



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE LA CHEC
"COOTRACHEC"
NIT 890.800.099-0

CODIGO DE CONDUCTA Y BUEN GOBIERNO COOPERATIVO

ACUERDO NUMERO 002

(Marzo 19 de 2019)

Por el cual se actualiza y modifica el Código de Conducta y Buen Gobierno Cooperativo de la Cooperativa Multiactiva de Trabajadores de la Chec "Cootrachec".

El Consejo de Administración de la Cooperativa Multiactiva de Trabajadores de la Chec, en ejercicio de sus facultades y, especialmente, las conferidas por la ley, los estatutos sociales, los reglamentos internos, y

CONSIDERANDO:

1. Que la Superintendencia de la Economía Solidaria imparte instrucciones que consignan la necesidad de implementar al interior de la Cooperativa Cootrachec un Código de Conducta y Buen Gobierno Cooperativo de imperativo cumplimiento y que contenga los criterios necesarios para resolver los conflictos de intereses y los procedimientos sancionatorios que pudiesen aplicarse.
2. Que se requiere actualizar las políticas del desarrollo administrativo, operativo y social, enfocándolas en el quehacer misional y en la parte administrativa y de apoyo.
3. Que para la Cooperativa Cootrachec se hace necesario contar con un modelo gerencial para el manejo del buen gobierno cooperativo que permita identificar, conocer, medir y monitorear las funciones, actuaciones, deberes, derechos, responsabilidades e inhabilidades del Consejo de Administración, la Junta de Vigilancia, el Comité de Apelaciones y la Revisoría Fiscal, para que siempre sus acciones y los procedimientos se ajusten a la ley, los reglamentos internos, los estatutos sociales y las demás disposiciones administrativas internas.
4. Que con los mecanismos de control establecidos se logran factores importantes para incrementar la productividad y disminuir los riesgos a que están expuestas las entidades del sector solidario. Así mismo, se aseguran la estabilidad, la seguridad, la confianza y la protección del capital de los asociados de la Cooperativa Cootrachec.

ACUERDA:

CAPITULO I

CONTEXTO INSTITUCIONAL Y LEGAL

ARTICULO 1. OBJETO: Por medio del cual se actualiza y modifica el Código de Conducta y Buen Gobierno Cooperativo de la Cooperativa Multiactiva de Trabajadores de la Chec.

ARTICULO 2. FINALIDAD: El Código de Conducta y Buen Gobierno Cooperativo compila la normatividad legal, reglamentaria, estatutaria y administrativa, así como las políticas internas para el manejo de conflictos de intereses, la representación de los asociados y las actuaciones administrativas y sociales de los directivos, los administradores, los integrantes de los órganos de vigilancia y control, los integrantes de los comités asesores y de apoyo, los asociados y los funcionarios de la Cooperativa Cootrachec dentro del desarrollo empresarial de la misma.

ARTICULO 3. ALCANCES: Dentro de los alcances del presente Código, están:

- Derechos y trato equitativos de los asociados.
- Funciones y responsabilidades del Consejo de Administración y de los demás estamentos.
- Transparencia, fluidez e integridad de la información.
- Solución de conflictos de intereses.
- Administración y solución de controversias.
- Principios de transparencia, honestidad, independencia y responsabilidad.
- Políticas de calidad y talento humano alineado en valores y objetivos corporativos.

ARTICULO 4. INVOCACION CONSTITUCIONAL: La Constitución Política de Colombia de 1991 define a Colombia "Como un Estado Social de Derecho, fundado en el respeto por la dignidad humana, por el trabajo y por la solidaridad de las personas que la integran y en la prevalencia del interés general".

Entre tanto y para efectos del presente Código, la Constitución Política establece:

Artículo 14: "Toda persona tiene derecho al reconocimiento de su personalidad jurídica...". "La correspondencia y demás formas de comunicación privada son inviolables. Solo pueden ser interceptados o registrados mediante orden judicial...".

Artículo 58: "Se garantiza la propiedad privada y los demás derechos adquiridos con arreglo a las normas civiles, los cuales no pueden ser desconocidos ni vulnerados por leyes posteriores...".

ARTICULO 5. INVOCACION DE NORMAS CIVILES: El Código Civil Colombiano establece:

Artículo 642: "Toda corporación tiene sobre sus miembros el derecho de policía correccional que sus estatutos le confieren y ejercerá este derecho en conformidad a ellos..."

ARTICULO 6. DEFINICION DE COOPERATIVA: Una cooperativa es una asociación autónoma de personas, agrupadas voluntariamente para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales comunes, por medio de una empresa que se posee en conjunto y se controla democráticamente.

Ley 454 de 1998: Sistema socioeconómico, cultural y ambiental, unido en torno a prácticas autogestionarias, solidarias, democráticas, humanistas y sin ánimo de lucro, que tienen como objeto el desarrollo integral del ser humano, como sujeto, actor y fin de la economía. Así mismo, esta ley promulga la protección, promoción y fortalecimiento de la economía solidaria, como modelo alternativo de desarrollo.

Ley 79 de 1988: Sistema eficaz para contribuir al desarrollo económico, al fortalecimiento de la democracia, a la equitativa distribución de la propiedad y del ingreso y la racionalización de todas las actividades económicas, a favor de la comunidad y en especial de las clases populares.

ARTICULO 7. PRINCIPIOS UNIVERSALES DE LA ECONOMIA SOLIDARIA: Los principios universales de la economía solidaria son:

- *El ser humano, su trabajo y los mecanismos de cooperación tienen primacía sobre los medios de producción. El desarrollo social prevalece frente al capital.*
- *Espíritu de solidaridad, cooperación, participación y ayuda mutua.*
- *Adhesión voluntaria, responsable y abierta. Son organizaciones con las puertas abiertas a todas las personas, ajustadas a los preceptos estatutarios, capaces de aceptar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades, sin discriminación social, política, religiosa, racial o de sexo.*
- *Administración democrática, participativa, autogestionaria y emprendedora. Son organizaciones administradas democráticamente por los asociados, los cuales participan activamente en la fijación de políticas y la toma de decisiones.*
- *Participación económica de los asociados, con justicia y equidad, debe existir una contribución efectiva de los asociados y un adecuado crecimiento de las reservas y fondos irrepartibles, los cuales son de propiedad y usufructo colectivo.*

