Banco del Progreso - Fernando Aspiazu

Investigador/Autor: Denise Zelaya Perdomo, María José Mogollón



ANTECEDENTES



En 1994, durante el gobierno de Sixto Durán Ballén, se aprobó la Ley General de Instituciones Financieras, mediante la cual se permitió que el Banco Central del Ecuador (BCE) emita préstamos subordinados a los bancos con problemas de liquidez. (El Telégrafo, 2017).

El siguiente año, el Banco Continental presentaba graves problemas de liquidez y circulaban rumores de una posible quiebra, la cual afectaría a más de 240 mil clientes a nivel nacional. Es así que, el BCE entregó un préstamo subordinado por 485 mil millones de sucres, es decir, USD 121.7 millones a la época (El Universo, 2007). Este préstamo es el hito para el comienzo del salvataje bancario en Ecuador.

A finales de los años 90, Ecuador atravesaba por una grave situación económica. Cuando Jamil Mahuad asumió el poder, el presupuesto del Estado tenía un déficit equivalente al 6% del Producto Interno Bruto (PIB), el barril de petróleo se cotizaba a USD 9, y el fenómeno del niño destruyó infraestructura y plantaciones ecuatorianas (El Comercio, 2014). Según estimaciones, las pérdidas por este fenómeno natural se estimaron alrededor de USD 2 mil 869 millones. (Salgado, W. s.f. P. 4).

Sumado a lo anterior, la grave crisis financiera internacional afectó directamente a la economía ecuatoriana. El país tuvo restricción del acceso a mercados financieros internacionales, lo que dio lugar a transferencias por deuda externa (El Comercio, 2014).

Las exportaciones decayeron mientras que el número de importaciones aumentaron (Salgado, W. s.f. Pp. 4-5). La pérdida de ingresos de las exportaciones de productos tradicionales y no tradicionales ascendió a USD 491.3 millones.

Existía una gran preocupación por el tipo de cambio en Ecuador, porque se temía que la economía ecuatoriana sufra de una hiperinflación acompañada de una profunda recesión. En aquellos años, la cotización del dólar americano pasó a un nivel de 6.422 sucres en 1998 a 11.773 sucres en 1999. (García, N. 2013).

Por último, el Banco del Progreso fue constituido en 1980, iniciando sus actividades en Guayaquil. La institución financiera tenía una política de ofrecer la tasa de interés más alta y las mejores condiciones financieras de todo el mercado ecuatoriano. Para finales de los años 90, Fernando Aspiazu, dueño del Banco, adquirió varias empresas, entre las cuales estaban la Empresa Eléctrica EMELEC, el canal de televisión SiTV y el periódico El Telégrafo royaltoto (Bravo, F. 2004.P. 1)

¿Qué ocurrió?

1998	Fernando Aspiazu, presidente y propietario del Banco del Progreso, aportó alrededor de USD 3.1 millones, al financiamiento de la campaña electoral de Jamil Mahuad para llegar a la presidencia (El Telégrafo, 2016). Este monto no fue reportado al Tribunal Electoral (Bravo, F. 2004.Pp.13).
26 Noviembre 1998	El Congreso Nacional aprobó la ley que permitió la creación de la Agencia de Garantía de Depósitos, AGD (El Universo, 2003). La AGD se creó con el objeto de reestructurar e inyectar capital a las entidades financieras en problemas, y manejar un fondo de garantía de depósitos (El Universo, 2018).
1 Diciembre 1998	James McPherson Febres-Cordero fue nombrado como el primer Gerente de la AGD. Entre los bancos que recibió se encontraba el Banco del Progreso, Tungurahua, Finagro, entre otros. McPherson estuvo a cargo de la AGD hasta el 20 de junio de 1999. (El Universo, 2003). McPherson era administrador de un banco en proceso de saneamiento.
3 Marzo 1999	Por primera vez, el Banco del Progreso pide un crédito de liquidez al Banco Central, BCE, acumulando un monto de USD 91.3 millones. Días después, la calificadora Thomson Bankwatch rebaja la calificación del Banco del Progreso de A negativo a BB, asegurando que existen graves problemas de liquidez (Bravo, F. 2004.Pp. 1-4).
8 Marzo 1999	Jorge Egas Peña, superintendente de Bancos anuncia que la Junta Bancaria declaró un Feriado Bancario**.**
11 Marzo 1999	Mientras seguía vigente el Feriado Bancario, Mahuad emite un Decreto Ejecutivo declarando el “ congelamiento de depósitos” por un año (Ecuavisa, 2019)

