FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO – FCPC-CJETUTEQ	Código: FCPC-CJETUTEQ-02	
	Versión: 1	FECHA DE ELABORACIÓN: 30-09-2016
	Versión: 1.1	FECHA DE ULTIMA ACTUALIZACION: 30-11-2018
Pág. 1 - 12		
RESPONSABLE DE APLICACIÓN:	TODAS LAS ÁREAS INMERSAS AL FCPC-CJETUTEQ	
RESPONSABLE MONITOREO:	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	

FCPC-CJETUTEQ

CÓDIGO DE GOBIERNO CORPORATIVO

Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía y Jubilación de Empleados y Trabajadores de Universidad Técnica Estatal de Quevedo (FCPC-CJETUTEQ)

EMITIDO POR:	REVISADO POR:	APROBADO POR:
ANALISTA DE CREDITO	CONTADOR GENERAL	REPRESENTANTE LEGAL
ANGÉLICA YÁNEZ NATA	EDISON LOZA FLORES	DIANA ESTUPIÑAN LOOR

VERSIÓN 1.1

Actualizado al: 30 de Noviembre del 2018

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO – FCPC-CJETUTEQ	Código: FCPC-CJETUTEQ-02	
	Versión: 1	FECHA DE ELABORACIÓN: 30-09-2016
	Versión: 1.1	FECHA DE ULTIMA ACTUALIZACION: 30-11-2018
Pág. 2 - 12		
RESPONSABLE DE APLICACIÓN:	TODAS LAS ÁREAS INMERSAS AL FCPC-CJETUTEQ	
RESPONSABLE MONITOREO:	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	

INTRODUCCIÓN

El Buen Gobierno Corporativo busca la transparencia, objetividad y equidad en el trato de los partícipes y demás recurso humano involucrado en el desarrollo y funcionamiento del FCPC-CJETUTEQ, la adecuada gestión de su Consejo de Administración y la responsabilidad frente a terceros, para promover la competitividad, brindando garantías sobre su actuación a todas las partes relacionadas.

CAPITULO I MARCO DE REFERENCIA CORPORATIVA

VISIÓN

Ser una organización social líder en la cultura del ahorro previsional, a través de la administración confiable, transparente, eficiente, ágil y personalizada, ofreciendo servicios financieros de calidad, provenientes de los aportes y excedentes de los partícipes Empleados y Trabajadores de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo.

MISIÓN

Ofrecer planes de largo plazo, a través del ahorro previsional con una política de inversión de los recursos transparente, eficiente y honesta, tendiente a la entrega ágil, oportuna y acorde a las expectativas del partícipe Empleados y Trabajadores de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo.

VALORES

El personal del FCPC-CJETUTEQ tiene la capacidad para interiorizar valores éticos y morales y comportarse consecuentemente con éstos.

RESPECTO: Por parte del Gerente y personal administrativo del FCPC-CJETUTEQ acepta, valora y actúa con mente abierta ante las diversas opiniones, creencias, culturas y formas de ser del partícipe.

RESPONSABILIDAD: Contribución activa y voluntaria al mejoramiento social, económico y ambiental por parte del Gerente y personal administrativo del FCPC-CJETUTEQ, con el objetivo de mejorar la situación competitiva y valorativa.

HONESTIDAD: Calidad humana del Gerente y personal administrativo, al actuar de acuerdo a cómo se piensa y se siente, a través de acciones realizadas que permitan construir la entidad ideal, constituyéndose en un modelo de referencia.

TRANSPARENCIA: Responsabilidad del Gerente, en la rendición social de cuentas de las actividades realizadas.

CONFIANZA: Voluntad firme en la correcta administración de los recursos de los partícipes, para generar rentabilidad económica y social de los aportes.

INTEGRIDAD: Actuar dentro de los más rigurosos principios legales y éticos.

SEGURIDAD: Administración eficiente de los recursos que garantice una jubilación digna al partícipe para satisfacer sus expectativas.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO – FCPC-CJETUTEQ	Código: FCPC-CJETUTEQ-02	
	Versión: 1	FECHA DE ELABORACIÓN: 30-09-2016
	Versión: 1.1	FECHA DE ULTIMA ACTUALIZACION: 30-11-2018
	Pág. 3 - 12	
RESPONSABLE DE APLICACIÓN:	TODAS LAS ÁREAS INMERSAS AL FCPC-CJETUTEQ	
RESPONSABLE MONITOREO:	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	

SOLIDARIDAD: Ayuda, apoyo, fraternidad y empatía hacia el partícipe que atraviesa una necesidad o situación desafortunada, siendo el FCPC-CJETUTEQ un ente útil en los aspectos que favorezcan el bienestar del partícipe.

