

FONDO DE EMPLEADOS DE DRUMMOND – FONDRUMMOND
NIT. No. 824.00609-4

ACUERDO No. 037 NOVIEMBRE 6 de 2008

Por medio del cual se adopta el reglamento del **COMITÉ FINANCIERO, DE GESTIÓN Y ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LIQUIDEZ**

La Junta Directiva del **FONDO DE EMPLEADOS DE DRUMMOND – FONDRUMMOND**, en uso de sus atribuciones legales y las contempladas en los artículos 52, 54 y 86 de los estatutos y

CONSIDERANDO:

- a. Que el Gobierno Nacional, de acuerdo con lo establecido en el Artículo 335 de la Constitución Política de Colombia , el Artículo 23 del Decreto Ley 1481 de 1989, y el Artículo 101 de la Ley 795 de 2003 ha expedido el Decreto 790 del 31 de Marzo de 2003 mediante el cual se dictan normas sobre gestión y administración de riesgo de liquidez de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, las Secciones de Ahorro y Crédito de las Cooperativas Multiactivas e Integrales, los Fondos de Empleados y las Asociaciones Mutualistas.
- b. Que es necesario para el manejo del ahorro, contar con un proceso gerencial comprensivo del manejo de riesgos que le permita identificar, medir, monitorear y controlar los mismos, así como proteger su patrimonio de los efectos de una eventual ocurrencia de los riesgos inherentes a tal actividad.
- c. Que el mencionado Decreto 790, en su Artículo 4° y parágrafo del Artículo 5°, establece que las entidades deben contar con un Comité Interno de Administración de Riesgo de Liquidez nombrado por la Junta Directiva quien definirá su composición, funciones y responsabilidades, fijándole para ello un término hasta el 30 de Abril de 2003.,

ACUERDA:

ARTICULO 1°. ARTICULO 1°. CREACION, NATURALEZA Y CONFORMACION DEL COMITÉ (Modificado por el Acuerdo de Junta Directiva No. 040 de junio 26 de 2009) : Crease el **COMITÉ INTERNO DE ADMINISTRACION DE RIESGO DE LIQUIDEZ** del **FONDO DE EMPLEADOS DE DRUMMOND - FONDRUMMOND**, como órgano permanente, de carácter técnico y de apoyo a la Junta Directiva. Estará conformado por Tres (3) miembros nombrados por este organismo, a saber: el gerente, el contador y un (1) miembro de Junta Directiva; este último será designado mensualmente en cada reunión de ésta.

PARAGRAFO: El Fondo deberá mantener a disposición de la Superintendencia de la Economía Solidaria una copia del Acta de la Junta Directiva en la que conste la creación del Comité. Igualmente deberán estar disponibles las actas en las que se realicen modificaciones al Comité de Liquidez.

ARTICULO 2°. REQUISITOS DE LOS ASOCIADOS PARA SER MIEMBRO DEL COMITÉ. Para ser miembro del comité de administración de riesgo de liquidez se tendrá en cuenta su capacidad y las Aptitudes personales, el conocimiento y la integridad ética y los siguientes requisitos:

- A) Ser asociado hábil.
- B) Tener como mínimo una antigüedad de 1 año asociado al fondo.
- C) Acreditar formación debidamente certificada en economía solidaria, mínimo 80 horas y haber sido elegido delegado a la asamblea general.
- D) No haber sido sancionado durante los 5 años anteriores por FONDRUMMOND o por la entidad gubernamental que ejerza el control, inspección y vigilancia sobre las entidades de economía solidaria.
- E) No presentar historial de morosidad en las obligaciones con FONDRUMMOND, mínimo en los últimos seis meses antes de su designación.

ARTICULO 3°. REMOCION. Según lo dispuesto en el régimen disciplinario establecido en los estatutos, los miembros del comité de administración de riesgo de liquidez serán removidos de su cargo por las siguientes causales:

- a. Por falta grave cometida contra los intereses patrimoniales, sociales, económicos de Fondrummond.
- b. Por la comisión y emisión de actos contrarios a la designación de la cual estén investidos.
- c. Por perder la calidad de Asociado o empleado del fondo.
- d. Por no asistir a tres (3) sesiones continuas o discontinuas sin causa justificada, en este caso será reemplazado de hecho por el suplente inmediato.