- *Formación e información para sus miembros de manera permanente, oportuna y progresiva. Se debe proporcionar educación y capacitación a los asociados, sus representantes, elegidos y empleados para que puedan contribuir de manera eficaz al desarrollo social, económico y cultural de la Cooperativa e informar a la comunidad en general acerca de su naturaleza y beneficios.*
- *Autonomía e independencia. Son organizaciones de autoayuda, administradas por sus asociados y si se firman acuerdos, alianzas o convenios estratégicos con otras organizaciones (Externas o internas), lo hacen en términos que aseguren la administración democrática por parte de los asociados.*
- *Servicio e interés por la comunidad. Las cooperativas trabajan para conseguir el desarrollo sostenible de sus comunidades a través políticas aprobadas por sus asociados.*
- *Integración y cooperación entre cooperativas. Las cooperativas sirven a sus asociados lo más eficazmente posible y fortalecen el movimiento cooperativo trabajando conjuntamente mediante estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales, a través de redes de intercooperación.*
- *Promoción de una cultura ecológica.*

ARTICULO 8. FINES DE LA ECONOMIA SOLIDARIA: *Son fines de la economía solidaria:*

- *Promover el desarrollo integral del ser humano.*
- *Generar prácticas que consoliden una corriente vivencial de pensamiento solidario, crítico, creativo y emprendedor, como medio para alcanzar el desarrollo y la paz de los pueblos.*
- *Contribuir al ejercicio y perfeccionamiento de la democracia participativa.*

ARTICULO 9. VALORES DE LA ECONOMIA SOLIDARIA: *Son valores de la economía solidaria: Autoayuda, democracia, igualdad, equidad y solidaridad.*

ARTICULO 10. NUESTRA COOPERATIVA: *La Cooperativa Cootrachec es una empresa asociativa de derecho privado, de carácter multiactiva, de responsabilidad limitada, sin ánimo de lucro, con fines de interés social, con número de asociados y patrimonio variable e ilimitado, regida por las disposiciones legales vigentes y, en especial, por la legislación cooperativa, los estatutos sociales y los reglamentos internos.*

MISION: *La Cooperativa Cootrachec es una empresa del sector solidario, de carácter multiactiva, que satisface las necesidades de sus asociados, mediante la prestación de*

servicios de ahorro y crédito, promoviendo el desarrollo de otras actividades, enmarcadas en los principios y valores que rigen la economía solidaria, contribuyendo al mejoramiento de la calidad de vida del asociado.

VISION: La Cooperativa Cootrachec será líder dentro del sector solidario, dando solución a necesidades y expectativas de sus asociados, comprometidos con la cultura social y el desarrollo de la filosofía cooperativa.

VALORES: Los valores que distinguen a la Cooperativa Cootrachec son: Ayuda mutua, solidaridad, responsabilidad social, transparencia, igualdad y equidad.

PRINCIPIOS DE LOS DIRECTIVOS: Los directivos, los administradores, los funcionarios y los demás estamentos de la Cooperativa Cootrachec, aplicarán los siguientes principios:

- Lideramos y servimos con pasión.
- Asesoramos con integridad y responsabilidad.
- Todos somos dueños del negocio.
- Generamos confianza.
- Trabajamos en equipo con humildad y respeto.
- Innovamos para mejorar y entregar resultados.
- Nuestras actitudes y acciones contribuyen a hacer de la Cooperativa Cootrachec un gran lugar para trabajar.

CAPITULO II

SISTEMAS DE AUTOCONTROL

ARTICULO 11. PRINCIPIOS DE LA REVISORIA FISCAL: Son principios de la Revisoría Fiscal de las entidades de economía solidaria:

- **Permanencia:** Cubrir las operaciones en su fase de preparación, celebración y ejecución.
- **Independencia:** Cumplir con las responsabilidades que le asigne la ley y demás disposiciones legales.
- **Cobertura total:** Todos los bienes, sin reserva alguna, son objeto de fiscalización.
- **Función preventiva:** La vigilancia debe ser de carácter preventivo.
- **Oportunidad:** El control no puede ser posterior, debe ser una labor eficiente y oportuna.

- *Certificación: Sus informes y los documentos que suscribe tienen la calidad de verdad.*
- *Objetividad: En su labor y en la emisión de juicios se debe tener una actitud imparcial.*

ARTICULO 12. RESPONSABILIDADES Y SANCIONES DEL REVISOR FISCAL:

Son responsabilidades de la Revisoría Fiscal las siguientes:

- *El Revisor Fiscal responderá de los perjuicios que ocasione a la entidad solidaria, a sus asociados o a terceros, por negligencia o dolo en el cumplimiento de sus funciones (Artículo 211 del Código de Comercio).*
- *El Revisor Fiscal que no cumpla las funciones previstas en la ley o que falte a la reserva prevista en el artículo 214 del Código de Comercio, será sancionado con multas o suspensión del cargo. En caso de reincidencia se doblarán las sanciones.*
- *El Revisor Fiscal responderá penalmente cuando haya tenido conductas objeto de sanción penal, según se establece en los artículos 42, 43 y 45 de la Ley 222 de 1995.*
- *Los revisores fiscales a quienes se les compruebe negligencia o incumplimiento de sus funciones, se harán merecedores a multas, suspensión del cargo, interdicción permanente para el ejercicio del cargo de Revisor Fiscal, las cuales serán impuestas por el organismo que ejerza la inspección, control y vigilancia.*
- *Cuando se compruebe que existe violación en el desempeño de las funciones (Artículos 25 y 26 de la Ley 43 de 1990), la Junta Central de Contadores impondrá las sanciones del caso (Amonestaciones por faltas leves o graves y suspensión o cancelación de la inscripción).*

ARTICULO 13. INHABILIDADES E INCOMPATIBILIDADES DEL REVISOR FISCAL: *Se deberán observar las siguientes inhabilidades e incompatibilidades del Revisor Fiscal:*

- *Ningún Contador Público podrá ejercer el cargo de Revisor Fiscal en la entidad solidaria de la cual sea asociado ni en ninguna de sus subordinadas.*
- *Quien actúe o haya actuado como empleado de la Cooperativa no podrá ser Revisor Fiscal durante el ejercicio del cargo, ni durante los seis (6) meses siguientes a la fecha en que haya cesado en sus funciones, ni tampoco en sus entidades asociadas o en los organismos de integración a los que pertenezca la entidad solidaria (Artículo 51 de la Ley 43 de 1990).*

- No estar en cuarto grado de consanguinidad, segundo de afinidad o primero civil, con los directivos y administradores que tengan vínculos económicos, amistad íntima o enemistad grave y que existan intereses comunes con la Cooperativa.
- Las demás que establezcan las disposiciones legales, estatutarias y reglamentarias.