PERTINENCIA: Compromiso responsable del personal hacia la entidad, con alto sentido del deber en todas las situaciones, entregando su mejor desempeño para el éxito del FCPC-CJETUTEQ.

CALIDAD: Características y propiedades inherentes a los servicios que ofrecen los colaboradores del FCPC-CJETUTEQ, a fin de satisfacer las necesidades de los partícipes.

TRABAJO EN EQUIPO: Conjunción de talentos del Gerente, personal administrativo, con el propósito de colaborar y trabajar coordinadamente en la misma dirección, priorizando las metas de la entidad.

LIDERAZGO: El Gerente y el personal administrativo del FCPC-CJETUTEQ posee autoridad moral, dirige, orienta, guía con credibilidad, contagia entusiasmo, manifiesta compromiso, obtiene eficacia del equipo y mueve la entidad.

CAPITULO II DEL GOBIERNO CORPORATIVO

Art.1.-Definición. - El Gobierno Corporativo es un conjunto de principios, políticas, prácticas y medidas de dirección, administración y control, encaminadas a crear, fomentar, fortalecer, consolidar y preservar una cultura basada en la ética empresarial que permite gobernar adecuadamente una entidad y mantenerla convenientemente encauzada de acuerdo con su misión y visión.

Art.2.-Funciones. - Las funciones del sistema del gobierno corporativo son:

- a. Garantizar el cumplimiento de la misión, visión y objetivos del FCPC-CJETUTEQ.
- b. Guiar al FCPC-CJETUTEQ en sus directrices estratégicas, manteniendo la sostenibilidad a largo plazo y asegurando que la responsabilidad social corporativa se aplique en toda la entidad.

Art.3.-Definición de Grupos de Interés y su relación. - Se entiende por grupos de interés a los partícipes, empleados, entidad de control y demás personas o instituciones que inciden y/o son afectados por su actividad en el FCPC-CJETUTEQ. La relación con los grupos de interés se debe fundamentar en su filosofía y lineamientos generales encaminados a otorgarles plenas garantías, adecuada protección de sus derechos y trato equitativo.

Art.4.-Retos para el Gobierno Corporativo. - La implementación del Gobierno Corporativo implica los siguientes retos:

- a. Reconocer el camino y las alternativas de solución que se ajusten a las necesidades del FCPC-CJETUTEQ.
- b. Asegurar el buen manejo y administración del FCPC-CJETUTEQ a través de personal idóneo.
- c. Transmitir credibilidad, confianza y seguridad a los grupos de interés.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO – FCPC-CJETUTEQ	Código: FCPC-CJETUTEQ-02	
	Versión: 1	FECHA DE ELABORACIÓN: 30-09-2016
	Versión: 1.1	FECHA DE ULTIMA ACTUALIZACION: 30-11-2018
	Pág. 4 - 12	
RESPONSABLE DE APLICACIÓN:	TODAS LAS ÁREAS INMERSAS AL FCPC-CJETUTEQ	
RESPONSABLE MONITOREO:	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	

Art.5.-Principios del Gobierno Corporativo. -Los principios rectores del Gobierno Corporativo son:

Los destinatarios del presente Código de Gobierno Corporativo son: los partícipes, Gerente y empleados del FCPC-CJETUTEQ, por tanto, deberán cumplir con las disposiciones establecidas en el mismo.

El Gerente del FCPC-CJETUTEQ, de acuerdo a las necesidades podrá crear, modificar y derogar las disposiciones relacionadas con el código de gobierno corporativo, con la finalidad de mantener actualizado y adaptado a los requerimientos de la entidad.

La elaboración de programas sociales a favor de sus partícipes, el medio ambiente y en general de los diversos grupos de interés, es un eje que garantiza la relación del Gobierno Corporativo con responsabilidad social, constituyéndose en un compromiso permanente.

CAPITULO III DE SUS PARTÍCIPES

Art.6.- Son partícipes del FCPC-CJETUTEQ. - Son partícipes del FCPC-CJETUTEQ, los afiliados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, empleados y trabajadores de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, de nombramiento y contrato indefinido u ocasional, que libremente deciden hacerlo a través de la suscripción de un contrato de adhesión y realicen las aportaciones establecidas en este estatuto.

