVSM.....	180
16.2.	Actos Societarios y Disolución - IRCVSM	180
16.3.	Inspección, Control, Auditoría e Intervención - IRCVSM	181
16.4.	Financiero - IRCVSM.....	182
16.5.	Contratación Pública – IRCVSM	183
16.6.	Coactivas – IRCVSM	183
16.7.	Contribuciones - IRCVSM	183
16.8.	Secretaría General - IRCVSM.....	184
16.9.	Registro De Sociedades - IRCVSM	185

16.10.	Centro de Atención al Usuario – IRCVSM.....	186
17.	INTENDENCIA REGIONAL DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS DE PORTOVIEJO.....	186
17.1.	Actos Societarios y Disolución - IRCVSP.....	186
17.2.	Inspección, Control, Auditoría e Intervención - IRCVSP	188
17.3.	Coactiva - IRCVSP.....	190
17.4.	Financiero y Administrativo - IRCVSP	191
17.5.	Secretaría General – IRCVSP.....	191

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Acciones de Control por Inspecciones de Control	15
Tabla 2 Acciones de control - Actos Societarios:	16
Tabla 3 Acciones de control: de controles posterior de Actos Societario	17
Tabla 4 Acciones de control por Calificación de Trámites Voluntarios	17
Tabla 5 Acciones de control realizadas de información financiera y societaria	18
Tabla 6 Acciones de control por Intervención	19
Tabla 7 Compañías Intervenido y levantamientos de Intervenciones realizados	19
Tabla 8 Consolidado nacional de gestiones realizadas en materia de actos societarios	21
Tabla 9 Consolidado de resoluciones emitidas	22
Tabla 10 Consolidado de resoluciones a nivel nacional	23
Tabla 11 Procesos atendidos por el área de registro de sociedades	24
Tabla 12 Total de compañías constituidas a nivel nacional	25
Tabla 14 Montos por transacciones bursátiles	28
Tabla 15 Número de informes de control realizados	30
Tabla 16 Detalle de Autorizaciones	31
Tabla 17 Número de partícipes – mercado de valores a nivel nacional vigentes	33
Tabla 18 Resoluciones generadas	33
Tabla 19 Digitalización documentos de mercado de valores	34
Tabla 20 Expedientes ingresados para procedimiento sancionador	35
Tabla 21 Resoluciones por Sanciones Administrativas	37
Tabla 22 Número de Productos entregados	37
Tabla 23 Informes y resoluciones expedidas	38
Tabla 24 Volumen de trámites atendidos durante 2024	39
Tabla 25 Proyectos de Seguros	40
Tabla 26 Detalle de los procesos realizados a nivel nacional	41
Tabla 27 Auditorías In situ realizadas a integrantes del sistema de seguro privado y a las compañías que financien servicios de atención integral de salud prepagada	42
Tabla 28 Actividades de Dirección Nacional de Auditoría y Dirección Regional de Seguros	43
Tabla 29 Principales ramos que componen la prima neta emitida	44
Tabla 30 Monto total de primas de las empresas aseguradoras	45
Tabla 31 Descripción de Proyectos realizados en la DNIC	48
Tabla 32 Trámites simplificados – Plan de Simplificación 2024	54
Tabla 33 Actividades Planificación	55
Tabla 34 Resultados de objetivos estratégicos institucionales	56
Tabla 35 Cumplimiento de los objetivos estratégicos institucionales	57
Tabla 36 Ejecución presupuestaria	58
Tabla 37 Evolución Presupuestaria por Entidad Operativa Desconcentrada	61
Tabla 38 Ejecución Presupuestaria por Programa de Enero a Diciembre 2024	62
Tabla 39 Montos Transferidos a la Cuenta Única del Tesoro Nacional 2018-2024	63
Tabla 40 Emisión de títulos de crédito y recaudación anual	64
Tabla 41 Recaudaciones por sector	64

Tabla 42.1 Recuperación de cartera vencida contribuciones societarias 2020-2024	65
Tabla 42.2 Cartera de Multas Societarias	66
Tabla 42.3 Cartera de Mercado de Valores	66
Tabla 42.4 Cartera de multa de Mercado de Valores	67
Tabla 51 Movimientos de personal	71
Tabla 52 Capacitación	72
Tabla 53 Actividades de prevención de enfermedades y autocuidado	73
Tabla 57 Actividades desarrolladas por el Centro de Atención al Usuario a nivel nacional	77
Tabla 58 Documentación y Archivo	79
Tabla 59 Digitalización Secretaría	79
Tabla 60 Procesos realizados por Secretaría a nivel nacional	80
Tabla 61 Reporte de actividades realizadas por intendencia regional	81
Tabla 62. Cuadro comparativo sobre compañías constituidas de forma electrónica en los últimos 5 años	82
Tabla 63. Comparativo de compañías constituidas de forma tradicional en los últimos 5 años	83
Tabla 64. Proyectos, tareas, actividades desarrollados en el año 2024	84
Tabla 65. Servicios electrónicos desarrollados	90
Tabla 66. Trámites en línea	91
Tabla 67. Comparativo de Recepción de Balances	93
Tabla 68. Información general de Ranking con uso de inteligencia artificial	95
Tabla 69 Control atención a usuarios (2022 – 2024)	101
Tabla 70 Control in situ y extra situ	102
Tabla 71 Revisiones extra situ	102
Tabla 72 Sanciones impuestas	103
Tabla 73 Oficial de Cumplimiento (suspensión, cancelación)	103
Tabla 74 Pedidos de la Fiscalía General del Estado	104
Tabla 75 Capacitaciones realizadas sobre actividades de la Dirección	105
Tabla 76 Actividades realizadas por la Dirección Nacional de Imagen Corporativa y Comunicación Social	107
Tabla 77 Informes aprobados de la Dirección Nacional de Auditoría Interna	108
Tabla 78 Número de actividades desarrolladas por auditoría e intervención – IRCVSQ	110
Tabla 79 Resumen de actividades desarrolladas por Auditoría e Intervención	112
Tabla 80 Número de actividades desarrolladas por Inspección y Control (1)	113
Tabla 81 Número de actividades desarrolladas por Inspección y Control – IRCVSQ (2)	114
Tabla 82 Resumen de actividades realizadas por inspección y control - IRCVSQ	115
Tabla 83 Resumen de Actividades Realizadas por la Dirección Regional de Inspección, Control, Auditoría e Intervención - IRCVSQ	116
Tabla 84 Número de actividades realizadas por Actos Societarios	118
Tabla 85 Número de actividades desarrolladas por Disolución	119
Tabla 86 Número de actividades realizadas por Registro de Sociedades	120
Tabla 87 Número de partícipes bajo el Control de Mercado de Valores - IRCVSQ	121
Tabla 88 Número de informes realizados por Control, Mercado de Valores - IRCVSQ	123
Tabla 89 Número de Partícipes (Información Mercado de Valores - IRCVSQ)	124
Tabla 90 Número de actividades realizados por Negocios Fiduciarios, Mercado de Valores – IRCVSQ	126

Tabla 91 Cifras del Mercado de Valores y Ofertas Públicas, periodo enero - diciembre 2024-IRCVSQ.....	128
Tabla 93 Número de Partícipes (Información Mercado de Valores - IRCVSQ)	130
Tabla 94 Catastro Público de Mercado de Valores.....	131
Tabla 95 Actividades de Promoción, Orientación y Educación al Inversionista - Dirección Regional Mercado de Valores - IRCVSQ	131
Tabla 96 Número de documentos emitidos en la sustanciación de procedimiento sancionador (Mercado de Valores - IRCVSQ)	132
Tabla 97 Número de Procesos Administrativos Sancionadores (2024)	132
Tabla 98 Número de Trámites de cancelación y suspensión realizados en el año (2024)	133
Tabla 99 Número de consultas atendidas en el año (2024)	133
Tabla 101 Actividades realizadas por la Unidad de Control Técnico	136
Tabla 102 Número de actividades ejecutadas por la Unidad de Normativa y Reclamos	137
Tabla 103 Número de procesos a cargo de la Dirección Regional de Procuraduría y Asesoría Institucional – IRCVSQ	138
Tabla 104 Detalle de Emisiones y Recaudaciones 2024 – IRCVSQ	139
Tabla 105 Detalle de emisiones y recaudaciones – IRCVSQ	140
Tabla 106 Detalle de las recaudaciones 2021-2024, IRCVSQ	140
Tabla 107 Gestión interna de recaudaciones – IRCVSQ	141
Tabla 108 Registro de Información de Coactivas – IRCVSQ	142
Tabla 109 Número de notificaciones de la Dirección Regional de Administrativa Financiera - IRCVSQ.....	143
Tabla 110 Número de movilizaciones realizadas por áreas - IRCVSQ	143
Tabla 111 Mantenimientos realizados – IRCVSQ	144
Tabla 112 Descripción de valores de la gestión presupuestaria – IRCVSQ	145
Tabla 113 Ejecución presupuestaria por tipo de gasto	145
Tabla 114 Ejecución presupuestaria por tipo de gasto por áreas	145
Tabla 115 Ejecución presupuestaria por programa 2021-2024 - IRCVSQ	147
Tabla 116 Información de los procesos recibidos para adquisición de bienes y servicios	148
Tabla 117 Ejecución del plan anual de contratación 2024 en Dólares	149
Tabla 118 Información del PAC 2021 – 2024 – IRCVSQ	150
Tabla 119 Contrataciones que constan en el PAC – IRCVSQ.....	150
Tabla 120 Contrataciones ínfimas cuantías de obras y servicios – IRCVSQ	152
Tabla 121 Contrataciones ínfimas cuantías en base a los procesos efectuados – IRCVSQ....	153
Tabla 122 Actividades realizadas en Talento Humano – IRCVSQ	154
Tabla 123 Número de actividades de Secretaría – IRCVSQ.....	155
Tabla 124 Número de actividades realizadas por el Centro de Atención al Usuario – IRCVSQ	156
Tabla 125 Número de actividades realizadas de Documentación y Archivo - IRCVSQ	156
Tabla 126 Número de documentos digitalizados – IRCVSQ	157
Tabla 127 Reporte Consolidado de digitalización por periodo, clasificado por tipo de documentos – IRCVSQ	157
Tabla 128 Número de las actividades realizadas por ICAI	159
Tabla 129 Número de actividades realizadas en Actos Societarios y Disolución	160
Tabla 130 Número de actividades realizadas por Registro de Sociedades	161
Tabla 131 Total, de valores recaudados.....	162

Tabla 132 Datos de la concesión de facilidades de pago	162
Tabla 133 Mantenimientos realizados de enero a diciembre	162
Tabla 134 Número de movilizaciones por tipo de gestión de áreas	162
Tabla 135 Notificaciones realizadas	163
Tabla 136 Información de las contrataciones por ínfima cuantía realizadas en base a los procesos efectuados	164
Tabla 137 Datos sobre contratación publica	165
Tabla 138 Actividades realizadas por Bienes	166
Tabla 139 Actividades realizadas en el área Administrativa Financiera	166
Tabla 140 Actividades realizadas por la Secretaría de Ambato	167
Tabla 141 Número de actividades realizadas por CAU de Ambato	167
Tabla 142 Número de actividades realizadas por Documentación y Archivo de Ambato	169
Tabla 143 Capacitaciones desarrolladas	169
Tabla 144 Número de las actividades desarrolladas en Jurídico- ASD	170
Tabla 145 Número de las actividades desarrolladas por ICAI	171
Tabla 146 Número de actividades desarrolladas en Financiero y Administrativo	172
Tabla 147 Información de la concesión de facilidades de pago	172
Tabla 148 Actividades de Coactivas	172
Tabla 149 Número de actividades desarrolladas por Registro de Sociedades	173
Tabla 150 Número de las actividades desarrolladas por el CAU y Archivo	174
Tabla 151 Capacitaciones desarrolladas en la Unidad de Inspección, Control, Auditoria e Intervención	175
Tabla 152 Número de actividades desarrolladas por el Juzgado de Coactivas	175
Tabla 153 Número de las actividades desarrolladas por Jurídico	176
Tabla 154 Número de las actividades desarrolladas por DRICAI	177
Tabla 155 Número de las actividades desarrolladas por Financiero y Administrativo	178
Tabla 156 Número de las actividades desarrolladas por Registro de Sociedades	178
Tabla 157 Capacitaciones desarrolladas en temas propios de la gestión institucional.	180
Tabla 158.1 Número de actividades desarrolladas por la Unidad Regional de Actos Societarios y Disolución	180
Tabla 158.2 Número de las actividades desarrolladas por Proceso Sancionador	181
Tabla 159 Número de las actividades desarrolladas por ICAI	181
Tabla 160 Número de las actividades desarrolladas por Financiero	182
Tabla 161 Actividades realizadas por Contrataciones	183
Tabla 162 Número de actividades desarrolladas por Coactiva	183
Tabla 163 Valores recaudados por Contribuciones	183
Tabla 164 Valor de recaudación efectuada por contribuciones	184
Tabla 165 Valor de recaudación efectuada por multas societarias	184
Tabla 166 Valor de recaudación por convenios de pago	184
Tabla 167 Número de actividades desarrolladas por Secretaria General	184
Tabla 168 Número de actividades desarrolladas por Registro de Sociedades	185
Tabla 169 Consolidado Nacional de número de Procesos atendidos	185
Tabla 170 Número de las actividades desarrolladas por CAU	186
Tabla 171 Número de actividades desarrolladas por Actos Societarios y de Disolución	186
Tabla 172 Número de las actividades desarrolladas por Proceso Sancionador	188
Tabla 173 Acciones de Control por Inspecciones de Control realizados	189

Tabla 174 Acciones de control - Actos Societarios	189
Tabla 175 Acciones de control por trámites voluntarios realizadas.....	189
Tabla 176 Acciones de control realizadas de información financiera y societaria	189
Tabla 177 Acciones de control por intervención, realizadas en la ICVSP	190
Tabla 178 Compañías intervenidas y levantamientos de Intervenciones realizadas, en la ICVSP	190
Tabla 179 Número de actividades desarrolladas por Inspección, Control, Auditoría e Intervención.....	190
Tabla 180 Recaudación de Coactiva	190
Tabla 181 Información de Gestión	191
Tabla 182 Valores en Ejecución Presupuestaria.....	191
Tabla 183 Descripción de tramites efectuados	191

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1 Montos negociados mediante transacciones bursátiles por sector del año 2024.....	29
Ilustración 2 Montos negociados mediante transacciones bursátiles por tipo de renta del año 2024.....	29
Ilustración 3 Monto negociado a nivel nacional	30
Ilustración 4 Distribución porcentual de autorizaciones de ofertas públicas	32
Ilustración 5 Distribución porcentual de montos autorizados	32
Ilustración 6 Distribución porcentual de numero de Informes inicial proceso administrativo sancionador por tipo de partícipe.....	36
Ilustración 7 Distribución porcentual del Informe final proceso administrativo sancionador por tipo de partícipe.....	36
Ilustración 8 Producción del mercado de seguros (prima neta emitida)	44
Ilustración 9 Tasa de penetración de compañías de seguros.....	47
Ilustración 10 Evolución de la Ejecución Presupuestaria	59
Ilustración 11 Evolución presupuestaria por tipo de Gasto 2018-2024.....	60
Ilustración 12 Tipos de Gastos	61
Ilustración 13 Recaudación por Sector	65
Ilustración 14 Actividades desarrolladas por el Centro de Atención al Usuario a nivel nacional	78
Ilustración 15. Información dinámica de compañías	94
Ilustración 16. Proyección general de compañías	96
Ilustración 17. Proyección por indicadores económicos.....	97
Ilustración 18. Fuente de Datos.....	99
Ilustración 19 Comparativos trámites atendidos por la Dirección Regional de Inspección, Control, Auditoría e Intervención - IRCVSQ y Metas con el Ministerio del Trabajo año 2024.	116
Ilustración 20 Trámites atendidos por la Dirección Regional de Inspección, Control, Auditoría e Intervención - IRCVSQ en el año 2024	117
Ilustración 21 Emisión de Valores por Sector periodo enero-diciembre 2024 – IRCVSQ	128
Ilustración 22 Monto de emisiones por tipo de valor, periodo enero-diciembre 2024- IRCVSQ	129
Ilustración 23 Recaudación de contribuciones y multas por sector: 2021-2024 - IRCVSQ	141
Ilustración 24 Recuperación de cartera- contribuciones societarias 2020-2024 – IRCVSQ	142
Ilustración 25 Ejecución Presupuestaria.....	148

INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS

Del 1 de enero al 31 de diciembre 2024

En cumplimiento de lo dispuesto en la Constitución de la República del Ecuador, la Ley Orgánica de Participación Ciudadana y el Reglamento de Rendición de Cuentas emitido por el Consejo de Participación Ciudadana y Control Social, la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros presenta el Informe de Rendición de Cuentas correspondiente al ejercicio fiscal 2024.

Este informe constituye un ejercicio institucional de transparencia, responsabilidad y diálogo con la ciudadanía, a través del cual se expone de manera clara, veraz y sistemática la gestión desarrollada por la entidad en el ámbito de su competencia. En él se detallan los avances alcanzados en el cumplimiento de sus planes estratégicos, operativos y presupuestarios, así como las acciones ejecutadas para fortalecer la vigilancia, regulación y control de los sectores societario, de mercado de valores y de seguros.

La rendición de cuentas no solo permite evaluar la gestión institucional, sino que también promueve una cultura de participación y control social, orientada al mejoramiento continuo de los servicios públicos y al fortalecimiento de la confianza ciudadana en las instituciones del Estado. Este proceso ha contado con la apertura de espacios de interacción con la sociedad civil, canalizando observaciones, sugerencias y aportes que enriquecen el ejercicio público y contribuyen al desarrollo institucional.

Reafirmamos nuestro compromiso con la integridad, la transparencia y la eficiencia en la administración de los recursos públicos, así como con la promoción de un modelo de supervisión moderna, técnica e inclusiva, que responda a las necesidades de los ciudadanos y del entorno económico nacional.

1. INTENDENCIA NACIONAL DE COMPAÑÍAS

En cumplimiento de su misión institucional, durante el año 2024 la Intendencia Nacional de Compañías planificó, dirigió y controló la implementación de políticas y estrategias técnicas orientadas a fortalecer la vigilancia y el control jurídico, societario, económico, financiero y contable de las compañías nacionales y empresas extranjeras bajo su supervisión. Estas acciones se desarrollaron con el firme propósito de garantizar el cumplimiento normativo, promover la transparencia empresarial y contribuir a la estabilidad del entorno corporativo, en línea con las disposiciones legales y políticas establecidas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

1.1. Dirección Nacional de Inspección, Control, Auditoría e intervención

1.1.1. Acciones de Control

La Dirección Nacional de Inspección, Control, Auditoría e Intervención ejecutó un total de 2.876 acciones de control distribuidas de la siguiente manera: 187 acciones ejecutadas en cumplimiento al plan de control; 2579 controles de oficio; 110 acciones iniciadas por denuncias presentadas. Además, realizó 32 acciones de control en los procesos de concursos preventivos.

Tabla 1 Acciones de Control por Inspecciones de Control

Acciones de Control	Guayaquil	Quito	Cuenca	Loja	Portoviejo	Ambato	Machala	Totales
Plan de Control	104	6	3	19	5	50	0	187
Inspecciones de control societario por controles de oficio	910	939	134	143	306	127	20	2.579
Denuncias	25	66	2	4	2	9	2	110
Totales	1039	1011	139	166	313	186	22	2876

Informes de supervisión y control en procesos de concursos preventivos	17	0	10	0	0	5	0	32
--	----	---	----	---	---	---	---	----

1.1.2. Procesos de Inspección

Durante el año 2024, se realizaron 1.889 procesos de inspección a nivel nacional, en el marco de controles previos a la aprobación de los siguientes actos societarios:

Tabla 2 Acciones de control - Actos Societarios:

	Guayaquil	Quito	Cuenca	Loja	Portoviejo	Ambato	Machala	Totales
Acción de Control								
Transformación	1	0	25	11	0	0	0	37
Fusión	5	16	8	0	0	0	2	31
Disminución de capital	17	18	2	53	6	2	1	99
Reactivaciones	32	24	20	16	14	3	4	113
Exclusión	3	0	0	0	0	0	0	3
Escisión	0	16	1	0	0	1	2	20
Aumento de capital y otros ¹	11	107	1	17	22	43	4	205
Disolución voluntaria	0	3	6	157	35	473	131	805
Cancelación	0	0	509	64	0	0	3	576
Totales	69	184	572	318	77	522	147	1.889

Además, se realizó el control posterior a las constituciones de compañías en línea, conforme los requerimientos realizados por la Dirección Nacional de Actos Societarios, y a los aumentos de capital que no requieren aprobación, lo que resultó en un total de 621 acciones de control efectuadas durante el año 2024. A continuación, el detalle de las inspecciones efectuadas en el marco de los controles posteriores realizados a los siguientes actos:

¹ La acción de control incluye: Aumentos de capital de compañías que pertenecen al mercado de valores y sucursales extranjeras, además de convalidaciones, revisiones posteriores, atención de consultas, absorción de pérdidas y revisión de informes.

Tabla 3 Acciones de control: de controles posterior de Actos Societario

	Guayaquil	Quito	Cuenca	Loja	Portoviejo	Ambato	Machala	Totales
Acción de Control								
Control posterior aumentos de capital	53	42	30	58	60	94	12	349
Control posterior a constituciones en línea	2	0	4	34	0	229	3	272
Totales	55	42	34	92	60	323	15	621

1.1.3. Atención de requerimientos

Se atendieron 1.493 requerimientos realizados por compañías y ciudadanos, en relación a los siguientes trámites:

- Calificaciones y renovaciones de auditores externos, peritos contables, peritos evaluadores e interventores.
- Solicitudes de autorización para llevar contabilidad en otro domicilio.
- Solicitudes de exclusión de ventas a crédito.
- Solicitudes de exclusión de sociedades de interés público y colectivo.

Tabla 4 Acciones de control por Calificación de Trámites Voluntarios

	Guayaquil	Quito	Cuenca	Loja	Portoviejo	Ambato	Machala	Totales
Trámites								
Calificaciones renovaciones de auditores externos, peritos contables, peritos evaluadores, interventores	394	672	75	23	43	56	52	1.315
Autorización para llevar contabilidad en otro domicilio	0	9	0	0	0	0	4	13
Exclusión de ventas a crédito	45	7	7	4	5	4	19	91
Exclusión de sociedades de interés público y colectivo	19	48	1	0	0	4	2	74
Totales	458	736	83	27	48	64	77	1.493

1.1.4. Control de Información Financiera de compañías

Gracias a la implementación de un sistema de recepción de información automatizado, se fortalecieron las labores de control financiero sobre la información ingresada a través de la plataforma y del centro de atención del usuario, dando como resultado un total de 1.498 acciones de control.

La tabla 5 muestra la distribución a nivel nacional de las acciones de control financiero efectuadas:

Tabla 5 Acciones de control realizadas de información financiera y societaria

Acciones de Control	Guayaquil	Quito	Cuenca	Loja	Portoviejo	Ambato	Machala	Totales
Revisión de anexos de estados financieros	391	264	3	6	49	17	17	747
Control de calidad a informes de auditoría	1	3	0	25	2	27	0	58
Estados financieros rectificatorios / consolidados	150	51	0	4	3	0	0	208
Disminución de activos y designación de peritos contables	17	38	0	0	3	0	1	59
Exclusión de contratar auditoría externa/ informe de auditoría externa	23	17	2	6	2	5	0	55
Revisión y atención de requerimientos sobre asuntos contables y financieros	42	186	0	0	11	0	16	255
Habilitación de formulario 101 y revisión de balances en cero	4	17	3	3	4	7	1	39
Cálculos y recálculos de contribuciones societarias	16	47	6	0	8	0	0	77
Totales	644	623	14	44	82	56	35	1.498

Todas estas acciones fueron ejecutadas con el objetivo de garantizar el cumplimiento de los lineamientos establecidos en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y la normativa societaria vigente, conforme a las resoluciones y reglamentos emitidos por este organismo de control.

1.1.5. Control de Compañías Intervenidas

Se llevó a cabo el control y seguimiento de las compañías declaradas en estado de intervención, conforme lo dispuesto en el artículo 354 de la Ley de Compañías. Como resultado, se ejecutaron 1.840 acciones de control, según el siguiente detalle:

Tabla 6 Acciones de control por Intervención

Acciones de Control	Guayaquil	Quito	Cuenca	Loja	Portoviejo	Ambato	Machala	Totales
Seguimiento a informes de intervención / seguimientos de control /seguimiento de oficio de intervención	187	208	36	3	96	103	138	771
Fijación de honorarios de intervención	23	79	1	2	4	36	17	162
Solicitud por copias Certificadas	0	110	0	0	0	14	3	127
Cambios de intervisor	0	44	0	1	0	14	1	60
Correr traslado de información al intervisor	192	267	0	0	0	17	33	509
Solicitud de criterio jurídico, delegación a junta, pedido de información, revisión de informes, consultas societarias	0	117	10	0	23	11	50	211
Totales	402	825	47	6	123	195	242	1.840

A nivel nacional se ordenó la intervención de 67 compañías y el levantamiento de intervención en 71 compañías.

Tabla 7 Compañías Intervenidas y levantamientos de Intervenciones realizados

Acciones de Control	Guayaquil	Quito	Cuenca	Loja	Portoviejo	Ambato	Machala	Totales
Compañías Intervenidas	24	30	0	1	4	5	3	67
Levantamiento de Intervención	24	31	0	2	6	2	6	71

Al cierre del ejercicio económico 2024, se registró un total de 203 compañías intervenidas a nivel nacional, incluidas aquellas cuya intervención se ordenó en años anteriores.

1.1.6. Mejora de procesos de control y reformas legales

La Dirección Nacional de Inspección, Control, Auditoría e Intervención efectuó las siguientes mejoras a los procesos de control:

- **Levantamiento de información de auditores externos**

Se realizó el levantamiento de información a nivel nacional sobre la vigencia de los registros de auditores externos, recopilando datos de expedientes físicos y de las intendencias regionales. Con base en esta información, se emprendieron acciones de control sobre auditores con registros vencidos, notificándoles su incumplimiento conforme al art. 12 del Reglamento de Auditoría Externa. Esta iniciativa mejora la transparencia, fortalece el sistema de auditoría y garantiza el cumplimiento de la normativa vigente.

- **Implementación de Reglamento para regular el Funcionamiento de las Compañías con objeto Social de Compras programadas.**

Como parte de la mejora en los procesos de supervisión, en junio de 2024 se expidió el Reglamento para el Control de las Compañías que realizan el servicio de venta con planes de compra programada (Resolución SCVS-INC-DNCDN-2024-0010). Esta normativa establece directrices claras para regular dichas compañías, con el objetivo de proteger a los usuarios, prevenir riesgos financieros y asegurar la integridad de su capital. Además, fortalece el cumplimiento normativo y promueve prácticas comerciales transparentes y alineadas con el marco legal vigente.

- **Capacitación a los interventores externos**

Como parte de las acciones para fortalecer la supervisión societaria, se llevaron a cabo capacitaciones masivas dirigidas a los interventores externos. El objetivo principal fue unificar la presentación de los informes mensuales, asegurando un formato estandarizado para la entrega de información. Esta iniciativa no solo facilita la revisión y análisis de los informes, sino que también

optimiza los tiempos de gestión, mejorando la eficiencia del proceso de supervisión.

1.2. Dirección Nacional de Actos Societarios y Disolución

1.2.1. Actos Societarios

El área de actos societarios es responsable de verificar el cumplimiento normativo en los actos societarios de compañías nacionales y extranjeras.

A continuación, se presenta el cuadro consolidado de trámites atendidos por esta Dirección a nivel nacional, entre el 2 de enero y el 31 de diciembre de 2024. La información corresponde a la sumatoria de los reportes generados por el área de actos societarios de la oficina matriz y de las intendencias regionales.

Tabla 8 Consolidado nacional de gestiones realizadas en materia de actos societarios

Resoluciones / informes/ oficios	Número
Informes jurídicos	
Denuncias	51
Control de oficio	72
Seguimiento de intervención	85
Convocatorias a juntas generales	79
Delegados a juntas generales	105
Para aprobación de actos societarios	1.340
Para registro de actos societarios (ex post)	687
Resoluciones reservadas	
Intervención	55
Levantamiento de intervención	54
Resoluciones	
Reactivación	346
Cambio de domicilio	148
Cambio de denominación	61
Transformación	22
Fusión	30
Escisión	67
Aumento de capital compañías holding/mercado de valores	0
Disminución de capital	39
Disminución de plazo	53
Domiciliación de compañía extranjera	53
Calificación de apoderado	0

Cancelaciones de actos societarios	20
Exclusión de socios	45
Reformas de estatutos de las Compañías de mercado de valores y las intermediarias de seguros y reaseguros	0
Convalidaciones de actos societarios aprobados	3.521
Admisión de concurso preventivo/prórrogas	2.604
Oficios de observaciones actos societarios	37
Oficios de observaciones control ex post	346
Comunicaciones y oficios relacionados con trámite de concurso preventivo.	148
Total de trámites atendidos	10.068

Adicionalmente, este organismo de control inició procedimientos administrativos sancionadores masivos y automatizados por el incumplimiento en la entrega oportuna de la información financiera correspondiente al ejercicio 2023, cuyo plazo vencía en el primer cuatrimestre de ese año.

En cumplimiento de la normativa vigente, se impusieron sanciones a 18.134 compañías nacionales y sucursales extranjeras a nivel nacional.

Tabla 9 Consolidado de resoluciones emitidas

Intendencia	Total de resoluciones emitidas
Guayaquil	13.686
Portoviejo	1.197
Machala	962
Ambato	2.289
Total	18.134

1.2.2. Disolución

El área de disolución es la encargada de realizar el seguimiento a los procesos de liquidación de las compañías nacionales y sucursales de compañías extranjeras.

En 2024 se atendió un total de 20.558 trámites. La tabla 13 muestra el total de resoluciones emitidas a nivel nacional como resultado de la atención de los trámites. Las resoluciones emitidas por esta área son notificadas a través del portal web institucional, lo que permite agilizar los procesos y garantizar mayor eficiencia.

Tabla 10 Consolidado de resoluciones a nivel nacional

Descripción	Número
Disolver compañías de oficio o a petición de parte	1.959
Excluir de resolución de disolución	48
Cancelación 410	569
Cancelación 405	53
Cancelación 407	338
Cancelación 404	51
Cancelación expedita	6.200
Revocatoria del permiso de operación de sucursales de compañías extranjeras	216
Cancelar domiciliación de sucursales de compañías extranjeras	21
Declarar disolución, liquidación y cancelación - trámite abreviado	5.282
Nombrar liquidador de oficio o a petición de parte	481
Fijar honorarios del liquidador	59
Reemplazo o remoción de liquidador	137
Cancelar compañías a pedido del liquidador o RL – disposición general segunda	4.946
Cancelar compañías de oficio – disposición general segunda	198

1.2.3. Registro de Sociedades

El área de registro de sociedades es la encargada de ejecutar los procesos y actividades necesarios para mantener actualizada la información registrada en la base de datos institucional.

La tabla 11 muestra el total de procesos atendidos durante el año 2024, a nivel nacional.

Tabla 11 Procesos atendidos por el área de registro de sociedades

Procesos de registro de sociedades a nivel nacional	Total
Registros de imposición y levantamiento de restricciones	13.065
Registros de información periódica de personas jurídicas extranjeras	2.875
Registros de transferencia de acciones o cesión de participaciones	54.505
Registros de transferencia de acciones o cesión de participaciones (Recibidas bajo la responsabilidad de Decevale)	5.121
Registros de los nombramientos y renunciaciones de administradores de compañías	39.007
Publicación de extractos a través del portal web institucional	6.138
Registros de resoluciones de disolución, liquidación, cancelación, dejar sin efecto y resolución rectificatoria y sus inscripciones en el Registro Mercantil	9.922
Registros de actos societarios que no requieren aprobación de la Superintendencia	7.588
Registros de actos societarios aprobados por la Superintendencia	1.987
Registros de posesión efectiva de bienes y testamentos	873
Registros de particiones judiciales / extrajudiciales	374
Registros de apoderados de compañías nacionales	12
Registros de aumentos de capital por acta	680
Controles de legalidad por Acciones Simplificadas, sus actos posteriores, nombramientos, renunciaciones, remociones.	32.200
Inscripción de Sociedades por Acciones Simplificadas, sus actos posteriores, nombramientos, renunciaciones, remociones.	19.612
Registros de Depuración de kárdex y Nómina de Accionistas	1.057
Actualización de sistema de claves de personas naturales.	3.135
Atención de usuarios	50.022
Notificaciones Generales	547
Informes de Control Posterior	1.996
Informes y Análisis y Registro de la Base de Datos (Informes de Historia Societaria)	445
Informes de Depuración de kárdex y Nómina de Accionistas	341
Anexos de estados financieros completados	1
Exclusión de interés público y quitar tipo de sociedad de beneficio e interés colectivo	8
Exclusión de venta a crédito	4
Actualización/modificación de personas	72.441
Actualización y mantenimiento de la base de datos	9.243
Total de registros de procesos atendidos a nivel nacional	333.199

Respecto a las constituciones de compañías, se presenta la siguiente información:

Tabla 12 Total de compañías constituidas a nivel nacional

2024	Constitución física		Constitución electrónica de compañías anónimas y de responsabilidad limitada	Constitución electrónica SAS	Total por mes
	Compañías anónimas y de responsabilidad limitada	SAS			
Enero	131	266	76	1.379	1.852
Febrero	106	244	65	1.192	1.607
Marzo	117	258	85	1.312	1.772
Abril	114	267	74	1.187	1.642
Mayo	144	246	69	1.267	1.726
Junio	115	238	53	1.209	1.615
Julio	113	292	74	1.225	1.704
Agosto	112	212	52	1.258	1.634
Septiembre	109	188	64	1.289	1.650
Octubre	116	218	58	1.197	1.589
Noviembre	109	192	611	1.119	1.481
Diciembre	129	181	46	952	1.308
Total por año	1.415	2.802	777	14.586	19.580

Durante el año 2024 se registraron 1.415 constituciones físicas de compañías anónimas y de responsabilidad limitada. Por otra parte, se registraron 2.802 constituciones físicas de sociedades por acciones simplificadas, inscritas en el Registro de Sociedades.

En cuanto a la constitución electrónica, se formaron 777 sociedades anónimas y de responsabilidad limitada, frente a un total de 14.586 sociedades por acciones simplificadas, constituidas por esta vía.

1.3. Dirección Nacional de Consultas y Desarrollo Normativo

La Dirección Nacional de Consultas y Desarrollo Normativo atendió consultas originadas en trámites societarios, así como también propuso proyectos de normativa societaria, y supervisó los textos de proyectos de resoluciones normativas preparadas por otras áreas de la Superintendencia.

Del año 2024 se destacan las siguientes actividades:

- Se atendió un total de cuarenta consultas realizadas por usuarios, internos y externos, relacionadas con trámites societarios. De estas consultas, seis fueron acogidas como criterio institucional.
- Asimismo, atendiendo al uso de las tecnologías de la información, se atendieron veintitrés consultas ingresadas por el Centro de Atención al Usuario virtual.
- En lo que respecta a la sustanciación de denuncias societarias, se recibieron un total de 65 denuncias; de las cuales, 17 denuncias fueron admitidas, las que concluyeron en resolución de archivo (4), declaratoria de disolución (4), declaratoria de intervención (5), y 4 están aún sustanciándose. De las restantes 48 denuncias, fueron inadmitidas por no cumplir con el presupuesto de procedibilidad, esto es, por no ser de competencia institucional.
- Se desarrollaron proyectos de resoluciones y normativas aplicables al sistema societario; además, se supervisó la elaboración de proyectos de resoluciones reglamentarias que tiendan a optimizar los mecanismos de control, cuyo resultado final se concretó en los actos normativos que se detallan a continuación:

Tabla 13 Resoluciones emitidas

Nº	Resolución No.	Nombre	Fecha de Resolución	Registro Oficial	Fecha de Publicación
1	No. SCVS-INC-DNCDN-2024-0005.	Lineamientos para la elaboración del informe de cumplimiento de auditoría externa, en materia de prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y	25 de marzo de 2024.	R.O. No. 546.	26 de abril de 2024.

		otros delitos para los sectores: societario, mercado de valores, seguros y reaseguros.			
2	No. SCVS-INC-DNCDN-2024-0006.	Reforma las normas de control para la administración del riesgo de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos, para el sector societario.	25 de marzo de 2024.	R.O. No. 552 Segundo Suplemento.	7 de mayo de 2024.
3	No. SCVS-INC-DNCDN-2024-0010.	Reglamento para el control de las compañías que realizan el servicio de venta con planes de compra programada y/o acumulativos y actividades relacionadas a ese ámbito.	06 de junio de 2024.	R.O. No. 586.	25 de junio de 2024
4	No. SCVS-INC-DNCDN-2024-0013.	Reforma las normas de control para la administración del riesgo de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos, para el sector societario. (Deroga la Resolución Nro. SCVS-INC-DNCDN-2024-0006 de 25 de marzo de 2024)	26 de agosto de 2024	R.O. No. 657.	03 de octubre de 2024
5	No. SCVS-INC-DNCDN-2024-0013.	Reforma del reglamento para el control de las compañías que realizan el servicio de venta con planes de compra programada y/o acumulativos y actividades relacionadas a ese ámbito.	9 de octubre de 2024	R.O. No. 674.	29 de octubre de 2024.

2. INTENDENCIA NACIONAL DE MERCADO DE VALORES

La Intendencia Nacional de Mercado de Valores es el órgano encargado de la supervisión y el control del mercado bursátil ecuatoriano, velando por su transparencia, integridad y correcto funcionamiento. En el período reportado, entre las principales actividades desarrolladas por esta Intendencia se destacan las siguientes:

2.1. Dirección Nacional de Control

La Dirección Nacional de Control implementó mecanismos de supervisión orientados a garantizar el adecuado funcionamiento del mercado de valores, promoviendo su organización, transparencia y eficacia, conforme a la normativa vigente.

En cuanto a los instrumentos de financiamiento utilizados, predominó la emisión de obligaciones de largo plazo y papel comercial, que en conjunto representaron el 77% del total de autorizaciones. Les siguieron los procesos de titularización con un 8% y la emisión de acciones con un 3%.

Por su parte, las transacciones bursátiles efectuadas durante este período alcanzaron un total de USD 15,752'175,068.70, de las cuales el 99.66% correspondió a títulos de renta fija, mientras que el 0.34% a títulos de renta variable.

