Factura: 001-002-000190659

20261701059P04572

PROTOCOLIZACIÓN 20261701059P04572

PROTOCOLIZACIÓN DE DOCUMENTOS PÚBLICOS O PRIVADOS

FECHA DE OTORGAMIENTO: 14 DE SEPTIEMBRE DEL 2026, (16:07)

OTORGA: NOTARÍA QUINCUAGÉSIMA NOVENA DEL CANTON QUITO

NÚMERO DE HOJAS DEL DOCUMENTO: 21

CUANTÍA: INDETERMINADA

A PETICIÓN DE:			
NOMBRES/RAZÓN SOCIAL	**TIPO INTERVINIENTE**	**DOCUMENTO DE IDENTIDAD**	**No. IDENTIFICACIÓN**
TAEZ MORILLO OSCAR RENE	POR SUS PROPIOS DERECHOS	CÉDULA	0400938262

OBSERVACIONES:	PROTOCOLIZACION DEL OFICIO NO. SB-SG-2026-11627-O, DE 11 DE SEPTIEMBRE DE 2026, RESOLUCION NO. SB-DNATS-2026-2952 DE 10 DE SEPTIEMBRE DE 2026, DONDE SE APRUEBA LA REFORMA DEL ESTATUTO DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC", Y ESTATUTO DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC"

NOTARIO(A) EDUARDO NAPOLEON VILLAGOMEZ VARGAS

NOTARÍA QUINCUAGÉSIMA NOVENA DEL CANTÓN QUITO

ESPACIO
EN
BLANCO

ESPACIO
EN
BLANCO

NOTARÍA 59 EVV DR. EDUARDO VILLAGOMEZ VARGAS

20261701059P04572

QUITO, A 14 DE SEPTIEMBRE DE 2026

R/T

PROTOCOLIZACION DEL OFICIO NO. SB-SG-2026-11627-O, DE 11 DE SEPTIEMBRE DE 2026, RESOLUCION NO. SB-DNATS-2026-2952 DE 10 DE SEPTIEMBRE DE 2026, DONDE SE APRUEBA LA REFORMA DEL ESTATUTO DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC", Y ESTATUTO DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC", Y MAS DOCUMENTOS ATINENTES.-

CUANTÍA: INDETERMINADA

(DI 2 COPIAS)

SEÑOR NOTARIO:

De conformidad con el Numeral 2 del Artículo 18 de la Ley Notarial, en el Registro de Escrituras Públicas a su cargo sírvase protocolizar el Oficio No. SB-SG-2026-11627-O, de 11 de septiembre de 2026, **Resolución No. SB-DNATS-2026-2952** de fecha 10 de septiembre de 2026, donde se aprueba la Reforma de Estatuto del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC", y, **ESTATUTO DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC".-**

Por la atención que se digne dar al presente anticipo mis agradecimientos.

Atentamente,

AB. OSCAR RENE TAEZ MORILLO
MAT. 17-2011-177 F.A.C.J.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

NOTARÍA 59 EVV DR. EDUARDO VILLAGOMEZ VARGAS

Oficio Nro. SB-SG-2026-11627-O

Quito D.M., 11 de septiembre de 2026

Ingeniera
Karla Margarita Ramírez Corral
Representante Legal
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR FINANFONDO FCP
En su Despacho

De mi consideración:

Con un cordial saludo, adjunto en copia certificada la resolución No. SB-DNATS-2026-2952 de 10 de septiembre del 2026, mediante la cual se aprueba la Reforma de Estatuto del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC".

Se adjunta de manera física el Proyecto de Reforma de Estatuto, debidamente sellado por la Dirección Nacional de Autorizaciones y Trámites Societarios.

Adicionalmente, el Fondo deberá dar cumplimiento a lo señalado en el artículo 3 de la resolución antes indicada.

Atentamente,

Documento firmado electrónicamente

Mgt. Delia María Peñafiel Guzmán
SECRETARIA GENERAL

Referencias:
- SB-DNATS-2026-0153-M

Anexos:
- SB-DNATS-2026-2952.pdf

Copia:
Magister
Sandra Catalina Torres Cabrera
Director Nacional de Autorizaciones y Tramites Societarios

Magister
Carmen Gabriela Meythaler Muñoz
Intendente Nacional de Fondos Complementarios Previsionales Cerrados

Magister
Juan Pablo Gallegos Chávez
Experto en Asesoría Legal 1

Tecnóloga
Clara Tatiana Santamaría Cadena
Secretaria

cs

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Documento Firmado electrónicamente por DELIA MARIA PENAFIEL GUZMAN

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

RESOLUCIÓN No. SB-DNATS-2026-2952

SANDRA CATALINA TORRES CABRERA
DIRECTOR NACIONAL DE AUTORIZACIONES Y TRÁMITES SOCIETARIOS

CONSIDERANDO:

QUE, el artículo 82 de la Constitución de la República del Ecuador consagra: *"El derecho a la seguridad jurídica se fundamenta en el respeto a la Constitución y en la existencia de normas jurídicas previas, claras, públicas y aplicadas por las autoridades competentes."*;

QUE, el último inciso del artículo 204 de la Constitución de la República del Ecuador establece que las superintendencias *"(...) tendrán personalidad jurídica y autonomía administrativa, financiera, presupuestaria y organizativa."*;

QUE, el artículo 213 de la Constitución de la República del Ecuador, dispone que: *"Las superintendencias son organismos técnicos de vigilancia, auditoría, intervención y control de las actividades económicas, sociales y ambientales, y de los servicios que prestan las entidades públicas y privadas, con el propósito de que estas actividades y servicios se sujeten al ordenamiento jurídico y atiendan al interés general. (...) Las superintendencias serán dirigidas y representadas por las superintendentas o superintendentes. La ley determinará los requisitos que deban cumplir quienes aspiren a dirigir estas entidades. (...)"*;

QUE, el artículo 226 de la Carta Magna, dispone que: *"Las instituciones del Estado, sus organismos, dependencias, las servidoras o servidores públicos y las personas que actúen en virtud de una potestad estatal ejercerán solamente las competencias y facultades que les sean atribuidas en la Constitución y la ley. Tendrán el deber de coordinar acciones para el cumplimiento de sus fines y hacer efectivo el goce y ejercicio de los derechos reconocidos en la Constitución."*;

QUE, el artículo 227 de la Constitución de la República del Ecuador manda: *"La administración pública constituye un servicio a la colectividad que se rige por los principios de eficacia, eficiencia, calidad, jerarquía, desconcentración, descentralización, coordinación, participación, planificación, transparencia y evaluación."*;

QUE, el artículo 59 del Código Orgánico Monetario y Financiero dispone: *"La Superintendencia de Bancos es un organismo técnico de derecho público, con personalidad jurídica, parte de la Función de Transparencia y Control Social, con autonomía administrativa, financiera, presupuestaria y organizativa, cuya organización y funciones están determinadas en la Constitución de la República y la ley."*;

QUE, el artículo 60 del Código Orgánico Monetario y Financiero, en su tenor literal dispone que: *"La Superintendencia de Bancos efectuará la vigilancia, auditoría, intervención, control y supervisión de las actividades financieras que ejercen las entidades públicas y privadas del sistema financiero nacional, con el propósito de que estas actividades atiendan al interés general, se sujeten al ordenamiento jurídico, y de evitar, prevenir y desincentivar prácticas fraudulentas y prohibidas con el fin de proteger los derechos de los usuarios y/o clientes del sistema financiero nacional."*;

QUE, el artículo 306 de la Ley de Seguridad Social, reformado por el Código Orgánico Monetario y Financiero, dispone que las instituciones públicas y privadas de Seguridad Social, incluyendo los fondos complementarios previsionales públicos o privados, estarán sujetos a la regulación, supervisión y vigilancia de la Superintendencia de Bancos, la misma que según el artículo 213 de la Constitución de la República del Ecuador, controlará que las actividades económicas y los servicios que brinden dichas instituciones, atiendan al interés general y se sujeten a las normas legales vigentes;

QUE, el artículo 1 de la Ley de Fortalecimiento y Sostenibilidad Crediticia, dispone:

"Art. 1.- Objeto.- La presente Ley tiene por objeto establecer reformas económico urgentes al sistema previsional y financiero del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS), mediante la regulación

NOTARÍA 59 EVV DR. EDUARDO VILLAGOMEZ VARGAS

del retorno de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados a sus partícipes, la gestión técnica de fideicomisos, y la implementación de mecanismos que aseguren la transparencia, sostenibilidad financiera y protección de los derechos de los afiliados, jubilados y beneficiarios. Asimismo, fortalecer la gobernanza en la gestión administrativa del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS).";

QUE, mediante Resolución No. JPRFM-2025-005-F de 31 de octubre de 2025, la Junta de Política y Regulación Financiera y Monetaria reformó la Sección II "Normas que regulan la constitución, registro, organización, funcionamiento y liquidación de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados", Capítulo XL "De los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados", Título II "Sistema Financiero Nacional", Libro I "Sistema Monetario y Financiero" de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros, cuyos artículos 179 y 187, literal a), preceptúan lo siguiente:

"Art. 179.- Objeto y finalidad.- La presente norma tiene por objeto establecer el régimen jurídico y operativo aplicable para la transición de la administración de los FCPC a sus partícipes, de conformidad con las disposiciones de la Ley de Fortalecimiento y Sostenibilidad Crediticia.

Su finalidad es garantizar un proceso ordenado, transparente, técnicamente sustentado y con continuidad en la cobertura previsional, que preserve los derechos de los partícipes, asegure la sostenibilidad financiera de los fondos y fortalezca los mecanismos de supervisión."

"Art. 187.- Conformación de la estructura básica del FCPC.- Una vez suscrita el acta de entrega–recepción, el consejo de administración temporal, conjuntamente con el representante legal, en el ámbito de sus respectivas funciones y atribuciones, deberán iniciar el proceso de conformación de la estructura básica del FCPC, de conformidad con las disposiciones establecidas en el presente capítulo y de acuerdo con los plazos previstos a continuación:

a) Reformar el estatuto del FCPC, para la administración privada, en un plazo de cuatro (4) meses; (...)"

QUE, mediante Oficio No. FINANFONDO-2026-GERT-0622 de 25 de agosto de 2026, el FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC" remitió el Proyecto de Reforma de Estatuto para administración privada, aprobado en la Asamblea General Extraordinaria de Representantes de 25 de agosto de 2026;

QUE, la Dirección Nacional de Control 1, de la Intendencia Nacional de Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, a través de Memorando No. SB-DNC1-2026-0010-M de 27 de agosto de 2026, emitió el informe técnico No. DNC1-2026-011-I de 27 de agosto de 2026, y manifestó que se verificó que las observaciones formuladas por este Organismo de Control, fueron subsanadas por parte del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC";

QUE, con Memorando No. SB-DNATS-2026-0148-M de 10 de septiembre de 2026, la Dirección Nacional de Autorizaciones y Trámites Societarios, verificó que el Proyecto de Reforma de Estatuto cumple con los requisitos establecidos en la Sección II "Normas que regulan la constitución, registro, organización, funcionamiento y liquidación de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados", del Capítulo XL "De los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados", del Título II "Sistema Financiero Nacional", del Libro I "Sistema Monetario y Financiero" de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros, de la Junta de Política y Regulación Financiera y Monetaria;

QUE, el "Estatuto Orgánico de Gestión Organizacional por Procesos de la Superintendencia de Bancos", expedido con Resolución número SB-2026-02293 de 23 de julio de 2026, en el numeral 1.2.1.1.2 dispone como atribución y responsabilidad de la Dirección Nacional de Autorizaciones y Trámites Societarios: *"a) Autorizar y aprobar los actos societarios y demás trámites legales de las entidades controladas"*;

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

QUE, mediante Acción de Personal Nro. 0339 de 30 de julio de 2026, fui designada Director Nacional de Autorizaciones y Trámites Societarios; y,

EN ejercicio de las atribuciones estatutarias que me han sido conferidas por el Señor Superintendente de Bancos, por las que me encuentro legalmente facultada,

RESUELVE:

ARTÍCULO 1.- APROBAR la Reforma de Estatuto del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC", para administración privada, autorizada en la Asamblea General Extraordinaria de Representantes de 25 de agosto de 2026.

