

REGLAMENTO INTERNO COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “SERVIDORES MUNICIPALES DE AMBATO LTDA”

CONSIDERANDO:

Que, el artículo 309 de la Constitución de la República del Ecuador, prescribe: “El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. (...)”;

Que, el artículo 311 de la Norma Suprema, dispone: “El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.”;

Que, el artículo 445 del Código Orgánico Monetario y Financiero dice: “Las cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente bajo los principios establecidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, con el objetivo de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, con clientes o terceros, con sujeción a las regulaciones que emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.”;

Que, la Disposición Transitoria Décimo Sexta del Reglamento General de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, agregada por la Disposición Reformatoria Décima Quinta del Decreto Ejecutivo Nro. 1113, publicado en el Registro Oficial Suplemento Nro. 260-S, de 04 de agosto de 2020, determina: “DÉCIMO SEXTA.- Las organizaciones de la economía popular y solidaria y las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario, que actualmente se encuentran bajo el control y supervisión de la Superintendencia, adecuarán sus estatutos sociales de acuerdo a las disposiciones contenidas en la Ley de Economía Popular y Solidaria, en su Reglamento General de aplicación, en el Código Orgánico Monetario y Financiero, según corresponda, de conformidad con los mecanismos, procedimientos, plazos y normas que para el efecto emita el Organismo de Control. Las organizaciones y entidades que no adecuren sus estatutos a las disposiciones correspondientes, estarán prohibidas de ejercer sus actividades y estarán incurso en causal de disolución y liquidación”;

Que, el artículo 1 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria define: “Se entiende por economía popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital.”;

Que, el artículo 2 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria en su inciso primero ordena: “Se rigen por la presente ley, todas las personas naturales y jurídicas, y demás formas de organización que, de acuerdo con la Constitución, conforman la economía popular y solidaria y el sector Financiero Popular y Solidario; y, las instituciones públicas encargadas de la rectoría, regulación, control, fortalecimiento, promoción y acompañamiento.”;

Que, la Primera Disposición General de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario señala: “Las organizaciones sujetas a esta Ley, fijarán sus propios mecanismos de control interno, incluyendo la solución de conflictos internos de acuerdo con lo que se establezca en el estatuto social; pudiendo recurrir al uso de métodos alternativos de solución de controversias.”;

Que, el artículo 29, numeral 7 del Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, prescribe: “Autorizar la adquisición, enajenación o gravamen de bienes inmuebles de la cooperativa, o la contratación de bienes o servicios, cuyos montos le corresponda según el estatuto social o el reglamento interno.”;

Que, el artículo 34, numeral 4 del Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, enuncia: “Proponer a la asamblea reformas al estatuto social y reglamentos que sean de su competencia.”;

En ejercicio de sus atribuciones legales y reglamentarias, se pone a conocimiento de la Asamblea General de Representantes, el Reglamento Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Servidores Municipales de Ambato”, el mismo que contiene el siguiente texto:

REGLAMENTO INTERNO COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “SERVIDORES MUNICIPALES DE AMBATO LTDA”

TÍTULO I

ÁMBITO DE APLICACIÓN Y DEFINICIONES DE TÉRMINOS

ARTÍCULO 1: DEL AMBITO DEL REGLAMENTO ADMINISTRATIVO INTERNO.- El presente Reglamento Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Servidores Municipales de Ambato Ltda., tiene por objeto establecer los procedimientos de aplicación derivados del Código Orgánico Monetario y Financiero, Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, su respectivo Reglamento General, el Estatuto Social, las resoluciones emitidas por el órgano de control pertinente, y, lo relacionado con las socias y socios, Asamblea General, Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Comisiones, Comités, Presidencia, Gerencia General, Régimen Parlamentario entre otros, para la seguridad financiera, confianza y bienestar de las socias y de los socios.

El Reglamento Interno es un documento de uso institucional y personal de las socias y los socios, por cuanto, norma y regula la participación activa y comprometida de sus organismos administrativo y directriz: Asamblea de Representantes, Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Comisiones, Comités; Régimen Parlamentario y Buen Gobierno Cooperativo.

ARTÍCULO 2: DEFINICIONES. - Para efectos del cumplimiento de la normativa

interna de la Cooperativa, se considera como términos técnicos y específicos, así como algunas palabras, los siguientes:

ACTO MOTIVADO O CON MOTIVACIÓN JURIDICA. - En los actos en los cuales se establecen sanciones se requiere que se explique todos los hechos analizados y como estos se configuran con la normativa jurídica pertinente y aplicable, además de detallar las razones específicas que fundamentan la resolución o sanción adoptada.

AGENCIA. - Es la oficina en la que ciertas operaciones financieras que para ser realizadas requieren de una autorización de un funcionario de la Matriz o de una Sucursal y que deben reportar su gestión a aquella.

BALANCE SOCIAL. - Informe que las organizaciones de la economía popular y solidaria presentan a su asamblea general, junto con los informes de gestión, en los que se acredite el nivel de cumplimiento de los principios y objetivos sociales en cuanto a la preservación de su identidad, su incidencia en el desarrollo social, comunitario, impacto ambiental, educativo y cultural.

BUEN GOBIERNO CORPORATIVO. - Conjunto de principios y normas que garantizan las funciones y atribuciones de cada uno de los organismos internos de la Cooperativa y su mutuo respeto por sus integrantes.

Busca que la Institución sea segura y confiable, armonizando los intereses de todas las partes involucradas con la cooperativa como son los socios, directivos, gerencia, empleados, inversionistas, proveedores, la comunidad.

Generalmente incluye la existencia de un código de Buen Gobierno Corporativo, un Código de comportamiento Ético y la presentación de informes con indicadores de transparencia de la gestión, no diferenciados en los estados financieros.

ESCISIÓN. - Es el Proceso a través del cual, la Cooperativa, cumpliendo con los procedimientos establecidos en la normativa vigente y las disposiciones de la autoridad competente, por voluntad de una mayoría especial de al menos las dos terceras partes de los integrantes de la Asamblea General, decide fraccionarse en dos o más cooperativas que adquieren su propia existencia y personería jurídica.

EXCLUSIÓN. - Proceso normado en la Ley, Reglamento General, Estatuto Social y Reglamento Interno, por el cual aquellas socias y socios que realices actos calificados como graves y tipificados en la norma interna, son obligados a dejar de pertenecer a la Cooperativa.

FUSIÓN. - Es el proceso mediante el cual, una o varias cooperativas deciden unirse y consolidarse en una sola, ya sea en forma de Creación, en la cual de todas las que se unen se crea una nueva Cooperativa o en la forma de Absorción, en la cual una organización permanece y las otras al ser incorporadas, se extinguen.

INTERMEDIACIÓN FINANCIERA. – Se define a la actividad que realiza la cooperativa para captar recursos ya sea de sus socios, en cuentas patrimoniales (certificados de aportación), cuentas de pasivo (depósitos a la vista o depósitos a plazo), o de los clientes exclusivamente en cuentas de pasivo, y dichos recursos colocarlos en operaciones de crédito (préstamos) a sus socios y clientes, conforme a la normativa que al efecto dicte el Consejo de Administración.

MANUALES. - Son las normas dictadas por el Consejo de Administración que en forma integral incluyen varios cuerpos normativos sobre un tema específico, por ejemplo, el Manual de Prevención de lavado de activos, Manual de Riesgo, entre otros similares.

OFICINA MATRIZ. - Es la oficina donde la Cooperativa tiene el domicilio principal y desarrollan las actividades de dirección y control la Gerencia General y los Consejos de Administración y Vigilancia.

OFICINAS OPERATIVAS. – Son locales debidamente autorizados por la Superintendencia, en donde la Cooperativa ofrece sus servicios financieros, dependiendo de la autonomía se clasifican en Matriz, sucursales, agencias o ventanillas de extensión de servicios.

PLAZO. - Es el tiempo legal en el cual se cuentan todos los días incluyendo sábados domingo, feriados o los llamados días calendario.

PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS. - Conjunto de normas y acciones que realiza la Cooperativa, en base a la normativa nacional e internacional que permite prevenir y minimizar los riesgos de que socios, intenten utilizar a la Institución en transacciones con dineros provenientes de narcotráfico y otras actividades ilícitas.

PROCEDIMIENTOS. - Son las normas de aplicación de los Reglamentos y Manuales que son dictadas por la Gerencia General y que en forma detallada establecen los pasos a seguir para obtener un producto, servicio o gestión habilitante.

REGIMEN PARLAMENTARIO. - Conjunto de normas internas que regulan el adecuado y ordenado desarrollo de las reuniones es de cuerpos directivos, en especial de la Asamblea General, Consejos de Administración y Vigilancia.

REGLAMENTOS. - Son las normas que excepcionalmente dicta la Asamblea General y que generalmente son dictadas por el Consejo de Administración, que regulan los aspectos que fueron denunciados por el Estatuto Social y que sirven para normar las principales actividades de la Cooperativa.

SOCIO/A ACTIVO. – Es aquella socia o socio que, cumpliendo los requisitos para mantener dicha calidad, ha realizado transacciones voluntarias en su cuenta de ahorros en los últimos seis meses.

SOCIO/A INACTIVO. – Es aquella socia o socio que no ha realizado transacciones voluntarias en la cuenta de ahorros de la Cooperativa por más de seis meses.

SUCURSAL. - Es la oficina en la que se pueden realizar operaciones financieras, con iguales características y alcances de la oficina Matriz.

TERMINO. - Es el tiempo legal en el cual solo se cuentan los días laborables, es decir que no incluyen sábados, domingos o feriados.

VENTANILLA DE SERVICIOS. - Es la oficina en donde solo se realiza transacciones de ventanilla y se recepta documentación y se pueden hacer pagos de servicios, para que sea tramitada en la Matriz, Sucursales o Agencias.

TÍTULO II

CONSTITUCIÓN Y FUNDAMENTO

ARTÍCULO 3: RAZÓN SOCIAL Y DOMICILIO.- La Cooperativa de Ahorro y Crédito Servidores Municipales de Ambato LTDA., esta domiciliada en la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua en las calles Rio Papallacta y Rio Palora (Edificio Sur GADMA sección Rentas), se encuentra controlada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, es integrante del Sector Financiero Popular y Solidario con ilimitado número de socias y socios, se rige por las disposiciones de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular Solidario, su Reglamento General, las normativa expedida por la Superintendencia de economía Popular y Solidaria, así como el presente Reglamento Interno.

ARTÍCULO 4: OBJETIVO SOCIAL. - El objetivo de la Cooperativa es realizar operaciones de intermediación financiera y prestar servicio social a sus socias y socios, en el marco de la Ley, el Reglamento General, la normativa expedida por la Superintendencia (SEPS), el Estatuto Social y el presente Reglamento Interno.

