



PRESIDENCIA DE LA REPÚBLICA



Trámite **105301**
Codigo validación **G5J5V9NU7J**
Tipo de documento **OFICIO**
Fecha recepción **30-may-2012 15:42**
Numeración documento **t.6391-snj-12-626**
Fecha oficio **28-may-2012**
Remitente **CORREA DELGADO RAFAEL**
Razón social **PRESIDENTE CONSTITUCIONAL DE LA REPUBLICA**
Revise el estado de su trámite en:
<http://tramites.asamblanacional.gob.ec/rits/estadoTramite.jsf>

Oficio No.T.6391-SNJ-12-626

Quito, 28 de mayo de 2012

Señor Arquitecto Don
Fernando Cordero Cueva
PRESIDENTE DE LA ASAMBLEA NACIONAL
En su Despacho

Anexa 5 fojas

Señor Presidente:

Contesto su oficio No. PAN-FC-2012-0797 del 9 de mayo de 2012, recibido en el Palacio Nacional el mismo día, por el cual me remite el **Proyecto de Ley Orgánica para la Regulación de los Créditos para Vivienda y Vehículos**.

Al respecto, de conformidad con los Artículos 137 y 138 de la Constitución de la República del Ecuador y, 63 y 64 de la Ley Orgánica de la Función Legislativa, presento a usted, y por su intermedio a la Asamblea Nacional, mi **OBJECCIÓN PARCIAL**, la que se contiene en los siguientes términos:

Objeción a la Disposición General Quinta del Proyecto de Ley Orgánica para la Regulación de los Créditos para Vivienda y Vehículos

La disposición objetada, seguramente con la intención de evitar las distorsiones del mercado en relación al otorgamiento de los créditos de vivienda, fija un mínimo para la concesión de tales créditos a que están obligadas las instituciones financieras.

Sin embargo, la disposición es inadecuada, pues, actualmente, varias instituciones incumplen con este mínimo del 5% de su patrimonio técnico, ya sea porque tienen un mercado distinto o porque su experiencia ha sido obtenida por su intervención en otros mercados, en lo que dice relación con el otorgamiento de créditos.

En este contexto, sugiero que se sustituya la disposición comentada, por la siguiente:

“QUINTA.- El organismo de regulación de las instituciones del sistema financiero nacional, fijará anualmente el porcentaje de operaciones hipotecarias obligatorias que cada entidad mantendrá en relación a su patrimonio técnico constituido, en función de su naturaleza, objeto y giro de negocio, a través de lo cual emitirá las normas de carácter general que sean necesarias para la aplicación de esta disposición.”



PRESIDENCIA DE LA REPÚBLICA

Objeción a la Tercera Disposición Reformatoria del Proyecto de Ley Orgánica para la Regulación de los Créditos para Vivienda y Vehículos

En esta Disposición se establece que el segundo inciso del Artículo a ser reformado es el Noveno Innumerado de la Sección V del Título II del Libro II del Código de Comercio.

Sin embargo, la disposición que debería ser reformada es la que consta en el segundo inciso del Artículo Innumerado Décimo, pues se refiere a la responsabilidad del deudor en caso de que haya lugar al remate.

Por tanto, sugiero que se sustituya el texto propuesto, por el siguiente:

"TERCERA.- Agréguese al final del inciso segundo del Artículo Innumerado décimo (10) de la Sección V del Título II del Libro II del Código de Comercio, agregado por el Artículo 1 del Decreto Supremo No. 548-CH, publicado en el Registro Oficial No. 68 de 30 de septiembre de 1963, el siguiente texto: "Esta disposición no se aplicará en los casos exceptuados por la Ley."

Por las consideraciones expuestas, en ejercicio de la atribución que me confieren la Constitución de la República y la Ley, **OBJETO PARCIALMENTE** el Proyecto de Ley Orgánica para la Regulación de los Créditos para Vivienda y Vehículos, decisión que queda consignada en los términos precedentes así como en el documento correspondiente, cuyo auténtico devuelvo a su Autoridad.