ARTÍCULO 2.- DEJAR SIN EFECTO la Resolución No SB-DTL-2017-1107 de 28 de diciembre de 2017, con la que la Superintendencia de Bancos aprobó la Reforma al Estatuto del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC".

ARTÍCULO 3.- DISPONER que el FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC", proceda a la codificación del Estatuto, a fin de que sea puesto en conocimiento de sus partícipes, y envíe dos ejemplares protocolizados del referido instrumento estatutario esta Superintendencia de Bancos en el término de diez (10) días, a partir de la notificación de la presente resolución.

ARTÍCULO 4.- NOTIFÍQUESE la presente resolución al FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC", en las direcciones electrónicas: gerencia@finanfondo.com / karlisramirez18@gmail.com, provistas para el efecto.

COMUNÍQUESE.- Dada en la Superintendencia de Bancos, en Quito, Distrito Metropolitano, a los diez días del mes de septiembre del año dos mil veintiséis.

Mgt. Sandra Catalina Torres Cabrera
DIRECTOR NACIONAL DE AUTORIZACIONES Y TRAMITES SOCIETARIOS

CERTIFICO.- Quito, Distrito Metropolitano, a los diez días del mes de septiembre del año dos mil veintiséis.

Mgt. Delia María Peñafiel Guzmán
SECRETARIA GENERAL

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
CERTIFICO QUE ES FIEL COPIA DEL ORIGINAL

Validar únicamente en FirmaEC.
Firmado electrónicamente por:
DELIA MARIA PEÑAFIEL GUZMAN

Mgt. Delia María Peñafiel Guzmán
SECRETARIA GENERAL

NOTARÍA QUINCUAGÉSIMA NOVENA
De acuerdo con el numeral cinco del artículo dieciocho de la Ley Notarial DOY FE que la foto copia que antecede es fiel copia del documento presentado ante mi en 03 foja(s) útiles
Quito, a 14 SEP 2026

Dr. Eduardo Villagómez Vargas
NOTARIO

Hacemos lo correcto

LA ASAMBLEA DE REPRESENTANTES DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC"

CONSIDERANDO:

Que, el 13 de octubre de 2025, se publicó en el Sexto Suplemento del Registro Oficial Nro. 142; la Ley Orgánica Reformatoria del Código Orgánico Monetario y Financiero;

Que, el reformado artículo 13 del Código Orgánico Monetario y Financiero crea la Junta de Política y Regulación Financiera y Monetaria, parte de la Función Ejecutiva, como órgano con autonomía funcional, técnica, institucional y en sus decisiones, responsable de la formulación de la política y regulación monetaria, crediticia, financiera, de valores, seguros y servicios de atención integral de salud prepagada;

Que, el número 22 del artículo 18 ibidem establece, entre las funciones específicas de la Junta, en el ámbito financiero: *"(...) 22. Regular la constitución, organización, funcionamiento, liquidación y registro de los fondos complementarios previsionales y sus inversiones, así como los requisitos mínimos para ejercer el cargo de administradores"*;

Que, el artículo 24 del mismo Código dispone que los actos de la Junta de Política y Regulación Financiera y Monetaria gozan de presunción de legalidad y se expresarán mediante resoluciones que tendrán fuerza obligatoria, las cuales regirán desde su publicación en el Registro Oficial o desde la fecha de su expedición cuando así lo determine la Junta, de conformidad con la materia;

Que, la Ley de Fortalecimiento y Sostenibilidad Crediticia fue publicada en el Suplemento Quinto del Registro Oficial Nro. 136, de 1 de octubre de 2025;

Que, la Disposición Transitoria Segunda de la referida Ley de Fortalecimiento y Sostenibilidad Crediticia, en su parte pertinente, establece: *"(...) La Junta de Política y Regulación Financiera, o quien haga sus veces, en un plazo máximo de treinta (30) días contados a partir de la publicación de esta Ley, emitirá la normativa secundaria que regule el proceso de transición, la cual contendrá, además, los requisitos y procedimientos para la determinación de los integrantes y representantes de los Fondos.*

Dicha normativa será de cumplimiento obligatorio para el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

El período de transición deberá efectuarse en un plazo no mayor a cuatro (4) meses contados desde la emisión de la normativa a la que hace referencia el inciso precedente, salvo excepciones motivadas por la Superintendencia de Bancos.

La Superintendencia de Bancos deberá emitir las reformas o las disposiciones de carácter normativo, en el ámbito de sus competencias, en el marco del proceso de RESOLUCIÓN Nro. JPRFM-2025-005-F transición de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados en favor de la decisión de sus partícipes, en el plazo máximo que defina la Junta en su normativa secundaria";

Que, el inciso primeo del artículo 220 de la Ley de Seguridad Social, dispone que los afiliados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, independientemente de su nivel de ingresos, podrán efectuar ahorros voluntarios para mejorar la cuantía o las condiciones de las prestaciones

correspondientes al seguro general obligatorio o a proteger contingencias de seguridad no cubiertas por éste;

Que, el artículo 224 de la Ley de Seguridad Social señala que la reglamentación, sin dejar de considerar sus fines, podrá determinar un régimen de administración más flexible, de diferente estructura, mayor diversificación y disponibilidad para los ahorros voluntarios, que el establecido por la ley para los ahorros obligatorios;

Que, mediante Resolución No. JPRFM-2025-005-F de 31 de octubre de 2025, la JUNTA DE POLÍTICA Y REGULACIÓN FINANCIERA Y MONETARIA reformó la Sección II "Normas que regulan la constitución, registro, organización, funcionamiento y liquidación de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados", Capítulo XL "De los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados", Título II "Sistema Financiero Nacional", Libro I "Sistema Monetario y Financiero" de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros, cuyos artículos 179 y 187 preceptúan lo siguiente:

"Art. 179.- Objeto y finalidad. - La presente norma tiene por objeto establecer el régimen jurídico y operativo aplicable para la transición de la administración de los FCPC a sus partícipes, de conformidad con las disposiciones de la Ley de Fortalecimiento y Sostenibilidad Crediticia.

Su finalidad es garantizar un proceso ordenado, transparente, técnicamente sustentado y con continuidad en la cobertura previsional, que preserve los derechos de los partícipes, asegure la sostenibilidad financiera de los fondos y fortalezca los mecanismos de supervisión.

(...)

"Art. 187.- Conformación de la estructura básica del FCPC.- Una vez suscrita el acta de entrega–recepción, el consejo de administración temporal, conjuntamente con el representante legal, en el ámbito de sus respectivas funciones y atribuciones, deberán iniciar el proceso de conformación de la estructura básica del FCPC, de conformidad con las disposiciones establecidas en el presente capítulo y de acuerdo con los plazos previstos a continuación:

a) Reformar el estatuto del FCPC, para la administración privada, en un plazo de cuatro (4) meses; (...)"

Que, el Fondo de Cesantía fue creado por el Ministerio de Finanzas y Crédito Público con Acuerdo No. 293 de 09 de junio de 1980 publicado en el Registro Oficial No. 108 de 27 de octubre de 1981, como un beneficio para los servidoras/es del Ministerio de Finanzas y de las Entidades Adscritas, a efecto de reconocer un justo estímulo económico cuando se separan de la Institución;

Que, con Acuerdo No. 00373 de 04 de mayo de 1998 del Ministerio de Bienestar Social, se legaliza la codificación y reformas de los Estatutos de FINANFONDO FCPC aprobados mediante Resolución No. 01596 de 3 de diciembre de 1996;

Que, con Acuerdo No. 00635 de 21 de enero del 2000 del Ministerio de Trabajo y Acción Social, se legaliza la codificación y reformas de los Estatutos de FINANFONDO FCPC;

Que, con Acuerdo No. 2492 de 12 de abril del 2004 del Ministerio de Bienestar Social, se legaliza la codificación y reformas de los Estatutos de FINANFONDO FCPC;

Que, mediante Resolución No. SBS-2007- 233 de 26 de marzo de 2007, la Superintendencia de Bancos y Seguros aprobó el Estatuto -en base a la Resolución SBS-2004-0740- y registró al FONDO

COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y DE LA CORPORACIÓN ADUANERA ECUATORIANA FINANFONDO FCPC;

Que, mediante Resolución No. SBS-2010-972 de 30 de diciembre de 2010, la Superintendencia de Bancos y Seguros aprobó la reforma a los artículos diez (literales b y c), veinte, treinta y uno y treinta y dos, del Estatuto del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y DE LA CORPORACIÓN ADUANERA ECUATORIANA "FINANFONDO FCPC" en los términos resueltos por la Asamblea General de Representantes;

Que, mediante Resolución No. SBS-2011-586 de 20 de julio de 2011, la Superintendencia de Bancos y Seguros aprobó el cambio de denominación de FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y DE LA CORPORACIÓN ADUANERA ECUATORIANA "FINANFONDO FCPC" por FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "SENAE";

Que, mediante Resolución No. SBS-DTL-2013-241 de 02 de abril de 2013, la Superintendencia de Bancos y Seguros aprobó las reformas al Estatuto del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "SENAE";

Que, mediante Resolución No. SB-2015-059 de 26 de enero de 2015, la Superintendencia de Bancos rectifica la denominación de FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "SENAE" por FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC";

Que, mediante oficio No. SB-SG-2017-02414-O de 08 de agosto de 2017, la Superintendencia de Bancos aprobó y reservó la denominación FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC";

Que, mediante resolución No. SB-DTL-2017-1107 de 28 de diciembre de 2017 la Superintendencia de Bancos aprueba los Estatuto del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Ministerio de Economía y Finanzas y el Servicio Nacional de Aduana del Ecuador "FINANFONDO FCPC"; y, el cambio de denominación;

Que, el numeral 2 del artículo 32 del PARÁGRAFO I, SUBSECCIÓN IV, SECCIÓN II, CAPÍTULO XL, LIBRO I de la CODIFICACION DE RESOLUCIONES MONETARIAS, FINANCIERAS, DE VALORES Y SEGUROS dentro de las atribuciones de la asamblea de representantes señala: *"Conocer y aprobar el estatuto del Fondo Complementario Previsional Cerrado y sus reformas, que entrará en vigencia una vez aprobadas por la Superintendencia de Bancos";*

Que, la Asamblea General Extraordinaria de Representantes del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Ministerio de Economía y Finanzas y el Servicio Nacional de Aduana del Ecuador FINANFONDO FCPC, de 08 de noviembre de 2025**,** resolvió por unanimidad continuar la operación bajo administración privada;

Que, en sesión del Consejo de Administración Temporal de 22 de diciembre de 2025 fue revisado el proyecto de estatuto; y,

Que, el 22 de abril de 2026 se suscribió el acta de entrega recepción entre el BIESS, el Consejo de Administración Temporal y la Representante Legal del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC", mediante la cual se concretó la transición a administración privada del fondo.

Que, la Asamblea de Representantes del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC", realizada el día 16 de mayo de 2026, aprobó la reforma del Estatuto.

Que, la Asamblea de Representantes del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC", realizada el día 16 de julio de 2026, aprobó la presente reforma del Estatuto.

En ejercicio de sus atribuciones, resuelve expedir el:

ESTATUTO DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC"

TÍTULO I
GENERALIDADES

CAPÍTULO I
NOMBRE, NATURALEZA JURÍDICA, DOMICILIO Y DURACIÓN

Artículo 1.- La denominación para todos sus actos jurídicos, administrativos y financieros es FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC".

Artículo 2.- El FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC" es una persona jurídica de derecho privado, sin fines de lucro, que tiene únicamente fines previsionales de beneficio social para sus partícipes y se rige por la Ley de Seguridad Social, las resoluciones de la Junta de Política y Regulación Financiera y Monetaria, las resoluciones y disposiciones de la Superintendencia de Bancos y este Estatuto.

