

CÓDIGO DE ÉTICA

ASOCIACIÓN CHILENA DE FACTORING, ASOCIACIÓN GREMIAL ACHEF A.G.

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Quiénes somos.

ACHEF A.G. (Asociación o A.G.) es una organización que agrupa a bancos y empresas que realizan la actividad del factoring. Entre sus principales objetivos se encuentra promover la práctica del factoring y su elevado interés individual o colectivo para el desarrollo de las empresas y de la economía chilena en general.

Para cumplir con dicho cometido, la A.G. se preocupa de realizar todo lo que sea necesario para estimular y orientar a sus asociadas en el adecuado desarrollo de sus negocios, así como representar a sus empresas asociadas en relación a los objetivos de la asociación frente a personas jurídicas de derecho público y privado, manteniendo las relaciones que sean necesarias con otras asociaciones afines, federaciones y confederaciones gremiales, tanto nacionales como internacionales.

La dirección y administración de la Asociación corresponde a un directorio, el que está constituido por representantes de las asociadas que se encuentren en pleno ejercicio de tal calidad y que tengan la calidad de director, representante legal o gerente de la misma.

En la tarea de administrar la asociación gremial, el Directorio cuenta con un Gerente General, el que cuenta además con un equipo de colaboradores encargados de llevar a cabo las actividades propias de la A.G. en el cumplimiento de sus fines.

1.2. Misión y visión de la AG.

La misión de ACHEF A.G. consiste en fomentar el emprendimiento y desarrollo de las empresas, dando a conocer las bondades del factoring, como una herramienta clave para el financiamiento de las inversiones y nuevos negocios tanto para las pequeñas y grandes empresas.

Así también, capacitar y velar por la aplicación de las mejores prácticas en materia factoring, teniendo consideración de los aspectos jurídicos, contables, tributarios, económicos, innovaciones tecnológicas y otras relacionadas, con el

objetivo de contribuir al negocio del factoring y homologar la calidad en la aplicación de los servicios.

Con ello, ACHEF A.G. espera ser el referente del producto factoring en nuestro país y así contribuir al emprendimiento y generación de valor en las empresas nacionales, en beneficio del desarrollo económico de nuestro país.

1.3. Objetivos del Código de Ética.

ACHEF A.G. es consciente de la relevancia de la ética en las relaciones diarias con sus asociados y entre estos, sus clientes, proveedores e instituciones públicas y privadas, por ello considera necesario la dictación de un Código de Ética que establezca los principios, valores y normas de conducta que la Asociación promueve y respeta y, que regule los principales temas que a la A.G. le corresponde gestionar.

Desde esta perspectiva, este Código tiene por finalidad orientar las relaciones que sostendrá ACHEF con sus Asociados y colaboradores, así como orientar el actuar del Directorio, por lo que su observancia, cumplimiento y respeto de sus orientaciones, buscan contribuir a desarrollar de una mejor manera la actividad gremial de esta Asociación.

En este contexto, ACHEF asume el compromiso de realizar todos los esfuerzos necesarios para garantizar el cumplimiento de este Código y orientar a quienes se rijan por él en los aspectos éticos y legales más relevantes que lo rodean.

II. Principios y valores.

El presente Código de Ética se aplica a todos los Asociados de ACHEF A.G., al Directorio y sus actividades desarrolladas en el ejercicio de sus funciones, y a las personas que trabajan como dependientes o asesores de la A.G. Por esta vía, se establecen normas que obligan a todas personas antes referidas a respetarlo y a denunciar cualquier intento de sobrepasarlo.

Por ello, conscientes de la responsabilidad social e individual de las diferentes actividades y funciones que involucra la gestión de la A.G., se definen en este documento los principios generales y políticas de acción que deben guiar las decisiones y acciones de cada persona integrante de ésta.

La inobservancia del Código de Ética puede perjudicar la imagen, permanencia, sostenibilidad y reputación de la Asociación y a sus Asociados, por lo que cada asociado se compromete a observar las normas y principios establecidos en este código, así como promover internamente entre quienes se incorporen, el cumplimiento y adecuación de la conducta a los estándares en él establecidos sobre la base de los siguientes valores y principios.

