



## **Carmen Lucía Carrasco Espinosa**

---

### **Dirección permanente**

C/Gamino del Tejar, Cuenca-Ecuador

Teléfono 07-4100-383

Celular 0980078431

E-mail carmenluciacarrasco@hotmail.com

---

### **Datos personales**

44 años, ecuatoriana, casada

---

### **Formación académica**

Universidad del Azuay

Facultad de Ciencias Jurídicas

Abogada

Universidad Viña del Mar

Chile

Magíster en Administración de Empresas, mención en Finanzas Corporativas

---

### **Experiencia Laboral**

**Dic 2018- actualidad ACAMERCONSULTORES**

Asesoría sector Financiero Popular y Solidario

**Jun 2015-octubre 2018 Superintendencia de Bancos**

Intendente Regional de Cuenca

**Jul 2013-mayo 2015 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria**

Intendente Zonal 6

**Ene 2009-junio 2013 Superintendencia de Bancos y Seguros**  
Experto Jurídico I (Asesora Jurídica Intendencia Regional de Cuenca)

**Abr 08-Ene 09 Darquea-Carrasco & Robles Abogados**

**Principales clientes:** Esteban Bersosa Webster, Cámara de Agricultura III Zona, Pangea Editorial Cía. Ltda., Altaflor Cía. Ltda., entre otros.

**Áreas de Aplicación:** Asesoría Jurídica en el campo Societario, Financiero, Contratación Bancaria y Mercantil, Propiedad Industrial y marcas.

**Mar 03-Mar 08 Asesores Legales, Granda-Ávila-Darquea & Cazar**

**Principales clientes:** Banco Pichincha C.A., Propraxis Marketing Cía. Ltda., CODELSUR Cía. Ltda., Jefferson Pérez y JP Sport Marketing, GLOBAL ORGANICS, Inteligencia Electrónica Cía. Ltda., entre otros.

**Áreas de Aplicación:** Asesoría Jurídica en el campo Societario y Financiero, Contratación Bancaria y Mercantil, Propiedad Industrial y marcas.

**Mar 03-Jun 04 Universidad del Pacífico**  
Departamento de Coordinación Académica

**Ene 01-Feb 03 Fernández de Córdova & Darquea Abogados**

**Principales clientes:** Banco Pichincha C.A. y MM Jaramillo Arteaga, ahora Banco Promérica

**Áreas de Aplicación:** Recuperación de cartera, elaboración de contratos, entre otras.

**Sep 98-Mar 00 Mutualista Azuay**  
Cajera

**Feb 97-Ago 98 Banco de Préstamos**  
Cajera/Balcón de Servicios

**Oct 94-Ene 96 Banco del Pacífico**  
Cajera

---

### **Cursos Realizados**

- Código Orgánico Administrativo (40 horas)
- Marco Conceptual Manual Único de Supervisión MUS (50 horas)
- Taller Práctico de Capacitación MUS (40 horas)
- Delitos Financieros (20 horas)
- Sistema de Contratación Pública Aplicable a Empresas Públicas
- Sistema de Prevención de Lavado de Activos (9 horas)
- Microsoft Excel 2007 Intermedio (40 horas)
- Inducción para la Supervisión de Instituciones Financieras-Sistema de Evaluación GREC (64 horas)
- Herramientas de Litigación Oral en Juicio (20 horas)
- Derecho Administrativo y Contratación Pública (16 horas)
- Control Interno (32 horas)
- Liderazgo y Trabajo en Equipo (10 horas)
- Gestión Pública Virtual (45 horas)
- Fundamentos Jurídicos del Derecho Administrativo en la Actuación de los Funcionarios Públicos (10 horas)

---

### **Competencias profesionales y principales actividades laborales.**

Como Intendente Regional de Cuenca de la Superintendencia de Bancos, he estado a cargo del control de entidades financieras privadas y de seguridad social (IESS y Fondos Complementarios), trabajando de manera permanente para garantizar el buen funcionamiento de los sectores controlados. Además, del manejo de asuntos administrativos y financieros de la Regional; y, en general todos los procesos de este organismo de control, que se replican en Cuenca.

En la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, estuve a cargo de la Intendencia Zonal 6 (con jurisdicción en 6 provincias), realizando actividades de índole administrativa, manejo de personal, así como supervisión y planificación de auditorías, revisión y suscripción de todos los trámites de la Intendencia, entre otras tareas.

En la Superintendencia de Bancos y Seguros tuve a cargo el patrocinio de varios procesos contencioso administrativos, penales y constitucionales, de los cuales el 95% han sido sentenciados a favor del organismo de control.

Además, he realizado un sin número de trámites societarios de instituciones financieras, cooperativas, compañías de seguros y asesores productores de seguros.

También he estado a cargo de asuntos relacionados con la supervisión y control de las entidades contratadas, que han requerido análisis y conocimiento legal y normativo profundo.

Elaboración de términos de referencia y especificaciones técnicas, revisión de pliegos y ofertas en los procesos de contratación de compras públicas.

Atención de reclamos administrativos y de recursos de reposición, informes en recursos de revisión.