PARÁGRAFO 1: La remoción de los miembros del comité de administración del riesgo de liquidez corresponderá decretarla a la Junta Directiva, previa

comprobación de la causal.

PARAGRAFO 2. Cuando se presenten las causales de competencia de la Junta Directiva, esta adelantará una investigación breve y sumaria para determinar la ocurrencia de la causal y citara por primera vez para escuchar en descargos al miembro del comité investigado. La Junta en pleno, con citación previa del miembro investigado, decidirá lo pertinente, para lo cual requerirá el voto afirmativo de cuatro (4) de sus miembros para su remoción, la notificación se entenderá surtida con comunicación por escrito de tal decisión al miembro removido.

Si el miembro investigado no asiste a la primera cita, se citara por segunda vez para dar el curso al proceso y si no asiste la segunda cita la junta por derecho propio tendrá en cuenta la investigación adelantada y de acuerdo a ella decidirá sobre la remoción del miembro investigado un voto afirmativo de cuatro (4) de sus miembros .

Contra la decisión de remoción procede el recurso de reposición el cual debe ser interpuesto en el acto de la notificación, la Junta Directiva lo resolverá en la reunión siguiente y se aplicara de inmediato.

ARTICULO 4°. DIGNATARIOS DEL COMITÉ: El Comité Interno designará entre sus miembros y por acuerdo unánime entre ellos, a quienes han de actuar en calidad de Presidente, Vicepresidente y Secretario pudiendo efectuar los cambios que sean requeridos en cualquier momento.

ARTICULO 5°. OBJETIVO Y FUNCIONES DEL COMITÉ: Cumpliendo lo dispuesto en el Artículo 5° del Decreto 790 de Marzo 31 de 2003, el Comité Interno de Administración de Riesgo de Liquidez tiene como objetivo el de apoyar a la Junta directiva y a la Alta Gerencia del Fondo en la asunción de riesgos y la definición, seguimiento y control de lo previsto en los Artículos 2° y 3° del mencionado Decreto. Para el cumplimiento del objetivo aquí establecido, el Comité ejercerá las siguientes funciones:

1. Establecer los procedimientos y mecanismos adecuados para la gestión y administración de riesgos, velar por la capacitación del personal del Fondo en lo referente a este tema y propender por los sistemas de información necesarios.
2. Asesorar a la Junta Directiva en la definición de los límites de exposición por todo tipo de riesgo, plazos, montos, monedas e instrumentos y velar por su cumplimiento.

3. Proveer a los órganos decisorios de la entidad de estudios y pronósticos sobre el comportamiento de las principales variables económicas y monetarias y recomendar estrategias sobre la estructura del balance en lo referente a plazos, montos, monedas, tipos de instrumentos y mecanismos de cobertura.
4. Presentar a la Junta Directiva y a la Gerencia su recomendación sobre tasas de interés en los negocios activos y pasivos, con base en estudios y análisis debidamente justificados y documentados legal y técnicamente.
5. Recomendar a la Junta Directiva las políticas y estrategias para manejar, monitorear y controlar el riesgo de liquidez de conformidad con los principios señalados en las normas sobre la materia.
6. Verificar la gestión integral de la estructura de sus activos, pasivos y posiciones fuera del balance, estimando y controlando el grado de exposición al riesgo de liquidez, con el objeto de protegerse de eventuales cambios que ocasionen pérdidas en los estados financieros.
7. Presentar Informe mensual a la Junta Directiva sobre la actividad cumplida, los resultados alcanzados y las recomendaciones o conceptos que estime convenientes de conformidad con los criterios para la evaluación, medición y control del riesgo de liquidez, en los plazos que defina la entidad de vigilancia y control.
10. Las demás que guarden relación con el objetivo del Comité y con las normas sobre la administración del riesgo de liquidez, que no estén asignadas a otros órganos y aquellas que emanen de organismo competente y que sean de cumplimiento obligatorio.