Tabla 134 Montos por transacciones bursátiles

Monto negociado en mercado bursátil	15,752,175,068.70
Incremento en relación al año anterior en %	17.02%

Ilustración 1 Montos negociados mediante transacciones bursátiles por sector del año 2024

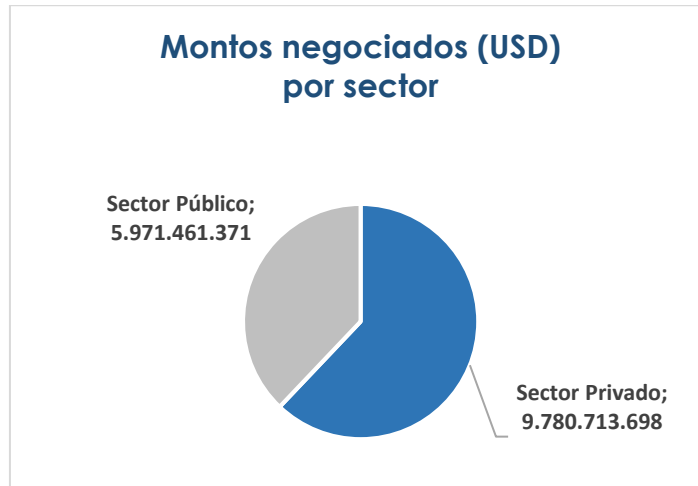


Ilustración 2 Montos negociados mediante transacciones bursátiles por tipo de renta del año 2024

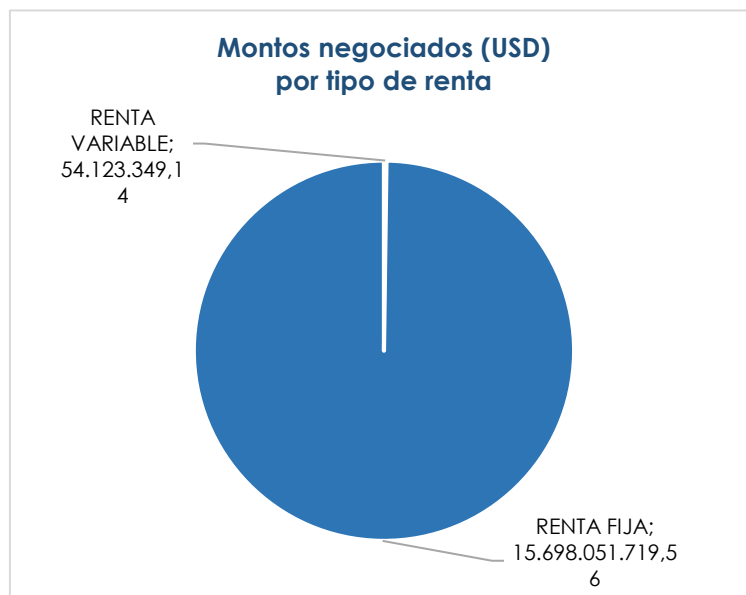
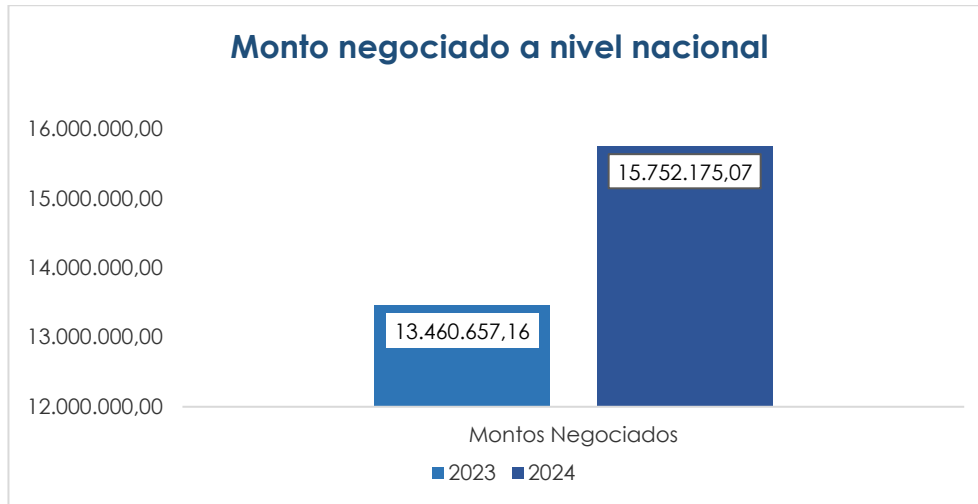


Ilustración 3 Monto negociado a nivel nacional



Se realizaron 460 informes de control a los diferentes entes inscritos en el Catastro Público del Mercado de Valores, según se detalla en la siguiente tabla:

Tabla 14 Número de informes de control realizados

Ente	Numero de informes
Emisores/ emisiones de obligaciones	299
Calificadoras de riesgos	5
Auditoras externas	17
Procesos de titularización y originadores	2
Casas de valores	25
Administradoras de fondos, fondos de inversión	57
Bolsa de valores	1
Depósitos de valores	8
Controles técnicos específicos (varios)	43
Asociaciones	0
Representantes de obligacionistas	3
TOTAL	460

2.2. Dirección Nacional de Autorización y Registro

La Dirección Nacional de Autorización y Registro fortaleció la organización y actualización del Catastro Público del Mercado de Valores, y gestionó las autorizaciones de oferta pública de valores, asegurando que los procesos se ajusten al marco legal vigente y contribuyan a un mercado más transparente, ordenado y confiable.

2.2.1. Autorización de oferta pública

En el período 2024 se autorizaron 80 procesos de oferta pública, cuyos emisores pertenecen el 89% al sector privado no financiero y el 11 % al sector privado financiero, alcanzando un monto total autorizado de USD \$654'615,000.00.

En total se autorizaron 35 emisiones de obligaciones de largo plazo, 32 emisiones de obligaciones de corto plazo, 6 procesos de titularización, 2 procesos de acciones, 1 proceso de fondos colectivos y 1 proceso de emisión de obligaciones convertibles en acciones.

Tabla 15 Detalle de Autorizaciones

Detalle	No. de procesos	Monto (En millones)	Participación % respecto a No. de procesos
Acciones	2	1'925,000.00	3%
Cuotas de participación	1	60'000,000.00	1%
Bonos del Estado			
Obligaciones de largo plazo	35	295'500,000.00	44%
Papel comercial /obligaciones de corto plazo	32	207'650,000.00	40%
Titularización	6	39,540,000.00	8%
Obligaciones convertibles en acciones (OCA)	1	50,000,000.00	1%
Fondos de inversión (cuotas)	1		1%
Inscripción genérica	2	N/A	3%
Facturas comerciales negociables	0	N/A	0%
TOTAL	80	654,615,000.00	100%

Ilustración 4 Distribución porcentual de autorizaciones de ofertas públicas

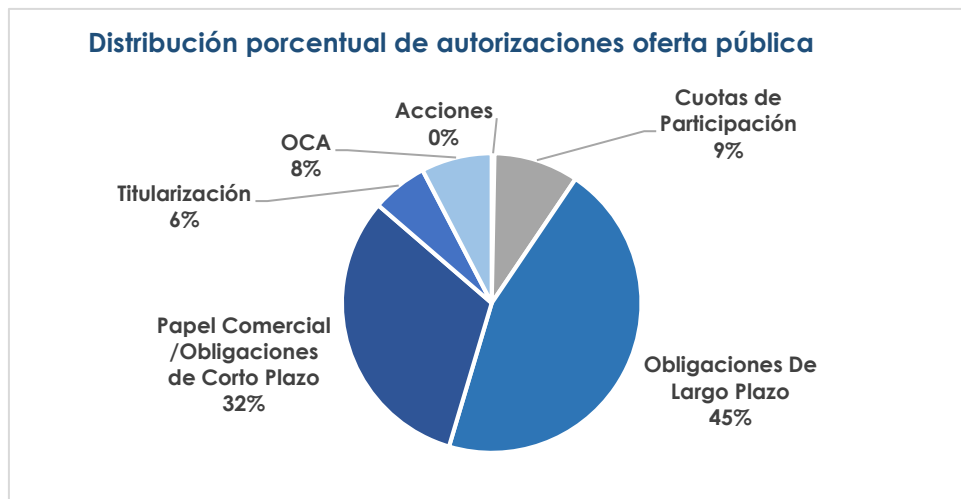
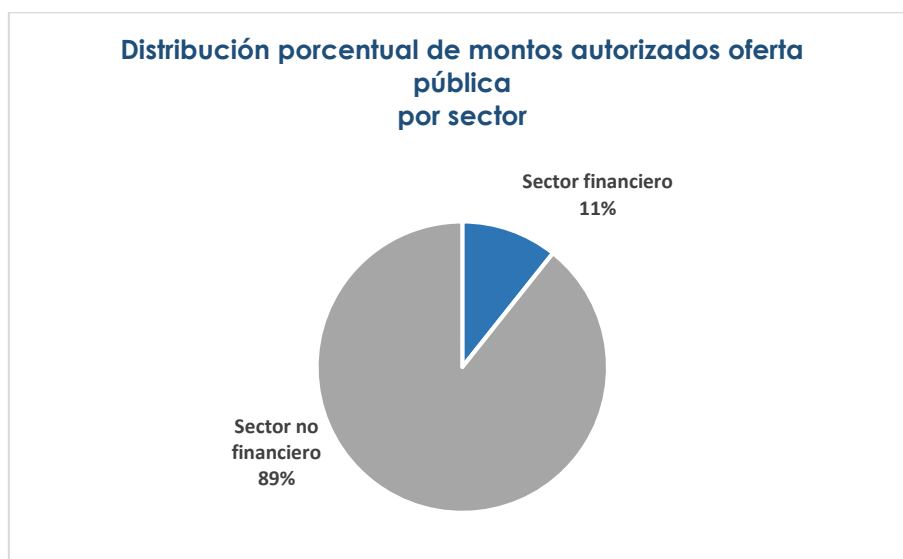


Ilustración 5 Distribución porcentual de montos autorizados



2.2.2. Procesos de oferta pública

Los procesos de emisión de obligaciones de largo y corto plazo fueron los instrumentos de financiamiento más utilizados, con participación del 45% y 32% respectivamente, en el total autorizado.

Los plazos para las emisiones de obligaciones de largo plazo han fluctuado desde los 361 días hasta los 2.520 días, y las tasas de interés han oscilado en niveles desde el 7,50% al 11,50%.

A continuación, se presenta la distribución por número de partícipes inscritos en el Catastro Público de Mercado de Valores, a diciembre de 2024:

Tabla 16 Número de partícipes – mercado de valores a nivel nacional vigentes

Detalle	Quito	Guayaquil	Total
Emisores de valores	118	185	303
Bolsas de valores	1	1	2
Casas de valores	15	14	29
Calificadoras de riesgo	6	3	9
Administradoras de fondos y fideicomisos	11	20	31
Auditoras externas	45	48	93
Originadores	1	2	3
Asociaciones gremiales	2	0	2
Representantes de obligacionistas	13	5	18
Depósito centralizado de compensación y liquidación de valores	1	1	2
TOTAL	213	279	492

A fin de cumplir la misión institucional de organizar, supervisar y mantener actualizado el Catastro Público del Mercado de Valores, se emitieron las siguientes resoluciones:

Tabla 17 Resoluciones generadas

Resoluciones Generadas a nivel nacional	Cantidad
Autorizar ofertas públicas e inscripción de emisores y valores en el CPMV	76
Inscripción facturas comerciales	0
Inscripción o actualización de manuales	23
Aumento de capital	1
Reformas (contratos de oferta pública, contratos de constitución de fideicomisos de titularización, estatutos)	19
Inscripción operador	2
Inscripción de compañía auditora	3
Constitución de compañías pertenecientes a mercado de valores	1
Prórroga de plazo de oferta pública	27
Cancelación de inscripción	62
Abandono	6

Desistimiento de inscripción	4
Negativa	0
Inscripción de certificados de inversión	2
Autorización funcionamiento inscripción fondos administrados/fusión	8
Cambio de domicilio o cambio de denominación de entes del mercado de valores	1
TOTAL	235

Tabla 18 Digitalización documentos de mercado de valores

Oficina	Índices creados	Documentos digitalizados	Páginas digitalizadas
Dirección Nacional de Autorización y Registro	3,609.00	3,609.00	134,826.00
TOTAL			

2.2.3. Promoción, orientación y educación al inversionista

Uno de los objetivos estratégicos de la Institución es contribuir al crecimiento, fortalecimiento, consolidación y transparencia del mercado de valores. En este marco, y mediante una comunicación oportuna sobre los procesos y la normativa vigente, se han desarrollado acciones de promoción y difusión de los mecanismos de financiamiento e inversión establecidos en el Libro II del Código Orgánico Monetario y Financiero (Ley de Mercado de Valores).

En atención a este objetivo, se ejecutaron jornadas de capacitación en coordinación con universidades e instituciones académicas, dirigidas tanto a estudiantes como a profesionales, con el propósito de socializar las herramientas que ofrece el mercado de valores para la inversión y el financiamiento empresarial.

Durante el año 2024, se llevaron a cabo 12 eventos enfocados en diversas temáticas relacionadas con el mercado de valores, como parte de las acciones orientadas a fortalecer la educación financiera y la participación informada de los actores del sistema. Se alcanzó un total de 257 participantes en dichos eventos.

Entre los eventos más destacados se encuentra la realización exitosa de la Semana del Inversionista (World Investor Week), promovida por la

Organización Internacional de Comisiones de Valores (IOSCO, por sus siglas en inglés), la cual tuvo lugar del 7 al 10 de octubre de 2024. Este evento de alcance global convoca a reguladores de valores de distintas jurisdicciones con el propósito de fomentar la educación financiera y fortalecer la protección al inversionista. Durante las jornadas se abordaron temas de alta relevancia como Finanzas Digitales, Criptoactivos y Finanzas Sostenibles.

2.3. Dirección Nacional de Fiscalización, Consultas y Desarrollo Normativo

La Dirección Nacional de Fiscalización, Consultas y Desarrollo Normativo tiene como misión contribuir técnica y jurídicamente al fortalecimiento del mercado de valores, a través de la fiscalización de sus participantes, la instrucción de procedimientos administrativos, la emisión de normativa sectorial y la atención de consultas especializadas.

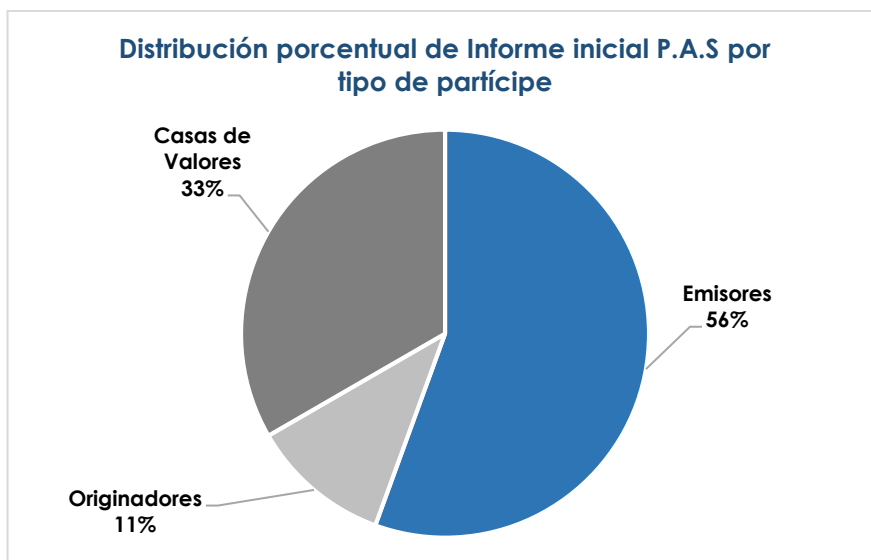
Durante el año 2024, se sustanciaron 9 procedimientos administrativos sancionatorios, de los cuales 7 cuentan con resolución de sanción o archivo.

Tabla 190 Expedientes ingresados para procedimiento sancionador

Procedimiento Administrativo Sancionatorio	Total
Auto de inicio	9
Oficios con los que se notifica auto inicial	9
Informe final y dictamen	7
Resolución sanción o archivo	7

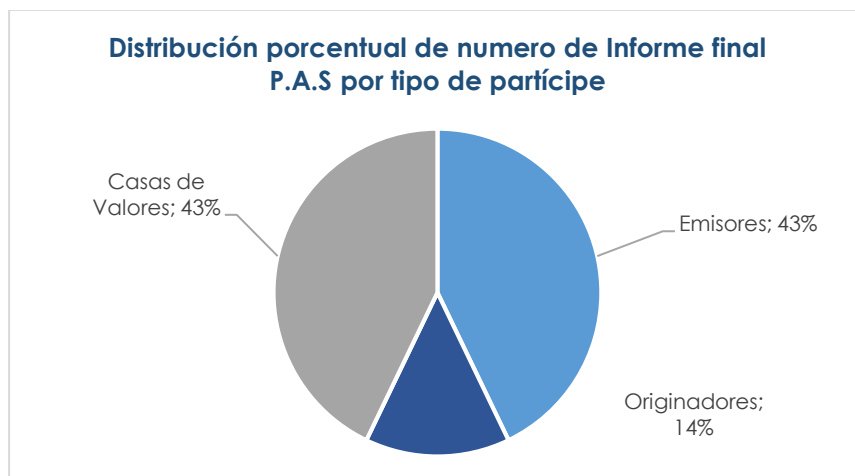
Los autos de inicio emitidos se distribuyen por tipo de partícipe de la siguiente manera:

Ilustración 6 Distribución porcentual de numero de Informes inicial proceso administrativo sancionador por tipo de partícipe



Los informes finales emitidos se distribuyen por tipo de partícipe de la siguiente manera:

Ilustración 7 Distribución porcentual del Informe final proceso administrativo sancionador por tipo de partícipe



Se resolvieron 7 procesos administrativos y, se impusieron 2 sanciones pecuniarias por un valor total de \$56.525. Además, se impusieron 2 amonestaciones escritas y se emitieron 3 resoluciones de archivo.

Tabla 20 Resoluciones por Sanciones Administrativas

Desglose por resoluciones	Total	Valor multas
Sanción pecuniaria	2	\$ 56.525
Amonestación escrita	2	n/a
Archivo	3	n/a
Total	7	

Adicionalmente, se elaboraron 110 informes en atención a los requerimientos de las unidades de control de la Intendencia. La tabla 24 muestra la distribución de los informes generados por tipo de requerimiento.

Tabla 21 Número de Productos entregados

Tipo de requerimiento	Total 2024
Intervención	2
Cambio interventor	1
Consultas externas	22
Consultas internas	18
Desarrollo normativo	34
Fijación honorarios interventor	5
Levantamiento suspensión	1
Suspensión	1
Otros requerimientos	26
TOTAL	110

2.4. Dirección Nacional de Negocios Fiduciarios

La misión de esta Dirección es dirigir, coordinar y controlar las actividades relacionadas con los negocios fiduciarios, conforme a la normativa vigente y las políticas institucionales establecidas, con excepción de aquellos

fideicomisos constituidos con fines de titularización y los que se conforman como garantía específica de emisiones de obligaciones.

Tabla 22 Informes y resoluciones expedidas

Información a nivel nacional	Cantidad
Informes de negocios fiduciarios – control y seguimiento	35
Informes de denuncias de negocios fiduciarios	15
Informes de inscripción, cancelación, marginación, sustitución	141
Resoluciones: de inscripción, cancelación, marginación, reformas y sustitución	60
Oficios técnicos	63
Memorandos	60

3. INTENDENCIA NACIONAL DE SEGUROS

3.1. Dirección Nacional de Control Técnico

La Dirección Nacional de Control Técnico coordina y desarrolla mecanismos para la mitigación de riesgos. Esta Dirección se encarga de revisar los aspectos técnicos de ciertas operaciones, de las tarifas y condicionados, conforme lo establecido en la ley. En el año 2024, atendió un total de 3.111 trámites a nivel nacional. A continuación, se detallan los trámites atendidos, por tipo de proceso:

Tabla 23 Volumen de trámites atendidos durante 2024

Procesos	Guayaquil	Quito	Total
Aprobación de material de suscripción de seguros (atención en línea)	368	705	1073
Registro de contratos automáticos de reaseguros	162	167	329
Inscripción de reaseguradores extranjeros	77	243	320
Atención de requerimientos de información pública (incluye información y copias certificadas)	200	100	300
Aprobación de notas técnicas de seguros	121	134	255
Control de reservas técnicas	72	138	210
Aprobación de material de suscripción de medicina prepagada	32	99	131
Inscripción de intermediarios de reaseguros extranjeros	22	63	85
Revisión de impresos de material de suscripción		60	60
Aprobación de notas técnicas de salud prepagada	15	43	58
Control técnico de compañías de salud prepagada	25	21	46
Control técnico de compañías del sistema de seguro privado	27	16	43
Control de contribuciones de intermediarios de reaseguros nacionales	41	0	41
Control de programas de reaseguros	17	17	34
Emisión de confirmaciones de contratos de reaseguros registrados	23	4	27
Recepción y revisión de saldos de reaseguros	11	16	27
Autorización de operación en ramos y/o seguros	7	16	23
Calificación de actuarios personas naturales y jurídicas	22	0	22

Procesos	Guayaquil	Quito	Total
Supervisión in situ de compañías del sistema de seguros privados por planificación / requerimiento	8	6	14
Control de informes de auditoría externa	6	0	6
Emisión de propuestas y proyectos de normas técnicas	2	0	2
Imposición de sanciones a integrantes del sistema de seguros privados	2	0	2
Supervisión in situ de compañías de medicina prepagada	0	2	2
Aprobación de material de suscripción de seguros - en físico	1	0	1
Total trámites atendidos año 2024	1261	1850	3111

Adicionalmente, para mejorar los procesos que ejecuta, la Dirección Nacional de Control Técnico participó en la realización de los siguientes proyectos:

Tabla 24 Proyectos de Seguros

Proyecto	Objetivo
Actualizaciones al Sistema de Calificación de Material de Suscripción utilizado para la aprobación y registro de material de suscripción de compañías de seguros.	- Inclusión de la opción de Microseguros, la misma que permite a las compañías de seguros ingresar el material de suscripción correspondiente a este tipo de producto. - Personalización de la estructura de las condiciones generales para productos de Microseguros, considerando la normativa vigente.
	- Inclusión de consulta interna, que permite a los funcionarios de la Dirección de Control Técnico visualizar el material de suscripción registrado. - Se efectuaron cambios en la estructura de las consultas de usuarios internos.
	- Inclusión de consulta externa, que permite a las compañías de seguros visualizar el material de suscripción registrado considerando el criterio de "Producto". - Se efectuaron cambios en la estructura de las consultas de usuarios externos.
	Actualización de la pantalla que permite visualizar el estado del material de suscripción, para que una vez culminado el proceso de migración del material de suscripción por parte de las compañías de seguros

Proyecto	Objetivo
	(reingreso de la información del material de suscripción registrado considerando la nueva estructura de producto), se pueda modificar el estado del material de suscripción de VIGENTE a MIGRADO NO VIGENTE. Esta actualización es realizada por la Directora y la Delegada de Control Técnico.
Emisión de normativa para Microseguros	La Dirección Nacional de Control Técnico participó en la emisión de la Norma de Microseguros, expedida por la Junta de Política y Regulación Financiera mediante Resolución No. JPRF-S-2024-0106 el 15 de abril de 2024.
	La Dirección Nacional de Control Técnico emitió el Reglamento de cláusulas obligatorias y prohibidas para pólizas de Microseguros, expedido el 04 de octubre de 2024 mediante Resolución No. SCVS-INS-2024-0016.

3.2. Dirección Nacional de Normativa y Reclamos

3.2.1. Gestión de la Dirección Nacional de Normativa y Reclamos

Las principales actividades realizadas por la Dirección Nacional de Normativa y Reclamos en el 2024, se detallan a continuación:

Tabla 25 Detalle de los procesos realizados a nivel nacional

Descripción	Número
Reclamos administrativos de seguros resueltos	422
Reclamos administrativos de medicina prepagada resueltos	61
Otorgamiento, suspensión, revocatoria de credenciales y autorizaciones a asesores productores de seguros, peritos de seguros, intermediarios de reaseguros	388
Atención de denuncias	15
Emisión de normativa	3
Atención de requerimientos de información del sistema de seguros privado	3.052

3.2.2. Automatización de procesos

Con el objetivo de optimizar la eficiencia operativa, reducir tiempos de gestión y fortalecer la transparencia en los procesos regulatorios, se impulsaron importantes iniciativas de transformación digital en el ámbito asegurador, entre las cuales destacan:

- Implementación del Sistema de Registro de Sociedades de Seguros, que permite gestionar de forma más ágil y ordenada la información institucional.
- Mejoras en el portal de catastro, facilitando el acceso a la información por parte de los usuarios y promoviendo una mayor usabilidad.
- Automatización del proceso de calificación de idoneidad, contribuyendo a una evaluación más objetiva y transparente de las aseguradoras y sus representantes.
- Desarrollo del Sistema de Cancelación de Credenciales de Intermediarios de Seguros, que optimiza la trazabilidad y control sobre la habilitación de actores del mercado.

3.3. Dirección Nacional de Auditoría

La Dirección Nacional de Auditoría tiene la misión de coordinar, desarrollar y supervisar auditorías in situ, así como realizar el análisis extra situ, con el objetivo de evaluar la situación técnica, financiera y legal de los integrantes del sistema de seguro privado y de las compañías que financian servicios de atención integral de salud prepagada. Esto se realiza en cumplimiento de la normativa vigente, con el propósito de fortalecer y garantizar la estabilidad y solvencia del sector.

3.3.1. Auditorías In Situ

La Dirección Nacional de Auditoría y la Gestión Interna de Auditoría de la Dirección Regional de Seguros, efectuaron 13 auditorías in situ, conforme a la planificación anual y a los requerimientos realizados.

Tabla 26 Auditorías In situ realizadas a integrantes del sistema de seguro privado y a las compañías que financien servicios de atención integral de salud prepagada

Lugar	Número
Auditorías in Situ	13

Planta central	7
Regional (Quito)	6

3.3.2. Actividades realizadas en relación a las empresas de Seguros Privados y Compañías que Financien Servicios de Atención Integral de Salud Prepagada

Durante el 2024, se llevó a cabo la supervisión extra situ de 28 compañías de seguros, 20 compañías que financian servicios de atención integral de salud prepagada y 9 compañías en proceso de liquidación.

Además, la Dirección Nacional de Auditoría y la Gestión Interna de Auditoría de la Dirección Regional de Seguros elaboraron 1.113 informes de control relacionados con la información financiera (estados financieros, inversiones obligatorias, capital adecuado y reservas técnicas) y el cumplimiento normativo para empresas de seguros, reaseguros y compañías que financian servicios de atención integral de salud prepagada.

Tabla 27 Actividades de Dirección Nacional de Auditoría y Dirección Regional de Seguros

Actividades	Total
Auditorías in situ	13
Informes realizados (Control extra situ a integrantes del sistema de seguro privado y Compañías que Financien Servicios de Atención Integral de Salud Prepagada.	1.113
Trámites atendidos con respuesta a consultas	2.513
Capacitaciones realizadas en temas de gestión de la institución	0
Proyectos desarrollados	3
Oficios	441
Controles a empresas en estado de liquidación	92
Total	4.175

3.3.3. Proyectos realizados

La Dirección Nacional de Auditoría desarrolló el diseño de especificaciones funcionales (DEF) titulado: "Reglas, Validaciones y Ajustes Excepcionales para la Presentación de Estructuras B31, B32 y S19 de Empresas de Seguros y Compañías de Reaseguros". Este documento técnico establece los lineamientos necesarios para estandarizar y fortalecer la calidad de la información reportada por las entidades supervisadas.

Además, se trabajó en la elaboración de manuales de procesos orientados al mejoramiento de la Dirección, entre los cuales se destacan:

- Planificar Supervisión In Situ y;
- Supervisar In Situ a los Integrantes del Sistema de Seguro Privado y a las Compañías que Financien Servicios de Atención Integral de Salud Prepagada.

3.3.4. Cifras del sector

Al cierre del año 2024, las primas netas emitidas alcanzaron \$ 2,240'000.000, reflejando un incremento del 2% en comparación con el año 2023, cuando se registraron \$ 2,202'000.000.

Ilustración 8 Producción del mercado de seguros (prima neta emitida)

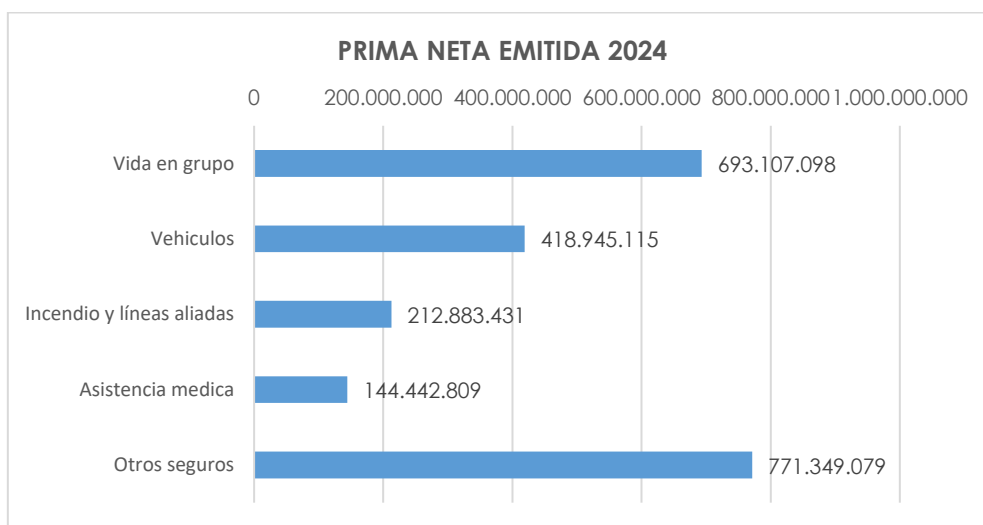


Tabla 28 Principales ramos que componen la prima neta emitida

Ramo de seguro	2023	%	2024	%	Variación
Vida en grupo	\$650'749.575	30%	\$693'107.098	31%	\$42'357.523
Vehículos	\$403'645.986	18%	\$418'945.115	19%	\$15'299.130

Incendio y líneas aliadas	\$231'585.306	11%	\$212'883.431	10%	\$(18'701.875)
Asistencia medica	\$137'432.926	6%	\$144'442.809	6%	\$7'009.883
Otros seguros	\$779'192.222	35%	\$771'349.079	34%	\$(7'843.143)
Total	\$2,202'606.015	100%	\$2,240'727.532	100%	\$38'121.517

En los últimos años, el seguro de vida ha mostrado una evolución significativa, superando incluso al ramo de seguros de vehículos. Esta tendencia se consolidó al cierre del año 2024; momento en el que los seguros de vehículos representaron aproximadamente el 19% de la prima neta emitida, mientras que los seguros de vida colectiva alcanzaron el 31%, posicionándose como el principal ramo del mercado asegurador.

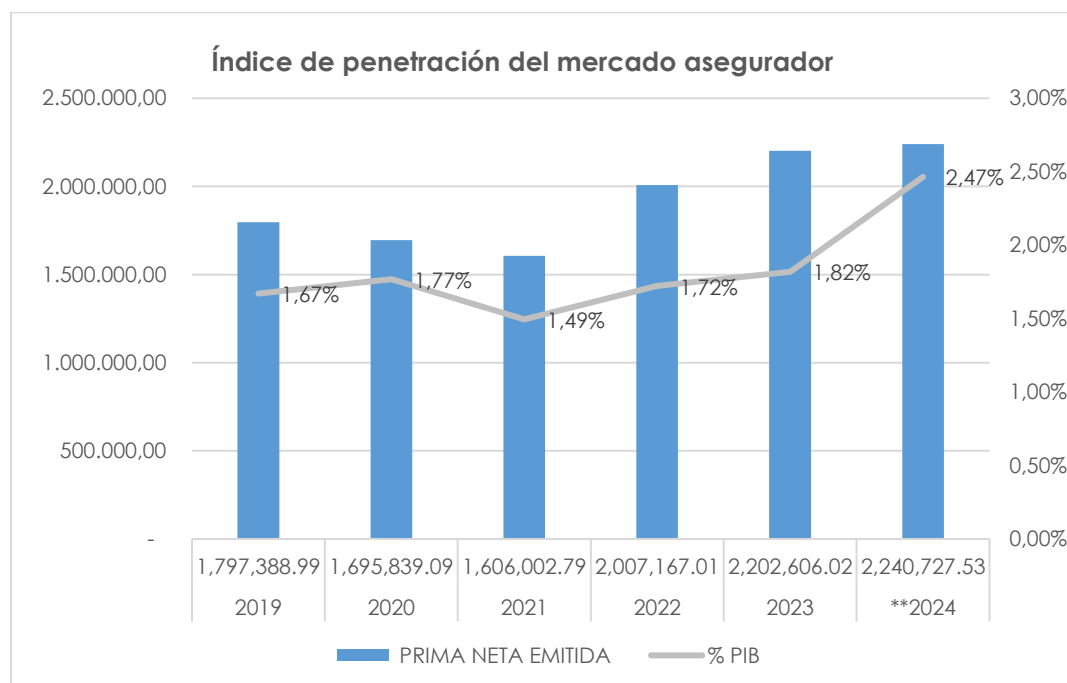
Tabla 29 Monto total de primas de las empresas aseguradoras

Compañía	PNE	Participación
Aig Metropolitana Cia. de Seguros Y Reaseguros S.A.	\$147'141.800	6.57%
Ama America S.A. Empresa de Seguros	\$4'149.620	0.19%
Aseguradora del Sur C.A.	\$140'869.976	6.29%
Bmi del Ecuador Compañía de Seguros de Vida S.A.	\$72'853.000	3.25%
Bupa Ecuador S.A. Compañía de Seguros	\$59'364.857	2.65%
Chubb Seguros Ecuador S.A.	\$220'006.457	9.82%
Compañía de Seguros Condor S.A.	\$29'058.440	1.30%
Compañía de Seguros Ecuatoriano Suiza S.A.	\$109'664.352	4.89%
Coface Sucursal Ecuador S.A.	\$6'397.749	0.29%
Constitución C.A. Compañía de Seguros	\$9'591.153	0.43%
Generali Ecuador Compañía de Seguros S.A.	\$41'893.433	1.87%

Hdi-Seguros S.A.	\$35'859.924	1.60%
Hispana de Seguros Y Reaseguros S.A.	\$152'755.263	6.82%
Interoceanica C.A. de Seguros.	\$34'155.123	1.52%
La Union Compañía Nacional de Seguros S.A.	\$8'855.035	0.40%
Latina Seguros C.A.	\$158'375.009	7.07%
Mapfre Ecuador Compañía de Seguros S.A.	\$79'606.456	3.55%
Pan American Life de Ecuador Compañía de Seguros S.A.	\$44'312.164	1.98%
Seguros Alianza S.A.	\$84'031.437	3.75%
Seguros Colon S.A.	\$1'961.502	0.09%
Seguros Confianza S.A.	\$37'293.604	1.66%
Seguros del Pichincha S.A. Compañía de Seguros Y Reaseguros	\$254'686.031	11.37%
Seguros Equinoccial S.A.	\$216'87.299	9.65%
Seguros Unidos S.A.	\$72'304.476	3.23%
Sweaden Compañía de Seguros S.A.	\$93'285.235	4.16%
Vazseguros S.A. Compañía de Seguros	\$18'456.759	0.82%
Zurich Seguros Ecuador S.A.	\$107'511.376	4.80%
SUMA	\$2,240'72.532	

A diciembre de 2024, el sistema de seguro privado está integrado a nivel nacional por 27 empresas de seguros activas y 1 compañía de reaseguros.

Ilustración 9 Tasa de penetración de compañías de seguros



4. INTENDENCIA NACIONAL DE PLANIFICACIÓN Y GESTIÓN ESTRATÉGICA

Como unidad estratégica, la Intendencia Nacional de Planificación es responsable de alinear la planificación institucional con los objetivos estratégicos de la entidad, promoviendo la eficiencia y eficacia en la gestión pública. Su accionar se orienta al desarrollo, seguimiento y evaluación del Plan Estratégico Institucional, así como a la formulación de herramientas de planificación, sistemas de control de gestión y lineamientos técnicos que fortalezcan la toma de decisiones basada en evidencia.

En el marco de sus atribuciones, esta Intendencia impulsa la mejora continua de la gestión institucional.

4.1. Dirección Nacional de Investigación y Cooperación

En cumplimiento de su misión institucional, la Dirección Nacional de Investigación y Cooperación ha desarrollado durante el año 2024 diversas actividades orientadas a la generación de conocimiento técnico y científico

sobre el sector societario, el mercado de valores y el sector asegurador. A través de la elaboración de estudios económicos y empresariales, así como mediante la suscripción de convenios interinstitucionales y la difusión de publicaciones de carácter científico y divulgativo, esta Dirección ha contribuido al fortalecimiento de la supervisión basada en evidencia y al desarrollo de políticas públicas orientadas a mejorar los mecanismos de vigilancia y control.