ARTÍCULO 5: OBJETIVOS. – La Cooperativa tendrá por objetivos los siguientes:

- a) Promover la cooperación socioeconómica entre los socios.
- b) Realizar capacitaciones dentro del ámbito económico y social para fomentar la educación cooperativista.
- c) Fortalecer la gestión administrativa y financiera de la cooperativa

TITULO III DE LA SOCIEDAD COOPERATIVA CAC SMA

ARTÍCULO 6: SOCIAS Y SOCIOS. - Son socias y socios de la Cooperativa, las personas naturales legalmente capaces y las personas jurídicas que cumplan con el vínculo común de: SER SERVIDOR ACTIVO O JUBILADO DEL GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPALIDAD DE AMBATO, ENTIDADES OPERATIVAS DESCONCENTRADAS Y EMPRESAS PÚBLICAS MUNICIPALES.

ARTÍCULO 7: ACEPTACIÓN DE SOCIAS Y SOCIOS - El Consejo de Administración, realizará el análisis y de ser el caso la aceptación de las solicitudes de las personas que desean ser socios de la Cooperativa. La aceptación o negativa se lo realizará conforme a las disposiciones del Estatuto y del presente Reglamento Interno, de la misma manera las solicitudes aceptadas se ingresarán a trámite de registro de socias y socios en la Superintendencia.

ARTICULO 8: DE LOS REQUISITOS PARA SER SOCIAS O SOCIOS. - Las personas que cumplan los requisitos establecidos en el Estatuto Social, Reglamento Interno y disposiciones del Consejo de Administración para obtener la calidad de socios de la Cooperativa, deberán cumplir adicionalmente con lo siguiente:

- a) Llenar la Solicitud de Admisión de Socio diseñada por la Cooperativa.
- b) Presentar la copia de cédula de identidad, papeleta de votación, una carta de servicio básico, una foto a color, rol de pagos, copia del nombramiento o contrato además de los documentos que determine la normativa interna.
- c) Realizar el depósito inicial de \$ 50.00 fijado por el Consejo de Administración, que incluirá el valor de certificados de aportación determinado por la Asamblea General, el valor de aporte patrimonial, gastos administrativos y el valor de ahorros.
- d) Llenar los formularios que sobre prevención de lavado de activos tenga establecido la Cooperativa; y,
- e) Laborar en el GADMA, Entidades Operativas Desconcentradas y empresas Públicas Municipales.

ARTÍCULO 9: PROHIBICIONES PARA SER SOCIAS Y SOCIOS. - Las personas prohibidas para ser aceptadas como socias o socios, son las siguientes:

- a) Los menores de edad.
- b) Quienes hayan dejado de tener el vínculo común de la Cooperativa, por cualquier motivo.
- c) Quienes hayan sido excluidos o expulsados de la Cooperativa o de cualquier otra institución financiera.
- d) Quienes se hallen constando en los listados entregados por los organismos encargados de prevención de lavado de activos, como prohibidos a mantener relaciones comerciales con las instituciones financieras.
- e) Quienes hubieren sido declarados culpables por autoridad competente que han defraudado a cualquier institución pública o privada
- f) Excluidos de otras cooperativas por falta de honestidad o probidad
- g) Quienes hayan incurrido en prohibiciones que señale la SEPS y su reglamento
- h) Otros establecidos en la norma vigente.

Quienes hayan dejado de ser socias o socios de la Cooperativa, no podrán reingresar a la misma como socias o socios; en caso de determinarse que se ha transgredido alguna de estas prohibiciones, se podrá iniciar el proceso de exclusión por esta causa, salvo que exista casos debidamente justificados.

ARTÍCULO 10: OBLIGACIONES Y DERECHOS DE LAS SOCIAS Y SOCIOS. - Son obligaciones y derechos de las socias y socios, además de los

establecidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General y el Reglamento Interno, los siguientes:

OBLIGACIONES:

- a) Cumplir las disposiciones legales, reglamentos internos y las disposiciones de los órganos de gobierno, dirección y administración.
- b) Cumplir fiel y puntualmente con las obligaciones derivadas de las designaciones para cargos directivos y los compromisos económicos contraídos con la cooperativa
- c) Asistir a los cursos de educación y capacitación cooperativista previstos en los planes de capacitación de la organización.
- d) Abstenerse de difundir rumores falsos que pongan en riesgo la integridad e imagen de la cooperativa o de sus dirigentes.
- e) No incurrir en competencia desleal en los términos dispuestos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y su Reglamento.
- f) No utilizar a la organización para evadir o eludir obligaciones tributarias propias o de terceros, o para realizar actividades ilícitas.
- g) No utilizar a la organización para evadir o eludir obligaciones tributarias propias o de terceros, o para realizar actividades ilícitas.
- h) Asumir las pérdidas ocurridas en la cooperativa de conformidad con la ley.
- i) Incrementar periódicamente los ahorros y certificados de aportación que determine la Asamblea General.
- j) Los socios se obligan a acudir a la mediación, como mecanismo previo de solución de los conflictos en que fueren parte al interior de la cooperativa, sea con otros socios o con sus órganos directivos, este procedimiento no obsta para que los socios ejerzan su derecho de acudir ante la justicia ordinaria.

DERECHOS:

- a) Sigilo y reserva en sus operaciones de depósitos y demás captaciones que se realice en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Servidores Municipales Ambato”, por lo que, sus funcionarios y empleados, no podrán proporcionar información relativa a dichas operaciones, sino a su titular o a quien lo represente legalmente, de conformidad con lo establecido en el Art. 353 del Código Orgánico Monetario y Financiero en concordancia con el Art. 95 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular Solidario.
- b) Integridad y buen nombre.
- c) Comunicación e información oportuna de todas las operaciones económicas y

servicios sociales que promueve la Cooperativa.

- d) Participar en los eventos educativos, culturales, deportivos y más actos públicos que fueren organizados o patrocinados por la Cooperativa.
- e) Adquirir los productos y utilizar los servicios que la cooperativa brinde a sus socios dentro del cumplimiento de su objeto social.
- f) Participar en las elecciones de representantes o asambleas generales de socios, con derecho a un solo voto; independientemente del número y valor de certificados de aportación suscritos y pagados que posea.
- g) Elegir y ser elegido a las vocalías de los consejos, comités y comisiones especiales.
- h) Recibir, en igualdad de condiciones con los demás socios, los servicios y beneficios que otorgue la Cooperativa, de conformidad con la reglamentación que se dicte para el efecto.
- i) Requerir informes sobre la gestión de la cooperativa, siempre, por intermedio de la presidencia y en asuntos que no comprometan la confidencialidad de las operaciones institucionales o personales de sus socios.
- j) Apelar ante la Asamblea General cuando hubiere sido excluido por el Consejo de Administración.
- k) Presentar ante el Consejo de Administración cualquier proyecto o iniciativa que tenga por objeto el mejoramiento cooperativo.

ARTICULO 11: PÉRDIDA DE LA CALIDAD DE SOCIA Y SOCIO. - La calidad de socia y socio de la cooperativa, se pierde por las siguientes causas:

- a) Retiro Voluntario: La solicitud de retiro voluntario será válida una vez que haya sido aprobada por el Consejo de Administración, una vez aprobada se procederá a cerrar la cuenta.
- b) Exclusión: será resuelta por la Asamblea general, en caso de infracciones graves a la ley, el presente reglamento o el estatuto social.
- c) Fallecimiento: en el caso de fallecimiento de un socio, la institución dispondrá la liquidación de haberes y entregará a la persona beneficiaria los saldos a favor.

ARTÍCULO 12: DEL PROCEDIMIENTO DE REGISTRO EN LA SUPERINTENDENCIA. - Todas las solicitudes de ingreso de socios aceptadas, deberán ser remitidas a la Secretaría del Consejo de Administración dentro de los ocho días siguientes a la aceptación, para que secretaria realice las certificaciones correspondientes y entregue a la Gerencia, para que cumpla con el procedimiento de registro.

El funcionario de la Cooperativa, delegado para el registro de los socios deberá proceder dentro de los ocho días siguientes a la recepción de los documentos

certificados, a realizar el trámite de registro, debiendo justificar el ingreso del trámite en la Superintendencia u organismo respectivo, dentro del plazo señalado; de no hacerlo podrá ser sancionado conforme a las disposiciones laborales pertinentes.

El trámite de registro de los socios terminará una vez que el organismo de control entregue el documento respectivo que certifique su conclusión, documentos que deberán ser debidamente archivados por la Secretaría de la Cooperativa.

ARTICULO 13: DE LOS PROCEDIMIENTOS CON LAS SOCIAS Y SOCIOS POR CONSTAR EN LISTADOS DE ORGANISMOS DE CONTROL. - Cuando la Cooperativa determine, por cualquier medio, que un socio se halla constando en los listados que remiten los organismos encargados de prevención de lavado de activos, como prohibidos a pertenecer a instituciones financieras, el Gerente General lo pondrá en conocimiento del Consejo de Administración para que revise el procedimiento de exclusión de socios.

Cuando se llegase a determinar, por cualquier medio, que un cliente o tercero, se halle constando en los listados que remiten los organismos encargados de la prevención de lavado de activos, el Gerente General podrá cancelar la cuenta de ahorros o inversiones y lo pondrá en conocimiento del Comité de Cumplimiento para que se proceda con el trámite correspondiente.

En caso que haya depósitos o inversiones se consignarán a la autoridad competente.

ARTÍCULO 14: DE LAS SOCIAS Y SOCIOS QUE EMITEN PODER. - La Cooperativa reconoce los Poderes que los socios emitan ante Notario Público del Ecuador o embajadas en Extranjero, para la administración de sus cuentas en la Institución, en cuyo caso los Apoderados actuarán a nombre de su Poderdante.

Se requerirá una cláusula especial que en forma expresa le faculte a contratar operaciones de retiro, depósito e inversiones, para que el Apoderado pueda realizar operaciones a nombre de la socia o socio Poderdante.

Los apoderados no podrán participar por sus poderdantes en los procesos de elección en la Cooperativa.

ARTÍCULO 15: DE LAS CUENTAS DE AHORRO E INVERSIONES DE LAS SOCIAS Y SOCIOS. - Las socias y socios de la Cooperativa podrán tener una cuenta de ahorro e inversiones, a su nombre en la Institución.

ARTÍCULO 16: DE LOS EFECTOS DE LA EXCLUSIÓN DE UNA SOCIA O SOCIO DE LA COOPERATIVA. - Los efectos de la exclusión de un socio de la Cooperativa serán los siguientes:

- a) No podrá volver a ser aceptado como socia o socio de la Cooperativa; si tiene crédito se deberá declarar de plazo vencido, debe contener en el pagaré.
- b) Si al momento de ser excluido, mantiene créditos directos vigentes con la Cooperativa se le declarará de plazo vencido sus operaciones y se procederá a la recuperación del crédito por las vías que sean necesarias, para lo cual este particular deberá constar en los títulos cambiarios o contratos de préstamo;

- c) Si al momento de ser excluido mantiene garantías, el socio garantizado será notificado para que proceda a cambiar de garante, de no hacerlo se procederá a declarar de plazo vencido y se procederá a la recuperación del crédito por las vías que sean necesarias.