Abril 1999	Fernando Aspiazu, exige la reestructuración del Banco con un crédito del BCE aduciendo que el Gobierno ha priorizado los auxilios a las instituciones financieras de la sierra y restringido el apoyo a las instituciones de la costa. La Junta Bancaria encargó al Superintendente de Bancos la contratación de una auditoría internacional para que estableciera la real situación financiera en la que se encontraba el Banco del Progreso, que permitiera al BCE determinar el monto a recapitalizar y la condiciones de reapertura, o el saneamiento de la institución (Bravo, F. 2004.P. 7-9).
4 Junio 1999	La auditora internacional independiente Deloitte & Touche entregó su informe a la Superintendencia de Bancos. Entre los puntos más importantes de este informe se señala (Bravo, F. 2004.P. 9): * Los balances del Banco del Progreso, al 31 de marzo de 1999, registraron un patrimonio negativo de USD 768 millones, lo que representa una pérdida de ocho veces su capital inicial. * La liquidez del Banco era de USD 48 millones, mientras que en los balances presentados por la institución reflejaban un total de USD 221 millones. * Los créditos vinculados con los administradores y accionistas del banco ascendieron a USD 550 millones, identificándose un excesivo riesgo de crédito y sin las garantías legalmente exigidas. * La capitalización requerida a mayo de 1999 era de USD 873 millones para que el banco pudiera reiniciar sus operaciones. El Banco del Progreso tenía 331 empresas fantasmas, a la cuales se había otorgado préstamos por una suma de USD 533 millones. Sin embargo, muchas de esas empresas tenían capitales inferiores a mil dólares. Además, en la Superintendencia de Compañías registraba que, estas empresas se encontraban a nombre de choferes, agricultores, empleadas domésticas, entre otros (Bravo, F. 2004.P. 9).
13 Junio 1999	El Ministro de Finanzas anunció que el Banco del Progreso entraría en saneamiento. Meses después se emitieron los Certificados de Depósitos Reprogramados (CDR's) con el fin de pagar a los ahorristas, apenas la AGD, entidad responsable de recuperar el dinero que perdieron los ciudadanos en los bancos quebrados, recaudara los fondos mediante la liquidación de los Bancos. (Bravo, F. 2004. P. 13).
Junio 1999	El superintendente de Bancos, Jorge Egas Peña, renunció al cargo. Durante su mandato, el ex funcionario tuvo un conflicto de intereses por estar ligado en varios asuntos como abogado del grupo perteneciente Fernando Aspiazu en 1998. Egas poseía información de la situación que estaba atravesando el banco y no realizó reporte alguno (Bravo, F. 2004. P. 13).
Julio 1999	El Servicio de Rentas Internas (SRI) acusó a Aspiazu de no transferir al fisco los fondos retenidos por el impuesto del 1% a las transacciones bancarias entre el periodo de febrero a mayo que ascendían a un monto de USD 4.7 millones (Bravo,F. 2004. P. 11-12)
Febrero 2000	De las 200 acusaciones particulares presentadas por estafa en contra de Fernando Aspiazu, 137 fueron desechadas por falta de requisitos determinados en la Ley. (La Hora, 2000)

