

Grace Chiriboga

Abogada Asociada

FEXLAW ABOGADOS

Av. Naciones Unidas E2-30 y Nuñez de Vela, Edificio Metropolitan, Piso 15. Of. 1503, 1504 y 1515.

grace.chiriboga@fexlaw.com

+593 98 - 557 - 9754

Resumen Ejecutivo

Abogada con amplia experiencia en Derecho Financiero, Empresarial y regulación del sistema financiero, con trayectoria en entidades de control, organismos públicos, cooperativas financieras y firmas jurídicas. Es Magíster en Derecho de la Empresa, con formación en inclusión financiera, compliance y prevención de lavado de activos. Ha ocupado cargos directivos y de liderazgo jurídico, asesorando a directorios, comités y alta gerencia, con enfoque en cumplimiento normativo, elaboración regulatoria y gestión de equipos.

Experiencia Profesional

FEXLAW ABOGADOS | Abogada Asociada
2025 - Actualidad

FINCORPLEX ABOGADOS | Abogada Senior
2025

- Asesoría empresarial, enfocada en Directorios y Compliance.
- Litigio civil, societario, laboral.
- Coordinación de proyectos de actualización normativa.
- Capacitación y asesoría a directorios de clientes sobre materia regulatoria empresarial y compliance.
- Asesoría a cajas y bancos comunales sobre adecuación normativa y Compliance.
- Recuperación de cartera.

Junta de Política y Regulación Financiera | Directora Jurídica del Sistema Financiero e Inclusión Financiera
2023

- Elaboración y aprobación de informes relativos a la aplicación de la normativa jurídica en Derecho Financiero.
- Elaboración de proyectos de resolución sobre normativa jurídica en Derecho Financiero.

- Elaboración y aprobación de respuestas a consultas sobre la normativa emitida por la JPRF.
- Participación en eventos de coordinación con entidades público y privadas.
- Análisis y proposición de normativa de Derecho Financiero.
- Gestión y coordinación de equipo.

Durini & Guerrero Abogados | Abogada Asociada
2021 - 2025

Abogada In House Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de Octubre Ltda. y Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso Limitada

- Dirección del área legal interna de la entidady coordinación de equipo. Mesas de trabajo con participación en Comité Gerencial, Comité de Riesgos, Comité de Activos y Pasivos, Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia, entre otros.
- Coordinación de proyectos.
- Elaboraciónde criterios jurídicos y absolución de consultas legales (tributario, societario, financiero, contractual, civil, entre otros)
- Elaboración y revisión de contratos de índole financiera y civil.
- Coordinación de trabajocon los miembros internos de la entidad financiera. Coordinación de acciones con miembros externosde organismos de control. Creación y seguimiento de normativa y procesos internos.
- Manejo de procesos judiciales y administrativos.
- Validación del cumplimiento normativo de la entidad.
- Capacitación a colaboradores internos sobre los riesgos legales de sus áreas de trabajo.

Superintendencia de Economía Populary Solidaria | Consumer Empowerment and Market Conduct (CEMC) Working Group, AFI - Primary Representative / Supervisor Nacional / Analista Legal del Sector Financiero
2019 - 2021

FUNCIONES CONSUMER EMPOWERMENT AND MARKET CONDUCT (CEMC) WORKING GROUP, AFI - PRIMARY REPRESENTATIVE

- Coordinación de trabajo con losmiembros pares de AFI.
- Apoyo en consultas técnico jurídicas.
- Creación y seguimiento de políticas relacionadas la protección al consumidor y el comportamiento del mercado.

FUNCIONES SUPERVISORA NACIONAL

- Supervisión y gestión de equipo. Revisión de análisis de casos.
- Elaboración de informesjurídicos.
- Participación en mesas de trabajo, institucionales e interinstitucionales, en temas relativos al giro del negocio de la Institución.
- Asistencia a mesas de trabajo en temas de inclusión financiera.