ARTICULO 6°. RESPONSABILIDADES: El Comité Interno de Administración del Riesgo de Liquidez tiene las siguientes responsabilidades principales:

- a. Velar por que se cumplan en forma oportuna, eficiente y total las instrucciones impartidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria respecto de la evaluación, medición y control del riesgo de liquidez y sobre la adopción de políticas para su eficiente manejo.
- b. Comprobar que dentro de los manuales y procedimientos internos se tomen en cuenta y se apliquen los principios que sobre el manejo de la liquidez están establecidos en lo Artículos 1º. y 2º del Decreto 790 de Marzo 31 de 2003.
- c. Emitir pronunciamientos, informes, conceptos, observaciones y recomendaciones por escrito, en forma oportuna y debidamente justificados legal y técnicamente a la Junta Directiva y a la Gerencia, sobre todo cuanto

corresponda al cumplimiento de sus funciones y verificar las decisiones que con base en ellos sean adoptadas.

- d. Mantener una constante relación, comunicación e información con los organismos de control y vigilancia, internos y externos, de manera específica con el Revisor Fiscal y la Superintendencia de la Economía Solidaria, para facilitar el logro de resultados positivos y la adopción de las medidas que correspondan a cada uno de estos organismos dentro de la órbita de sus atribuciones y responsabilidades.
- e. Constatar que se efectúe cada mes la presentación del Informe a la Superintendencia de la Economía Solidaria sobre el monto y la composición del Fondo de Liquidez, así como el saldo de depósitos y exigibilidades, adjuntando los extractos de cuenta y demás comprobantes que determine dicha Superintendencia, expedidos por la entidad depositaria de los recursos. Este Informe debe estar debidamente validado y auditado por el Revisor Fiscal.

Parágrafo: La existencia del Comité Interno de Administración de Riesgo de Liquidez no exime de las responsabilidades que en el proceso de medición, evaluación y control de los riesgos tienen la Junta Directiva, el Representante Legal y los demás Administradores del Fondo.

ARTICULO 7º. REUNIONES Y CONVOCATORIA: El Comité deberá reunirse ordinariamente por lo menos una (1) vez cada mes, de acuerdo con el calendario acordado para el período anual en su reunión de instalación. Podrá también celebrar reuniones extraordinarias cada vez que la situación o circunstancias lo ameriten. Tanto las reuniones ordinarias como las extraordinarias serán convocadas por el Presidente del Comité y/ o por el Presidente de la Junta Directiva, con una antelación no inferior a tres (3) días calendario.

Las Sesiones tendrán el carácter de: Ordinarias y Extraordinarias

- Ordinarias: Las Ordinarias son aquellas que se ocupan de desarrollar las funciones de comité interno de administración de riesgo de liquidez en forma normal y periódica, conforme el calendario que para el efecto se adopte.
- Las Extraordinarias, son aquellas que se efectúan para tratar asuntos de extrema urgencia o imprevistos, que no permiten esperar su estudio y consideración en reunión ordinaria.

Las Sesiones podrán ser: Presenciales y No presenciales.

- Presenciales: Son aquellas sesiones que se realizan con la presencia de los miembros de comité interno de administración de riesgo de liquidez en una las sedes principales de Valledupar o santa Marta.

- No Presenciales: Son aquellas sesiones donde se podrá utilizar diferentes medios tecnológicos que permitan el enlace de comunicación entre las dos sedes principales y otro lugar diferente previa autorización de la Junta Directiva. Estos medios podrán ser por vía virtual o web, telefónica o por escrito,

A las reuniones del Comité pueden asistir como invitados uno o varios miembros de la Junta Directiva, Comité de Control Social el Gerente y el Revisor Fiscal, bien sea por invitación cursada en forma directa por el propio Comité o a solicitud de los miembros de dichos organismos. En todo caso, quienes asistan como invitados no podrán tomar parte en las decisiones del Comité.

Las reuniones del Comité serán presididas por su Presidente. En caso de ausencia de este, será presidida por el Vicepresidente.

ARTICULO 8°. QUORUM Y DECISIONES: Para sesionar y tomar decisiones, o emitir pronunciamientos con plena validez, es necesaria la asistencia de por lo menos Dos (2) de los miembros del Comité. Por norma general, todas las decisiones o acuerdos se adoptarán con el voto favorable de dos (2) de sus miembros. En caso de efectuarse la reunión con asistencia de solamente de dos (2) de sus miembros, se requiere unanimidad.

ARTICULO 9°. CONSTANCIA DE ACTUACIONES Y DECISIONES:

De toda reunión del Comité, ordinaria o extraordinaria, debe dejarse una constancia escrita en Acta consignada en un Libro Especial, y que permanecerá dentro de las instalaciones de la Fondo, bajo medidas adecuadas de seguridad y conservación. Todo cuanto aparezca en las Actas tiene el carácter de información privilegiada del Fondo. Las Actas deberán ser firmadas por los miembros asistentes a la reunión del Comité.

