

POLÍTICA DE OPERACIONES ACTIVAS Y CONTINGENTES

1	OBJETIVO	2
2	ALCANCE	2
2.1	Límites de proceso.....	2
2.2	Aplicabilidad	2
2.3	Responsables	2
2.4	Lineamientos generales	2
3	BASE LEGAL	2
4	POLÍTICAS GENERALES	2
4.1	Clientes.-	2
4.2	Actividades financiables.-	2
4.2.1	Identificación de actividades financiables	3
4.3	La Institución no financiará:.....	3
4.4	Moneda.-.....	4
4.5	Mecanismos y modalidad de financiamiento.-	4
4.6	Productos	4
4.7	Riesgo de crédito.-	5
4.8	Riesgo Ambiental y Social.-.....	6
4.9	Segmentos.-	6
4.10	Plazo.-.....	6
4.11	Periodo de gracia.-.....	6
4.12	Tasas de interés, tasas de descuento y comisiones.-	6
4.13	Monto mínimo de financiamiento.-	6
4.14	Monto máximo financiamiento.-	7
4.15	Porcentaje de Financiamiento CFN y antigüedad de las inversiones.-	7
4.16	Garantías y Pólizas.-	7
4.17	Avalúos.-	8
4.18	Vinculación.-	8
4.19	Grupos económicos.-.....	8
4.20	Pagos Anticipados	8
4.21	Tipos de solución de obligaciones.-.....	9
4.22	Cupos e instancias de aprobación.-.....	9
4.22.1	Operaciones de financiamiento, contingentes.....	9
4.22.2	Operaciones de Segundo Piso:.....	11
4.22.3	Comité de Negocios:.....	12
4.22.4	Excepciones y dispensas	12
5	DISPOSICIÓN GENERAL	13

1 OBJETIVO

El presente documento tiene por objeto determinar las políticas y normas que regulan la identificación, medición, monitoreo, control e información de los diferentes tipos de exposición que la Corporación Financiera Nacional podrá asumir con sus clientes a través de sus operaciones activas y contingentes.

2 ALCANCE

2.1 Límites de proceso

Este documento establece las políticas a ser consideradas en la prospección, análisis, aprobación, supervisión y recuperación de las facilidades otorgadas.

2.2 Aplicabilidad

Esta política aplicará para todas las operaciones activas y contingentes otorgadas por CFN.

2.3 Responsables

- Directorio
- Alta administración
- Comité de Negocios
- Unidades administrativas y funcionarios que participan en los procesos definidos para las operaciones activas y contingentes de la CFN.

Los responsables están obligados a conocer y cumplir lo dispuesto en la presente política, así como las disposiciones particulares establecidas en los manuales de procesos y procedimientos que les correspondan.

2.4 Lineamientos generales

- El presente documento será revisado cuando las circunstancias lo ameriten y será difundida a todos los niveles de la Institución por el área administrativa correspondiente.

3 BASE LEGAL

La Política de operaciones activas y contingentes, así como su aplicación estará regulada y amparada bajo el ordenamiento jurídico vigente.

4 POLÍTICAS GENERALES

4.1 Clientes.-

Serán clientes de CFN personas naturales o jurídicas que estén iniciando una actividad económica o que la misma se encuentre en marcha y cumplan con los requisitos que la CFN establezca para cada producto.

4.2 Actividades financiables.-

Se definen como actividades financiables a aquellas del Catálogo de actividades económicas susceptibles de ser financiadas, a través del portafolio de productos de la CFN B.P. y que están sujetos a la normativa institucional y a la visión de banca de desarrollo.

La CFN a través de sus productos financieros otorgará financiamiento a las actividades de la economía que se encuentren alineadas a la estrategia institucional y políticas públicas, y en las cuales se maximice la posibilidad de impactar positivamente en encadenamiento productivo, empleo, mercados, componente nacional, exportaciones, productividad, inversión, innovación, emprendimiento y dinámica del Mercado.

Las actividades financiables se detallan en el “**Anexo 1 Actividades Financiables**”, mismo que contiene la identificación de actividades financiables y su impacto en la economía para operaciones crediticias, Programa de Financiamiento bursátil y demás operaciones activas, pasivas y contingentes.