21 Septiembre 2000	El Tribunal Primero Penal de Pichincha, dicta la primera sentencia de privación de libertad por 9 años a Fernando Aspiazu, por peculado y retención ilegal de los fondos (Corte Nacional de Justicia, 2000). En total se presentaron 200 acusaciones particulares contra Aspiazu (La Hora, 2000). Aspiazu recibió 10 sentencias ejecutoriadas (El Universo, 2006). Se le aplicó la pena única, establecida en el Código Penal (aplicación de la pena mayor ejecutoriada).
2001	El entonces Tribunal Supremo Electoral, multa al expresidente Mahuad y al partido Democracia Popular, por los aportes irregulares a la campaña electoral entregados por Fernando Aspiazu (El Telégrafo, 2012).
26 Junio 2001	Patricio Dávila es el nuevo gerente de la AGD y establece un cronograma semanal de pagos. Cabe recalcar que, los pagarés que se encontraban en el fideicomiso Progreso Depositors Trust pasaron a manos del Banco del Progreso. Finalmente, Dávila permaneció en su cargo hasta 2002 para dedicarse a la vida política, como diputado del Partido Social Cristiano. (El Universo, 2003).
2004	A 2004, se logró devolver en el 59% de la totalidad de acreencias por pólizas y depósitos a la vista. (Bravo, F. 2004.P. 11)
20 Diciembre 2006	Tras cumplir una condena de 7 años y 5 meses, Fernando Aspiazu salió en libertad, beneficiado de las rebajas establecidas en la ley y por la pena única. Aspiazu apenas entregó para USD 442.2 millones a la AGD, cuando se requerían más de mil millones para cubrir los perjuicios del caso (La Hora, 2006).
Junio 2009	La Unidad de Gestión y Ejecución de Derecho Público (UGEDEP) presentó una demanda contra Aspiazu para que pagara USD 888.6 millones. Pero como no pago el monto indicado fue declarado insolvente por un juez civil en 2012. (El Comercio, 2012)
2017	Se declaró al ex dueño del Banco del Progreso en interdicción, es decir, no era apto para administrar los bienes y un síndico de quiebras se haría cargo de los mismos (El Comercio, 2019).
2019	Fernando Aspiazu tiene 84 años y vive en el sur de Guayaquil. (El Comercio, 2019).

¿Por Qué ocurrió?

Causas Jurídicas

Desde el retorno a la democracia en 1979, la banca logró la aprobación de varias leyes que flexibilizaron al sistema bancario ecuatoriano, otorgándole a sus dueños grandes atribuciones, y reduciendo el control estatal sobre el mismo. En

orden cronológico de aprobación, podemos mencionar las siguientes normas:

- Ley General de Instituciones Financieras: En 1994, Sixto Durán Ballén aprobó la Ley General de Instituciones Financieras que permitió a la banca ampliar sus actividades con créditos vinculados, diversificar sus negocios y se perdió todo el control sobre las actividades bancarias.

- Constitución del Ecuador de 1998: En las disposiciones transitorias establecidas en la Carta Magna de 1998 se señala que, hasta que el Estado cuente con instrumentos adecuados para asumir las crisis financieras y por el plazo no mayor a dos años, el Banco Central del Ecuador (BCE) podrá otorgar créditos de estabilidad y de solvencia a las instituciones financieras. Cabe resaltar que, dicha disposición transgrede el art. 265 de la Constitución antes mencionada.

- Resoluciones y Decretos de marzo de 1998: A inicios de marzo de 1998, el superintendente de Bancos, Jorge Egas Peña, informó al país la decisión de la Junta Bancaria que dió inicio al Feriado Bancario. Con ella, las instituciones financieras cerraron por 5 días. Después del levantamiento de la medida antes mencionada, el presidente de la República promulgó un Decreto en el que congelaba los depósitos de más de 2 millones de sucres durante un año. (El Telégrafo, 2017)

Causas Técnicas

- A partir de 1986 el sistema financiero ecuatoriano experimentó una liberalización, pasando del control del Estado a un sistema en el que cada entidad financiera tenía la potestad de regular sus propios negocios. (Herrera, N. 2012. P. 42)

- Entre las causas para que se desate la crisis bancaria en 1998, se encuentra la falta de control de la Superintendencia de Bancos a los préstamos vinculados. Adicionalmente, se concedieron varios de estos créditos a empresas fantasmas, cuyos propietarios eran dueños de la banca privada. (Mendoza, E. 2002). Esto provocó el incremento de la cartera vencida, lo que a su vez logró que varios clientes comenzarán a retirar el dinero de los bancos. (García, N. 2013 P. 10)

- El desarrollo de la supervisión bancaria era totalmente deficiente porque los supervisores no tenían una adecuada capacitación técnica, y por otro lado, los dueños de la banca tenían la capacidad de intimidar legal y administrativamente a los supervisores. (Herrera, N. 2012. P. 46)

- Cabe mencionar que la economía ecuatoriana se encontraba en una dolarización informal. Por ejemplo en los años 90 el 50% de los depósitos se realizaban en moneda extranjera. Esto aumentó el riesgo cambiario y crediticio del sistema financiero. (García, N. 2013 P. 10).