ARTICULO 14. ALCANCES DE LA JUNTA DE VIGILANCIA: A la Junta de Vigilancia le corresponde ejercer el control social interno, en desarrollo del principio de autogestión democrática y está encargada de velar porque los actos de los órganos de administración y de los asociados se realicen de conformidad con la ley, los estatutos sociales y las reglamentaciones internas.

ARTICULO 15. CONTROL SOCIAL: Le corresponde a la Junta de Vigilancia efectuar el control social interno de la Cooperativa Cootrachec, de conformidad con las disposiciones legales expedidas por los entes gubernamentales de vigilancia y control. Los objetivos, responsabilidades, requisitos y demás aspectos relacionados con la Junta de Vigilancia están consignados en los estatutos sociales.

El control social está relacionado con el elemento de asociación de las entidades solidarias y hace referencia a:

- Control de los resultados sociales.
- Control de los procedimientos.
- Control de los derechos y obligaciones de los asociados.

CAPITULO III

CONTROL INTERNO Y CONTROL DE LOS ASOCIADOS

ARTICULO 16. ORGANOS DE ADMINISTRACION: Corresponde a la Asamblea de Asociados o de Delegados, en calidad de órgano máximo de gobierno de la Cooperativa Cootrachec y al Consejo de Administración, evaluar y controlar las actividades de sus administradores y funcionarios.

ARTICULO 17. CONTROL INTERNO: El control interno está diseñado para dar seguridad económica razonable en las actuaciones empresariales de los directivos, los administradores y funcionarios de la Cooperativa Cootrachec, con el propósito de dar cumplimiento a los objetivos institucionales en las siguientes categorías:

- Efectividad y eficacia de las operaciones y cumplimiento de los objetivos básicos de la Cooperativa Cootrachec, salvaguardando los recursos e incluyendo sus propios activos.
- Suficiencia y confiabilidad de la información financiera, así como de la preparación de los estados financieros.

- Cumplimiento de la regulación aplicable: Leyes, estatutos sociales, reglamentos e instrucciones internas.
- Promover la eficiencia de la Cooperativa Cootrachec, de manera que reduzca los riesgos de pérdidas de activos operacionales y financieros.
- Propiciar la preparación y difusión de estados financieros confiables, así como el cumplimiento de las disposiciones legales y estatutarias.

ARTICULO 18. CONTROL DE LOS ASOCIADOS: Los asociados podrán inspeccionar libremente los informes, los libros y los papeles sociales, así como los estados financieros de fin de ejercicio, los cuales estarán a su disposición dentro de los quince (15) días hábiles anteriores a la realización de la Asamblea General Ordinaria de Asociados o de Delegados.

ARTICULO 19. DEFINICION DE POLITICAS: La Asamblea General, el Consejo de Administración, la Junta de Vigilancia y la Gerencia, son los responsables, de acuerdo con sus competencias, de la definición de políticas y el diseño de la estructura del sistema de control interno, así como de ordenar y vigilar que sus miembros se ajusten a las necesidades de la Cooperativa Cootrachec.

Cada uno de los funcionarios de la Cooperativa Cootrachec deberá procurar el cumplimiento de los objetivos trazados por los estatutos mencionados, en el desarrollo de sus funciones y la aplicación de los procedimientos operativos apropiados.

ARTICULO 20. RÉGIMEN DE INHABILIDADES E INCOMPATIBILIDADES: Con la finalidad de garantizar que en el desarrollo de los requisitos y las responsabilidades de sus directivos y del mismo objeto social, esté precedido por principios de transparencia, objetividad y equidad, la Cooperativa Cootrachec ha instituido un régimen de inhabilidades e incompatibilidades consagrado en los estatutos sociales.

CAPITULO IV

CONTROL EXTERNO

ARTICULO 21. REVISORIA FISCAL: El control fiscal y contable de la Cooperativa Cootrachec estará a cargo de un revisor fiscal con su respectivo suplente, elegidos por la Asamblea General, sin perjuicio de ser removidos en cualquier tiempo por causa justificada. Con el objeto de garantizar que los hallazgos relevantes sean comunicados a los asociados, en los estatutos sociales de la Cooperativa Cootrachec se han asignado a la Revisoría Fiscal precisas funciones de fiscalización, vigilancia y control, las cuales ejecuta de manera independiente con la colaboración estrecha de la Administración.

ARTICULO 22. CONTROL ESTATAL: La Cooperativa Cootrachec se encuentra sometida a la inspección, vigilancia y control de la Superintendencia de la Economía Solidaria. Así mismo, se encuentra inscrita en el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas y debe reportar información a la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales.

CAPITULO V

POLITICA CREDITICIA Y OTROS ACTOS

ARTICULO 23. POLITICA CREDITICIA Y FINANCIERA: El Consejo de Administración dirige la política crediticia y financiera de la Cooperativa Cootrachec en un todo, de conformidad con las disposiciones legales y reglamentarias que regulan la actividad económica de la Cooperativa Cootrachec, en especial las contenidas en la Ley 454 de 1998, en lo relacionado con las operaciones autorizadas y los límites de créditos, para lo cual el Consejo de Administración ha implementado las respectivas reglamentaciones y manuales de procedimientos que se aplican para tal fin.

ARTICULO 24. ADMINISTRACION DE RIESGOS: La Cooperativa Cootrachec ha adoptado mecanismos para revelar y administrar riesgos, mediante la autorregulación prudencial, para lo cual el Consejo de Administración ha fijado objetivos, políticas, procedimientos, estrategias y reglas de actuación para identificar, medir, evaluar, monitorear, controlar, informar, revelar y gestionar los diversos riesgos que se asumen en la realización de sus operaciones.