Art.7.-Son derechos de los partícipes

- a) Recibir la prestación complementaria de jubilación y cesantía cuando cumpla las condiciones previstas en la Ley de Seguridad Social, la normativa vigente y este estatuto;
- b) Participar con voz y voto en las asambleas generales
- c) Acceder a la portabilidad del saldo de la cuenta individual a otro Fondo Complementario Previsional Cerrado, por efecto de la movilidad laboral;
- d) Recibir información sobre su cuenta individual;
- e) Acceder a los servicios que preste estatutariamente el Fondo de acuerdo a la ley, regulaciones vigentes y este estatuto
- f) Recibir información clara actualizada y permanente del movimiento financiero de su aportación, individual, servicios y prestaciones a través de los distintos canales de comunicación del FCPC-CJETUTEQ
- g) Acceder a los beneficios adicionales y solidarios que brinda el FCPC-CJETUTEQ

Art. 8. Son obligaciones de los partícipes

- a) Cumplir la ley, el estatuto, reglamentos y demás resoluciones aprobados por la Asamblea General, el Gerente y disposiciones que dicte el organismo de control.
- b) Aceptar y cumplir los nombramientos, comisiones y representaciones para los cuales fueren designados, salvo causas debidamente justificadas.
- c) Realizar las aportaciones individuales mensuales.
- d) Asistir a las Asambleas Ordinarias y Extraordinarias; en caso de no hacerlo, someterse a la multa estipulada por la asamblea

Art. 9.- La calidad de partícipe se perderá:

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO – FCPC-CJETUTEQ	Código: FCPC-CJETUTEQ-02	
	Versión: 1	FECHA DE ELABORACIÓN: 30-09-2016
	Versión: 1.1	FECHA DE ULTIMA ACTUALIZACION: 30-11-2018
	Pág. 5 - 12	
RESPONSABLE DE APLICACIÓN:	TODAS LAS ÁREAS INMERSAS AL FCPC-CJETUTEQ	
RESPONSABLE MONITOREO:	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	

- a) Por terminación de la relación de dependencia con la Universidad Técnica Estatal de Quevedo
- b) Por separación voluntaria.
- c) Por resolución estatutaria.
- d) Por fallecimiento.

CAPITULO IV

ORGÁNOS DE DIRECCIÓN, ADMINISTRACIÓN, GESTIÓN Y CONTROL

Art. 10.-La Asamblea General de partícipes. - Es el máximo organismo del FCPC-CJETUTEQ y sus resoluciones son obligatorias para todos sus órganos internos y partícipes.

Art. 11.-La Asamblea General. -La Asamblea General será ordinaria o extraordinaria.

La Asamblea Ordinaria se reunirá dentro de los noventa (90) días siguientes al cierre de cada ejercicio anual, previa convocatoria del Gerente.

La Asamblea General Extraordinaria se reunirá en los siguientes casos:

- a) Previa convocatoria escrita del Gerente del FCPC-CJETUTEQ.
- b) A pedido escrito del 50% del total de los partícipes del FCPC-CJETUTEQ y en ella se tratará exclusivamente los asuntos motivo de la convocatoria.

Art. 12.-La convocatoria a la Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria realizará el Gerente de acuerdo a lo establecido en el estatuto o de acuerdo a los requerimientos del Fondo o por pedido escrito del 50% del total de los partícipes.

La Asamblea General Ordinaria o Extraordinaria se instalará con la mitad más uno de los partícipes del FCPC-CJETUTEQ, en caso de no existir el quórum señalado, la asamblea se realizará 20 minutos más tarde, con el número de partícipes presentes y las decisiones que se adopten serán de carácter obligatorio para todos.

Art.13.-Toda Asamblea General será presidida por el Gerente del FCPC-CJETUTEQ y, a falta de éste, por un delegado del BIESS. Como secretario (a) actuará la persona que sea designada por la Asamblea.

Art.14.-Las resoluciones de la Asamblea General se tomarán por mayoría simple de votos.

Art.15.- Las votaciones serán a juicio de la Asamblea secretas o públicas. La decisión de todo asunto inherente a un partícipe deberá hacerse por voto secreto.