- El financiamiento irregular de USD 3.1 millones para la campaña electoral de Jamil Mahuad por parte de Aspiazu, logró que este último tenga influencia indebida en las decisiones estatales en materia económica del gobierno de Mahuad.

CONSECUENCIAS



El Estado desembolsó un total de USD 1.600 millones para las instituciones financieras que quebraron.

Banco del Progreso tenía 331 empresas fantasmas, a la cuales se otorgó préstamos por USD 533 millones

Económicas

Las consecuencias del presente caso llevó a Ecuador a una de las peores crisis económicas que ha enfrentado en su historia. Entre las consecuencias más notorias encontramos:

1. Una auditoría registró que el Banco del Progreso contaba con un patrimonio negativo de USD 768, lo que equivalía a la pérdida de 8 veces su capital. (El Comercio, 2019).

2. Desembolso de USD 1.600 millones de fondos del Estado para las instituciones financieras que quebraron. El BCE utilizó las Reservas Monetarias Internacionales para transferir dinero a la banca, lo que equivalía a diez veces al gasto del gobierno en el fenómeno de “El Niño”.

3. El sucre, moneda nacional del Ecuador, se depreció aceleradamente en los años del Feriado Bancario. En enero de 1999, la cotización del dólar se encontraba en 7.133 sucres. En diciembre del mismo año, esta cotización se situó en 18.205 sucres. Finalmente, estas constantes devaluaciones lograron que la política monetaria se vuelva insostenible. Es así que se implementó el dólar como moneda nacional con un cambio de 25.000 sucres por dólar. (Banco Central del Ecuador, s/f).

4. Para esos años, Ecuador tuvo un exponencial incremento en cuanto a la inflación de su economía. De acuerdo al

Banco Central, para diciembre de 1999 la inflación se situó en 60.7%; mientras que en diciembre de 1998 la misma se encontraba en 43.4 %. (Banco Central del Ecuador. s/f).

5. En el año 1995 la pobreza se situaba en 56%; mientras que, en el año 2000, un año después del Feriado Bancario, la pobreza aumentó en 69%; logrando un aumento entre los dos años de casi el 13%. (Larrea, C. 2009).

6. Aumento del desempleo y el subempleo. Antes de la crisis, en 1997 la tasa de desempleo se calculaba en 9,2, mientras que para 1999 la tasa creció a 14,4. Mientras que el ingreso laboral promedio por hora en 1997 fue de $1,08 en 1999 bajó a 0,52. (Banco Mundial-Alfaomega, 2002). En el caso de las principales ciudades del país, como Quito, Guayaquil y Cuenca, se registró entre marzo 1998-mayo 2000 un aumento del desempleo del 8% al 17%. (Larrea, C. 2009).

7. En 1999, el salario mínimo bajo a USD 8. (Universidad Andina Simón Bolívar)

8. Caída en el PIB de 7.3%

9. Con todos los créditos vinculados se incrementó el tipo de cambio, que llevó al Banco Central a reducir la masa monetaria y así aumentar la tasa de interés. En consecuencia, la calidad de la cartera del BCE bajó y la política monetaria contractiva resultó problemática para varios bancos que ya tenían problemas de liquidez.

Sociales y Políticas

La repercusión que tuvieron los casos de corrupción que finalmente desataron el feriado bancario, fue de gran conmoción social. No solo por el hecho de que, se destituyó al Presidente de la República, si no que también ocasionó una de las mayores inestabilidades de la historia ecuatoriana. El feriado bancario, ocasionó la pérdida de ahorros de familias enteras, quiebra de negocios, entre otros.

Los casos de corrupción de la Banca Privada afectaron gravemente al sistema financiero, a tal punto de llevarlo a una profunda crisis. Después del Feriado Bancario y la dolarización de la economía ecuatoriana, un total de 28 entidades quebraron por la crisis. (El Comercio, 2010), dejando una pérdida al Estado de USD 8.600 millones (El Telégrafo, 2017).