Este sistema establece los requisitos de gobernabilidad y de gestión de riesgos como la definición de apetito al riesgo de la Cooperativa Cootrachec y la cantidad de riesgos que puedan llevarse a cabo en la consecución de los objetivos institucionales e iniciativas empresariales.

Se contará con los siguientes subsistemas: Riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo operativo, riesgo de mercado y riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo.

ARTICULO 25. INFORMES: Con una antelación no inferior a ocho (8) días a la fecha prevista para la reunión ordinaria del Consejo de Administración, los consejeros tendrán a su disposición los documentos, estados financieros y, en general, todos los informes que se presentarán a su consideración.

ARTICULO 26. REPORTES EXTERNOS: Periódicamente la Cooperativa Cootrachec informará sus relaciones económicas con sus asociados aportantes y ahorradores, para lo cual atenderá cabalmente las solicitudes efectuadas por los organismos gubernamentales de vigilancia y control, mediante el diligenciamiento de los reportes correspondientes a la Superintendencia de la Economía Solidaria, la cual reposará en archivos públicos de la citada Superintendencia y podrá ser accedida, salvo la información que esté sometida a reserva, por todas las personas directamente de manera

personal o por vía electrónica, de acuerdo con los mecanismos establecidos por dicha autoridad para permitir el acceso del público a tal información.

ARTICULO 27. MEDIOS Y CANALES DE COMUNICACIÓN: La Cooperativa Cootrachec dispone de oficinas para la atención personalizada de los asociados, utiliza la página web, las carteleras, el correo electrónico personal de los asociados, el correo físico, el whatsapp, así como otros medios y canales de comunicación para divulgar toda la información relevante.

CAPITULO VI

PARTICIPACION Y GESTION DE LOS ASOCIADOS

ARTICULO 28. CONVOCATORIA A ASAMBLEA: De conformidad con lo establecido en las disposiciones legales y en los estatutos sociales de la Cooperativa Cootrachec, por regla general, la Asamblea General Ordinaria o Extraordinaria de Asociados o de Delegados, será convocada por el Consejo de Administración para la fecha, hora, lugar y orden del día que se desarrollará en la reunión, así como los asuntos que van a someterse a su decisión.

Si antes del último día hábil del tiempo límite para convocar la Asamblea General Ordinaria, el Consejo de Administración no ha efectuado la convocatoria, deberá hacerlo la Junta de Vigilancia, la Revisoría Fiscal o el quince por ciento (15%) mínimo de los asociados hábiles a la fecha de la decisión de convocar.

La Junta de Vigilancia, la Revisoría Fiscal o mínimo el quince por ciento (15%) de los asociados hábiles, podrán solicitar al Consejo de Administración la convocatoria a Asamblea General Extraordinaria.

Si el Consejo de Administración no atiende la solicitud de convocatoria a la Asamblea General Extraordinaria, dentro de los diez (10) días hábiles siguientes a la presentación de la petición, ésta podrá ser convocada por la Junta de Vigilancia o, en su defecto, por la Revisoría Fiscal o el quince por ciento (15%) de los asociados hábiles.

Cuando dentro de una Asamblea de Asociados se vayan a realizar elecciones de órganos de administración, vigilancia y control, con la convocatoria se deberán acompañar los perfiles que deberán cumplir los candidatos que se postulen y las reglas de votación con las que se realizará la elección y divulgarlo con anterioridad, de acuerdo con la reglamentación que expida el Consejo de Administración.

De igual forma, previo a la celebración de la Asamblea de Asociados, se informará a los asociados inhábiles, si los hubiere, sobre esta condición, las razones por la que adquirieron la inhabilidad, los efectos que le representan y los mecanismos con que cuenta para superar dicha situación.

La Junta de Vigilancia será el órgano competente para verificar el cumplimiento de los requisitos que se requieren para tal postulación, al igual que para determinar la inhabilidad.

ARTICULO 29. OTRAS CONVOCATORIAS: De conformidad con lo previsto en el artículo 37 numeral 20 de la Ley 454 de 1998, el ente gubernamental de vigilancia y control podrá ordenar la convocatoria de la Asamblea a reuniones extraordinarias o hacerlas directamente cuando no se hubiere reunido en las oportunidades señaladas por la ley o por los estatutos sociales o cuando se hubiere cometido irregularidades graves en la Administración que deban ser conocidas o subsanadas por la Asamblea. En estos eventos, la orden de convocar la Asamblea será cumplida por el Representante Legal o por el Revisor Fiscal.

CAPITULO VII

TRATO IGUALITARIO Y EQUITATIVO A LOS ASOCIADOS

ARTICULO 30. CAPITAL SOCIAL: De conformidad con lo establecido en el artículo 50 de la Ley 79 de 1988, salvo las excepciones de ley, ningún asociado podrá tener más del diez por ciento (10%) del capital social de la Cooperativa Cootrachec si es persona natural o el cuarenta y nueve por ciento (49%) si es persona jurídica. Así mismo, de conformidad con lo dispuesto por el artículo 33 de la misma ley, a cada asociado le corresponde un voto sin interesar su participación en el capital social.

ARTICULO 31. CUMPLIMIENTO DE LA LEY: El Gerente de la Cooperativa Cootrachec velará por el cumplimiento de la ley, de los estatutos sociales, de las normas y disposiciones de la Asamblea General, del Consejo de Administración y del presente Código.

ARTICULO 32. SOLICITUDES RESPETUOSAS: Los asociados podrán hacer solicitudes respetuosas ante la entidad cooperativa, relacionadas con la aplicación del presente Código, caso en el cual la Administración de la Cooperativa Cootrachec, a través de la Junta de Vigilancia, dará respuesta al solicitante con la mayor diligencia y oportunidad.

Los asociados podrán presentar quejas o reclamaciones ante la Junta de Vigilancia, por el incumplimiento de lo previsto en este Código. Para estos efectos la Cooperativa Cootrachec dará respuesta a los requerimientos que, con ocasión de la queja, efectúe dicha Junta y atenderá las observaciones que ésta señale sobre el particular, cuando se establezca la existencia del mencionado incumplimiento.

ARTICULO 33. DERECHOS Y OBLIGACIONES: La Administración adoptará los mecanismos necesarios para dar a conocer a los asociados de la Cooperativa Cootrachec sus derechos y obligaciones, así como la existencia y contenido del presente Código.