FUNCIONES ANALISTA LEGAL

- Instrucción y seguimiento de procesos de actuaciones previasy procedimientos administrativos sancionadores, iniciados contra entidades controladas.
- Elaboración de proyectosde resoluciones.
- Análisis y resolución de casos respectoa reclamos presentados por usuarios financieros, en el marco de la legislación financiera vigente.
- Atención ausuarios internos sobre dudas legales y procedimentales referentesa la institución.
- Atención a usuarios externos en temas jurídicos y asesoría sobre la aplicación del marco normativo financiero vigente.
- Elaboración y revisiónde propuestas normativas.

Corporación del Seguro de Depósitos, Fondo de Liquidez y Fondo de Seguros Privados | Analista de protección de seguros y fondos
2018 - 2019

- Líder del proyecto "Codificación de Resoluciones del Directorio de la Corporación
- del Seguro de Depósitos, Fondo de Liquidezy Fondo de Seguros Privados". Manejo y gestión de equipo.
- Análisis de textos normativos. Elaboración de proyectos de resoluciones. Elaboración de criterios jurídicos.
- Asesoría en aplicación de normativa financiera a las áreas técnicas de institución. Participación y asesoría en procesos de contratación bajo normativa del Banco Interamericano de Desarrollo (BID).
- Revisión de proyectosde convenios de cooperación e instrumentos jurídicosinterinstitucionales.
- Participación en mesas de trabajo, institucionales e interinstitucionales, en temas relativos al giro del negocio de la Institución.
- Ejecución de procesos de contratación pública en apoyo con la Coordinación Administrativa.

Ministerio Coordinador de Política Económica | Abogada
2016 - 2017

- Elaboración y gestión del proyecto "Codificación de Resoluciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera"
- Elaboración de documentos jurídicos
- Elaboración y análisis de proyectos de normativa, especialmente en el ámbito financiero y monetario.
- Elaboración de motivaciones para proyectos de normativa.
- Coordinación de temas jurídicofinancieros con instituciones estatales afines. Asesoría a usuarios internos y externos sobre materia financiera
- Patrocinio jurídicoen procesos en sede administrativa y judicial. Seguimiento de procesos interinstitucionales.
- Ejecución de procesos de contratación pública en apoyo con la Coordinación Administrativa.

Superintendencia de Bancos del Ecuador | Analista Jurídico
2014 - 2016

- Elaboración de documentos jurídicos Análisis de textos normativos Seguimiento de procesos.
- Análisis y resolución de casos respectoa reclamos presentados por usuarios financieros, en el marco de la legislación financiera vigente.
- Análisis referente a recursos de apelación y elaboración de informes sobre los mismos.
- Atención ausuarios internos sobre dudas legales y procedimentales referentesa la institución.
- Atencióna usuarios externos en temas jurídicos y asesoría sobre sus derechos y deberes en el sistema financiero.
- Elaboración de proyectos de resolución.
- Atención a casos de banca cerrada en el marco de la normativa vigente. Ejecución de reuniones sobre los temas del área del negociode la institución.
- Asistencia y ejecución de reuniones sobretemas normativos y de procedimiento de la institución.
- Asistencia en temas administrativos de la institución.

Stratega Soluciones Jurídicas y Económicas | Pasante
2013

- Elaboración de documentos jurídicos. Análisis de textos normativos
- Seguimientode procesos en temas notariales, societarios, laborales, civiles, mercantiles, propiedad intelectual.
- Colaborar con temas administrativos dentrode la firma.

Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador | Pasante
2012 - 2013

- Elaboración de documentos jurídicos. Análisis de textos normativos Seguimiento de procesos.
- Atención ausuarios internos sobre dudas legales y procedimentales referentesa la institución.
- Ejecuciónde reuniones sobre los temas del área del negociode la institución. asistencia en temas administrativos de la institución.

Bolsa de Valores de Quito| Pasante
2012

- Elaboración de documentos jurídicos.
- Análisis de textos normativos.
- Brindar soporte en la organización y ejecución de reuniones.
- Seguimiento de temas propiosdel área del negocio de la institución.
- Colaborar con temas administrativos dentro de la institución

Almeida Guzmán & Asociados | Asistente Legal
2009

- Elaboración de documentos jurídicos. Asistencia en diligencias judiciales.
- Análisis de textosnormativos.
- Seguimiento de procesos en temas notariales, societarios, laborales, civiles, mercantiles, propiedad intelectual.
- Colaborar con temas administrativos dentro del estudiojurídico.