Para identificar la prioridad en las actividades económicas según su impacto en la economía ecuatoriana se establecen rangos obtenidos a través de la Metodología de Cálculo del Nivel de Impacto de las Actividades Financiables de CFN B.P. aprobada por el Directorio. Se excluyen las solicitudes de créditos financiados mediante cofinanciamiento.

Los proyectos clasificados en el sector CIU de Comercio que no sean para exportación podrán acceder exclusivamente a financiamiento para el destino Activos Fijos. Para el producto Factoring Electrónico se permitirá el financiamiento de capital de trabajo para actividades relacionadas con CIU de comercio para la adquisición de bienes de producción nacional agrícola.”

Para los productos de Segundo Piso cuyos beneficiarios registren ventas anuales iguales o menores a USD 100.000,00, se permitirá financiar Capital de Trabajo en proyectos clasificados en el sector CIU de Comercio.

En el caso de Programa de Financiamiento Bursátil, la institución podrá realizar inversiones en todas las actividades consideradas financiables, siempre y cuando las mismas se encuentren calificadas como de medio o alto impacto.

Disposición Transitoria (DIR.018-2019)

No rige la actualización del nivel de impacto de las actividades financiables para:

- a. Proyectos con solicitudes de financiamiento en análisis
- b. Proyectos de los que se haya ingresado, analizado y devuelto la solicitud de financiamiento en el rango entre Octubre de 2018 y la aprobación de esta resolución y que reingresen en los próximos 60 días.

4.2.1 Identificación de actividades financiables.

El Directorio de la Corporación Financiera Nacional B.P. aprobará la metodología que permita identificar y ponderar cada actividad económica junto con su impacto, misma que deberá ejecutarse al menos una vez al año por actualización de los indicadores macroeconómicos y calibración.

4.3 La Institución no financiará:

- Proyectos que atenten contra la moral, salud pública o no cumplan con las leyes, decretos u otras disposiciones vigentes.
- Adquisición de vivienda, vehículos y, en general, bienes muebles e inmuebles de uso particular, o para ser arrendados.

Para el producto “JUNTOS” se permite la adquisición de bienes muebles e inmuebles para ser arrendados excepto vehículos. No se financiarán vehículos para uso particular. Los bienes muebles e inmuebles deben ser únicamente para fines comerciales o productivos.

- Adquisición de maquinaria usada, excepto aquella que, de acuerdo al informe técnico, tenga una vida útil restante superior al plazo del crédito otorgado.
- Solicitudes de clientes vinculados por propiedad o gestión con la Corporación Financiera Nacional de acuerdo al ordenamiento jurídico vigente.
- Actividades, obras o proyectos relacionados en la lista de exclusión aprobada por el Directorio, cuyo detalle se encuentra publicado como anexo de la Política Ambiental y Social de CFN B.P.
- El Directorio aprobará el “Anexo 5 Lista de Exclusión” de las actividades económicas que no podrán financiarse.

4.4 Moneda.-

Los financiamientos serán otorgados / registrados en la moneda de curso legal en el país.

La CFN podrá operar créditos documentarios, cobranzas documentarias y derechos de cobro en otras monedas; los riesgos asociados a diferencial cambiario serán asumidos por el cliente. La CFN realizará y recibirá los pagos en dólares de los Estados Unidos de América al tipo de cambio vigente del día de pago o el utilizado por el banco del exterior.

4.5 Mecanismos y modalidad de financiamiento.-

La CFN entregará financiamientos de corto, mediano y largo plazo mediante los mecanismos de primer piso y segundo piso.

Se podrá financiar un proyecto a través del cofinanciamiento con entidades financieras intermediarias, pudiendo ser estas locales o del exterior, con las cuales se determinarán las condiciones técnicas y financieras en función de la naturaleza del proyecto a financiarse.

4.6 Productos

El Directorio de CFN aprobará las condiciones generales de otorgamiento de los productos financieros. Las condiciones adicionales serán aprobadas por el Directorio de CFN B.P.