Para estos efectos, el texto del presente Código deberá quedar a disposición de los asociados y, en general, de las personas que tengan relaciones con la Cooperativa Cootrachec, en su sede principal, o mediante cualquier otro medio telemático que permita el acceso a su contenido.

ARTICULO 34. ATENCION DE ASOCIADOS: *El Consejo de Administración abrirá las oficinas que se requieran para la atención de los asociados y, en general, de las personas con las que tenga relaciones, la cual servirá de enlace y se ocupará de la gestión necesaria para atender oportunamente las necesidades y requerimientos que sean formulados.*

CAPITULO VIII

CONTROL DE CONFLICTOS Y ACTOS COOPERATIVOS

ARTICULO 35. CONFLICTO DE INTERESES: *Se entiende por conflicto de intereses la situación en virtud de la cual un directivo, un asociado, un funcionario o un integrante de cualquier otro estamento de la Cooperativa Cootrachec, se enfrenta a distintas alternativas de conductas, debido a que sus intereses particulares puedan prevalecer frente a sus obligaciones legales o contractuales.*

También hay un conflicto de intereses, cuando se pretende obtener una ventaja de interés material, moral o de cualquier otra índole, teniendo la opción de decidir entre el deber y el interés creado, o cuando una persona busca renunciar a sus deberes como contraprestación de alguna prebenda.

De igual forma, se considera conflicto de intereses, cuando un directivo de la Cooperativa Cootrachec representa un mismo interés o propósito, en dos (2) o más entidades que persigan fines idénticos o similares a los de la Cooperativa Cootrachec, ya que dicho directivo está implicado en la toma de decisiones, en uno u otro lado y con base en la información documental o procesal obtenida de alguna de las organizaciones, por su condición de directivo, podría en cualquier momento u ocasión favorecer o afectar a algunas de las entidades representadas por él mismo.

ARTICULO 36. SOLUCION DE CONFLICTOS: *Es política de la Cooperativa Cootrachec la eliminación y superación de todos los conflictos de intereses que puedan tener lugar en desarrollo de su objeto social.*

ARTICULO 37. PREVENCION DE CONFLICTOS: *Los directivos, los asociados, los funcionarios o un integrante de cualquier otro estamento, deberán evitar cualquier situación que pueda involucrar un conflicto entre sus intereses personales y los de la Cooperativa Cootrachec, para lo cual deberán abstenerse de:*

- *Otorgar prebendas, descuentos, disminuciones o exenciones de cualquier tipo, fundados en razones de amistad o parentesco.*

- *Aprovechar indebidamente las ventajas que la Cooperativa Cootrachec otorga de manera exclusiva a favor de sus directivos, asociados, funcionarios o integrantes de cualquier otro estamento para el beneficio de terceros.*
- *Anteponer el beneficio personal en el trato con actuales o potenciales clientes, proveedores, contratistas o competidores.*
- *Realizar proselitismo político de cualquier tipo, aprovechando el cargo, posición o relación con la Cooperativa Cootrachec.*
- *Todo miembro directivo de la Cooperativa Cootrachec, deberá abstenerse de asesorar a cualquier título, a cualquier asociado, funcionario, integrante de cualquier otro estamento o tercero, persona natural o jurídica, que desee interponer demandas, tutelas o derechos de petición u otra, en contra de la Cooperativa Cootrachec.*
- *Los directivos, asociados y funcionarios que estén frente a un conflicto de intereses o consideren que puedan encontrarse frente a uno, deben informar con la oportunidad necesaria acerca de cualquier situación que pueda involucrar algún conflicto de intereses, incluyendo relaciones familiares o personales. En el caso de los miembros del Consejo de Administración, la información será suministrada al Consejo de Administración directamente.*

Los directivos y asociados que incurran en prácticas que constituyan conflicto de intereses, se verán sometidos a las acciones y sanciones que la ley y el presente Código contemple para tal efecto, según corresponda y se sancionarán de acuerdo con los estatutos sociales de la Cooperativa Cootrachec.

PARAGRAFO 1: *Para los funcionarios se aplicarán las sanciones de conformidad con lo establecido en el Código Sustantivo del Trabajo y el Reglamento Interno de Trabajo de la Cooperativa Cootrachec. En todos los casos, la sanción será aplicada por la Gerencia.*

PARAGRAFO 2: *Para efectos del presente Código son directivos, todos los miembros del Consejo de Administración, la Junta de Vigilancia, el Comité de Apelaciones, la Gerencia y los miembros de los diferentes comités de apoyo de la Cooperativa Cootrachec que ejecuten y administren presupuestos.*

ARTICULO 38. CONSTITUCION DE COMITE: *El Consejo de Administración contempla la constitución de un Comité de Etica, conformado así: Un (1) miembro del Consejo de Administración elegido por el mismo Consejo de Administración; un (1) miembro de la Junta de Vigilancia elegido por la misma Junta de Vigilancia y un (1) miembro del Comité de Apelaciones, elegido por el mismo Comité.*

ARTICULO 39. FUNCIONES, ESTRUCTURA Y FUNCIONAMIENTO DEL COMITÉ: El Comité de Ética tendrá las siguientes funciones, estructura y funcionamiento.

FUNCIONES: Serán funciones del Comité de Ética las siguientes:

- *Determinar qué hechos, acciones o actividades diferentes a las consideradas en este Código constituyen para la Cooperativa Cootrachec conflicto de intereses.*
- *Determinar qué directivos, asociados, funcionarios o integrantes de otros estamentos se encuentran incurso en hechos que constituyen conflictos de intereses, teniendo en cuenta las disposiciones contempladas en este Código y las que determine el mismo Comité.*
- *Remitir, en primera instancia, a los involucrados por conflicto de intereses, una alerta, notificándoles de tal hecho, para que los involucrados argumenten o reconozcan ante el Comité, por escrito, el motivo por el cual sucedió o está sucediendo dicho conflicto.*
- *Solicitar al Consejo de Administración la imposición de sanciones para aquellos involucrados en conflictos de intereses.*

ESTRUCTURA Y FUNCIONAMIENTO: El Comité de Ética tendrá la siguiente estructura y funcionamiento:

- *Se reunirá ordinariamente una vez cada tres (3) meses y extraordinariamente a solicitud del Consejo de Administración, la Junta de Vigilancia o la Gerencia de la Cooperativa Cootrachec.*

Sus deliberaciones y decisiones quedarán consignadas en acta, que deberá reposar en las oficinas de la Cooperativa Cootrachec.