Art.16.-Son atribuciones de la Asamblea General de partícipes del FCPC-CJETUTEQ:

- a) Cumplir y hacer cumplir la ley, el estatuto del fondo, los reglamentos, resoluciones de la asamblea y disposiciones que dicte el organismo de control.
- b) Conocer y resolver las reformas del estatuto; las que entrarán en vigencia una vez aprobadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros.
- c) Conocer y aprobar las modificaciones a las tasas de aportación de los partícipes.
- d) Conocer y aprobar el informe anual de labores, estados financieros anuales y los informes técnicos -financieros presentados por el Gerente.
- e) Conocer y resolver sobre el informe de auditoría externa.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO – FCPC-CJETUTEQ	Código: FCPC-CJETUTEQ-02	
	Versión: 1	FECHA DE ELABORACIÓN: 30-09-2016
	Versión: 1.1	FECHA DE ULTIMA ACTUALIZACION: 30-11-2018
	Pág. 6 - 12	
RESPONSABLE DE APLICACIÓN:	TODAS LAS ÁREAS INMERSAS AL FCPC-CJETUTEQ	
RESPONSABLE MONITOREO:	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	

- f) Conocer los lineamientos del plan estratégico, el plan operativo y presupuesto del fondo, así como la política general de las remuneraciones,
- g) Reglamentar el pago de dietas y viáticos, de conformidad con el presupuesto aprobado.
- h) Designar al auditor externo de la terna de personas naturales o jurídicas preseleccionadas por el Gerente y calificadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros.
- i) Resolver en última instancia los casos de exclusión de los partícipes, de acuerdo a lo que establece el estatuto, una vez que el Gerente se haya pronunciado y garantizando el debido proceso.
- j) Solicitar informes de cualquier tipo al Gerente cuando lo considere necesario
- k) Conocer y aprobar los estudios actuariales, cuando corresponda.
- l) Autorizar la adquisición de bienes inmuebles o la enajenación total o parcial.
- m) Conocer y resolver sobre las recomendaciones de los estudios económicos, financieros y/o actuariales,
- n) Acordar la disolución y liquidación voluntaria, fusión o escisión del fondo, en los términos previstos en el estatuto; con el voto conforme de al menos las dos terceras partes del número total de partícipes.
- o) Autorizar al Gerente del FCPC-CJETUTEQ para que suscriba convenios, contratos u obligaciones con instituciones de crédito, sean éstas públicas o privadas, nacionales o extranjeras.
- p) Resolver en última instancia los casos no contemplados en el presente estatuto, una vez que el Gerente se haya pronunciado.
- q) Las demás establecidas en las leyes o reglamentos que rijan su funcionamiento, así como en el presente estatuto.

DEL REPRESENTANTE LEGAL

Art.17.- El representante legal, no puede ser partícipe, será designado por el Gerente General del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social y deberá contar con la calificación de la Superintendencia de Bancos.

En caso de ausencia temporal o definitiva lo subrogará la persona que designe el gerente general del BIESS, y deberá cumplir los mismos requisitos exigidos para el titular, incluida la calificación del órgano de control.

Art.18.- Son atribuciones y deberes del representante legal:

- a) Representar legal, judicial y extrajudicialmente al Fondo Complementario Cerrado
- b) Presentar para aprobación de la administración el plan estratégico, el plan operativo y el presupuesto del fondo complementario previsional cerrado, estos dos últimos hasta máximo el 30 de noviembre del año inmediato anterior a planificar;
- c) Responder por la marcha administrativa, operativa y financiera del fondo complementario previsional cerrado e informar trimestralmente al BIESS de los resultados de su gestión;
- d) Presentar anualmente el informe de gestión para conocimiento del BIESS y a la asamblea general de partícipes;
- e) Cumplir y hacer cumplir las disposiciones emanadas de la asamblea general de partícipes y del BIESS;

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO – FCPC-CJETUTEQ	Código: FCPC-CJETUTEQ-02	
	Versión: 1	FECHA DE ELABORACIÓN: 30-09-2016
	Versión: 1.1	FECHA DE ULTIMA ACTUALIZACION: 30-11-2018
	Pág. 7 - 12	
RESPONSABLE DE APLICACIÓN:	TODAS LAS ÁREAS INMERSAS AL FCPC-CJETUTEQ	
RESPONSABLE MONITOREO:	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	

- f) Contratar, remover y sancionar a los empleados del FCPC-CJETUTEQ, de acuerdo a la ley y políticas que determine la administración y fijar las remuneraciones en función de las políticas aprobadas y que constan en el presupuesto de la entidad;
- g) Suministrar la información que soliciten los partícipes respecto de la administración del FCPC-CJETUTEQ y de sus cuentas individuales;
- h) Informar al BIESS cuando lo requiera sobre la situación financiera del FCPC- de Cesantía y Jubilación de Empleados y Trabajadores de la UTEQ, la situación de riesgos, del cumplimiento del plan estratégico y otros informes que le sean solicitados;
- i) Poner en conocimiento inmediato del BIESS toda comunicación de la Superintendencia de Bancos que contenga observaciones a ser cumplidas, remitiendo prueba de lo actuado;
- j) Mantener los controles y procedimientos adecuados para asegurar el control interno;
- k) Presentar para aprobación de la asamblea general de partícipes, la terna para seleccionar al auditor externo o interno;
- l) Presentar para aprobación de la asamblea de partícipes las propuestas de reformas estatutarias;
- m) Presentar al BIESS para su resolución el informe para la adquisición, enajenación total o parcial y/o la hipoteca de bienes inmuebles de uso institucional; y,
- n) Las demás establecidas en la ley, por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, la Superintendencia de Bancos, en la presente norma y en el estatuto.