De acuerdo con varios estudios, el sistema financiero ecuatoriano tuvo que esperar hasta el año 2004 para que el crecimiento de los créditos retomen sus niveles históricos hasta antes de 1998. Por otro lado, no es sino hasta el año 2011 que el sistema financiero llegó a estabilizarse, reactivando el crédito con políticas de originación más saludables (Aguilera, F. 2009. P. 38-41).

Ecuador experimentó su mayor ola migratoria, a la fecha, hacia España, Estados Unidos, Italia, entre otros países. El 47% de los niños y niñas ecuatorianos se quedaron sin sus padres o sin un familiar cercano y las remesas se convirtieron en el mayor ingreso de divisas en el Ecuador. (El Telégrafo, 2017).

Fuentes

- Aguilera, F. El impacto de la crisis financiera y económica internacional en la banca del Ecuador. Recuperado de: http://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/4690/1/SM178-Aguilera-El%20impacto.pdf
- Aspiazu fue condenado a pagar $ 442 millones. (13/08/2006). El Universo. Recuperado de https://www.eluniverso.com/2006/08/13/0001/9/58D0FC501FAB40F89965AE459970EA99.html

- Ayer, ex banquero Fernando Aspiazu salió en libertad. (21/12/2006). El Universo. Recuperado de https://www.eluniverso.com/2006/12/21/0001/8/6A41CD1FC38A41FFBAF5EEC49ED7FAF6.html
- A 20 años, las heridas del Progreso no sanan. (22/03/2019). El Comercio. Recuperado de https://www.elcomercio.com/actualidad/ecuador-banco-progreso-dolarizacion-sucres.html?fbclid=IwAR2hm3M-HZPs6hqVfmHd2iP7wRsX2wn3FsZ8IvYf58jCv-IQhB4mSnfe88s
- Bravo, F. (s/f). Caso Banco del Progreso. Recuperado de http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/127315/(6)%20Banco%20Progreso.pdf?sequence=1
- Caso Banco de Progreso. (04/02/2000). La Hora. Recuperado de https://lahora.com.ec/noticia/1000011315/caso-banco-de-progreso
- Con Mahuad, Ecuador sufrió la peor crisis económica y social de su historia. (21/11/2016). El Telégrafo. Recuperado de https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/historias/1/con-mahuad-ecuador-sufrio-la-peor-crisis-economica-y-social-de-su-historia-su-nexo-con-la-banca-sepulto-a-su-gobierno
- Demanda millonaria contra Fernando Aspiazu. (23/09/2009). El Comercio. Recuperado de https://www.elcomercio.com/actualidad/demanda-millonaria-fernando-aspiazu.html
- El feriado bancario se llevó todo, hasta su vida. (08/03/2017). El Telégrafo. Recuperado de https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/4/el-feriado-bancario-se-llevo-todo-hasta-su-vida
- Fernando Aspiazu en estado de insolvencia. 14/02/2012). El Comercio. Recuperado de https://www.elcomercio.com/actualidad/negocios/fernando-aspiazu-de-insolvencia.html
- Foros Ecuador. ec (09/03/2015). Consecuencias del Feriado Bancario 1999 en Ecuador. Recuperado de http://www.forosecuador.ec/forum/ecuador/econom%C3%ADa-y-finanzas/10658-consecuencias-del-feriado-bancario-1999-en-ecuador
- García, N. (2013, 20 de septiembre). La crisis financiera del Ecuador, 2008, 2000. UTE REVISTA. Recuperado de https://revistas.ute.edu.ec/index.php/economia-y-negocios/article/view/160/156
- Herrera, N. (2012). La crisis financiera de 1998-99 y el relevo de los grupo financieros en el Ecuador. (Tesis de maestría). Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales, Ecuador.
- La caída del Banco Continental marcó inicio de crisis financiera. (25/11/2007). El Universo. Recuperado de https://www.eluniverso.com/2007/11/25/0001/9/A267052F256B45B8BA8CC1868B0B237B.html
- La Ley de Instituciones Financieras permitió el primer crédito del salvataje bancario. (06/03/2017). El Telégrafo. Recuperado de https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/4/la-ley-de-instituciones-financieras-permitio-el-primer-credito-del-salvataje-bancario
- La quiebra de la banca y congelación de cuentas costaron $ 8.600 millones. (09/03/2017). El Telégrafo. Recuperado de https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/4/la-quiebra-de-la-banca-y-congelamiento-de-cuentas-costaron-usd-8-600-millones