- *El Comité de Ética nombrará de entre sus miembros un coordinador general, quien estará en contacto permanente con los directivos de la Cooperativa Cootrachec. La secretaria del Comité estará a cargo de la misma secretaria de la Cooperativa Cootrachec.*
- *Las decisiones del Comité se tomarán, por lo menos, con dos (2) votos a favor, de los miembros de dicho Comité.*
- *Los conflictos de intereses que presenten los miembros del Comité de Ética, serán dirimidos por el Consejo de Administración.*

PARAGRAFO: Para el caso de aquellos afectados por conflictos de intereses que reconozcan positivamente tal suceso y se comprometan a efectuar la respectiva enmienda, se faculta al Comité de Ética para cerrar tal proceso.

CAPITULO IX

CODIGO DE ETICA Y OTRAS GENERALIDADES

ARTICULO 40. GENERALIDADES SOBRE ÉTICA: Se tendrán las siguientes consideraciones sobre la ética:

- Una persona ética es considerada honesta, íntegra en sus actividades y en su vida; moral, confiable, incorruptible, observante de sus deberes y respetuosa de los derechos de los demás.
- La ética es el ideal de la conducta humana que orienta a cada persona sobre lo que es bueno, correcto y lo que debería asumir, encaminándose hacia una relación con el entorno y las demás personas en procura del bien común.
- Un código de conducta es una guía que orienta la actuación de todos los integrantes de una organización, promueve altos estándares de conducta con el fin de preservar la integridad de la misma.
- Un código de conducta, es aquél que permite traducir y aplicar principios planteados en las actividades diarias.

ARTICULO 41. NORMAS DE COMPORTAMIENTO ETICO: Acorde al Plan Estratégico Organizacional de la Cooperativa Cootrachec y con el objetivo de establecer criterios de conducta para todos los grupos de interés, se expide el presente Código, el cual orientará el cumplimiento de los principios universales del cooperativismo y la misión institucional.

El Código de Conducta tiene como propósito establecer normas que orienten el comportamiento ético de todos los integrantes de la organización, como son: Asamblea de Asociados, Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, Comité de Apelaciones, Revisoría Fiscal, funcionarios, integrantes de los órganos sociales, asociados en general, clientes, acreedores, proveedores o contratistas y autoridades que rigen el sector.

ARTICULO 42. PAUTAS GENERALES DE LA ETICA: Los directivos, los administradores, los miembros de los órganos de vigilancia y control, los funcionarios y los asociados de la Cooperativa Cootrachec deberán observar las siguientes pautas:

- Honrar la verdad y mantener una conducta coherente con los principios y valores de la entidad.

- *Reconocer la libertad como la capacidad de decidir y obrar responsablemente en todas las acciones.*
- *Separar los intereses personales de la Cooperativa Cootrachec y los asociados, renunciando a hacer uso en provecho propio de toda información o situación privilegiada.*
- *Rechazar las operaciones financieras no éticas o de procedencia ilícita y los sobornos o prebendas con los que se pretenda desviar la operación normal de la Cooperativa Cootrachec.*
- *Condenar, prohibir y denunciar el acoso laboral.*
- *Negarse a consumir bebidas alcohólicas o sustancias alucinógenas dentro de las instalaciones de la entidad.*
- *Proteger y preservar las instalaciones de la entidad, evitando realizar dentro de ésta cualquier tipo de evento ajeno a las actividades propias de la Cooperativa Cootrachec.*
- *Proteger la información confidencial relativa a procesos, métodos, estrategias, planes, proyectos, datos técnicos, de mercado o de cualquier otro tipo, sea en medios familiares o sociales, sobre las actividades que se llevan a cabo dentro de la entidad, que vayan en detrimento de la misma o de quienes forman parte de ella.*
- *Impedir que personas extrañas y que no sean funcionarios, ingresen en horas no laborales.*
- *Obrar de buena fe, con lealtad y con la diligencia apropiada de acuerdo al cargo.*
- *Realizar todos los esfuerzos conducentes al desarrollo del objeto social.*
- *Abstenerse de usar indebidamente los recursos de la Cooperativa Cootrachec con fines personales, tales como: Teléfonos, impresoras, computadores, entre otros.*
- *Abstenerse de utilizar el logotipo y/o slogan de la Cooperativa Cootrachec para fines personales.*
- *Abstenerse de participar por sí mismo o por interpuesta persona en interés personal o de terceros, en actividades que impliquen competencia con la Cooperativa Cootrachec o en actos respecto de los cuales exista conflicto de intereses.*

- *Abstenerse de obtener privilegios en tasas de interés, plazos, montos u otros beneficios para sí u otras personas de su círculo familiar y/o social.*
- *Promover negocios financieros honestos, transparentes y legítimos.*
- *Impedir que se realicen acciones que conlleven a la evasión fiscal, el lavado de activos y la corrupción.*
- *Privarse de establecer diferencias de orden étnico, político, religioso, social, económico o de cualquier otra índole, garantizando así la igualdad y la equidad en las relaciones con los directivos, asociados, funcionarios, contratistas o proveedores.*
- *En ningún caso, los directivos, funcionarios o integrantes de otros estamentos tomarán decisiones respecto de obligaciones que ellos o sus parientes, o sus empresas tengan o deseen tener para con la entidad.*
- *Abstenerse de participar en actividades políticas de cualquier tipo, que involucren o perjudiquen a la Cooperativa Cootrachec.*
- *Abstenerse de realizar transmisión, manipulación o grabar mensajes o anexos fraudulentos, obscenos, de hostigamiento o que viole cualquier política institucional o de ley.*
- *Privarse de descargar archivos de internet de origen dudoso y así mismo, de acceder a los sistemas de información, servicios y base de datos para los cuales no se ha dado autorización, ni imprimir documentación confidencial y sacarla fuera de la entidad.*
- *Abstenerse de acceder a internet con fines comerciales o recreativos, como juegos, chat, radio, música, descargar videos, etc., no enviar correos de tipo spam o comunicaciones fraudulentas desde las cuentas de la entidad.*
- *Comunicar inmediatamente al órgano de administración cualquier hecho o situación que pudiera suponer o llegar a ocasionar algún conflicto entre el interés de la entidad y el particular del administrador o directivo y abstenerse de intervenir en su resolución.*
- *Abstenerse de aceptar obsequios de alto valor o recompensas en dinero o en especie de proveedores o empresas vinculadas contractual y funcionalmente a la Cooperativa Cootrachec o que aspiren a vincularse en ella, que puedan afectar las decisiones adoptadas por la entidad.*
- *Expedir informes o documentos a sus grupos de interés, asegurando que la información será veraz, exacta, clara y oportuna.*