DE LOS COMITÉS

Art. 19.- Los Comités de Riesgos, de Inversiones, Prestaciones, Auditoría y de Ética se conformarán y funcionarán de acuerdo a la norma expedida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera

DEL ASESOR (A) LEGAL

Art. 20.- El Asesor (a) Legal del FCPC-CJETUTEQ será Doctor en Jurisprudencia o Abogado de los Tribunales y Juzgados de la República del Ecuador, pudiendo ser un miembro nato participe del Fondo, con experiencia mínima de 2 años de ejercicio profesional.

Art. 21- Son deberes y atribuciones del Asesor (a) Legal:

- a) Intervenir en asuntos judiciales o extrajudiciales del FCPC-CJETUTEQ.
- b) Asesorar a la Asamblea General cuando ésta se reúna, en los asuntos inherentes al FCPC-CJETUTEQ y A al Representante Legal del FCPC-CJETUTEQ .
- c) Absolver cualquier consulta de orden legal referente al FCPC-CJETUTEQ.

CAPITULO V ORGANISMOS DE CONTROL

Art. 22.- Los organismos de control, tanto internos como externos, tienen la responsabilidad de verificar que el FCPC-CJETUTEQ desarrolle sus actividades de forma adecuada, que en sus operaciones se cumpla con las normas vigentes, que la contabilidad se lleve de forma regular, y se hayan establecido sistemas de control y de mitigación de riesgos.

Art.23.- El FCPC-CJETUTEQ cuenta con un Control Interno que se inspira en el conjunto de valores, principios y filosofía que le caracteriza. El Control Interno es un elemento esencial de Gobierno Corporativo y en consecuencia, éste se fomentará al interior de la entidad en

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO – FCPC-CJETUTEQ	Código: FCPC-CJETUTEQ-02	
	Versión: 1	FECHA DE ELABORACIÓN: 30-09-2016
	Versión: 1.1	FECHA DE ULTIMA ACTUALIZACION: 30-11-2018
	Pág. 8 - 12	
RESPONSABLE DE APLICACIÓN:	TODAS LAS ÁREAS INMERSAS AL FCPC-CJETUTEQ	
RESPONSABLE MONITOREO:	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	

consideración a la naturaleza, estructura y volumen de las operaciones; así mismo propenderá a dar estricto cumplimiento a las normas, procedimientos y comportamientos que permitan a la administración asegurar de manera o razonable, a través de incorporar controles suficientes y adecuados, los riesgos a los que se puede exponer la entidad en razón de sus actividades, para el cumplimiento de sus objetivos fundamentales y estratégicos.

Art.24.-El Control Interno del FCPC-CJETUTEQ permite prevenir riesgos innecesarios, errores o fraudes al interior de la entidad y promueve la eficiencia, de manera que se reduzcan los riesgos de pérdidas de activos operacionales o financieros y se propicie la elaboración de estados financieros confiables, así como el cumplimiento de las disposiciones legales vigentes, los objetivos básicos que deben permanecer alineados con la estrategia del mismo. Proveerá herramientas de prevención, control, evaluación y mejoramiento continuo.

Art. 25.- El FCPC-CJETUTEQ se encuentra comprometido con el Control Interno y es compromiso del representante legal, revisar periódicamente para desarrollar los correctivos y mejoras que determinen los resultados de tal revisión, acordes a los estándares nacionales de control.

Art. 26.- Es responsable de la implementación del sistema de Control Interno el representante legal. La función de gerencia es supervisar el establecimiento, administración y evaluación del sistema de control interno.

CAPÍTULO VI

NORMAS DE CONDUCTA QUE RIGEN A LA ENTIDAD

Art.27.- El Código de Ética enuncia los principios y normas de conducta que guían la actitud y el comportamiento de los directivos, funcionarios y partícipes, de tal forma que puedan mantener excelentes relaciones, con un personal interesado en el crecimiento y desarrollo de la entidad y el país, mediante la promoción de principios y exaltación de valores que engrandecen al partícipe y la organización.

