



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.