ARTÍCULO 17: DEL INCUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES ECONOMICAS COMO CAUSAL DE EXCLUSIÓN SOCIAS Y SOCIOS. - En caso de verificarse un incumplimiento reiterado en las obligaciones económicas de las socias y socios, las mismas que fueran adquiridas para con la Cooperativa, será causal para su exclusión, y deberá cumplir con las condiciones siguientes:

- a) La mora en el cumplimiento de las obligaciones deberá estar calificada como estado *E* o castigada.
- b) La Cooperativa haya iniciado acción judicial para el cobro de la obligación.
- c) El socio tenga bienes o ingresos suficientes y no realice el pago de las obligaciones con la Cooperativa, a pesar de estar planteada la acción judicial.
- d) El monto de la deuda sea considerable, conforme a las políticas que defina el Consejo de Administración.

Para que se realice el proceso de exclusión, la Gerencia General, solicitará, al Consejo de Administración, la realización del proceso de exclusión.

ARTÍCULO 18: PROCEDIMIENTO PARA LA EXCLUSIÓN DE SOCIAS O SOCIOS. - El procedimiento a seguir para excluir a una socia o socio de la Cooperativa será el siguiente:

- a) Cuando el Consejo de Administración, llegue a tener conocimiento, por cualquier medio presentado con identificación del informante o informantes, que uno o varios socios, presuntamente hayan cometido infracciones graves establecidas en el Estatuto, dispondrá que el Consejo de Vigilancia elabore un informe, en el que respetando el derecho a la defensa y al debido proceso, exprese una conclusión determinando si existen o no méritos suficientes para ordenar la apertura de un expediente para proseguir la causa de exclusión, el mismo que deberá ser entregado al Consejo de Administración dentro del término de treinta días.
- b) El Consejo de Vigilancia procederá a realizar el informe, pudiendo sustentarse en informes de Asesoría Jurídica, auditoría Interna o Auditoría Externa, Comité de Cumplimiento y otros.
- c) Si el informe del Consejo de Vigilancia concluye que existe los méritos para excluir a las socias o los socios, el Consejo de Administración dispondrá la sustanciación de un proceso, el mismo que será estructurado por el Presidente del Consejo de Administración, con la participación de la Secretaria del Consejo.
- d) En la primera providencia el Presidente del Consejo de Administración dispondrá que la Secretaria, proceda a notificar a las socias o los socios, con el informe del Consejo de Vigilancia y les otorgará el término de quince días para

que presente pruebas de descargo; las socias o los socios podrán comparecer personalmente o representados por un abogado patrocinador a su costa. Dispondrá se suspenda toda relación comercial o toda operación con las socias y los socios que estén en proceso de exclusión, en créditos y garantías dispondrá que no se realicen nuevas operaciones.

- e) Las socias y los socios tendrán derecho a ser recibidos en Comisión General por el Consejo de Administración, lo que podrán solicitar dentro del término que tienen para presentar pruebas, lo que se le hará conocer en la providencia inicial.
- f) Luego de transcurrido quince días de realizada la notificación, el Presidente requerirá que Secretaría certifique si la socia o socio presentó pruebas de descargo, las que, de haberlas serán incorporadas al expediente y se determine si el socio solicitó ser recibido en Comisión General, en cuyo caso procederá a señalar día y hora para la realización de una reunión del Consejo de Administración en el que se cumplirá con la diligencia señalada. La Comisión General deberá realizarse dentro de los quince días posteriores a la recepción de la solicitud de la socia o socio, la que deberá ser notificada a aquel, con al menos cuarenta y ocho horas de antelación. En la Comisión General, se escuchará exclusivamente la exposición del socio, Secretaría levantará un acta de diligencia que se incorporará al expediente.
- g) Una vez concluido el término de prueba y de ser el caso una vez realizada la Comisión General, el Presidente señalará día y hora en el que el Consejo de Administración se reunirá para resolver si existen los méritos para que la Asamblea General conozca y resuelva la exclusión del o los socios.
- h) La resolución del Consejo de Administración será notificada a la socia o socio, dentro de los quince días posteriores a la fecha de tomada la decisión; en caso se resuelva que no es procedente la exclusión, el Presidente dispondrá el archivo de la causa. En caso la resolución apruebe continuar con el proceso de exclusión del socio, en la providencia en que se le notifique la resolución, se le señalará que el caso será resuelto por la Asamblea General, en la siguiente reunión, en la que se incluirá un punto del orden del día para el conocimiento y resolución del proceso de exclusión.
- i) El Consejo de Administración incluirá en el expediente de la Asamblea General correspondiente, la Resolución del Consejo de Administración en el que se resumirá los hechos, los cargos, descargos y conclusiones.
- j) La Asamblea General conocerá y resolverá la exclusión, en base al informe presentado por el Consejo de Administración, teniendo la obligación de resolver el archivo de la causa en caso llegase a determinar que en el proceso no se respetó el debido proceso y el derecho a la defensa de los socios. Si la Asamblea General resuelve la exclusión de la socia o socio, dispondrá que Secretaría notifique dicha resolución señalándole el derecho que tienen a presentar los recursos establecidos en la Ley y normativa vigente.
- k) El Gerente General y el Presidente del Consejo de Administración,

comparecerán ante los organismos respectivos, cuando los socios hayan interpuesto acciones en contra de la Resolución de la Asamblea General, debiendo defender la posición institucional.

ARTÍCULO 19: LIQUIDACIÓN DE HABERES DE LA SOCIA O SOCIO FALLECIDO. - Cuando se produzca el fallecimiento de una socia o socio, los haberes resultantes de la liquidación serán entregados a quienes justifiquen tener la calidad de herederos conforme a las disposiciones del Código Civil Vigente.

Los valores se entregarán a los herederos, previa presentación de la Posesión Efectiva; sin embargo, la Gerencia General, deberá dictar una política para flexibilizar dicho requerimiento, cuando los valores a entregarse no justifiquen el trámite de posesión efectiva.

En caso de que el socio fallecido haya contratado un seguro y establecido un beneficiario, la Cooperativa realizará el trámite correspondiente y una vez que reciba los valores, lo entregará al o los beneficiarios.

ARTICULO 20: LA SUSPENSIÓN DE LOS DERECHOS POLITICOS.- La suspensión de los derechos políticos es la sanción que impone el Consejo de Administración o la Asamblea General en definitiva instancia, a las socias o socios, a quienes se les ha realizado un proceso de exclusión por infracciones graves, pero que, a criterio de los organismos mencionados, no ameritan ser sancionados con dicha exclusión, sino con una sanción menor que puede ser la prohibición a participar como candidata o candidato a cualquier dignidad en la Cooperativa, por un tiempo de hasta dos periodos de los Representantes de la Asamblea General, lo que impedirá a los sancionados a que sean calificados como candidatos a Representantes o Vocales de los Consejos de Administración o Vigilancia.

TÍTULO IV COMUNICACIÓN E INFORMACIÓN

ARTÍCULO 21: DEL DERECHO DE INFORMACIÓN DE LOS SOCIOS. - La información de la Cooperativa se clasifica en: información de conocimiento público, información confidencial o reservada e información restringida.

a) Información de Conocimiento Público. - Será aquella que se encuentra disponible para todos los socios y se refieren a productos y servicios, información financiera que se publica en los medios de comunicación, información que difunde el organismo de control y otros de similar naturaleza.

b) Información Confidencial o Reservada.- Será aquella información referente a las actividades de la Cooperativa, que conocida por el Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia, puede ser entregada a los integrantes de la Asamblea General, cuando lo soliciten por escrito y sean aprobadas por el Presidente, con las aclaraciones respectivas; generalmente se refieren a informes de control interno, procesos judiciales y otros de similar naturaleza; las personas que reciban información reservada deberán suscribir un convenio de

confidencialidad.

La información personal registrada en la Cooperativa, es igualmente información reservada y solo se podrá entregar a su titular o por disposición de autoridad competente.

c) La Información Personal Registrada en la Cooperativa. - Es igualmente información reservada y solo se podrá entregar a su titular o a quien haya sido expresamente autorizado por él, su representante legal o por disposición de autoridad competente.

d) Información Restringida.- Será aquella que solo puede ser conocida por los vocales del Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y Gerencia de la Cooperativa, quienes deberán firmar acuerdos de confidencialidad al inicio de su gestión; se refieren a planes estratégicos, nuevos productos, planes de negocios, entre otros de similar naturaleza, que de ser difundidos podrían ocasionar perjuicio a operaciones de la Institución; este tipo de información no puede ser entregado salvo que exista un mandato judicial o disposición de autoridad administrativa competente. La Información restringida, se volverá pública una vez que los planes, proyectos y nuevos productos hayan sido aprobados.

La Secretaria del Consejo de Administración será la encargada de receptor los convenios de confidencialidad y de su custodia, al inicio de la gestión de los vocales de los Consejos.

ARTÍCULO 22: DE LAS SANCIONES QUE SE PUEDEN IMPONER POR MAL USO DE LA INFORMACIÓN. - El mal uso de la información dará derecho a la Cooperativa a imponer las siguientes sanciones, respetando el debido proceso y el derecho a la defensa.

- a) Cuando sean los socios, será causal para exclusión.
- b) Cuando sean los directivos, será causal de destitución;
- c) Cuando sean los empleados, será causal de separación de la Cooperativa.
- d) Socios, empleados directivos o personas particulares, dependiendo de la gravedad y perjuicio ocasionado, la Cooperativa podrá intentar acciones judiciales de indemnización de daños y perjuicios. Sin perjuicios a las acciones legales que dieran lugar.

TÍTULO V

DE LOS ÓRGANOS INTERNOS DE LA COOPERATIVA

CAPÍTULO I: DE LA ASAMBLEA GENERAL

ARTÍCULO 23: NATURALEZA DE LA ASAMBLEA GENERAL.- La Asamblea General de Representantes, es el máximo organismo de gobierno de la Cooperativa ya que toma las decisiones más trascendentales de la Institución; una vez integrada entres sus funciones ejerce el control de las actividades delegadas por las socios y socios, a través del conocimiento y resolución de los informes relativos a la gestión administrativa, financiera y económica que deben presentar los miembros de los

Consejos de Administración, Vigilancia y Gerencia.

ARTÍCULO 24: DE LAS CLASES DE ASAMBLEAS GENERALES DE REPRESENTANTES. - Las Asambleas Generales de Representantes serán ordinarias, extraordinarias e informativas.

Las Asambleas Generales Ordinarias, se reunirán por lo menos dos veces al año. En la primera asamblea anual, que se reunirá dentro de los primeros tres meses del año, se conocerá aprobará o rechazará los informes económicos y de gestión de Gerencia, Directivos; los estados financieros, se elegirá a los Consejeros, cuando proceda estatutariamente, y se tratará cualquier otro asunto que conste en el orden del día determinado en la convocatoria.

Las Asambleas Generales Extraordinarias, se realizarán cumpliendo disposiciones de la normativa vigente en el momento y las veces que fueren necesarias, para conocer y resolver los temas puntuales establecidos en el orden del día de la convocatoria.

