

## CONSEJO DE VIGILANCIA

Acta de la Sesión Ordinaria del Consejo de Vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Politécnica Ltda. Quito, jueves 13 de marzo dos mil catorce.

### ACTA 426 (07)

Se instala la sesión a las 11h30 con la asistencia de los siguientes miembros:

#### VOCALES PRINCIPALES

Dr. Oswaldo Aldás Palacios	1800927004	(Presidente)
Eco. Francisco Proaño	1707611693	
Ing. Carola Fierro	1712234689	(Secretaria)
Ing. Juan Carlos Bastidas	1706374772	

#### VOCALES SUPLENTES

Sr. Vinicio Gómez	1710316942	
-------------------	------------	--

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. Lectura y aprobación del acta 425 (06) del 29 de enero de 2014
  2. Comunicaciones recibidas
  3. Informe de Gerencia
  4. Análisis de la información entregada sobre las reposiciones del fondo de caja chica y del fondo de devolución de ahorros
  5. Asuntos varios
- 
1. Lectura y aprobación del acta 425 (06) del 29 de enero de 2014  
**Se da lectura y se aprueba el acta.**
  2. **Comunicaciones recibidas.**
    - 2.1. Oficio CP – 2014 – 0016 de 04 de febrero de 2014 del Consejo de Administración, por medio del cual envía copias del Acta No. 710 (009), 711 (010), y 712 (011), correspondientes a la sesiones ordinarias del 09, 16 y 30 de enero de 2014  
**Se conoce el oficio y se da lectura de las actas.**
    - 2.2. Oficio CP – 2014 – 0020 de 07 de febrero de 2014 del Consejo de Administración por medio del cual envía copias del Acta No. 713 (012), correspondientes a la sesión ordinaria del 06 de febrero de 2014  
**Se conoce el oficio y se da lectura de las actas.**
    - 2.3. Oficio CP – 2014 – 0022 de 10 de febrero de 2014 del Consejo de Administración por medio del cual se da contestación a su oficio CV COOPEPN 003 – 2014 del 07 de Febrero de 2014 se adjunta copia de toda la documentación referente a la adquisición del inmueble de la propiedad de la Cooperativa.  
**Se conoce el oficio y se da lectura de las actas.**

**Se resuelve:**

Conformar una comisión conformada por la Ing. Carola Fierro, el Ing. Juan Carlos Bastidas y el Doc. Iván Chango a fin de que revisen la documentación recibida y presenten un informe al Consejo de Vigilancia.

- 2.4. Oficio CP – 2014 – 0026 de 20 de febrero de 2014 del Consejo de Administración por medio del cual informa sobre el requerimiento de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria que las Cooperativa de Ahorro y Crédito del segmento 3, deben tener obligatoriamente un Auditor interno

**Se conoce el oficio y se da lectura de las actas.**

**3. Informe de Gerencia**

Gerencia informa que:

- 3.1. Por la obligatoriedad de la Cooperativa de tener un Auditor interno se llamó a concurso de merecimientos para la contratación del mismo, la mayoría de aspirantes solicitaron una remuneración de \$1700 dólares a tiempo completo, el Consejo de Administración de la Cooperativa analizo que no se requiere Auditor a tiempo completo ya que la transaccionalidad no es tan grande por lo que se decidió conversar con el segundo postulante el Ing. Antonio Rivadeneira que podría trabajar a tiempo parcial y por una remuneración de \$650, el Consejo de Administración agilizo el proceso y ya se firmó el contrato, solo faltaría que le Consejo de Vigilancia ratifique la contratación del Auditor.
- 3.2. Según las conversaciones con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, en compañía del Consejo de Vigilancia, se indicó la diferencia que existió en el Balance de Noviembre y Diciembre de 2013, en lo referente a la liquidez, que vario del 17.55% al 10%, se aclara que un error en el manejo del código de la cuenta de ahorros y de depósito a plazo fijo ocasionó esta diferencia.
- 3.3. Según la Matriz de seguimiento se presentan novedades que analizarán conjuntamente los Consejos Administración y Vigilancia. El gerente sugiere, entre otras, las siguientes estrategias.
- 3.3.1 Definir estrategias para incrementar el Capital Institucional del 6%; solicitar por ejemplo a la Asamblea General de Delegados que los excedentes de los años 2013, 2014, y 2015, se destinen a una reserva, para llegar al 15% del Capital Institucional.
- 3.3.2 Definir el manual de Crédito plazo máximo 30 de mayo de 2014.
- 3.3.3 Incrementar el índice de liquidez, se sugiere realizar contactos con instituciones financieras para concretar líneas de crédito como por ejemplo: con Financoop, Coopprogreso, Pacifico, Pichincha.
- 3.3.4 Elaborar el manual de contingencia, que contenga estrategias, flujo de liquidez, y políticas. Por ejemplo evitar el desembolso de créditos la última semana del mes.
- 3.4. Se están elaborando: Manual de Gobierno, Reglamento Interno, Administrativo, Manual de Funciones.

- 3.5.** La necesidad de elaborar la terna para la designación del Auditor externo.
- 3.6.** Informa que debe actualizarse el portal web de la Cooperativa con la información más relevante.
- 4. Análisis de la información entregada sobre las reposiciones del fondo de caja chica**

#### **Caja Chica**

**4.12** Del 06 al 27 de febrero de 2014

Comprobantes del 105 al 129

Comprobante de egreso febrero E154

Comprobantes de retención: 6837, 6858, 6859, 6857, 6831, 6852, 6814

Cantidad repuesta: \$374.20

Observaciones: Ninguna

**4.13** Del 03 al 16 de enero de 2014

Comprobantes: del 24 al 35

Comprobante de egreso enero E90

Comprobantes de retención: 6744, 6747, 6745, 6746, 6749, 6748

Cantidad repuesta: \$398.23

Observaciones: Ninguna

**4.14** Del 06 al 11 de febrero de 2014

Comprobantes del 85 al 98

Comprobante de egreso febrero E62

Comprobantes de retención: 6819, 6817, 6833, 6821, 6838, 6818

Cantidad repuesta: \$410.89

Observaciones: Ninguna

**4.15** Del 27 al 28 de febrero de 2014

Comprobantes: del 133 al 139

Comprobante de egreso febrero E167

Comprobantes de retención: 6865, 6870, 6864, 6868, 6861

Cantidad repuesta: \$137.59

Observaciones: comprobante de retención mal llenado 6865 del 27-02-2014

**4.16** Del 14 al 27 de enero de 2014

Comprobantes: del 37 al 43

Comprobante de egreso enero E159

Comprobantes de retención: 6751, 6755, 6752, 6754, 6756, 6759, 6758.

Cantidad repuesta: \$375.75

Observaciones: Ninguna

**5. Varios**

No se presentan asuntos varios

Se levanta la sesión a las 13 h19 pm

**DR. OSWALDO ALDAS PALACIOS**  
**PRESIDENTE**  
**CI. 1800927004**

**ING. CAROLA FIERRO NARANJO**  
**SECRETARIA**  
**CI. 1712234689**

*Vs/*