Productos de primer piso:

1. CAPITAL DE TRABAJO
1.1. Crédito directo
1.1.1. Local
1.1.2. Exportación
1.1.3. Importación
1.1.4. CFN Construye
1.1.5. Capital de Trabajo Pyme -Capeipi
1.1.6. CFN Construye Ya!
1.1.7. CFN Construye Casa para Todos
1.1.8. Pyme Xpress
1.2. Factoring

<ul style="list-style-type: none"> 1.2.1. Factoring electrónico 1.2.2. Factoring internacional 1.3. Contingentes <ul style="list-style-type: none"> 1.3.1. Cartas de Crédito <ul style="list-style-type: none"> 1.3.1.1. Importación 1.3.1.2. Exportación 1.3.1.3. Carta de Crédito Stand By 1.3.2. Garantías Bancarias <ul style="list-style-type: none"> 1.3.2.1 Locales
2. ACTIVOS FIJOS
<ul style="list-style-type: none"> 2.1. Crédito directo 2.2. PYME Prospera 2.3. Financiamiento forestal 2.4. Financiamiento de movilidad eléctrica
3. APOYO PRODUCTIVO Y FINANCIERO
<ul style="list-style-type: none"> 3.1. Apoyo productivo y financiero para activo fijo – activo fijo combinado con capital de trabajo 3.2. Apoyo financiero transporte público urbano, interprovincial e intercantonal 3.3. Apoyo financiero para floricultores de mercados en crisis
4. ESPECIALES - APOYO A POLÍTICAS PÚBLICAS
<ul style="list-style-type: none"> 4.1. Renovación del Parque Automotor - RENOVA <ul style="list-style-type: none"> 4.1.1. Financiamiento “Vehículos usados” 4.1.2. Financiamiento de buses urbanos e interprovinciales 4.2. Crédito de Transporte Público <ul style="list-style-type: none"> 4.2.1. Financiamiento buses urbanos e interprovinciales 4.2.2. Financiamiento taxis sin chatarrización 4.2.3. Financiamiento de Vehículos Pesados que ya cumplieron el tiempo de vida Útil 4.3. Financiamiento “Mejoramiento y re-potenciación del vehículo 4.4. Financiamiento para Emprendedores 4.5. Financiamiento preferente para personas con discapacidad 4.6. Financiamiento del Buen Vivir 4.7. Financiamiento de ex pescadores de arrastre 4.8. Financiamiento del 10% de bienes adquiridos con CPG 4.9. Financiamiento de contingencia para eventos emergentes 4.10. Programa de Financiamiento y Refinanciamiento CFN Apoyo Total 4.11. Fomento a la Diversificación de Exportaciones Agrícolas 4.12. Juntos

Productos de segundo piso:

1. CAPITAL DE TRABAJO
1.1. Financiamiento productivo

Las características de los productos financieros se encuentran detalladas en el Manual de Productos.

4.7 Riesgo de crédito.-

La CFN cuenta con un proceso formalmente establecido de administración del riesgo de crédito que asegura la calidad de su portafolio y que consta en el Manual correspondiente.

4.7.1 Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos.-

La CFN cuenta con un Sistema de Prevención de Lavado de Activos que involucra, un proceso formalmente establecido de gestión del riesgo de lavado de activos y financiamiento de delitos, en todos los productos o servicios financieros, en cumplimiento con los deberes y obligaciones contemplados en la Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos como el terrorismo y su Reglamento General de Aplicación; que guarda relación con las Normas de Control Interno emitidas por la Superintendencia de Bancos, misma que permite la definición de políticas, procedimientos y buenas prácticas, para mitigar los riesgos de que la CFN B.P. sea utilizada por organizaciones delictivas para ocultar o disimular la naturaleza, el verdadero origen, ubicación, propiedad o control de los activos, provenientes de actividades ilícitas, que constan en el Manual de Prevención de Lavado de Activos debidamente aprobado por el Directorio.

4.8 Riesgo Ambiental y Social.-

El análisis de las nuevas operaciones de crédito de primer piso, así como las soluciones de pago, deberá ser efectuado por medio del sistema de administración de riesgos ambientales y sociales, SARAS, que busca mitigar el riesgo socio ambiental de las operaciones crediticias, conforme el apetito de riesgo de la Entidad.

4.9 Segmentos.-

Para la asignación de segmentos de su cartera de clientes CFN observará lo establecido por el Organismo Competente considerando la estrategia institucional.

4.10 Plazo.-

El plazo máximo se podrá establecer considerando las características del proyecto y su evaluación y las características del producto financiero; así como la categorización de la actividad financiable.

4.11 Periodo de gracia.-

El periodo de gracia se podrá determinar considerando los aspectos financieros del proyecto, su evaluación, la actividad económica del cliente y las características del producto financiero.