Las Asambleas Generales Informativas, se convocarán de la misma forma que se lo hace para las Asambleas Generales Ordinarias o Extraordinarias y tendrán como finalidad presentar informes o realizar reuniones de trabajo, las que no tendrán potestad resolutive.

Las Asambleas Generales Presenciales, son aquellas, en las que sus asistentes se reúnen en conjunto en un lugar físico debidamente determinado en la convocatoria.

Las Asambleas Generales Virtuales, son aquellas, que se realizarán a través de medios tecnológicos sin que se requiera la presencia física de las socias, socios o representantes en un lugar determinado; podrán celebrarse cuando el mecanismo utilizado garantice en normal desarrollo de la asamblea o junta y una adecuada comunicación entre los asistentes, las cuales deberán cumplir con las mismas disposiciones que aplican para las asambleas o juntas presenciales; y, se realizarán cuando en la convocatoria conste expresamente que su celebración será de forma virtual.

ARTÍCULO 25: REQUISITOS PARA SER REPRESENTANTE A LA ASAMBLEA GENERAL. - Para que una socia o socio pueda ser elegido Representante a la Asamblea General, deberá cumplir con los siguientes requisitos.

- a) Deberá tener la calidad de socia o socio al menos dos años, contados desde la fecha de convocatoria a elecciones de Representantes.
- b) No registrar créditos directos en la Cooperativa, en mora por más de sesenta días, en los últimos dos años, contados desde la fecha de convocatoria a elecciones de Representantes.
- c) No ser pariente dentro del cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad o cónyuge o en unión de hecho de ex Directivos, ex Gerentes, ex empleados o socios de la Cooperativa, que hayan iniciado o mantengan acción judicial contra la Institución.

d) No haber sido Gerente o empleado de la Cooperativa, en los cuatro años inmediatos anteriores a la convocatoria a elecciones de Representantes.

e) Las demás que establezca el Reglamento de Elecciones.

ARTÍCULO 26: DE LA CONVOCATORIA A LA ASAMBLEA GENERAL. - Las convocatorias serán suscritas por el Presidente y Secretaria, deberán difundirse mediante, oficio, exhibición, correo electrónico personal, redes sociales o en la página web de la Cooperativa.

La exhibición de la convocatoria se lo podrá hacer por medio de carteles informativos, en los carteles de promoción de servicios, en lugares visible de atención a las socias y socios, en los accesos a las oficinas operativas.

ARTÍCULO 26: DEL CONTENIDO DE LA CONVOCATORIA A ASAMBLEA GENERAL. - La convocatoria a Asamblea General al menos contendrá:

- a) Encabezamiento con el texto: “CONVOCATORIA A ASAMBLEA GENERAL (ORDINARIA, EXTRAORDINARIA O INFORMATIVA) DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SERVIDORES MUNICIPALES DE AMBATO LTDA.
- b) Llamado a los Representantes principales, con la siguiente información:
 1. Dirección precisa del lugar en el que se celebrará la asamblea.
 2. Fecha y hora de iniciativa de la Asamblea General.
 3. Indicación clara, específica y precisa del o los puntos del Orden del Día, que serán tratados en la Asamblea, sin que sea permitido el empleo de términos ambiguos o remisiones a la Ley o normativa vigente y que incluirá como punto, en forma previa a la clausura, la lectura y ratificación de las resoluciones adoptadas y suscripción del acta.
 4. Dirección de las oficinas en la que se encuentra a disposición de los representantes los documentos que deban ser conocidos por la Asamblea General, con ocho días previos a la fecha de la reunión, sin perjuicio de la entrega de dichos documentos en el domicilio registrado del Representante;
 5. Nombre y cargo de la persona que hace la convocatoria.
 6. La indicación del quórum de instalación requerido
 7. Nombres y firmas del convocante en caso de no ser el Presidente y del Secretario de la Asamblea General.

ARTÍCULO 27: DEL QUORUM DE INSTALACIÓN DE LA ASAMBLEA GENERAL DE REPRESENTANTES. - Las Asambleas Generales de Representantes obligatoriamente tendrán el quórum reglamentario de instalación cuando se hallen presentes más de la mitad de sus integrantes, es decir los Representantes y los vocales de los Consejos de Administración y Vigilancia.

En caso que, a la hora señalada en la convocatoria, secretaría certifique que no existe el

quórum reglamentario de instalación, la Presidencia lo convocará legalmente para que se realice una hora después, debiendo instalarse con más de la mitad de integrantes de la Asamblea.

Si luego de la hora señalada, no hubiese el quórum reglamentario de instalación, la Presidencia deberá realizar una nueva convocatoria a Asamblea General, señalando nuevo día y hora dentro de los quince días siguientes a la fecha de la Asamblea fallida, e indicando que se trata de una segunda convocatoria y las consecuencias para quienes no asistan a la misma.

El secretario de la Asamblea recepcionará la firma de los asistentes conforme vayan integrándose, hasta la hora de inicio, momento en que informará al Presidente la existencia o no del quórum correspondiente.

En la Asamblea virtual, el secretario se encargará del registro de los asistentes a través de confirmación por correo electrónico el que corresponderá al registrado en la entidad conforme vaya integrándose a la Asamblea, hasta la hora de inicio. El secretario con el registro efectivo de los asistentes, hará conocer la constancia o no del quórum reglamentario, lo que será informado al Presidente.

ARTÍCULO 28: DE LAS RESOLUCIONES DE LA ASAMBLEA GENERAL DE REPRESENTANTES. - Las resoluciones de Asamblea General de Representantes, se aprobarán con el voto favorable de más de la mitad de los asistentes, salvo que la Ley o la normativa dispongan otro tipo de mayoría en casos especiales.

Adoptada una Resolución, con la mayoría legal o estatutaria y existiendo el quórum exigido en la normativa vigente, tendrá plena validez, sin que le afecte una posterior falta de quórum.

En caso de empate en la votación, el Presidente tiene voto dirimente, lo que significa que tiene la atribución que luego del resultado emitirá un voto adicional definiendo la decisión.

ARTÍCULO 29: DE LA CAUSAL DE REMOCIÓN DE REPRESENTANTES Y VOCALES DE LOS CONSEJOS DE ADMINISTRACIÓN O VIGILANCIA POR MOROSIDAD. - Para que un Representante o Vocal del Consejo de Administración o Vigilancia puedan ser removidos por morosidad en sus obligaciones financieras se deberán cumplir con lo siguiente:

- a) La morosidad deberá ser por créditos directos.
- b) La morosidad podrá ser en la Cooperativa o en cualquier institución financiera.
- c) La morosidad deberá ser mayor a sesenta días.

ARTÍCULO 30: PROCEDIMIENTO PARA JUZGAMIENTO EN PROCESOS DE REMOCIÓN DE REPRESENTANTES A LA ASAMBLEA GENERAL. - El procedimiento para resolver la remoción de los Representantes a la Asamblea General, será el siguiente:

- a) El Consejo de Vigilancia, cuando llegue a tener conocimiento, por cualquier medio, que un Representante a la Asamblea General, presumiblemente se hallen inmersos en una de las causales de remoción establecidas en la Ley, Reglamento General, Estatuto o Reglamento Interno, procederá a estructurar un expediente, y

pondrá en conocimiento del Representante, el inicio del mismo, haciéndole conocer los hechos y sustentos que lo originan y otorgándole un plazo de 15 días para que presente los descargos que tuviere; incluso de ser solicitado, el Representante será recibido en Comisión General.

b) Una vez que haya conocido los descargos, el Consejo de Vigilancia procederá a elaborar un informe, debidamente motivado, en el cual expresara su opinión sobre la existencia o no de la causal de remoción; de concluir que existen las causales de remoción, solicitará al Presidente del Consejo de Administración que proceda a convocar a Asamblea General, en el que uno de los puntos del orden del día, sea el conocimiento y resolución del proceso de remoción del Representante, el que estará sustentando en el informe del Consejo de Vigilancia que será incluido en el expediente de la Asamblea General.

c) Cuando la Asamblea General trate el punto del orden del día relacionado con el proceso de remoción del Representante, el Presidente dispondrá que el Presidente del Consejo de Vigilancia presente el informe respectivo, hasta por treinta minutos, a continuación, otorgará el uso de la palabra al o los Representantes, para que ejerzan su derecho de defensa, por igual tiempo. Los dos, en el mismo orden, podrán intervenir por segunda vez hasta por diez minutos. Luego el Presidente dará paso al debate y resolución entre los Representantes de la Asamblea General.

d) Cuando resuelva la remoción del o los Representantes aquellos perderá dicha calidad desde ese momento, por lo que deberán abandonar la reunión.

e) A partir de la siguiente Asamblea General se convocará a los respectivos suplentes para que sean formalmente principalizados en sus funciones por el tiempo que falte para completar el periodo de los que cesaron en funciones.

ARTÍCULO 31: DE LA APROBACIÓN O RECHAZO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y LOS INFORMES DE LOS CONSEJOS Y DE GERENCIA. -

La Asamblea General podrá aprobar o rechazar los estados financieros y los informes que le presenten los Consejos de Administración, Vigilancia y Gerencia por causa justa y sujetándose al procedimiento establecido en el presente reglamento.

a) El rechazo de los estados financieros y de los informes de gestión, implica automáticamente la remoción del directivo o directivos responsables, con el voto de más de la mitad más uno de los integrantes de la asamblea.

b) El rechazo de los estados financieros y de los informes de los Consejos y de Gerencia, deberá realizarse en la misma Asamblea General que los conoce, mediante moción propuesta únicamente por uno de los representantes presentes en la Asamblea General, luego de haber obtenido el respaldo respectivo, que deberá ser de al menos un tercio de los asistentes a la Asamblea. Una vez presentada la moción y de contar esta con el respaldo establecido en el inciso precedente, el representante mocionante deberá exponer los fundamentos de su petición.

c) Previo a tomar la resolución sobre la moción de rechazo del informe, el Presidente solicitará al departamento legal de la Cooperativa, que explique las consecuencias que acarrearía el hecho de que se rechace un informe sin fundamento.

Luego de esto, el miembro de la Asamblea General que propone el rechazo y quienes apoyen la moción, deberán expresar de viva voz, que conocen y aceptan las implicaciones que han sido debidamente explicadas.

d) Durante el trámite de la moción de rechazo a algún informe, el Presidente de la Asamblea continuará dirigiendo la sesión y velará por el cumplimiento del procedimiento determinado en el presente Reglamento.

En caso de rechazo del informe del Consejo de Administración, se designará un Director de Debates y un Secretario Ad-hoc.

e) Para mocionar el rechazo de los informes de los Consejos y Gerente General de la Cooperativa, deberán estar incursos en las siguientes causales:

1. Por incumplimiento de la normativa jurídica vigente interna o externa;
o,

2. Por haber encontrado en los estados financieros inconsistencias o errores técnicos relevantes que puedan afectar a la Cooperativa.

f) Para resolver el rechazo de un informe de la administración, balances o estados financieros de la Cooperativa, se requerirá del voto de la mayoría absoluta de los integrantes de la Asamblea General.

g) El rechazo de los informes de gestión implica la notificación del inicio del procedimiento interno para la remoción del directivo o directivos responsables, previsto en el TÍTULO referente al PROCEDIMIENTO PARA LA REMOCIÓN DE VOCALES.