- *Mantener la confidencialidad de los históricos, datos y documentos a los que se tenga acceso por razón de las funciones ejecutadas en la Cooperativa Cootrachec, incluso después de haber terminado su vínculo laboral.*
- *Abstenerse de hacer declaraciones a nombre de la Cooperativa Cootrachec, salvo las expresamente autorizadas por el órgano competente.*
- *Abstenerse de hacer falsas promesas a los asociados con respecto a los productos y servicios de la entidad y atender de forma rápida y eficaz las reclamaciones buscando la satisfacción de los asociados y usuarios más allá del cumplimiento de la normatividad vigente.*
- *Velar por la protección del medio ambiente, evitando todo lo que pueda suponer deterioro de los recursos, contaminación o peligro para el ecosistema.*
- *Construir las relaciones entre directivos, asociados, funcionarios y contratistas basadas en el respeto, la correcta actuación profesional y el compromiso por cumplir con las expectativas de los asociados.*
- *Prescindir de obtener beneficio personal o a favor de terceros a costa de la entidad.*
- *Como ciudadanos, los funcionarios y contratistas de la Cooperativa Cootrachec darán ejemplo en la observancia de sus deberes cívicos, sociales y políticos; de participación, solidaridad y colaboración con espíritu de servicio y compromiso a la comunidad a la cual pertenecen.*
- *En la Cooperativa Cootrachec todos los integrantes de los grupos de interés serán sujetos a la aplicación de un debido proceso en caso de requerirse.*

ARTICULO 43. FRENTE A LA COMPETENCIA: *Se deben observar las siguientes consideraciones:*

- *Evitar hacer comparaciones falsas o engañosas con productos o servicios equivalentes a los que ofrecen los competidores.*
- *Abstenerse de realizar prácticas inapropiadas para intentar obtener secretos comerciales o cualquier otra información confidencial de un competidor.*

ARTICULO 44. FRENTE A LOS PROVEEDORES O CONTRATISTAS: *Se deben observar las siguientes consideraciones sobre los proveedores o contratistas:*

- *Asegurar una selección imparcial de los proveedores, basada en criterios de calidad, rentabilidad y servicio.*

- Considerar como una conducta ilícita el solicitar o recibir algún incentivo por parte de los proveedores para su selección.
- Mantener el registro de proveedores que podrá ser consultado para efectos de control de lavado de activos y financiación del terrorismo.

ARTICULO 45. FRENTE A LAS AUTORIDADES: Colaborar en todo momento con las autoridades competentes para el pleno ejercicio de sus facultades y cumplir con todos sus requerimientos.

ARTICULO 46. FRENTE A LA COMUNIDAD: Reconocer nuestro compromiso con la comunidad basado en los objetivos institucionales, principios y valores, y procuramos contribuir al bienestar de las comunidades menos favorecidas.

ARTICULO 47. PROTECCION DE LA INFORMACION: Los administradores, directivos, funcionarios, proveedores o contratistas de la Cooperativa Cootrachec y demás estamentos deben realizar un manejo adecuado de la información, acorde a lo establecido por la ley, los preceptos estatutarios y demás reglamentación.

Lo anterior implica la observancia de los siguientes aspectos:

- Cumplir a cabalidad con la normatividad existente para la protección de los datos personales a los cuales se tenga acceso.
- Velar por no violar la reserva comercial y la confidencialidad sobre la información a la que tengan acceso.
- Asumir el rol de responsable (o encargado) del tratamiento de los datos personales de los asociados, funcionarios, proveedores o contratistas a los cuales acceda, y en consecuencia, se asume la obligación de obtener el consentimiento para la finalidad prevista en el servicio; así como el deber de proteger tales datos personales y cumplir las obligaciones que como responsable (o encargado) le corresponden acorde con la ley aplicable.
- Adoptar las medidas de seguridad, de confidencialidad, de acceso restringido y de no cesión en relación con los datos personales a los cuales se tiene acceso y proteger los datos sensibles.
- Respetar las cláusulas de confidencialidad y la propiedad intelectual pertenecientes a terceros.

ARTICULO 48. GESTION DE LA INFORMACION: En procura del aprovechamiento de la tecnología de la información y de las comunicaciones, la Cooperativa Cootrachec fortalece estrategias para la gestión de la información y la aplicación de sistemas, como medios eficaces para perfeccionar la gestión en la

organización y convertirla en una oportunidad para mejorar la eficiencia de los procesos y el logro de los objetivos institucionales.

- Gestión documental y archivística.
- Documentación de procesos y procedimientos.
- Gestión de calidad.
- Innovación tecnológica y sistemas de información.

ARTICULO 49. RESPONSABILIDAD SOCIAL: *El compromiso de la institución para contribuir a la equidad social mediante el desarrollo de diferentes programas, dirigidos al bienestar de los asociados y los sectores vulnerables de la región, es un objetivo permanente, que desarrolla a través del área social, de conformidad con los planes, programas y presupuestos anuales de los fondos constituidos para tal fin.*

El compromiso de la Cooperativa Cootrachec se realiza a través de los siguientes estamentos:

- Comité de Solidaridad y Ayuda Mutua.
- Comité de Educación
- Comité de BS, Recreación, Deporte y Cultura.

ARTICULO 50. PROTECCION DE LA PROPIEDAD INTELECTUAL: *La Cooperativa Cootrachec implementará las acciones conducentes al cumplimiento de las normas de protección a la propiedad intelectual y los derechos de autor, además de excluir el uso de cualquier tipo de software, bases de datos y otros medios informáticos que se requieran y no estén debidamente licenciados.*

ARTICULO 51. POLITICAS CONTRA LA CORRUPCION: *Se adquieren compromisos relacionados con la lucha contra la corrupción, promoviendo la integridad, moralidad y transparencia en los directivos, asociados, funcionarios e integrantes de otros estamentos.*

La Cooperativa Cootrachec colaborará de manera oportuna con el suministro de información a los organismos de vigilancia y control, así como a los entes públicos y autoridades judiciales.