Cursos y certificaciones

- Seminario Internacional: Publicidad engañosa y Derecho de la Competencia (2017) - Superintendencia de Control del Poder de Mercado.
- Seminario Internacional: Los paraísos fiscales y su impacto en el mercado (2017) - Superintendencia de Control del Poder de Mercado.
- Fundamentos sobre prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos (2017) - Superintendencia de Control del Poder de Mercado.
- XXXVI Congreso Latinoamericano de Derecho Financiero (2017) - Federación Latinoamericana de Bancos.
- Encuentro internacional "La extinción de dominio como mecanismo de lucha contrala corrupción y el crimen organizado" (2018) - Fiscalía General del Estado (Ecuador).
- V Jornadas Internacionales de Derecho Administrativo (2018) - Universidad Andina Simón Bolívar.

- Gestión de procesos y sistemas de gestión de calidad (2018) - Inserbug Cía. Ltda.
- Seminario Taller: Administración y valoración de portafolios e inversiones (2018) - Red de Instituciones Financieras de Desarrollo.
- Seminario Taller: Código Orgánico Monetarioy Financiero. Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. Marco normativo COSEDE (2018) - Red de Instituciones Financieras de Desarrollo.
- Autolevantamiento de procesos (2019) - Superintendencia de Economía Populary Solidaria.
- Concientización ante la violencia de género (2019) - Consejo de la Judicatura / Escuela de la Función Judicial.
- Sistema único de pensiones alimenticias (2019) - Consejo de la Judicatura / Escuela de la Función Judicial.
- Código Orgánico Integral Penal – Actualización (2019) - Consejo de la Judicatura / Escuela de la Función Judicial.
- Generalidades del Código Orgánico Administrativo COA (2019) - Consejo de la Judicatura / Escuela de la Función Judicial.
- Introducción al Código Orgánico General de Procesos – Generalidades (2019) - Consejo de la Judicatura / Escuela de la Función Judicial.
- Sistema de Gestión Integrado (2019) - Superintendencia de Economía Populary Solidario.
- Actividad procesal para abogados (2019) - Consejo de la Judicatura / Escuela de la Función Judicial.
- El lavado de activos y el financiamiento de delitos y sus incidencias en el país. (2020) - Unidad de Análisis Financiero y Económico.
- Gestión de equipos remotos (2020) - Linkedin Learning– Project Management Institute.
- Procedimiento administrativo sancionador 2.0 (2020) - Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
- CBSL-AFI Virtual MemberTraining on Implementation and Monitoring of National Financial Inclusion Strategy - Alliance for Financial Inclusion (2020).
- Introducción ASUME (2020) - Capacítate para el trabajo / Fundación Carlos Slim.
- Habilidades de presentación (2020) - Capacítate para el trabajo / Fundación Carlos Slim.
- Programa de educación financiera (2020) - Capacítate para el trabajo / Fundación Carlos Slim.
- Servidor Público (2020) - Capacítate para el trabajo / Fundación Carlos Slim
- AFI Public-Private Dialogue(PPD) Training on Engaging and Enabling MSMEs with Digital Financial Literacy and Technology - Alliance for Financial Inclusion (2020).
- Virtual in-country trainingon inclusive greenfinance for the Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria de Ecuador (2021) - Alliance for Financial Inclusion.

- BNM-AFI Virtual membertraining on consumerprotection and financial education for digital financial services (2021) - Alliance for Financial Inclusion.
- Auditoría para no auditores - Contraloría General del Estado (2021).
- Taller "Resolución de conflictos" - Icored (2022).

Educación

- **Banco de Desarrollo de América Latina**

Diplomado en inclusión financiera.

- **Universidad Andina Simón Bolívar**

Máster profesional en Derecho de la Empresa.

- **Universidad Andina Simón Bolívar**

Especialista Superioren Derecho de la Empresa.

- **Pontificia Universidad Católica del Ecuador**

Asesor Empresarial.

Idiomas

- Español.
- Inglés - Nivel B2 por Leve lof the Common European Framework.
- Francés.