Podrá ofrecer uno o más planes previsionales en las áreas que comprende el seguro general obligatorio o en aquellas que no estén cubiertas por éste, siempre que tengan el debido sustento técnico, y cuenten con el respaldo de estudios económicos - financieros, de ser el caso, que demuestren la sostenibilidad de las prestaciones.

Artículo 3.- El domicilio principal del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC" es el Distrito Metropolitano de Quito, provincia de Pichincha, y podrá establecer oficinas en uno o más lugares dentro del territorio nacional para la atención a sus partícipes, sujetándose a las disposiciones legales correspondientes.

Artículo 4.- DURACIÓN. - La duración del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC" será indefinida, pero podrá disolverse voluntariamente o liquidarse de oficio, de conformidad a la normativa expedida por la Junta de Política y Regulación Financiera y Monetaria, la Superintendencia de Bancos, y este Estatuto.

CAPÍTULO II
OBJETO SOCIAL

Artículo 5.- El objeto social del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC" es otorgar a sus partícipes la prestación complementaria de cesantía, a través del ahorro voluntario de sus partícipes y la inversión de los recursos, gestión que se realizará bajo los criterios de seguridad, transparencia, solvencia, eficiencia y rentabilidad, con la finalidad de mejorar la cuantía o las condiciones de las prestaciones correspondientes al seguro general obligatorio, cuando se cumpla las condiciones establecidas en la Ley de Seguridad Social, la normativa vigente, este estatuto y los reglamentos que se emitan para el efecto.

TÍTULO II
DE LOS PARTÍCIPES

CAPÍTULO I
PARTÍCIPES, REQUISITOS, DERECHOS, OBLIGACIONES

Artículo 6.- Son partícipes del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC" los afiliados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, los servidores públicos que mantengan una relación de dependencia con el Ministerio de Economía y Finanzas y con el Servicio Nacional de Aduana del Ecuador, (o quienes hagan sus veces) que libremente deciden serlo a través de la suscripción de un contrato de adhesión en el que constará entre otras estipulaciones, la voluntad de pertenecer, realizar las aportaciones establecidas en este estatuto y la obligación de cumplir la normativa interna que rige al Fondo Complementario Previsional Cerrado respectivo.

Para acreditar la calidad de partícipe es necesario contar con la autorización del mismo, para que el Ministerio de Economía y Finanzas y el Servicio Nacional de Aduana del Ecuador, (o quienes hagan sus veces), según corresponda, realicen descuentos en su rol de pagos.

Artículo 7.- REQUISITOS PARTÍCIPES

Son requisitos indispensables para pertenecer al FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC" los siguientes:

7.1.- Solicitud expresa de afiliación dirigida al representante legal del ente previsional, manifestando que se lo efectúa libre y voluntariamente;

7.2.- Copia de acción de personal de nombramiento y/o contrato de trabajo bajo relación de dependencia;

7.3.- Suscripción del contrato de adhesión;

7.4.- Suscripción del formulario de Condiciones sobre el tratamiento de datos personales;

7.5.- Suscripción del formulario de actualización de datos del partícipe;

7.6. Autorizar expresamente los descuentos correspondientes a sus aportes; y;

7.7.- Copia de la cédula de ciudadanía.

Artículo 8.- DERECHOS

Son derechos de los/las partícipes:

8.1.- Recibir la prestación complementaria de Cesantía, cuando cumpla las condiciones previstas en la Ley de Seguridad Social, en la normativa vigente, este Estatuto y sus reglamentos;

8.2.- Elegir y ser elegido como representantes de los partícipes del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC" a la Asamblea General de Representantes,

8.3.- Participar con voz y voto en la asamblea general;

8.4.- Acceder a la portabilidad del saldo de la cuenta individual a otro Fondo Complementario Previsional Cerrado, por efecto de movilidad laboral.

8.5.- Acceder a los servicios creados y que se crearen bajo las condiciones establecidas de acuerdo a la Ley, el Estatuto y los Reglamentos y regulaciones vigentes;

8.6.- Recibir información sobre su cuenta individual, obligaciones crediticias y de la administración del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC"

8.7.- Aceptar y cumplir los nombramientos como delegado a la Asamblea General de Representantes, del Consejo de Administración, Comités o Comisiones que fueren designados.

Artículo 9.- OBLIGACIONES

Son obligaciones de los partícipes:

9.1.- Cumplir y hacer cumplir el marco jurídico aplicable para los Fondos complementarios previsionales cerrados, las disposiciones de este Estatuto y los reglamentos, así como las resoluciones emitidas y aprobadas por la Asamblea General de Representantes y del Consejo de Administración;

9.2.- Aceptar y cumplir los nombramientos o representaciones para los cuales fueren designados, salvo causas debidamente justificadas;

9.3.- Realizar las aportaciones personales mensuales

9.4.- Mantenerse al día en el pago de sus aportes y cumplir con las obligaciones y compromisos económicos adquiridos con el ente previsional en las condiciones y plazos acordados.

9.5.- Participar en los procesos de elección para Asamblea General de Representantes, Consejo de Administración;

9.6.- Asistir a las asambleas convocadas por el Consejo de Administración y/o el Representante Legal;

9.7.- Mantener actualizado su información personal; y

9.8.- Ejercer el voto en las elecciones que convoque el FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC".

9.9.- Cumplir con la Ley de Protección de Datos Personales.

CAPITULO II
PÉRDIDA DE CALIDAD DE PARTÍCIPE

Artículo 10.- PÉRDIDA DE CALIDAD DE PARTÍCIPE:

La calidad de partícipe se perderá por cualquiera de las siguientes causas:

10.1. Terminación de la relación de dependencia, por cualquier motivo, con el Ministerio de Economía y Finanzas o con el Servicio Nacional de Aduana del Ecuador (o quienes hagan sus veces).

10.2. Desafiliación voluntaria, de conformidad con la normativa vigente y con lo previsto en este Estatuto.

10.3.- Por la liquidación de la cuenta individual previo el cumplimiento de los requisitos establecidos en la normativa vigente y este estatuto.

10.4.- Por no aportar al fondo por el tiempo determinado en la normativa vigente.

10.5. Fallecimiento del partícipe.

10.6. Exclusión, de acuerdo con los procedimientos y causales previstas en el Estatuto y la normativa interna.

La terminación por causas legales cualesquiera que fuera dará lugar a la terminación del contrato de adhesión firmado por el partícipe.

CAPÍTULO III

Exclusión y remoción

Artículo 11.- El incumplimiento de las disposiciones estatutarias, reglamentarias y de las resoluciones de la asamblea general de representantes, dará lugar a la exclusión de los partícipes y a la remoción de los partícipes representantes a las asambleas generales, en los siguientes casos:

11.1.- Difundir falsos rumores por cualquier medio que atenten a la estabilidad del fondo complementario previsional cerrado;

11.2.- Incumplir las normas estatutarias, reglamentarias y resoluciones de la Asamblea General de Representantes y del Consejo de Administración;

11.3.- Entregar y difundir información o documentación no veraz que induzca a error y afecte la imagen al Fondo Complementario Previsional Cerrado;

11.4.- Difundir información o documentación confidencial y violentar la Ley de Protección de Datos Personales;

11.5.- Provocar disturbios daños materiales o acciones que atenten contra las instalaciones e integridad física de partícipes, funcionarios del fondo, personas naturales o jurídicas que mantengan una relación contractual de cualquier naturaleza con el FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC" sin perjuicio de lo determinado en el Código Orgánico Integral Penal (COIP);

11.6.- Realizar proselitismo político en las instalaciones del fondo o durante las asambleas, sesiones del Consejo de Administración o reuniones de Comités que deriven en contravenciones establecidas en la ley;

11.7.- Utilizar el nombre del Fondo Complementario Previsional Cerrado o promover actividades de dicho ente previsional en beneficio propio;

11.8. Entregar información o documentación no veraz para otorgamiento de créditos;

11.9.- Violentar las disposiciones del Código de Ética; y,

11.10.- Conducta inapropiada. Realizar actos o expresiones irrespetuosas hacia cualquier miembro del Fondo, trabajadores o proveedores.

11. 11.- Las acciones que tengan como propósito la desafiliación de los partícipes;

11.12.- Por el cometimiento de delitos como robo, hurto, lavado de activos enriquecimiento ilícito y cualquier otro delito relacionado con los fondos económicos (nombre del fondo); y,

11.13.- Las demás establecidas en este estatuto y la normativa interna del fondo.

Artículo 12.- DEFINICIÓN.- La exclusión es la pérdida forzosa de la calidad de partícipe del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC", resuelta en última instancia por la Asamblea General de Representantes, como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones establecidas en el presente Estatuto, reglamentos, manuales, códigos, resoluciones de los órganos internos y de administración del Fondo o la normativa vigente.

La exclusión será aplicable a los partícipes del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC" y no constituye una sanción de carácter disciplinario laboral, sin perjuicio de las responsabilidades administrativas, civiles o penales que pudieran derivarse de los hechos que la motiven.

Artículo 13.- PROCEDIMIENTO. - El procedimiento para la exclusión de partícipes, así como la determinación de las causales específicas, los órganos competentes, los plazos y las garantías del debido proceso y la aplicación de sanciones señaladas en este título, se establecerá en el Reglamento Interno del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC".

Artículo 14.- POTESTAD. - La potestad sancionadora de la Asamblea General de Representantes y del Consejo de Administración, establecida en este Estatuto, se cumplirá observando las garantías

al debido proceso determinadas en la Constitución de la República del Ecuador y la normativa vigente.

Artículo 15.- PLAZO. - Todas las infracciones previstas en este Estatuto y en el reglamento interno prescribirán en el plazo de un año, contado desde la fecha en que se hubiere cometido el acto u ocurrido la omisión o desde que la Comisión de ética haya tenido conocimiento del hecho.

Las conductas dolosas que hayan perjudicado o perjudiquen la integridad y recursos del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC" serán puestas en conocimiento de manera inmediata ante la autoridad competente.

CAPÍTULO IV
DE LA DESAFILIACIÓN

Artículo 16.- DE LA DESAFILIACIÓN. - El partícipe podrá solicitar, de manera libre y voluntaria, su desafiliación del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC", conforme a las normas expedidas por la Junta de Política y Regulación Financiera y Monetaria, la Superintendencia de Bancos, la normativa interna del Fondo y las disposiciones establecidas en el presente artículo.

16.1. La devolución de los aportes personales se sujetará a las normas expedidas por la Junta de Política y Regulación Financiera y Monetaria. En caso de aceptarse la desafiliación del partícipe por el cumplimiento de los requisitos señalados en el presente artículo, la liquidación de su cuenta individual se la realizará de acuerdo con la normativa vigente;

En caso de existir remanente de los aportes personales, aportes patronales y aportes voluntarios se mantendrán en una cuenta diferenciada, en la cual se acumularán los rendimientos hasta la fecha en que acredite la condición de cesante, momento en el cual serán entregados al beneficiario en su totalidad.

16.2. El partícipe solicitante no deberá mantener obligaciones pendientes con el Fondo o que, manteniendo operaciones de crédito, su saldo pendiente de pago se encuentre cubierto por la cuenta individual en el porcentaje establecido en la normativa vigente. Por lo tanto, en caso de existir obligaciones económicas, crediticias o de cualquier otra naturaleza, y estas no hayan podido ser deducidas en su totalidad, deberán ser canceladas mediante pago único al FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC", bajo los términos, condiciones y plazos establecidos en la normativa interna, sin perjuicio de las acciones legales que correspondan en caso de incumplimiento.

16.3. La solicitud de desafiliación deberá encontrarse dentro del número máximo de partícipes que puedan desafiliarse anualmente, conforme al estudio actuarial o informe de Gerencia y del Comité de Prestaciones, conocido y aprobado por el Consejo de Administración, con el fin de precautelar la estabilidad y liquidez del Fondo.