4.12 Tasas de interés, tasas de descuento y comisiones.-

Las tasas de interés, de descuento y comisiones aplicables, así como sus excepciones, serán las aprobadas por el Comité de Activos y Pasivos (ALCO) observando lo establecido en el ordenamiento jurídico aplicable y lo dispuesto por el Directorio. La aprobación inicial de tasas de interés, de descuento y comisiones aplicables para nuevos productos será competencia del Directorio.

Para las actividades financiables catalogadas de “Bajo Impacto” en el “Anexo 1 Listado de Actividades Financiables del Manual de Política de Operaciones Activas y Contingentes”, el Comité de Activos y Pasivos (ALCO) definirá tasas diferenciadas.

4.13 Monto mínimo de financiamiento.-

Desde USD 50.000 por cada cliente a excepción de condiciones generales aprobadas por el Directorio.

4.14 Monto máximo financiamiento.-

De acuerdo a los límites de exposición establecidos por CFN.

Para el mecanismo de primer piso hasta USD 15 millones por sujeto de crédito y USD 30 millones por grupo económico, con excepción a los participantes del sector inmobiliario o construcción, cuyos montos máximos de financiamiento serán de USD 25 millones por sujeto de crédito y USD 50 millones por grupo económico.

Dentro de estos límites de exposición se incluyen las inversiones del Programa de Financiamiento Bursátil (PFB).

DISPOSICIÓN TRANSITORIA (DIR-021-2019)

Se concede un plazo de dos meses, contabilizados a partir del 1 de mayo de 2019, para que puedan ser reingresadas las solicitudes de crédito que hayan sido devueltas hasta el 30 de abril de 2019, mismas que podrán acogerse a los montos máximos de financiamiento vigentes previo a la entrada en vigencia de la presente regulación.

DISPOSICIÓN TRANSITORIA (DIR-087-2019)

Para las Líneas de Factoring que han sido aprobadas previos a la modificación de los límites máximos de exposición dispuestos en la DIR-021-2019, no se considerarán dichos límites máximos al momento de que se realice la revisión anual de la línea, durante el tiempo de vigencia de la misma. Culminada la vigencia de la línea de Factoring de un cliente, para nuevas solicitudes de aprobación de líneas de Factoring regirán los límites de exposición dispuestos en la DIR-021-2019

4.15 Porcentaje de Financiamiento CFN y antigüedad de las inversiones.-

El porcentaje de financiamiento y antigüedad de las inversiones se encuentran establecidos en el Manual de Productos Financieros.

El porcentaje de financiamiento para el mecanismo de primer piso, adicionalmente considerará en función del nivel de riesgo y el tipo de proyecto. Se exceptúan las solicitudes de financiamiento del producto "Juntos" y las solicitudes de créditos financiados mediante cofinanciamiento.

Se podrá reconocer inversiones efectuadas antes de la presentación de la solicitud a la CFN, conforme a justificativos a satisfacción de la Institución.

4.16 Garantías y Pólizas.-

- a. Se considerarán garantías adecuadas a aquellas que se encuentren a satisfacción de la CFN y cumplan lo dispuesto en la normativa legal vigente.
- b. La cobertura de garantías mínima exigida en la normativa de administración de riesgos – riesgos de crédito de la CFN deberá mantenerse durante toda la vigencia del crédito. Para cada producto se establecerán las garantías adecuadas y suficientes.
- c. Cuando aplique, el cliente deberá mantener vigentes póliza (s) de seguro que correspondan a satisfacción de CFN y endosadas a su favor, durante la vigencia del

crédito. Se aceptarán las pólizas de seguros de compañías aseguradoras calificadas por el órgano competente.

- d. Los bienes inmuebles que financia la CFN B.P., o sobre los cuales se van a realizar inversiones con recursos del crédito otorgado deberán ser hipotecados a favor de la CFN B.P, a excepción del producto "CFN Construye Ya" y "Juntos", así como las solicitudes de créditos financiados mediante cofinanciamiento, en los cuales la garantía podrá ser otro inmueble y no necesariamente donde se desarrolle el proyecto.

4.17 Avalúos.-

- a. La CFN considerará únicamente los avalúos realizados por peritos calificados por el organismo competente y por la Institución.
- b. El Directorio aprobará los listados de peritos de manera anual recomendados por la Gerencia General.
- c. El Directorio definirá la Tabla de honorarios (Anexo 2) para los peritos evaluadores quienes serán contratados por los clientes de CFN.