A continuación, se presenta el detalle de las principales actividades ejecutadas por esta Dirección:

Tabla 30 Descripción de Proyectos realizados en la DNIC

Proyectos	Descripción
Estudios Sectoriales	Se realizaron 7 estudios sectoriales.
Indicadores Financieros de Compañías activas	Se actualizó la presentación de Indicadores Financieros que están publicados en el Ranking de Compañías en el portal web institucional.
Indicadores Mensuales	Se actualizó la presentación de los indicadores Financieros que están publicados en el Ranking Empresarial en la página web institucional www.supercias.gob.ec .
Suscripción de Convenios Interinstitucionales	Se efectuaron 8 suscripciones de convenios interinstitucionales, con organismos públicos y privados; como, universidades, cámaras y Superintendencia de Bancos, la academia; y un organismo internacional como es la Superintendencia de Sujetos no Financieros de Panamá; los que con su ejecución aportan al desarrollo de los objetivos institucionales. A continuación, los links mediante los cuales se remitirá a los convenios suscritos en el año 2024: https://investigacionyestudios.supercias.gob.ec/wp-content/uploads/2024/09/Convenio-marco-SCVS-INSTITUTO-SUPERIOR-TECNOL%C3%93GICO-TECNIEMPRESARIAL-WISSEN.pdf https://investigacionyestudios.supercias.gob.ec/wp-content/uploads/2024/09/Convenio-marco-SCVS-Centro-De-Inteligencia-Estrategica.pdf

	https://investigacionyestudios.supercias.gob.ec/wp-content/uploads/2024/07/Convenio-marco-SCVS-Camara-de-Industrias-de-Guayaquil.pdf https://investigacionyestudios.supercias.gob.ec/wp-content/uploads/2024/07/Convenio-marco-SCVS-ECOTEC.pdf https://investigacionyestudios.supercias.gob.ec/wp-content/uploads/2024/07/CONVENIO-MARCO-ENTRE-SCVS-SUPERINTENDENCIA-DE-BANCOS.pdf https://investigacionyestudios.supercias.gob.ec/wp-content/uploads/2024/05/Convenio-marco-SCVS-SUPERINTENDENCIA-DE-SUJETOS-NO-FINANCIEROS-DE-PANAMA.pdf https://investigacionyestudios.supercias.gob.ec/wp-content/uploads/2024/05/Convenio-marco-SCVS-COLEGIO-DE-CONTADORES-PUBLICOS-DE-PICHINCHA-Y-ECUADOR-1.pdf https://investigacionyestudios.supercias.gob.ec/wp-content/uploads/2024/05/Convenio-marco-SCVS-INSTITUTO-MEJIA.pdf
Capacitaciones brindadas	A lo largo del año 2024, esta Dirección en base a los convenios interinstitucionales suscritos; efectuó y coordinó 13 charlas, dirigidas a entidades como la academia, organismos públicos y privados que lo han requerido. Las exposiciones estuvieron dirigidas a funcionarios y ciudadanía en general.
Delegaciones efectuadas	Por delegación de la máxima autoridad institucional; se asistió a varias invitaciones emitidas por el Comité de la Función de Transparencia y Control Social; formando parte de las mesas de trabajo, con otros delegados de las entidades que conforman la comisión de Transparencia para la construcción del "Plan Nacional de Integridad Pública y Lucha contra la Corrupción 2024-2028" de interés nacional.
Requerimientos atendidos	Se atendieron todos los requerimientos ingresados a esta Dirección, tanto pedidos internos como trámites externos.
	Se publicaron 10 artículos investigativos, correspondientes al volumen 8 Núm. 19 (2024): Análisis y Tendencias en la Economía Ecuatoriana, Comparación

Publicación en la revista X-pedientes Económicos	y Regulación en Mercados Fiduciarios y de Seguros desde una Perspectiva Actual; el mismo que se dispone en la pestaña de la Revista institucional, página web www.supercias.gob.ec, en el link: https://ojs.supercias.gob.ec/index.php/X-pedientes_Economicos A continuación, el link de cada uno de los artículos del volumen 8: https://ojs.supercias.gob.ec/index.php/X-pedientes_Economicos/article/view/178 https://ojs.supercias.gob.ec/index.php/X-pedientes_Economicos/article/view/191 https://ojs.supercias.gob.ec/index.php/X-pedientes_Economicos/article/view/197 https://ojs.supercias.gob.ec/index.php/X-pedientes_Economicos/article/view/183 https://ojs.supercias.gob.ec/index.php/X-pedientes_Economicos/article/view/190 https://ojs.supercias.gob.ec/index.php/X-pedientes_Economicos/article/view/179 https://ojs.supercias.gob.ec/index.php/X-pedientes_Economicos/article/view/177 https://ojs.supercias.gob.ec/index.php/X-pedientes_Economicos/article/view/189
Gestión para cumplimiento del Informe de Labores Institucional y su publicación	Se dio cumplimiento con el Informe de Labores Nacional y de la Intendencia de Compañías, Valores y Seguros de Quito de acuerdo al cronograma emitido por el Consejo de Participación Ciudadana y Control Social- CPCCS; como Organismo de Transparencia, al cual se debe Rendir Cuentas. Cuyos tiempos de cumplimiento tuvieron una variación, por tratarse de un año de elecciones. Por lo que esta Entidad, se ha sujetado a sus estipulaciones y tiempos. Es decir, se cumplió oportunamente con la meta de elaborar un informe tanto de la UDAF, como de la EOD; que conforman esta Entidad.

Rendición de Cuentas Virtual en plataforma del CPCCS	Se dio cumplimiento al cronograma emitido por el organismo de transparencia Consejo de Participación Ciudadana y Control Social- CPCCS, para la Rendición de Cuentas 2024; como rector de este proceso. Se ejecutó virtualmente la Rendición de Cuentas 2024; en su plataforma; respecto de la gestión realizada tanto por la UDAF como de la EOD, cuyos medios de verificación se encuentran publicados en el portal web institucional www.supercias.gob.ec en la pestaña de Rendición de Cuentas 2024.
Registro Virtual de la información Nacional 2024, de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, en la Plataforma de la Defensoría del Pueblo del Ecuador – DPE	Se dio cumplimiento con el registro de información nacional 2024 de esta Superintendencia en la Plataforma virtual de la Defensoría del Pueblo del Ecuador – DPE; es decir, se cumplió con la meta de un informe para la Entidad correspondiente.

4.2. Dirección Nacional de Planificación, Procesos, Calidad y Gestión del Cambio

Durante el año 2024, la Dirección Nacional de Planificación, Procesos, Calidad y Gestión del Cambio ejecutó actividades alineadas al plan operativo anual y a los objetivos estratégicos institucionales, enfocadas en optimizar la gestión institucional mediante la estandarización, mejoramiento y reingeniería de procesos, en el marco de la metodología de gestión por procesos., alcanzando los siguientes resultados:

4.2.1. Administración de Procesos

4.2.1.1. Mejoramiento y Reingeniería de Procesos

En su esfuerzo por optimizar la eficiencia institucional, la Dirección Nacional de Planificación, Procesos, Calidad y Gestión del Cambio llevó a cabo una serie de mejoras y reingenierías en diversos procesos clave. Como resultado, se elaboraron y entregaron a la Dirección Nacional de Tecnologías de Información y Comunicación (DNTIC) 16 diseños de especificaciones funcionales. Estos documentos detallan los requisitos de sistematización necesarios tanto para el desarrollo de nuevas herramientas tecnológicas como para la mejora de los sistemas existentes.

Para asegurar la precisión y relevancia de estas especificaciones, la DNPPC implementó una metodología que incluyó:

- Reuniones periódicas con las unidades administrativas involucradas.
- Observaciones directas de los procesos en campo.
- Evaluaciones detalladas de los sistemas actuales.
- Análisis riguroso de la normativa aplicable.

Este enfoque integral garantizó que las necesidades de cada unidad administrativa se tradujeran fielmente en especificaciones claras y precisas, proporcionando a la DNTIC los insumos necesarios para el diseño e implementación de soluciones tecnológicas efectivas.

Los diseños de especificaciones funcionales entregados a la Dirección Nacional de Tecnologías de Información y Comunicación fueron:

- DEF-2024-01: Modificación al registro de constitución electrónica de compañías (S.A., CIA. LTDA. y S.A.S.) – reformas a la ley de compañías del 15 de marzo de 2023: actividad económica para compañías BIC - compañías SAS con domicilio Galápagos.
- DEF-2024-02: Calificación de idoneidad – fase 2: directorio de compañías de seguros y reaseguros intendencia nacional de seguros.
- DEF-2024-04: Modificaciones al proceso de registro de exclusión de compañías B.I.C.
- DEF-2024-05: Generación de registro único de contribuyentes a través del proceso de registro de constitución física y mejoras al proceso de actualización de datos.
- DEF-2024-06: Ajuste de la opción de desvinculación del sistema registro de oficial de cumplimiento – sector societario.
- DEF-2024-09: Cambio de domicilio de compañía extranjera a territorio nacional (versión 3).
- DEF-2024-10: Reglas, validaciones y ajustes excepcionales para la presentación de estructuras B31, B32 Y S19 de empresas de seguros y compañías de reaseguros.

- DEF-2024-13: Cancelación de credenciales electrónicas de intermediarios de seguros.
- DEF-2024-14: Calificación de idoneidad – fase 1: representantes legales compañías de seguros y reaseguros.
- DEF-2024-15: Sistema de actos jurídicos – seguros (fase 1).
- DEF-2024-16: Incorporación de datos de registro mercantil en registro de fusiones.
- DEF-2024-17: Ajustes al sistema de calificación material de suscripción para la implementación de microseguros.
- DEF-2024-19: Modificaciones al sistema de constitución electrónica-edición del objeto social.
- DEF-2024-21: Ajustes al sistema de calificación de oficial de cumplimiento de sujetos obligados – sector societario.
- DEF-2024-22: Ajustes al sistema de calificación material de suscripción - puntos pendientes DEF-2023-04.
- DEF-2024-23: Registro de directorio en el sistema de actualización de datos por disposición de ley de economía violeta.

4.2.1.2. Levantamiento y Documentación de Procedimientos

Como parte de sus actividades principales, durante el año 2024, la DNPPCGC realizó el levantamiento y documentación de los procesos de la Institución. Se realizaron reuniones de trabajo, observaciones de campo, visitas y talleres para recabar información de los procesos sustantivos, adjetivos de apoyo y adjetivos de asesoría, siguiendo las normas internacionales para administración de procesos.

En este período, se elaboraron los siguientes documentos:

- Manual de proceso Planificar supervisión in situ.
- Manual de proceso Revocar credencial de intermediarios de seguros.

- Manual de proceso Recaudar valores de la institución.
- Manual de proceso Supervisar in situ a integrantes del sistema de seguros privado y a las compañías que financien servicios de atención integral de salud prepagada.

4.2.1.3. Simplificación de trámites

Durante el 2024, la DNPPCGC enfocó sus esfuerzos en el cumplimiento de las disposiciones de la Ley Orgánica para Optimización y Eficiencia de Trámites Administrativos, su reglamento y normas técnicas, relacionadas con la identificación de trámites administrativos y su simplificación.

De acuerdo a la metodología planteada por el Ministerio de Telecomunicaciones y de la Sociedad de Información (MINTEL) para el ejercicio 2024, la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros cumplió con la simplificación de 8 trámites, los cuales se detallan a continuación:

Tabla 31 Trámites simplificados – Plan de Simplificación 2024

Nro.	Identificador del trámite	Nombre del trámite
1	SCVS-159	Aprobación de material de suscripción de compañías de seguros - revisión de contenido
2	SCVS-228	Recepción de solicitud de cancelación de negocios fiduciarios inscritos
3	SCVS-N022	Solicitud de prórroga para la presentación de información para el mantenimiento de la inscripción en el Catastro Público de Mercado de Valores
4	SCVS-426	Actualización de reglamentos y manuales de procedimiento
5	SCVS-226	Recepción de solicitud de inscripción de negocios fiduciarios en el catastro público de mercado de valores
6	SCVS-520	Tramitación de causa o impugnación en materia societaria y de mercado de valores
7	SCVS-231	Inscripción de entes de mercado de valores en el catastro público del mercado de valores
8	SCVS-243	Escisión de compañías

La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros en el año 2024 logró desarrollar el 100% de los planes de simplificación, basado en una estrategia de reingeniería o mejora de procesos, la cual se sustentó en la revisión integral del flujo del trámite configurado en el SIT (Sistema Integrado de Trámites de la SCVS), en el cual se procedió a efectuar las siguientes mejoras:

- Asignación automática de trámites, eliminando los tiempos de espera de asignación de trámites.
- Incorporación de reglas para controlar los tiempos de respuesta de los casos estándar en los que se solicita descargos al usuario.
- Eliminación de actividades que no agregaban valor al proceso.

Esto ha permitido mejorar la calidad del procesamiento de los requerimientos, y reducir los tiempos de respuesta de las solicitudes de trámites ciudadanos.

4.2.2. Planificación

Alineados a los objetivos estratégicos institucionales y a las metodologías de planificación y proyectos, la DNPPCGC ejecutó durante el año 2024 las siguientes actividades orientadas a dirigir y controlar la planificación estratégica y operativa:

Tabla 32 Actividades Planificación

Actividades	Descripción
Planificación estratégica institucional 2022-2025	Mediante No. resolución No. SCVS-INPGE-DNPPC-2022-0003 se aprobó el Plan Estratégico Institucional 2022-2025. Sobre el cual, en el año 2024, se realizaron los controles necesarios para medir el cumplimiento de la planificación estratégica institucional a través de los indicadores institucionales definidos para cada una de las unidades administrativas. Los resultados del año fueron reportados a los organismos correspondientes de forma semestral, obteniendo un 95.12% de cumplimiento institucional de la planificación estratégica respecto a los objetivos estratégicos planteados para el año 2024. (Ver tabla 34)
Planificación Operativa Anual	Mediante resolución No. Resolución No. SCVS-INPGE-DNPPCGC-2024-0002 se aprobó el Plan operativo anual

	institucional del año 2024. Durante el año, la DNPPCGC realizó el seguimiento trimestral de la planificación; así como la atención oportuna de las solicitudes de ajustes y modificaciones requeridas por las diversas unidades de negocio de la Institución.
Planificación de Proyectos	Mediante Resolución No. Resolución No. SCVS-INPGE-DNPPCGC-2024-0001 se aprobó el Plan de Proyectos Institucionales para el ejercicio económico 2024. Este plan incluyó un total de 33 proyectos internos y 1 proyecto de inversión plurianual, orientados al cumplimiento de los objetivos estratégicos institucionales, los cuales fueron priorizados, validados y aprobados por la DNPPCGC, de acuerdo a los procedimientos establecidos y considerando los criterios: objetivo institucional y perspectiva de cumplimiento. La DNPPCGC realizó el control del avance en la ejecución de los proyectos y solicitó a las diferentes unidades administrativas las modificaciones que se requieran en cuanto a plazo de cumplimiento. De igual forma a lo ejecutado en el año 2023, la DNPPCGC continuó realizando el acompañamiento requerido en la ejecución del proyecto de inversión "Recuperación de los servicios digitales de los sectores de societario, mercado de valores y seguros", por un monto de USD 10.923.494,62 (Diez millones novecientos veintitrés mil cuatrocientos noventa y cuatro con 62/100 dólares de los E.E.U.U.).
Publicación de Información de Transparencia	La DNPPCGC cumplió mensualmente durante todo el 2024, con la gestión de solicitar, revisar, validar y cargar los 27 reportes mensuales de entrega de información basados en el artículo 7 de Ley de Transparencia y Acceso a la Información Pública, reportes que fueron cargados en el Portal Nacional de Transparencia https://transparencia.dpe.gob.ec, alcanzando un total de 324 matrices presentadas durante el año 2024.

Tabla 33 Resultados de objetivos estratégicos institucionales

Objetivo Estratégico	Indicador		Meta 2024	Resultado alcanzado del objetivo estratégico
Fortalecer el control societario, del mercado de valores, de seguros;	1.1	Número de acciones de control societario, de mercado de valores y seguros.	15.700	26.151

y la prevención de lavado de activos.	1.2	Cumplimiento del Plan Anual de Control de Prevención de Lavado de Activos.	278	278
Fortalecer el conocimiento de los ciudadanos en el ámbito societario, de mercado de valores, seguros y de prevención de lavado de activos.	2.1	Número de Eventos de Capacitación en el ámbito mercado de valores y seguros.	85	55
	2.2	Número de Ciudadanos Asesorados y/o Capacitados en el ámbito societario.	750	1.835
	2.3	Cumplimiento del Plan Anual de Capacitación en el ámbito de la prevención de lavado de activos.	28	28
	2.4	Nivel de atención a consultas en el ámbito societario, de mercado de valores y seguros.	98.00%	86.93%
Fortalecer las capacidades institucionales.	3.1	Porcentaje de satisfacción de usuario externo.	89.00%	80.75%
	3.2	Porcentaje de ejecución presupuestaria.	88.86%	97.86%
	3.3	Porcentaje de cumplimiento del plan de capacitación institucional.	85.00%	91.49%

Tabla 34 Cumplimiento de los objetivos estratégicos institucionales

Objetivo estratégico	Cumplimiento de objetivo	Cumplimiento planificación estratégica
OEI-1	100.00%	95.12%
OEI-2	87.22%	
OEI-3	94.76%	

5. INTENDENCIA NACIONAL ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA

La Intendencia Nacional Administrativa y Financiera administró los recursos financieros, humanos y patrimoniales de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros planificados para el año 2024, a través del Plan Operativo Institucional de las diferentes áreas, enfocado en los objetivos estratégicos institucionales.

5.1. Dirección Nacional Financiera

Las gestiones realizadas por las áreas de: presupuesto, contribuciones y coactivas se enmarcan en las responsabilidades de la Dirección Nacional Financiera atendiendo las políticas de optimización de recursos, manteniendo los estándares de calidad en sus servicios, aplicando métodos y procedimientos para la oportuna recaudación de los recursos y ejerciendo procesos coactivos a las compañías en mora para la recuperación de cartera vencida. Estas acciones se enlazan y contribuyen al cumplimiento del objetivo estratégico de garantizar la continuidad institucional mediante el uso eficiente de los recursos financieros.

5.1.1. Presupuesto

En el año 2024, la ejecución presupuestaria de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros alcanzó un porcentaje de 97,72%. Este porcentaje corresponde a un total devengado de \$22.474.244,83 registrado en el sistema eSIGEF.

Tabla 35 Ejecución presupuestaria

Ejecución Presupuestaria 2024			
DESCRIPCIÓN		2024	
a.	Presupuesto codificado (final)	22.998.868,40	
B.	Total devengado (sistema esigef)	22.474.244,83	
	Porcentaje total devengado (sistema esigef)	97,72%	
c.	Total anticipos entregados	-	

d.	Ejecución efectiva (devengado + anticipos entregados)	22.474.244,83	b+c
	Porcentaje de ejecución presupuestaria	97,72%	d/a
Fuente: esigef			
Nota: Con corte a enero del 2025.			

Ilustración 10 Evolución de la Ejecución Presupuestaria

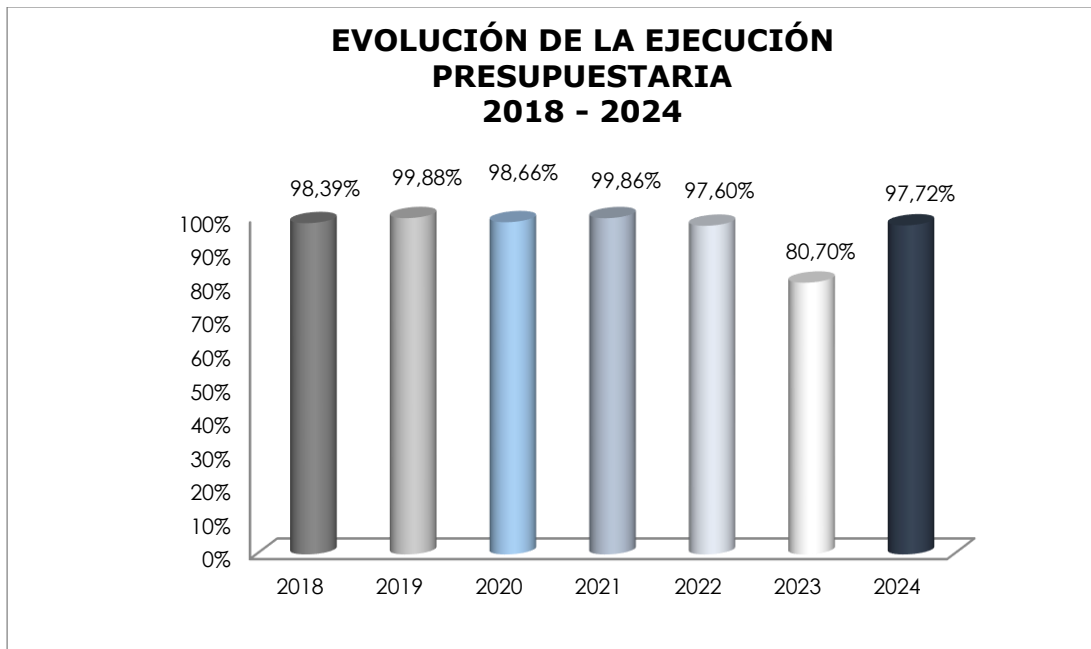
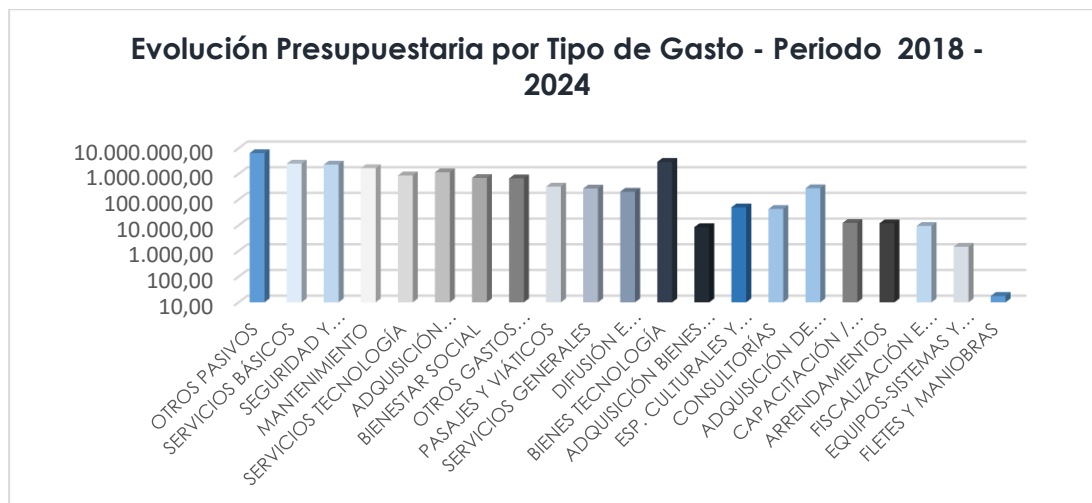


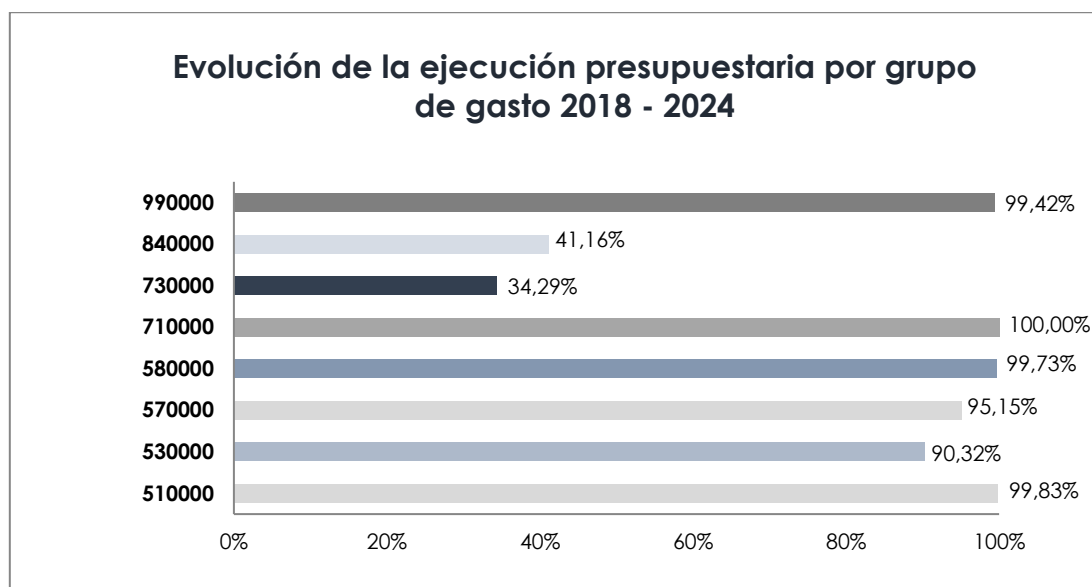
Ilustración 11 Evolución presupuestaria por tipo de Gasto 2018-2024



En la ilustración se presenta la distribución de los gastos en los distintos rubros del presupuesto institucional, dentro del periodo 2018 – 2024, excluyendo los gastos de la nómina.

El total del gasto ejecutado acumulado es de \$ 170.787.879,58; el cual reflejó la siguiente composición: un 96,24% se destinó al gasto corriente que comprende los gastos incurridos en la adquisición de bienes y servicios necesarios para el desarrollo de las actividades operacionales y administrativas, incluye los gastos en personal, prestaciones de seguridad social, bienes y servicios de consumo, gastos financieros y transferencias corrientes; y, un 3,76% a gastos de otros pasivos.

Ilustración 12 Tipos de Gastos



Como se observa en la evolución de la ejecución presupuestaria dentro del periodo comprendido entre el 2018 al 2024, se muestra un mayor porcentaje de ejecución en los grupos de gasto 51, 53, 57, 58, 71 y 99. En lo que respecta al grupo 84 y 73 que están directamente relacionados con el proyecto de inversión "Recuperación de los servicios digitales de los sectores de societario, mercado de valores y seguros", existe una baja ejecución presupuestaria debido a la no ejecución de algunos procesos de contratación establecidos en el cronograma del proyecto.

Tabla 36 Evolución Presupuestaria por Entidad Operativa Desconcentrada

Ejecución Presupuestaria por Entidad Operativa Desconcentrada - Periodo 2018 – 2024			
Entidades Operativas Desconcentradas	Presupuesto Codificado	Presupuesto Devengado	% Ejecución
EOD - PLANTA CENTRAL	\$ 176.165.795,87	\$ 169.179.060,10	96,03%
EOD - INTENDENCIA REGIONAL DE QUITO	\$ 1.638.041,97	\$ 1.608.819,48	98,22%
TOTAL	\$ 177.803.837,84	\$ 170.787.879,58	96,05%
Fuente: eSIGEF			
Nota: Con corte a enero del 2025.			

La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros cuenta en su modelo de gestión con dos entidades operativas desconcentradas, cuya asignación y ejecución presupuestaria se distribuye a través de las Intendencias Regionales que las conforman.

La EOD Planta Central está conformada por la oficina matriz y las Intendencias Regionales de: Portoviejo, Machala, Cuenca y Loja.

La EOD Intendencia Regional de Quito está conformada por las Intendencias Regionales de Quito y Ambato.

Como se observa, el presupuesto codificado en el periodo 2018 - 2024 asciende a \$177.803.837,84 de los cuales la EOD Planta Central tiene un porcentaje de ejecución acumulado del 96,03%, mientras que la EOD Intendencia Regional de Quito ha ejecutado un 98,22%.

Tabla 37 Ejecución Presupuestaria por Programa de Enero a Diciembre 2024

Ejecución Presupuestaria por programa de enero a diciembre de 2024					
Programa	Descripción	Codificado	Comprometido	Devengado	% Ejecución
01	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	\$ 9.830.236,50	\$ 9.459.401,31	\$ 9.457.672,84	96,21%
55	CONTROL Y PROMOCIÓN DE COMPAÑÍAS Y MERCADO DE VALORES	\$ 13.168.631,90	\$ 13.016.951,58	\$ 13.016.571,99	98,85%
TOTAL =		\$ 22.998.868,40	\$ 22.476.352,89	\$ 22.474.244,83	97,72%
Fuente: eSIGEF Nota: Con corte a enero del 2025.					

La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, cuenta con dos programas presupuestarios que se distribuyen de la siguiente manera:

- Programa 01 – Administración Central, que corresponde al gasto corriente y a los gastos de nómina de los procesos habilitantes de apoyo.
- Programa 55 - Control y Promoción de Compañías y Mercado de Valores, que corresponde a los gastos de nómina de los procesos

agregadores de valor y a los gastos relacionados con el proyecto de inversión “Recuperación de los servicios digitales de los sectores de societario, mercado de valores y seguros”.

La distribución del presupuesto institucional por programa, permite identificar que la naturaleza del gasto se encuentra orientada al cumplimiento de los planes anuales de política pública, priorizando la eficiente gestión de los recursos para la prestación de nuestros servicios.

En el año 2024, la administración central en su programa 01, alcanzó un 96,21% de ejecución presupuestaria, y el control y promoción de compañías y mercado de valores en su programa 55, obtuvo un 98,85% de ejecución presupuestaria en el año 2024.

Tabla 38 Montos Transferidos a la Cuenta Única del Tesoro Nacional 2018-2024

Montos Transferidos a la Cuenta Única del Tesoro Nacional			
Periodo 2018 - 2024			
Año	Recaudado (Ingresos)	Devengado (Gastos)	Saldo Transferido
2018	\$167.561.437,97	\$26.613.811,77	\$140.947.626,20
2019	\$185.999.599,48	\$27.004.424,41	\$158.995.175,07
2020	\$170.336.980,49	\$23.312.201,66	\$147.024.778,83
2021	\$179.985.173,29	\$28.961.144,53	\$151.024.028,76
2022	\$197.011.548,07	\$20.873.631,88	\$176.137.916,19
2023	\$234.898.085,26	\$21.548.420,50	\$213.349.664,76
2024	\$252.894.504,89	\$22.474.244,83	\$230.420.260,06
TOTAL	\$1.388.687.329,45	\$170.787.879,58	\$1.217.899.449,87
Fuente: eSIGEF			
Nota: Con corte a enero del 2025.			

Como se observa en el cuadro, la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros ha transferido a la Cuenta Única del Tesoro Nacional en el periodo comprendido entre el 2018 al 2025 el valor de \$ 1.217.899.449,87.

5.1.2. Contribuciones

Tabla 39 Emisión de títulos de crédito y recaudación anual

Año	T/C Emitidos	Emisión (US\$)	Recaudación (US\$) *	% Rec
2020	40.642	\$ 171.408.084,26	\$ 161.091.542,56	93,98%
2021	42.506	\$ 184.418.974,29	\$ 173.377.579,32	94,01%
2022	43.794	\$ 210.795.302,40	\$ 202.775.486,53	96,20%
2023	133.263	\$ 266.872.579,94	\$ 237.657.722,84	89,05%
2024	57060	\$ 248.554.192,48	\$ 247.290.413,29	99,49%
TOTAL	317.265	\$ 1.082.049.133,37	\$ 1.022.192.744,54	94,55%

Fuente: Sistema de Contribuciones

Podemos apreciar la evolución del monto de los títulos de crédito emitidos desde el 2020 hasta el 2024 y los valores recaudados en cada año analizado.

Hasta 2024, la recaudación asciende a US\$ 1.022.192.744,54 equivalente al 94,55% de los títulos de crédito emitidos. La información generada por los sistemas automatizados de contribuciones corresponde a los siguientes rubros: contribuciones y multas societarias, de mercado de valores, y de seguros.

Tabla 40 Recaudaciones por sector

AÑO	SECTOR SOCIETARIO		MERCADO DE VALORES		SECTOR SEGUROS		TOTAL
	CONTRIBUCIONES SOCIETARIO	MULTAS SOCIETARIO	CONTRIBUCIONES MERCADO DE VALORES	MULTAS MERCADO DE VALORES	CONTRIBUCIONES SEGUROS	MULTAS SEGUROS	
2020	\$ 104.493.973,90	\$ 108.624,83	\$ 981.873,05	\$ 5.018,00	\$ 55.490.052,78	\$ 12.000,00	\$ 161.091.542,56
2021	\$ 109.673.562,75	\$ 1.194.382,01	\$ 1.072.210,28	\$ 105.351,40	\$ 61.329.822,88	\$ 2.250,00	\$ 173.377.579,32
2022	\$ 126.057.935,78	\$ 872.729,36	\$ 1.384.332,68	\$ 14.500,00	\$ 74.203.504,62	\$ 242.484,09	\$ 202.775.486,53
2023	\$ 142.905.204,28	\$ 11.643.209,03	\$ 1.493.748,98	\$ 262.046,83	\$ 81.339.413,72	\$ 14.100,00	\$ 237.657.722,84
2024	\$ 154.894.653,72	\$ 8.460.409,13	\$ 1.652.656,32	\$ 24.351,64	\$ 82.258.342,48	-	\$ 247.290.413,29

Fuente: Sistema de Contribuciones

El mayor porcentaje de recaudación proviene de las contribuciones y multas del sector societario. En el año 2024 se recaudó \$163.355.062,85 por contribuciones y multas societarias, lo que representa el 66,08% de la recaudación total de la Institución.

Es importante indicar la recaudación de contribuciones del sector seguros en el periodo señalado asciende a la suma de \$82.258.342,48; representando el 33,26% de la recaudación total.

En relación al sector de mercado de valores, la recaudación de contribuciones y multas asciende a la suma de \$1.677.007,96 representando el 0,68% de la recaudación total.

Ilustración 133 Recaudación por Sector



5.1.3. Coactivas

Tabla 41.1 Recuperación de cartera vencida contribuciones societarias 2020-2024

Año de Asignación	Cartera No Recuperada de Años Anteriores	Cartera Inicial del Año	Total, Cartera Asignada	Recaudado	Porcentaje Anual	Saldo Final
2020	\$ 10.963.195,36	\$ 9.551.100,24	\$ 20.514.295,60	\$ 6.632.096,11	32,33%	\$ 13.882.199,49
2021	\$ 13.882.199,49	\$ 10.810.591,62	\$ 24.692.791,11	\$ 9.237.526,34	37,41%	\$ 15.455.264,77
2022	\$ 15.455.264,77	\$ 10.064.704,53	\$ 25.519.969,30	\$ 9.075.057,12	35,56%	\$ 16.444.912,18
2023	\$ 16.444.912,18	\$ 12.821.289,24	\$ 29.266.201,42	\$ 11.146.185,71	38,09%	\$ 18.120.015,71
2024	\$ 18.120.015,71	\$ 13.552.799,71	\$ 31.672.815,42	\$ 11.275.176,32	35,60%	\$ 20.397.639,10
Total Recuperado				USD\$47.366.041,60		

Durante el periodo 2024, se ha recaudado USD\$11.275.176,32 del sector societario, en lo referente a contribuciones societarias.

Tabla 42.2 Cartera de Multas Societarias

Año de Asignación	Cartera No recuperada de Años Anteriores	Cartera Inicial del Año	Total Cartera Asignada	Recaudado	Porcentaje Anual	Saldo Final
2020	\$ 4.332.230,23	\$ 7.726.217,62	\$ 12.058.447,85	\$ 2.213.114,90	18,35%	\$ 9.845.332,95
2021	\$ 9.845.332,95	\$ 107.744,20	\$ 9.953.077,15	\$ 1.055.556,39	10,61%	\$ 8.897.520,76
2022	\$ 8.897.520,76	\$ 49.394,00	\$ 8.946.914,76	\$ 879.566,21	9,83%	\$ 8.067.348,55
2023	\$ 8.067.348,55	\$ 8.816,60	\$ 8.076.165,15	\$ 1.161.419,36	14,38%	\$ 6.914.745,79
2024	\$ 6.914.745,79	\$ 26.240.337,13	\$ 33.155.082,92	\$ 7.196.745,10	21,71%	\$ 25.958.337,82
Total Recuperado				\$ 12.506.401,96		

En el periodo reportado se recuperaron USD \$7.196.745,10 en multas societarias.

Tabla 43.3 Cartera de Mercado de Valores

Año de Asignación	Cartera No recuperada de Años Anteriores	Cartera Inicial del Año	Total Cartera Asignada	Recaudado	Porcentaje Anual	Saldo Final
2020	\$ 470.487,20	\$ 188.905,88	\$ 659.393,08	\$ 96.274,93	14,60%	\$ 563.118,15
2021	\$ 563.118,15	\$ 256.602,66	\$ 819.720,81	\$ 161.549,91	19,71%	\$ 658.170,90
2022	\$ 658.170,90	\$ 259.160,72	\$ 917.331,62	\$ 222.762,80	24,28%	\$ 694.568,82
2023	\$ 694.568,82	\$ 245.536,12	\$ 940.104,94	\$ 197.712,41	21,03%	\$ 742.392,53
2024	\$ 742.392,53	\$ 220.226,43	\$ 962.618,96	\$ 87.781,64	9,12%	\$ 874.837,32
Total Recuperado				\$ 766.081,69		

Para el año 2024 se ha recuperado un total de USD \$ 87.781,64 por contribuciones del sector del Mercado de Valores cancelados por los entes inscritos en el Catastro Publico de Mercado de Valores,

Tabla 44.4 Cartera de multa de Mercado de Valores

Año de Asignación	Cartera No recuperada de Años Anteriores	Cartera Inicial del Año	Total Cartera Asignada	Recaudado	Porcentaje Anual	Saldo Final
2020	\$ 959.363,12	\$ 103.962,00	\$ 1.063.325,12	\$ 17.091,28	1,61%	\$ 1.046.233,84
2021	\$ 1.046.233,84	\$ 94.448,00	\$ 1.140.681,84	\$ 126.383,66	11,08%	\$ 1.014.298,18
2022	\$ 1.014.298,18	\$ 878.912,68	\$ 1.893.210,86	\$ 11.304,14	0,60%	\$ 1.881.906,72
2023	\$ 1.881.906,72	\$ 1.356.214,00	\$ 3.238.120,72	\$ 585.615,83	18,09%	\$ 2.652.504,89
2024	\$ 2.652.504,89	\$ 615.157,00	\$ 3.267.661,89	\$ 184.716,66	5,65%	\$ 3.082.945,23
Total Recuperado				\$ 925.111,57		

EL total recaudado para el año reportado en cuanto a multas generadas en el Mercado de Valores ascendió a \$ 84.716,66.

Sector Seguros

En el caso del rubro Contribuciones por Seguros, al cierre del año 2024 se registra una cartera vencida de USD \$30.795,85, correspondiente a títulos de crédito emitidos en el mismo año. La recuperación de estos valores está siendo gestionada actualmente por el área coactiva.

En cuanto al rubro Multas por Seguros, al cierre del año 2024 se mantiene una cartera vencida de USD \$106.954,96

5.2. Dirección Nacional Administrativa

La Dirección Nacional Administrativa, alineada con los objetivos estratégicos institucionales en lo relacionado al eficiente uso de los recursos, centra su gestión en lo siguiente:

- Administración de Bienes: inventario anual, con control integral de los bienes.
- Adquisiciones: gestión eficiente que permite alcanzar una óptima ejecución del PAC.

- Servicios Generales: servicio oportuno de traslado de servidores y notificación de usuarios.
- Mantenimiento: conservación de los bienes muebles e inmuebles.
- Seguridad Integral: seguridad física y resguardo de las instalaciones.

5.2.1. Adquisiciones

El área de adquisiciones tiene a su cargo los procesos de contratación pública de bienes y servicios que requiere la Institución.

En el año 2024, las áreas requirentes han remitido sus procesos planificados, los mismos que han sido gestionados utilizando los distintos procedimientos contemplados en la normativa correspondiente:

Tabla 43 Procesos del Plan Anual de Contratación

Procesos	PAC	Ínfima cuantía	Total	%
Adjudicados	15	44	59	70,24%
En Revisión	6	17	23	27,38%
Desiertos	2	0	2	2,38%
Cancelados	0	0	0	0
En Portal	0	0	0	0
Total	23	61	84	100%

Tabla 44 Plan anual de contratación 2020-2024

Año	Total procesos planificados	Adjudicados		Desiertos	
		Procesos	%	Procesos	%
2020	14	14	100%	0	0%
2021	9	9	100%	0	0%
2022	15	15	100%	0	0%
2023	111	97	87%	4	3%

2024	84	47	56%	2	2,38%
------	----	----	-----	---	-------

En la tabla anterior se refleja el porcentaje de procesos adjudicados frente a los procesos declarados desiertos en el período analizado.