Art. 28.- Los principios que conforman el Código de Ética son:

- **En el ejercicio de sus funciones:** deberán mantener la mayor objetividad, independencia y conocimiento en la toma de decisiones, actuando con buena fe y en cumplimiento de la ley.
- **Reserva:** deberán guardar reserva y discreción sobre los datos de partícipes, que conozcan en desarrollo de sus funciones y labores, evitando que se deriven perjuicios con la divulgación de ciertos aspectos que por razones financieras, personales o legales no deben ser de libre acceso al público.

En desarrollo de lo anterior deberán abstenerse de:

- Proporcionar información o suministrar documentación de las operaciones realizadas por los partícipes del FCPC-CJETUTEQ, a partícipes de la propia institución, salvo cuando el suministro de dicha información sea estrictamente necesario para el cumplimiento de sus funciones.
- Comunicar o divulgar información reservada que pudiera dañar la imagen o el prestigio del FCPC-CJETUTEQ o de terceras personas.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO – FCPC-CJETUTEQ	Código: FCPC-CJETUTEQ-02	
	Versión: 1	FECHA DE ELABORACIÓN: 30-09-2016
	Versión: 1.1	FECHA DE ULTIMA ACTUALIZACION: 30-11-2018
	Pág. 9 - 12	
RESPONSABLE DE APLICACIÓN:	TODAS LAS ÁREAS INMERSAS AL FCPC-CJETUTEQ	
RESPONSABLE MONITOREO:	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	

Conflictos de Interés: cuando se presenten conflictos de interés deberán abstenerse de:

- Participar en actividades, negocios u operaciones contrarios a la ley, los intereses del FCPC-CJETUTEQ o que puedan perjudicar el cumplimiento de sus deberes y responsabilidades o afectar el buen nombre de la Institución.
- Realizar cualquier negocio u operación con fundamento en sentimientos de amistad o enemistad.
- Abusar de su condición de gerente, empleado o colaborador del FCPC-CJETUTEQ para obtener beneficios, para sí o para terceros, relacionados con los productos o servicios que presta, ni para obtener beneficios personales.
- Participar en actividades externas que interfieran con el horario de trabajo, con su rendimiento o con el cumplimiento de sus labores.

Cuando se presente una situación en la cual los intereses de los destinatarios del presente Código se enfrenten con los del FCPC-CJETUTEQ, en actividades personales o en el trato con terceros, ya sean partícipes u otros, de tal manera que se afecte la libertad e independencia en la decisión, deberá analizarse la operación con base en las normas legales que la rigen, los manuales y procedimientos establecidos e informar al gerente antes de tomar cualquier decisión.

Prevención y control de lavado de activos: el gerente, personal administrativo y partícipes, deberán asegurar el cumplimiento de las normas encaminadas a prevenir y controlar el lavado de activos, para lo cual deberán tener en cuenta lo siguiente:

- Velar porque todos los partícipes vinculados al FCPC-CJETUTEQ reúnan requisitos de calidad y carácter tales que haya siempre una integridad moral reconocida y una actividad lícita y transparente. La capacidad económica de los partícipes debe ser concordante con su actividad y con los movimientos u operaciones que realicen en la institución.
- Cuando se conozca información sobre la actividad sospechosa de un partícipe, y se considere que no se debe extender la relación financiera entre éste y el FCPC-CJETUTEQ, debe darse aviso inmediato al gerente con el fin de unificar el criterio, prevenir repercusiones desfavorables y enviar los reportes del caso a la autoridad competente.
- Anteponer la observancia de los principios éticos al logro de las metas financieras, considerando que es primordial generar una cultura orientada a cumplir y hacer cumplir las normas establecidas para la prevención y detección del lavado de activos.
- Los colaboradores que intervengan en la autorización, ejecución y revisión de las operaciones deberán utilizar los mecanismos e instrumentos establecidos por el FCPC-CJETUTEQ para esos efectos.

Confidencialidad: deberán mantener la debida reserva sobre los documentos de trabajo y la información confidencial que esté a su cuidado. Por lo tanto, deberán controlar y evitar que en cualquiera de las instancias o dependencias del FCPC-CJETUTEQ, se haga uso indebido de dicha información o que la misma sea conocida por personas que no tengan autorización para ello.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO – FCPC-CJETUTEQ	Código: FCPC-CJETUTEQ-02	
	Versión: 1	FECHA DE ELABORACIÓN: 30-09-2016
	Versión: 1.1	FECHA DE ULTIMA ACTUALIZACION: 30-11-2018
	Pág. 10 - 12	
RESPONSABLE DE APLICACIÓN:	TODAS LAS ÁREAS INMERSAS AL FCPC-CJETUTEQ	
RESPONSABLE MONITOREO:	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	

Así mismo, no revelarán ni transferirán a terceras personas las tecnologías, metodologías o estrategias que pertenezcan al FCPC-CJETUTEQ.