Atentamente,
DIOS, PATRIA Y LIBERTAD

Rafael Correa Delgado
PRESIDENTE CONSTITUCIONAL DE LA REPÚBLICA



REPÚBLICA DEL ECUADOR

Asamblea Nacional

EL PLENO

CONSIDERANDO:

- Que,** conforme al artículo 67 de la Constitución de la República, el Estado debe proteger a la familia como núcleo fundamental de la sociedad y garantizar condiciones que favorezcan integralmente la consecución de sus fines;
- Que,** según el último inciso del artículo 375 de la Constitución de la República, el Estado ejercerá la rectoría para la planificación, regulación, control, financiamiento y elaboración de políticas de hábitat y vivienda;
- Que,** tal como señala el segundo inciso del artículo 308 de la Constitución de la República, el Estado debe fomentar el acceso a los servicios financieros y la democratización del crédito;
- Que,** es necesario regular la responsabilidad del deudor que mantiene un crédito con las entidades del sistema financiero, a fin de que, en caso de incumplimiento, no se comprometa su patrimonio personal, además del inmueble adquirido que se destine a vivienda o del vehículo de uso familiar o personal; y;

En ejercicio de la atribución conferida por el número 6 del artículo 120 de la Constitución de la República, expide la siguiente:

LEY ORGÁNICA PARA LA REGULACIÓN DE LOS CRÉDITOS PARA VIVIENDA Y VEHÍCULOS

Artículo 1.- Ámbito.- Esta Ley regula los créditos de vivienda y de vehículos, contraídos por personas naturales, en las condiciones establecidas en los artículos siguientes.

Las normas previstas en la presente Ley son de orden público.

Artículo 2.- Objeto.- La presente Ley tiene por objeto garantizar a las personas el derecho al hábitat seguro y saludable y a una vivienda adecuada y digna, así como el acceso a la propiedad, por medio de la regulación de las actividades financieras referidas al crédito para



REPÚBLICA DEL ECUADOR

Asamblea Nacional

vivienda y vehículos.

Artículo 3.- Condiciones.- Se beneficiarán de lo prescrito en la presente Ley los deudores de créditos hipotecarios y de los créditos contraídos para la adquisición de vehículos que se sujeten a las siguientes condiciones:

Créditos hipotecarios:

1. Que se endeuden para adquirir o construir la única vivienda familiar o para la remodelación o readecuación de la única vivienda familiar;
2. Que el monto inicial del crédito no exceda 500 (quinientos) salarios básicos unificados para los trabajadores privados; y,
3. Que se constituya hipoteca en garantía del crédito concedido.

Créditos para la adquisición de vehículos:

1. Que se endeuden para adquirir un único vehículo de uso familiar o personal;
2. Que el monto inicial del crédito no exceda 100 (cien) salarios básicos unificados para los trabajadores privados; y,
3. Que se constituya prenda en garantía del crédito concedido o se pacte reserva de dominio sobre el vehículo.

Artículo 4.- Los contratos que se suscriban para los créditos hipotecarios y de vehículos que cumplan con las condiciones establecidas en la presente Ley, no podrán caucionarse con fianzas, garantías solidarias, ni con garantías reales sobre otros bienes distintos de los que son objeto del financiamiento.

Tampoco podrán suscribirse otros documentos de obligación autónomos en respaldo a la deuda hipotecaria o de financiamiento de vehículos. Los títulos que se otorgan en contravención a esta disposición, carecerán de causa lícita.

La garantía constituida para caucionar los préstamos regulados por la presente Ley, podrán extenderse para cubrir otros créditos contraídos exclusivamente para mejoras, remodelaciones, ampliaciones o



REPÚBLICA DEL ECUADOR

Asamblea Nacional

reparaciones del bien financiado. Estos nuevos créditos también se beneficiarán de lo prescrito en la presente Ley mientras se encuentre pendiente de pago el crédito original.

Cualquier disposición en violación a esta norma se entenderá como no escrita.