Tabla 45 Porcentaje de Cumplimiento del PAC

Descripción	2020	2021	2022	2023	2024
% Cumplimiento PAC	100%	100%	100%	87%	56%

Tabla 46 Comparativa de ínfimas adjudicadas entre 2020 – 2024

Descripción	2020	2021	2022	2023	2024
Total, ínfimas adjudicadas	125	98	129	76	44

5.2.2. Servicios Generales

A nivel nacional se distribuyeron 8,041 notificaciones de los departamentos: actos societarios y disolución, inspección y control, auditoría e intervención de lavado de activos, disolución, mercado de valores, emisores y calificadores de riesgos, coactivas.

Tabla 47 Volumen de notificaciones distribuidas por año

Detalle	2021	2022	2023	2024
EOD Planta Central	4,487	6,978	6,306	4,494
EOD Quito	1,268	2,658	2,786	3,547

Tabla 48 Movilizaciones por Áreas

Áreas	Total, movilizaciones realizadas por área referente a nivel nacional
Dirección Nacional Administrativa	69

Dirección Nacional Financiera	230
Seguridad integral	0
Unidad de Administración de Bienes	19
Servicios Generales	631
Adquisiciones	6
Auditoría Interna	33
Coactivas	1
Talento Humano	76
Intendencia Nacional de Seguros	62
Disolución y Liquidación	104
Secretaría General	92
Inspección y control	113
Procuraduría	155
Lavado de activos	58
Mercado de valores	69
Pull de notificadores	370
Dirección Nacional de Tecnología de Información y Comunicaciones	119
Intendencia Nacional de Planificación y Gestión Estratégica	2
Imagen corporativa y comunicación social	12
Dirección Nacional de Consulta y Desarrollo Normativo	5
Total	2.226

Tabla 49 Mantenimientos, realizados a bienes, muebles e instalaciones a nivel nacional

Bienes	Mantenimientos realizados
Muebles	366
Inmuebles	485
Total	851

}

5.2.3. Administración de Bienes

Tabla 50 Bienes dados de baja por Intendencia 2021-2024

Intendencia	AÑO 2021		AÑO 2022		AÑO 2023		AÑO 2024	
	BLD	BCA	BLD	BCA	BLD	BCA	BLD	BCA
Guayaquil	62	10	0	0	0	0	402	0
Cuenca	0	0	0	0	0	0	0	0
Machala	0	0	0	0	0	0	0	0
Portoviejo	30	45	0	0	0	0	0	0
Loja	0	0	0	0	0	0	0	0
Quito	0	0	0	0	0	0	0	0
Ambato	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	92	55	0	0	0	0	402	0

BLD: Bienes de larga duración

BCA: Bienes de control administrativo

5.3. Dirección Nacional de Administración del Talento Humano

5.3.1. Administración del Talento Humano

La tabla 51 muestra el detalle de movimientos de personal efectuados en el año 2024:

Tabla 45 Movimientos de personal

Movimientos de personal	No.
INGRESOS	
Contratos de servicios ocasionales	74
Nivel Jerárquico Superior	41
Nombramiento Provisional	17
Excepciones de Nombramientos Provisionales	4
Reintegro de Nombramiento Permanente	17
SALIDAS	

Salida por cese de funciones	2
Licencia sin remuneración	4
Remoción	1
Renuncia voluntaria	37
Renuncia voluntaria por jubilación	2
Terminación de Comisión de servicios	2
Terminación de Contrato de Servicios Ocasionales	3
Terminación Nombramiento Provisional	17
Terminación por Muerte	1
ACTOS VARIOS	
Cambios Administrativos	18
Subrogaciones	38
Encargos	31
Total movimientos de personal	309

5.3.2. Capacitaciones realizadas

Tabla 46 Capacitación

Descripción	Total
Número de capacitaciones planificadas	47
Número de capacitaciones ejecutadas	43
Número de capacitaciones no ejecutadas	4
Número de capacitaciones no ejecutadas por cambio de área, funciones y desvinculaciones	2
% De cumplimiento de la guía metodológica de capacitación	91%

5.3.3. Bienestar Social

5.3.4.1. Medicina Preventiva durante el año 2024

La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, preocupada por la salud y el bienestar de sus servidores, diseñó un plan integral de salud enfocado en la medicina preventiva. Este plan tiene como objetivo promover hábitos saludables, detectar a tiempo posibles riesgos y mejorar la calidad de vida de nuestros servidores, creando una cultura en prevención.

En el marco de este plan, se han diseñado y puesto en marcha diversas actividades orientadas a fomentar el autocuidado y prevenir enfermedades. Entre las acciones realizadas, se incluyeron programas de chequeos médicos periódicos, exámenes de laboratorios, charlas en nutrición, campañas preventivas, y charlas sobre bienestar emocional, entre otras iniciativas.

Tabla 47 Actividades de prevención de enfermedades y autocuidado

Mes	Actividades Realizadas	Cantidad de Servidores
	Protocolo de prevención de discriminación, acoso laboral y violencia contra la mujer	Socialización a Nivel Nacional
Marzo	Toma de ecografía	33
	Charla accidente cerebro vascular	20
	Pausas Activas	Por medio del correo institucional a través de la Dirección Nacional de Comunicación.
Mayo	Exámenes de laboratorio a los servidores	300
	Programa de antígeno prostático	32
	Campaña de hígado graso	31
Julio	Campaña "Agita tu mundo "	Por medio del Correo Institucional a Través de la Dirección Nacional de Comunicación

	Ficha médica (revisión de resultados de exámenes de laboratorio realizados en CEMO-IESS)	287
	Exámenes de lípidos y helicobacter pilory	33
Agosto	Exámenes de agudeza visual	20
	Charla sobre "Fortalecimiento de Factores Individuales, Colectivos y Sociales "	Medico Institucional
Octubre	Campaña "Hígado Graso"	20
Noviembre	Campaña vacunación "Influenza"	74

5.3.4.2. Guardería

La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros implementó el beneficio de guardería para los hijos de los servidores públicos hasta los 5 años de edad. A continuación, se detalla el número de niños beneficiados:

Tabla 54 Número de niños beneficiados por guardería

Mes	# Niños	Mes	# Niños	Mes	# Niños
Enero	9	Mayo	19	Septiembre	23
Febrero	5	Junio	20	Octubre	24
Marzo	9	Julio	18	Noviembre	24
Abril	12	Agosto	19	Diciembre	23

5.3.4. Evaluación del Desempeño

En el período 2024-2025, de acuerdo al análisis de resultados de la evaluación del desempeño institucional, se realizaron 541 evaluaciones que arrojan un promedio total institucional de 97.31 equivalente a excelente.

5.3.5. Seguridad Integral

En cumplimiento del Plan Anual de Seguridad e Higiene laboral, la institución desarrolló programas de capacitación y entrenamiento para la prevención de riesgo laboral:

- Ejecución de 3 capacitaciones virtuales en temas de seguridad y salud ocupacional a las que fueron convocados todo el personal a nivel nacional y 11 eventos de capacitación presencial en la Intendencia Regional de Compañías, Valores y Seguros de Quito.
- Implementación del Plan de Emergencia.
- Inducción de seguridad y salud ocupacional al personal que ingresó a la institución.
- Difusión de infografías educativas preventivas en seguridad y salud ocupacional.

En cumplimiento de los planes de: Plan de Vigilancia de Salud Laboral/Plan Anual de Medicina General, la institución desarrolló las siguientes acciones preventivas:

- Levantamiento de fichas ocupacionales (Pre, periódicas, reintegro y salida) en un total de 548 fichas.
- Desarrollo de 8 campañas de salud preventiva.

5.3.6. Nómina

La ejecución del presupuesto en gastos en personal grupo 510000 y jubilados patronales grupo 580000, alcanzó el 100% de ejecución en el año 2024.

En el ejercicio fiscal 2024, las liquidaciones de haberes se han pagado cumpliendo con los plazos establecidos por la normativa legal vigente.

Se ha cumplido con todos los pagos de aportes, fondos de reserva, préstamos a nivel nacional y se han realizado todos los registros de avisos de entrada, salida y demás novedades.

6. INTENDENCIA NACIONAL DE PROCURADURÍA Y ASESORÍA INSTITUCIONAL

La Intendencia Nacional de Procuraduría y Asesoría Institucional, a través de sus direcciones, ejecutó las siguientes actividades:

6.1. Dirección Nacional de Asesoría Institucional

Tabla 55 Actividades desarrolladas por la Dirección Nacional de Asesoría Institucional

Actividad ejecutada	No.
Asesoramiento y absolución de consultas formuladas por las autoridades y niveles directivos	74
Elaboración de proyectos de reformas a leyes, reglamentos y resoluciones	2
Revisión de proyectos de resoluciones	113
Revisión de convenios y documentos a ser suscritos por la máxima autoridad de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros	23
Emisión de criterios jurídicos sobre asuntos sometidos a su conocimiento, que incluye impugnaciones a temas societarios, seguros, tributarios y mercado de valores.	776
Resolución de apelaciones en materia de seguros	179
Resolución de apelaciones en materia de medicina prepagada	46
Resolución de recursos extraordinarios de revisión en materia de seguros	52
Resolución de recursos extraordinarios de revisión en materia de medicina prepagada	6

6.2. Dirección Nacional de Patrocinio

Tabla 56 Actividades desarrolladas por la Dirección Nacional del Patrocinio: juicios a nivel nacional

Periodo 2024	Guayaquil	Quito	Total
Procesos			
Constitucionales	42	35	77
Contenciosos administrativos	42	46	88
Contenciosos tributarios	4	0	4

Civiles - laborales	4	7	11
Acciones extraordinarias de protección	1	1	2
Recurso de casación	8	7	15
Penales	22	0	22

7. DIRECCIÓN NACIONAL DE GESTIÓN DOCUMENTAL Y ARCHIVO

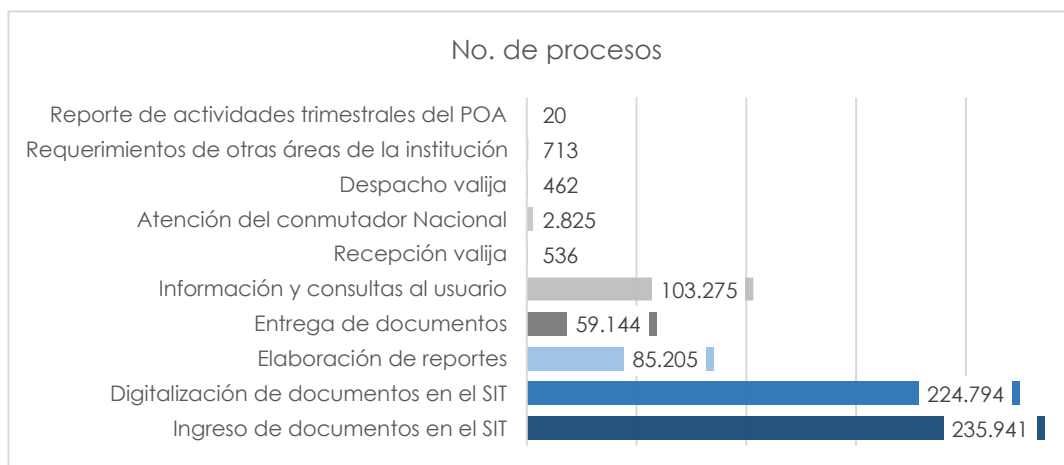
7.1. Centro de Atención al Usuario - CAU

Tabla 48 Actividades desarrolladas por el Centro de Atención al Usuario a nivel nacional

Proceso	Actividades	Número de procesos
Ingreso de documentos en el SIT	Receptar, revisar los requisitos de ley e ingresar los diferentes trámites que presentan los usuarios en la institución, de manera física y virtual	235.941
Digitalización de documentos en el SIT	Digitalizar todos los trámites que los usuarios ingresan en la Institución	224.794
Elaboración de reportes	Elaboración y entrega de reportes para la distribución en la institución de los trámites digitalizados	85.205
Entrega de documentos	Entregar al usuario las diferentes respuestas a sus trámites: oficios, resoluciones, razones, copias certificadas, luego que han sido despachadas por los especialistas	59.144
Información y consultas al usuario	Asesorar e informar al usuario sobre los diferentes procesos que se realizan en la institución; absolver consultas generales y de registro de sociedades, de manejo de la página web y sobre estado de los Trámites	103.275
Recepción valija	Receptar los documentos que vienen a través de cooperativas de transporte - valija institucional, con recursos propios de los intendentes regionales, porque no hay contrato de valija	536
Atención del conmutador Nacional	Atención y transferencias de llamadas a las diferentes áreas; o estado de trámites de los usuarios	2.825

Despacho valija	Enviar documentos o paquetes a través de cooperativas de transporte de manera local o provincial - valija institucional, que se cubre con recursos propios de la titular de la secretaria general porque en año 2023 no se contrató el servicio de correspondencia	462
Requerimientos de otras áreas de la institución	Certificar trámites sobre las resoluciones de sanción administrativa de las compañías bajo el control de mercado de valores; certificar ingresos de documentos en los diferentes trámites-	713
	Devolución de los trámites por el SIT que constan "recepción de documentos soporte CAU" a las diferentes áreas	
	Atención de los pedidos de despacho de los documentos quipux ingresados en el SIT	
Reporte de actividades trimestrales POA	Revisión del POA	20
Total		712.915

Ilustración 14 Actividades desarrolladas por el Centro de Atención al Usuario a nivel nacional



7.2. Documentación y Archivo

Tabla 49 Documentación y Archivo

Descripción actividad	Quito	Guayaquil
Recepción, distribución y archivo de documentos	47.980	18.007
Consulta y préstamo de documentos	240	136
Metros lineales organizados y depurados	360	720
Número de unidades documentales descritas	624	6.000
Atención a usuarios externos	1.250	52
Número de documentos digitalizados	62.811	37.149
Desinfección y desinsectación repositorios de archivo	2	2

7.3. Secretaría

Tabla 50 Digitalización Secretaría

Reporte Digitalización		
	Documentos	Páginas
General	83.263	166.197
Jurídica	19.003	211.022
Económico	165	577
Seguros	138	4.506
Total	102,569	382.302

Tabla 51 Procesos realizados por Secretaría a nivel nacional

Proceso	Servicio realizado	Total
Calificación y procedibilidad de denuncias societarias y mercado de valores	Denuncias atendidas	30
Calificación y procedibilidad de impugnaciones societarias, mercado de valores, (UAPE)	Impugnaciones atendidas	0
Calificación y procedibilidad de reclamos administrativos societarios y mercado de valores	Reclamos administrativos atendidos	181
Atender memorandos para resolver impugnaciones de la SCVS	Solicitudes atendidas	0
Atender audiencias convocadas por la máxima autoridad en el ámbito societario, mercado de valores o seguros	Total, de actas de audiencias elaboradas	294
Atender solicitudes de certificación de publicación de actos societarios (oposición)	Razones	4528
Emitir certificados generales - certificados de documentos	Copias certificadas	91.415
Digitalizar y escanear oficios y resoluciones de la SCVS para subir al SIT	Documentos digitalizados	1.766
Atender los requerimientos información societaria publica por parte de usuarios externos	Oficios notificados	6.843
Elaborar y notificar a instituciones públicas, representantes legales y liquidadores oficios y resoluciones de actos societarios	Oficios notificados	14.238
Atender pedidos de pericias o exámenes grafológicos documentales e informáticos	Solicitudes atendidas	7
Atender solicitudes de desistimiento, resciliación de constitución de compañías	Oficios notificados	13
Notificaciones de resoluciones de intervención, levantamiento, fijación de honorarios, sustitución de interventor	Oficios notificados	136
Notificar resoluciones de cancelación de inscripción en registro mercantil (control posterior)	Oficios notificados	295
Calificación, renovación y cancelación de auditores externos	Oficios notificados	224
Calificación, renovación y cancelación de peritos evaluadores	Oficios notificados	21

Coordinación publicación en el registro oficial de resoluciones emitidas por la SCVS en el ámbito societario, mercado de valores y seguros	Oficios enviados	0
--	------------------	---

Tabla 52 Reporte de actividades realizadas por intendencia regional

Actividad	Intendencia Regional					
	Quito	Ambato	Portoviejo	Cuenca	Machala	Loja
Trámites de oficios de respuesta a compañías y a entidades estatales	69.264	620	16	7.829	245	70
Trámites de calificación y procedibilidad de denuncias	181	20	9	6	4	0
Publicar resoluciones y extractos a través del portal Web Institucional	11.536	63	12	357	122	706
Trámites de atención de solicitudes de información y certificaciones por parte de organismos judiciales, representantes legales y/o accionistas	53.872	253	3092	11.332	245	217
Entrega de comunicaciones o documentación a usuarios	4.020	620	80	7.829	79	7.488
Recepción de comunicación y/o documentación	392	35	12	10.829	5.769	7.488
Ingreso y atención de peticiones de usuarios	80.328	722	5.086	10.829	5.769	7.488

8. DIRECCIÓN NACIONAL DE TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

Durante el año 2024, la Dirección Nacional de Tecnologías se enfocó en la ejecución de proyectos de automatización, mejoras tecnológicas en nuestros servicios, renovación de equipos informáticos, incorporación de información relevante en los distintos portales de nuestra página web, operación diaria de la infraestructura de tecnologías de la información y comunicación, atención a funcionarios ante incidentes tecnológicos, así como soporte a los usuarios externos.

Todas estas acciones estuvieron orientadas a alcanzar los objetivos de la institución.

8.1. Logros

La Dirección Nacional de Tecnologías de Información y Comunicación ha llevado a cabo una serie de proyectos innovadores y estratégicos. Entre estas iniciativas destacan la implementación de mejoras en servicios informáticos internos como el de firma electrónica, la mejora en el sistema de consultas de compañías, la implementación de nuevos sistemas redundantes de acondicionadores de aire de precisión en los Centros de Datos de Guayaquil y Quito y la implementación de un sistema redundante de hiperconvergencia para la modernización y ampliación de la virtualización de servicios informáticos.

Además, se ha realizado mejoras significativas en los servicios internos, incrementando la eficiencia operativa. La adopción de servicios Informáticos y equipos servidores en la nube ha representado un avance tecnológico significativo, al igual que el mejoramiento de temas relacionados con bases de datos, potenciando la seguridad y la integridad de la información.

8.2. Constitución Electrónica de Compañías:

Tabla 53. Cuadro comparativo sobre compañías constituidas de forma electrónica en los últimos 5 años

CIIU4	2020	2021	2022	2023	2024	Total
A-agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.	183	467	448	507	540	2.145

B-explotación de minas y canteras.	42	70	118	222	136	588
C-industrias manufactureras.	261	523	707	842	885	3.218
D-suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado.	19	69	108	83	151	430
E-distribución de agua alcantarillado, gestión de desechos y actividades de saneamiento.	25	37	50	86	60	258
F-construcción.	282	822	1.226	1.848	1.449	5.627
G-comercio al por mayor y al por menor reparación de vehículos automotores y motocicletas.	1.199	2.691	3.457	3.796	4.098	15.241
H-transporte y almacenamiento.	163	280	303	368	382	1.496
I-actividades de alojamiento y de servicio de comidas.	100	302	490	577	606	2.075
J-información y comunicación.	322	627	684	752	758	3.143
K-actividades financieras y de seguros.	100	199	190	222	264	975
L-actividades inmobiliarias.	94	230	335	428	442	1.529
M-actividades profesionales, científicas y técnicas.	580	1.595	2.291	2.534	2.483	9.483
N-actividades de servicios administrativos y de apoyo.	326	654	877	1.272	1.426	4.555
O-administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria.	0	0	0	0	0	0
P-enseñanza.	118	310	471	579	574	2.052
Q-actividades de atención de la salud humana y de asistencia social.	178	419	542	639	640	2.418
R-artes, entretenimiento y recreación.	38	121	196	261	302	918
S-otras actividades de servicios.	29	76	116	150	168	539
Total	4.059	9.492	12.609	15.166	15.364	56.690

Tabla 54. Comparativo de compañías constituidas de forma tradicional en los últimos 5 años

CIIU4	2020	2021	2022	2023	2024	Total
A-agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.	394	476	373	230	174	1.647
B-explotación de minas y canteras.	81	116	120	74	66	457
C-industrias manufactureras.	431	368	413	292	229	1.733

D-suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado.	73	70	60	41	48	292
E-distribución de agua alcantarillado, gestión de desechos y actividades de saneamiento.	32	41	33	23	23	152
F-construcción.	724	696	528	494	281	2.723
G-comercio al por mayor y al por menor reparación de vehículos automotores y motocicletas.	1.745	1.817	1.844	1343	931	7.680
H-transporte y almacenamiento.	616	487	413	474	421	2.411
I-actividades de alojamiento y de servicio de comidas.	173	233	312	198	162	1.078
J-información y comunicación.	427	338	340	226	156	1487
K-actividades financieras y de seguros.	166	162	172	211	189	900
L-actividades inmobiliarias.	147	214	225	211	179	976
M-actividades profesionales, científicas y técnicas.	999	834	903	628	500	3.864
N-actividades de servicios administrativos y de apoyo.	433	506	562	458	434	2.393
P-enseñanza.	158	188	167	138	110	761
Q-actividades de atención de la salud humana y de asistencia social.	220	344	303	231	190	1.288
R-artes, entretenimiento y recreación.	46	85	113	93	85	422
S-otras actividades de servicios.	35	52	51	38	39	215
Total	6.900	7.027	6.932	5.403	4.217	30.479

8.3. Portal Institucional

Tabla 55. Proyectos, tareas, actividades desarrollados en el año 2024

Número	Descripción del proyecto / tarea / actividad
1	Sistemas de reservas de denominaciones - ajustes en la reserva actualización de la denominación
2	Sistema societario - Constitución física convencional - Vinculación de documentos del SIT a registros de nombramientos y constituciones
3	Sistema de constitución electrónica de compañías convencional - Sistema de constitución electrónica de compañías convencional
4	Sistema de constitución electrónica de compañías SAS - bloqueo de campo para capital autorizado en constitución electrónica de sociedades por acciones simplificadas.

5	Sistema de seguros – RVC - reglas, validaciones y ajustes excepcionales para la presentación de estructuras B31, B32, S17, S19 de compañías de seguros y reaseguros
6	Sistema de numeración y fechado - incorporación de nuevos tipos de documentos.
7	Reserva de denominaciones - modificación al registro de constitución electrónica de compañías (S.A., CIA. LTDA. Y S.A.S.) por reformas a la ley de compañías del 15 de marzo de 2023 - actividad económica para compañías BIC
8	Sistema de constitución electrónica de compañías convencional - modificación al registro de constitución electrónica de compañías (S.A., CIA. LTDA. Y S.A.S.) por reformas a la ley de compañías del 15 de marzo de 2023 - actividad económica para compañías BIC
9	Sistema de constitución electrónica de compañías SAS - bloqueo de campo para capital autorizado en constitución electrónica de sociedades por acciones simplificadas.
10	Sistema de seguros – RVC - definir las reglas excepcionales que permitan habilitar la presentación de las estructuras B31-B32, para los casos en los que la base para el cálculo de las contribuciones (3.5%- 0.5%) resulte un valor negativo (menor a cero).
11	Actualización de macro para presentación de estados financieros.
12	Migración sistema de viáticos al interior.
13	Generación de reportes por novedades de asistencia.
14	Migración sistema comprobantes de ingreso.
15	Ajuste de la opción de desvinculación del sistema registro de oficial de cumplimiento – sector societario.
16	Ajuste al sistema de permisos ocasionales y vacaciones para incorporar validaciones en el ingreso de la fecha máxima para asignación de trámites por parte del jefe inmediato del solicitante.
17	Configuración del flujo “corrección de registro de representante legal (seguros)”
18	Simplificación del trámite inscripción de entes de mercado de valores en el CPMV – estrategia mejoramiento o reingeniería.
19	Simplificación del trámite recepción de solicitud de inscripción de negocios fiduciarios – estrategia mejoramiento o reingeniería.
20	Cancelación de credenciales electrónicas de intermediarios de seguros.
21	Ajustes al sistema de calificación de oficial de cumplimiento de sujetos obligados.
22	Cambios por observaciones en app de registro BIC
23	Creación de HTML para a publicación de reportes de seguros
24	Modificación de link de consulta de compañías en consulta de personas
25	Servicio web de consulta de CCO SERCOP preproducción
26	Desarrollo del prospecto digital fase 2
27	Modificación de la API de firma electrónica para dar soporte a las nuevas entidades de certificación autorizadas.

28	Implementación de nuevas opciones dentro del portal de información.
29	Modificaciones al sistema firma electrónica y a la API de firma electrónica.
30	Ajustes al sistema de digitalización del archivo (cliente/servidor y web).
31	Ajustes al sistema prospecto digital.
32	Ajustes al sistema integrado de mercado de valores
33	Ajustes al sistema de consulta de compañías, mercado de valores y seguros, se modificó el sistema para la re indexación en Google de la <i>url</i> para que pueda ser puesto en producción en los servidores 192.168.15.109, 192.168.15.126 Y 192.168.15.127. Estos ajustes fueron solicitados por el Ing. José Luis guerra mediante correo electrónico del 6 de mayo de 2024.
34	Ajustes al sistema de consulta de compañías, mercado de valores y seguros, se modificó el sistema para la re indexación en Google de la <i>url</i> para que pueda ser puesto en producción en los servidores 192.168.15.109, 192.168.15.126 Y 192.168.15.127.
35	Modificaciones al sistema de firma electrónica
36	Sistema de multas societarias, contribuciones de mercado de valores y multas de mercado de valores,
37	Modificaciones al sistema integrado de mercado de valores: se creó un nuevo tipo de cumplimiento anual para las auditoras externas, se trata del informe tributario. esta tarea fue asignada mediante trámite no. 6194-0057-24.
38	Sistema de consulta de compañías: se modificó la información que se presenta en la sección de información general y la generación del certificado de información general de las compañías societarias incluyendo un CIU principal y 5 complementarios.
39	Sistema de publicaciones: se configuró el servidor <i>Wildfly</i> cuya IP es 172.17.0.242 y se instaló el nuevo sistema de publicaciones desarrollado por la Ing. Katty Solórzano.
40	Modificaciones al sistema integrado de mercado de valores, para atender el Trámite no. 11905-0057-23. Se agregó el anexo para que las casas de valores puedan remitir el detalle de las operaciones de reporto dentro de la información mensual,
41	Sistema de multas societarias, contribuciones de mercado de valores y multas de mercado de valores, se trata del desarrollo del nuevo sistema de multas societarias, contribuciones de mercado de valores y multas de mercado de valores, está relacionado al Trámite no. 57-0057-24.
42	Mejora en reporte de contribuciones - recaudaciones multas societarias
43	Ajuste en la opción de imprimir detalle de accionista en portal de información/seguros
44	Ajustes en la opción de emisión de autos de pago por contribuciones
45	Cambios en el CCO seguros
46	Mejoras en el SIT para validar el límite de correos adicionales

47	Mejoras y ajustes en las opciones del sistema de tramites.
48	Ajustes en el sistema de coactivas en la opción de registro de funcionarios
49	Ajustes al sistema de material de suscripción por novedad en la opción de especialista
50	Mejoras en la opción botón de pago por formato de valores
51	Mejoras en el reporte "por datos generales" del sistema de trámites.
52	Ajustes en la opción de actualización de notificaciones generales
53	Mejoras en el sistema de trámites opción migración trámite sistema anterior
54	Ajustes en la opción de consulta de numeraciones en el sistema de administración documental
55	Opción para el agendamiento de reportes pesados de contribuciones
56	Creación de reporte de trámites en adendum
57	Ajustes en el sistema de trámites para permitir configurar el documento razón (4.09) como un documento que requiere firma
58	Cambio en el sistema de coactivas para presentar todos los TC en la opción emisión de autos de pago
59	Presentar mensaje de tratamiento de datos en el sistema de trámites
60	Cambios en la página HTML de ranking de seguros
61	Eliminación de determinaciones tributarias en el sistema de bancos
62	Implementación de micro seguros en el sistema de material de suscripción
63	Modificación monitoreo de casas de valores – índice de portafolio
64	Nuevo portal de información del sector seguros – reporte material de suscripción aprobado
65	Calculo impuesto a la renta año fiscal 2023 y generación archivo .xml para el SRI
66	Emisión de títulos de crédito de multas societarias, y contribuciones de mercado de valores
67	Portal de información del sector seguros – sección de estadísticas e información general
68	Portal de información del sector mercado de valores – nuevo reporte código de fichas registrales
69	Proyecto publicaciones de mercado de valores – sistema integrado de mercado de valores
70	Modificación consulta de operadores – sistema integrado de mercado de valores
71	Portal de información del sector seguros – sección de estadísticas
72	Portal de información del sector mercado de valores – nuevo reporte listado de hechos relevantes

73	Portal de información del sector societario – nuevo reporte estados financieros por rama
74	Proyecto publicaciones de mercado de valores – sistema integrado de mercado de valores
75	Nuevo cumplimiento de informe tributario de mercado de valores
76	Modificación reportes de recaudaciones de contribuciones y sanciones de mercado de valores
77	Nuevo sistema de contribuciones y sanciones de mercado de valores, y multas societarias (migración a java)
78	Modificación de anexos – sistema integrado de mercado de valores
79	Intercambio de información con el centro de inteligencia estratégica (CIES)
80	Modificación opción de generación de títulos de crédito de multas de mercado de valores
81	Portal interno consulta de cumplimientos de mercado de valores
82	Nuevo sistema de contribuciones y sanciones de mercado de valores, y multas societarias (migración a java)
83	Solicitud de cambio – cambio de unidades administrativas en el sistema de coactivas - de acuerdo al nuevo orgánico
84	Solicitud de cambio –sistema de actos jurídicos añadiendo la opción para corregir número de formulario de estados financieros.
85	Solicitud de cambio – sistema de actos jurídicos añadiendo las opciones de cambio de situación legal y tipo de compañía.
86	Solicitud de cambio – sistema de coactivas para activar la opción de cancelar convenios de pago incumplidos, una vez que enviaron la razón de cancelación.
87	Solicitud de cambio – sistema de contribuciones para el cierre de notas de crédito con costas judiciales y publicaciones.
88	Solicitud de cambio – sistema de actos jurídicos para permitir el ingreso de convalidación sin validar el trámite.
89	Solicitud de cambio – sistema de coactivas en la emisión de autos de pago, cambiando el SP para recuperación de representantes legales.
90	solicitud de cambio – sistema de actos jurídicos actualizando la programación del CCO.
91	Solicitud de cambio – sistema de contribuciones, cambios en los reportes de distribución de rubros y cartera vencida, tanto de contribuciones como de multas, incluyendo los bancos Diners, SRI y Banco Central del Ecuador en la consolidación.
92	Solicitud de cambio – sistema de contribuciones, cambios en los formatos de los reportes para exportar a Excel que incluyen la emisión de títulos de crédito, recaudaciones, ajustes, cartera vencida, saldo de anticipadas tanto de contribuciones como de multas societarias.
93	Solicitud de cambio – sistema de coactivas para cambiar el formato de razón de notificación electrónica de las boletas de citación.
94	Solicitud de cambio – nuevo módulo de ajustes en el sistema de contribuciones web, pasando toda la programación del sistema de escritorio a objetos de base de datos,
95	Solicitud de cambio – sistema de coactivas para generar de forma masiva las razones de notificación electrónica de las boletas de citación.

96	Solicitud de cambio – sistema de coactivas, incrementar el parámetro de espera (<i>timeout</i>) para subir firmas electrónicas de los funcionarios al sistema.
97	Solicitud de cambio –sistema de actos jurídicos SIT con respecto al capital autorizado.
98	Solicitud de cambio – sistema de actos jurídicos SIT para eliminar la validación de los trámites en el registro.
99	Solicitud de cambio – sistema de contribuciones para añadir el informe de auditoría externa consolidado en la opción para completar informes.
100	Solicitud de cambio – sistema de coactivas, actualizar formatos de razón de notificación electrónica.
101	Solicitud de cambio – sistema de coactivas, adicionar columnas en el reporte de apercibimiento.
102	Solicitud de cambio – sistema de actos jurídicos, para habilitarles la opción de corrección de formularios.
103	Solicitud de cambio – sistema de coactivas, separación de la base de datos de digitalización.
104	Solicitud de cambio – sistema de contribuciones, en la opción de completar informes que considere db_digitalizacion y db_digitalizacion2
105	Solicitud de cambio – sistema de actos jurídicos, bloquear la actualización del ruc.
106	Solicitud de cambio – sistema de coactivas, elaborar manual de usuario.
107	Solicitud de cambio – sistema de actos jurídicos, adicionar dejar sin efecto para resoluciones rectificatorias
108	Solicitud de cambio – sistema de actos jurídicos, para corregir la cancelación de actos jurídicos.
109	Solicitud de cambio – sistema de contribuciones, modificar reportes de ajustes de costas judiciales y publicaciones.
110	Solicitud de cambio – sistema CCO e intranet, para modificar las opciones de lavado de activos que considere las masivas
111	Solicitud de cambio – sistema de coactivas, nuevas consideraciones para la emisión de autos de pago sin RL.
112	Solicitud de cambio – sistema de coactivas, corregir la grabación en la gestión documental.
113	Solicitud de cambio – sistema de actos jurídicos SIT, desactivar notificación por correo electrónico del cambio de objeto social.
114	Solicitud de cambio – intranet modificación en la consulta de personas.
115	Solicitud de cambio – sistema de coactivas para implementar los convenios de pago con incumplimiento.
116	Solicitud de cambio – sistema de actos jurídicos SIT para incorporar los datos del registro mercantil en las fusiones, que haya la posibilidad de tener información diferente para el registro mercantil de las compañías canceladas.
117	Solicitud de cambio – intranet, para visualizar los documentos de auditoría externa consolidado cuando realizan la eliminación del informe.
118	Solicitud de cambio – sistema de coactivas, incorporar descarga masiva de títulos de crédito de contribuciones y multas societarias.

119	Solicitud de cambio – sistema de actos jurídicos, para limpiar los datos del formulario luego de grabar la información en el cambio de situación legal.
120	Solicitud de cambio – sistema de coactivas, formatos para el levantamiento de medidas cautelares de títulos de crédito dados de baja por contribuciones societarias. todavía a la espera de definiciones para terminar la implementación.
121	Solicitud de cambio – sistema de coactivas, desactivar botones de grabación.
122	Solicitud de cambio – sistema de contribuciones cliente-servidor, habilitar las opciones de coactivas del sistema antiguo.
123	Solicitud de cambio –sistema de coactivas ajustando la emisión de boletas de citación.
124	Solicitud de cambio – sistema de contribuciones generando el reporte de ajustes.
125	Base de Datos – completar diccionario de datos de las bases de ajustes y calificación de servicio.
126	Solicitud de cambio – sistema de coactivas añadiendo el año 2024 en los filtros de las interfaces.
127	Solicitud de cambio – sistema de contribuciones añadiendo los correos electrónicos en el reporte de títulos de crédito emitidos en Excel.
128	Solicitud de cambio – sistema de actos jurídicos actualizando la herramienta de depuración del Kardex de accionistas para la transformación de sucursal extranjera a nacional.
129	Solicitud de cambio – sistema de coactivas añadiendo la ratificación de medidas cautelares en la descarga masiva de documentos.
130	Solicitud de cambio – sistema de calificación de servicio añadiendo una viñeta en el reporte denominado “informe interactivo”.
131	Solicitud de cambio – sistema de contribuciones, añadiendo campos en el reporte de saldos de anticipadas.

Tabla 565. Servicios electrónicos desarrollados

Servicio / producto	Descripción
Implementación de plataforma de hiperconvergencia	Puesta en marcha de plataforma nueva de virtualización en una solución hiperconvergente con una configuración redundante para implementar la figura de centro de datos alterno en la oficina de Quito.
Instalación y puesta en marcha de nuevo sistema de acondicionadores de aire de precisión para centros de datos	Instalación y puesta en marcha de dos sistemas acondicionadores de aire de precisión para los centros de datos de Guayaquil y Quito.
Mejoras al sistema de consulta con servicios en la nube	Implementación de servidores de aplicación adicionales en la nube y de esquema de monitoreo para mejorar la respuesta al servicio de consultas de compañías.