16.4. Para el trámite de liquidación y pago de la desafiliación, se deberá presentar una solicitud escrita dirigida al/la Gerente del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC", adjuntando la siguiente documentación:

a) Solicitud de desafiliación debidamente suscrita;

b) Copia de la cédula de ciudadanía;

c) Solicitud de pago.

d) Las demás condiciones que establezca el Reglamento interno del fondo y la normativa vigente expedida por la Junta de Política y Regulación Financiera y Monetaria.

Con el criterio contable favorable, se procederá a la desafiliación y el Representante Legal suscribirá con el partícipe el correspondiente Acta de Liquidación de Desafiliación.

16.5. En el caso de partícipes que padezcan enfermedades catastróficas, debidamente certificadas por el Ministerio de Salud Pública del Ecuador, tendrá prioridad y se autorizará la desafiliación voluntaria, y dichos casos se contabilizarán como un incremento al número máximo anual de partícipes que pueden desafiliarse.

TITULO III
PATRIMONIO

CAPÍTULO I
PATRIMONIO

Artículo 17.- El patrimonio del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC" está conformado por:

17.1.- Reservas;

17.2.- Superávits por valuaciones;

17.3.- Aportes restringidos; y,

17.4.- Resultados.

TITULO IV
DEL RÉGIMEN DE ADMINISTRACIÓN DE CAPITALIZACIÓN INDIVIDUAL

TÍTULO IV
RÉGIMEN DE ADMINISTRACIÓN DE CAPITALIZACIÓN INDIVIDUAL

CAPÍTULO I
De las cuentas individuales

Artículo 18.- El FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC" se administra bajo el régimen de capitalización individual, en el que el saldo a favor de cada partícipe se lleva en un registro contable individualizado, identificando los aportes personales, patronales y adicionales, así como sus respectivos rendimientos; y, en general cualquier hecho contable o movimiento que afecte a los recursos de dicha cuenta individual.

Artículo 19.- La gestión de las cuentas individuales, deben regirse por los siguientes principios básicos:

19.1.- Mantener en forma separada los registros dentro de la contabilidad, según la naturaleza de las prestaciones;

19.2.- Las aportaciones destinadas al financiamiento de una prestación no pueden ser destinadas al financiamiento de otra; y,

19.3.- Para la liquidación de las prestaciones debe verificarse el cumplimiento de las condiciones y requisitos de acceso a cada prestación en forma individual.

CAPÍTULO II
Aportes

Artículo 20.- Por el origen de los recursos los aportes están constituidos por los siguientes:

20.1.- Aporte personal: Es la aportación que realiza el partícipe sobre sus ingresos al ente previsional; El aporte que realiza el partícipe al ente previsional será el 5,5% con un aumento gradual 0.5% cada dos años hasta llegar al 7% de la remuneración mensual unificada, el cual ha sido establecido por la Asamblea General de Representantes;

20.2.- Aporte adicional: Es la aportación que el partícipe efectúa voluntariamente en adición al aporte personal con el objetivo de incrementar su cuenta individual; y,

20.3.- El aporte patronal recibido: Constituyen los valores que voluntariamente el Ministerio de Economía y Finanzas y el Servicio Nacional de Aduana del Ecuador (o quienes hagan sus veces) entregó o puedan entregar por cuenta de sus trabajadores al fondo complementario previsional cerrado para que sean acreditados en las cuentas individuales de sus partícipes.

TÍTULO V
PRESTACIONES

CAPÍTULO I
PRESTACIÓN DE CESANTÍA

Artículo 21.- El FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC" otorgará a sus partícipes la prestación complementaria de seguridad social de cesantía, cuando cumplan las condiciones previstas en la Ley de Seguridad Social, la normativa vigente y este Estatuto.

Artículo 22.- La prestación de cesantía complementaria se concederá al partícipe cuando termine su relación laboral con el Ministerio de Economía y Finanzas o con el Servicio Nacional de Aduana del Ecuador (o quien haga sus veces), previo las deducciones que corresponda de acuerdo al reglamento de prestaciones del Fondo, para lo cual deberá presentar lo siguiente:

22.1.- Copia de la Acción de Personal, Acta de Finiquito o aviso de salida del IESS según sea el caso otorgado por la unidad de Talento Humano de la institución a la que pertenecía el partícipe, que acredite el hecho de haber cesado en funciones;

22.2.- Copia de la cédula de ciudadanía.

22.3.- Copia del último rol de pagos.

22.4.- Solicitud de pago

22.5.- Solicitud de Cesantía;

22.6.- Las demás establecidas en el Reglamento Interno del fondo.

El partícipe no debe ser garante de operaciones crediticias vigentes dentro del Fondo. En caso de existir garantías, la liquidación de la cesantía quedará suspendida hasta su cancelación o sustitución.

En el caso de fallecimiento del partícipe, sus herederos deberán presentar lo siguiente:

22.7.- Partida de defunción del participe;

22.8.- Sentencia debidamente ejecutoriada o acta notarial de posesión efectiva inscrita;

22.9.- Las demás establecidas en el Reglamento Interno del fondo.

Con el criterio legal y contable favorable se procederá a la liquidación de la cesantía, el Representante Legal procederá a autorizar y firmar el "Acta de liquidación de cuenta individual o cesantía" con el partícipe cesante o sus herederos, según corresponda.

CAPITULO II
SERVICIOS

Artículo 23. SERVICIOS OBLIGATORIOS Y DE ELECCIÓN. - Los servicios obligatorios que otorga el FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC" para los partícipes se encuentran enmarcados en la normativa vigente, así como también se pondrá a disposición otros servicios que sean de exclusiva elección del partícipe; los servicios obligatorios y de elección deben ser cubiertos por el partícipe.[1]

Los seguros obligatorios serán los siguientes:

23.1.- Póliza de seguro de desgravamen para los partícipes que mantengan obligaciones de crédito de cualquier tipo durante el plazo de vigencia;

23.2.- Para los préstamos hipotecarios se contratará una póliza de incendios y líneas aliadas que proteja los bienes inmuebles que forman parte de la garantía de estos préstamos; y,

23.3.- Para los préstamos prendarios se contratará una póliza de autos la cual protegerá los bienes que forman parte de la garantía de estos préstamos;

El Seguro de vida es opcional por lo que el partícipe deberá cancelar mensualmente el costo de la prima, caso contrario será excluido de la cobertura.

El costo de estos servicios no podrá por ningún motivo afectar la cuenta individual, por lo que, el FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO

---

[1] *Servicios Obligatorios: Desgravamen y Contra Incendios, vehicular. Servicios de Elección: Seguros los de Vida, entre otros.*

FCPC" no podrá utilizar los recursos de la misma para solventar estas obligaciones, conforme la normativa vigente, o las Resoluciones que dicten las entidades competentes.

CAPÍTULO III
DE LA PORTABILIDAD DE LA CUENTA INDIVIDUAL

Artículo 24. PORTABILIDAD DE LA CUENTA INDIVIDUAL.- La portabilidad es un derecho que tiene el partícipe, a través del cual se implementa la posibilidad de adquirir y conservar los derechos a la prestación para la cual efectuó aportaciones, en caso de movilidad laboral; y, consiste en transferir los derechos y obligaciones adquiridos, esto es, el saldo de la cuenta individual más rendimientos de un Fondo Complementario Previsional Cerrado a otro legalmente constituido y que establezca en su estatuto esta figura, de acuerdo a lo previsto en el reglamento elaborado para tal efecto.

Artículo 25. Para acogerse a la portabilidad el partícipe deberá presentar lo siguiente:

25.1.- Carta de aceptación por parte del otro fondo complementario;

25.2.- Solicitud dirigida al representante legal del ente previsional al que pertenece; y,

25.3.- Carta compromiso del representante legal del ente previsional al que se pretende trasladar la cuenta individual, incluidas las obligaciones en curso de pago.

CAPÍTULO IV
REFORMA ESTATUTO

Artículo 26. - El representante legal y/o elConsejo de Administración presentará para la aprobación de la Asamblea General de Representantes, las propuestas de reformas estatutarias, quienes deberán aprobar dichas reformas previo el envío al organismo de control, para su revisión y validación.

TÍTULO VI
ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL
GOBIERNO Y ADMINISTRACIÓN

CAPÍTULO I
RÉGIMEN DE ADMINISTRACIÓN

Artículo 27.- El FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC" tendrá la siguiente estructura:

27.1.- Asamblea General de Representantes

27.2.- Consejo de Administración

27.3.- Comité de Auditoría

27.4.- Representante Legal

27.5.- Comité de Riesgos

27.6.- Comité de Inversiones

27.7.- Comité de Prestaciones

27.8.- Comité de Ética

27.9.- Área de Contabilidad, área de Inversiones y Custodia de Valores

27.10.- Auditoría Interna, Asesoría Legal; delegada/o de protección de datos personales

CAPÍTULO II
ASAMBLEA GENERAL DE REPRESENTANTES

Artículo 28.- La Asamblea General de Representantes es el máximo organismo interno del Fondo Complementario Previsional Cerrado y sus resoluciones son obligatorias para todos sus órganos internos y partícipes en tanto no se opongan a las disposiciones legales, a las resoluciones de la Junta de Política y Regulación Financiera y Monetaria, o resoluciones de la Superintendencia de Bancos, la Constitución de la República, el presente estatuto y sus Reglamentos.

Artículo 29.- CONVOCATORIAS A LA ASAMBLEA DE REPRESENTANTES:

La Asamblea General de Representantes, podrá ser ordinaria o extraordinaria.

La convocatoria será suscrita por el Presidente del Consejo de Administración, quien presidirá la sesión del cuerpo colegiado. El Secretario ad hoc será designado por la Asamblea. La convocatoria acatará la normativa expedida por la Superintendencia de Bancos.

Artículo 30.- La Asamblea de Representantes ordinaria se celebrará obligatoriamente dentro de los noventa (90) días siguientes al cierre de cada ejercicio fiscal, para conocer y resolver sobre:

30.1.- Conocer y aprobar los estados financieros;

30.2.- Informe de auditor interno (cuando sea el caso);

30.3.- Informe de auditoría externa,

30.4.- Informe del representante legal del ente previsional; y,

30.5.- Entre otros que establezca la normativa vigente.

Artículo 31.- La Asamblea General de Representantes extraordinaria se reunirá en cualquier tiempo, convocada por el Presidente del Consejo de Administración o a pedido del cincuenta (50) por ciento más uno (1) del total de representantes.

Artículo 32.- La convocatoria a la asamblea general ordinaria y extraordinaria se efectuará por correo electrónico al menos ocho (8) días término de anticipación, al fijado para su reunión. En este término no se contará el día de la convocatoria ni el de la reunión.

Las Asambleas Generales Ordinarias o Extraordinarias se realizarán de forma telemática o híbrida, es decir al mismo tiempo presencial y en forma telemática, a fin de garantizar la mayor participación de los intervinientes, precautelando los recursos del fondo; y de acuerdo con disposiciones de la Junta de Política y Regulación Financiera y Monetaria y de la Superintendencia de Bancos.

Las Asambleas se efectuarán en donde funcione la oficina matriz del Fondo; los representantes que no se encuentren en el lugar de la reunión deberán conectarse remotamente, al igual que aquellos que se encuentren en el lugar de la Asamblea y no puedan asistir en forma presencial.

En caso de que excepcionalmente se requiera realizar la Asamblea solo en forma presencial el presidente del consejo de administración solicitará de manera fundamentada la autorización a la Superintendencia de Bancos.

En la convocatoria deberá indicarse el lugar, fecha y hora de la instalación de la asamblea general, el orden del día, y constará expresamente que, de no existir el quórum mínimo a la hora fijada para la sesión, la misma se instalará una hora más tarde, con un mínimo de tres (3) representantes; y cumpliendo las disposiciones de la Junta de Política y Regulación Financiera y Monetaria y de la Superintendencia de Bancos.