Estas disposiciones también serán aplicables a los fideicomisos o cualquier otro instrumento o mecanismo financiero que se constituyan en garantía de los créditos señalados en el artículo anterior. La Junta Bancaria o cualquier otro ente de regulación, en el ámbito de sus competencias, deberán regular y prohibir cualquier forma de elusión de estas normas.

Artículo 5.- Las obligaciones contraídas por los créditos señalados en esta Ley y que sean declaradas de plazo vencido, podrán ser cobradas a través de la respectiva ejecución o dación en pago del bien dado en garantía, con lo cual se extinguirá la deuda.

Una vez rematado o subastado el bien entregado en garantía o entregado en dación en pago, dicha obligación se extinguirá por lo que el acreedor o sus sucesores en derecho, no podrán perseguir los bienes personales del deudor, ni de sus sucesores en derecho, ni de la sociedad conyugal, ni iniciar concurso de acreedores contra estos, ni aún alegando deudas pendientes por costas procesales, honorarios de abogados u otros gastos, por lo que no serán aplicables los artículos 2327 y 2367 del Código Civil ni el 105 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, ni cualquier otro artículo que se oponga a la plena vigencia de la presente Ley.

Para los créditos de vehículos, en caso de que se haya pactado la operación con reserva de dominio sobre el vehículo y cuando el deudor se encuentre imposibilitado de cumplir la obligación, la deuda se extinguirá al momento que el acreedor haga uso de sus derechos conforme el trámite establecido en el Código de Comercio, por lo cual el acreedor no podrá alegar deudas pendientes ni aún por costas procesales, honorarios de abogados u otros gastos.

Esta disposición será aplicable también a los casos en los que se haya constituido un fideicomiso de garantía o cualquier otro instrumento o mecanismo financiero que garantice la deuda

La publicidad de las subastas y los remates, incluirán los medios



REPÚBLICA DEL ECUADOR

Asamblea Nacional

tecnológicos que permitan una mayor transparencia y concurrencia para la obtención del mejor precio.

De existir un excedente posterior al proceso de remate o subasta a favor del deudor, se lo entregará al mismo, según lo establecido en el Código de Procedimiento Civil.

DISPOSICIONES REFORMATORIAS

PRIMERA.- En el artículo 2327 del Código Civil incluir un inciso con el siguiente texto: "Esta disposición no se aplicará en los casos de excepción previstos en la ley."

SEGUNDA.- En el artículo 2367 del Código Civil incluir al final del artículo el siguiente texto: "y los demás casos previstos en la ley."

TERCERA.- Agréguese al final del inciso segundo del Artículo Innumerado noveno (9) de la Sección V del Título II del Libro II del Código de Comercio, agregado por el artículo 1 del Decreto Supremo No. 548-CH, publicado en el Registro Oficial No. 68 de 30 de septiembre de 1963, el siguiente texto: "Esta disposición no se aplicará en los casos exceptuados por la Ley."

DISPOSICIONES GENERALES

PRIMERA.- Una vez realizado el embargo, aprehensión o cualquier otro procedimiento de recuperación o ejecución de cualquiera de los bienes contemplados en la presente Ley, el crédito dejará de devengar intereses.

SEGUNDA.- Las sentencias extranjeras originadas en operaciones crediticias con garantía hipotecaria de vivienda situada fuera del país, que persigan el embargo y posterior remate de bienes muebles e inmuebles de ciudadanos y ciudadanas ecuatorianas no caucionados para dichos créditos, no serán ejecutadas en el territorio nacional por contravenir el ordenamiento jurídico ecuatoriano.

TERCERA.- Para los fines del artículo 26 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, los bienes inmuebles adjudicados por las cooperativas de vivienda y sobre los cuales se encuentra constituido patrimonio familiar, podrán ser entregados en garantía de créditos hipotecarios para vivienda, y ésta podrá ser ejecutada en la forma prevista en esta Ley y demás normas especiales, en caso de que el



REPÚBLICA DEL ECUADOR

Asamblea Nacional

acreedor posea jurisdicción coactiva.