2.1. Honestidad, transparencia y no discriminación.

ACHEF A.G., considera que todos sus Asociados tienen derecho a recibir el trato, la atención y el respeto justos por parte del Directorio y de los colaboradores dependientes de la asociación. Por eso, promueve el actuar con honestidad y transparencia, siempre y en todo momento.

Asimismo, la A.G. promueve que todos quienes participan de algún modo en su gestión, deben procurar en todas sus actuaciones evitar cualquier situación que afecte la dignidad de las demás personas o signifique algún tipo de discriminación, sea en razón de edad, sexo, raza, ideología, religión o cualquier otra condición.

Por esta razón, ACHEF A.G. asume el compromiso de que todos sus miembros procurarán comportarse en orden a desarrollar sus actividades con honestidad, veracidad y dedicación debida, y en condiciones que no afecten la salud, la seguridad y la dignidad personal de todas y todos quienes colaboran en la organización, todo ello en una armónica relación con el medio.

2.2. Confianza e integridad.

ACHEF A.G. considera que conducirnos con integridad genera seguridad y confianza entre sus colaboradores y en las relaciones con sus asociados, personas y todo tipo de entidades públicas y privadas. Por ello, principalmente promueve que cada una de sus acciones sea reflejo de los más altos niveles éticos.

En el mismo sentido, ACHEF A.G. está convencida que la confianza es la piedra angular en el negocio de los servicios financieros. Por lo tanto, considera que es un deber ineludible actuar siempre con sinceridad y estrictamente apegado al cumplimiento de las leyes y los reglamentos, separando los intereses estrictamente personales, de la A.G. y sus asociados.

2.3. Legalidad.

ACHEF A.G. acata y cumple estrictamente todas las leyes, reglamentos y demás disposiciones vigentes que aplican a nuestro actuar y el de nuestros asociados, así como con las disposiciones emitidas por las autoridades competentes, manifestando un completo rechazo a cualquier trato discriminatorio, parcial o derechamente ilegal en contra de la Asociación, sus asociados y colaboradores dependientes.

Por ello, promovemos un entorno de respeto por los derechos de los demás y fomentamos el respeto de los propios, aspirando a ser reconocidos en todo momento dentro de un marco de absoluta legalidad, no sólo por las

consecuencias que pudiese tener cualquier incumplimiento, sino por los principios y valores que rigen nuestro actuar.

Seguimos además las directrices éticas y operacionales de los organismos reguladores del sistema financiero, y exigimos que nuestros asociados también lo hagan, pues creemos en la idea de que leyes, normas y reglamentos por sí solos no cubren las implicaciones éticas de todas las situaciones.

Por tal motivo, incentivamos a nuestros asociados y colaboradores a que reflexionen sobre la influencia que nuestras acciones ejercen, desde un punto de vista ético y, a rechazar toda conducta que se aparten de las normas éticas y legales, o que tengan específica relación con negocios ilícitos, lavado de dinero, financiamiento del terrorismo, cohecho, o conductas ilícitas en general.

2.4. Relacionamiento los asociados con terceros.

ACHEF A.G. promueve entre sus asociados la idea de que el compromiso con el cliente es una forma de prevenir riesgos y conductas ilícitas, razón por la cual, la entrega de productos y servicios de calidad que satisfagan sus necesidades, no sólo contribuye al fortalecimiento de la imagen de cada empresa, sino que además de la A.G.

Asimismo, esperamos que en el compromiso que cada uno de nuestros asociados tenga con sus accionistas, en todo momento exista un respeto por las actividades y principios que ACHEF A.G. promueve, generando con ello una oportunidad de crecimiento mutuo.

Por ello, promovemos entre nuestros asociados que siempre exista una actitud de escuchar con verdadero interés a sus terceros relacionados, así como respetar su libertad de elección. De esta forma, rechazamos de plano que conductas o artificios que nuestros asociados utilicen y que puedan dañar la imagen de ACHEF A.G.

2.5. Privacidad de la información.

ACHEF A.G., estima que la privacidad de las comunicaciones es uno de los principios fundamentales que rige a la industria financiera y sus mercados relacionados.

Por ello, asume el compromiso de proveer información permanente y oportuna a través de los canales de comunicación establecidos para ello, así como a mantener la confidencialidad y protección de la información reservada que por su rol y objetivos le corresponda administrar, en especial en lo relativo a la información personal y datos privados de sus asociados.