La asamblea general ordinaria o extraordinaria se instalará con la presencia de un mínimo de tres (3) representantes; y cumpliendo las disposiciones de la Junta de Política y Regulación Financiera y Monetaria y de la Superintendencia de Bancos.

Artículo 33.- Las decisiones y las resoluciones de la Asamblea de Representantes, se definirán por mayoría simple (la mitad más uno) de los Representantes presentes, de manera presencial y telemática, excepto que la normativa vigente establezca un quórum especial para adoptar ciertas resoluciones o decisiones. En caso de empate dirimirá el representante con mayor antigüedad. El representante legal certificará la antigüedad del representante; se deberá dejar constancia en el acta, del número de votos a favor, en contra y las abstenciones. Las resoluciones serán obligatorias para todos los partícipes, incluidos quienes no hubieren concurrido a ella.

Las resoluciones serán válidas siempre que al momento de resolver se mantenga el quórum mínimo de instalación y surtirán efecto a partir de la emisión de la resolución.

Es obligación del representante legal del Fondo, mantener un respaldo digital de la grabación audiovisual de la reunión de Asambleas Generales.

Artículo 34.- ACTA DE LA ASAMBLEA GENERAL. - De las sesiones de la asamblea general se levantarán actas suscritas por el presidente del consejo de administración y el secretario, en donde se dejará constancia de lo actuado. Dicha acta, junto con la lista firmada de los asistentes y el expediente certificado con los documentos de los temas tratados, se mantendrán debidamente archivados. Las actas se extenderán por escrito, y estarán debidamente foliadas.

El acta de la Asamblea General acatará la normativa expedida por la Superintendencia de Bancos.

Artículo 35.- La Asamblea General de Representantes estará integrada por 25 representantes principales con sus respectivos suplentes. La conformación será de 5 representantes por el Ministerio de Economía y Finanzas y 20 representantes por el Servicio Nacional de Aduana del Ecuador.

Los representantes serán elegidos de la siguiente forma:

35. 1.- Serán elegidos por votación personal, directa y secreta de cada uno de los partícipes, o por votación virtual según la normativa expedida para el efecto;

35. 2.- Los Representantes con sus respectivos suplentes, serán elegidos por períodos de hasta dos (2) años, podrán ser reelegidos luego de transcurrido un período y por una sola vez más; y,

35. 3.- El procedimiento que se adopte para la elección de Representantes será reglamentado por la Asamblea de Representantes, (Reglamento de elecciones) sujetándose a las instrucciones contenidas en los numerales precedentes y vigilando que todos los partícipes se encuentren

debidamente representados en forma proporcional y equitativa considerando la ubicación geográfica de los partícipes.

Artículo 36.- Para ser electo Representante a la Asamblea General es necesario:

36. 1.- Acreditar la calidad de partícipe;

36. 2.- No estar en mora por obligaciones directas con el Fondo por más de sesenta (60) días antes de la fecha de convocatoria a elecciones, para cuyo efecto los candidatos inscritos presentarán un certificado emitido por el representante legal del Fondo;

36. 3.- No estar en proceso de exclusión o desafiliación a través de un certificado emitido por el representante legal del Fondo;

36.4.- No haber iniciado, ni mantener pendiente, ningún tipo de acción legal en contra del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC"; y,

Los Representantes electos perderán su calidad, si dejan de ser partícipes del Fondo Complementario Previsional Cerrado; o, si posteriormente incurrieren en las prohibiciones establecidas en la normativa vigente y en este Estatuto.

Artículo 37.- Cuando el número de integrantes de la Asamblea de Representantes disminuya a menos del cincuenta por ciento (50%) del número de conformación previsto en el estatuto social, se convocará en un término no mayor a quince (15) días a elecciones para elegir representantes y completar el número, quienes continuarán en funciones hasta completar el período correspondiente.

Artículo 38.- Si un Representante a la Asamblea es elegido vocal principal del Consejo de Administración, dejará de ser Representante y se principalizará al Suplente.

Artículo 39.- En caso de ausencia temporal o definitiva de uno o más representantes de la asamblea general ausencia injustificada en 2 sesiones consecutivas, se principalizará a su suplente, quien continuará en funciones hasta completar el período correspondiente; y si faltare el suplente, se procederá conforme al Reglamento competente.

Artículo 40.- La Asamblea de Representantes, tendrá las siguientes atribuciones:

40.1.- Cumplir y hacer cumplir la Ley, el Estatuto, los reglamentos, resoluciones de la Asamblea y disposiciones que dicte la Junta de Política y Regulación Financiera, y la Superintendencia de Bancos;

40.2.- Conocer y aprobar el Estatuto y sus reformas, que entrará en vigencia una vez aprobadas por la Superintendencia de Bancos;

40.3.- Conocer y aprobar las modificaciones de los valores de aportación de los partícipes;

40.4.- Conocer y aprobar los estados financieros anuales;

40.5.- Conocer los lineamientos del plan estratégico, el plan operativo y presupuesto del Fondo, así como la política general de las remuneraciones;

40.6.- Conocer y aprobar sobre el número de Representantes que conformarán la Asamblea General de Representantes;

40.7.- Nombrar y remover a los vocales del Consejo de Administración con el debido proceso;

40.8.- Posesionar a los miembros del Consejo de Administración;

40.9.- Resolver en última instancia los casos de exclusión de los partícipes, de acuerdo a lo que establece el estatuto, una vez que el Consejo de Administración se haya pronunciado, garantizando el debido proceso;

40.10.- Designar al auditor interno y externo de la terna de personas naturales o jurídicas calificadas por la Superintendencia de Bancos, que le presente el consejo de administración;

40.11.- Remover a los Representantes de la Asamblea y al Representante Legal, por causas justificadas y observando el debido proceso previsto en el Estatuto;

40.12.- Solicitar informes de cualquier tipo al Consejo de Administración cuando lo considere necesario;

40.13.- Autorizar la adquisición, enajenación total o parcial y/o la hipoteca de bienes inmuebles de uso institucional;

40.14.- Aprobar el pago de hospedaje, movilización y alimentación a los miembros de la Asamblea de Representantes, Consejo de Administración y Comités; y el pago de dietas y viáticos del Consejo de Administración y Comités de conformidad con el presupuesto aprobado;

40.15.- Conocer y aprobar el informe anual de labores presentado por el Consejo de Administración y por el Comité de Auditoría;

40.16.- Conocer y resolver sobre las recomendaciones de los estudios económicos, financieros y/o actuariales;

40.17.- Conocer y resolver sobre el informe de auditoría externa;

40.18.- Resolver la liquidación, disolución, fusión o escisión del Fondo Complementario Previsional Cerrado, la cual será resuelta en los términos previstos en esta norma, con el voto conforme de al menos las dos terceras partes del número total de Representantes;

40.19.- Decidir si el Representante Legal del FCPC será una persona natural o jurídica de derecho privado, y designar, previo concurso de méritos y oposición, al Representante Legal; y,

40.20.- Las demás establecidas en las leyes o reglamentos que rijan su funcionamiento; así como en el Estatuto.

CAPITULO III
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Artículo 41.- La administración estará a cargo del Consejo de Administración que deberá estar integrado por siete (7) miembros, que actuarán como vocales del Consejo, con sus respectivos suplentes, estos deberán ser partícipes elegidos por los representantes, asegurando la probidad de cada uno de ellos para optar por esta dignidad, para un período que no excederá de dos (2) años, y podrán ser reelegidos por una sola vez.

El Consejo de Administración se conformará por 4 vocales principales con sus respectivos suplentes del Servicio Nacional de Aduana del Ecuador; y, 3 vocales principales con sus respectivos suplentes del Ministerio de Economía y Finanzas.

Artículo 42.- El período de actuación de los miembros del Consejo de Administración correrá a partir de la fecha de calificación por parte del ente de Control; sin embargo, si uno o más vocales no presentan los documentos a la Superintendencia de Bancos en el término de quince (15) días posteriores a su designación, se aplicarán las sanciones pecuniarias que correspondan.

Si un vocal designado no presenta la documentación para su calificación en un término de quince 15 días posteriores a su designación quedará sin efecto la misma y se principalizará al respectivo suplente, siguiendo el mismo procedimiento para su calificación.

Artículo 43.- Son atribuciones y deberes del Consejo de Administración:

43.1.- Cumplir y hacer cumplir la Ley, el Estatuto del Fondo, los Reglamentos, Resoluciones de la Asamblea de Representantes y disposiciones que dicte la Junta de Política y Regulación Financiera, y la Superintendencia de Bancos;

43.2.- Delinear y aprobar la estrategia general, aprobar los planes operativos, el presupuesto institucional y elaborar los respectivos manuales o reglamentos internos, así como la política general de inversiones;

43.3.- Conocer y aprobar los informes presentados por los Comités de Riesgos, Inversiones, Prestaciones y Ética;

43.4.- Pronunciarse sobre los estados financieros, y, sobre los informes del comité de auditoría y disponer las acciones correctivas necesarias;

43.5.- Remitir el informe de auditoría externa a la Superintendencia de Bancos, en un término no mayor de ocho (8) días de celebrada la reunión de la Asamblea Ordinaria de Representantes, documento que estará a disposición de los Partícipes del Fondo;

43.6.- Designar a los responsables de los Comités de Riesgos, de Inversiones, de Auditoría, de Prestaciones y de Ética; quienes iniciaran sus funciones luego de su calificación por la Superintendencia de Bancos;

43.7.- Determinar la remuneración del representante legal, de acuerdo con el presupuesto aprobado;

43.8.- Solicitar informes al Representante Legal cuando lo considere necesario;

43.9.- Presentar a la asamblea general la terna de personas naturales o jurídicas calificadas previamente por la Superintendencia de Bancos para la designación del auditor externo y actuario;

43.10.- Mantener un sistema de información para que los partícipes puedan conocer el estado de sus cuentas, los estados financieros del Fondo, la composición y valoración de las inversiones y demás información que establezca el código de gobierno corporativo;

43.11.- Proponer a la Asamblea de Representantes, los Reglamentos para el pago de las prestaciones, con sujeción a las disposiciones legales vigentes, acorde a las recomendaciones de los estudios actuariales, sí fuere el caso;

43.12.- Aprobar esquemas de dirección, que incluyan procedimientos para la administración, gestión y control de riesgos;

43.13.- Aprobar las inversiones inmobiliarias (de haberlas);

43.14- Presentar anualmente para conocimiento y resolución de la Asamblea de Representantes, los estados financieros y el informe de labores del Consejo de Administración;

43.15.- Resolver en última instancia los reclamos sobre concesión de prestaciones;

43.16.- Conocer y aprobar el informe anual de las desafiliaciones de los partícipes;

43.17.- Aprobar políticas internas y códigos de aplicación general, para el buen gobierno del fondo;

43.18.- Las demás establecidas en Leyes o reglamentos que rijan su funcionamiento, y en el Estatuto.

Artículo. 44.- SOBRE LAS SESIONES DE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN. - La convocatoria, instalación, desarrollo y documentación de las sesiones del Consejo de Administración, así como las demás formalidades aplicables a su funcionamiento, se sujetarán a la normativa expedida por la Superintendencia de Bancos.

Las resoluciones de las sesiones de Consejo de Administración se tomarán por la mayoría simple de los miembros presentes, de manera presencial y telemática, la que será evidenciada con el número mayor de votos positivos. En caso de empate dirimirá quien preside las sesiones de Consejo de Administración y se deberá dejar constancia en el acta, del número de votos a favor, en contra y las abstenciones, con el nombre y apellido de quien los emite. Las resoluciones serán obligatorias para todos los miembros, incluidos quienes no hubieren concurrido a ella.

CAPÍTULO IV
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Artículo 45.- El presidente será el más votado en elecciones y en caso de que exista empate, se elegirá por votación entre los miembros del Consejo de Administración. El presidente del Consejo de Administración será elegido de entre los miembros principales que hayan sido calificados por la Superintendencia de Bancos por un periodo de dos años y no podrá ser reelegido.