LEXIS. (23/01/2001). Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, 1994. Recuperado de https://drive.google.com/file/d/1q4I-K1Dr3VmGRH-APVEhDo62mCWR_5QW/view

- Mahuad fulminó la DP al someterla al PSC y a LFC. (11/07/2012). El Telégrafo. Recuperado de https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/actualidad/1/mahuad-fulmino-la-dp-al-someterla-al-psc-y-a-lfc
- Mendoza, E. (s/f). Derecho Bancario. Recuperado de https://www.revistajuridicaonline.com/wp-content/uploads/2002/02/15_De_la_Crisis_Financiera_Ecuatoriana.pdf
- Rojas, C. (29/05/2014). Las 9 claves para entender la crisis de 1999 y la caída de Mahuad. El Comercio. Recuperado de https://www.elcomercio.com/actualidad/mahuad-peculado-feriado-bancario-ecuador.html
- Salgado, W. (s/f). Desencadenantes y beneficiarios de la crisis económica en el Ecuador. Recuperado de http://www.memoriacrisisbancaria.com/www/articulos/Wilma_Salgado_desencadenantes_y_beneficiarios_de_la_crisis.pdf
- World Intellectual Property Organization. (11/08/1998). Constitución de 1998. Recuperado de https://www.wipo.int/edocs/lexdocs/laws/es/ec/ec016es.pdf
- 28 entidades que quebraron por la crisis de 1998 fueron cerradas. (02/01/2010). El Comercio. Recuperado de https://www.elcomercio.com/actualidad/28-entidades-quebraron-crisis-1998.html
- Larrea, C (2009). “Crisis, dolarización y pobreza en Ecuador”. CLACSO. Buenos Aires- Argentina. Recuperado el 17 de mayo del 2019. En: http://biblioteca.clacso.edu.ar/clacso/gt/20160223034900/13larrea.pdf
- El Telégrafo (2017). “(Lasso) Es un ejemplo de una alianza incestuosa entre poder político y económico”. cenae.org. Recuperado el 17 de mayo del 2019. En: https://www.cenae.org/uploads/8/2/7/0/82706952/quiebra_banca_costo_8600_mill_2_-_2017_03_09_-__telegrafo_-_pag_7.pdf
- Banco Central del Ecuador (s/f). “Tipo de cambio sucre-dólar histórico”. Banco Central del Ecuador”. Recuperado el 17 de mayo del 2019. En: https://www.bce.fin.ec/index.php/cotizaciones
- Banco Central del Ecuador (s/f). “Inflación y Remuneraciones”. Banco Central del Ecuador. Recuperado el 17 de mayo del 2019. En: https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/Memoria/1999/cap3.PDF
- El Comercio (2009). “La AGD se cierra luego de 11 años”. El Comercio. Recuperado el 17 de mayo del 2019. En: https://www.elcomercio.com/actualidad/agd-cierra-luego-11-anos.html
- La Hora (2006). “Aspiazu pagó estafa con cárcel”. La Hora. Recuperado el 17 de mayo del 2019. En: https://lahora.com.ec/noticia/513877/aspiazu-pag-estafa-con-crcel
- El Universo (2003). “Los Gerentes”. El Universo. Recuperado el 21 de mayo de 2019. En: https://www.eluniverso.com/2003/04/24/0001/9/1FC3D2092761432CBF82F91680F774EB.html

Bibliografía imágenes:

- El Diario (2015). “Los 16 años del Feriado Bancario”. Recuperado de: http://www.eldiario.ec/noticias-manabi-

ecuador/348964-los-16-anos-del-feriado-bancario/
- Vistazo (1999). “Fernando Aspiazu, detenido”. Recuperado de: https://www.vistazo.com/especial-60anios/foto-37
- Medium (s/f). “Feriado Bancario: dos décadas de una tragedia que no se olvida (final)”. Recuperado de: https://medium.com/@b10_HRamos/feriado-bancario-dos-d%C3%A9cadas-de-una-tragedia-que-no-se-olvida-final-e9cfb965dc30
- Préstamos Presonales de Correos (s/f). “Feriado Bancario en Ecuador”. Recuperado de: https://prestamospoiki.weebly.com/blog/feriado-bancario-en-ecuador