4.18 Vinculación.-

Personas vinculadas: La Institución determinará a todas las personas naturales o jurídicas que sean vinculadas, observando para el efecto la normativa legal vigente y lo establecido en la Metodología de Riesgo de Crédito.

4.19 Grupos económicos.-

Grupos económicos: La Institución establecerá los grupos económicos existentes, observando para el efecto la normativa legal vigente.

En toda aprobación de los diferentes productos financieros de CFN a otorgarse a un cliente que pertenece a un grupo económico, se debe considerar de manera individual y consolidada el riesgo vigente y la información financiera se evaluará en forma consolidada del grupo.

Para efectos de los límites de las operaciones Activas y Contingentes, tal como consta en el Código Orgánico Monetario y Financiero en su Artículo 213 "Presunción de un solo sujeto de crédito": Se presumirá que constituyen un solo sujeto las personas naturales o jurídicas individuales cuando:

1. Sean accionistas directa o indirectamente en el 20% o más del capital de una misma persona jurídica;
2. Existan relaciones de negocios, de capitales o de administración que permitan a una o más de ellas ejercer una influencia significativa y permanente en las decisiones de las demás;
3. Existan datos o información fundada de que diversas personas mantienen relaciones de tal naturaleza que conforman de hecho una unidad de interés económico; y,
4. Las demás que defina el organismo de control mediante norma."

4.20 Pagos Anticipados

La CFN no realizará ningún tipo de recargo o impondrá una penalidad por concepto de prepagos totales o abonos parciales que el cliente realice a sus operaciones de crédito. La CFN dentro de la administración operativa de las operaciones calculará los intereses sobre los saldos pendientes

4.21 Tipos de solución de obligaciones.-

La CFN aplicará los mecanismos para la solución de obligaciones de sus clientes conforme lo dispuesto por la normativa vigente, incluyendo la dación en pago.

Para los casos no contemplados en la presente política, modificaciones que no impliquen cambio en las condiciones generales del crédito, secundarias o accesorias, se faculta al Gerente General expedir las directrices complementarias correspondientes, observando las normas de carácter general que expida el órgano de regulación y control respectivo.

4.22 Cupos e instancias de aprobación.-

Regirán los cupos e instancias, en función del nivel de exposición del cliente, detallados en los numerales siguientes.

Únicamente en caso de ausencia, el nivel jerárquico superior podrá suscribir conjuntamente con los demás responsables las aprobaciones correspondientes, considerando lo establecido en el presente documento.

4.22.1 Operaciones de financiamiento, contingentes.

Las instancias de aprobación para las operaciones se definirán en función del Anexo 3

Liberación parcial de garantías:

Si la liberación parcial de garantías no está prevista en la resolución de crédito o documento legal habilitante, la CFN podrá tramitar las propuestas de liberación parcial de garantía que efectúen los clientes, previo análisis financiero y de garantías en relación con la liberación parcial, si aplica, donde se establezca claramente la conveniencia o no de atender la propuesta.

La solicitud de liberación se presentará a la instancia de aprobación que corresponda, conformada por los titulares o sus delegados, en función del saldo de la exposición a la fecha de solicitud.

La liberación parcial de garantías de proyectos de construcción para la venta será autorizada: Gerente Sucursal Mayor Quito o Guayaquil o Gerente de Sucursal Menor respectivo.

Las liberaciones parciales se podrán realizar siempre y cuando se mantenga la calidad de la garantía y la cobertura mínima exigible.

Para las liberaciones parciales de CFN Construye, al momento de aprobarse e instrumentarse el cliente deberá encontrarse al día tanto en los pagos de crédito como de las liberaciones parciales.

Sustitución de garantías:

La sustitución de garantías se presentará a la instancia de aprobación que corresponda, conformada por los titulares o sus delegados, en función del saldo de la exposición a la fecha de solicitud.

En las operaciones de crédito deberá mantenerse la naturaleza de las garantías inicialmente constituidas, por lo cual no podrán realizarse sustituciones de hipotecas de bienes inmuebles por prendas.

Sí se aceptan sustituciones de garantías prendarias por hipotecarias.