En caso de ausencia temporal o definitiva del presidente le subrogará el segundo más votado hasta completar el periodo para el que fue electo.

El presidente podrá ser removido por las causas previstas en este Estatuto, sin perjuicio de las siguientes:

45.1.- Por cesación de funciones;

45.2.- Por no acatar las resoluciones del ente de Control y Asamblea General de Representantes, respetando el debido proceso; y;

45.3.- Por no concurrir a las sesiones por 3 veces en el año sin justificación alguna.

45.4.- En caso de renuncia justificada al cargo, la misma deberá ser presentada por escrito y sometida a consideración de la Asamblea de Representantes para su aprobación.

Artículo 46.- Son atribuciones y deberes del Presidente del Consejo de Administración:

46.1.- Convocar y presidir las sesiones de Asamblea General de Representantes, y del Consejo de Administración;

46.2.- Cumplir y hacer cumplir las disposiciones de la Asamblea General de Representantes y del Consejo de Administración;

46.3.- Presentar por escrito, conjuntamente con los demás miembros del Consejo de Administración, los informes anuales de su gestión; y, de la situación económica del Fondo para conocimiento de la Asamblea General de Representantes

46.4.- Convocar al Consejo de Administración cuantas veces fuere necesario, por propia iniciativa o en cumplimiento de lo dispuesto en la normativa legal vigente y en el Estatuto;

46.5.- Abrir, dirigir, suspender y cerrar los debates del Consejo de Administración y Asamblea de Representantes;

46.6.- Requerir a los Miembros del Consejo de Administración y Asamblea de Representantes asistentes el debido respeto;

46.7.- Legalizar conjuntamente con el Secretario Ad-hoc las actas relativas a las sesiones del Consejo de Administración y Asamblea de Representantes;

46.8.- Disponer que la Secretaría, lleve un registro de cada Miembro del Consejo de Administración o de cualquier persona presente en la sesión;

46.9.- Cumplir y hacer cumplir la Ley, la normativa de la Junta de Política y Regulación Financiera y Monetaria, este Estatuto y demás normativa que se expida; y,

46.10. Los demás que determine la Asamblea de Representantes y el Consejo de Administración.

CAPITULO V

Artículo 47.- DEL REPRESENTANTE LEGAL O GERENTE GENERAL

El Representante Legal del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC" no puede ser partícipe del Fondo y será designado mediante concurso de méritos y oposición, el cual será realizado por el Consejo de Administración, de conformidad con lo establecido en el Reglamento para el Concurso de Méritos y Oposición del Representante Legal del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC". Dicho concurso deberá iniciarse, de manera obligatoria, con al menos un (1) mes de anticipación a la finalización del período del Representante Legal saliente, a fin de garantizar la continuidad de la representación legal del Fondo mientras se obtiene la correspondiente calificación por parte de la Superintendencia de Bancos.

En el término de ocho (8) días contados desde la fecha de su elección, el Consejo de Administración comunicará a la Superintendencia de Bancos la designación del Representante Legal a fin de que sea calificado previa a su posesión.

En caso de ausencia temporal o definitiva lo subrogará quien designe el consejo de administración y deberá cumplir los mismos requisitos exigidos para el titular y contar con la calificación de la Superintendencia de Bancos.

Si la ausencia es definitiva, la subrogación durará hasta que sea legalmente reemplazado y el subrogante debe contar con la calificación de la Superintendencia de Bancos.

47.1.- La selección del Representante Legal se realizará, en todos los casos y sin excepción alguna, a través de un concurso público de méritos y oposición, donde se seleccionará a la persona natural o jurídica, más idónea.

El concurso de méritos y oposición será realizado por el Consejo de Administración del FCPC y tendrá dos fases:

(i) Fase de méritos, donde se analizará, verificará y calificará los documentos presentados por los postulantes, conforme a los correspondientes requisitos normativos que les sean aplicables; y,

(ii) Fase de oposición, donde el informe de resultados de la fase de mérito será dado a conocer a los participantes para, de ser el caso, evacuar cualquier reclamo u observación que se presente.

47.2.- Las reglas de calificación serán claras, previas y públicas, con criterios de calificación objetivos, que hagan predecible y verificable la selección de los mejores candidatos para integrar una terna que será conformada por el Consejo de Administración.

El procedimiento del concurso de méritos y oposición será aprobado y realizado por el Consejo de Administración, bajo principios de legalidad, transparencia e igualdad.

Los criterios de calificación que se establezcan deberán propender a nombrar una administración profesional, con amplia experiencia y probidad intachable.

Corresponde a la asamblea general de representantes la designación y remoción del Representante Legal.

47.3.- La contraprestación que el fondo reconozca al representante legal por sus servicios será establecida por el Consejo de Administración, y puesta en conocimiento de la asamblea general de representantes.

El Representante Legal previo a ser posesionado deberá obtener la calificación de la Superintendencia de Bancos.

Artículo 48.- ATRIBUCIONES GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL O GERENTE GENERAL

Son atribuciones generales del Representante Legal o Gerente:

48.1.- Representar legal, judicial y extrajudicialmente al Fondo Complementario Previsional Cerrado;

48.2.- Presentar para revisión y aprobación del Consejo de Administración el plan estratégico, el plan operativo y el presupuesto del Fondo Complementario Previsional Cerrado, estos dos últimos máximos, hasta el 30 de noviembre del año inmediato anterior a planificar;

48.3.- Responder por la marcha administrativa, operativa y financiera, e informar mensualmente al Consejo de Administración de los resultados de su gestión;

48.4.- Presentar anualmente el informe de gestión para conocimiento del Consejo de Administración y de la Asamblea de Representantes, para su aprobación;

48.5.- Cumplir y hacer cumplir las resoluciones y disposiciones emanadas de la asamblea general de representantes, del Consejo de Administración, de la Superintendencia de Bancos, Junta de Política y Regulación Financiera y otras autoridades competentes;

48.6.- Contratar, remover y sancionar a los empleados del Fondo Complementario Previsional Cerrado, de acuerdo a la ley y políticas que determine el Consejo de Administración y fijar las remuneraciones en función de las políticas aprobadas y que constan en el presupuesto de la entidad;

48.7.- Suministrar la información que soliciten los partícipes respecto de la administración del Fondo y de sus cuentas individuales;

48.8.- Informar a la administración cuando lo requiera sobre la situación financiera del Fondo, la situación de riesgos, del cumplimiento del plan estratégico y otros informes que le sean solicitados;

48.9.- Poner en conocimiento inmediato del Consejo de Administración toda comunicación de la Superintendencia de Bancos, que contenga observaciones a ser cumplidas, dejando constancia de ello en el acta de la sesión respectiva, en la que además constará la resolución adoptada por el Consejo de Administración;

48.10.- Mantener los controles y procedimientos adecuados para asegurar el control interno; y

48.11.- Las demás establecidas en la ley, por la Junta de Política y Regulación Financiera, la Superintendencia de Bancos, y en el Estatuto.

Cada vez que se produzcan cambios en la nómina de integrantes del Consejo de Administración, el Representante Legal o quien haga sus veces, deberá remitir a la Superintendencia de Bancos, en el término de ocho (8) días, una certificación con la lista de la nueva integración.

CAPÍTULO VI
DE LOS COMITES

Artículo 49.- El FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC", en aplicabilidad de la normativa que regula la Junta Política y Regulación Financiera y Monetaria, conformará comités: de Auditoría, de Riesgos, de Inversiones, de Prestaciones y de Ética.

Todos los comités presentarán el plan de trabajo anual al Presidente del Consejo de Administración quien informará al cuerpo colegiado del cumplimiento del plan de trabajo de manera trimestral.

En lo relativo a los requisitos y contenido de las convocatorias, las instalaciones de sesiones, las resoluciones y las actas de las sesiones de los Comités, se estará a lo dispuesto para dichos aspectos en las normas expedidas por la Superintendencia de Bancos.

Artículo 50.- DEL COMITÉ DE AUDITORÍA

El comité de auditoría es el órgano de consulta del consejo de administración para asegurar un apoyo eficaz del sistema de control interno del fondo y la gestión de sus administradores.

Se conformará por al menos tres (3) miembros; uno de ellos designado de entre los miembros del Consejo de Administración y, dos de ellos elegidos por este organismo colegiado de fuera de su seno. Al menos uno de los miembros seleccionados por el Consejo de Administración deberá ser profesional experto en finanzas, tener adecuados conocimientos en auditoria y estar capacitado para poder interpretar estados financieros.

Artículo 51.- Las funciones del Comité de Auditoría son:

51.1. Informarse sobre el adecuado funcionamiento de los sistemas de control interno, entendiéndose como tales, los controles operacionales y financieros establecidos, para dar transparencia a la gestión de la administración y buscar desalentar irregularidades que podrían presentarse en los diferentes niveles de gobierno;

51.2. Asegurarse de la existencia de sistemas adecuados que garanticen que la información financiera sea fidedigna y oportuna;

51.3. Velar porque los auditores externos cuenten con los recursos necesarios para ejecutar sus labores;

51.4. Conocer y analizar los términos de los contratos de auditoría externa y la suficiencia de los planes y procedimientos pertinentes, en concordancia con las disposiciones generales impartidas por la Superintendencia de Bancos; y, analizar los informes de los auditores externos y poner tales análisis en conocimiento del consejo de administración;

51.5. Conocer y analizar las observaciones y recomendaciones del auditor externo y de la Superintendencia de Bancos sobre las debilidades de control interno, así como las acciones correctivas implementadas por el representante legal, tendientes a superar tales debilidades;

51.6. Emitir criterio respecto a los desacuerdos que puedan suscitarse entre el representante legal y el auditor externo y que sean puestos en su conocimiento; solicitar las explicaciones necesarias para determinar la razonabilidad de los ajustes propuestos por los auditores; y, poner en conocimiento del consejo de administración;

51.7. Analizar e informar al consejo de administración sobre los cambios contables relevantes que afecten a la situación financiera del fondo;

51.8. Conocer y analizar conflictos de interés que pudieren contrariar principios de control interno e informar al consejo de administración; y,

51.9. Requerir a los auditores externos revisiones específicas sobre situaciones que a criterio del comité sean necesarias; o, que exija el consejo de administración.

CAPÍTULO VII

DEL COMITÉ DE RIESGOS

Artículo 52.- El Comité de Riesgos es el órgano responsable de proponer al Consejo de Administración, los objetivos, políticas, procedimientos y acciones tendientes a identificar, medir, analizar, monitorear, controlar, informar y revelar los riesgos a los que puedan estar expuesto el Fondo Complementario Previsional Cerrado, principalmente los riesgos de inversión, liquidez, de crédito y operativos.

Estará integrado por:

52.1.- Un vocal del Consejo de Administración;

52.2.- El Representante Legal del Fondo; y,

52.3.- El responsable del área de Riesgos.

Artículo 53.- Las funciones del Comité de Riesgos son:

53.1.- Proponer al Consejo de Administración, para su aprobación, las metodologías para identificar, medir y monitorear los riesgos de inversión y de crédito;

53.2.- Proponer al Consejo de Administración para su aprobación, los límites de inversiones;

53.3.- Velar por el cumplimiento de los límites de inversión e informar al Consejo de Administración, si detectare excesos en los límites de inversión; y,

53.4.- Las demás que establezca el Estatuto.

CAPÍTULO VIII
COMITÉ DE INVERSIONES

Artículo 54.- El Comité de Inversiones es el órgano responsable de la ejecución de las inversiones del Fondo Complementario Previsional Cerrado, de acuerdo con las políticas aprobadas por el consejo de administración; así mismo, le corresponde velar porque las operaciones de crédito que se otorgan a los partícipes se sujeten a las políticas y procedimientos aprobados por el Consejo de Administración.

Está integrado por un vocal del Consejo de Administración, el Representante Legal y el responsable del Área de Inversiones.

