

REGLAMENTO JUNTA DE VIGILANCIA
ACUERDO N° 001 - 2011
MARZO 24 de 2011

POR EL CUAL SE APRUEBA EL REGLAMENTO DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

La Junta de Vigilancia de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE EMPLEADOS DEL SECTOR FINANCIERO, COOEBAN**, en uso de sus facultades legales y Estatutarias y,

CONSIDERANDO

- 1º. Que **COOEBAN**, es una entidad de la economía solidaria, conformada por un grupo de asociados unidos por un interés económico, social, cultural y empresarial común, la cual requiere que los asociados mismos, a través de un órgano interno que los represente, fiscalicen que se cumpla con el objeto social para el cual fue creada la entidad, con acatamiento de la ley, el Estatuto y los reglamentos, así como los principios, valores, características y fines de las entidades de la economía solidaria
- 2º. Que de conformidad con lo dispuesto en el Artículo 74 y siguientes del Estatuto de la Cooperativa, la función de control social estará a cargo de la Junta de Vigilancia de la Cooperativa
- 3º. Que para garantizar el cumplimiento de la labor encomendada al citado Organismo, es necesario, entre otros aspectos, reglamentar su funcionamiento y ajustarlo a la normatividad vigente
- 4º. Que es función de la Junta de Vigilancia, aprobar su reglamento de funcionamiento y el plan de trabajo para su período, el cual será de su exclusivo conocimiento.

Que en mérito de lo expuesto

ACUERDA

Aprobar el Reglamento de la Junta de Vigilancia, cuyo texto definitivo es el siguiente:

REGLAMENTO DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

ARTÍCULO 1. NATURALEZA.

La Junta de Vigilancia, como su nombre lo indica, es el organismo a través del cual los asociados ejercen el control social de la entidad.

ARTÍCULO 2. CONFORMACIÓN.

De conformidad con lo previsto en el Artículo 74 del Estatuto de la Cooperativa, la Junta de Vigilancia estará integrada por dos (2) miembros principales y dos (2) suplentes personales, elegidos para periodos de tres (3) años. La suplencia se ejercerá en las ausencias temporales o definitivas de los principales.

ARTÍCULO 3. REQUISITOS.

Según lo dispuesto en el parágrafo único del artículo 74 del Estatuto de la Cooperativa, los requisitos para ser miembro de la Junta de Vigilancia serán los mismos establecidos para ser miembros del Consejo de Administración, a saber:

3.1. Capacidad, Aptitudes, Conocimientos y Destreza. Acreditar educación, experiencia y demás requisitos que determinen las normas legales. Igualmente deberá cumplir al menos con uno de los siguientes requisitos:

- Certificar experiencia laboral no inferior a un año en cargos de operación financiera en instituciones vigiladas por la Superintendencia Financiera o la Superintendencia de la Economía Solidaria.

- Certificar conocimientos financieros, administrativos, económicos o ciencias afines acreditados a través de título profesional o experiencia comprobada de dos (2) años en el desempeño de cargos directivos, de vigilancia y control en entidades del sector financiero o solidario.
- Certificar actuación como miembro de Junta Directiva o Consejo de Administración, debidamente posesionado en una entidad vigilada por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

3.2. Integridad y Ética:

- No registrar antecedentes judiciales.
- No registrar procesos administrativos o disciplinarios ante la Procuraduría General de la Nación.
- No haber sido objeto de acción judicial por parte de la Cooperativa.
- No registrar mora en ninguna de sus obligaciones para con la Cooperativa a la fecha de la Asamblea.
- No estar reportado negativamente en las Centrales de Riesgo.
- No haber sido separado por la Asamblea general o por la Superintendencia de la Economía Solidaria del cargo de miembro del Consejo de Administración o de la Junta de Vigilancia de esta Cooperativa.
- No haber sido desvinculado de la Cooperativa por justa causa.
- No haber incurrido en violaciones al Código de Ética y Conducta, ni haber estado inserto en situaciones legalmente comprobadas como conflicto de interés.