Mientras se sustancia el procedimiento interno y hasta que se resuelva su remoción el directivo o directivos incoados serán suspendidos en el ejercicio de sus funciones, mientras dure el procedimiento y no exista una resolución definitiva. En el caso de rechazo de los informes de la Gerencia General, la remoción deberá ser conocida y resuelta en la siguiente sesión del Consejo de Administración, órgano que principalizará al Gerente Subrogante, quien ejercerá las funciones encomendadas hasta que el Consejo de Administración designe a su reemplazo.

La remoción de los Consejos de Administración o de Vigilancia por el rechazo de sus informes, se resolverá en una siguiente Asamblea General Extraordinaria, que deberá celebrarse de manera inmediata y obligatoria en un plazo de treinta días, contados a partir de la fecha en que se resolvió el rechazo de sus informes. La Asamblea así constituida, podrá resolver la remoción si cuenta con el voto favorable de más de la mitad de sus integrantes. De no conseguirse en primera convocatoria el quórum

reglamentario para la instalación de la Asamblea, se seguirá el procedimiento previsto en este Reglamento. De la resolución de remoción se podrá recurrir, en última y definitiva instancia, ante la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

El recurso interpuesto no tiene efecto suspensivo sobre la decisión adoptada; una vez resuelta la remoción, se principalizarán de manera automática los suplentes de los directivos removidos, quienes en el término de tres días se autoconvocarán a una sesión, para elegir de entre sus miembros a un Presidente, Vicepresidente y Secretario.

ARTÍCULO 32: PROCEDIMIENTO PARA JUZGAMIENTO EN PROCESOS DE REMOCIÓN DE MIEMBROS DE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, VIGILANCIA Y AUDITOR INTERNO. - El procedimiento para resolver la remoción de los miembros de los Consejos de Administración, Vigilancia, será el siguiente:

El Consejo de Vigilancia, cuando llegue a tener conocimiento, por cualquier medio, que un vocal de los Consejos de Administración, presumiblemente se hallen inmersos en una de las causales de remoción establecidas en la Ley, Reglamento General, Estatuto o Reglamento Interno, procederá a estructurar un expediente, poniendo en conocimiento del involucrado, el inicio del mismo, haciéndole conocer los hechos y sustentos que lo originan y otorgándole un término de 15 días para que presente los descargos que tuviere; incluso, de ser solicitado, el involucrado será recibido en Comisión General. Cuando quien se halle inmerso en causal de remoción sea un vocal del Consejo de Vigilancia, el informe lo elaborará el Consejo de Administración, en base a las disposiciones establecidas en este artículo.

a) Una vez que se haya conocido los descargos, el Consejo de Vigilancia procederá a elaborar un informe, debidamente motivado, en el cual expresará su opinión sobre la existencia o no de la causal de remoción; de concluir que existen las causales de remoción, solicitará al Presidente del Consejo de Administración que proceda a convocar a Asamblea General en el que uno de los puntos del orden del día, sea el conocimiento y resolución del proceso de remoción, el que estará sustentado en el informe del Consejo de Vigilancia correspondiente que será incluido en el expediente de la Asamblea General.

b) Cuando la Asamblea General trate el punto de orden del día relacionado con el proceso de remoción, el Presidente del Consejo de Vigilancia, presentará el informe respectivo, por el tiempo necesario, a continuación, tendrán el uso de la palabra el o los implicados, para que ejerzan su derecho de defensa, por igual tiempo. Luego el Presidente dará paso al debate y resolución entre los asambleístas.

ARTÍCULO 33: DE LOS REEMPLAZOS DE REPRESENTANTES Y VOCALES DE LOS CONSEJOS DE ADMINISTRACIÓN Y VIGILANCIA. - Los reemplazos de los Representantes y los Vocales de los Consejos, principales, podrán ser temporales o definitivos.

a) Cuando se convoque a un suplente, para que reemplace a un principal, se le deberá señalar claramente en el oficio respectivo, si el mismo es temporal o si es definitivo; dicho particular deberá constar en el acta de la reunión respectiva para que quede la constancia.

b) Los reemplazos definitivos son aquellos por los cuales el representante o vocal principal cesa definitivamente en sus funciones y el suplente asume las mismas hasta cuando termine el periodo del vocal a quien reemplaza.

c) Para que un suplente reemplace al vocal principal del Consejo de Administración o Vigilancia, deberá estar registrado por el organismo de control.

ARTÍCULO 34: DE LAS ADQUISICIONES DE BIENES INMUEBLES. - El

Consejo de Administración analizará y aprobará un Reglamento de Adquisiciones, en el que establecerá los procedimientos, requisitos, niveles de aprobación que tendrá Gerencia General, Consejo de Administración y Asamblea General, en cuanto al control y todo lo relacionado con las adquisiciones de bienes muebles e inmuebles, contratación de servicios y venta de bienes de la Cooperativa.

ARTÍCULO 35: DE LOS EXPEDIENTES DE CONOCIMIENTO PREVIO DE

LAS ASAMBLEAS GENERALES. - Los expedientes de conocimiento previo las Asambleas Generales una vez elaborados, serán presentados y conocidos por el Consejo de Administración antes de su reproducción y distribución.

El Consejo de Administración y la Gerencia General no podrán modificar o eliminar los documentos e informes presentados por los entes de control interno y externo de la Cooperativa, pero podrán adjuntar documentos donde se pueda evidenciar hechos subsecuentes a observaciones o recomendaciones levantadas por los organismos de control o exámenes de auditoria, a los informes del expediente.

Los documentos serán numerados y sumillados por Secretaría, se procederá a reproducir un número igual al del personal que sea convocado a la Asamblea General.

No se podrán presentar ni dar a conocer en la Asamblea General documentos distintos a los que se distribuyeron en los expedientes; en caso de presentarlo, este deberá ser conocido en otra Asamblea General.

Los expedientes deberán incluir el acta completa de la Asamblea General inmediata anterior, haya sido ordinaria o extraordinaria y el resumen de resoluciones.

Los expedientes estarán a disposición en las oficinas operativas de la Cooperativa en documento impreso o digital.

El expediente tendrá un texto que recuerde que los documentos tienen la calidad de información reservada y el manejo que debe darse a la misma.

ARTÍCULO 36: DE LA SECUENCIA DE LOS PUNTOS DEL ORDEN DEL DIA EN LA ASAMBLEA GENERAL. – La Asamblea General de Representantes

una vez constituida e instalada, por los miembros, aprobará el orden del día, el cual no podrá ser modificado en cuanto a la eliminación o incorporación de temas, pudiendo resolverse exclusivamente la secuencia en que se podrían conocer los mismos, lo que será resuelto con el voto de al menos las dos terceras partes del quórum. Salvo que la Asamblea General expresando las razones suficientes solicite que los puntos que integran el Orden del Día puedan ser modificados

Es prohibido incluir puntos del orden del día que no estuvieron en la Convocatoria

y también es prohibido conocer documentos que no hubieren sido incorporados en el expediente que se entrega como sustento del orden del día, no incluye en esta disposición la invocación y lectura de textos normativos.

ARTÍCULO 37: DE LAS ASAMBLEAS INFORMATIVAS PREVIAS. - Las Asambleas Informativas Previas serán aquellas en las que se convoque a los Representantes para que se reúnan previamente a la realización de la Asamblea General, con la finalidad de presentar en detalle los temas que serán conocidos y resueltos en el orden del día, en un ambiente de informalidad, pedagogía y sin los rigores de la Asamblea General.

La Asamblea informativa podrá tener una parte para desarrollar eventos de capacitación en los temas y funciones propios de los representantes y socios en general.

La inasistencia a las Asambleas informativas, serán sancionadas conforme lo determinen las normas pertinentes.

Las asambleas informativas no tienen facultad resolutoria.

ARTÍCULO 38: DE LA INSTALACIÓN DE LA ASAMBLEA GENERAL. - Corresponde al Presidente de la Cooperativa en el día y hora señalados en la convocatoria, instalar la Asamblea General.

En caso que el Presidente de la Cooperativa no pueda o no desee instalar la Asamblea General, a pesar de existir el quórum, lo podrá hacer el o la Vicepresidente quien dispondrá que se haga constar el particular en el acta respectiva.

En caso de ausencia o negativa de Presidente o Vicepresidente y exista el número mínimo de instalación de la Asamblea General, presidirán en el siguiente orden:

- a) Un Vocal del Consejo de Administración.
- b) El Presidente del Consejo de Vigilancia;
- c) Quien designe la Asamblea General de entre sus integrantes.

ARTICULO 40: DEL CONOCIMIENTO DEL ORDEN DEL DIA. - El orden del día constante en la Convocatoria no podrá ser modificado por lo tanto serán tratados exclusivamente los puntos establecidos en aquella; en caso de que la Asamblea General decidiera que se traten puntos adicionales, los mismos deberán ser conocidos en una Asamblea General posterior, para garantizar que todos puedan tener la información suficiente para resolver los temas planteados.

CAPÍTULO II: DEL RÉGIMEN PARLAMENTARIO EN LA ASAMBLEA GENERAL DE REPRESENTANTES

ARTÍCULO 41: DE LOS DEBATES EN LA ASAMBLEA GENERAL. - Se denominan debates a las intervenciones de los representantes en la Asamblea General, los mismos que deberán ser directamente relacionados con el punto de orden del día que se haya tratado.

Las intervenciones de los representantes en la Asamblea General, deberán realizarse en términos de respeto, amabilidad y cortesía; caso contrario su intervención podrá ser suspendida por parte de la Presidencia quien es el autorizador de la participación de los representantes, personal de la Cooperativa, u otras personas que se hallen presentes en la Asamblea General.

Por lo general se permitirá hasta dos intervenciones por cada participante.

ARTÍCULO 42: DEL MANEJO DE LOS DEBATES EN ASAMBLEA GENERAL. - Los representantes asistentes a la Asamblea General únicamente pueden hacer uso de la palabra, orientando su intervención a los puntos del orden del día.

La palabra será concedida al representante, en el orden que haya sido solicitada, si hay diferencia de criterios, será concedida alternadamente.

Las intervenciones de los representantes deberán ser dirigidas al Presidente de la Asamblea General y no aludirán a otras personas, en caso de hacerlo será llamado la atención y de reincidir el Presidente le podrá quitar el uso de la palabra y si el caso lo amerita podrá disponer incluso la suspensión de la reunión.

ARTÍCULO 43: DE LOS ABANDONOS DE LA SESION. - Los representantes que participen de la Asamblea General, que deseen abandonar momentáneamente la sala de sesiones, deberán pedir permiso al Presidente, como de igual manera al momento que se reintegren al mismo caso contrario será llamado la atención y deberá constar en actas.

La tolerancia por abandono de la sala será de máximo quince minutos.