Artículo 55.- Las funciones del Comité de Inversiones son:

55.1.- Invertir los recursos administrados en la forma, condiciones y límites propuestos por el Comité de Riesgos y aprobados por el Consejo de Administración;

55.2.- Velar por la adecuada seguridad, rentabilidad y liquidez de las inversiones del Fondo que administra;

55.3.- Velar por la recuperación oportuna de los rendimientos financieros generados en las inversiones realizadas con los recursos de los Fondos que administra, así como los provenientes de las operaciones de crédito a los partícipes;

55.4.- Elaborar la metodología de distribución periódica de los rendimientos, a favor de los partícipes; y,

55.5.- Las demás que establezca el Estatuto.

Artículo 56.- Los responsables de las áreas de riesgos e inversiones deberán tener el mismo nivel jerárquico e independencia entre ellos y reportarán al Presidente del Consejo de Administración y al Representante Legal.

CAPÍTULO IX
COMITÉ DE PRESTACIONES

Artículo 57.- Para atender las prestaciones que entrega el Fondo Complementario Previsional Cerrado, el Consejo de Administración conformará el Comité de Prestaciones, que estará

integrado por un representante del Consejo de Administración, el Representante legal y el responsable de Prestaciones.

Artículo 58.- Las funciones del Comité de Prestaciones son:

58.1.- Calificar a los beneficiarios con derecho a prestaciones según los requisitos establecidos en la Ley, esta norma, el Estatuto y reglamentos internos;

58.2.- Analizar y aprobar las prestaciones que correspondan;

58.3.- Mantener un registro cronológico de la historia laboral de los partícipes y los beneficiarios, así como de las prestaciones entregadas;

58.4.- Aprobar la devolución de los valores aportados de conformidad con el marco legal aplicable, el Estatuto y reglamentos internos; y,

58.5.- Las demás que establezca el Estatuto.

CAPÍTULO X
COMITÉ DE ÉTICA

Artículo 59.- El Comité de Ética es el órgano encargado de velar por el cumplimiento del Código de Ética que debe contener, entre otros aspectos, valores y principios éticos que afiancen las relaciones con los directivos, partícipes, empleados, proveedores de productos o servicios y con la sociedad; de tal manera que se promueva el cumplimiento de los principios de responsabilidad social, tales como: cumplimiento de la ley, respeto a las preferencias de los grupos de interés, transparencia y rendición de cuentas.

Está conformado por un representante del Consejo de Administración y uno de los trabajadores del Fondo Complementario Previsional Cerrado, cuidando equidad entre las partes; actuará como Secretario del Comité un trabajador designado por el Fondo.

Artículo 60.- El representante legal, los integrantes del Consejo de Administración, de los Comités de inversiones, de riesgos, de prestaciones, de auditoría y los demás Comités creados serán calificados por la Superintendencia de Bancos, en cuanto a su condición legal, idoneidad y técnica, en forma previa a su posesión, de acuerdo con las normas expedidas para el efecto.

Los vocales del Consejo de Administración, y los vocales del comité de riesgos, vocales del comité de ética, del comité de inversiones, del comité de prestaciones, del comité de auditoría, así como los representantes legales que no cumplieren con las disposiciones de la norma y el presente estatuto, serán sancionados, sin perjuicio de las responsabilidades administrativas, civiles o penales a que hubiere lugar.

TÍTULO VII
INVERSIONES

CAPÍTULO I
PRINCIPIOS

Artículo 61.- El Fondo Complementario Previsional Cerrado realizará inversiones privativas y no privativas, observando los principios de eficiencia, transparencia, seguridad, oportunidad,

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
DIRECCIÓN DE TRÁMITES LEGALES

liquidez, diversificación y rentabilidad, con sujeción a la normativa expedida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, y al control de la Superintendencia de Bancos.

El Fondo realizará las inversiones de los recursos previsionales, analizando las alternativas de inversión que conozca, con base en los informes de los comités de inversiones, de riesgos y otros que requiera, cuyas decisiones constarán en las actas correspondientes.

Artículo 62.- Las inversiones se realizarán en instrumentos de corto, mediano y largo plazo, de acuerdo a las condiciones de mercado, liquidez y a la entrega de sus prestaciones.

Los plazos a los que se invertirán, de acuerdo a los análisis técnicos de riesgos e inversiones serán los siguientes:

62.1.- Corto plazo: Hasta tres (3) años;

62.2.- Mediano plazo: De tres (3) a cinco (5) años; y,

62.3.- Largo plazo: Más de cinco (5) años.

CAPÍTULO II
CLASIFICACIÓN

Artículo 63.- Las inversiones se clasifican en:

63.1.- Inversiones privativas: Préstamos hipotecarios, Préstamos quirografarios, Préstamos prendarios, y otros;

63.2.- Inversiones no privativas: Títulos de renta fija; títulos de renta variable, valores que se emitan como consecuencia de procesos de titularización, fideicomisos mercantiles e instrumentos que se negocien en el mercado de valores nacional, cuyo beneficiario sea el fondo; y,

63.3.- Inversiones en proyectos inmobiliarios: Adquisición, conservación, construcción y enajenación de bienes inmuebles.

CAPÍTULO III
POLITICAS

Artículo 64.- Los límites, políticas, objetivos y el presupuesto general de inversiones no privativas serán aprobados por el Consejo de Administración.

Artículo 65.- El representante Legal del Fondo Complementario Previsional Cerrado, deberá mantener un expediente completo de cada operación de crédito, con todos los documentos habilitantes, así como el título de crédito correctamente lleno y suscrito, contrato o hipoteca según sea el caso.

Artículo 66.- El Fondo Complementario Previsional Cerrado no puede realizar inversiones fuera del territorio ecuatoriano.

Artículo 67.- En todas las operaciones de crédito, se deberá efectuar el análisis de la capacidad de pago del partícipe y del garante de ser el caso.

Artículo 68.- Los créditos otorgados se recaudarán en dividendos mensuales de acuerdo con la tabla de amortización suscrita por el deudor y el garante.

Artículo 69.- No podrán ser sujetos de crédito, quienes no sean partícipes del fondo complementario previsional cerrado.

SECCION I
ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE INVERSIÓN

Artículo 70.- El Fondo deberá administrar los riesgos inherentes a las inversiones privativas y no privativas, considerando al menos riesgos de crédito, liquidez, mercado y concentración, conforme a las disposiciones emitidas por la Junta de Política y Regulación Financiera y Monetaria y la Superintendencia de Bancos.

El Consejo de Administración y el Comité de Riesgos serán responsables de vigilar el cumplimiento de las políticas y límites de riesgo establecidos.

SECCION II

DIVERSIFICACIÓN Y LÍMITES DE INVERSIÓN

Artículo 71.- Las inversiones del Fondo deberán mantener adecuados niveles de diversificación, evitando concentraciones de riesgo que puedan afectar la solvencia, liquidez o estabilidad patrimonial del ente previsional.

El Fondo observará los límites, porcentajes y condiciones de inversión establecidos en la normativa vigente para los fondos complementarios previsionales cerrados.

Artículo 72.- Prohibiciones y control de inversiones. El Fondo no podrá realizar inversiones prohibidas por la normativa vigente ni efectuar operaciones que generen conflicto de interés, concentración indebida de riesgos o perjuicio a los intereses de los partícipes.

Todas las inversiones estarán sujetas a procesos de control, monitoreo y evaluación permanente por parte de la administración, del Comité de Riesgos y de los organismos de control correspondientes.

Artículo 73.- Garantías y recuperación de cartera. Las operaciones de crédito deberán contar con las garantías y respaldos establecidos en las políticas internas del Fondo y en la normativa vigente.

El Fondo implementará mecanismos de seguimiento, control y recuperación de cartera, incluyendo procesos de compensación, cobro extrajudicial y judicial, cuando corresponda.

Artículo 74.- Límites y prohibiciones crediticias. El Fondo observará los límites y condiciones establecidos en la normativa vigente para el otorgamiento de operaciones crediticias.

Se prohíbe conceder créditos que generen conflictos de interés, concentración indebida de riesgos o afectación a los recursos previsionales administrados por el Fondo.

CAPÍTULO IV
DE LOS PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS

Artículo 75.- Los préstamos hipotecarios se otorgan a los partícipes con garantía hipotecaria.

Artículo 76.- El informe y avalúo del bien a hipotecarse será realizado por el profesional, perito calificado por la Superintendencia de Bancos. El costo del informe y avalúo lo asumirá el partícipe.

Artículo 77.- El monto del préstamo hipotecario dependerá de la capacidad de pago del partícipe, deben contar como fuente de pago el ingreso neto mensual de la remuneración, sueldo o salario, los ingresos brutos mensuales del núcleo familiar, obtenidos de fuentes estables, como sueldos, salarios, remesas, honorarios o rentas promedios, menos los gastos familiares estimados mensuales.

Artículo 78.- El plazo máximo para la cancelación del préstamo con garantía hipotecaria será de hasta veinte y cinco (25) años, siempre que la sumatoria de la edad del partícipe y el número de años del crédito hipotecario no supere los setenta y cinco (75) años de edad del partícipe.

Artículo 79.- Las tasas e impuestos vigentes para operaciones de crédito serán de cargo del solicitante.

Artículo 80.- El préstamo concedido al partícipe se garantiza con la primera hipoteca del predio o inmueble a favor del fondo complementario previsional cerrado.

Artículo 81.- El deudor deberá contratar un seguro de acuerdo con la ley, con cobertura de incendio, terremoto y líneas aliadas a favor del fondo complementario previsional cerrado, que ampare el inmueble otorgado en garantía hipotecaria. Las primas de este seguro serán pagadas por el participe deudor.

CAPÍTULO V
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS

Artículo 82.- Los préstamos quirografarios se otorgan a los partícipes del fondo que deben contar como fuente de pago el ingreso neto mensual de su remuneración, sueldo, salario y como garantía la suscripción de un pagaré.

Artículo 83.- El monto otorgado a un participe no podrá ser mayor al saldo de la cuenta individual de acuerdo con la capacidad de pago.

En el caso que el crédito solicitado supere el valor de la cuenta individual, este deberá contar con un garante que también deberá ser partícipe. El monto de la garantía otorgada será imputable a la capacidad de endeudamiento del partícipe garante y se deducirá proporcionalmente de acuerdo con el pago del crédito.

Artículo 84.- El plazo máximo para la cancelación del préstamo quirografario será de siete (7) años, siempre que la sumatoria de la edad del partícipe y el número de años del crédito quirografario no supere los setenta y cinco (75) años de edad del partícipe.

Artículo 85.- En toda novación de créditos deberá realizarse un nuevo análisis de la capacidad de pago del deudor y endeudamiento de los partícipes deudor y garante de ser el caso, con apego a las disposiciones normativas vigentes.

CAPÍTULO VI
PRÉSTAMOS PRENDARIOS

Artículo 86.- Los préstamos prendarios son aquellos en que se entrega en prenda un bien tangible, que se establece como garantía a cambio de un crédito, que se instrumentará a través de un contrato conforme a la ley.

Artículo 87.- El plazo máximo para la cancelación del préstamo prendario no podrá exceder de cuarenta y ocho (48) meses o los que determine los entes de control.

CAPÍTULO VII
INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Artículo 88.- Se podrá realizar inversiones no privativas y colocaciones de los recursos del fondo en las entidades financieras de los sectores público, privado, y popular y solidario; y, en el mercado de valores, con el objetivo de alcanzar una adecuada diversificación de los portafolios y compatibilidad de plazos, en función de los informes presentados por los Comités de Riesgos e Inversiones.

CAPÍTULO VIII
INVERSIONES EN PROYECTOS INMOBILIARIOS

Artículo 89.- Las inversiones en proyectos inmobiliarios deberán destinarse a la construcción o desarrollo de programas de vivienda destinadas exclusivamente a los partícipes de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados en condiciones preferenciales que aseguren la recuperación del monto invertido en términos de costo -beneficio, a fin de contribuir a que los partícipes accedan a una vivienda propia, adecuada y digna.