3.3. Incompatibilidad:

- No tener vínculo laboral con la Cooperativa ni haberlo tenido dentro del año inmediatamente anterior a la fecha de la Asamblea.
- No estar ligado por matrimonio o parentesco hasta el segundo grado de consanguinidad, primero civil o segundo de afinidad con empleados de la Cooperativa, con el Revisor Fiscal o con otros miembros del Consejo de Administración o de la Junta de Vigilancia.
- No tener contratos de prestación de servicios o de asesorías con la Cooperativa, ni haberlos tenido dentro del año inmediatamente anterior a la fecha de la Asamblea.

4. Otros Requisitos:

- Llevar a la fecha de realización de la Asamblea un (1) año como mínimo de vinculación a la Cooperativa en calidad de asociado.
- Acreditar educación Cooperativa.

Si bien los requisitos antes enunciados, se aplican para la elección de los integrantes de la Junta de Vigilancia y los del Consejo de Administración, su cumplimiento es extensivo a todo el período durante el cual se desempeñen en el cargo.

ARTÍCULO 4. SESIONES Y CONVOCATORIA

La Junta de Vigilancia sesionará por lo menos una vez al mes, según calendario que adopte para el efecto y, extraordinariamente, cuando las circunstancias lo exijan. En la

convocatoria se indicará la fecha, hora y lugar de la reunión, así como el respectivo orden del día.

Las convocatorias a las reuniones ordinarias de la Junta de Vigilancia las hará el Coordinador de la misma; en su defecto, cualquiera de sus integrantes. De igual manera, la convocatoria a sesiones extraordinarias la podrá realizar el Coordinador o cualquiera de los integrantes de la Junta de Vigilancia, el Representante Legal, el Revisor Fiscal o autoridades competentes.

Sin perjuicio de lo anterior, la Junta de Vigilancia se podrá reunir válidamente cualquier día y en cualquier lugar sin previa convocatoria, siempre que se hallen la totalidad de sus integrantes, por lo menos, los principales.

Se acordará un calendario anual en el que se indicará el día y lugar de la reunión. Los cambios en fechas deberán ser previamente informados.

ARTÍCULO 5. DIGNATARIOS

Del seno de la Junta de Vigilancia se elegirá un Coordinador y un Secretario quienes tendrán las siguientes funciones:

COORDINADOR.

1. Preparar el proyecto de orden del día de las reuniones de Junta de Vigilancia de la Cooperativa.
2. Firmar con el Secretario las actas, acuerdos y resoluciones de las reuniones que presida.
3. Convocar y servir de moderador en las reuniones de Junta de Vigilancia.
4. Presentar a la Asamblea, el informe de la gestión realizada por parte de la Junta de Vigilancia.

SECRETARIO

1. Orientar y supervisar la elaboración de las actas de cada una de las reuniones de la Junta por parte del funcionario que designe la Administración, asegurándose de que se transcriban oportunamente en el libro de actas.
2. Firmar conjuntamente con el Presidente los documentos y correspondencia que por su naturaleza requieran de ello
3. Supervisar que se mantenga debidamente archivada y protegida la correspondencia, los documentos y el libro de actas del Comité de Solidaridad.
4. Las demás funciones que le asigne la Junta de Vigilancia, correspondientes a la naturaleza del cargo

ARTÍCULO 6. QUÓRUM Y DECISIONES.

Habrá quórum para las reuniones de la Junta de Vigilancia con la asistencia de sus miembros principales y suplentes; si faltare alguno de los principales lo reemplazará el suplente personal respectivo. Sus decisiones deben tomarse por consenso.

De lo sucedido en las sesiones se dejará constancia en actas que se llevarán en libro debidamente inscrito ante autoridad competente. En ellas se hará relación sintética y clara de los asuntos tratados, actas que serán firmadas por los miembros asistentes a la reunión. Sus copias serán autenticadas por el Secretario.

ARTÍCULO 7. ACTAS

Con el propósito de dejar evidencia de los asuntos tratados y las decisiones tomadas, se llevará un libro de actas que será firmado por los asistentes a la reunión.

Cada acta deberá observar como mínimo:

- Fecha y lugar de la reunión.
- Número del acta
- Orden del día
- Asistentes
- Verificación del quórum
- Lectura del acta anterior y sus observaciones
- Informes a rendir
- Propositiones y conclusiones.

ARTÍCULO 8. INVITADOS

A las reuniones de la Junta de Vigilancia podrán invitar al Presidente del Consejo de Administración, al Revisor Fiscal y a aquellos asociados que requieran estar presentes en la reunión para tratar algún asunto en particular.