ARTÍCULO 44: DEL PROCESO DE TOMA DE DECISIONES EN ASAMBLEA GENERAL. - Cuando la Asamblea General vaya a resolver un punto puesto en su consideración deberá existir la presentación de una moción, entendida como el proyecto de resolución que deberá ser presentada por un representante, Vocal del Consejo de Administración, Vocal del Consejo de Vigilancia participante de la Asamblea General; para que pueda ser considerada y sometida a votación por aquella, deberá tener el apoyo de uno o más representantes participantes.

En el acta de la Asamblea General se detallarán textualmente la moción presentada, los nombres y apellidos de quien lo propuso y de quienes lo apoyaron y el número de votos que obtuvo la moción en la votación final.

Las mociones presentadas por los representantes participantes de la Asamblea General que no hayan tenido apoyo, serán descartadas y por tanto no se tomará en

cuenta para la votación.

El Presidente de la Asamblea General podrá disponer se tome votación cuando exista el menos una moción apoyada sobre un mismo tema.

ARTICULO 45: DE LA VOTACIÓN DE LAS MOCIONES. - Las mociones sobre un punto del orden del día, presentadas por los asambleístas, serán sometidas a votación, pudiendo obtener votos ya sea a favor, en contra, abstención, blancos o nulos.

ARTÍCULO 46: DE LOS VOTOS BLANCOS, NULOS Y ABSTENCIONES. - Los votos con abstención, blancos o nulos no sumarán ni a favor o en contra de ninguna de la moción.

En caso que, sumados los votos en blanco, nulas abstenciones, representen la mayoría de los votos totales, se entenderán negadas todas las mociones relacionadas con el tema votado y por lo tanto quien Presida la Asamblea General deberá disponer que los participantes presenten nuevas mociones para resolver el tema debatido.

Una vez iniciada la votación la votación y hasta que finalice la misma ningún asambleísta participante podrá abandonar o ingresar a la sala de sesiones.

ARTICULO 47.- DEL PUNTO DE ORDEN. - El Punto de Orden es el pedido que hace la Presidencia o uno de los participantes de la Asamblea General, a la persona que se halle en uso de la palabra, cuando aquella desvíe su interlocución a temas distintos a los del debate o resolución, cuando una persona haga uso de la palabra sin estar autorizado para intervenir.

ARTÍCULO 48.- DEL VOTO DE LA SECRETARIA Y PRESIDENCIA. - Si quien ejerce la Secretaría de la Asamblea General tiene derecho a voto, deberá consignar el mismo una vez que hayan votado todos los participantes con derecho a hacerlo, pero votará antes de quien ejerza la Presidencia de la Asamblea General quien deberá consignar su voto, en último lugar.

Si él o la Secretaria no es vocal del Consejo de Administración, no tendrá derecho a voto.

ARTÍCULO 49.- DE LOS TIPOS DE VOTACION. - La votación de los participantes de la Asamblea General podrá ser:

- a) Votación simple: cuando la voluntad se expresa levantando la mano.
- b) Votación nominativa: cuando se le designa a una persona para que exprese su voluntad, la voluntad se expresa individualmente en forma verbal, con o sin intervención o preámbulo del votante.
- c) Votación secreta: es la que se consigna por escrito en forma reservada y personal.
- d) Votación en blanco: cuando la votación deba ser por escrito y el votante no expresa ninguna voluntad.
- e) Votación nula: El voto escrito, cuando supera el número de opciones o daña la papeleta y en forma verbal cuando así lo dice expresamente; es el rechazo a una propuesta.
- f) Votación de abstención: cuando voluntariamente se desiste en tomar partido por las mociones presentadas.

En las votaciones, Asamblea General podrá nombrar un escrutador para que realice

el conteo de votos, resultados que informará a la Presidencia y que serán registrados por la Secretaría.

ARTÍCULO 50: VIGENCIA DE LAS RESOLUCIONES ADOPTADAS POR LA ASAMBLEA GENERAL.

Las resoluciones adoptadas por la Asamblea General, estarán vigentes desde el momento en que son legalmente adoptadas.

La lectura del acta o resolución de la Asamblea General anterior cumplen la función de poner en antecedentes lo sucedido en la misma y para determinar si su texto recoge fielmente lo sucedido en aquella.

ARTÍCULO 51: DEL RESUMEN DE LAS RESOLUCIONES ADOPTADAS POR LA ASAMBLEA GENERAL.

Finalizando el tratamiento de los puntos del orden del día de la Asamblea General, la Presidencia de la Cooperativa, dispondrá un receso prudencial para la redacción por parte de Presidencia y Secretaría de las Resoluciones aprobadas; concluida la redacción, la Presidencia reiniciará la reunión disponiendo que Secretaría de lectura al texto de las Resoluciones, las mismas que serán ratificadas en su contenido por los participantes.

ARTÍCULO 52: DE LA ELABORACIÓN DE LAS ACTAS. - Las Actas de las Asambleas Generales, serán firmadas al final por la Presidencia y Secretaría.

Las actas deberán ser elaboradas en hojas numeradas, utilizadas el anverso y reverso; en caso de no utilizarse el reverso de la hoja, se deberá hacer constar un sello que diga “Espacio en Blanco”, con las sumillas de Presidencia y Secretaría; cuando la Asamblea General determine errores en los textos y disponga su corrección, Secretaría lo realizará haciendo constar el arreglo en la siguiente acta.

CAPÍTULO III: DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

ARTÍCULO 53: REQUISITOS. - Para ser miembro del Consejo de Administración a más de lo establecido en el Estatuto Social de la Cooperativa, se requiere:

- a) No estar incurso en las prohibiciones legales, reglamentarias y estatutarias.
- b) Haber participado y ganado en las elecciones universales convocadas por la Cooperativa.

ARTÍCULO 54: REUNIONES. - El Consejo de Administración o Vigilancia pueden reunirse válidamente cuando estén con el quórum reglamentario, pudiendo los demás miembros estar mediante medios electrónicos con voz y voto por lo que sus asistencias serán contabilizadas dentro del acta respectiva, de cuyo acto el secretario (a) sentara su razón.

ARTÍCULO 55: DEL INFORME DE PRESIDENCIA. - El informe anual de actividades de la Presidencia de la Cooperativa deberá incluir un acápite en el cual contendrá en forma resumida las tablas de retribuciones de la Gerencia General, y los ejecutivos de la Cooperativa, en cumplimiento de las normas de Buen Gobierno Cooperativo y la normativa vigente.

ARTÍCULO 56: DE LA VICEPRESIDENCIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN. -

La Vicepresidencia del Consejo de Administración será elegida por igual periodo que el del Presidente, siempre que mantenga la calidad del vocal de dicho Consejo.

ARTÍCULO 57: DE LA CAPACITACION OBLIGATORIA DE LOS VOCALES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION Y DE VIGILANCIA. -

Los vocales de los Consejos de Administración y Vigilancia deberán ser capacitados por la Cooperativa por al menos 20 horas efectivas, en al menos los siguientes temas:

- a) Análisis de balances, estados e índices financieros.
- b) Normativa que rige al a Cooperativa.
- c) Prevención de lavado de dinero.
- d) Buen Gobierno Corporativo y Responsabilidad social.
- e) Otros relacionados con la actividad de intermediación financiera.

Los Presidentes deberán adicionalmente ser capacitados en régimen parlamentario, liderazgo, manejo adecuado de reuniones y asambleas.

ARTÍCULO 58: DEL PROCEDIMIENTO PARA LA APROBACIÓN DE REGLAMENTOS POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION. -

Los Reglamentos y Manuales cuya aprobación son de atribución del Consejo de Administración deberán cumplir el siguiente procedimiento:

- a) El proyecto de Reglamento deberá ser entregado a los vocales del Consejo con al menos 72 horas de antelación a la fecha en que serán discutidos, para que puedan ser objeto del análisis previo y particular de aquellos.
- b) Los artículos del proyecto de Reglamento tendrán una primera lectura y discusión completa, incorporando o modificando las observaciones derivadas de aquellas; una vez conocido todo el documento será aprobado en primera discusión y de ser el caso se dispondrá que para segunda lectura y aprobación definitiva se cuente con los criterios del departamento pertinente y del consejo de vigilancia.
- c) Una vez realizadas las modificaciones de la primera discusión, se procederá a incorporar en el orden del día de una siguiente reunión del Consejo de Administración, el conocimiento y aprobación del cuerpo normativo en el que se analizarán y verificarán las modificaciones e incorporaciones y los informes que se hayan presentado.

d) Concluido el debate el Consejo de Administración aprobará el cuerpo normativo, debiendo fijar un plazo prudencial para que aquel entre en vigencia, tiempo durante el cual se deberá difundir e inducir al personal para su correcta aplicación.

Cuando se trate de reformas de menos de veinte artículos podrán ser aprobadas en una sola discusión; las reformas que impliquen modificaciones a más de veinte artículos deberán cumplir igual procedimiento que el de aprobación de los reglamentos en dos discusiones.

ARTÍCULO 59: DE LA VIGENCIA DE LAS RESOLUCIONES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN. -

Las resoluciones del Consejo de Administración estarán vigentes desde el momento en que se las adopta legalmente; sin perjuicio que, en la siguiente reunión, al dar lectura del acta y resoluciones de la reunión anterior, se haga aclaraciones al texto para que refleje claramente el espíritu de la disposición.

Las resoluciones podrán ser reconsideradas, siempre que no hayan sido aún ejecutadas.

ARTICULO 60: DEL PROCEDIMIENTO DE LA REMOCIÓN DE LOS VOCALES DE LOS CONSEJOS POR INASISTENCIA.

La remoción por inasistencia justificada e injustificada a las reuniones del Consejo de Administración, requiere de resoluciones por parte de la Asamblea General, que cumplirá el siguiente procedimiento.

a) Secretaría del Consejo de Administración deberá presentar mensualmente el reporte de asistencia de los vocales del Consejo de Administración, especificando si algunos de los vocales se hallan inmerso en las causales de remoción por inasistencia injustificadas a las reuniones.

b) Cuando en el informe de Secretaría se determine que alguno de los vocales está en las causales antes señaladas, el Consejo de Administración requerirá la certificación de Secretaría, que establezca las inasistencias injustificadas, documento que le será puesto en consideración al vocal implicado para que presente los descargos que tuviere.

c) El Consejo de Administración conocerá la certificación de Secretaría y los descargos, de comprobarse que se cumplieron las causales de remoción por inasistencia a las reuniones, resolverá por mayoría de votos, ponerlo en consideración de la Asamblea General.

ARTÍCULO 61: DE LA DESIGNACIÓN DEL GERENTE GENERAL.- En caso de ausencia definitiva del Gerente General, el Consejo de Administración designará al Gerente General , en un plazo de noventa días al Gerente Subrogante debidamente elegido.

d) El Presidente del Consejo de Administración deberá incluir en el orden del día la siguiente Asamblea General el conocimiento y resolución del tema.

CAPÍTULO IV: DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

ARTÍCULO 62: REQUISITOS. - Para ser miembro del Consejo de Vigilancia a más de lo establecido en el Estatuto Social de la Cooperativa, se requiere:

- a) No estar incurso en las prohibiciones legales, reglamentarias y estatutarias.
- b) Haber participado y ganado en las elecciones universales convocadas por la Cooperativa.