No se podrán sustituir las garantías hipotecarias donde fueron invertidos los recursos institucionales, salvo casos en que el cliente traslade su unidad productiva a nuevas instalaciones, y que las nuevas garantías hipotecarias constituyan la sustitución planteada. Deberá siempre tener mejor calidad y cobertura.

Los bienes que sustituirían las garantías inicialmente constituidas deberán constar con dos avalúos, uno de ellos será practicado por el perito que la CFN B.P. determine, a costo del cliente.

Declaración de plazo vencido:

La declaración de plazo vencido se aplicará por morosidad de forma obligatoria a los 121 días para las operaciones de microcrédito y para las demás operaciones a los 151 días, aplicando la normativa vigente. Este plazo también aplica para las operaciones provenientes de venta de bienes adjudicados, así como de remates dentro del proceso de ejecución de potestad coactiva. Para las operaciones de Factoring Electrónico, se aplicará de forma obligatoria a los 31 días contados desde la fecha de vencimiento de la operación.

Para el caso de microcréditos cualquier solución de pago podrá ser requerida conforme a la normativa vigente hasta el día 90 de mora. Por su parte, las demás operaciones podrán requerir soluciones de pago hasta el día 120 de mora.

El análisis y resolución respectiva de las soluciones de pago solicitadas, y debidamente ingresadas en los plazos antes citados, no suspenderán los plazos para la declaratoria de plazo vencido ni del inicio del proceso coactivo que hubiere lugar. Solo aquellos casos en los que la resolución de la solución de pago deba ser adoptada por el Directorio, no podrán iniciarse los procesos coactivos sino hasta que el Directorio hubiere resuelto su aprobación o negación.

El Gerente General tendrá potestad de modificar dichos plazos, en los siguientes casos:

- Operaciones cuyos productos y/o actividades económicas se encuentren dentro del "Informe Trimestral de Calificación Coyuntural y Futura del Desempeño de las Actividades Económicas y/o Productos.
- Operaciones del Programa de Financiamiento y Refinanciamiento CFN Apoyo Total que se encuentren debidamente justificadas.
- Operaciones que se beneficien por una declaratoria de emergencia por parte del ministerio competente o por una declaratoria de excepción por medio de un decreto ejecutivo.

Las obligaciones reestructuradas que se encuentren en mora y que mantengan por más de 60 días de vencido un dividendo, serán declaradas de plazo vencido, y procederá su castigo de conformidad con lo establecido en las resoluciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. En caso de clientes que requieran una segunda y última reestructura podrá solicitarla hasta el día 30 luego de vencido un dividendo.

Para aquellas obligaciones que estando en proceso de ejecución de la potestad coactiva, se hubieren aprobado y suscrito debidamente Facilidades de Pagos conforme a lo establecido en el Reglamento de Coactiva, se declararán de plazo vencido toda vez que los compromisos de

pago adquiridos en estas facilidades se encuentren en mora por el plazo de 30 días, debiendo reiniciarse el proceso coactivo correspondiente.

Las operaciones de clientes que se encuentren vencidas y que hayan cumplido los plazos establecidos para su declaratoria de plazo vencido, los cuales mantengan obligaciones pendientes de cobro a entidades o empresas públicas podrán recibir un plazo de 90 días adicionales a la fecha límite para la declaratoria de plazo vencido, siempre y cuando demuestren documentadamente que cuentan con los correspondientes comprobantes de pago pendientes de desembolso cuyo monto sea mayor a los dividendos vencidos adeudados. Para el efecto se deberá contar con la correspondiente autorización de la gerencia general. En estos casos, si el cliente requiriese una solución de obligaciones, deberá presentar la solicitud formal acompañada de toda la documentación correspondiente al menos 30 días previo al plazo límite para la declaratoria de plazo vencido.

Facilidades de Pago:

En caso de que el área de coactiva solicite vía providencia el análisis de una facilidad de pago, deberá referirse al Manual de Procedimientos para la recuperación mediante el ejercicio de la Potestad Coactiva, numeral 5 Políticas, subnumeral 5.8. Facilidades de Pago".

Refinanciamientos

Refinanciamiento: Los refinanciamientos serán aprobados por la instancia superior a la que aprobó la operación original.