Tabla 57. Trámites en línea

Servicios Societarios	# Trámites
Presentación de doc. de CÍAS. extranjeras socias/accionistas de cía. ecuatoriana	5.569
Actualización de información general y solicitud de clave de acceso	7.5842
Transferencia de acciones y cesión de participaciones	40.122
Constitución electrónica de compañías (minuta estándar, propia, SAS)	15.364
Presentación de estados financieros Rectificatorios individuales	3.028
Presentación de EEFF Rectificatorios consolidados y/o anexos de EEFF	80
Notificación de contratación de auditoría externa	20.383
Presentación de informes de auditoría externa societario	10.779
Presentación de información de ventas a crédito	25.864
Presentación de estados financieros (originales) – se considera únicamente los del año fiscal actual	147.621
Servicios Mercado de Valores	# Trámites
Publicación de calificadoras de riesgo	17
Presentación de información anual de administradoras de fondos sector público cuentas (1,2,3), fondos de inversión, negocios fiduciarios inscritos y titularización	1.375
Presentación de información anual de auditoras externas inscritas en el Catastro Público de Mercado de Valores	258
Presentación de información continua de emisores de valores	833
Presentación de información continua diaria, mensual y anual de casas de valores	7.800
Información diaria de fondos de inversión y negocios fiduciarios de inversión con adherentes.	3.249
Presentación de información diaria, mensual y anual de casas de valores	7.800
Presentación de información diaria, mensual y anual del DECEVALE	538
Presentación de información indeterminada por parte de los entes del mercado de valores	1.825
Presentación de información mensual de administradoras de fondos, fondos de inversión, negocios fiduciarios y titularización	369
Presentación de información mensual y semestral originadores procesos titularización	35
Presentación de información mensual, semestral y anual de calificadoras de riesgo	139
Presentación de información trimestral de procesos de titularización	54
Presentación de información trimestral y semestral de emisores de valores	1.832

Presentación de informe de gestión mensual de representante de obligaciones de emisores de papel comercial	994
Presentación de informe de gestión semestral de representante de obligacionistas de emisores de obligaciones	570
Publicación de calificaciones de riesgo obtenidas por las compañías que forman parte del Catastro Público de Mercado de Valores	992
Publicación de composición de portafolios de los fondos de inversión por parte de las administradoras de fondos y fideicomisos	138
Publicación de convocatoria a asamblea de obligacionistas por parte de los representantes de obligacionistas	95
Publicación de valor de integración y rescate de las unidades de participación de los fondos administrados por las administradoras de fondos y fideicomisos	3.249
Solicitud de prórroga para la presentación de información para el mantenimiento de la inscripción en el catastro público de mercado de valores	577
Servicios Seguros	# Trámites
Calificación actuarios de seguros	17
Registro de códigos extranjeros	364
Actualización de información general de seguros	213
Presentación de informes auditoras externas	142
Presentación de informes calificadoras de riesgo	56
Formularios de compañías que financien servicios de atención integral de salud prepagada	574
Presentación de estados financieros de compañías de medicina prepagada	443
Presentación de estructuras de los integrantes del sistema de seguros privados	19.419
Registro de contratos de auditores externos y calificadoras de riesgos	57
Aprobación de material de suscripción	248
Presentación de formularios de los integrantes del sistema de seguros privados	6.370
Actualización de material de suscripción	296
Generales	# Trámites
Solicitud de convenio de pago de coactivas (societarias compañías activas)	1.281
Denominaciones (Reserva/ampliación/cesión/modificación/impresión/eliminación)	46.063
Trámites atención usuarios web	3.421
Presentación de documentos de prevención de lavado de activos	2.242

Certificados electrónicos (Datos generales/administradores /accionistas/actos jurídicos)	968.684
--	---------

Tabla 587. Comparativo de Recepción de Balances

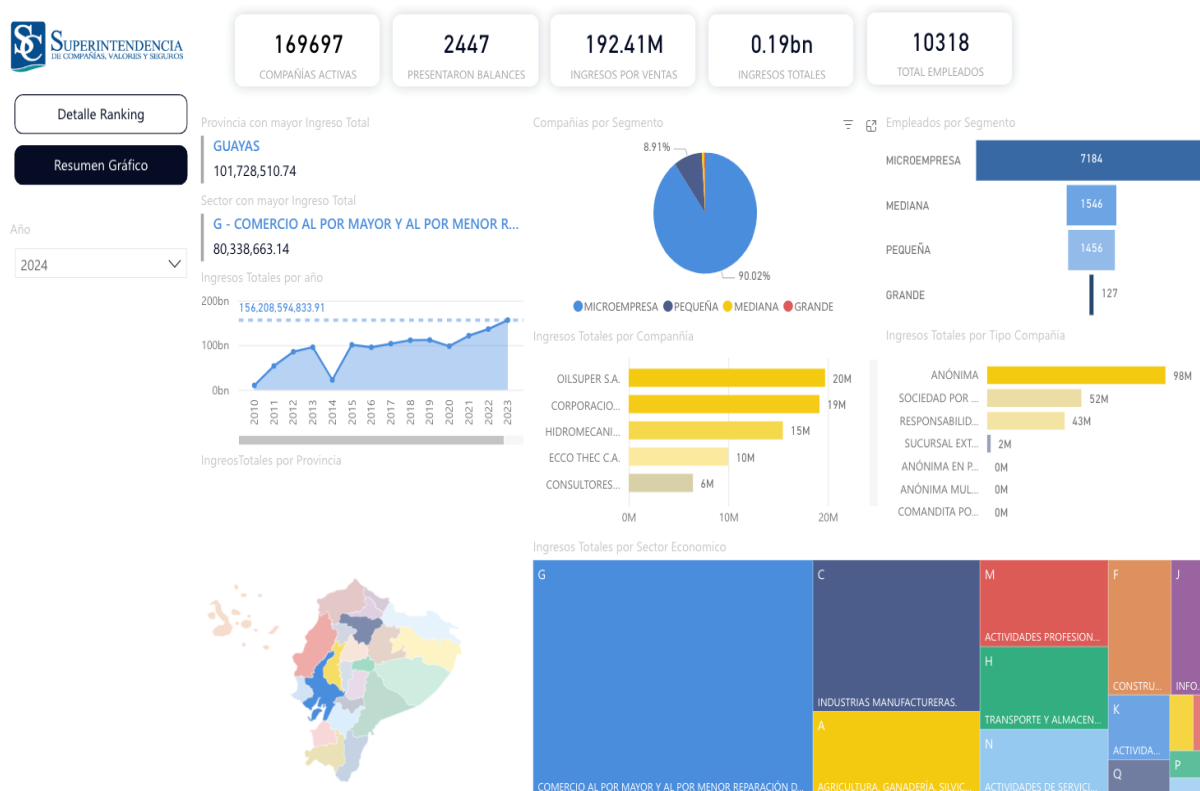
Año fiscal	Año recepción	Cantidad
2020	Balances recibidos 2021	84.872
2021	Balances recibidos 2022	91.322
2022	Balances recibidos 2023	109.377
2023	Balances recibidos 2024	127.661

8.4. Ranking Empresarial

El ranking empresarial de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros se basa en los estados financieros entregados por parte de las compañías controladas.

Para poder ofrecer una información más clara y confiable, se desarrolló el reporte de ranking utilizando la herramienta Microsoft Power BI. Este reporte de ranking está disponible en la página institucional de la Superintendencia y consta de un detalle de las compañías con su información general, que contiene filtros para facilitar la búsqueda, como se muestra a continuación:

Ilustración 15. Información dinámica de compañías



Fuente: Portal Institucional (www.supercias.gob.ec) → Ranking de Compañías → Ver contenido interactivo.

Este aplicativo utiliza inteligencia artificial e inteligencia de negocios para procesar y convertir las fuentes de datos institucionales en gráficos, tablas y paneles interactivos.

8.4.1. Uso de reporte de ranking con inteligencia de negocios

Se realizó, con el uso de inteligencia de negocios, proyecciones que están basadas en el algoritmo *exponential smooth*. Estas proyecciones se las utiliza con la información general como la de indicadores económicos.

Tabla 59. Información general de Ranking con uso de inteligencia artificial



169697

COMPANÍAS ACTIVAS

2447

PRESENTARON BALANCES

192.41M

INGRESOS POR VENTAS

194.97M

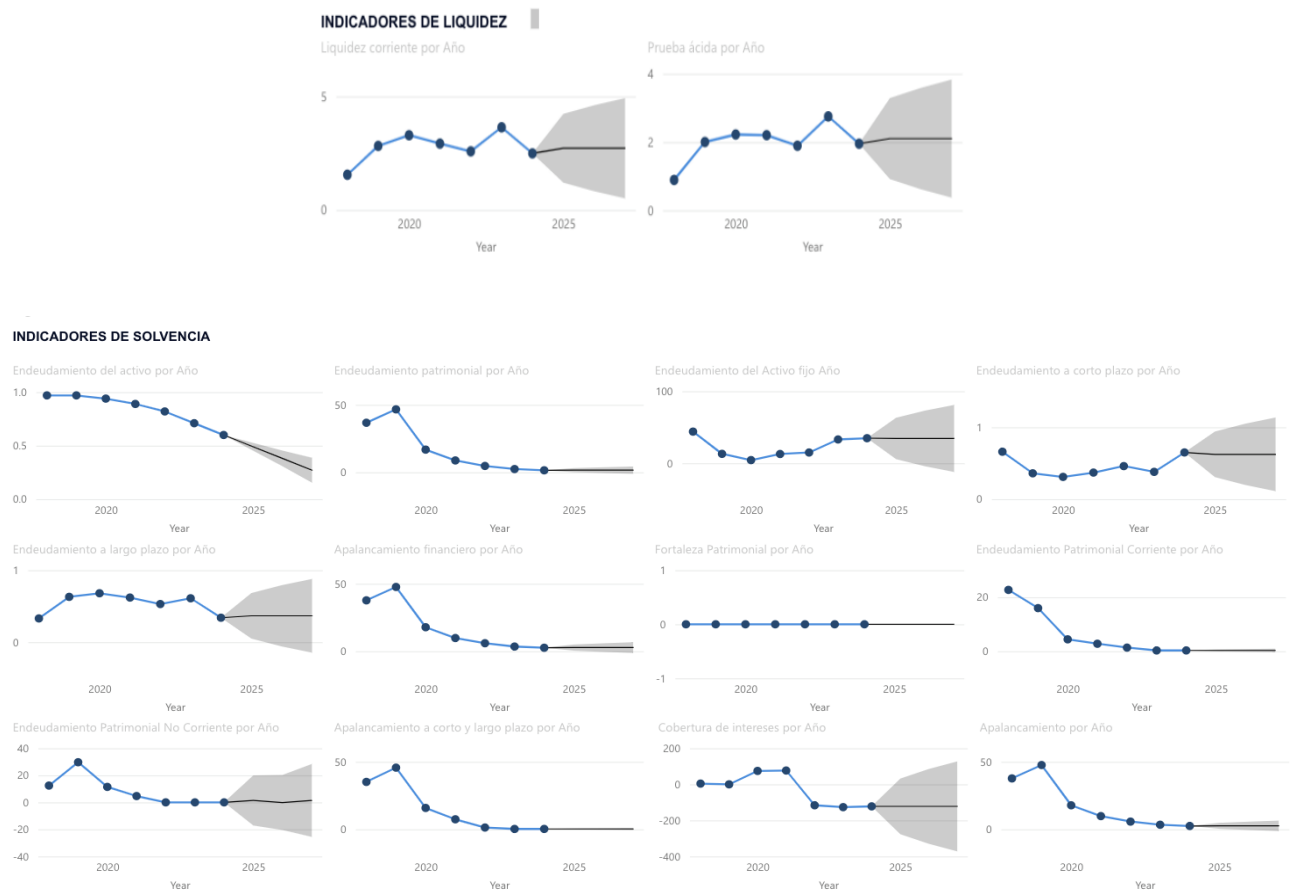
INGRESOS TOTALES

EMPRESAS SUJETAS AL CONTROL DE LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS

No.	Nombre	CIU 6	Empleados	Ingresos Totales	IR Causado	Activos	Patrimonio	Ingresos
1	ECCO THEC C.A.	G4610.09	16	10,000,000.00	0.00	110,000,000.00	10,000,100.00	10,000
2	OILSUPER S.A.	C1920.02	52	19,724,816.13	243,864.53	12,911,776.28	5,101,628.03	18,983
3	HIDROMECANICA A	G4730.02	36	15,484,125.00	82,088.00	11,219,557.00	1,712,965.00	15,072
4	CORPORACION VILU	G4630.14	4	19,158,680.32	96,634.84	498,795.20	290,904.53	19,158
5	JGOMEZ CONSTRU	F4100.10	8	3,204,641.25	3,630.70	3,794,739.74	941,890.83	3,187
6	CONSULTORES IND	A0311.01	15	6,455,358.79	0.00	480,281.08	356,811.96	6,455
7	CORPORACION ESPINOZA VILLAO CORP-ESVI S.A.S.	G4630.14	4	5,824,800.45	41,697.55	493,415.78	126,092.66	5,824
8	GSYPRO CIA LTDA.	N8010.03	1368	4,343,898.33	46,811.46	1,026,272.42	356,323.30	4,329
9	HUMING INTERNACIONAL ECUADOR S.A.	C2220.22	34	4,276,686.70	16,678.34	733,414.41	203,498.72	4,276
10	FRESCOPES S.A.	A0311.01	4	4,651,635.22	10,251.76	71,946.27	63,010.57	4,651
11	PRODUCCION AGRICOLA ALCIVAR PROAGROALCIVAR CIA LTDA.	A0127.02	4	3,484,008.26	18,798.92	977,257.69	154,547.54	3,484
12	YOVERI S.A.	J6201.01	19	2,584,244.02	195,132.69	1,463,305.13	691,744.00	2,584
13	DYDCELLSTORE S.A.S.	G4741.13	4	3,325,665.28	14,999.29	245,894.74	230,895.45	3,325
14	TIAN FENG FISH TIANFENG FISH S.A.	G4630.33	12	2,263,392.01	0.00	497,463.40	479,229.54	2,263
15	MEDSUCON S.A.	A0150.00	1	0.00	0.00	2,314,925.00	800.00	
16	SCHEEL CONSTRUCTORES CONSTRUSCHEEL S.A.	F4100.10	2	2,059,535.36	49,728.27	619,885.60	71,573.24	2,059
17	PERVERKAUF S.A.	M7020.04	4	2,089,943.50	9,899.43	476,271.55	107,646.44	2,089
18	DISTRIFARM S.A.S.	G4772.01	5	2,169,915.58	1,895.64	302,031.59	7,277.12	2,169
19	"PRONTOPOLIZA" AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.	K6622.00	8	1,656,246.73	0.00	442,802.24	302,844.94	1,656
20	MEDICANTES S.A.	G4649.22	6	264,208.80	8,715.92	1,339,008.59	732,374.00	264
21	INAPLAST - INDUSTRIAL AGRÍCOLA DE PLÁSTICOS S.A.	G4669.21	4	10,732.94	0.00	1,710,559.07	-2,136.26	10
22	COMERCIAL IMPORTADORA CONTINENTAL CIA LTDA	G4690.00	2	1,567,288.27	1,906.80	429,348.74	44,208.88	1,567
23	CARDIDAM AUTOPARTES CIA. LTDA.	G4530.00	8	789,918.52	4,597.18	918,705.56	286,176.01	789
24	ARCORIGEN S.A.	M7310.04	7	1,194,487.02	35,485.92	495,635.07	264,381.40	1,194
25	FAXARE S.A.	G4649.22	8	299,832.17	10,245.38	1,124,992.39	597,069.39	299
Total			10318	194,966,070.62	1,707,665.09	237,348,997.17	57,511,170.26	192,412

Fuente: Portal Institucional (www.supercias.gob.ec) → Ranking de Compañías → Ver contenido interactivo

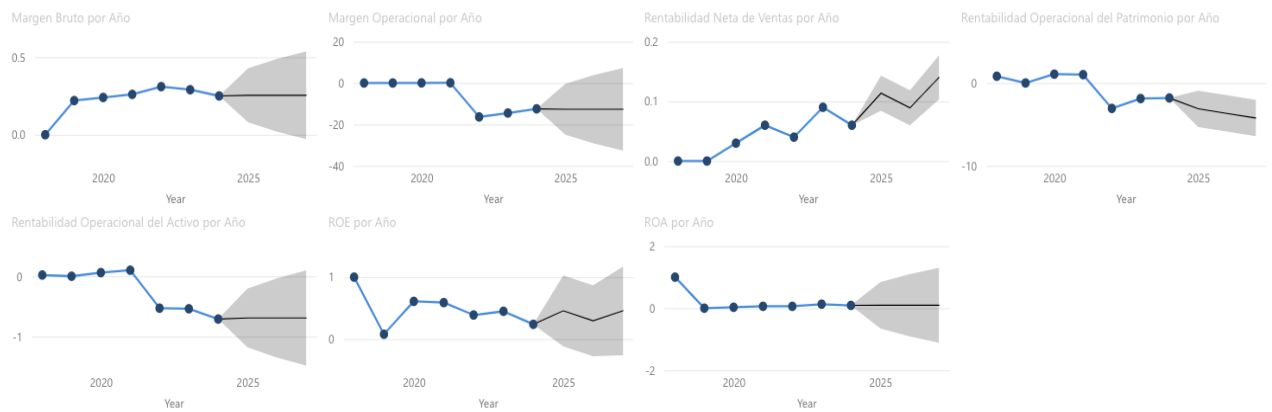
Ilustración 17. Proyección por indicadores económicos



INDICADORES DE GESTIÓN



INDICADORES DE RENTABILIDAD



Fuente: Portal Institucional www.supercias.gob.ec → Ranking de Compañías → Ver contenido interactivo (Indicadores)

Ilustración 18. Fuente de Datos

Descripción de datos

En este apartado se encuentra la descripción de los archivos .csv que serán compartidos y disponibles para la descarga a todos los usuarios que deseen crear reportes personalizados con la información de la SCVS, esta información se actualizará cada 24 horas.

bi_compania.csv	+
bi_segmento.csv	+
bi_ciiu.csv	+
bi_ranking.csv	+

Concepto y fórmula de los indicadores

Se ha preparado un documento explicativo del significado y fórmula para la obtención de indicadores económicos.

referencia_indicadores.pdf	+
----------------------------	---

Archivos resumen ranking

Los siguientes archivos son generados tomando en cuenta la información de los Estados Financieros presentados bajo el estado de compañías activas.

Archivos	+
----------	---

Referencia y cita

Por favor, use este identificador para citar o enlazar este ítem: <https://appscvsmovil.supercias.gob.ec/ranking/reporte.html>

Ejemplo:	+
----------	---

Fuente: Portal Institucional www.supercias.gob.ec → Ranking de Compañías → Recursos

9. DIRECCIÓN NACIONAL DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS

La Dirección Nacional de Prevención de Lavado de Activos, en cumplimiento de su misión institucional, desempeña un rol fundamental en el fortalecimiento del sistema de control y supervisión del sector societario, del mercado de valores y del sector asegurador. Su labor se orienta a la verificación del cumplimiento de las leyes, reglamentos y normas en materia de prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos conexos, mediante un enfoque basado en riesgos.

En el año 2024, esta Dirección participó en importantes eventos de cooperación técnica e institucional, orientados a fortalecer la supervisión, el intercambio de información y la capacitación en materia de prevención del lavado de activos. A continuación, se detallan los principales encuentros desarrollados durante el año:

El 27 de febrero de 2024, la Oficina del Tesoro Americano y FINCEN, dictó un taller en relación a la debida diligencia y aplicación de listas OFAC. El evento se realizó en la Intendencia Regional de Quito y de manera virtual para Guayaquil. Asistieron representantes de sujetos obligados de los sectores de seguros, mercado de valores, remesas, inmobiliarias y constructoras.

El 17 de abril de 2024 se suscribió un memorando de entendimiento con la Superintendencia de Sociedades de Panamá, a fin de intercambiar información y brindar capacitación, dentro del marco de las competencias de cada institución.

El 29 de agosto del 2024, la DNPLA participó en el foro convocado por la Cámara de Comercio de Guayaquil, en relación a los desafíos de la reforma de la Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos.

Además, vale destacar que, en el año 2024, la Dirección ejecutó diversas acciones de supervisión, tanto in situ como extra situ, y desarrolló actividades de control dirigidas a evaluar y mitigar los riesgos inherentes a las actividades económicas supervisadas. Estas acciones estuvieron encaminadas a asegurar la integridad del sistema financiero, promover la transparencia empresarial y contribuir a la lucha contra la criminalidad organizada, en concordancia con los estándares nacionales e internacionales.

A continuación, se presenta el detalle de las principales actividades realizadas por la Dirección durante el año 2024:

9.1. Atención a usuarios

El equipo de la Dirección brinda atención directa a los usuarios tanto de manera presencial como a través del correo electrónico institucional, sin considerar en esta estadística los canales telefónicos.

Tabla 60 Control atención a usuarios (2022 – 2024)

Año	Presencial	Correos Electrónicos
2022	739	2.460
2023	695	982
2024	916	2181
Total	2.350	5.623

9.2. Control cruzado con UAFE

Como parte de las gestiones de control interno coordinadas entre la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SCVS) y la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), durante los meses de octubre, noviembre y diciembre de 2024 se identificó mensualmente un promedio de 3.000 sujetos obligados que presentaban incumplimientos en la entrega de reportes requeridos por la normativa vigente.

Adicionalmente, en el transcurso del año se realizaron supervisiones conjuntas con la UAFE, dirigidas a un grupo de compañías del sector comercializador de vehículos, con el objetivo de verificar el cumplimiento de las disposiciones en materia de prevención de lavado de activos.

Tabla 610 Control in situ y extra situ

Sector	In situ	Extra situ	Total
	No. Informes	No. Informes	
Mercado de Valores	3	46	49
Seguro General	5	33	38
Societarios	88	131	219
Otros	4	15	19
Total	100	225	325

Las actividades de supervisión, tanto in situ como extra situ se centraron en la verificación del cumplimiento de la normativa vigente en materia de prevención de lavado de activos, aplicando un enfoque basado en riesgos.

Se realizaron revisiones y actualizaciones de las matrices de riesgo correspondientes a los sectores inmobiliario, constructor, minero y comercializador de vehículos, con el fin de fortalecer los criterios técnicos aplicados en los procesos de supervisión.

En el transcurso del año, se remitieron a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) un total de 18 reportes de operaciones sospechosas, en cumplimiento de las disposiciones establecidas en la normativa vigente.

Tabla 62 Revisiones extra situ

Detalle informes extra situ realizados	Total
Calificación de oficial de cumplimiento	76
Informes de auditoría de cumplimiento	1
Revisión de manuales	90
Solicitud de exclusión de sujetos obligados	16
Pedidos internos	26
Otros	16
Total	225

9.3. Sanciones Aplicadas

Las sanciones fueron aplicadas conforme a la normativa de administración de riesgos vigente para los sectores del mercado de valores, seguros y societario, con base en los incumplimientos normativos detectados durante las inspecciones y revisiones realizadas por esta Dirección. Como resultado de las supervisiones in situ y extra situ, se impusieron suspensiones temporales a oficiales de cumplimiento que incurrieron en infracciones a las obligaciones establecidas.

Se impusieron un total de 463 sanciones relacionadas con el certificado de cumplimiento de obligaciones (CCO), correspondientes al sector societario.

Tabla 63 Sanciones impuestas

Sector	Sanciones (CCO)
Mercado de Valores	0
Seguro General	0
Societarios	398
Otros	65
Total	463

Tabla 64 Oficial de Cumplimiento (suspensión, cancelación)

Tipo de sanción	Sanciones OC
Suspensión temporal	13
Cancelación	5
TOTAL	18

9.4. Pedidos de la Fiscalía General del Estado

En atención a los requerimientos formulados por las Unidades de Antilavado y otras unidades especializadas de la Fiscalía General del Estado, se ha dado respuesta a un promedio de 265 solicitudes mensuales, mediante la entrega oportuna de la información requerida, conforme al siguiente detalle:

Tabla 65 Pedidos de la Fiscalía General del Estado

Periodo	Solicitudes atendidas
Enero	15
Febrero	25
Marzo	24
Abril	23
Mayo	27
Junio	28
Julio	19
Agosto	18
Septiembre	25
Octubre	22
Noviembre	21
Diciembre	18
Total	265

9.5. Capacitaciones a compañías

Las capacitaciones impartidas durante el período estuvieron dirigidas a compañías y profesionales pertenecientes a los sectores supervisados por la Dirección Nacional de Prevención de Lavado de Activos, entre ellos: comercialización de vehículos, remesas, couriers, mercado de valores, inmobiliarias, construcción, joyería, metales y piedras preciosas, así como a abogados, contadores, auditores externos y compañías de seguros.

Tabla 66 Capacitaciones realizadas sobre actividades de la Dirección

No..	Fecha	Sector	Tema Tratado	Participantes
1	30/1/2024	Todos	Plan e informe anual de cumplimiento	385
2	27/2/2024	Seguros	Importancia y verificación en las listas OFAC - debida diligencia	21
		Remesas		2
		Mercado de Valores		4
		Societario		9
3	25/3/2024	Todos	Taller de obligaciones y reportes	17
4	26/3/2024	Todos		22
5	27/3/2024	Todos		22
6	4/4/2024	Todos		66
7	8/4/2024	Todos		86
8	26/4/2024	Todos	Cumplimiento de reportes y obligaciones	33
9	30/4/2024	Todos	Proceso de calificación de oficiales de cumplimiento y el cumplimiento normativo - sector societario"	30
10	10/6/2024	Todos	Prevención de lavado de activos	82
11	25/6/2024	Todos	Proceso de calificación de oficiales de cumplimiento y el cumplimiento normativo - sector societario"	40
12	27/6/2024	Todos		66
13	30/7/2024	Todos		98
14	31/7/2024	Todos		78
15	31/7/2024	Todos	Prevención de lavado de activos - Machala	72
16	26/8/2024	Todos	Proceso de calificación de oficiales de cumplimiento y el cumplimiento normativo - Sector Societario"	90
17	5/9/2024	Todos	Prevención de lavado de activos - Loja	42
18	24/9/2024	Inmobiliaria y construcción	Responsabilidades del OC y debida diligencia	23
19	8/10/2024	Vehículos y comercialización de joyas	Funciones y responsabilidades del O.C. y debida diligencia	605
20	17/10/2024	Todos		227
21	22/10/2024	Vehículos y comercialización de joyas	Administración de riesgos - teórico, práctico y examen	365
	23/10/2024	Vehículos y comercialización de joyas		372
22	20/11/2024	Mercado de Valores	Jornada de capacitación dirigida a O.C.- mercado de valores - Varios temas	77
	21/11/2024	Mercado de Valores		50

	22/11/2024	Mercado de Valores		71
23	28/11/2024	Todos	Compañías no reportantes a UAFE - explicación actividades no sujetas a reporte	257
24	9/12/2024	Audidores externos PN	Lineamientos de auditoría externa PLA	158
25	11/12/2024	Audidores externos PJ		175
26	12/12/2024	Todos	Funciones y responsabilidades del O.C. y debida diligencia	196
27	27/12/2024	Todos	Compañías no reportantes a UAFE - explicación actividades no sujetas a reporte	173
Total				4.014

9.6. Reformas normativas

Mediante resolución Nro. SCVS-INC-DNCDN-2024-005 de marzo 25 de 2024, se expidieron los lineamientos para la elaboración del informe de cumplimiento de auditoría externa, en materia de prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos para los sectores: societario, mercado de valores, seguros y reaseguros.

Mediante resolución Nro. SCVS-INC-DNCDN-2024-0013 del 26 de agosto d 2024, se aprobó el proyecto de reforma de la resolución Nro. SCVS-INC-DNCDN2023-002 de enero 20 de 2023, de las normas de control para la administración del riesgo de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos, para el sector societario.

10.DIRECCIÓN NACIONAL DE IMAGEN CORPORATIVA Y COMUNICACIÓN SOCIAL

Durante el año 2024, la Dirección Nacional de Imagen Corporativa y Comunicación Social desarrolló una estrategia de trabajo orientada a fortalecer la imagen institucional, así como la comunicación externa e interna, mediante la optimización de los canales y contenidos.

La gestión de la Dirección se orientó a fortalecer la cercanía con los usuarios y la ciudadanía en general, a través de la presencia activa en redes sociales, medios de comunicación y eventos. Los principales canales de difusión utilizados fueron el portal web institucional y las redes sociales oficiales de la SCVS.

Las piezas gráficas y demás productos comunicacionales estuvieron dirigidos a informar sobre los servicios institucionales, eventos de capacitación, estadísticas, estudios, normativa y directrices emitidas por este ente de control, con el objetivo de promover y fortalecer la actividad societaria, del mercado de valores y de seguros en el Ecuador.

Es importante señalar que las redes sociales continúan siendo el principal canal de consulta para los usuarios. Entre las principales actividades de relaciones públicas, se atendieron solicitudes de información y se coordinaron entrevistas en medios de comunicación de amplia cobertura y alta sintonía a nivel nacional y regional. De esta manera, fue posible socializar la gestión institucional, la normativa y otros temas de interés.

Tabla 67 Actividades realizadas por la Dirección Nacional de Imagen Corporativa y Comunicación Social

Actividades	Descripción
Difusión de normativa, servicios y proyectos institucionales en medios de comunicación	Esta Dirección coordinó 51 entrevistas y proporcionó información a los principales medios de comunicación a nivel nacional y regional.
Campañas informativas internas y externas	Se realizaron 12 campañas internas y 15 externas.
Absolución de consultas de usuarios en las redes sociales institucionales (Facebook y Twitter)	Se resolvieron 2.243 inquietudes de usuarios en las redes sociales institucionales.
Difusión de normativa, servicios y proyectos institucionales en redes sociales y portal web	Se realizaron 1.100 publicaciones en las cuentas de X, Facebook, Instagram y LinkedIn de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. Asimismo, se publicaron 28 boletines en nuestro sitio web.
Coordinación del evento de presentación del Informe Rendición de Cuentas del año 2023 y campaña de difusión del documento final	Se coordinó el evento de Rendición de Cuentas 2023, el cual fue transmitido por las plataformas virtuales de la institución (Facebook y YouTube). Además, se realizó la socialización del documento y todas las fases del proceso.
Difusión de eventos institucionales e interinstitucionales	Se difundieron 36 eventos.

11. DIRECCIÓN NACIONAL DE AUDITORÍA INTERNA

La Dirección Nacional de Auditoría Interna emitió los informes que a continuación se detallan:

Tabla 68 Informes aprobados de la Dirección Nacional de Auditoría Interna

Informes aprobados año 2024		
No. Informe	Fecha aprobación	Descripción
Informe DPGY-0017-2024	Aprobado el 2024-01-16	Examen especial al registro, control contable y administrativo, uso y destino de los arrendamientos, licencias de paquetes informáticos; y, equipos y sistemas informáticos en la Intendencia Nacional Administrativa y Financiera en la ciudad de Guayaquil, por el período comprendido entre el 1 de julio de 2018 y el 31 de julio de 2023.
Informe DPGY-0086-2024	Aprobado el 2024-05-23	Examen especial a los procesos de formulación y ejecución de los planes y programas operativos de la Intendencia Nacional de Seguros de la SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS, por el período comprendido entre el 1 de enero de 2020 y el 31 de diciembre de 2023
Informe DPGY-0125-2024	Aprobado el 2024-08-26	Examen especial a los procesos de determinación, registro, cobro y recaudación de las contribuciones de quienes integran el sistema de seguro privado, de la SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS, por el período comprendido entre el 1 de enero de 2020 y el 31 de marzo de 2024
Informe DPGY-0176-2024	Aprobado el 2024-12-12	Examen especial al cumplimiento de recomendaciones constantes en los informes de auditoría interna y externa DPGY-0091-2022, DPGY-0003-2023, DPGY-0045-2023, DPGY-0111-2023, DPGY-0116-2023, DPGY-0017-2024 y DPGY-0086-2024, aprobados por la Contraloría General del Estado, en la SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS, por el período comprendido entre el 1 de mayo de 2022 y el 31 de julio de 2024

Fuente: <https://www.contraloria.gob.ec/Consultas/InformesAprobados>

12. INTENDENCIA REGIONAL DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS DE QUITO- ENTIDAD OPERATIVA DESCONCENTRADA

La Intendencia Regional de Quito, en aplicación de la política de centralización normativa y desconcentración operativa, conforme a lo establecido en el Estatuto Orgánico de Gestión Organizacional por Procesos de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, tiene como misión planificar, dirigir y controlar la gestión de la política y estrategias técnicas de vigilancia y control en los aspectos jurídico, económico, financiero y contable de la actividad societaria, mercado de valores y seguros dentro del ámbito de su jurisdicción.

El ámbito de jurisdicción de la EOD Intendencia Regional de Compañías, Valores y Seguros de Quito, alcanza las siguientes provincias: Carchi, Imbabura, Pichincha, Santo Domingo de los Tsáchilas, Esmeraldas, Orellana, Napo y Sucumbíos. Incluyendo también a la Intendencia Regional de Compañías, Valores y Seguros de Ambato; cuya competencia y jurisdicción tiene alcance sobre las provincias de Bolívar, Cotopaxi, Chimborazo, Pastaza y Tungurahua.

A través de sus diferentes unidades administrativas, la Intendencia Regional de Quito, realiza labores de supervisión del cumplimiento de las normas legales y reglamentarias, instructivos y demás disposiciones vigentes, mediante diversos procesos de control y vigilancia sobre los actos ejecutados y demás actividades desarrolladas por las sociedades controladas, dentro de su jurisdicción.

A continuación, se detallan las principales gestiones realizadas por cada una de las Direcciones Regionales de la Intendencia Regional de Quito y por la Intendencia Regional de Ambato:

12.1. Dirección Regional de Inspección, Control, Auditoría e Intervención

La Dirección Regional de Inspección, Control, Auditoría e Intervención atendió, en el año 2024, 3.433 trámites, conforme se detalla a continuación:

12.1.1. Auditoría e Intervención - IRCVSQ

Entre las principales actividades realizadas por el área de auditoría e intervención, se encuentran las siguientes: atención de consultas societarias, análisis de estados financieros, exclusión de contratos y ventas a crédito, revisión de informes de auditoría externa y, seguimiento a compañías intervenidas, todo ello orientado a garantizar una gestión empresarial ordenada, eficiente y conforme a la normativa vigente.

Tabla 698 Número de actividades desarrolladas por auditoría e intervención – IRCVSQ

1.- Resoluciones	Totales
Fijación de honorarios de interventores	42
Cambio de interventor	23
Totales	65
2.- Informes	
Levantamiento de intervención	30
Seguimientos a Informes de interventor	38
Informe fijación de honorarios de interventores	39
Exclusión de sociedades de interés público	1
Revisión de anexos de estados financieros (informe de auditoría externa)	101
Exclusión de contratación de auditoría externa – informe de A.E.	6
Estados financieros (formulario 101) en cero	8
Notificaciones societarias	1
Disminución de activos	5
Otros – contribuciones societarias	5
Revisión de estados financieros rectificatorios/consolidados	11
Exclusión de ventas a crédito	6
Totales	251
3.-Memorandos	
Levantamiento de intervención	8

Memorando solicitud de copias	108
Memorando cambio de interventor	22
Disminución de activos	1
Memorando de seguimiento de control	60
Evaluar procesos de disolución	3
Estados financieros rectificatorios/consolidados	21
Pedido de información	31
Exclusión ventas a crédito	6
Totales	260
4.- Oficinos	
Pedido de información	6
Oficio por seguimientos a informes de interventor observaciones	78
Oficio por traslado de información	267
Informe fijación de honorarios de interventores	1
Revisión de anexos de estados financieros (informe de auditoría externa)	164
Exclusión de contratación de auditoria externa – informe de a.e.	11
Estados financieros (formulario 101) en cero	7
Consultas societarias	172
Disminución de activos	30
Otros – contribuciones societarias	23
Revisión de estados financieros rectificatorios/consolidados	38
Exclusión de ventas a crédito	48
Totales	845
5.- Credenciales	
Estados financieros rectificatorios / consolidados	4
Totales	4
6.- Número de compañías intervenidas durante el año 2024	30

7.- Número de compañías levantadas de intervención durante el año 2024	31
--	----

Tabla 70 Resumen de actividades desarrolladas por Auditoría e Intervención

Número	Descripción de las actividades	Totales
1.	Resoluciones	65
2.	Informes	251
3.	Memorandos	260
4.	Oficios	845
5.	Credenciales	4
6.	Número de compañías intervenidas en el año 2024	30
7.	Número de compañías levantadas la intervención en el año 2024	31
Totales		1.425

12.1.2. Inspección y Control - IRCVSQ

Entre los trámites más relevantes que realiza el área de inspección y control en el ejercicio de la labor de vigilancia de esta Superintendencia, se destacan aquellos relacionados con las inspecciones e informes de control por el Plan Operativo Anual o por denuncias calificadas, procesos de control de oficio por quejas de usuarios.

Además, esta área se encarga de revisar y analizar la información presentada para la calificación de auditores externos, interventores, peritos evaluadores y contables, así como su renovación y cancelación; controlar la calidad de informes de auditoría externa y de peritos, a fin de que los mismos se encuentren elaborados de acuerdo a las normas establecidas; elaborar informes de inspección de actos societarios e informes de inspección por control posterior de actos societarios. Estas acciones reflejan el compromiso institucional con la supervisión efectiva, la prevención de irregularidades y la adecuada respuesta a las inquietudes de los usuarios, fortaleciendo así los mecanismos de control y transparencia.

Tabla 71 Número de actividades desarrolladas por Inspección y Control (1)

1.- Resoluciones	Totales
Designación de peritos	2
Calificaciones de auditores externos, peritos contables, peritos evaluadores, interventores	63
Renovaciones de auditores externos, peritos contables, peritos evaluadores, interventores	138
Totales	203
2.- Informes de inspección y control	
Comunicación de informes de control a autoridades y otras áreas (SCVS, ICQ, DRASD, DRMV, DRS, DNICAL, etc.)	2
Reactivación	1
Fusión	2
Escisión	2
Aumento de capital (control posterior)	5
Aumento de capital sucursal extranjera	2
Aumento de capital mercado de valores	7
Disminución de capital	2
Control de calidad informe de perito	2
Plan de control de informes	2
Control de oficio	182
Denuncias informes	34
Renovaciones de auditores externos, peritos contables, peritos evaluadores, interventores	139
Calificaciones de auditores externos, peritos contables, peritos evaluadores, interventores	64
Totales	446

Tabla 72 Número de actividades desarrolladas por Inspección y Control – IRCVSQ (2)

3.-Memorandos	
Comunicación de informes de control a autoridades y otras áreas (SCVS, ICQ, DRASD, DRMV, DRS, DNICAI, etc.)	3
Denuncias	32
Aumento de capital (control posterior)	4
Aumento de capital holding	16
Escisión	1
Fusión	2
Disminución de capital	2
Reactivación	1
Consultas	9
Plan de Control	2
Pedido de información	18
Control de oficio	169
Totales	259
4.- Oficios	
Reactivación	22
Fusión	12
Escisión	13
Aumento de capital (control posterior)	30
Aumento de capital sucursal extranjera	3
Aumento de capital compañías de economía mixta	3
Aumento de capital mercado de valores	22
Aumento de capital holding	40
Disminución de capital	14
Atención consultas	12

Convalidaciones	1
Otros – pedido de información	69
Plan de control de oficio	3
Calificaciones de auditores externos, peritos contables, peritos evaluadores, interventores	148
renovaciones de auditores externos, peritos contables, peritos evaluadores, interventores	128
Control de calidad auditores	2
Queja	18
Control de oficios	545
Totales	1.085
5.- Credenciales	
Denuncia	7
Control de oficio	6
Totales	15

Tabla 73 Resumen de actividades realizadas por inspección y control - IRCVSQ

Descripción de la actividad	Totales
Resoluciones	203
Informes de inspección y control	446
Memorandos	259
Oficios	1085
Credenciales	15
Total	2.008

Tabla 74 Resumen de Actividades Realizadas por la Dirección Regional de Inspección, Control, Auditoría e Intervención - IRCVSQ

Descripción de la actividad	Totales
Total, de Actividades Realizadas por Auditoría e Intervención Quito	1.425
Total, de Actividades Realizadas por Inspección y Control Quito	2.008
Número de Trámites atendidos por la Dirección Regional de Inspección, Control, Auditoría e Intervención 2024.	3.433

Ilustración 19 Comparativos trámites atendidos por la Dirección Regional de Inspección, Control, Auditoría e Intervención - IRCVSQ y Metas con el Ministerio del Trabajo año 2024.