El monto del préstamo estará en relación directa con el valor del bien inmueble hipotecado y su cuantía no excederá al ochenta por ciento (80%) del avalúo del bien inmueble a hipotecarse. El informe y avalúo será realizado por el profesional especializado calificado por la Superintendencia de Bancos.

CAPÍTULO IX
DEL SEGURO DE DESGRAVAMEN

Artículo 90.- El fondo, para otorgar los créditos establecidos en el presente estatuto, obligatoriamente contratará el seguro de desgravamen con una o más empresas de seguros establecidas en el Ecuador legalmente autorizadas.

El fondo complementario previsional cerrado recaudará el valor de la prima a los partícipes, sin costo ni recargos y transferirán a la empresa de seguro a cargo de la cobertura.

TÍTULO VIII
FUSIÓN Y ESCISIÓN

CAPÍTULO I

Artículo 91.- La fusión por unión, opera cuando dos o más fondos complementarios previsionales cerrados se unen para formar uno nuevo que les sucede en sus derechos y obligaciones.

Artículo 92.- Fusión por absorción, procede cuando uno o más fondos complementarios previsionales cerrados son absorbidos por otro que continúa subsistiendo.

Artículo 93.- Escisión: Es la división de un fondo complementario previsional cerrado en uno o más fondos.

CAPÍTULO II

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
DIRECCIÓN DE TRÁMITES LEGALES

PROCEDIMIENTO

Artículo 94.- El procedimiento para la fusión y escisión será el previsto en la regulación expedida por la Junta de Política y Regulación Financiera y disposiciones de la Superintendencia de Bancos.

TÍTULO IX
DISOLUCIÓN VOLUNTARIA Y LIQUIDACIÓN DE OFICIO

CAPÍTULO I
DISOLUCIÓN VOLUNTARIA

Artículo 95.- El fondo complementario previsional cerrado podrá disolverse voluntariamente por acuerdo de sus partícipes, de conformidad con el procedimiento previsto en la normativa vigente y este Estatuto.

En el evento de que se convoque a la Asamblea General de Representantes, ya sea por iniciativa del Presidente o mediante auto convocatoria, con el objeto de incluir en el orden del día la disolución del Fondo, deberá cumplirse de manera previa, obligatoria e indispensable, con el proceso de consulta a la totalidad de los partícipes del Fondo.

Dicha consulta será realizada por el/la Gerente General y tendrá por objeto contar con el pronunciamiento expreso de los partícipes respecto de la disolución del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC" como requisito previo a la instalación de la Asamblea General de Representantes. Solo en el caso de que al menos las dos terceras partes del total de los partícipes se pronuncien favorablemente por la disolución, la Asamblea General de Representantes podrá resolver sobre este asunto.

Sin perjuicio de lo anterior, para que la disolución voluntaria sea efectiva, se requerirá resolución de la Asamblea General de Representantes, adoptada con el voto favorable de al menos las dos terceras partes del total de sus integrantes, en la que conste de manera expresa la decisión de disolverse voluntariamente.

Artículo 96.- Cuando una tercera parte del total de Partícipes del fondo complementario previsional no esté de acuerdo con la disolución voluntaria del mismo y es su deseo continuar aportando al fondo, con el objeto de llegar a obtener las prestaciones que están dentro de la finalidad del ente; podrá escindirse el fondo y crear uno nuevo, ya sea antes de la liquidación o dentro del proceso de liquidación del mismo.

CAPITULO II
LIQUIDACION DE OFICIO

Artículo 97.- El fondo complementario previsional cerrado se liquidará de oficio cuando se comprueben las siguientes causales:

97.1.- Por imposibilidad manifiesta de cumplir con el objeto social;

97.2.- Por incumplimiento en la presentación de los estados financieros durante seis (6) meses;

97.3.- Por inobservancia o violación de la ley, la normativa expedida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, de sus reglamentos o de los estatutos del fondo complementario previsional cerrado, así como, las instrucciones o disposiciones emitidas por la

Superintendencia de Bancos, que atenten contra su normal funcionamiento o causen graves perjuicios a los intereses de los partícipes o de terceros;

97.4.- Por cualquier otra causa determinada en el ordenamiento jurídico vigente; y,

97.5.- Las demás que la Superintendencia de Bancos establezca dentro de un proceso de auditoría; y el cumplimiento de lo que establece la Junta de Política de Regulación Financiera sobre la liquidación de oficio.

TÍTULO X
AUDITORÍA EXTERNA E INTERNA

CAPÍTULO I
AUDITOR EXTERNO

Artículo 98.- El auditor externo deberá tener total independencia y reportar a la asamblea general de representantes y cuando corresponda al consejo de administración, como administrador.

Artículo 99.- El auditor externo será una persona jurídica y previa a su designación deberán contar con la calificación de la Superintendencia de Bancos.

Artículo 100.- El auditor externo deberá cumplir por lo menos las siguientes funciones:

100.1 Auditar los estados financieros del fondo complementario previsional cerrado, así como la ejecución del presupuesto;

100.2 Informar a la asamblea general de representantes sobre: el cumplimiento del presupuesto, de los procesos internos del fondo complementario previsional cerrado y resoluciones de aplicación obligatoria; así como la gestión de las prestaciones e inversiones;

100.3 Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales y las normas emitidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, y la Superintendencia de Bancos; y,

100.4 Remitir a la Superintendencia de Bancos el informe de auditoría externa y la respectiva carta de gerencia, dentro de los ocho (8) días posteriores a la entrega de dichos documentos al fondo y al consejo de administración cuando corresponda.

100.5.- Las demás establecidas en la Ley, por la Junta de Política y Regulación Financiera y Monetaria, la Superintendencia de Bancos, y en el estatuto

CAPÍTULO II
AUDITOR INTERNO

Artículo 101.- La auditoría interna es una actividad de asesoría independiente y objetiva, diseñada para agregar valor y asegurar un adecuado manejo del control interno del fondo complementario previsional cerrado, proporcionando una garantía razonable de que las operaciones se realizan de acuerdo con las normas legales, estatutarias, reglamentarias y de procedimiento que fueren aplicables.

Para ejercer como auditor interno previamente debe ser calificado por la Superintendencia de Bancos.

Artículo 102.- El auditor interno deberá cumplir, como mínimo con las siguientes funciones:

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
DIRECCIÓN DE TRÁMITES LEGALES

102.1 Vigilar en cualquier tiempo las operaciones de la entidad;

102.2 Comprobar la existencia y el adecuado funcionamiento de los sistemas de control interno;

102.3 Verificar si la información que utiliza internamente la entidad para la toma de decisiones y la que reporta a la Superintendencia de Bancos es fidedigna, oportuna y surge de sistemas de información y bases de datos institucionales;

102.4 Realizar un seguimiento a las observaciones de los informes de auditoría interna anteriores con el propósito de verificar que la administración haya adoptado las recomendaciones u otras medidas para superar las deficiencias informadas;

102.5 Aplicar las pruebas de auditoría necesarias para verificar la razonabilidad de los estados financieros, la existencia de respaldos de los registros contables y, el cumplimiento de las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Bancos;

102.6 Presentar a la Superintendencia de Bancos, al representante legal y cuando corresponda al consejo de administración, informes semestrales de avance, sobre la ejecución del plan anual de trabajo de auditoría interna; y,

102.7 Las demás establecidas en la Ley, por la Junta de Política y Regulación Financiera y Monetaria, la Superintendencia de Bancos, y en el estatuto.

TÍTULO XI
DE LA SUPERVISION

Artículo 103.- La Superintendencia de Bancos como organismo técnico de vigilancia, auditoría, intervención y control, supervisará que las actividades económicas y los servicios que brindan los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados atiendan al interés general de sus partícipes y se sujeten a las normas legales vigentes.

La Superintendencia de Bancos tiene a su cargo velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados sujetos a su control y, en general, controlar que cumplan con las normas que rigen su funcionamiento, mediante la supervisión permanente extra situ y visitas de inspección in situ, de acuerdo a las mejores prácticas internacionales, sin restricción alguna y que permitan determinar la situación económica y financiera de la entidad, el manejo de sus negocios, evaluar la calidad y control de la gestión de riesgo y verificar la veracidad de la información que genera.

Por obstaculizar o dificultar la labor de control y supervisión o por incumplimiento de las disposiciones y regulaciones, el Superintendente de Bancos podrá disponer la remoción del representante legal o funcionario del Fondo Complementario Previsional Cerrado.

DISPOSICIONES GENERALES

PRIMERA. - Para la correcta aplicación del presente Estatuto, el Consejo de Administración elaborará las reformas pertinentes a los reglamentos internos en un término de 90 días.

SEGUNDA. - En lo que no estuviere previsto en el presente Estatuto se aplicarán las normas que al efecto rigen a los fondos Complementarios Previsionales Cerrados, y las que dicten la Superintendencia de Bancos y la Junta de Política y Regulación Financiera.

TERCERA. - La pérdida de calidad de partícipe, la exclusión y remoción o la desafiliación de un partícipe, no genera derecho de la devolución de la Cesantía, mientras no haya cesado en sus

funciones conforme lo establece este Estatuto y las normas que para el efecto dicten la Junta de Política y Regulación Financiera y la Superintendencia de Bancos.

DISPOSICIÓN DEROGATORIA

PRIMERA. - Deróguese el estatuto que mediante Resolución No. SB-DTL-2017-1107 de 28 de diciembre de 2017, la Superintendencia de Bancos aprobó las reformas al Estatuto del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC".

DISPOSICIÓN FINAL

PRIMERA. - El presente Estatuto entrará en vigencia a partir de la fecha de aprobación realizada por la Superintendencia de Bancos.

La reforma al Estatuto del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC" fue conocida y aprobada por la Asamblea General de Representantes de fecha 25 de agosto de 2026, según consta en el Acta Nro. AGER 2026-005.

NOTARÍA QUINCUAGÉSIMA NOVENA
De acuerdo con el numeral cinco del artículo dieciocho de la Ley Notarial DOY FE que la foto copia que antecede es fiel copia del documento presentado ante mí en ---1--- foja(s) útiles
Quito, a 14 SEP 2026

Dr. Eduardo Villagómez Vargas
NOTARIO

RAZON DE PROTOCOLIZACION: A petición del Abogado Oscar René Táez Morillo, con matrícula profesional número Diecisiete-Dos mil once-Ciento setenta y siete, del Foro de Abogados del Consejo de la Judicatura, en esta fecha y en veinte y uno fojas útiles incluida la petición, PROTOCOLIZO en el Registro de Escrituras Públicas de la Notaría Quincuagésima Novena de Quito, a mi cargo, EL OFICIO NO. SB-SG-2026-11627-O, DE 11 DE SEPTIEMBRE DE 2026, RESOLUCION NO. SB-DNATS-2026-2952 DE 10 DE SEPTIEMBRE DE 2026, DONDE SE APRUEBA LA REFORMA DEL ESTATUTO DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC", Y ESTATUTO DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC", Y MAS DOCUMENTOS ATINENTES, que antecede.- Quito, a catorce de septiembre del año dos mil veinte y seis.-

DR. EDUARDO VILLAGOMEZ VARGAS

NOTARIO QUINCUAGESIMO NOVENO DEL CANTON

QUITO

Se protocolizó ante mí y en fe de ello confiero esta TERCERA COPIA CERTIFICADA de la PROTOCOLIZACION DEL OFICIO NO. SB-SG-2026-11627-O, DE 11 DE SEPTIEMBRE DE 2026, RESOLUCION NO. SB-DNATS-2026-2952 DE 10 DE SEPTIEMBRE DE 2026, DONDE SE APRUEBA LA REFORMA DEL ESTATUTO DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC", Y ESTATUTO DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC", Y MAS DOCUMENTOS ATINENTES, debidamente sellada y firmada en Quito, el día catorce de septiembre del año dos mil veinte y seis.-

DR. EDUARDO VILLAGOMEZ VARGAS

NOTARIO QUINCUAGESIMO NOVENO DEL CANTON QUITO

ESPACIO
BLANCO

ESPACIO
BLANCO