En particular, ACHEF A.G. promueve que la relación con los medios de comunicación (sean impresos o electrónicos, nacionales o internacionales), autoridades públicas y entidades privadas se realizará mediante los procedimientos definidos por la asociación, rechazando cualquier comunicación no oficial realizada por algún director, asociado o colaborador permanente en nombre del gremio.

Asimismo, ACHEF tiene el compromiso permanente de que sus colaboradores respeten la confidencialidad, y protejan la integridad y seguridad de activos, comunicaciones, información y transacciones.

2.6. Libre competencia

ACHEF A.G. tiene el compromiso permanente de respetar y promover la libre competencia en la industria del factoring y sus mercados relacionados, dando estricto cumplimiento a la legislación nacional vigente en materia de asociaciones gremiales, libre competencia, competencia desleal, y a cualquier otra normativa relacionada que emane de las autoridades competentes.

Por ello, promueve que sus asociados participen en una fuerte, pero justa y abierta competencia en los mercados donde desarrollan sus actividades de negocios y, que participen de esta Asociación con espíritu de cooperación y de contribución para mejorar el sector financiero.

Por tal motivo, ACHEF A.G. asume el compromiso de sostener una conducta integral y una ética intachable en sus relaciones con sus asociados y con otros participantes del mercado, prohibiendo todo acto que atente contra la ética comercial y la libre competencia.

Así, la Asociación, su Directorio, su Gerente General y colaboradores asumen el compromiso de abstenerse de ejecutar acciones de cualquier clase que impidan, restrinjan o entorpezcan la libre competencia.

2.7. Conflictos de intereses.

ACHEF A.G. reconoce la posibilidad de que la asociación, sus directores y/o colaboradores eventualmente puedan tener algún tipo de conflicto de interés que haga inviable su participación en alguna actividad o decisión relevante de la A.G.

Por ello, espera y asume el compromiso de que en todo momento los conflictos de intereses o incluso la aparición de los mismos sean evitados y, cuando no puedan evitarse, tratarlos cuidadosamente y comunicarlos al Directorio por medio su Gerente General.

Asimismo, ACHEF A.G. asume el compromiso de promover y establecer los canales adecuados para que cualquier conflicto de interés sea informado, así como de procurar la abstención de adoptar decisiones a quienes enfrenten este tipo de conflictos.

2.8. Actividades políticas y relacionamiento con la autoridad.

ACHEF A.G. manifiesta que no tiene afiliación ideológica, política ni partidista alguna, pero respeta el derecho de sus asociados de colaborar cívicamente en asociaciones sin fines de lucro y en organismos ciudadanos que promuevan el ejercicio legal y responsable de los derechos políticos.

Por ello, asume el compromiso de que sus relaciones con autoridades gubernamentales y/o relacionadas con los mercados financieros se sustenten en el desarrollo de una conducta respetuosa, ética y de colaboración con las autoridades.

III. Cumplimiento del presente Código de Ética.

Todo asociado y colaborador de ACHEF A.G. debe tener conciencia que es obligación informar de inmediato cualquier información sobre conductas ilícitas, ilegales o fraudulentas que lleguen a su conocimiento o cualquier otra situación que pudiera afectar la reputación de la Asociación.

En ausencia de normas, ACHEF A.G. asume el compromiso de contar con canales preparados para recibir dudas, denuncias, quejas y sugerencias, y realizar las averiguaciones que sean necesarias, así como disponer normas o procedimientos que respeten la privacidad, autonomía, independencia y el derecho a un debido proceso de quienes intervengan en denuncias o conductas denunciadas.

Por ello, las potenciales infracciones a este Código y a las leyes pertinentes, serán manejadas por el Directorio de la A.G. y su Gerente General de conformidad con las normas contenidas en los estatutos. Asimismo, en señal de compromiso de dar estricto cumplimiento a los principios y obligaciones que derivan del presente código, para todos quienes se rijan por el contenido de éste, ACHEF A.G. dispondrá un procedimiento para recibir las denuncias derivadas del incumplimiento de cualquiera de dichos principios o deberes, así como con un comité de ética que conozca de estas denuncias y proponga las medidas correspondientes que deban adoptarse conforme a los estatutos.