ARTICULO 52. POLITICA AMBIENTAL: *La Cooperativa Cootrachec identifica, evalúa, previene, establece acciones de monitoreo para los impactos ambientales y sociales negativos, en cumplimiento a la normativa ambiental vigente y aplicable.*

Una vez detectado algún evento de riesgo ambiental, informará a las autoridades competentes los impactos generados desde el entorno hacia la Cooperativa Cootrachec.

En este propósito asume compromisos que contribuyan al mejoramiento de las condiciones medio ambientales de las comunidades que hacen parte de nuestro objetivo en trabajo social y comunitario.

ARTICULO 53. PLAN ESTRATÉGICO: *La Cooperativa Cootrachec cuenta con un Plan Estratégico, cuyo objetivo principal es el crecimiento de la entidad, la inclusión financiera y la generación de nuevos servicios financieros.*

Los Ejes Estratégicos Cootrachec estarán conformados por:

- *Desarrollo Integral del Asociado y Fortalecimiento de la Base Social.*
- *Direccionamiento Estratégico.*
- *Gerencia de Procesos Crediticios y Agendamiento de Citas.*
- *Gerencia de la Cultura de Recursos y Servicios Financieros.*

ARTICULO 54. DECALOGO DE LA COOPERATIVA COOTRACHEC: *Los directivos y funcionarios de la Cooperativa Cootrachec, en sus actividades diarias, honran el siguiente decálogo:*

- *Contamos con equipos de alto desempeño, inspirados con valores éticos y principios cooperativos.*
- *Nuestros proveedores y contratistas apoyan a la actividad de la Cooperativa Cootrachec generando confianza en los procesos.*
- *Nuestros productos, servicios y procesos están diseñados para lograr la satisfacción de los asociados.*
- *Honramos los valores con clara orientación social.*
- *Contamos con la capacidad para dar, cuidar e incrementar el logro de los objetivos institucionales de la Cooperativa Cootrachec.*
- *Promovemos la visión compartida que permita orientar los procesos y acciones de manera estratégica al cumplimiento de los objetivos institucionales.*

Este Código de Ética debe ser aplicado para todas las personas que directa o indirectamente tienen relación con la Cooperativa Cootrachec, por lo que las normas en él contenidas hacen parte de los contratos laborales, el Reglamento Interno de Trabajo, y los reglamentos internos del Consejo de Administración, la Junta de Vigilancia, el Comité de Apelaciones, la Revisoría Fiscal y los diferentes Comités permanentes o accidentales.

Para hacer posible esta disposición, la Cooperativa Cootrachec tendrá en cuenta lo siguiente:

- *Compartirá estos principios rectores con todas las personas interesadas en adelantar relaciones con la entidad.*
- *Establecerá las sanciones a que haya lugar para quienes cometan faltas contra el Código de Conducta.*

CAPITULO X

DISPOSICIONES FINALES

ARTICULO 55. CONFIDENCIALIDAD: Tanto las actuaciones del Consejo de Administración, la Junta de Vigilancia, el Comité de Apelaciones, la Revisoría Fiscal y los demás comités asesores y de apoyo, como órganos colegiados, como la de cada uno de sus integrantes, las decisiones que se adopten, la información a que tengan acceso y de la cual tengan conocimiento por razón de su función, son de estricto carácter confidencial y privilegiado, por lo cual no puede ser divulgada a personas naturales o jurídicas diferentes a quienes deban conocerla y siempre utilizando los medios y canales propios de nuestra institución.

ARTICULO 56. OTRAS INSTANCIAS: Los asuntos que no estén expresamente consignados en el presente Código, serán resueltos en concordancia con las disposiciones generales de la legislación cooperativa, los estatutos sociales, los reglamentos internos y los principios cooperativos, procurando seguir fielmente la Ley 79 de 1988 y Ley 454 de 1998, primordialmente en sus artículos 40 y 59.

ARTICULO 57. OBSERVACION DE NORMAS: En todo caso, todos los directivos, los administradores, los asociados, los integrantes de los órganos de vigilancia y control, los funcionarios, los integrantes de los comités asesores y de apoyo de la Cooperativa Cootrachec, deben cumplir las normas e instrucciones que promulgue el Gobierno Nacional, las entidades gubernamentales de vigilancia y control, las disposiciones internas y todo lo estipulado en el presente Código.

De la misma manera, el presente Código debe guardar armonía con lo establecido en el Manual del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo "Sarlaft".

ARTICULO 58. ACTUALIZACION: El presente Código debe ser actualizado constantemente, de acuerdo con las necesidades de la Cooperativa Cootrachec o ajustándolo a las nuevas disposiciones que emitan las entidades gubernamentales de vigilancia y control.

ARTICULO 59. SANCIONES: Toda violación a los procedimientos y normas contenidas en el presente Código de Buen Gobierno, acarreará para directivos, administradores, funcionarios o asociados que las infrinja, la imposición de las sanciones

que correspondan en cada caso, de conformidad con lo dispuesto en los estatutos sociales, las reglamentaciones internas, el Código Sustantivo del Trabajo, el Reglamento Interno de Trabajo y la normatividad vigente, sin perjuicio de las acciones de responsabilidad de carácter civil o penal a que haya lugar, las cuales serán adelantadas por los representantes de la Cooperativa Cootrachec cuando ésta sea la afectada.

ARTICULO 6o. VIGENCIA: La actualización y modificación del presente Código fue aprobado por el Consejo de Administración en reunión de fecha 19 de marzo de 2019, mediante el acta número 660, también se deja a consideración de la Asamblea de Asociados del 30 de marzo de 2019 y rige a partir del primero de abril de 2019 y deroga cualquier disposición anterior que le sea contraria.



CARLOS ALONSO RUIZ AGUDELO
Presidente
Consejo de Administración



JOSE OMAR VALENCIA RENDON
Secretario
Consejo de Administración

Proyectó: Fapas/ 2019-02-22
Revisó: JFPP