ARTÍCULO 63: DEL CONOCIMIENTO DE OBSERVACIONES Y SUGERENCIAS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA. - Como organismo de control interno de la Cooperativa emitirá las conclusiones y recomendaciones derivadas de sus hallazgos; para que dichas conclusiones y recomendaciones se vuelvan obligatorias en la Cooperativa, deberán ser conocidas y resueltas una por una por el Consejo de Administración, siendo prohibido aprobar grupos de recomendaciones sin el análisis individual.

ARTICULO 64: DEL PROCEDIMIENTO PARA INCLUIR EN EL ORDEN DEL DÍA DE LA ASAMBLEA GENERAL ASUNTOS SOLICITADOS POR EL CONSEJO DE VIGILANCIA. - El Consejo de Vigilancia podrá solicitar que se incluyan puntos del orden del día relacionados con las observaciones al Consejo de Administración siempre que se cumpla el siguiente procedimiento:

- a) El Consejo de Vigilancia deberá remitir un oficio debidamente fundamentado en derecho, sobre las actividades del Consejo de Administración que en su criterio deben ser observadas, no estarían cumpliendo las disposiciones legales vigentes.
- b) El Consejo de Administración, al recibir las observaciones, deberá responder al Consejo de vigilancia, desvirtuando de hecho y de derecho lo expuesto por el Consejo de Vigilancia, o aceptando la observación.
- c) Si a criterio del Consejo de Vigilancia las explicaciones dadas por el Consejo de Administración no desvirtúan las observaciones al incumplimiento de las disposiciones vigentes, podrá solicitar que se incluyan el conocimiento y resolución de la misma, en la siguiente Asamblea General.
- d) La solicitud del Consejo de Vigilancia deberá estar plasmado en un informe que se incorporará al expediente de la Asamblea General.
- e) El Presidente del Consejo de Administración tendrá la obligación de incluir en el Orden del Día de la siguiente Asamblea General, el conocimiento y resolución de la observación del Consejo de Vigilancia, de no hacerlo y si el Consejo de Vigilancia formalizare un reclamo ante la Asamblea General, será causal para su

remoción.

f) Cuando la Asamblea General conozca la observación del Consejo de Vigilancia, escuchará en primer término a su Presidente y luego al Presidente del Consejo de Administración y con ello se abrirá el debate y se procederá a tomar la Resolución respectiva.

g) Si la Asamblea General resuelve aceptar la observación del Consejo de Vigilancia, dispondrá que el Consejo de Administración realice los actos pertinentes para superar la observación, de no ser posible aquello, podrá ser tomado como causal de remoción que deberá realizarse en acuerdo y conforme a las disposiciones del Estatuto y Reglamento Interno.

ARTÍCULO 65: OBLIGACIONES DE LOS VOCALES DE LOS CONSEJOS DE ADMINISTRACIÓN Y VIGILANCIA.

Corresponde a los Vocales de los Consejos de Administración y Vigilancia a más de las establecidas en el Estatuto lo siguiente:

- a) Asistir con puntualidad a las sesiones convocadas por su cuerpo directivo.
- b) Mantener su presencia y participación durante el desarrollo de las reuniones.
- c) Al momento de ser convocado deberá confirmar su asistencia; en caso de ausencia, ese momento deberá justificar su inasistencia, para que se convoque al respectivo suplente.
- d) Analizar, investigar o pedir información adicional, a Presidencia o Gerencia General, sobre los temas a tratarse en las reuniones para la toma de decisiones conscientes.
- e) Capacitarse en los temas que en su calidad de vocal directivo deba tomar conocimiento y resolución.
- f) Asistir y participar activamente en todos los eventos de capacitación que organice la institución.
- g) No intervenir directamente en los asuntos administrativos que son atribución de gerencia general.

ARTÍCULO 66: DEL CONOCIMIENTO DE LAS DENUNCIAS DE LAS SOCIAS Y SOCIOS. - Cuando las socias o socios presenten denuncias por escrito y con firmas de responsabilidad en contra de la Gerencia General, Empleados de la Cooperativa, Representantes de la Asamblea General, Vocales de los Consejos de Administración y Vigilancia, se aplicará el siguiente procedimiento:

- a) Cuando las socias o socios presenten denuncias contra los empleados de la Cooperativa y aquellas lleguen a conocimiento del Consejo de Vigilancia, de considerar pertinente y siempre que no haya existido una resolución de parte de Gerencia General, procederán a realizar un informe con sus observaciones, documento que previamente será discutido con Gerencia General y que será presentado al Consejo de Administración con las observaciones y sugerencias.
- b) Cuando las socias y socios presentaren denuncias contra la Gerencia General, el Consejo de Vigilancia solicitará previamente al Consejo de Administración

autorización para realizar la investigación y presentar sus conclusiones a dicho Consejo, y podrá solicitar que se incluya como punto del orden del día de la siguiente Asamblea General sin perjuicio que decida solicitar la realización inmediata de una Asamblea Extraordinaria conforme a las disposiciones del presente Reglamento Interno.

- c) Cuando las socias o socios presenten denuncias contra el Consejo de Administración, el Consejo de Vigilancia elaborará un informe y de concluir que existen faltas graves en contra de los denunciados, podrá solicitar que se incluya como punto del orden del día de la siguiente Asamblea General sin perjuicio que decida solicitar la realización inmediata de una Asamblea Extraordinaria conforme a las disposiciones del presente Reglamento Interno.

CAPÍTULO V: COMITÉS Y COMISIONES ESPECIALES.

ARTÍCULO 67.- INTEGRACION DE LAS COMISIONES ESPECIALES.

Las Comisiones especiales serán designadas por el Consejo de Administración que podrá conformarlos con: integrantes de la Asamblea General, Vocales del Consejo de Administración o socios en general, dependiendo de la necesidad de la Cooperativa.

Todas las Comisiones estarán conformadas por tres vocales principales y sus suplentes que actuarán ante ausencia del vocal principal.

Los vocales de las Comisiones serán designados para periodos de un año, pudiendo ser reelegidos por un periodo adicional.

El Consejo de Administración deberá dictar un reglamento que norme las actividades de cada Comisión.

ARTICULO 68 a.- Comisión de educación tienen a su cargo la coordinación, la dirección, el seguimiento y la evaluación de los procesos educativos, de formación y capacitación en las organizaciones solidarias.

ARTICULO 69 b.- Comité de crédito encargada de la aprobación de las solicitudes de crédito, previo un análisis técnico

ARTICULO 70.- DE LOS COMITES. - Los Comités podrán estar integrados por los miembros de los consejos de administración, vigilancia, representantes a la asamblea, socios y empleados, de acuerdo a la Ley de Economía Popular y Solidaria y de La Junta de política y regulación monetaria y financiera. Cumplirán actividades de acuerdo a lo que fueron creadas.

Tendrán la conformación establecida en las normas respectivas y los empleados, en cuanto a su participación en aquellos, no estarán sujetos a plazos.

ARTICULO 71.- DE LOS PLANES ANUALES Y DE LOS INFORMES. - Toda Comisión y Comité deberá elaborar planes anuales de trabajo y presentar informes periódicos de la gestión realizada, al Consejo de Administración, para que sean incluidos en el informe del Presidente de la Cooperativa y puedan ser considerados dentro del presupuesto anual.

Los informes de la gestión será la rendición de cuentas del trabajo de las Comisiones

y Comités.

CAPÍTULO VI: DE LA GERENCIA GENERAL

ARTÍCULO 72.- REQUISITOS PARA SER DESIGNADO GERENTE. - Para ser designado Gerente de la Cooperativa, el postulante deberá cumplir los siguientes requisitos:

- a) Título profesional al menos tercer nivel en contabilidad, administración, economía, finanzas o ciencias afines de conformidad con la Ley que regule la educación superior y experiencia mínima de cuatro años como administrador, responsable de áreas de negocios, financieros o de administración de riesgos en cooperativas de ahorro y crédito u otras instituciones de la economía social y solidaria y finanzas solidarias.
- b) Demostrar sólidos conocimientos de cooperativismo.
- c) Demostrar sólidos conocimientos en administración de instituciones financieras.
- d) Demostrar experiencia en el manejo de equipos de trabajo.
- e) Demostrar conocimientos básicos de informática.
- f) Los demás que determine la Ley, el Reglamento General, el Estatuto y demás normativa vigente.
- g) El Gerente, sea o no socio de la cooperativa, es el representante legal de la misma. Debe cumplir las funciones determinadas en la normativa jurídica vigente, el estatuto, el reglamento interno y las que se emitan mediante regulaciones y resoluciones por el ente de control.
- h) Será contratado bajo el Código Civil, sin sujeción a plazo, pudiendo ser removido de conformidad con lo determinado en los cuerpos normativos que rige la cooperativa y se lo afiliará al Seguro Social de acuerdo a la normativa vigente, sin que ello implique relación laboral.

ARTÍCULO 73.- PROHIBICIONES PARA SER DESIGNADO GERENTE. - No podrá ser designado Gerente de la Cooperativa, quien esté inmerso en las siguientes prohibiciones:

- a) Hallarse inmerso en las prohibiciones establecidas para ejercer las funciones de vocal del Consejo de Administración o Vigilancia establecidas en el Estatuto y la norma vigente.
- b) Haber sido destituidos de sus cargos en instituciones financieras por resolución de los organismos de control respectivos.
- c) Haber ejercido las funciones de Auditor Externo o Auditor Interno de organismos de control, que hayan cumplido funciones en la Cooperativa en los últimos 2 años.
- d) Haber litigado o mantener litigio judicial con la Cooperativa o con otras instituciones
- e) Los vocales del Consejo de Administración o Vigilancia, hasta dos años luego de terminados sus periodos en la Cooperativa.
- f) Tenga la calidad de vocal del Consejo de Vigilancia de otra institución financiera, excepto de la Cajas Centrales.
- g) Tenga calidad de cónyuge en unión de hecho, o parentesco hasta el cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad, con algún vocal de los Consejos de Administración o Vigilancia.

h) Las demás que determine la Ley, el Reglamento General, el Estatuto y el presente Reglamento Interno.