Reestructuras

Las reestructuraciones solicitadas que no superen el dos por ciento (2%) del patrimonio técnico consolidado del mes inmediato anterior de la Institución, deberán ser aprobadas por los niveles autorizados en el Anexo 3 Cupos e Instancias de Aprobación, siendo la máxima instancia de aprobación el Comité Nacional de Negocios.

Una segunda reestructuración deberá contar con un informe favorable de la unidad de negocios y riesgos y ser aprobada por el Directorio. Las operaciones reestructuradas superiores al dos por ciento (2%) del patrimonio técnico consolidado del mes inmediato anterior de la Institución deberán ser conocidas y aprobadas por el Directorio de la Institución e informadas a la Superintendencia de Bancos.

4.22.2 Operaciones de Segundo Piso:

NIVELES DE APROBACIÓN	DESDE	HASTA
Gerente de Sucursal Mayor o Gerente de Sucursal Menor	USD 0.00	USD 500.000,00
*Subgerente General de Negocios + Gerente de Sucursal Mayor o Menor o *Gerente Regional + Gerente de Sucursal Mayor o Menor	USD 500.000,01	USD 1'000.000,00
Subgerente General de Negocios + Gerente Regional + Gerente de Sucursal Mayor o Menor	USD 1'000.000,01	En adelante

Para la operatividad de las aprobaciones de segundo piso desde USD 500.000,01 hasta USD 1'000.000,00, al Subgerente General de Negocios y al Gerente Regional, les corresponderá su

participación como instancia de aprobación de las solicitudes ingresadas en las sucursales mayores y menores según el siguiente detalle:

Subgerente General de Negocios	Gerente Regional
<ul style="list-style-type: none"> • Sucursal Mayor Guayaquil • Sucursal Menor Cuenca • Sucursal Menor Manta • Sucursal Menor Machala • Sucursal Menor Loja 	<ul style="list-style-type: none"> • Sucursal Mayor Quito • Sucursal Menor Riobamba • Sucursal Menor Ibarra • Sucursal Menor Ambato • Sucursal Menor Esmeraldas

4.22.3 Comité de Negocios:

La Normativa concerniente al Comité de Negocios: Finalidad, Conformación, Funciones, Sesiones, Actas y Resoluciones con sus respectivos mecanismos de acción; consta en el Libro I: Normativa sobre Operaciones, TITULO VII: Comités Ámbito Operativo, Capítulo XVII Reglamento para el Funcionamiento del Comité de Negocios de la CFN B.P."

4.22.4 Excepciones y dispensas

Se podrán aplicar las excepciones constantes en el presente numeral, en cumplimiento del ordenamiento jurídico vigente.

En todos los casos, la solicitud de excepción deberá sustentarse mediante un informe que contenga el análisis realizado, que permita evidenciar las condiciones que existieron o acciones que se efectuaron para recomendar la excepción, y la documentación de respaldo que apoye tal recomendación favorable, así como también, se deberá incluir una medida de mitigación a considerar para el riesgo que se está asumiendo.

- a. Para que sea considerada como excepción o dispensa deberá estar contemplada dentro de la Matriz de Excepciones y Dispensas (Anexo 4) caso contrario no es excepcionable.
- b. Toda excepción o dispensa deberá presentar el nivel de aprobación requerido de acuerdo a su nivel de riesgo y de conformidad con lo establecido en la "Matriz de Excepciones y Dispensas". Únicamente en caso de ausencia, el nivel jerárquico superior podrá suscribir conjuntamente con los demás responsables las aprobaciones correspondientes.
- c. La regularización de toda excepción o dispensa es responsabilidad del funcionario encargado del financiamiento, en el plazo máximo que se estipula en la "Matriz de Excepciones y Dispensas", a menos que tenga condición de aceptación.

"Sin perjuicio de lo establecido en los párrafos anteriores, en casos debidamente motivados el Directorio de la Corporación Financiera Nacional B. P. podrá excepcionar otros términos, políticas y condiciones de la normativa interna además de los señalados en el Anexo 4 Matriz de Excepciones y Dispensas, aplicada a la operación previamente aprobada, habiéndose realizado al menos un primer desembolso y cuente con sus garantías constituidas de acuerdo a Normativa legal vigente. No se excepcionarán tasas de interés.