En todo caso el Gerente tendrá asiento permanente y este y las demás personas nombradas en este artículo tendrán derecho a voz y no a voto.

ARTÍCULO 9. FUNCIONES

Acorde con lo dispuesto en el Artículo 75 del Estatuto de la Cooperativa, son funciones de la Junta de Vigilancia:

1. Velar porque los actos de los órganos de administración se ajusten a las prescripciones legales, estatutarias y reglamentarias y en especial a los principios cooperativos.
2. Informar a los órganos de administración, al Revisor Fiscal y a la Superintendencia de la Economía Solidaria sobre las irregularidades que existan en el funcionamiento de la cooperativa presentando recomendaciones sobre las medidas que en su concepto deben adoptarse.
3. Conocer de los reclamos que presenten los asociados en relación con la prestación de los servicios, transmitirlos y solicitar los correctivos por el conducto regular y con la debida oportunidad.
4. Solicitar la aplicación de sanciones a los asociados cuando haya lugar a ello y velar porque el órgano competente se ajuste al procedimiento establecido para el efecto.
5. Verificar la lista de asociados hábiles e inhábiles para poder participar en las asambleas o para elegir delegados.
6. Rendir a la asamblea general informes sobre sus actividades.
7. Coordinar con la Revisoría Fiscal el desarrollo de políticas de control interno y de labores conjuntas que redunden en beneficio de una mayor gestión de control.
8. Solicitar al Consejo de Administración la imposición de llamadas de atención a los asociados cuando incumplan los deberes consagrados en la Ley, los estatutos y reglamentos.

9. Verificar que las diferentes instancias de la administración cumplan a cabalidad con lo dispuesto en las leyes, los Estatutos de la entidad y los diferentes reglamentos establecidos por la entidad.
10. Revisar como mínimo semestralmente, los libros de actas de los órganos de administración con el objetivo de verificar que las decisiones tomadas por éstos, se ajusten a las prescripciones legales, estatutarias y reglamentarias. La administración estará en la obligación de suministrar la información requerida por el ente de control social.
11. Hacer seguimiento semestral a las quejas presentadas por los asociados ante el Consejo de Administración o ante el Gerente, a fin de verificar la atención de las mismas. Cuando se encuentren temas recurrentes o la atención no haya sido oportuna, deberá investigar los motivos que estén ocasionando estas situaciones, presentar sus recomendaciones y solicitar la aplicación de los correctivos a que haya lugar. Cuando las quejas no hayan sido atendidas, se procederá del mismo modo, solicitando adicionalmente la atención de las mismas en forma inmediata. Al seguimiento de las quejas presentadas por los asociados, se le deberá generar un informe que debe estar a disposición de la Superintendencia de la Economía Solidaria en el libro de actas respectivo. El precitado documento debe hacer parte del informe de actividades que el órgano de control social presente a la Asamblea General cada año.
12. Convocar a Asamblea General en los casos establecidos en el presente Estatuto.
13. Las demás que le asigne los estatutos y la Ley siempre y cuando se refieran al control social y no correspondan a funciones propias de la Revisoría Fiscal.

PARÁGRAFO: Las quejas deberán ser resueltas en las condiciones y en los términos establecidos en la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia de Economía Solidaria o en las disposiciones que la modifiquen, adicionen o complementen.

ARTÍCULO 10. ALCANCE DEL CONTROL SOCIAL.

En el ejercicio de las funciones asignadas por la ley, este órgano sólo se referirá al control Social. No deberá desarrollar actividades que correspondan o sean de competencia de los órganos de administración. Podrá en todo caso solicitar informes al Consejo de Administración, a la Gerencia y Revisoría Fiscal sobre aspectos específicos que se relacionen con la vigilancia y el control.

A fin de aportar claridad a lo anteriormente expuesto, el control social, está relacionado con el elemento asociación de las entidades solidarias y hace referencia al control de resultados sociales, al de los procedimientos para el logro de dichos resultados, así como a los derechos y obligaciones de los asociados.

En cuanto al control de los resultados sociales, es velar porque se esté cumpliendo con el objeto para el cual se constituyó la entidad. En eso consiste el control de los resultados sociales.

