

CONSEJO DE VIGILANCIA

Acta de la Sesión Ordinaria del Consejo de Vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Politécnica Ltda. Quito, lunes 07 de octubre del dos mil trece.

ACTA 420 (01)

Se instala la sesión a las 14H25 con la asistencia de los siguientes miembros:

VOCALES PRINCIPALES

Dr. Oswaldo Aldás Palacios (Presidente)
Econ. Francisco Proaño
Ing. Carola Fierro (Secretaria)
Ing. Carmen Villacis

VOCALES ALTERNOS

Sr. Vinicio Gómez
Dr. Iván chango
Sra. Gioconda Silva

Asiste como invitado el Ing. Marcelo Sánchez, Gerente de la Cooperativa.

Se constata el número de asistentes, comprobándose que existe el quórum reglamentario.

Se procede a dar lectura del orden del día y se aprueba de la siguiente manera:

1. Informe de Gerencia.
2. Lectura y aprobación del acta 419 del 16 de septiembre del 2013.
3. Comunicaciones recibidas.
4. Análisis de la información entregada sobre las reposiciones del fondo de caja chica y del fondo de devolución de ahorros y ayudas emergentes.
5. Asuntos Varios.

1.- Informe de Gerencia.

El Gerente entrega a los miembros el Estatuto Social de la Cooperativa Politécnica Ltda., de fecha 10 de abril de 2013 y se procede a dar lectura el Capítulo Tercero, Consejo de Vigilancia, Art. 23 INTEGRACIÓN, Art. 24 CALIFICACIÓN y Art. 25 ATRIBUCIONES, establecidas en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General y Reglamento Interno. Adicionalmente Gerencia informa:

- Se ha solicitado las garantías hipotecaria y automotriz a los socios, cuyos documentos de respaldos de préstamos están pendientes de entregar, señalando hasta el 16 de octubre de 2013, como fecha tope para entrega.
- Está en espera la legalización del nombramiento de Gerente por parte de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, para proceder a las demandas de la cartera vencida.
- Se revisó el informe de Auditoría Externa.
- Se solicitó al área de Contabilidad que hasta el 10 de cada mes se emita los estados financieros.
- Se han tomado algunas resoluciones internas, a fin de mejorar la atención al cliente.

- Se recomendaron algunos cambios en la seguridad de los cheques, emitiendo una copia del mismo para su egreso.
- Se adquirió un sello seco con el Escudo de la Cooperativa.
- Se cambió el formato de depósitos especiales (plazo fijo), permitiendo el endoso en este documento.
- Se cambió de formato de retiro de ahorros identificando el producto.
- Se realizó la determinación de clientes inactivos.
- Se realizó un estudio de las tasas de interés para llegar a un punto de equilibrio.
- Se efectuó un control presupuestario en Agosto y un ajuste en septiembre.
- Se contrató a la empresa Sifzisoft S.A. con un costo de \$ 89.850 dólares para el nuevo software de la Cooperativa, y su funcionamiento en 5 meses, cabe mencionar que esta ya realizando el análisis desde el 23 de septiembre del 2013.
- Se contrató a la Empresa Consultora Gabela Cía. Ltda. para la Auditoría Externa del ejercicio 2013, por un valor de \$ 4.500 dólares, con tres visitas en los meses de octubre, diciembre y marzo de 2014.
- Se está trabajando en la elaboración del Reglamento Interno Administrativo, en análisis de coberturas de seguros y se está redactando el Manual de Prevención de Lavado de Activos.

2. Lectura y aprobación del acta 419 del 16 de septiembre del 2013.

Se da lectura y se aprueba el acta en mención.

3. Comunicaciones recibidas.

No se presenta ninguna comunicación

4. Análisis de la información entregada sobre las reposiciones del fondo de devolución de ahorros y ayudas emergentes y reposición de caja chica.

Fondo de devolución de ahorros y ayudas emergentes.

4.1 Del 16 al 17 de septiembre del 2013

Comprobantes del H019631 al H019655

Comprobante de egreso E0039048

Cantidad repuesta \$ 2673,00 dólares.

Observaciones: Comprobante H019644 anulado

4.2 Del 18 al 19 de septiembre del 2013.

Comprobantes del H019656 al H019679

Comprobante de egreso E0039055

Cantidad repuesta \$ 2328,00 dólares.

Observaciones: Ninguna.

4.3 Del 19 al 20 de septiembre del 2013.

Comprobantes del H019680 al H019700

Comprobante de egreso E0039078

Cantidad repuesta \$ 2165,00 dólares.

Observaciones: Ninguna.

4.4 Del 20 al 23 de septiembre del 2013.

Comprobantes del H019701 al H019722

Comprobante de egreso E0039086

Cantidad repuesta \$ 2349,00 dólares.
Observaciones: Ninguna

4.5 Del 23 al 25 de septiembre del 2013.
Comprobantes del H019723 al H019747
Comprobante de egreso E0039106
Cantidad repuesta \$ 2290,00 dólares.
Observaciones: Comprobante H019741 anulado

4.6 El 25 de septiembre del 2013.
Comprobantes del H019748 al H019770
Comprobante de egreso E0039112
Cantidad repuesta \$ 2563,00 dólares.
Observaciones: Comprobante H019762 anulado.

4.7 Del 27 al 30 de septiembre del 2013.
Comprobantes del H019771 al H019785
Comprobante de egreso E0039117
Cantidad repuesta \$ 1665,00 dólares.
Observaciones: Ninguna

4.8 Del 01 al 03 de octubre del 2013.
Comprobantes del H019786 al H019818
Comprobante de egreso E0039136
Cantidad repuesta \$ 2864,00 dólares.
Observaciones: Ninguna

5. Asuntos varios.

No se presentan asuntos varios.

Se levanta la sesión a las 16H25

DR. OSWALDO ALDAS PALACIOS
PRESIDENTE

ING. CAROLA FIERRO NARANJO
SECRETARIA

psl.