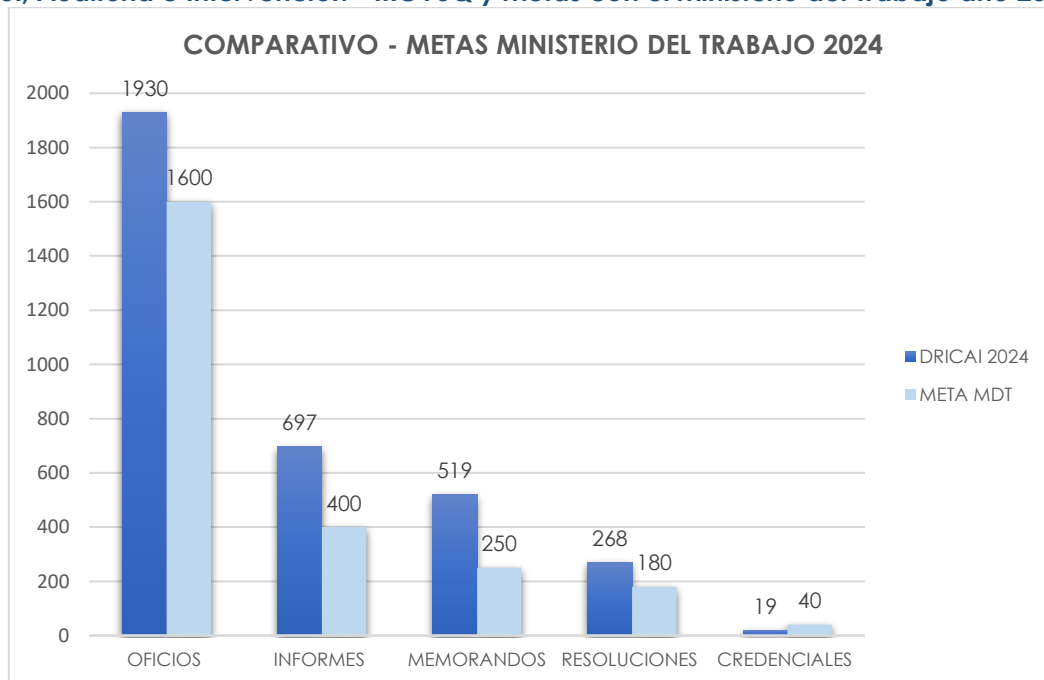
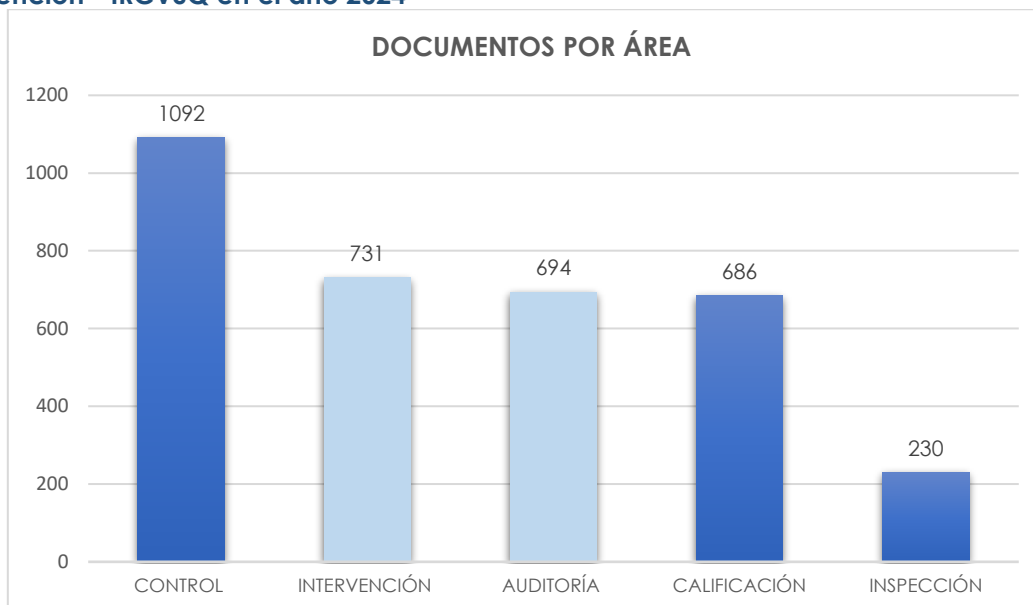


Ilustración 20 Trámites atendidos por la Dirección Regional de Inspección, Control, Auditoría e Intervención - IRCVSQ en el año 2024



Como se puede observar en los gráficos que anteceden, el número de trámites por área atendidos por la Dirección Regional de Inspección, Control, Auditoría e Intervención del año 2024, superan significativamente a las metas presentadas al Ministerio de Trabajo por ese mismo año. Incremento que refleja el alto nivel de gestión y desempeño de esta Dirección, evidenciando un volumen de actividad mayor al previsto en los objetivos iniciales.

12.2. Dirección Regional de Actos Societarios y Disolución

La Dirección Regional de Actos Societarios y Disolución, durante el año 2024, ha trabajado constantemente por controlar el cumplimiento de la normativa vigente en materia de actos societarios, disolución y registro de sociedades, alcanzando altos niveles de ejecución y productos finales entregados en beneficio de las compañías y ciudadanos.

Prueba de ello son las cifras que en las siguientes tablas se muestran, como productos finales, conforme a los distintos procesos y procedimientos que la Dirección Regional de Actos Societarios y Disolución ejecuta, resaltando de manera particular que, durante el año 2024, se ha atendido en forma presencial y vía telefónica, un total de 70.668 usuarios, distribuidos conforme a sus requerimientos en:

- 17.200 usuarios atendidos en aspectos relacionados con actos societarios,
- 36.000 usuarios atendidos en aspectos relacionados con disolución y
- 17.468 usuarios atendidos en aspectos relacionados con Registro de Sociedades.

Mantenemos nuestro compromiso constante con las compañías y usuarios en general, de atender sus requerimientos con oportunidad, eficiencia, eficacia y empatía, demostrando un verdadero servicio público comprometido con el desarrollo del país.

Tabla 75 Número de actividades realizadas por Actos Societarios

Resoluciones / informes / oficios / convocatorias/ delegados	Totales
Resoluciones	
• Archivo Denuncia	12
• Intervención	30
• Levantamiento de Intervención	31
Informes Jurídicos	
• Denuncias	22
Informes Jurídicos	
• Procesos de Intervención, Seguimiento de Denuncias o de Control	32
Resoluciones de Reactivación (Delegación a SAS-Q)	96
Resoluciones de aprobación de Actos Societarios de Compañías Nacionales (Arts. 33, 432 y disposición General Cuarta de la Ley de Compañías)	138
Memorandos Jurídicos	
• Aprobar Actos Societarios de Compañías Nacionales	150
• Control Ex Post De Actos Societarios Inscritos directamente en Registros Mercantiles	53
Oficios de Observaciones en el Ámbito Jurídico Societario y por Control Ex Post de Actos Societarios	1.090

Resoluciones de Calificación de Domiciliación y de otros Actos de Compañías Extranjeras, para sus Efectos en Sucursales o Establecimientos en Ecuador	124
Elaboración de Informes de Convocatorias a Juntas Generales y de Delegaciones a Junta / Delegados Disoluciones	7
Procesos Sancionatorios	5
Totales	1.790

Tabla 76 Número de actividades desarrolladas por Disolución

Resoluciones / Informes / Oficios / Convocatorias/ delegados	Totales
1. Oficios de observaciones en el ámbito jurídico y de control de disolución	7.287
2. Nombramientos de liquidador	326
3. Disolución voluntaria	405
4. Cancelación anterior art. 404 (individual)	246
5. Cancelación anterior art. 405 (individual)	409
6. Disolución de oficio (incluye masivas e individuales)	1.304
7. Cancelación (actual revocatoria) de permiso de operación	102
8. Exclusión de masivas de inactividad / disolución	8
9. Cancelación con trámite abreviado	4.454
10. Liquidación de pleno derecho	192
11. Cancelación de la inscripción de la domiciliación sucursal o establecimiento de compañías extranjeras	18
12. Proyecto de resoluciones resultantes de control ex post para cancelación de inscripción en registro mercantil de constitución o de otros actos societarios	13

13. Elaboración de informes de convocatorias a juntas generales y de delegaciones a junta / delegados disoluciones (incluye informes contables de procesos liquidatorios, informes de fijación de honorarios, remoción de liquidadores e informes especiales)	4.900
Totales	19.664

Tabla 77 Número de actividades realizadas por Registro de Sociedades

Actividad	Totales
Registrar imposición y levantamiento de restricciones	9.721
Registrar información periódica de personas jurídicas extranjeras (se incluyen observadas)	1.896
Registrar transferencia de acciones o cesión de participaciones (se incluyen observadas)	20.459
Registrar los nombramientos y renunciaciones de administradores de compañías (se incluyen nombramientos SAS y observados)	23.343
Publicar resoluciones y extractos a través del portal web institucional	4.475
Registrar resoluciones de disolución, liquidación, cancelación, dejar sin efecto y resolución rectificatoria y sus inscripciones en el registro mercantil (incluye SAS)	7.460
Registrar actos societarios que no requieren aprobación de la superintendencia (incluye SAS y observadas)	7.729
Registrar posesión efectiva de bienes	388
Registrar particiones judiciales / extrajudiciales	20
Registrar apoderados de compañías nacionales	5
Registrar aumentos de capital por acta	2
Registrar actos societarios posteriores aprobados por la superintendencia de compañías, valores y seguros. (incluye SAS)	414
Actualizar información general de compañías	4.563
Emitir certificados generales	2.311
Atención a usuarios	17.468
Receptar información financiera y societaria	10
Actualizar nómina o kárdex de socios o accionistas	503

Atender solicitudes de información interna y externa	61
Registrar cambio de información de accionista o socio Extranjera.	45
Registrar notificaciones generales de compañías controladas	113
Totales	100.986

12.3. Dirección Regional de Mercado de Valores

12.3.1. Control de Mercado de Valores - IRCVSQ

Esta área controló a los siguientes partícipes del mercado de valores:

Tabla 78 Número de partícipes bajo el Control de Mercado de Valores - IRCVSQ

Detalles	Total
Emisores de valores: renta fija 80 - renta variable 19	99
Bolsa de valores	1
Casas de valores	15
Calificadoras de riesgo	6
Administradoras de fondos y fideicomisos	11
Auditoras externas	45
Originadores de procesos de titularización	1
Asociaciones gremiales	2
Representantes de obligacionistas	13
Total	193

Nota: Se considera a los emisores que mantienen valores en circulación

Se realizaron los siguientes procesos de control:

- Control de las calificadoras de riesgo.
- Control a compañías y demás entes no autorizadas y no inscritas en el Catastro Público del Mercado de Valores, que publicitan actividades de intermediación y negociación de valores, asesoría financiera, y gestión de fondos de inversión.

- Inicio y seguimiento de actuaciones previas a participantes de mercado de valores, siendo entre ellos casas de valores, representantes legales; y, otros, en razón de inobservancias a la normativa de mercado de valores que rigen su accionar y disposiciones contables vigentes.
- Recomendación de cancelación de la inscripción en el Catastro Público del Mercado de Valores de emisores y valores de inscripción genérica "facturas comerciales negociables", por no superar las causales que motivaron la suspensión previamente resuelta.
- Controles y seguimientos dirigidos a los emisores de valores debidamente inscritos en el Catastro Público del Mercado de Valores que presentaron en sus Estados de Flujo de Efectivo registrados en el Sistema Integrado de Mercado de Valores, flujos negativos en actividades de operación al 31/12/2022 y 31/12/2023; así como, baja de calificación de riesgo o Credit Watch.
- Revisión a las calificaciones de riesgos otorgadas a los títulos valores emitidos por emisores debidamente inscritos en el Catastro Público del Mercado de Valores; e, inicio de procesos de control a fin de regularizar las calificaciones de riesgos otorgadas, en razón del contenido de los propios estudios técnicos.
- Seguimiento a la disposición impartida por este Organismo de Control para la adopción de medidas correctivas y de saneamiento a un Depósito Centralizado de Compensación y Liquidación de Valores.
- Propuestas de reformas a la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros, respecto de los parámetros para ubicar una emisión en Credit Watch y de baja de categoría de calificación en casos de default; y de reformas respecto de fondos cotizados.
- Inicio de actuaciones previas debido a la investigación relacionada con la denuncia de una Administradora de Fondos y Fideicomisos a exfuncionarios de la misma, así como a una compañía.
- Control a un emisor de facturas comerciales negociables.

- Remisión de expediente a la Dirección Regional de Procuraduría y Asesoría Institucional, sobre el análisis del accionar de un accionista de una AFyF, para que, de considerarlo pertinente, sea remitido a Fiscalía.
- Procesos de actuaciones previas a 4 casas de valores que efectuaron negociaciones con facturas comerciales negociables, contrario a lo establecido en el Art. 9 Sección III, Capítulo VIII, Título II de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros; así como 2 denuncias receptadas por el mismo hecho.
- Se elaboró informe para liquidación de un fondo colectivo.
- Recomendación de cancelación de un emisor, emisión de obligaciones y facturas comerciales del CPMV, en razón de los impagos que presentó inicialmente en las facturas comerciales como aceptante y emisor, y posteriormente de la emisión de obligaciones. Actualmente, mantiene actas transaccionales para los pagos; sin embargo, no se está pagando a los inversionistas.
- Recomendación de cancelación del emisor y emisiones de obligaciones del CPMV, en razón de los impagos presentados. Actualmente, mantiene actas transaccionales para los pagos; sin embargo, no se está pagando a los inversionistas.
- Recomendación de cancelación del emisor y acciones del CPMV, en razón de falta de carga de información en el SIMV y desaparición de la compañía.

Tabla 79 Número de informes realizados por Control, Mercado de Valores - IRCVSQ

PARTÍCIPE	TOTALES
Emisores / emisión de obligaciones	58
Calificadoras de riesgo	29
Auditoras externas	0

Procesos de titularización y originadores	2
Casas de valores	46
Administradoras de fondos, fondos de inversión	88
Bolsas de valores	25
Depósitos de valores	4
Controles técnicos específicos (varios)	229
Representantes de obligacionistas	18
TOTALES	508

12.3.2. Negocios Fiduciarios - IRCVSQ

El área de negocios fiduciarios de la Dirección Regional de Mercado de Valores, coordina, controla, supervisa y vigila la gestión fiduciaria en la administración de los negocios fiduciarios administrados por las sociedades administradoras de fondos y fideicomisos y las fiduciarias públicas, conforme la normativa vigente y políticas institucionales establecidas.

A continuación, se detallan los negocios fiduciarios administrados por las Fiduciarias con domicilio en la ciudad de Quito, por tipo de negocio:

Tabla 80 Número de Partícipes (Información Mercado de Valores - IRCVSQ)

No.	ADMINISTRADORA DE FONDOS Y FIDEICOMISOS	FIDEICOMISO MERCANTILES *	ENCARGO S FIDUCIARI OS	TOTAL NEGOCIOS FIDUCIARI OS
1	ANALYTICAFUNDS MANAGEMENT C.A. ADMINISTRADORA DE FONDOS Y FIDEICOMISOS	14	0	14
2	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	1	0	1
3	CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS	18	0	18
4	ANEFI S.A. ADMINISTRADORA DE FONDOS Y FIDEICOMISOS	274	5.692	5.966
5	ENLACE NEGOCIOS FIDUCIARIOS S.A. ADMINISTRADORA DE FONDOS Y FIDEICOMISOS	158	86	244
6	FIDEVAL S.A. ADMINISTRADORA DE FONDOS Y FIDEICOMISOS	322	91	413

7	FIDUCIA S.A. ADMINISTRADORA DE FONDOS Y FIDEICOMISOS MERCANTILES	228	160	388
8	FIDUCIARIA ECUADOR FIDUECUADOR S.A. ADMINISTRADORA DE FONDOS Y FIDEICOMISOS	104	16	120
9	HEIMDALTRUST ADMINISTRADORA DE FONDOS Y FIDEICOMISOS S.A.	114	20	134
10	HOPE ADMINISTRADORA DE FONDOS Y FIDEICOMISOS FIDUHOPE S.A.	35	21	56
	TOTAL	1.268	6.086	7.354

(*) Excepto Fideicomisos de Titularización.

Fuente: Sistema Integrado de Mercado de Valores

Entre las actividades de mayor relevancia realizadas en el periodo enero – diciembre del 2024, se encuentran las siguientes:

- Se efectuaron labores de control a 3 denuncias y se abrió periodo de actuaciones previas en un proceso por encontrarse méritos y se recomendó el inicio del procedimiento administrativo sancionador, el mismo que fue remitido al área de Fiscalización, Consultas y Desarrollo Normativo, para el Dictamen correspondiente.
- Se gestionó la atención de quejas presentadas por usuarios (personas naturales y/o Jurídicas) relacionadas con procesos de entrega de escrituras públicas de transferencia de dominio (compraventa) en fideicomisos inmobiliarios; y, con procesos de ejecución en fideicomisos de garantía, en función de los términos contractuales.

Además de las actividades previstas en el Estatuto Orgánico de Gestión Organizacional por Procesos, para esta área administrativa, en el periodo enero-diciembre 2024, se gestionaron las siguientes actividades:

- Atender requerimientos de información relativa a entes controlados por el área de Mercado de Valores de esta Superintendencia, solicitados por personas naturales y jurídicas, así como instituciones públicas, tales como: Contraloría General del Estado, Fiscalía General del Estado, Procuraduría General del Estado, Unidades Judiciales e Instituciones del Sistema Financiero.
- Notificar al Depósito Centralizado de Compensación y Liquidación de Valores Decevale S.A.; Casas de Valores; y, Administradoras de Fondos

y Fideicomisos, según el caso, las medidas cautelares dictadas por diferentes Instituciones como: Agencia Nacional de Tránsito, Instituciones del Sistema Financieras, Banco Central del Ecuador, Corporación Financiera Nacional, Agencia Metropolitana de Tránsito, Instituto de Seguridad Social de la Policía Nacional, entre otras, notificadas a este órgano de Control.

- Gestionar actualizaciones del contenido de las fichas registrales de negocios fiduciarios, así como de la información continua y ocasional prevista en el Sistema Integrado de Mercado de Valores.

Tabla 81 Número de actividades realizados por Negocios Fiduciarios, Mercado de Valores – IRCVSQ

No.	Actividades Realizadas	Totales
1	Informes o reportes o formularios y demás información relacionada a las actividades ejecutadas por las gestiones internas de la dirección regional de mercado de valores, planificación operativa anual (poa), y su seguimiento.	2
2	Informes, oficios o correos en atención a requerimientos	45
3	Reporte interno de asistencia a reuniones, correo electrónico de convocatoria.	13
4	Plan anual de control de negocios fiduciarios y su seguimiento de cumplimiento.	1
5	Informes, oficios, memorandos, correos electrónicos derivados de monitoreo de cumplimiento de los participantes; así como la verificación de cumplimientos legales y, realización de actividades privativas del mercado de valores por parte de personas naturales y/o jurídicas que no cuentan con la autorización correspondiente.	1
6	Informes de control, seguimiento, así como oficios, memorandos, correos electrónicos derivados del monitoreo y la verificación de otros cumplimientos legales de los negocios fiduciarios. *	134
7	Informe de análisis de resultados de la matriz de riesgos de negocios fiduciarios.	1
8	Informes de control, oficios, memorandos, correos electrónicos derivados de los procesos intervención, suspensión, disolución y liquidación, reactivación o cancelación de los partícipes del mercado de valores, el levantamiento de la intervención; el cambio de interventor; cambio de liquidador; levantamiento de la suspensión, así como la designación de interventores o liquidadores del listado de interventores o liquidadores de los participantes del mercado de valores.	8
9	Informes, oficios, memorandos, correos electrónicos y resoluciones de calificación de los interventores y liquidadores.	2
10	Credenciales para visitas de inspección a los partícipes.	11

11	Informe de control, oficios, memorandos, correos electrónicos derivados por denuncias y quejas de inversionistas o terceros respecto de presuntos incumplimientos normativos.	4
12	Resoluciones aprobación, autorización, inscripción, registro, cancelación, negación, abandono y de marginación de los partícipes del mercado de valores.	43

* Dentro del número total de esta actividad constan informes, así como oficios y correos electrónicos mediante los cuales se efectuaron requerimientos a los partícipes respecto de los Negocios Fiduciarios que se encuentran en proceso de revisó, que tiene relación con trámites del Catastro Público de Mercado de Valores, aún no resueltos.

12.3.2. Autorización y Registro - IRCVSQ

En el año 2024, se aprobaron 36 procesos de oferta pública y se realizaron 3 inscripciones de emisiones del sector público, por un monto de USD 7.331.350.441.95. Su mayor concentración se encuentra en las emisiones de los Bonos del Estado y Notas del Tesoro del sector público, que ascendieron a USD 6.733.921.067.95, con una participación del 91.85%, realizado en 3 procesos; seguido del sector productivo con el 4.87%; y, el 3.28% representó a las emisiones realizadas por el sector financiero.

Respecto de las emisiones del sector financiero y no financiero, se encuentran las emisiones de obligaciones de corto plazo con el 3.48% (18 procesos; USD 254'900.000); seguido por los procesos de titularización con el 3.37% (7 procesos; USD 247'000.000); las obligaciones de largo plazo con el 1.29% (10 procesos; USD 94'500.000); y, una emisión de certificados de aportación por USD 1'000.000.

Tabla 82 Cifras del Mercado de Valores y Ofertas Públicas, periodo enero - diciembre 2024-IRCVSQ

Tipo de valor	No. procesos	Monto	% participación del total emisiones	% participación del total emisiones, sector productivo	Total emisiones del sector productivo
Bonos del estado	2	\$ 6.299.000.000	85,92%		
Certificados de aportación	1	\$ 1.000.000	0,01%		
Notas del tesoro	1	\$ 434.921.067	5,93%		
Obligaciones a largo plazo	10	\$ 94.500.000	1,29%	1,15%	\$ 84.500.000
Papel comercial	18	\$ 254.900.000	3,48%	3,48%	\$ 254.900.000
Procesos de titularización	7	\$ 247.029.374	3,37%	0,24%	\$ 17.350.000
TOTAL	39	\$ 7.331.350.442	100,00%	4,87%	\$ 356.750.000

Ilustración 21 Emisión de Valores por Sector periodo enero-diciembre 2024 – IRCVSQ

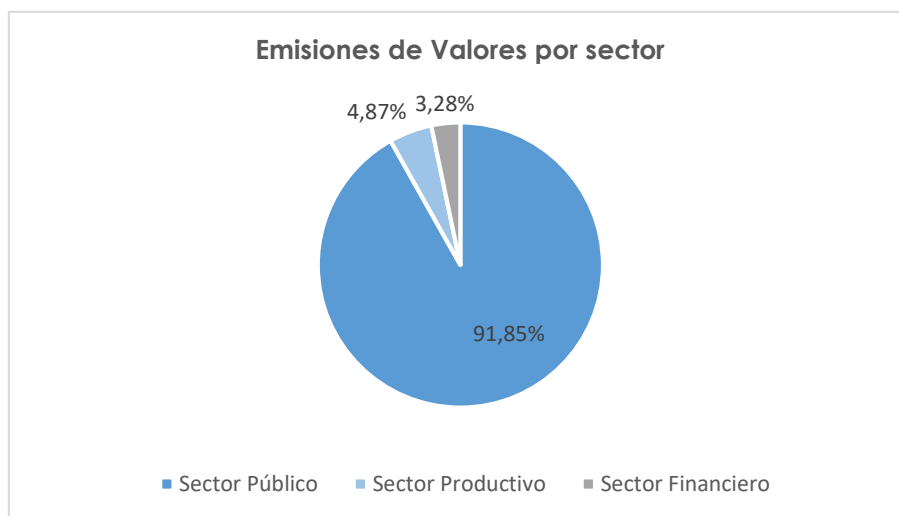
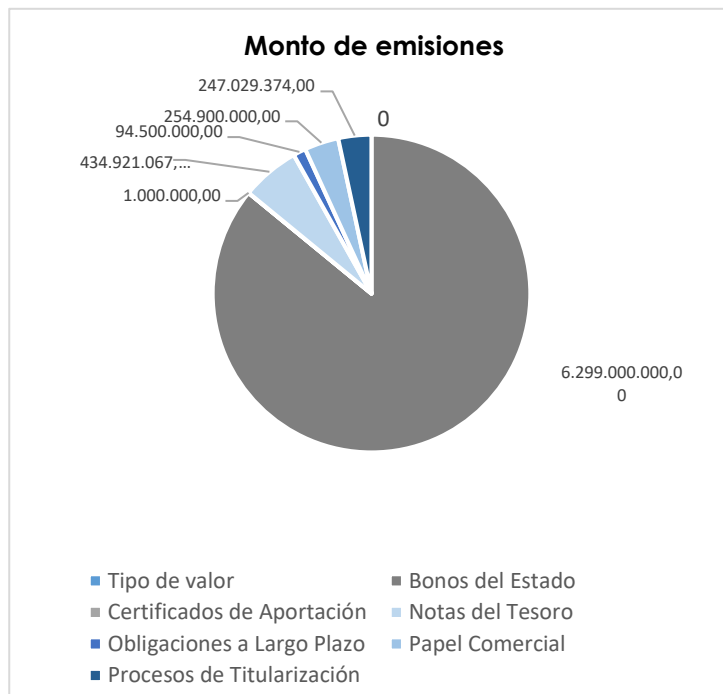


Ilustración 22 Monto de emisiones por tipo de valor, periodo enero-diciembre 2024- IRCVSQ



Asimismo, se emitieron 184 resoluciones, concernientes a actos societarios, actualización de información en el Sistema Integrado de Mercado de Valores, aprobación de manuales, autorización de ofertas públicas, entre otros. A continuación, se presenta el detalle correspondiente:

Tabla 92 Número de resoluciones generadas – IRCVSQ

Procesos	No. resoluciones
Actos societarios	6
Actualizar información en el SIMV, marginaciones, etc.	2
Aprobar la solicitud de prórroga de las emisiones, cambios de características de emisión	16
Aprobar manuales operativos, reglamentos y sus reformas de los participantes del mercado de valores	25
Atender requerimientos usuarios internos y externos	2
Autorización de funcionamiento de entes del Mercado de Valores e inscripción	1
Autorizar Ofertas Públicas e Inscripción de emisiones y Valores en el CPMV	44
Cancelar entes de Mercado de valores CPMV	23

Cancelar Valores en CPMV	39
Inscripción otros partícipes en el CPMV	21
Liquidación de fondos	3
Adenda de resoluciones	1
Abandono	1
TOTAL	184

El Sistema Integrado de Mercado de Valores registró un total de 212 participantes bajo la jurisdicción de la Dirección Regional de Mercado de Valores, de los cuales el 55.66% correspondió a emisores de valores; 21.23% a auditoras externas; un 7.08% a casas de valores y representantes de obligacionistas (6.13%); un 5.19% a administradoras de fondos y fideicomisos; y, el 4.71% restante a calificadoras de riesgo, asociaciones gremiales, originadores de procesos de titularización, y a la Bolsa de Valores de Quito, a continuación se muestra la tabla:

Tabla 83 Número de Partícipes (Información Mercado de Valores - IRCVSQ)

PARTÍCIPIES	Total	%
Emisores de valores	118	55,66%
Bolsa de valores	1	0,47%
Casas de valores	15	7,08%
Calificadoras de riesgo	6	2,83%
Administradoras de fondos y fideicomisos	11	5,19%
Auditoras externas	45	21,23%
Originadores de procesos de titularización	1	0,47%
Asociaciones gremiales	2	0,94%
Representantes de obligacionistas	13	6,13%
TOTAL	212	100.00%

Nota: Se incluye a todos los partícipes del mercado de valores que se encontraban inscritos en el CPMV al 31 de diciembre 2024

Finalmente, en el año 2024 se digitalizaron 3.031 documentos que contienen un total de 238.590 páginas, que corresponde documentación de

cada uno los procesos de Dirección Regional del Mercado de Valores que se va recopilando en expedientes, además documentación enviados por los entes inscritos en la Dirección Regional de Mercado de Valores.

Tabla 84 Catastro Público de Mercado de Valores

Índices creados	Documentos digitalizados	Páginas digitalizadas
3.746	3.031	238.590

12.3.3. Promoción, Orientación y Educación al Inversionista - IRCVSQ

Con el apoyo de la Dirección de Comunicación, a través de la convocatoria en las redes sociales de la Institución, se realizaron 25 eventos virtuales y presenciales de promoción, orientación y educación al inversionista, en el que se inscribieron 4.734 personas interesadas en conocer sobre los diferentes temas de mercado de valores. Cabe señalar que 5 eventos correspondieron a solicitudes realizadas por instituciones de educación superior (3); y, la UAFE - Unidad de Análisis Financiero y Económico (2).

Participaron en los eventos de capacitación, integrantes del mercado de valores, instituciones públicas, asociaciones gremiales, empresas de auditoría externa no registradas en el CPMV, compañías de seguros, empresarios, estudios jurídicos, profesionales independientes, estudiantes universitarios y público en general.

Tabla 85 Actividades de Promoción, Orientación y Educación al Inversionista - Dirección Regional Mercado de Valores - IRCVSQ

Actividades	Descripción
Participantes inscritos	4.734
Eventos	25

Capacitación	Temas dictados: 1. Introducción al mercado de valores. 2. Alternativas de Financiamiento e Inversión que ofrece el Mercado de Valores. 3. Administradoras de Fondos y Fondos de Inversión. 4. Negocios Fiduciarios. 5. Visión general del Mercado de Valores.
Trámites ciudadanos gestionados	5

12.3.4. Fiscalización, Consultas y Desarrollo Normativo

Tabla 86 Número de documentos emitidos en la sustanciación de procedimiento sancionador (Mercado de Valores - IRCVSQ)

PROCEDIMIENTO ADMINISTRATIVO SANCIONATORIO	TOTAL
Oficios con los que se notifica auto inicial	4
Informe final y dictamen	8
Resolución sanción o archivo	8

De acuerdo al cuadro, se iniciaron en el 2024 4 procedimientos administrativos sancionador, de estos se han sustanciados 8 procesos administrativos sancionadores que han concluido con la imposición de sanciones administrativas a diversos partícipes del mercado de valores, se impuso un total de multas por USD 203.320 en el periodo reportado, de acuerdo al siguiente detalle:

Tabla 87 Número de Procesos Administrativos Sancionadores (2024)

Procesos administrativos sancionadores (2024) sanciones por tipo de partícipe	TOTAL
Administradora de fondos y fideicomisos	1
Casa de valores	4

Emisor	1
Personas naturales	1
Representante de obligacionistas	1
Total de resoluciones de sanción	8

De igual manera, se gestionaron 20 trámites relacionados con cancelación y suspensión de inscripción del Catastro Público del Mercado de Valores, tanto de emisores como de valores.

Tabla 888 Número de Trámites de cancelación y suspensión realizados en el año (2024)

Detalle	Total
Suspensiones de inscripción del emisor y del valor	2
Prórrogas de suspensión del valor	1
Prórrogas de suspensión del emisor y del valor	7
Fijación de honorarios a interventor	1
Sustitución de interventor	2
Cancelación de inscripción	1
Cancelación de operador de valores	1
Cancelaciones de inscripción del valor	2
Cancelaciones de inscripción del emisor y del valor	3
TOTAL	20

Se atendieron 39 consultas de usuarios, realizando un análisis técnico jurídico. Además, se realizó el análisis de legislación comparada, casos reales, entre otros.

Tabla 89 Número de consultas atendidas en el año (2024)

Consultas	Total
Consultas internas	9
Consultas externas	26
Otras	4
TOTAL	39

La Dirección Regional de Mercado de Valores preparó 12 proyectos de reformas a la normativa complementaria para consideración del órgano regulador del mercado, esto es la Junta de Política y Regulación Financiera; y, proyectos de normas de control a ser expedidas por la máxima autoridad de la Superintendencia, según se detalla a continuación:

- Reforma proceso de denuncias de la CRMFVS.
- Norma sobre información adicional en tiempo real que debe arrojar el sistema único transaccional.
- Revisión propuesta de reforma a CRMFVS - emisión de valores por las S.A.S.
- Reforma CRMFVS - estructuración de procesos de emisión de valores.
- Reforma al título XVI, capítulos I y II del libro II de la CRMFVS con el fin de estandarización de las categorías o escalas de las calificaciones de riesgo, de tal forma que se incorporen en el mercado de valores las referencias de bb y bbb.
- Informe conjunto sobre reforma del art. 6 comités de calificación de riesgo, sección III, capítulo I, título XVI de la CRMFVS.
- Reforma CRMFVS - contribuciones CPMV.
- Informe plataformas fondos colaborativos.
- Informe información adicional SIUB.
- Alivio financiero.
- Normativa FCN.
- Reglamento crowdfunding.

12.4. Dirección Regional de Seguros

La Dirección Regional de Seguros ha realizado las gestiones necesarias para cumplir su misión, esto es, evaluar, determinar y fortalecer la situación financiera, técnica y legal en la que se encuentran los integrantes del sistema

de seguro privado y las compañías que financien servicios de atención integral de salud prepagada.

La Dirección Regional de Seguros tiene a su cargo, principalmente, el control y la supervisión de:

- 16 compañías de seguros
- 13 compañías de medicina prepagada

12.4.1. Auditoría

El área de auditoría de la Dirección Regional de Seguros supervisa in situ y extra situ a las personas naturales y jurídicas que integran el sistema de seguro privado y a las compañías que financien servicios de atención integral de salud prepagada, en cumplimiento de la normativa legal, contable y financiera; y, realiza controles periódicos y recurrentes, para garantizar su estabilidad y solvencia.

En el año 2024, se realizó la supervisión extra situ e in situ a 16 compañías de seguros y 13 compañías que financian servicios de atención integral de salud prepagada. A continuación, se presenta el detalle de las actividades realizadas:

Tabla 100 Actividades de la Unidad de Auditoría

Actividades	Total
Actividades de control - informes financieros contables de auditoría de las compañías de seguros y reaseguros y cumplimiento normativo	646
Procesos de auditoría in situ realizados a las compañías de seguros y de medicina prepagada	10
Actividades de control de informes financieros-contables de auditoría de las compañías de medicina prepagada y cumplimiento normativo	625
Registros de contratos de auditoría externa y calificadoras de riesgos	68
Análisis de informes de auditoría externa y calificadoras de riesgos.	34
Atender requerimientos de consultas, atención a usuarios, claves, capacitación de estructuras, soluciones cargas de estructuras, solicitudes de prórrogas	707
Cooperación con Organismos Nacionales: (Negociaciones para el acuerdo comercial con Canadá - Ministerio de la Producción)	1
Total	2.091

12.4.2. Control Técnico

Tabla 90 Actividades realizadas por la Unidad de Control Técnico

Actividades	Total
Aprobar material de suscripción de seguros - atención en línea	705
Atender requerimientos de información pública (incluye información y copias certificadas)	100
Inscribir reaseguradores extranjeros	243
Aprobar notas técnicas de seguros	134
Registrar contratos automáticos de reaseguros	167
Receptar y revisar saldos de reaseguros	16
Aprobar material de suscripción de salud Prepagada	99
Efectuar control técnico compañías del sistema de seguro privado	16
Aprobar notas técnicas de salud Prepagada	43
Inscribir intermediarios de reaseguros extranjeros	63
Controlar programas de reaseguros	17
Emitir confirmaciones de contratos de reaseguros registrados	4
Supervisión in situ compañías del sistema de seguros privados	6
Autorizar/revocar operación en ramos y/o seguros	16
Revisión de impresos de material de suscripción	60
Supervisión in situ compañías de salud Prepagada	2
Efectuar control técnico compañías de salud Prepagada	21
Autorización sobre cambios de metodología para el cálculo de reservas técnicas	12
Elaborar informe de análisis de reservas técnicas	126
Total	1850

12.4.3. Normativa y Reclamos

El área de Normativa y Reclamos resolvió reclamos administrativos, de conformidad a lo establecido en los artículos 42 de la Ley General de Seguros y, 41 de la Ley Orgánica de Salud Prepagada y Seguros de Asistencia Médica.

Adicionalmente, atendió denuncias; inició acciones administrativas; emitió credenciales para asesores productores de seguros, intermediarios y peritos de seguros; otorgó las respectivas calificaciones para auditores y calificadoras de riesgo; aprobó actos societarios; e impuso las sanciones correspondientes, por el cometimiento de infracciones. Asimismo, atendió requerimientos de información en materia de seguros.

Tabla 91 Número de actividades ejecutadas por la Unidad de Normativa y Reclamos

Descripción Actividades	Total
Inicio de acciones administrativas y atención de requerimientos de información	776
Otorgamiento, revalidación y cancelación o revocatoria de credenciales de asesores productores de seguros; intermediarios de reaseguros; y, peritos de seguros	332
Calificación de auditores internos; auditoras externas; firmas calificadoras de riesgo; representantes legales; miembros del directorio; miembros de comités; y, socios y accionistas que superen el 6% del capital social	129
Aprobación de actos societarios de compañías de seguros y compañías de reaseguros	9
Resolución de reclamos regulados por el artículo 42 de la Ley General de Seguros y, el artículo 41 de la Ley Orgánica que regula a las Compañías que financien Servicios de Atención Integral de Salud Prepagada y a las de Seguros que oferten cobertura de seguros de Asistencia Médica	905
Atención de denuncias y e imposición de sanciones a los integrantes del sistema de seguro privado y compañías de medicina prepagada, sus administradores, funcionarios y empleados	9
Total	2.160

12.5. Dirección Regional de Procuraduría y Asesoría Institucional

La Dirección Regional de Procuraduría y Asesoría Institucional desarrolló su gestión conforme a su misión, brindando asesoría jurídica a las autoridades y funcionarios de este organismo de control, así como patrocinio judicial en defensa de los intereses institucionales, en cumplimiento de la normativa vigente.

Tabla 92 Número de procesos a cargo de la Dirección Regional de Procuraduría y Asesoría Institucional – IRCVSQ

Procesos año 2024 enero a 31 de diciembre	Número
Juicios contenciosos administrativos	46
Juicios contenciosos tributarios	36
Recursos de casación	7
Acciones extraordinarias de protección	1
Procesos civiles	6
Procesos penales	0
Procesos constitucionales	35
Temas laborables	1
Procesos defensoría del pueblo	1
Contratación pública elaboración de contratos	10
Criterios jurídicos de títulos de crédito	72
Proyecto de resolución de baja de títulos de crédito	72
Solicitudes administrativas	64
Consultas talento humano	5
Tramites internos/DRPAI	240
Requerimiento de información (varias entidades públicas)	36
Consultas internas varias	18
Mediación	2
Naciones providencias	680
Denuncias societarias	98
Información interna de denuncias	50
Informes procesos de denuncia	30
Oficios de concesión de copias certificadas de denuncias	100
Memos internos de denuncias (ARCHIVO, DRAS, DRICAI)	150
Totales	1.760

12.6. Dirección Regional Administrativa y Financiera

Durante el período al que se refiere el presente informe, esta Dirección emitió títulos de crédito y, realizó recaudaciones por contribuciones y multas de los sectores societario, de mercado de valores y seguros.