La excepción debidamente motivada será puesta de conocimiento previo del Comité Nacional de Negocios quien en base a los informes de las áreas vinculadas al caso presentado, motivará y recomendará la excepción al Directorio de la Corporación Financiera Nacional B. P. para su pronunciamiento

Sin perjuicio de lo expuesto la excepción presentada no podrá contraponerse a Normativas superiores.”

5 DISPOSICIÓN GENERAL

La reforma al contenido del presente documento se realizará con base en lo aprobado por las instancias correspondientes: Directorio, resultantes de iniciativas y propuestas que realizan las diferentes áreas de negocio de la Institución o aquellas resultantes del proceso de mejora continua y/o buenas prácticas.

Subtítulo codificado en base a:

- Regulación No. DIR-029-2015 de 18 de diciembre de 2015
- Resolución No. DO-GG-COD-001-2016 de 14 de enero de 2016
- Regulación No. DIR-003-2016 de 4 de marzo de 2016
- Regulación No. DIR-006-2016 de 25 de abril de 2016
- Regulación No. DIR-023-2016 de 11 de agosto de 2016
- Regulación No. DIR-027-2016 de 13 de octubre de 2016
- Regulación No. DIR-032-2016 de 23 de noviembre de 2016
- Regulación No. DIR-005-2017 de 14 de febrero de 2017
- Regulación No. DIR-006-2017 de 06 de marzo de 2017
- Regulación No. DIR-021-2017 de 30 de junio de 2017
- Regulación No. DIR-026-2017 de 08 de septiembre de 2017
- Regulación No. DIR-027-2017 de 08 de septiembre de 2017
- Regulación No. DIR-031-2017 de 20 de septiembre de 2017
- Regulación No. DIR-032-2017 de 03 de octubre de 2017
- Regulación No. DIR-036-2017 de 24 de noviembre de 2017
- Regulación No. DIR-042-2017 de 11 de diciembre de 2017
- Regulación No. DIR-004-2018 de 21 de febrero de 2018
- Regulación No. DIR-005-2018 de 21 de febrero de 2018
- Regulación No. DIR-020-2018 de 29 de junio de 2018
- Regulación No. DIR-028-2018 de 17 de agosto de 2018
- Regulación No. DIR-029-2018 de 17 de agosto de 2018
- Regulación No. DIR-031-2018 de 21 de septiembre de 2018
- Regulación No. DIR-032-2018 de 21 de septiembre de 2018
- Regulación No. DIR-040-2018 de 24 de octubre de 2018
- Regulación No. DIR-042-2018 de 09 de noviembre de 2018
- Regulación No. DIR-006-2019 de 1 de febrero de 2019 y publicado en el Registro Oficial No. 437 de 27 de Febrero de 2019
- Regulación No. DIR-013-2019 de 06 de marzo de 2019
- Regulación No. DIR-018-2019 de 25 de marzo de 2019
- Regulación No. DIR-021-2019 de 25 de marzo de 2019 y Publicado en el Registro Oficial Primer Suplemento N° 466 del 11 de abril de 2019
- Regulación No. DIR-029-2019 de 08 de abril de 2019
- Regulación No. DIR-031-2019 de 26 de abril de 2019
- Regulación No. DIR-040-2019 de 30 de abril de 2019
- Regulación No. DIR-052-2019 de 31 de mayo de 2019
- Regulación No. DIR-060-2019 de 08 de julio de 2019 y publicada en el Registro Oficial Nro. 11 del 05 de agosto de 2019.
- Regulación No. DIR-063-2019 de 23 de julio de 2019 y publicada en el Registro Oficial Nro. 24 del 23 de agosto de 2019
- Regulación No. DIR-075-2019 de 01 de agosto de 2019 y publicado en el Registro Oficial No. 34 del 6 de septiembre de 2019
- Regulación No. DIR-081-2019 de 09 de octubre de 2019 y publicado en el Registro oficial No. 70 del 29 de octubre de 2019
- Regulación No. DIR-083-2019 de 09 de octubre de 2019 y publicado en el Registro oficial No. 70 del 29 de octubre de 2019
- Regulación No. DIR-086-2019 de 09 de octubre de 2019
- Regulación No. DIR-087-2019 de 09 de octubre de 2019 y publicado en el Registro oficial No. 74 del 06 de noviembre de 2019
- Regulación No. DIR-116-2019 de 25 de noviembre de 2019
- Regulación No. DIR-119-2019 de 12 de diciembre de 2019