Uso adecuado de recursos: deberán dar uso adecuado y racional a su tiempo, los muebles, las herramientas, los equipos y demás elementos de trabajo. Se garantiza el derecho a la privacidad siempre que la utilización de la infraestructura del FCPC-CJETUTEQ obedezca exclusivamente a asuntos de carácter laboral.

Relación con los partícipes y usuarios: los destinatarios del presente Código deberán abstenerse de realizar negocios con personas naturales o jurídicas de las cuales se tenga conocimiento que observan un comportamiento empresarial contrario a las leyes. Así mismo deberán expresar con claridad a los partícipes las condiciones de las operaciones, de tal forma que sea posible que conozcan en su integridad los productos y servicios, así como las obligaciones recíprocas que se generan en toda actividad.

Las solicitudes, reclamaciones y requerimientos deberán ser atendidos de manera oportuna y precisa, conforme a la ley y a los contratos respectivos.

Relación con los proveedores: deberá fundamentarse la elección y contratación de proveedores en criterios técnicos, profesionales, éticos y en las necesidades del FCPC-CJETUTEQ, conduciéndolas por medio de procesos que garanticen la mejor relación costo beneficio, tales como el conocimiento del proveedor, la evaluación del mismo y la cotización de precios, entre otros.

Relaciones en el ambiente de trabajo: las relaciones en el ambiente de trabajo deberán enmarcarse bajo la cortesía y el respeto. Así mismo, deberán buscar que predomine el espíritu de colaboración, trabajo en equipo y lealtad, dando estricto cumplimiento a las normas señaladas por el Reglamento Interno y el presente Código de Ética.

Regalos e invitaciones: los intereses del FCPC-CJETUTEQ serán mejor servidos cuando sus decisiones estén basadas en criterios éticos y no influidas por factores tales como regalos, favores, donaciones, invitaciones, viajes o pagos tendientes a obtener resultados para los destinatarios del presente Código, sus vinculados o familiares.

- En consecuencia, el gerente y colaboradores del FCPC-CJETUTEQ no podrán dar, ofrecer o aceptar, en forma directa o indirecta, regalos, favores, donaciones, invitaciones, viajes o pagos en desarrollo de las actividades realizadas, que puedan influir en sus decisiones para facilitar negocios u operaciones en beneficio propio o de terceros.
- Se exceptúan los regalos, invitaciones institucionales o publicitarias que hagan parte del giro ordinario de las actividades y que tengan un objetivo definido, tales como lapiceros, agendas, discos, etc., por valores de mínimo costo, o atenciones (comidas de negocios) de costos moderados.
- Las facturas o cuentas de cobro presentados al FCPC-CJETUTEQ, por concepto de viajes o atenciones sociales, deberán corresponder a actividades oficiales del mismo.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO – FCPC-CJETUTEQ	Código: FCPC-CJETUTEQ-02	
	Versión: 1	FECHA DE ELABORACIÓN: 30-09-2016
	Versión: 1.1	FECHA DE ULTIMA ACTUALIZACION: 30-11-2018
	Pág. 11 - 12	
RESPONSABLE DE APLICACIÓN:	TODAS LAS ÁREAS INMERSAS AL FCPC-CJETUTEQ	
RESPONSABLE MONITOREO:	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	

CAPÍTULO VII

RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

Art.29.- Principios de Responsabilidad Social Empresarial, el FCPC-CJETUTEQ estructurará su programa de Responsabilidad Social Empresarial considerando:

- a) El FCPC-CJETUTEQ contribuirá al desarrollo económico y bienestar de los partícipes y sus familias con criterios de sostenibilidad.
- b) Apoyará al desarrollo económico y social para que sea eficiente e innovador en su gestión, aportando soluciones estables a las necesidades sociales de los partícipes y sus familias, actuando en los ámbitos de Educación, administración, finanzas, salud, tecnología, cultura, tiempo libre, turismo, medio ambiente y otros.
- c) Generará constantemente iniciativas ligadas al desarrollo sustentable y sostenible de los partícipes y la sociedad en general desarrollando una comunicación externa activa, veraz y transparente.