En el año 2024, por concepto de contribuciones, se recaudaron los siguientes valores, por cada uno de los sectores controlados por esta Superintendencia:

Tabla 93 Detalle de Emisiones y Recaudaciones 2024 – IRCVSQ

Sector	Societario	Mercado de valores	Seguros	total
No. títulos de crédito	20.376	590	620	21.586
Monto de recaudación	\$ 61.291.369,26	\$ 735.745,45	\$ 58.176.547,75	\$ 120.203.662,46
% Recaudación	50,99%	0,61%	48,40%	100,00%

En el cuadro comparativo que a continuación se agrega, se puede apreciar los cambios en la cantidad de títulos de crédito emitidos y, en los montos desde el año 2021 hasta el 2024. Se puede observar, además, los valores recaudados en cada año.

Según se detalla, en el año 2024 la recaudación de la EOD de Quito, ascendió a \$ 120.203.662,46, lo que equivale al 94,26% del valor de los títulos de crédito emitidos en ese año, cuyo monto total fue de \$ 127.529.844,99. La información generada por los sistemas automatizados de la gestión interna de recaudaciones, corresponde al rubro de contribuciones de los sectores societario, mercado de valores y seguros.

En el año 2024, la recaudación por concepto de multas impuestas a compañías de los sectores societario, de mercado de valores y de seguros se distribuyó de la siguiente manera:

- Multas del sector societario: USD 2.485.022,32
- Multas del sector de mercado de valores: USD 17.162,50
- Multas del sector de seguros: USD 18.000,00

Estos valores suman un total de USD 2.520.184,82 recaudados por la IRCVSQ. A esta cifra se suma la recaudación de multas del sector societario por parte de la IRCVSA, que asciende a USD 339.368,00.

En conjunto, la EOD Quito alcanzó una recaudación total por multas de USD 2.859.552,82.

12.6.1. Recaudaciones

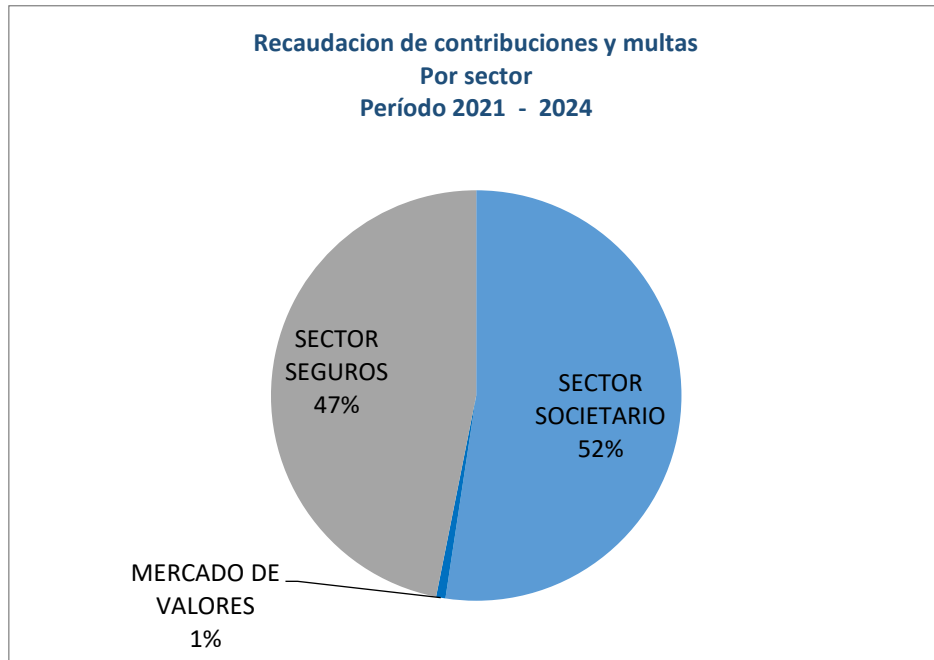
Tabla 94 Detalle de emisiones y recaudaciones – IRCVSQ

Año	T/C emitidos	Emisión	Recaudación	% rec
		(US\$)	(US\$)	
2021	16.839	\$ 91.250.626,07	\$ 88.836.864,19	97,35%
2022	17.310	\$ 109.496.330,69	\$ 104.721.225,19	95,64%
2023	20.016	\$ 115.510.607,96	\$ 115.382.765,06	99,89%
2024	21.586	\$ 127.529.844,99	\$ 120.203.662,46	94,26%
TOTAL	75.751	443.787.410	429.144.517	96,70%

Tabla 95 Detalle de las recaudaciones 2021-2024, IRCVSQ

SECTOR SOCIETARIO		MERCADO DE VALORES		SECTOR SEGUROS		TOTAL
CONTRIBUCIONES	MULTAS	CONTRIBUCIONES	MULTAS	CONTRIBUCIONES	MULTAS	
\$ 221.223.429,73	\$ 8.146.547,16	\$ 3.042.292,03	\$ 173.571,60	\$ 204.878.795,14	\$ 247.771,49	\$ 437.712.407,15
52,40%		0,73%		46,86%		100,00%

Ilustración 23 Recaudación de contribuciones y multas por sector: 2021-2024 - IRCVSQ



Las actividades realizadas por el área de recaudaciones de la EOD-Quito, se describen a continuación:

Tabla 967 Gestión interna de recaudaciones – IRCVSQ

ACTIVIDADES	NÚMERO
Emisión títulos contribuciones societarias	20.376
Emisión títulos multas societarias	2.455
Emisión títulos contribuciones mercado de valores	590
Emisión títulos multas mercado de valores	5
Emisión títulos contribuciones seguros	620
Emisión títulos multas seguros	1
Emisión determinaciones tributarias	18.886
Realizar ajustes y reclasificación contables	10.760
Elaborar tabla de amortización en convenios	5
Afectación de pagos de compañías	29.683

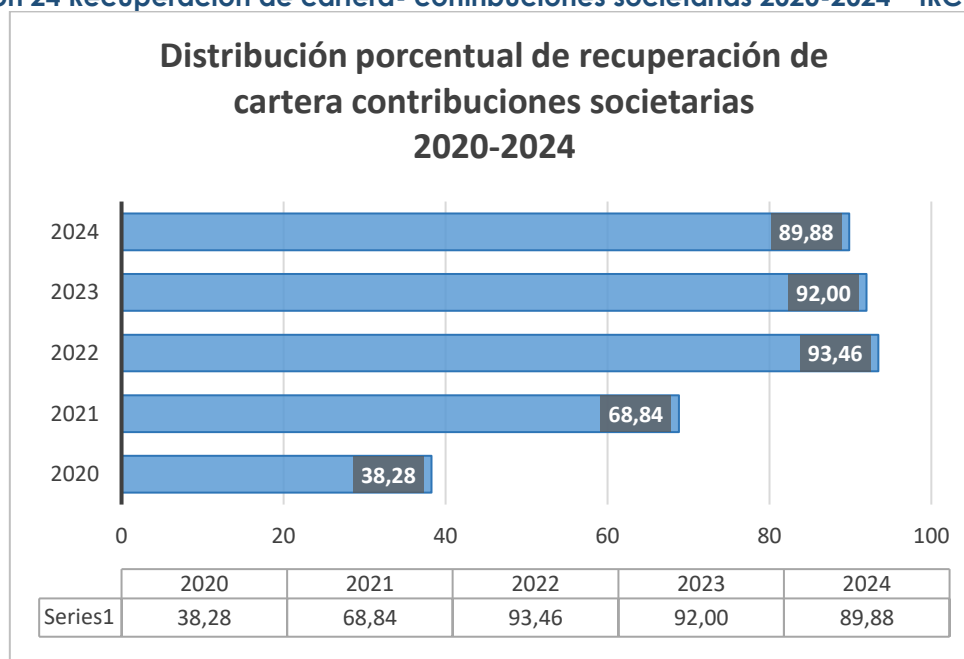
12.6.2. Coactivas

Tabla 978 Registro de Información de Coactivas – IRCVSQ

Año de Asignación	Cartera no Recuperada de Años Anteriores	Cartera Inicial del Año	Total Cartera Asignada	Recaudación	Porcentaje Anual	Saldo Final
2020	\$ 1.340.985,54	\$ 3.118.429,29	\$ 4.459.414,83	\$ 1.707.253,48	38,28%	\$ 2.752.161,35
2021	\$ 1.177.431,32	\$ 2.166.523,92	\$ 3.343.955,24	\$ 2.302.091,97	68,84%	\$ 1.041.863,27
2022	\$ 1.391.362,54	\$ 8.463.538,30	\$ 9.854.900,84	\$ 9.211.002,66	93,46%	\$ 643.898,18
2023	\$ 1.988.988,95	\$ 9.424.122,51	\$ 11.413.111,46	\$ 10.520.765,41	92,00%	\$ 892.346,05
2024	\$ 3.816.691,47	\$ 12.651.065,27	\$ 16.467.756,74	\$ 14.801.376,91	89,88%	\$ 1.666.379,83
Total, Recaudado por la Vía Coactiva				38.542.490,43		

Durante el periodo del 2020 al 2024, se ha recuperado el valor de \$38.542.490,43, del monto total de la cartera vencida. Con respecto al año 2024, la recuperación al 31 de diciembre del 2024 asciende a \$14.801.376,91.

Ilustración 24 Recuperación de cartera- contribuciones societarias 2020-2024 – IRCVSQ



12.6.3. Servicios generales - gestión administrativa

Tabla 98 Número de notificaciones de la Dirección Regional de Administrativa Financiera - IRCVSQ

Mes	Intendencia Regional de Compañías Valores y Seguros de Quito
Enero	231
Febrero	402
Marzo	258
Abril	215
Mayo	191
Junio	189
Julio	177
Agosto	200
Septiembre	447
Octubre	482
Noviembre	301
Diciembre	75
Total:	3.168

Tabla 99 Número de movilizaciones realizadas por áreas - IRCVSQ

INTENDENCIA	TOTALES
Área Requiriente	
Despacho de Intendente	239
Despacho Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros	53
Dirección Administrativa DRAF	68
Dirección Financiera	7
Servicios Generales	231
Secretaría General	106
Dirección de Talento Humano	46
Dirección de Seguros	44
Disolución y Liquidación	3
Inspección y Control	14
Intendencia de Procuraduría	134

Lavado de Activos	19
Mercado de Valores	134
Pull de Notificadores	122
Dirección Nacional de Imagen Corporativa y Comunicación Social	1
Total:	1.221

Tabla 100 Mantenimientos realizados – IRCVSQ

Mantenimientos	Bienes	
	Inmuebles	Muebles
Total, enero-diciembre 2024	306	160

12.6.4. Gestión Financiera

La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros cuenta en su modelo de gestión con dos entidades operativas desconcentradas, cuya asignación y ejecución presupuestaria se distribuye a través de la Unidad de Administración Financiera **UDAF**- Planta Central Guayaquil con código 9999 y la Entidad Operativa Desconcentrada **EOD** Intendencia Regional de Quito, con código 0001.

La UDAF Planta Central, está conformada por la Oficina Matriz y las Intendencias Regionales de: Portoviejo, Machala, Cuenca y Loja; y, la EOD que está conformada por las Intendencias Regionales de Quito y Ambato.

Las actividades que se cumplen en la Intendencia Regional de Quito, son similares en su contenido operacional a las ejecutadas en Planta Central, pero en el ámbito de su jurisdicción.

El registro de ingresos se encuentra centralizado en la oficina de Planta Central Guayaquil, de conformidad al modelo de gestión aprobado.

Tabla 101 Descripción de valores de la gestión presupuestaria – IRCVSQ

Descripción	2020	2021	2022	2023	2024
a. Presupuesto codificado (final)	\$ 212.299,31	\$ 208.180,22	\$ 167.916,50	\$ 160.878,36	\$ 181.185,36
b. Total devengado (Sistema Esigef)	\$ 212.299,31	\$ 208.175,08	\$ 150.426,92	\$ 152.291,95	\$ 171.666,79
Porcentaje total devengado (Sistema Esigef)	100%	99,99%	89,58%	94,66%	94,70%
c. Total anticipos entregados	-	-	-	-	-
Ejecución efectiva (Devengado-anticipos entregados)	\$ 212.299,31	\$ 208.175,08	\$ 150.426,92	\$ 152.291,95	\$ 171.666,79
Porcentaje de ejecución presupuestaria	100%	99,99%	89,58%	94,66%	94,70%

Tabla 102 Ejecución presupuestaria por tipo de gasto

Año	Gasto corriente	Bienes de larga duración	Total
2021	208.175,08	-	208.175,08
2022	150.426,92	-	150.426,92
2023	152.291,95	-	152.291,95
2024	171.666,79	-	171.666,79
Totales	682.560,74		682.560,74

Tabla 103 Ejecución presupuestaria por tipo de gasto por áreas

Descripción	2021	2022	2023	2024	Total	%
Nómina	-	-	-	-	-	-
Servicios tecnología	\$ 2.458,40	-	-	-	\$ 2.458,40	0,34%
Bienes de tecnología	-	-	-	-	0,00	

Mantenimiento	\$ 48.335,88	\$ 46.024,90	\$ 43.495,08	\$ 47.647,85	\$ 185.503,71	25,83%
Bienestar social	-	-	-	-	0,00	0,00%
Pasajes y viáticos	\$ 1.241,68	\$ 6.012,00	\$ 3.787,04	\$ 5.542,20	\$ 16.582,92	2,31%
Adquisición de suministros	\$ 51.924,52	\$ 29.365,72	\$ 21.613,97	\$ 9.353,29	\$ 142.257,50	19,81%
Difusión e información	-	\$ 726,14	-	-	\$ 726,14	0,10%
Seguridad	-	-	-	-	-	0,00%
Servicios básicos	\$ 47.427,61	\$ 45.919,06	\$ 42.916,48	\$ 39.320,85	\$ 175.584,00	24,45%
Capacitación	-	-	-	-	-	0,00%
Consultorías y asesorías	\$ 20.112,00	\$ 19.112,00	\$ 19.274,00	\$ 15.866,14	\$ 74.364,14	10,35%
Servicios generales	\$ 11.461,36	\$ 2.338,20	\$ 14.276,77	\$ 17.979,01	\$ 46.055,34	6,41%
Adquisición de maquinaria y equipos	-	-	-	-	-	0,00%
Otros gastos financieros	\$ 25.177,33	\$ 16.723,74	\$ 15.515,02	\$ 15.476,02	\$ 72.892,11	10,15%
Arrendamientos	41,44	62,00	-	-	\$ 103,44	0,01%
Adquisición de bienes muebles	-	1.632,74	-	-	\$ 1.632,74	0,23%
Bienes inmuebles	-	-	-	-	-	0,00%
Esp. culturales y Sociales	-	-	-	-	-	0,00%
Adquisición de vehículos	-	-	-	-	-	0,00%
Fletes y maniobras	-	-	-	-	-	0,00%
Total:	\$ 208.180,22	\$ 167.916,50	\$ 160.878,36	\$ 181.185,36	\$ 718.160,44	100,00%

El cuadro nos muestra un desglose de la ejecución presupuestaria por tipo de gasto en el período comprendido entre los años 2021 al 2024.

Tabla 1045 Ejecución presupuestaria por programa 2021-2024 - IRCVSQ

Año	Programa	Descripción	Codificado	Comprometido	Devengado	% Ejecución
2021	1	Administración Central	\$ 208.180,22	\$ 208.180,14	\$ 208.175,08	99,99%
2022	1	Administración Central	\$ 167.916,50	\$ 150.445,60	\$ 150.426,92	89,58%
2023	1	Administración Central	\$ 160.878,36	\$ 152.668,51	\$ 152.291,95	94,66%
2024	1	Administración Central	\$ 181.185,36	\$ 172.606,66	\$ 171.666,79	94,75%
Total:			\$ 718.160,44	\$ 683.900,91	\$ 682.560,74	

La EOD Intendencia Regional de Quito, durante el período 2021-2024, solo registra por su modelo de gestión, recursos presupuestarios en el Programa 01 – Administración Central, estos recursos se utilizan para gastos que no están relacionados con procesos agregadores de valor y para gastos relacionados con procesos habilitantes de apoyo.

Los gastos de tipo corriente, se utilizan principalmente para el normal desempeño de actividades de la Intendencia; para la atención de necesidades básicas del edificio en cuanto a materiales, suministros, mantenimiento del edificio.

Ilustración 25 Ejecución Presupuestaria

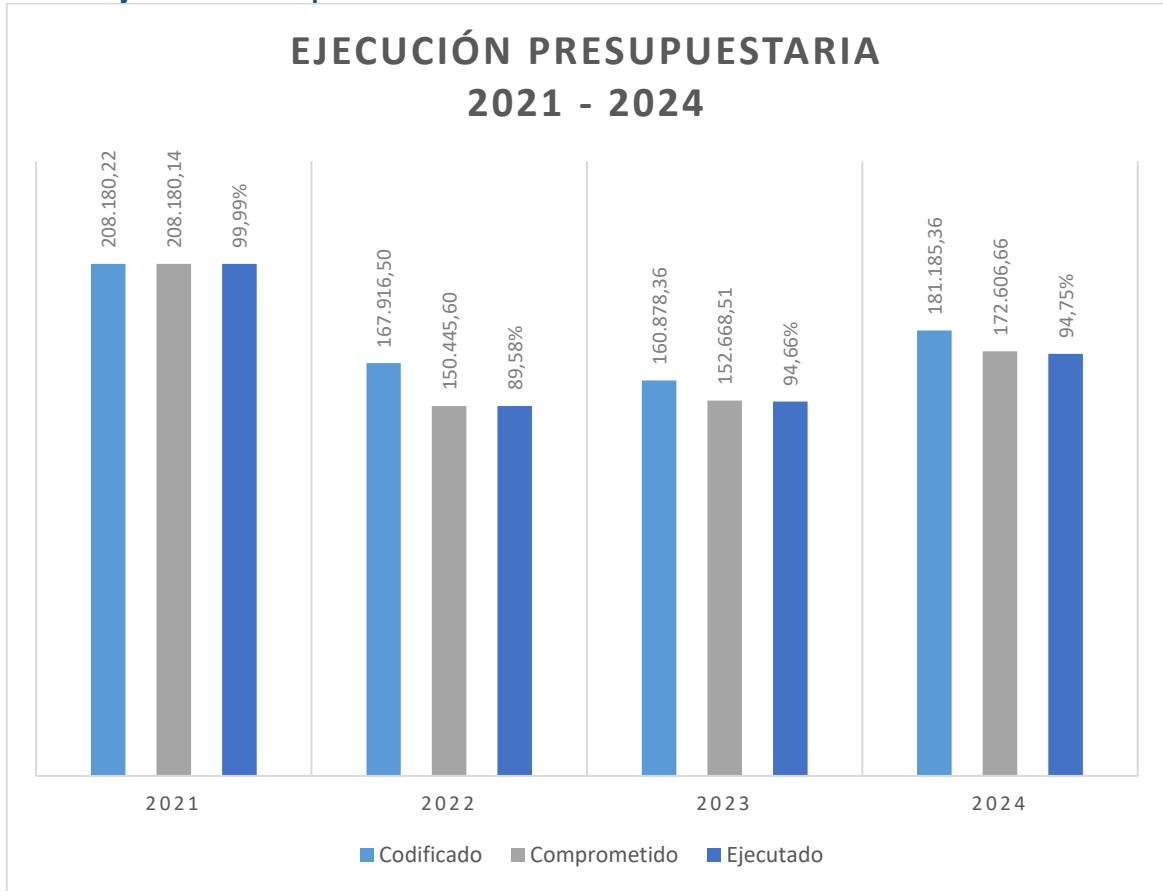


Tabla 1056 Información de los procesos recibidos para adquisición de bienes y servicios

Procesos	PAC	Ínfima Cuantía	Totales	%
Adjudicados	4	17	21	95,45%
Desiertos	1	0	1	4,55%
Cancelados	0	0	0	0%
Portal En Trámite	0	0	0	0%
Total	5	17	22	100

12.6.5. Adquisiciones

12.6.5.1. Plan anual de contrataciones y sus modificaciones

Mediante Resolución No. SCVS-INAF-DNA-2024-0003, de 15 de enero de 2024, se aprobó el Plan Anual de Contratación (PAC) de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros para el ejercicio 2024, con un monto de USD 160.531,77 más IVA. De dicho valor, se asignaron USD 52.347,74 a la Intendencia Regional de Quito.

Posteriormente, mediante Resolución No. SCVS-INAF-DNA-2024-038, de 28 de junio de 2024, se aprobó una reforma al PAC, solicitada por la Intendencia Regional de Quito, que consistió en trasladar USD 3.202,89 del primer cuatrimestre al segundo. Con ello, el presupuesto del segundo cuatrimestre se incrementó de USD 25.656,47 a USD 28.859,36.

Finalmente, mediante Resolución No. SCVS-INAF-DA-2024-0117, de 20 de noviembre de 2024, se aprobó una nueva reforma al PAC, mediante la cual se redujo el presupuesto del último cuatrimestre, pasando de USD \$ 25.674,00 a USD\$16.455,29.

Tabla 1067 Ejecución del plan anual de contratación 2024 en Dólares

Año	Presupuesto Referencial del PAC	Valor Contratado		Total	Saldo	% de Ejecución del PAC
		2024	2024 Certificaciones plurianual			
2024	\$ 53.597,58	\$ 42.395,30	-	\$ 42.395,30	-	95.45%

De acuerdo con el cuadro presentado, el presupuesto referencial establecido en el Plan Anual de Contratación difiere del valor finalmente contratado. Esto se debe a que, una vez publicado el proceso en el portal de compras públicas, se realiza un estudio de mercado y la adjudicación se efectúa al proveedor que ofrece la mejor oferta económica. Como resultado, al cierre del periodo evaluado, se ha ejecutado el 95,45% de los procesos planificados para el año 2024.

12.6.5.2. Comparativo anual de contratación PAC 2021-2024 de la ICVSQ

En la tabla No. 118 se detalla el número de procesos tramitados por el área de adquisiciones en los últimos cuatro (4) años, clasificados según el número de procesos adjudicados y declarados desiertos con sus respectivos porcentajes en cada ejercicio fiscal; esto es desde el año 2021 hasta el año 2024.

Tabla 107 Información del PAC 2021 – 2024 – IRCVSQ

Año	Total Procesos Atendidos	Adjudicados		Desiertos	
		Procesos	%	Procesos	%
2021	31	31	100%	0	0%
2022	19	19	100%	0	0%
2023	22	22	100%	0	0%
2024	22	21	95,45%	1	4,55%
Total	94	93	98,94%	1	1,06%

Como Intendencia Regional de Compañías, Valores y Seguros de Quito, en el período de enero a diciembre 2024, se ha ejecutado un 95.45% de los procesos planificados en el Plan Anual de Contratación 2024.

12.6.5.3. Contratación de Obras y Servicios - IRCVSQ

En el año 2024 no se realizaron contrataciones de obras y servicios mediante subasta inversa electrónica, menor cuantía en la Intendencia Regional de Compañías, Valores y Seguros de Quito, sin embargo, se publicó un proceso de régimen especial/proveedor único para la contratación del servicio de mantenimiento preventivo de dos ascensores, en el cual el proveedor único no presentó su oferta, por lo tanto, se declaró desierto el proceso.

Tabla 108 Contrataciones que constan en el PAC – IRCVSQ

Descripción Del Proceso	Valor de Adjudicación Sin Incluir IVA	IVA	Total
Servicio de fumigación, desinfección y desratización de las instalaciones	\$ 2.256,89	\$ 338,53	\$ 2.595,42

Servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de las bombas del pozo	\$ 2.000,00	\$ 300,00	\$ 2.300,00
Servicio de mantenimiento de la cubierta del edificio	\$ 6.000,00	\$ 900,00	\$ 6.900,00
Servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de digiturno del CAU	\$ 200,00	\$ 30,00	\$ 230,00
Servicio de abastecimiento de agua purificada en bidones para consumo de los servidores	\$ 1.155,40	\$ 173,31	\$ 1.328,71
Adquisición de sellos automáticos	\$ 500,00	\$ 75,00	\$ 575,00
Adquisición de materiales de aseo no catalogados	\$ 2.450,00	\$ 367,50	\$ 2.817,50
Adquisición de materiales de oficina no catalogados	\$ 4.450,00	\$ 111,38	\$ 4.561,38
Servicio de abastecimiento de combustible para el generador eléctrico	\$ 1.500,00	\$ 225,00	\$ 1.725,00
Adquisición de equipos de protección para el personal	\$ 1.664,20	\$ 249,63	\$ 1.913,83
Servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de la cisterna	\$ 1.050,00	\$ 157,50	\$ 1.207,50
Servicio de mantenimiento preventivo y correctivo del generador eléctrico	\$ 4.612,49	\$ 691,87	\$ 5.304,36
Adquisición de ropa de trabajo para el personal que labora bajo la modalidad de código de trabajo	\$ 3.380,00	\$ 507,00	\$ 3.887,00
adquisición de materiales de aseo catalogados	\$ 8.450,00	\$ 1.267,50	\$ 9.717,50
Adquisición de materiales de oficina catalogados	\$ 4.800,00	\$ 720,00	\$ 5.520,00
Adquisición de toners y kits de mantenimiento catalogados para las impresoras marca ricoh	\$ 8.517,00	\$ 1.277,55	\$ 9.794,55
Servicio de mantenimiento preventivo de dos ascensores	\$ 611,60	\$ 91,74	\$ 703,34
Total:	\$ 53.597,58	\$ 7.483,52	\$ 61.081,10

12.6.5.4. Contrataciones ínfimas cuantías de obras y servicios - IRCVSQ

Tabla 1090 Contrataciones ínfimas cuantías de obras y servicios – IRCVSQ

Descripción Del Proceso	Valor de Adjudicación Sin Incluir IVA	IVA	Total
Servicio de fumigación, desinfección y desratización de las instalaciones	\$ 1.500,00	\$ 225,00	\$ 1.725,00
Servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de las bombas del pozo séptico	\$ 1.397,00	\$ 0,00	\$ 1.397,00
Servicio de mantenimiento de la cubierta del edificio	\$ 4.563,84	\$ 684,58	\$ 5.248,42
Servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de digiturno del CAU	\$ 200,00	\$ 30,00	\$ 230,00
Servicio de abastecimiento de agua purificada en bidones para consumo de los servidores	\$ 887,04	\$ 133,06	\$ 1.020,10
Adquisición de sellos automáticos para	\$ 444,00	\$ 66,60	\$ 510,60
Adquisición de materiales de aseo no catalogados	\$ 1.314,00	\$ 197,10	\$ 1.511,10
Adquisición de materiales de oficina no catalogados	\$ 4.031,54	\$ 111,38	\$ 4.142,92
Servicio de abastecimiento de combustible para el generador eléctrico	\$ 1.500,00	\$ 225,00	\$ 1.725,00
Adquisición de equipos de protección para el personal	\$ 1.664,20	\$ 249,63	\$ 1.913,83
Servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de la cisterna	\$ 1.020,00	\$ 153,00	\$ 1.173,00
Servicio de mantenimiento preventivo y correctivo del generador eléctrico	\$ 4.612,49	\$ 691,87	\$ 5.304,36
Total	\$ 23.134,11	\$ 2.767,22	\$ 25.901,33

Tabla 1101 Contrataciones ínfimas cuantías en base a los procesos efectuados – IRCVSQ

Descripción Del Proceso	Valor de Adjudicación Sin Incluir IVA	IVA	Total
Servicio de fumigación, desinfección y desratización de las instalaciones	\$ 1.500,00	\$ 225,00	\$ 1.725,00
Servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de las bombas del pozo séptico	\$ 1.397,00		\$ 1.397,00
Servicio de mantenimiento de la cubierta del edificio	\$ 4.563,84	\$ 684,58	\$ 5.248,42
Servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de digiturno del	\$ 200,00	\$ 30,00	\$ 230,00
Servicio de abastecimiento de agua purificada en bidones para consumo de los servidores	\$ 887,04	\$ 133,06	\$ 1.020,10
Adquisición de sellos automáticos	\$ 444,00	\$ 66,60	\$ 510,60
Adquisición de materiales de aseo no catalogados	\$ 1.314,00	\$ 197,10	\$ 1.511,10
Adquisición de materiales de oficina no catalogados	\$ 4.031,54	\$ 111,38	\$ 4.142,92
Servicio de abastecimiento de combustible para vehículos y motos	\$ 3.125,23	\$ 468,78	\$ 3.594,01
Contratación del servicio de publicaciones en prensa	\$ 5.082,00	\$ 762,30	\$ 5.844,30
Servicio de abastecimiento de combustible para el generador eléctrico	\$ 1.500,00	\$ 225,00	\$ 1.725,00
Adquisición de equipos de protección para el personal	\$ 1.664,20	\$ 249,63	\$ 1.913,83
Servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de la cisterna	\$ 1.020,00	\$ 153,00	\$ 1.173,00
Servicio de mantenimiento preventivo y correctivo del generador eléctrico	\$ 4.612,49	\$ 691,87	\$ 5.304,36

Adquisición e instalación de planchas tumbado en el piso 3	\$ 4.590,00	\$ 688,50	\$ 5.278,50
Servicio de desmontaje y corte de vidrios del centro de atención al usuario	\$ 550,00	\$ 82,50	\$ 632,50
Servicio de mantenimiento del piso de la planta baja	\$ 3.930,50	\$ 589,58	\$ 4.520,08
Total	40.411,84	\$ 5.358,88	\$ 45.770,72

12.6.6. Talento Humano

La Dirección Regional Administrativa y Financiera, a través del área de administración del talento humano, realizó las siguientes actividades:

Tabla 111 Actividades realizadas en Talento Humano – IRCVSQ

Actividad	Descripción
Concursos de Méritos y Oposición	N/A Responsabilidad de la Dirección Nacional de Administración del Talento Humano.
Reestructuración Institucional	No hay registro de actividad, atribución de la Dirección Nacional de Administración del Talento Humano en Guayaquil y no de la IRQ.
Organización de Expedientes	La organización de expedientes se efectúa periódicamente, durante los procesos de vinculación del personal, se escanea la información recabada y se escanea la documentación recabada para remitir a la Dirección Nacional de Administración del Talento Humano para el enrolamiento del personal nuevo y se procede armar el expediente de cada servidor. Se organizó alrededor de 220 expedientes de personal activo.
Capacitaciones efectuadas, inherentes a la gestión propia de la Institución	Las capacitaciones se organizan y coordinan en la oficina matriz.
Bienestar Social	En la Intendencia Regional de Compañías, Valores y Seguros no cuenta con Bienestar Social, por cuanto son coordinadas desde la oficina matriz.
	Conforme a las disposiciones impartidas, se evaluó a todo el personal de la Intendencia Regional de Quito e Intendencia Regional de Ambato y se remitió a la encargada del proceso en la

Evaluación de Desempeño	de	DNTH, las actividades realizadas en base al cronograma emitido por Ministerio de Trabajo A su vez se realizó la evaluación de los funcionarios del Nivel Jerárquico Superior.
Contratación de Servicio de Transporte	de	En el año fiscal 2024 no se realizaron procesos para contratación de transporte
Seguridad y Salud Ocupacional		10 capacitaciones en materia de prevención de riesgos laborales
		Actualización y aprobación del Reglamento interno de higiene y seguridad en el trabajo por parte del Ministerio del Trabajo
		6 inducciones de seguridad y salud en el trabajo, con 15 personas asistentes
		Simulacros y simulaciones de emergencia (sismo), acompañamiento de la Secretaria de Gestión de Riesgos
		Investigación, reporte y seguimiento de 3 accidentes de trabajo In-Itinere
Nómina		Difusión de 251 infografías informativas y educativas en seguridad y salud ocupacional
		No hay registro de actividad, es atribución de la Dirección Nacional de Administración del Talento Humano.

12.7. Dirección Regional de Gestión Documental y Archivo

La gestión realizada por la Dirección Regional de Gestión Documental y Archivo en el año 2024, a través de las áreas a su cargo, son las siguientes:

Tabla 112 Número de actividades de Secretaría – IRCVSQ

Proceso	Documentos	Total
Procedibilidad de denuncias societarias y de mercado de valores	Denuncias y providencias	181
Emitir certificados generales - certificados de documentos	Copias certificadas	53.872
Atender los requerimientos información societaria publica por parte de usuarios externos	Oficios notificados	2949
Elaborar y notificar a instituciones públicas, representantes legales y liquidadores oficios y resoluciones de actos societarios	Oficios notificados	12.106
Atender pedidos de pericias o exámenes grafológicos documentales e informáticos	Solicitudes atendidas	7
Atender solicitudes de desistimiento, resciliación de constitución de compañías	Oficios notificados	13

Calificación, renovación y cancelación de auditores externos	Oficios notificados	136
Total		69.264

Tabla 1134 Número de actividades realizadas por el Centro de Atención al Usuario – IRCVSQ

Proceso	Actividades	Totales
Ingreso de Documentos	Receptar, Revisar los Requisitos de Ley e Ingresar los Diferentes Trámites que Presentan los Usuarios en la Institución	80.328
Digitalización de Documentos	Digitalizar todos los Trámites que los Usuarios Ingresan en la Institución	64.950
Elaboración de Reportes	Elaboración y Entrega de Reportes para la distribución en la Institución de los Trámites Digitalizados	9.379
Entrega de Documentos	Entregar al Usuario las diferentes Respuestas a sus Trámites: Oficios, Resoluciones, Razones, Copias Certificadas; luego que han sido despachadas por los Especialistas	4.020
Información al Usuario	Asesorar / Informar al Usuario sobre los diferentes procesos que se realizan en la Institución. Manejo de la Página Web.	40.008
Recepción Valija	Receptar los Documentos que vienen a Través de Correos del Ecuador - Valija Institucional	392
Reporte de Actividades Trimestrales POA	Revisión del Poa	3
Atención a usuarios de forma virtual	Registro de consultas referentes a trámites institucionales (telefónica, email, etc.)	11.813
Total		210.893

Tabla 1145 Número de actividades realizadas de Documentación y Archivo - IRCVSQ

Actividad	Totales
Recepción, Distribución y Archivo de Documentos	47.980
Consulta y Préstamo de Documentos	240
Metros Lineales Organizados y Depurados	360
Número de Unidades Documentales Descritas	624
Atención a Usuarios Externos	1.250

Número de Documentos Digitalizados	62.811
Desinfección y Desinsectación Repositorios de Archivo	2
Total	113.267

Tabla 115 Número de documentos digitalizados – IRCVSQ

Consolidado de digitalización								
General		Jurídica		Económica		Seguros		Total
Dctos.	Páginas	Dctos.	Páginas	Dctos.	Páginas	Dctos.	Páginas	Páginas
53701	90920	11536	109456	53	395	130	2500	203271

Tabla 1167 Reporte Consolidado de digitalización por periodo, clasificado por tipo de documentos – IRCVSQ

AÑO 2024			
Sección	Tipo de Documento	No. Documentos	No. Páginas
General	1.1.1 Oficio transferencia acciones	1.851	21.129
	1.1.2 Escritura cesión participación	237	6.535
	1.3.1 Oficio nombramiento administradores	14.350	17.161
	1.6.2 Formulario de información de la sociedad extranjera	3	6
	1.6.3 Certificado de existencia legal	1	32
	1.6.5 Poder otorgado por la sociedad extranjera	1	27
	1.8.1 Formulario de actualización de datos	1	1
	1.9.1 Notificación general	62	1.216
	2.1.F Razón de inscripción societaria nombramiento	7	8
	2.2.6 Nombramiento	17.734	23.072
	2.2.9 Renuncia	1.017	1.356

	2.2.B Razón de inscripción registrada	18.431	20.370
	E.0.6 Nombramiento SAS	6	7
	Total:	53.701	90.920
Jurídica	1.5.2 Posesión Efectiva	366	11.322
	2.1.1 Escritura	103	3.440
	2.1.2 Resolución	6	13
	2.1.3 Extracto	5	6
	2.1.5 Publicación	5	5
	2.1.D Documento Privado o Escritura Pública	979	8.674
	2.1.E Razón de inscripción societaria constitución	1.710	1.727
	2.2.1 Escritura	3.044	64.511
	2.2.2 Resolución	3.436	17.288
	2.2.3 Extracto	364	912
	2.2.5 Publicación	1.514	1.544
	2.2.8 Informe Inspección	3	10
	2.4.1 Resolución Inactividad / Disolución	1	4
	Total:	11.536	109.456
Económica	3.1.1 Balance / Estado de Situación Financiera	7	7
	3.1.3 Nómina de Socios / Accionistas	6	7
	3.3 Reservado	40	381
	Total:	53	395

13. INTENDENCIA REGIONAL DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS DE AMBATO

Durante el periodo del 2 de enero al 31 de diciembre del 2024, se cumplieron algunos objetivos en beneficio de la institución.