En cuanto al control de los procedimientos para lograr los resultados propuestos, se pretende verificar que dichos resultados sociales se obtengan respetando la ley, el Estatuto y los reglamentos, así como los principios, valores, características y fines de la Cooperativa.

Igualmente, forma parte de este control social, el velar por el cumplimiento de los derechos y obligaciones de los asociados.

ARTÍCULO 11. ACTUACIÓN DEL ENTE DE CONTROL.

Los miembros de la Junta de Vigilancia de la Cooperativa, al igual que sus Administradores, deberán obrar de buena fe, con lealtad y con la diligencia de un hombre de negocios. Sus actuaciones se cumplirán en beneficio de la Cooperativa, teniendo en cuenta los intereses de los asociados y el acatamiento a la ley.

En el cumplimiento de su función los miembros de la Junta de Vigilancia deberán:

1. Realizar los esfuerzos conducentes al adecuado desarrollo del objeto social, desde su órbita de competencia.
2. Velar por el estricto cumplimiento de las disposiciones legales y estatutarias.
3. Velar porque se permita la adecuada realización de las funciones encomendadas a la Revisoría Fiscal.
4. Guardar y proteger la reserva comercial de la Cooperativa.
5. Abstenerse de utilizar indebidamente información privilegiada.
6. Dar un trato equitativo a todos los asociados y respetar el ejercicio del derecho de inspección de todos ellos.
7. Abstenerse de participar por sí o por interpuesta persona en interés personal o de terceros, en actividades que impliquen competencia con la Cooperativa o en actos respecto de los cuales exista conflicto de interés, salvo autorización expresa de la Asamblea.

Se les prohíbe incurrir, participar, tolerar o consentir lo siguiente:

1. Establecer restricciones o llevar a cabo prácticas que impliquen discriminaciones sociales, religiosas o políticas.
2. Establecer con sociedades o personas mercantiles, convenios, combinaciones o acuerdos que hagan participar a éstas directa o indirectamente, de los beneficios o prerrogativas que las leyes otorguen a las Cooperativas.
3. Conceder ventajas o privilegios a los promotores, empleados, fundadores o preferencias a una porción cualquiera de los aportes sociales.
4. Aceptar en desarrollo de las funciones propias del cargo, porcentajes, comisiones, prebendas, ventajas, privilegios o similares que perjudiquen el cumplimiento del objeto social de la entidad o la afecten de alguna manera.
5. Desarrollar actividades distintas a las estipuladas en el Estatuto de la entidad.
6. Transformar la Cooperativa en sociedad comercial.
7. Concentrar el riesgo de los activos por encima de los límites legales
8. Celebrar o ejecutar, en cualquier tiempo, contravención a disposiciones legales, estatutarias o reglamentarias, operaciones con los directivos, o con las personas relacionadas o vinculadas con ellos, por encima de los límites legales;
9. Invertir en sociedades o asociaciones en las cuantías o porcentajes no autorizados por la ley
10. Facilitar, promover o ejecutar cualquier práctica que tenga como propósito u efecto la evasión fiscal;

11. No suministrar la información razonable o adecuada que a juicio de las autoridades competentes deba entregarse al público, a los usuarios o a los clientes de las entidades vigiladas para que éstos puedan tomar decisiones debidamente informadas y puedan conocer cabalmente el alcance de sus derechos y obligaciones en las relaciones contractuales que los vinculan o puedan llegar a vincular con aquellas
12. No llevar la contabilidad de la Cooperativa según las normas aplicables, o llevarla en tal forma que impida conocer oportunamente la situación patrimonial o de las operaciones que realiza, o remitir a la Superintendencia de la Economía Solidaria información contable falsa, engañosa o inexacta;
13. Obstruir las actuaciones de inspección, vigilancia y control de las autoridades competentes, o no colaborar con las mismas;
14. Utilizar indebidamente o divulgar información sujeta a reserva;
15. Incumplir o retardar el cumplimiento de las instrucciones, requerimientos u órdenes que señalen las autoridades sobre las materias que de acuerdo con la ley sean de su competencia.