Art.30.- Programas de Educación Financiera. - El FCPC-CJETUTEQ desarrollará Programas de educación financiera a favor de sus partícipes, con el propósito de apoyar a la formación de conocimientos en el campo financiero y a la toma de mejores decisiones.

Art.31.- La Educación Financiera es el proceso mediante el cual los partícipes aprenden o mejoran la comprensión de los conceptos, características, costos y riesgos de los productos y servicios, así como sus derechos y obligaciones, a través de la información, educación y asesoría objetiva recibida; a fin de desarrollar capacidades que permitan tomar decisiones financieras y ejercitar sus derechos en condiciones que le proporcionen bienestar personal y familiar.

Art.32.- Los programas de Educación Financiera que desarrolle el FCPC-CJETUTEQ deberán cumplir como mínimo, con los siguientes principios:

- Ayuda a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar riesgos y considerar las ganancias potenciales de una operación financiera.
- A ubicar en una balanza tanto la parte positiva como la negativa de una situación y decidir los pasos a seguir.
- A comprender el valor del dinero y del ahorro.
- A planificar decisiones económicas cruciales o la preparación de la jubilación.

CAPÍTULO VIII

SITUACIONES PROHIBITIVAS Y SANCIONES EN CASO DE INCUMPLIMIENTO AL CÓDIGO DE GOBIERNO CORPORATIVO

Art.33.- El FCPC-CJETUTEQ estará presto a sancionar aquellos que vayan en contra de los principios, reglamentos y demás normativas de la organización; para ello mediante el código de ética vigente detalla las acciones a tomar en casos de incumplimiento y estas son:

1. Participar de actividades, negocios u operaciones contrarios a la Ley o a los intereses de la Entidad, con los cuales se puede perjudicar el cumplimiento de sus deberes y responsabilidades o poner en riesgo la reputación del FCPC-CJETUTEQ.
2. Obtener con ejercicio de su cargo beneficios personales o familiares de proveedores, terceros y partícipes.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO – FCPC-CJETUTEQ	Código: FCPC-CJETUTEQ-02	
	Versión: 1	FECHA DE ELABORACIÓN: 30-09-2016
	Versión: 1.1	FECHA DE ULTIMA ACTUALIZACION: 30-11-2018
	Pág. 12 - 12	
RESPONSABLE DE APLICACIÓN:	TODAS LAS ÁREAS INMERSAS AL FCPC-CJETUTEQ	
RESPONSABLE MONITOREO:	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	

3. Ofrecer, solicitar o aceptar comisiones o cualquier otra forma de remuneración en cualquier transacción o negocio que involucre a la Entidad, con el fin de asegurar la efectividad o resultado de dicha transacción o negocio.
4. Otorgar rebajas, descuentos, tasas preferenciales, disminuciones o exenciones de cualquier tipo, fundados en razones de amistad o parentesco o que no correspondan a políticas del FCPC-CJETUTEQ.

Art.34.-Toda violación a los procedimientos y normas contenidas en el presente Código, así como en el Código de Ética, bien sea de forma activa o por omisión de sus deberes, acarreará para el empleado y directivo que las infringe, las sanciones establecidas por el Comité de Ética, de conformidad con la normativa vigente, sin perjuicio de las acciones de responsabilidad de carácter civil o penal a que haya lugar. Para efectos de regular la sanción, se tomarán en cuenta factores tales como reincidencias y pérdidas para la entidad.

Art.35.- Los partícipes del FCPC-CJETUTEQ podrán presentar reclamos, cuando consideren que ha habido incumplimiento de lo previsto en el Código Gobierno Corporativo, y en estos casos, el representante legal dará respuesta con la mayor diligencia posible.

Art.36.- Cualquier enmienda, reforma, cambio o complementación que se realice al presente Código será informada a través de los medios de difusión que dispone el FCPC-CJETUTEQ.

CAPÍTULO IX REQUERIMIENTO DE INFORMACIÓN

Art.37.- El FCPC-CJETUTEQ observará constantemente las políticas y procesos, para la mejora continua, acompañados de información estructurada que permita revelar tanto a los Organismos de Control como a los partícipes lo siguiente:

- a) Las actividades o los mecanismos requeridos para alcanzar la aplicación de los principios enunciados;
- b) La información pertinente para cada aspecto y grupo de interés; y,
- c) Los indicadores que expresen los resultados alcanzados

Por lo que el propósito es que tanto las actividades, mecanismos, contenidos de información e indicadores de seguimiento se gestionen como un proceso formalizado e integrado, sujeto a definiciones en las instancias de gobierno de la entidad y evolución de su eficacia y eficiencia.