13.1. Inspección, Control, Auditoría e Intervención – IRCVSA

Tabla 117 Número de las actividades realizadas por ICAI

Actividades	Total
Inspecciones de control societario - sistema perfilador de riesgos	3
Inspecciones de control societario (contribuyentes especiales, aportes futura capitalización)	4
Inspecciones de control societario (seguimiento de control años anteriores y sumillas)	479
Inspecciones de control por denuncias calificadas	14
Atención de trámites que ingresan por solicitud de disminución de capital	2
Atención de trámites por convalidación de aumento de capital	3
Atención de trámites que ingresan por solicitudes de reactivación	3
Atención de trámites que ingresan por disolución, liquidación y/o petición de cancelación	473
Control ex post constituciones electrónicas	35
Atención de trámites para calificación o renovación de peritos, auditores externos o interventores	56
Atención de anexos estados financieros, ventas a crédito	21
Control ex post aumento de capital	94
Control de calidad a informes de auditoría externa	27
Seguimiento de control a compañías intervenidas	104
Emisión de terna de interventores	14
Intervención de compañías	5
Levantamiento de intervención de compañías	2
Total	1339

13.2. Actos Societarios y Disolución – IRCVSA

Tabla 118 Número de actividades realizadas en Actos Societarios y Disolución

Resoluciones / informes / oficios / convocatorias/ delegados	Total
Resoluciones	
• Intervención	3
• Remoción, renuncia, excusa, no posesión de interventor y designación de otro interventor	4
• Levantamiento de Intervención	2
Informes jurídicos	
• Denuncias	3
Informes jurídicos	
• Procesos de intervención, seguimiento de denuncias o de control	5
Resoluciones de reactivación (Delegación A SAS-Q)	14
Resoluciones de aprobación de actos societarios de compañías nacionales (Arts.33, 432 y disposición general cuarta de la ley de compañías)	
Memorandos jurídicos	
• Aprobar actos societarios de compañías nacionales	4
• Control ex post de actos societarios inscritos directamente en registros mercantiles	150
Oficios de observaciones en el ámbito jurídico societario y por control ex post de actos societarios	150
Resoluciones de calificación de domiciliación y de otros actos de compañías extranjeras, para sus efectos en sucursales o establecimientos en Ecuador	
Oficios de observaciones en el ámbito jurídico y de control de disolución	94
Nombramientos de liquidador	36
Cancelación anterior Art. 404 – 405 (Individual)	58
Disolución de oficio (incluye masivas e individuales)	18
Cancelación con trámite abreviado	94
Liquidación de pleno derecho	12
Proyecto de resoluciones resultantes de control ex post para cancelación de inscripción en registro mercantil de constitución o de otros actos societarios	16
Convalidaciones de actos societarios ya inscritos	30

Elaboración de informes de convocatorias a juntas generales y de delegaciones a junta/ delegados disoluciones	10
Total	700

13.3. Registro de Sociedades – IRCVSA

Tabla 119 Número de actividades realizadas por Registro de Sociedades

Actividad	Totales
Registrar imposición y levantamiento de restricciones	83
Registrar información periódica de personas jurídicas extranjeras	25
Registrar transferencia de acciones o cesión de participaciones	4.556
Registrar los nombramientos y renunciaciones de administradores de compañías	2.356
Publicar resoluciones y extractos a través del portal web institucional	104
Registrar Resoluciones de Disolución, Liquidación, Cancelación, Dejar sin Efecto y Resolución Rectificatoria y sus Inscripciones en el Registro Mercantil	106
Registrar Actos Societarios que No Requieren Aprobación de la Superintendencia	925
Registrar Posesión Efectiva de Bienes	89
Registrar Particiones Judiciales / Extrajudiciales	35
Registrar actos societarios posteriores aprobados por la superintendencia de compañías, valores y seguros.	49
Actualizar información general de compañías	659
Atención a usuarios	368
Actualizar nómina o kárdex de socios o accionistas	56
Registrar notificaciones generales de compañías controladas	102
Total	9.513

13.4. Contribuciones y Coactiva - IRCVSA. - Valores Recaudados

Tabla 120 Total, de valores recaudados

VALORES RECAUDADOS	
Descripción Concepto	Totales
Contribuciones	\$ 4.112.030,35
Multas	\$ 339.368,00
Total	\$ 4.451.398,35

13.5. Contribuciones y Coactiva - IRCVSA. - Datos de la Concesión de facilidades de pago

Tabla 121 Datos de la concesión de facilidades de pago

Tipo de Obligación Societaria	Número de Convenios	Valor Concedido
Contribución	5	\$ 103.746,35
Totales	5	\$ 103.746,35

13.6. Servicios Generales – IRCVSA

Tabla 122 Mantenimientos realizados de enero a diciembre

Mes	Bienes IRA	
	Muebles	Inmuebles
Enero-Diciembre	6	3
Total	6	3

Tabla 123 Número de movilizaciones por tipo de gestión de áreas

Unidad	Total
Despacho de Intendente	22
Unidad de Bienes	1

Dir. Financiera	1
Servicios Generales	44
Talento Humano	3
Registro de Sociedades	2
Disolución Liquidación	16
Inspección y Control	19
Jurídico	1
Total	87

Tabla 124 Notificaciones realizadas

Mes	Notificaciones Generadas IRA
Enero	28
Febrero	12
Marzo	54
Abril	37
Mayo	15
Junio	68
Julio	63
Agosto	24
Septiembre	69
Octubre	6
Noviembre	61
Diciembre	2
Total	439

13.7. Adquisiciones - IRCVSA

Tabla 1256 Información de las contrataciones por ínfima cuantía realizadas en base a los procesos efectuados

Descripción del Proceso	Valor de Adjudicación sin IVA	IVA	Totales
Servicio de abastecimiento de combustible para los vehículos y generador eléctrico de la intendencia regional de Ambato	\$ 571,43	\$ 68,57	\$ 640,00
Servicio de desinfección de ambientes y superficies contra virus y bacterias, fumigación y desratización de las instalaciones de la intendencia regional de compañías, valores y seguros de Ambato	\$ 1.580,00	\$ 189,60	\$ 1.769,60
Servicio de mantenimiento preventivo del parque automotor de la intendencia regional de compañías, valores y seguros de Ambato	\$ 331,22	\$ 22,38	\$ 353,60
Servicio de mantenimiento preventivo para el aire acondicionado de precisión de la intendencia regional de Compañías, Valores y Seguros de Ambato	\$ 429,00	\$ 64,35	\$ 493,35
Servicio de mantenimiento y recarga de extintores de la intendencia regional de compañías, valores y seguros de Ambato	\$ 98,30	\$ 14,75	\$ 113,05
Servicio de mantenimiento preventivo del generador de la intendencia regional de compañías, valores y seguros de Ambato	\$ 390,00	\$ 58,50	\$ 448,50
Servicio de mantenimiento correctivo del parque automotor de la intendencia regional de compañías, valores y seguros de Ambato	\$ 1.546,00	\$ 231,90	\$ 1.777,90
Servicio de mantenimiento correctivo del generador eléctrico de la intendencia regional de compañías, valores y seguros de Ambato	\$ 370,00	\$ 55,50	\$ 425,50
Mantenimiento correctivo de cubiertas, terrazas, bajantes y sumideros del edificio de la intendencia regional de compañías, valores y seguros de Ambato	\$ 1.963,05	\$ 294,46	\$ 2.257,51
Mantenimiento correctivo de tuberías de agua potable del edificio de la intendencia regional de compañías, valores y seguros de Ambato	\$ 1.364,25	\$ 204,64	\$ 1.568,89
Total	\$ 8.643,25	\$ 1204,65	\$ 9.847,90

Tabla 1267 Datos sobre contratación publica

Descripción del Proceso	Valor de Adjudicación sin IVA	IVA	Totales
Servicio de abastecimiento de combustible para los vehículos y generador eléctrico de la intendencia regional de Ambato	\$ 571,43	\$ 68,57	\$ 640,00
Servicio de desinfección de ambientes y superficies contra virus y bacterias, fumigación y desratización de las instalaciones de la intendencia regional de compañías, valores y seguros de Ambato	\$ 1.580,00	\$ 189,60	\$ 1.769,60
Servicio de mantenimiento preventivo del parque automotor de la intendencia regional de compañías, valores y seguros de Ambato	\$ 331,22	\$ 22,38	\$ 353,60
Servicio de mantenimiento preventivo para el aire acondicionado de precisión de la intendencia regional de Compañías, Valores y Seguros De Ambato	\$ 429,00	\$ 64,35	\$ 493,35
Servicio de mantenimiento y recarga de extintores de la intendencia regional de compañías, valores y seguros de Ambato	\$ 98,30	\$ 14,75	\$ 113,05
Servicio de mantenimiento preventivo del generador de la intendencia regional de compañías, valores y seguros de Ambato	\$ 390,00	\$ 58,50	\$ 448,50
Servicio de mantenimiento correctivo del parque automotor de la intendencia regional de compañías, valores y seguros de Ambato	\$ 1.546,00	\$ 231,90	\$ 1.777,90
Servicio de mantenimiento correctivo del generador eléctrico de la intendencia regional de compañías, valores y seguros de Ambato	\$ 370,00	\$ 55,50	\$ 425,50
Mantenimiento correctivo de cubiertas, terrazas, bajantes y sumideros del edificio de la intendencia regional de compañías, valores y seguros de Ambato	\$ 1.963,05	\$ 294,46	\$ 2.257,51
Mantenimiento correctivo de tuberías de agua potable del edificio de la intendencia regional de compañías, valores y seguros de Ambato	\$ 1.364,25	\$ 204,64	\$ 1.568,89
total	\$ 8.643,25	\$ 1204,65	\$ 9.847,90

13.8. Bienes - IRCVSA

Tabla 1278 Actividades realizadas por Bienes

Actividad realizada	Descripción
Notas de egreso	34 notas de egreso
Notas de ingreso de Bienes	8 notas de ingreso
Asignación y reasignación de Bienes	42 actas de traspaso de bienes
Constatación física anual de inventarios	3 constataciones físicas
Control de salida y entrada de bienes a la Institución	3 formularios de salida e ingreso de bienes

13.9. Financiero y Administrativo – IRCVSA

Tabla 128 Actividades realizadas en el área Administrativa Financiera

Actividades	Total
Avisos de entrada y salida IESS	2
Ingreso de permiso ocasionales	416
Ingreso de comisiones de servicios	61
Control de asistencia y de uniformes	494
Elaboración de Curs	69
Elaboración POA trimestral	8
Elaborar rendición de cuentas	24
Elaboración de anticipos de viáticos	1.687
Emisión títulos contribuciones	2.299
Emisión títulos multas	1.534
Emisión determinaciones tributarias	1.606
Realizar ajustes y reclasificación contables	1.534
Emisión de liquidaciones de valores adeudados	2.540
Elaborar tabla de amortización en convenios	25

Afectación de pagos de compañías	2
Declaración de impuestos	416
Total	12.717

13.10. Secretaría – IRCVSA

Tabla 1290 Actividades realizadas por la Secretaría de Ambato

Actividades	Total
Atención de solicitudes de información y certificaciones por parte de organismos judiciales, representantes legales y/o accionistas	620
Certificación de publicación de actos societarios	63
Certificación de documentos varios	26
Recepción de denuncias	13
Total	722

13.11. Centro de Atención al Usuario - IRCVSA

Tabla 130 Número de actividades realizadas por CAU de Ambato

Área	Subtipo de trámite	Totales
Dirección de Actos Societarios y Disolución	Etapas de acto de iniciación	175
Total, Dirección de Actos Societarios y Disolución		175
Dirección de Inspección, Control, Auditoría e Intervención	Aumento de capital	145
	Calificación de auditor externo	4
	Calificación de interventor	2
	Calificación perito evaluador	3
	Constitución	364
	Control de oficio	7
	Exclusión de sociedades de interés público	1
	Informe de interventor	170
	Presentación de anexos de estados financieros	16

	Presentación de estados financieros rectificatorios individuales	56
	Presentación de estados financieros rectificatorios y consolidados	1
	Renovación de interventor	6
	Ventas a crédito	12
Total, Dirección de Inspección, Control, Auditoría e Intervención		787
Dirección Nacional de Normativa y Reclamos / Subdirección	Reclamos generales	49
Total, Dirección Nacional de Normativa y Reclamos / Subdirección		49
Dirección Nacional de Tecnología de Información y Comunicaciones	Aplicaciones externas	1
	Aplicaciones internas	2
	Base de datos societaria	38
	Solicitud de asistencia técnica	2
	Solicitud de perfiles y roles	2
Total, Dirección Nacional de Tecnología de Información y Comunicaciones		45
Intendencia de Compañías	Comunicaciones Internas	219
Total, Intendencia de Compañías		219
Secretaría General	Denuncias societarias	20
	Solicitud de información y/o certificación realizada por personas naturales, jurídicas, RL y/o accionistas	253
	Solicitud de información y/o certificación requerida por operadores de justicia (Jueces y Fiscales)	35
Total, Secretaría General		308
Subdirección de Actos Societarios	Cambio de denominación de compañías nacionales	31
	Cambio de domicilio de compañías nacionales	44
	Convocatoria a Junta General	5
	Delegado a Junta General	21
	Reactivación de compañías	25
	Transformación	7

13.12. Documentación y Archivo – IRCVSA

Tabla 131 Número de actividades realizadas por Documentación y Archivo de Ambato

Actividades	Totales
Digitalizar documentos de la sección general	7.660
Digitalizar documentos de la sección jurídica	997
Digitalizar documentos de la sección económica	44
Clasificar documentación	8.701
Depurar expedientes históricos	8.680
Total	17.381

14. INTENDENCIA REGIONAL DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS DE CUENCA

Durante el periodo del 2 de enero al 31 de diciembre del 2024, se cumplieron algunos objetivos en beneficio de la institución.

14.1. Capacitaciones Externas - IRCVSC

Tabla 132 Capacitaciones desarrolladas

Temas	Entidad capacitada	Personas capacitadas
Prevención de multas y sanciones societarias y tributarias.	Instituto WISSEN.	18
Constitución de Compañías y Sociedades: Requisitos y Obligaciones con la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.	Instituto de Tecnologías Sudamericano.	240
El Contador y la Ley de Compañías.	Universidad Politécnica Salesiana.	80
Tipos de Compañías, transferencia de acciones y participaciones, Disolución de Compañías, Trámites abreviados y expeditos.	Colegio de Contadores y Auditores de Morona Santiago.	70

Reglamentos expedidos por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros con el fin de calificar e inscribir a profesionales en sus Registros Nacionales y Regionales.	Profesores y alumnos de la Universidad Politécnica Salesiana.	80
Reglamentos expedidos por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros con el fin de calificar e inscribir a profesionales en sus Registros Nacionales y Regionales.	Profesores y alumnos de la Universidad Politécnica Salesiana.	100
Constitución de Compañías y Sociedades: Requisitos y Obligaciones con la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.	Universidad Católica de Cuenca con sede en el cantón La Troncal.	140

14.2. Actos Societarios y Disolución - IRCVSC

Tabla 133 Número de las actividades desarrolladas en Jurídico- ASD

Resoluciones / Informes / Oficios	Total
Informes jurídicos • Denuncias	4
Resoluciones de reactivación	25
Resoluciones de otros actos societarios	26
Informes jurídicos • Aprobar reactivaciones u otros actos societarios	51
Informes jurídicos • Procesos de control posterior de actos societarios no aprobados	51
Oficios de observaciones	283
Nombramientos de liquidador	2
Cancelación art. 404 (individual)	3
Cancelación art. 405 (individual)	62
Disolución de Oficio (Incluye masivas e individuales)	85
Cancelación de permiso de operaciones	1
Dejar sin efecto	1
Exclusión	2
Cancelación con trámite abreviado	335
Cancelación de la domiciliación	2
Aumentos de capital	2

Domiciliación	1
Trámites de escisión	1
Trámite de fusión	10
Trámites otras reformas	1
Cancelación de inscripciones	11
Atención de comunicaciones varias, reclamos, etc.	6
Trámites de control ex post	51
Trámites de calificación de apoderado	1
Trámites de domiciliación	1
Revisión de comunicaciones relacionadas con la ley de concurso preventivo	8
Elaboración de informes de convocatorias a juntas generales	6

14.3. Inspección, Control, Auditoría e Intervención - IRCVSC

Tabla 134 Número de las actividades desarrolladas por ICAI

Tipos de trámites	Total
Aumento de capital y aumentos de capital ex post	34
Fusiones	8
Escisión	1
Transformación	25
Disminución de capital	3
Reactivación	19
Ventas a crédito	7
Balances rectificatorios	8
Calificaciones y renovaciones	76
Revisión libros sociales	3
Concurso preventivo	6
Compañías inspeccionadas por plan de control	8
Control de oficio	25
Denuncias	6
Proceso de liquidación	14
Asistencia a juntas	6
Cancelación	269
Varios (cambio de denominación, cambio de domicilio, disolución voluntaria, trámite abreviado, causal de disolución, revisión de documentación subida en el portal web institucional, etc.)	357

14.4. Administrativo Financiero - IRCVSC

Tabla 135 Número de actividades desarrolladas en Financiero y Administrativo

Actividades	Total
Elaborar CURS	52
Realizar declaraciones de impuestos	37
Procesar solicitudes de gasto y pago	52
Procesar pagos por contribuciones	8549
Emisión y notificación de títulos	3271
Emitir y notificar liquidaciones tributarias masivas	2925
Ingresar solicitudes de asignación y registro de compromiso	52

14.5. Contribuciones y Coactiva - IRCVSC

Tabla 136 Información de la concesión de facilidades de pago

# Convenios de pago	Valor nominal	Interés	Valor total adeudado	Valor concedido	Valor recaudado 20%
39	\$464.503,55	\$46.837	\$504.552,58	\$392.472,63	\$112.079,95

Tabla 137 Actividades de Coactivas

Actividades desarrolladas	Descripción
Procesos Coactivos	181 Autos de Pago emitidos.
Acción Procesal	15030 Apercibimientos por correo electrónico registrado.
Contratación Pública	2 procesos de catálogo electrónico - SERVICIO DE LIMPIEZA DE OFICINA, LIMPIEZA DE INTERIORES TIPO II DE LA INTENDENCIA REGIONAL DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS DE CUENCA - ADQUISICIÓN DE TACHOS DE BASURA DE LA INTENDENCIA REGIONAL DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS DE CUENCA

14.6. Secretaría General - IRCVSC

Tabla 138 Número de actividades desarrolladas por Registro de Sociedades

Registros	Total
Actualización de personas	10
Actualización del ruc	1
Actualizar objeto social	53
Administradores actuales a anteriores	2
Aumento de capital	131
Cambio de administradores	3.828
Cambio de denominación	46
Cambio de domicilio	38
Cambio de domicilio postal	1
Cambio de objeto social	227
Cambio de plazo social	2
Cambio de situación legal	1
Cancelación	334
Cesión de participaciones	348
Completar datos de registro mercantil	655
Constitución	1.514
Dejar sin efecto	19
Depuración de kardex de accionistas	39
Disminución de capital	2
Disolución	1.011
Eliminar administrador actual	4
Fusión por absorción	5
Ingreso y/o modificación de personas	439
Mantenimiento de administradores	34
Mantenimiento del valor de las acciones	5
Medidas cautelares	72
Otras reformas	47
Prorroga o disminución de plazo	63
Reactivación	24
Rectificación	22
Rectificación de actos jurídicos	18

Rectificación de cargo de la compañía	68
Renuncia representante legal	58
Sociedades extranjeras	27
Transferencia de acciones	2.157
Transformación	10
Domiciliación	1
Calificación y/o revocatoria apoderado	2
Cancelación del permiso de operación	1
Actualizar informe de comisario	1
Cancelación de ventas a crédito	6
Hecho relevante - incautación de activos	3
Hecho relevante - incautación de activos	3
Total	11.332

14.7. Centro de Atención al Usuario y Documentación y Archivo

Tabla 139 Número de las actividades desarrolladas por el CAU y Archivo

Área	Actividades	Total
Centro de Atención al Usuario	Ingreso de Documentos	10.829
	Digitalización de Documentos	10.829
	Entrega de Documentos	7.829
	Información al Usuario	19.220
	Recepción Valija	0
	Atención del Conmutador Nacional	0
Documentación y Archivo	Receptar y Archivar Documentos Procesados	0
	Prestar Documentos	7.829
	Eliminar y Depurar Documentos	9
	Digitalizar Documentos	122.843
	Receptar y Archivar Documentos	7.829

15. INTENDENCIA REGIONAL DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS LOJA

Durante el periodo del 2 de enero al 31 de diciembre del 2024, se cumplieron algunos objetivos en beneficio de la institución.

15.1. Capacitaciones Externas - IRCVSL

Tabla 140 Capacitaciones desarrolladas en la Unidad de Inspección, Control, Auditoria e Intervención

Temas	Entidad Capacitada	# Usuarios
Presentación de Estados Financieros	1	30
Manejo de la página web de la Superintendencia de compañías, Valores y Seguros.		

15.2. Coactivas - IRCVSL

Tabla 141 Número de actividades desarrolladas por el Juzgado de Coactivas

Detalle	Total
Juicios por contribuciones	182
Juicios por multas societarias	612
Títulos de crédito por multas societarias	629
Juicios coactivos	794
Cancelación de juicios	145

15.3. Actos Societarios y Disolución – IRCVSL

Tabla 1423 Número de las actividades desarrolladas por Jurídico

Resoluciones / Informes / Oficios	Total
Resoluciones reservadas	1
• Intervención • Cambio de interventor • Fijación de honorarios interventor • Levantamiento de intervención	
Informes jurídicos	1
• Denuncias	
Resoluciones de reactivación	21
Resoluciones de otros actos societarios	270
Informes jurídicos	291
• Aprobar reactivaciones u otros actos societarios	
Informes jurídicos	36
• Procesos de control posterior de actos societarios no aprobados	
Oficios de observaciones	621
Nombramientos de liquidador	7
Cancelación art. 405 (individual)	16
Disolución de Oficio (Incluye masivas e individuales)	80
Cancelación con trámite abreviado	94
Aumentos de capital	14
Cambio de domicilio y objeto social	1
Trámites otras reformas	1
Delegados a junta	3
Atención de comunicaciones varias, reclamos, etc.	50
Trámites de control ex post	36
Convalidaciones	30

15.4. Inspección, Control, Auditoría e Intervención – IRCVSL

Tabla 1434 Número de las actividades desarrolladas por DRICAI

Tipos de trámites	Total
Aumento de capital y aumentos de capital ex post	58
Transformación	11
Disminución de capital	9
Reactivación	16
Ventas a crédito	4
Calificaciones y renovaciones de auditores, peritos e interventores	12
Elaboración de resoluciones de calificación de auditores, peritos e interventores	9
Revisión libros sociales	97
Control de calidad a los informes de auditoría externa efectuados por los auditores	25
Elaboración de memorandos por peticiones de compañías que no estarían obligadas a contratar auditoría externa.	26
Compañías inspeccionadas por plan de control 2023	49
Control de oficio	127
Denuncias	2
Proceso de liquidación	100
Cancelación	64
Capacitaciones en temas de: Normas NIIF, Auditoría, Reglamentos (financiero, contable y Societario)	1
Varios (Cambio de Denominación, Cambio de Domicilio, Disolución Voluntaria, Trámite Abreviado, Causal de Disolución, Revisión de documentación subida en el Portal Web Institucional, etc.)	83

15.5. Administrativo Financiero – IRCVSL

Tabla 1445 Número de las actividades desarrolladas por Financiero y Administrativo

Actividades	Total
Elaborar CURS	101
Realizar declaraciones de impuestos	36
Procesar solicitudes de gasto y pago	121
Procesar pagos por contribuciones	1.877
Recaudaciones por contribuciones	1.877
Recaudaciones por multas	588
Emisión y notificación de títulos	633
Emitir y notificar liquidaciones tributarias masivas	588
Ingresar solicitudes de asignación y registro de compromiso	81
Entregar liquidaciones de valores adeudados	425

15.6. Registro de Sociedades – IRCVSL

Tabla 1456 Número de las actividades desarrolladas por Registro de Sociedades

Registros	Número
Transferencia de acciones	2.086
Cambio de administradores	1.082
Constitución	517
Disolución	387
Medidas cautelares	321
Completar datos de registro mercantil	318
Cesiones de participaciones	264
Ingreso y/o modificación de personas	146
Cancelación	110
Liquidación	90
Cambio de objeto social	78
Convalidación	56

Rectificación de cargos de la compañía	50
Notificaciones generales	38
Sociedades extranjeras	28
Aumento de capital	27
Mantenimiento de administradores	25
Otras reformas	25
Actualizar objeto social y CIIU v. 4	21
Rectificación de actos jurídicos	21
Cambio de domicilio	21
Reactivación	18
Cambio de denominación	18
Actualización del RUC	16
Posesión efectiva	16
Depuración del kárdex de accionistas	11
Renuncia representante legal	10
Prorroga o disminución de plazo	10
Cambio de domicilio postal	7
Registro auditores externos	7
Renuncia de administrador	6
Rectificación	5
Administradores actuales a anteriores	4
Mantenimiento del valor de las acciones	4
Cambio de plazo social	4
Eliminar administrador actual	4
Transformación	3
Reforma integral de estatutos	3
Cancelación de nombramiento	2
Actualización de personas	2
Rectificación cambios por notificación	2
Exclusión de compañías BIC	2
Nombramientos anteriores	2
Cancelación de ventas a crédito	1

Actualización de correo	1
Cambio de situación legal	1
TOTAL	5.870

16. INTENDENCIA REGIONAL DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS DE MACHALA

Durante el periodo del 02 de enero al 31 de diciembre del 2024 se cumplieron algunos objetivos en beneficio de la Institución.

16.1. Capacitaciones Externas - IRCVSM

Tabla 146 Capacitaciones desarrolladas en temas propios de la gestión institucional.

Temas	Entidad capacitada	Total
Aumento de capital	Colegio De Contadores	50
constituciones SAS, libros sociales, actos jurídicos	Universidad Técnica De Machala – Facultad Contabilidad Y Auditoria	400
Aumento de capital, transferencia de acciones, constituciones	Municipio de Piñas	30
Libros sociales y constituciones	Universidad Técnica de Machala- Facultad de Agronomía	70

16.2. Actos Societarios y Disolución - IRCVSM

Tabla 147 Número de actividades desarrolladas por la Unidad Regional de Actos Societarios y Disolución

Resoluciones / informes / oficios	Total
Resoluciones reservadas	
• Intervención	3
• Cambio de interventor	1
• Fijación de honorarios interventor	4
• Levantamiento de intervención	6
Informes jurídicos	
• Denuncias	1

Resoluciones de reactivación	11
Resoluciones de otros actos societarios	50
Informes jurídicos • Procesos de control posterior de actos societarios no aprobados	102
Oficios de observaciones	80
Nombramientos de liquidador	11
Disolución voluntaria	7
Cancelación art. 405 (individual)	10
Disolución de Oficio (Incluye masivas e individuales)	15
Cancelación con trámite abreviado	17
Liquidación de pleno derecho	2
Aumentos de capital	41
Cambio de domicilio y objeto social	50
Domiciliación	48
Trámites otras reformas	139
Cancelación de inscripciones	3
Delegados a junta	2
Atención de comunicaciones varias, reclamos, etc.	100
Trámites de control ex post	228
Trámites de calificación de apoderado	2

Tabla 1482 Número de las actividades desarrolladas por Proceso Sancionador

Descripción	Total
Compañías - proceso de notificación con el auto de iniciación sancionatorio	963
Notificadas por reporte de Tecnología.	962
Total Compañías	963

16.3. Inspección, Control, Auditoría e Intervención - IRCVSM

Tabla 149 Número de las actividades desarrolladas por ICAI

Actividades	Total
Inspecciones de control societario por plan operativo anual	0
Inspecciones de control societario por controles de oficio	11
Seguimientos de Control	59
Inspecciones de control por denuncias calificadas	1
Atender trámites que ingresan por solicitudes del Art. 290 Ley Compañías.	4
Fijar honorarios de Interventores y Liquidadores	17

Atender trámites que ingresan por solicitudes de actos societarios voluntarios (Fusiones, escisiones, transformaciones, disminuciones de capital, exclusiones de socios o accionistas)	5
Atender trámites que ingresan por solicitudes de reactivaciones	4
Inspecciones de control ex post por constituciones electrónicas de compañías	3
Atender trámites que ingresan por solicitudes de calificaciones y renovación de Peritos Avaluadores, Contables, Auditores Externos e Interventores	52
Atender trámites que ingresan por solicitudes de ventas a crédito.	19
Inspecciones de control ex post a compañías que realizan Aumentos de Capital	15
Revisar y aprobar/rechazar Anexos rectificatorios ingresados en la web Institucional	0
Realizar seguimiento y control a los informes de los Interventores.	101
Delegado a Junta	7
Trámites que ingresan en el proceso de disolución, liquidación y petición de cancelación	131
Excluir obligación de presentar Auditoría Externa/Sociedad Interés Público.	1
Atender trámites por pedidos Internos y Externos	15
* Fijación de honorarios interventor	4
* Levantamiento de Intervención	6
Resoluciones de Calificación de Peritos Avaluadores y Contables, Interventores Externos y Auditores Externos	9
Oficios de Observaciones/Requerimientos	196
Memorandos	31
Total	691

16.4. Financiero - IRCVSM

Tabla 150 Número de las actividades desarrolladas por Financiero

Actividades	Total
Elaborar CURS	73
Realizar declaraciones de impuestos	24
Procesar solicitudes de gasto y pago	29
Procesar pagos por contribuciones	1890
Emisión y notificación de títulos por Contribuciones Societaria	1777
Emisión y notificación de títulos de Multa Societaria	332
Emitir y notificar liquidaciones tributarias masivas	1150
Entregar liquidación de valores adeudados	1100

Ingresar solicitudes de asignación y registro de compromiso	37
---	----

16.5. Contratación Pública – IRCVSM

Tabla 151 Actividades realizadas por Contrataciones

Servicio	Si o No
Provisión de combustible para los vehículos de la Intendencia Regional de Machala	SI
Mantenimiento preventivo y correctivo para el aire acondicionado de precisión de la Intendencia Regional de Machala	SI
Recarga de extintores de la Intendencia Regional de Machala	SI
Mantenimiento bajantes de aguas lluvias y pared lateral del edificio de la Intendencia Regional de Machala	SI
Mantenimiento preventivo para los aires acondicionados de la Intendencia Regional de Machala	SI
Lavado de vehículos de la Intendencia Regional de Machala	SI

16.6. Coactivas – IRCVSM

Tabla 152 Número de actividades desarrolladas por Coactiva

Gestión	Número
Gestión telefónica	51
Correos electrónicas	1130
Citaciones de procesos	0
Juicios coactivos	384
Medidas cautelares	178
Convenios de pago	42

16.7. Contribuciones - IRCVSM

Tabla 153 Valores recaudados por Contribuciones

Valores recaudados	
Contribuciones	\$ 3'305.028,36
Multas	\$ 143.616,00
TOTAL	\$ 3'448,644,36

Tabla 154 Valor de recaudación efectuada por contribuciones

Descripción	Total
Contribución del año	\$ 881.820,46
Contribución años anteriores	\$ 292.513,89
Inversiones no recuperables	\$ 7.319,21
Documentos por cobrar – cheque	\$ 0,00
Intereses	\$ 57.093,32
Anticipados	\$ 2'066.281,48
Total	\$ 3'305.028,36

Tabla 155 Valor de recaudación efectuada por multas societarias

Descripción	Total
Multas del año	\$ 6.548,00
Multas años anteriores	\$ 133.975,00
Inversiones no recuperables	\$ 3.093,00
Documentos por cobrar - cheque	\$ 0,00
Total	\$ 143.616,00

Tabla 156 Valor de recaudación por convenios de pago

# Convenios concedido	Valor nominal	Intereses	Valor total adeudado	Valor concedido	Valor recaudado 20%
42	\$ 277.219,61	\$ 9.265,97	\$ 286.485,58	\$ 57.656,01	\$ 228.829,57

16.8. Secretaría General - IRCVSM

Tabla 157 Número de actividades desarrolladas por Secretaria General

Actividades	Total
Certificación de documentos	245
Publicación de resoluciones en la pág. Web institucional	122
Razones de publicación en la pág. Web institucional	5
Razones de vencimiento de plazo y notificación de resoluciones y oficios	0
Atención de solicitudes de información por parte del sector público y privados, representantes legales y/o acciones	245
Denuncias	4
Total	621

16.9. Registro De Sociedades - IRCVSM

Tabla 1588 Número de actividades desarrolladas por Registro de Sociedades

Actos societarios	Total
Registrar / validar transferencia de acciones o cesión de participaciones recibidas	4010
Constitución de compañías	154
Aumentos de capital	59
Reforma de estatuto	190
Total general	4413

Tabla 159 Consolidado Nacional de número de Procesos atendidos

Procesos de Registro De Sociedades a nivel nacional	Total
Registros de imposición y levantamiento de restricciones	246
Registros de información periódica de personas jurídicas extranjeras	32
Registros de transferencia de acciones o cesión de participaciones	4010
Registros de los nombramientos y renunciaciones de administradores de compañías	927
Publicación de extractos a través del portal web institucional	120
Registros de resoluciones de disolución, liquidación, cancelación, dejar sin efecto y resolución rectificatoria y sus inscripciones en el Registro Mercantil	198
Registros de actos societarios que no requieren aprobación de la Superintendencia	172
Registros de actos societarios aprobados por la Superintendencia	159
Registros de posesión efectiva de bienes	41
Registros de particiones judiciales / extrajudiciales	34
Registros de apoderados de compañías nacionales	3
Registros de aumentos de capital por acta	0
Inscripción de Sociedades por Acciones Simplificadas, sus actos posteriores, nombramientos, renunciaciones, remociones.	151
Depuración de kárdex	15

Actualización de sistema de claves de personas naturales.	97
Atención de usuarios	550
Informes de Control Posterior	45
Actualización y mantenimiento de la base de datos	89
Total, de registros de procesos atendidos a nivel nacional	6889

16.10. Centro de Atención al Usuario – IRCVSM

Tabla 160 Número de las actividades desarrolladas por CAU

Descripción	Total
Sistema integrado de trámites	5769
Ingreso de documentos a través del SIT	5769
Digitalización a través del SIT	10000
Atención de consultas de usuarios externos - recepción de llamadas vía telefónica	600

17. INTENDENCIA REGIONAL DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS DE PORTOVIEJO

Durante el periodo del 2 de enero al 31 de diciembre del 2024, se cumplieron algunos objetivos en beneficio de la institución.

17.1. Actos Societarios y Disolución - IRCVSP

Tabla 161 Número de actividades desarrolladas por Actos Societarios y de Disolución

Resoluciones / informes/ oficios	Número
Actos societarios	
Informes jurídicos	

Denuncias	1
Seguimiento de intervención	11
Convocatorias a juntas generales	2
Para aprobación de actos societarios	390
Para registro de actos societarios (ex post)	17
Resoluciones reservadas	
Intervención	4
Levantamiento de intervención	6
Resoluciones	
Reactivación	41
Transformación	8
Fusión	3
Disminución de capital	4
Calificación de apoderado	1
Cancelaciones de actos societarios	2
Oficios de observaciones actos societarios	308
Oficios de observaciones control ex post	75
Disolución	
Disolver compañías de oficio	96
Excluir de resolución masiva de disolución	12
Declarar disolución, liquidación y cancelación - trámite abreviado	110
Nombrar Liquidador	3
Cancelar compañías a pedido del Liquidador o RL	16
Cancelar compañías de oficio	16
Revisar informes de liquidación	112
Liquidar compañías por disolución de pleno derecho, de oficio y a petición de parte	2
Registro Sociedades	
Registros de imposición y levantamiento de restricciones	80
Registros de información periódica de personas jurídicas extranjeras	40
Registros de transferencia de acciones o cesión de participaciones	1457

Registros de los nombramientos y renunciaciones de administradores de compañías	1.206
Publicación de extractos a través del portal web institucional	295
Registros de resoluciones de disolución, liquidación, cancelación, dejar sin efecto y resolución rectificatoria y sus inscripciones en el Registro Mercantil	377
Registros de actos societarios que no requieren aprobación de la Superintendencia	486
Registros de actos societarios aprobados por la Superintendencia	295
Registros de posesión efectiva de bienes	52
Registros de particiones judiciales / extrajudiciales	1
Registros de apoderados de compañías nacionales	1
Inscripción de sociedades por acciones simplificadas, sus actos posteriores, nombramientos, renunciaciones, remociones.	358
Depuración de kárdex	11
Actualización de sistema de claves de personas naturales.	21
Atención de usuarios	960
Informes de Control Posterior	20
Actualización y mantenimiento de la base de datos	22

Tabla 162 Número de las actividades desarrolladas por Proceso Sancionador

Descripción	Total
Compañías - proceso de notificación con el auto de iniciación sancionatorio	1.197
Notificadas por reporte de Tecnología.	1.197
Total compañías	1.197

17.2. Inspección, Control, Auditoría e Intervención - IRCVSP

Tabla 163 Acciones de Control por Inspecciones de Control realizados

Trámites	Número
Inspecciones de control societario por controles de oficio (Sumillas, peticiones autoridades, aporte para futuras capitalizaciones, grandes contribuyentes, Inmobiliarias y consolidados)	116
Denuncias	2
Totales	118

Tabla 164 Acciones de control - Actos Societarios

Acciones de Control realizadas por Actos Societarios en la IRCVSP	Número
Disminución de capital	6
Reactivaciones	14
Aumento de capital compañías que pertenecen al mercado de valores, sucursales extranjeras y convalidaciones y revisiones post	3
Totales	23

Tabla 165 Acciones de control por trámites voluntarios realizadas

Acciones de control por trámites voluntarios, realizadas en la IRCVSP	Número
Calificaciones renovaciones de auditores externos, peritos contables, peritos evaluadores, interventores	43
Exclusión de ventas a crédito	5
Exclusión de contratar auditoría externa/ informe de auditoría externa	2
Habilitación de formulario 101 y revisión de balances en cero	4
Totales	54

Tabla 166 Acciones de control realizadas de información financiera y societaria

Trámites	Número
Control de calidad a informes de auditoría	1
Estados financieros rectificatorios / consolidados	3
Disminución de activos y designación de peritos contables	3
Totales	

Tabla 167 Acciones de control por intervención, realizadas en la ICSVSP

Acciones de control	Número
Seguimiento a informes de intervención	61
Fijación de honorarios de intervención	4
Totales	65

Tabla 16878 Compañías intervenidas y levantamientos de Intervenciones realizadas, en la ICSVSP

Acciones de Control	Número
Compañías intervenidas	8
Levantamiento de intervención	6
Totales	14

Tabla 169 Número de actividades desarrolladas por Inspección, Control, Auditoría e Intervención

Descripción de Actividades	Número
Inspecciones de control societario por control de oficio	116
Trámites de actos societarios voluntarios	41
Trámites por reactivaciones	14
Trámites por solicitudes de anexos a estados financieros, ventas a crédito, art. 290	54
Trámites de control posterior a compañías que realizan aumentos de capital	60
Trámites de seguimiento y control a Interventores	65
Calificaciones o renovaciones de peritos evaluadores, contables, auditores externos e interventores externos	43
Totales	393

17.3. Coactiva - IRCVSP

Tabla 170 Recaudación de Coactiva

Descripción	Total	Valor
Títulos de crédito emitidos contribuciones societarias	2008	\$ 5.176.144,44

Títulos de Crédito emitidos multas societarias	3	\$ 36,00
Recaudación contribuciones societarias	1799	\$ 5.325.611,13
Recaudación multas societarias		\$ 377.944,88

17.4. Financiero y Administrativo - IRCVSP

Tabla 171 Información de Gestión

Trámites	Total
Trámites ingresados	1059
Trámites finalizados	1059

Tabla 1722 Valores en Ejecución Presupuestaria

Descripción	Valor
Presupuesto asignado	\$ 28.505,66
Presupuesto devengado	\$ 23.021,54
Presupuesto pagado	\$ 23.021,54
% Ejecución	80.76 %

17.5. Secretaría General – IRCVSP

Tabla 173 Descripción de tramites efectuados

Descripción	Total
Trámites de registro de calificación de auditores externos	19
Trámites de calificación y procedibilidad de denuncias	9
Trámites de atención a solicitudes de información y calificaciones por parte de organismos judiciales, representantes legales y/o accionistas	3058