ARTICULO 10°. FUNCIONES DE LOS DIGNATARIOS DEL COMITÉ: Los dignatarios del Comité tendrán las siguientes funciones principales:

A. Presidente

1. Efectuar la convocatoria de reuniones ordinarias según calendario acordado y de las extraordinarias a que hubiere lugar a los miembros del Comité y extender las invitaciones a miembros del Junta Directiva o demás órganos de la administración y control cuando se estime conveniente.
2. Presidir y moderar las reuniones del Comité
3. Dirigir y orientar las actividades del Comité y servir de medio de comunicación con la Junta Directiva, la Gerencia, y los órganos de vigilancia y control interno y externo, rindiendo Informe mensual a aquel sobre las actividades del Comité, los resultados y las recomendaciones o conceptos que estime convenientes.

4. Firmar en asocio con los miembros asistentes las Actas, Informes, Pronunciamientos, y en general los documentos emanados del Comité y cuidar que se entreguen a sus destinatarios en la forma adecuada y dentro de los términos que correspondan.
5. Gestionar ante la Junta Directiva y la Gerencia lo referente a medios, facilidades y apoyo de todo tipo que requiera para el normal funcionamiento del Comité.
6. Las demás que guarden relación con el cargo de Presidente.

B. Secretario

1. Preparar las Actas de cada reunión del Comité, presentarla para discusión y aprobación y registrarla en el Libro respectivo con su firma y la del Presidente en señal de aprobación, manteniéndolas al día.
2. Preparar los documentos y correspondencia en general que se genere en las actividades del Comité, y suscribirla junto con el Presidente, y verificar que se envíen a los respectivos destinatarios.
3. Conservar en forma ordenada y segura y el Archivo general del Comité.
4. Recibir la correspondencia del Comité, registrarla en forma ordenada y cronológica y hacerla conocer de los miembros del Comité en forma oportuna.
5. Coordinar con el Presidente todo lo relativo a la celebración de reuniones ordinarias y extraordinarias.
6. Las demás que correspondan a la naturaleza del cargo de Secretario del Comité.

C. Vicepresidente

1. Concurrir a las reuniones del Comité.
2. Realizar las labores que le sean asignadas para el cumplimiento de las funciones del Comité.
3. Reemplazar al Presidente, o al Secretario, en caso de ausencia temporal de uno de ellos.
4. Participar en todos los procesos de actividad del Comité de acuerdo con las funciones que están asignadas a este organismo.

5. Las demás que sean concordantes con su calidad de miembro del Comité.

ARTICULO 11°. CONFIDENCIALIDAD Y MANEJO DE INFORMACION:

Tanto las actuaciones del Comité como órgano colegiado, como las de cada uno de sus integrantes, las decisiones que se adopten, la información a que tengan acceso y de la cual tengan conocimiento por razón de su función, son de estricto carácter confidencial y privilegiado, por lo cual no puede ser divulgada a personas naturales o jurídicas diferentes a quienes deban conocerla y siempre utilizando los medios y canales propios de la institución.

ARTICULO 12°. ACLARACION DE DUDAS: Si se presentan dudas en la interpretación de este Reglamento, o en su aplicación, que puedan ocasionar dificultad para el normal funcionamiento del Comité, estas serán sometidas al concepto de la Junta Directiva, para lo cual se le formulará la solicitud respectiva por escrito, indicando el motivo u origen de la duda a fin de que sea resuelta a más tardar en la reunión ordinaria siguiente del Junta Directiva. En todo caso se tomarán en cuenta las normas vigentes, en especial las que guardan relación con el comité las normas que lo complementen o sustituyan.

ARTICULO 13°. VIGENCIA: El presente Reglamento rige a partir de la fecha y debe ser entregado a cada uno de los integrantes del Comité Interno de Administración de Riesgo de Liquidez del Fondo para su conocimiento y demás fines pertinentes.

Para constancia se aprueba y se firma en Valledupar a los 6 días del mes Noviembre de 2008

Firmado
Presidente
Junta Directiva

Firmado
Secretario
Junta Directiva