ARTÍCULO 74: ATRIBUCIONES Y RESPONSABILIDADES. - Además de las previstas en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General y las que constaren en el Reglamento Interno; son atribuciones y responsabilidades del Gerente:

- a) Ejercer la representación legal, judicial y extrajudicial de la Cooperativa de conformidad con la ley; su Reglamento y el presente Estatuto social.
- b) Presentar al Consejo de Administración el plan estratégico, el plan operativo y su proforma presupuestaria; máximo hasta el treinta de noviembre del año en curso para el ejercicio económico siguiente.
- c) Proponer al Consejo de Administración las políticas, Reglamentos y procedimientos necesarios para el buen funcionamiento de la cooperativa.
- d) Responder por la marcha administrativa, operativa y financiera de la cooperativa e informar mensualmente al Consejo de Administración.
- e) Contratar, aceptar renuncias y dar por terminados contratos de trabajadores, cuya designación o remoción no corresponda a otros organismos de la cooperativa y de acuerdo con las políticas que fije el Consejo de Administración.
- f) Diseñar y administrar la política salarial de la cooperativa, en base a la disponibilidad financiera.
- g) Mantener actualizado el registro de certificados de aportación.
- h) Informar de su gestión a la Asamblea General y al Consejo de Administración.
- i) Suscribir los cheques de la cooperativa, conjuntamente con el Presidente, conforme lo determina el presente reglamento; cuando el Reglamento Interno disponga la suscripción individual, podrá delegar esta atribución a administradores de sucursales o agencias, conforme lo determine la normativa interna.
- j) Cumplir y hacer cumplir las decisiones de los órganos directivos.
- k) Contraer obligaciones a nombre de la cooperativa, hasta el monto que el Reglamento o la Asamblea General le autorice.
- l) Definir y mantener un sistema de control interno que asegure la gestión eficiente y económica de la Cooperativa.
- m) Suministrar la información personal requerida por los socios, órganos internos de la cooperativa o por la Superintendencia.
- n) Informar a los socios sobre el funcionamiento de la cooperativa.
- o) Asistir, obligatoriamente, a las sesiones del Consejo de Administración, con voz informativa, salvo que dicho consejo (todos los vocales) excepcionalmente disponga lo contrario, y a las del Consejo Vigilancia, cuando sea requerido.
- p) Ejecutar las políticas sobre los precios de bienes y servicios que brinde la cooperativa, de acuerdo con los lineamientos fijados por el Consejo de Administración.

ARTÍCULO 75: CAUSALES DE LLAMADOS DE ATENCIÓN. - El Consejo de Administración efectuará llamados de atención verbal, escrita o pecuniaria a Gerencia General por las siguientes causales:

- a) Por incumplimiento de las atribuciones y responsabilidades del cargo, determinadas en el Código Orgánico Monetario y Financiero y en el artículo 44

del Reglamento General a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria;

- b) Incumplimiento en la entrega de información inherente a cargo, a los organismos internos y a instituciones públicas y privadas, dentro de los plazos definidos, comprometiendo así la estabilidad institucional; y,
- c) Por no ejecutar Resoluciones, Disposiciones o Encargos de la Asamblea General, Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia.

ARTÍCULO 76.- DE LA CAUCIÓN DE GERENCIA GENERAL Y EMPLEADOS DE LA COOPERATIVA. - La caución de la Gerencia General y de los empleados de la Cooperativa, obligados a rendir caución o determinados por el Consejo de Administración, podrán ser contratadas a través de pólizas de seguros global bancario u otras de similar naturaleza y alcance, cauciones que serán canceladas por la Cooperativa.

ARTÍCULO 77: DE LA FIRMA DE CHEQUES, TRANSACCIONES Y MANEJO DE CUENTAS DE LA COOPERATIVA, EN INSTITUCIONES FINANCIERAS. - El Gerente General será el responsable de la apertura, administración y cierre de las cuentas que la Cooperativa mantenga en el sistema financiero nacional.

Los cheques institucionales deberán contar con dos firmas conjuntas, Gerente y Presidente.

Las firmas en los cheques que emita la Cooperativa, los deberá realizar Gerencia, conjuntamente con el Presidente, según la estructura organizacional.

Las transacciones que realice la Cooperativa por medio de la Gerente a través de transferencias dinerarias dentro del sistema financiera deben ser estrictamente vigiladas por los Consejos de Administración y Vigilancia.

Gerencia General podrá autorizar al personal, administrar las cuentas que las oficinas a su cargo que tengan abiertas en el sistema financiero.

Los vocales de los Consejos de Administración y Vigilancia y sus presidentes no tendrán participación o firma en el manejo de las cuentas de la Cooperativa en el sistema financiero nacional y su obligación será realizar controles periódicos en el manejo de las mismas.

ARTÍCULO 78.- RESPONSABILIDAD DE LA CHEQUERA. - Será de absoluta responsabilidad de la Gerencia General.

ARTÍCULO 79.- CAUSALES DE REMOCIÓN DE GERENCIA. - Las causales de remoción de la Gerencia serán las siguientes:

- a) Que la Cooperativa presente pérdidas anuales o en al menos seis meses consecutivos, por hechos que no pueden ser atribuidos a la situación económica del país; o a regulación del organismo de control.
- b) Por desacato a las resoluciones de la Asamblea General o del Consejo de Administración, que sean legales, que le hayan sido notificadas y que sean de su

cumplimiento exclusivo.

c) Por comprobarse mediante informes del Organismo de control o de las Auditorías que ha cometido fraudes a la Cooperativa.

d) Por comprobarse mediante informes del Organismo de control o de las Auditorías que ha presentado informes falsos a la Asamblea General o al Consejo de Administración.

ARTÍCULO 80.- PROCEDIMIENTO PARA REMOCIÓN DE GERENCIA. - El procedimiento para resolver la remoción del Gerente, será el siguiente:

- 1.- El Consejo de Administración, será el único organismo que tiene la facultad de iniciar el proceso de remoción, cuando llegue a determinar que presumiblemente el Gerente se halle inmerso en una de las causales para aquello.
- 2.- El Consejo de Administración solicitará al Consejo de Vigilancia que proceda a estructurar un expediente, cuyo resultado será puesto en consideración de la Asamblea General que tomará la resolución correspondiente.
- 3.- El Consejo de Vigilancia con la solicitud del Consejo de Administración procederá a notificar al Gerente, haciéndole conocer los hechos y sustentos que lo originan y otorgándoles un término de 15 días para que presente los descargos que tuviere, en comisión general ante dicho Consejo.
- 4.- Una vez que haya conocido los descargos, el Consejo de Vigilancia procederá a elaborar un informe, debidamente motivado, en el cual expresará su opinión sobre la existencia o no de la causal de remoción.
- 5.- Si el Consejo de Vigilancia concluye que no existen las causales de remoción dispondrá el archivo del expediente; en caso concluya que existen causales de remoción, solicitará al Presidente del Consejo de Administración que proceda a convocar a Asamblea General, en el que uno de los puntos del orden del día, será el conocimiento y resolución del proceso de remoción, el que estará sustentado en el informe del Consejo de Vigilancia que será incluido en el expediente de la Asamblea General.
- 6.- Cuando la Asamblea General trate el punto del orden del día relacionado con el proceso de remoción de Gerencia, el Presidente dispondrá que el Presidente del Consejo de Vigilancia presente el informe respectivo, a continuación, otorgará el uso de la palabra al Gerente, para que ejerzan su derecho de defensa, por igual tiempo.
- 7.- Si la resolución de la Asamblea General es la destitución del Gerente, se dispondrá que en forma inmediata asuma el Subrogante.
- 8.- La resolución de la Asamblea General de destituir al Gerente será de última instancia y no será susceptible de apelación o revisión.

TÍTULO VI

DEL REGIMEN ECONÓMICO, AUDITORÍAS Y CONTROVERSIAS

ARTÍCULO 81: DE LAS APORTACIONES DE LOS SOCIOS. - Las aportaciones de los socios de la Cooperativa se los realizará directamente descontando del rol de pago.

Los certificados de aportación de los socios podrán ser registrados en cartolas, con diseño similar al de las cuentas de ahorro.

ARTÍCULO 82: DE LA CONSERVACIÓN DE ARCHIVOS. -

La Cooperativa conservará los archivos contables físicos, incluyendo los respaldos respectivos por el plazo de diez años, y por 15 años en formato digital autorizado por la Superintendencia de Economía Popular y solidaria y conforme las disposiciones de prevención de lavado de activos.

ARTÍCULO 83: DE LAS CONTRADICCIONES ENTRE INFORMES DE LA

COOPERATIVA Y DE LA AUDITORIA EXTERNA. - En caso la Auditoria Externa presente informes totalmente contradictorios con los presentados por el Consejo de Administración y Gerencia General, la Asamblea General podrá decidir que se obtenga el criterio de un tercero imparcial que podrá ser otro Auditor Externo.

Si del Informe del nuevo Auditor Externo se llega a determinar que los informes del Consejo de Administración y Gerencia General no eran ciertos, la Asamblea General podrá destituirlos de acuerdo a su grado de responsabilidad conforme a las disposiciones de este Reglamento Interno; pero en caso que se llegue a determinar que el informe de Auditoría Externa estaba equivocado, se pondrán en conocimiento de la autoridad competente para que sean descalificados, sin perjuicio de otras acciones judiciales de ser el caso.

ARTÍCULO 84: DE LOS CONFLICTOS INTERNOS. - A la Comisión de Resolución de Conflictos, le corresponde:

- a) El conocimiento y tratamiento de los conflictos internos en materia transigible, que se susciten entre:
 - I. los socios de la Cooperativa; y,
 - II. los socios, representantes y sus directivos, siempre que no correspondan a causales de remoción por el ejercicio de sus funciones.

Si el conflicto no se soluciona al interno de la organización, tanto la resolución interna de exclusión o remoción, la constancia de imposibilidad de mediación o el acta de imposibilidad de acuerdo, serán requisitos para la presentación de denuncias o recursos ante el Organismo de Control.

- b) Las impugnaciones o conflictos, que surjan en las elecciones de representantes, en los términos previstos en la normativa interna de la Cooperativa, sin perjuicio de la competencia que tengan los organismos electorales creados para el efecto.

c) Las demás funciones que le sean asignadas por disposición legal, reglamentaria y estatutaria, y del Consejo de Administración.

La forma de integración y demás procesos descriptivos que sean necesarios para su conformación y funcionamiento, serán establecidos por el Consejo de Administración, a través del Manual o Reglamento correspondientes.

ARTÍCULO 85: PARTICIPACIÓN DE EMPLEADOS EN LA ASAMBLEA GENERAL. - Los empleados de la Cooperativa podrán participar en la Asambleas Generales con voz informativa, siempre que así lo determine el presidente de la Cooperativa en temas específicos; sin perjuicio del apoyo logístico que deberán prestar para la realización de dichas Asambleas.

DISPOSICIÓN GENERAL. - Aquello que no se halle normado en este Reglamento podrá ser resuelto por el Consejo de Administración.

DISPOSICIÓN TRANSITORIA. - El Presente Reglamento Administrativo interno, entrará en vigencia, una vez que sea aprobado por el Consejo de Administración y dado a conocer a la Asamblea General, en vista de que se encuentra aprobado el Estatuto Social por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.



Ing. Roberto Oñate Ll.

PRESIDENTE CACSMA LTDA.

CERTIFICO: Que el presente reglamento de interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Servidores Municipales de Ambato Ltda., fue aprobada de acuerdo al nuevo Estatuto Social y la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario y su Reglamento, en primera en sesión extraordinaria del Consejo de Administración realizada el día 25 de enero 2023 y en segunda en sesión ordinaria del 8 de febrero de 2023. Finalmente fue aprobada en Asamblea General Ordinaria de Representantes del día viernes 31 de marzo de 2023.



Lic. Katia Vargas D.

SECRETARIA CACSMA LTDA.