ARTÍCULO 12. IMPEDIMENTOS: A la Junta de Vigilancia le son aplicables los siguientes:

1. No podrán, en relación con **COOEBAN** gestionar, celebrar o ejecutar por sí o por interpuesta persona, negocios propios o ajenos en los que se presenten conflictos de intereses como consecuencia del cargo ejercido.

Se entiende por conflicto de interés toda situación en la cual una persona puede sacar provecho para sí o para un tercero, valiéndose de su posición o de las decisiones que él mismo tome frente a distintas alternativas de conducta, en razón de la actividad que desarrolla y cuya realización implicaría la omisión de sus deberes legales, contractuales o morales a los que se encuentra sujeta.

Cuando cualquier miembro de la Junta de Vigilancia se encuentre en una situación que constituya un conflicto de interés, deberá hacerlo saber inmediatamente a la instancia competente y en todo caso se abstendrá de opinar o participar en la toma de la decisión que corresponda.

2. No podrán ser cónyuges entre sí ni estar ligados por parentesco hasta de segundo (2º) grado de consanguinidad o de afinidad y primero civil. Dicha medida también aplicará con respecto a los miembros del Consejo de Administración, el Revisor Fiscal, el Gerente, el Contador y los que ejerzan funciones de tipo financiero. Así mismo, no podrán celebrar contratos de prestación de servicios o de asesorías con la Cooperativa (Artículo 81 del Estatuto).
3. No podrán tener vínculo laboral dependiente de la Cooperativa, ni podrán desempeñar cargos de administración en la Cooperativa mientras estén actuando como tales. (Artículo 82 del Estatuto).
4. No podrán votar cuando se trate de asuntos que afecten su responsabilidad. (Artículo 85 del Estatuto).
5. No podrán vender bienes a la misma por sí o por interpuesta persona, ni efectuar contratos diferentes a los surgidos por la utilización de los servicios.
6. No podrán servir como fiadores y codeudores en servicios que preste la Cooperativa. (Artículo 88 del Estatuto).

7. No podrán en ningún caso obtener para sí o para las entidades que representan, préstamos u otros beneficios por fuera de las reglamentaciones generales establecidas para el común de los asociados, so pena de incurrir en la pérdida del cargo y sin perjuicio de las otras sanciones a que hubiere lugar. (Artículo 89 del Estatuto).

ARTÍCULO 13. OBSERVANCIA DE LOS DEBERES.

Teniendo en cuenta que quienes conforman la Junta de Vigilancia, son los llamados a dar ejemplo de observancia de sus deberes estatutarios y reglamentarios, así como del Código de Ética y Conducta de **COOEBAN**, su desacato constituirá un impedimento para el desempeño de su función como miembro del citado Organismo y lo hará acreedor de las sanciones pertinentes, de acuerdo con el régimen disciplinario previsto en el Estatuto de la Cooperativa.

ARTÍCULO 14. REMOCIÓN DE MIEMBROS DE LA JUNTA DE VIGILANCIA.

Por remisión expresa del parágrafo único del artículo 74 del Estatuto de la Cooperativa, las causales de remoción de los miembros de la Junta de Vigilancia, serán las mismas establecidas para los miembros del Consejo de Administración, a saber:

1. Por incumplimiento de cualquiera de sus deberes.
2. Por graves infracciones ocasionadas con motivo del ejercicio de su cargo.
3. Por incurrir en una cualquiera de las causales de exclusión de la Cooperativa establecidas en el Estatuto de la misma.
4. Por dejar de asistir sin causa justificada a cuatro (4) sesiones consecutivas. En tal evento, el integrante de la Junta de Vigilancia será removido automáticamente y llamado a actuar el suplente correspondiente.

ARTICULO 15°. Vigencia. El presente reglamento compendia y actualiza el reglamento anterior y rige a partir de su aprobación por la Junta de Vigilancia en su reunión ordinaria realizada el 24 de marzo de 2011, según consta en el acta número 194 de la misma fecha y tuvo su última modificación el 21 de diciembre de 2005, según consta en el acta N° 131

JOHN HUMBERTO OROZCO HENAO
Coordinador (Firmado)

MARGARITA ESTELA MACIAS GOMEZ
Secretaria (firmado)

DAVID ROGELIO PINEDA VELASQUEZ
Vocal (firmado)

GABRIEL JAIME ESCOBAR YEPES
Vocal (Firmado)