CUARTA.- Las Instituciones Financieras no podrán oponerse al traslado de sus créditos hipotecarios que sus clientes deseen realizar a otra institución financiera que brinde el crédito en mejor condición conforme a los derechos de usuarios y consumidores consagrados en la Constitución de la República del Ecuador, siendo requisito el compromiso que la institución financiera ofertante de mejores condiciones de crédito asuma el pago de dicha obligación por cuenta del cliente que así lo solicite.

QUINTA.- Los bancos privados deberán mantener como saldo de operaciones hipotecarias un mínimo del cinco por ciento de su patrimonio técnico constituido.

DISPOSICIÓN DEROGATORIA.- Deróguense de forma expresa todas las disposiciones legales que se opongan a lo establecido en la presente Ley.

DISPOSICIÓN FINAL.- Las disposiciones de esta Ley serán aplicables a todos los procesos de ejecución de garantías en el ámbito y las condiciones de la presente Ley.

La presente Ley entrará en vigencia a partir de la fecha de su publicación en el Registro Oficial.

Dado y suscrito en la sede de la Asamblea Nacional, ubicada en el Distrito Metropolitano de Quito, provincia de Pichincha, a los ocho días del mes de mayo de dos mil doce.

FERNANDO CORDERO CUEVA
Presidente

ANDRÉS SEGOVIA S.
Secretario General



PRESIDENCIA DE LA REPÚBLICA



Oficio No.T.6391-SNJ-12-666

Quito, 1 de junio de 2012

Señor Arquitecto Don
Fernando Cordero Cueva
PRESIDENTE DE LA ASAMBLEA NACIONAL
En su Despacho

Señor Presidente:

De conformidad con los Artículos 137 y 138 de la Constitución de la República del Ecuador y, 63 y 64 de la Ley Orgánica de la Función Legislativa, presenté a usted, y, por su intermedio, a la Asamblea Nacional, mediante oficio No. T.6391-SNJ-12-626 de 28 de mayo de 2012, mi **OBJECCIÓN PARCIAL** al *Proyecto de Ley Orgánica para la Regulación de los Créditos para Vivienda y Vehículos*.

Sin embargo, como alcance a mi oficio anterior, y dentro del término constitucional, me permito ampliar los términos de mi objeción parcial conforme se expone a continuación:

Objeción a la Tercera Disposición Reformatoria del Proyecto de Ley Orgánica para la Regulación de los Créditos para Vivienda y Vehículos

En mi oficio anterior sugerí que la disposición a ser reformada debía ser la que consta en el Artículo Innumerado Décimo, que se refiere a la responsabilidad del deudor en caso de que haya lugar al remate.

Pero, desafortunadamente, por un lapsus calami, se omitió hacer constar que, además de la disposición del inciso segundo del Artículo Noveno Innumerado, **también debería ser reformada** la del inciso segundo del Décimo Artículo Innumerado.

Por tanto, sugiero que, ampliando mi objeción presentada con oficio No. T.6391-SNJ-12-626 de 28 de mayo de 2012, y sin considerar el texto propuesto para esta disposición objetada en tal oficio, se sustituya el texto propuesto por la Asamblea Nacional, por el siguiente:

“TERCERA.- Agréguese al final de los incisos segundos de los Artículos Innumerados Noveno (9) y Décimo (10) de la Sección V del Título II del Libro II del Código de Comercio, agregado por el Artículo 1 del Decreto



PRESIDENCIA DE LA REPÚBLICA

Supremo No. 548-CH, publicado en el Registro Oficial No. 68 de 30 de septiembre de 1963, el siguiente texto: "Esta disposición no se aplicará en los casos exceptuados por la Ley."

Atentamente,
DIOS, PATRIA Y LIBERTAD

A handwritten signature in black ink, consisting of several overlapping loops and strokes, positioned above the printed name.

Rafael Correa Delgado
PRESIDENTE CONSTITUCIONAL DE LA REPÚBLICA