

# CONSEJO DE VIGILANCIA

Acta de la Sesión Ordinaria del Consejo de Vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Politécnica Ltda. Quito, jueves 11 de septiembre dos mil catorce.

## ACTA 439 (20)

Se instala la sesión a las 11h45 con la asistencia de los siguientes miembros:

### VOCALES PRINCIPALES

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

### VOCALES SUPLENTE

Doc. Iván Chango  
Sr. Vinicio Gómez

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 438 (19) del 28 de agosto del 2014.
2. Comunicaciones recibidas.
3. Informe de Gerencia
4. Análisis de la información entregada sobre las reposiciones del fondo de caja chica.
5. Asuntos varios

## 1. Lectura y aprobación del acta

- 1.1. Lectura y aprobación del acta 438 (19) del jueves 28 de agosto del 2014,  
**Se da lectura y se aprueba el acta,**

## 2. Comunicaciones recibidas.

- 2.1. Oficio S/N del 08 de septiembre de 2014 del Ing. Manuel Agustín Espinosa, quien solicita: se "reciba en comisión general en su próxima sesión a la Comisión encargada de realizar los Estudios de Factibilidad para la construcción de un edificio para la Cooperativa."  
**Se conoce el oficio y se resuelve atender el pedido.**
- 2.2. Oficio CP 2014 – 0179 del 3 de septiembre de 2014, del Consejo de Administración, en el cual se menciona: "...En virtud de que las Actas del Consejo de su acertada presidencia no se encuentran actualizadas en la página web de la Cooperativa, solicito de la manera más comedida se me haga llegar copias de las Actas del Consejo de Vigilancia a partir del 19 de junio de 2014".  
**Se conoce el oficio.**
- 2.3. Oficio CP 2014 – 0183 del 8 de septiembre de 2014, del Consejo de Administración, en el cual se menciona: "...El Consejo de Administración conoció en sesión del 03 de septiembre de 2014 su oficio CV-COOPEPN 0044-2014, sobre lo cual me permito informar lo siguiente:

**R2014-0253.-** Se resuelve por unanimidad respaldar el trabajo desempeñado por los empleados de la Cooperativa, incluyendo el del Gerente y las decisiones administrativas correctivas que ha tomado en beneficio de los cooperados.”  
**Se conoce el oficio.**

**2.4.** Oficio CP 2014 – 0184 del 8 de septiembre de 2014, del Consejo de Administración en el cual se menciona: “...El Consejo de Administración conoció en sesión del 03 de septiembre de 2014 su oficio CV-COOPEPN 0045-2014, sobre lo cual me permito informar lo siguiente:

**R2014-0254.-** Se resuelve por unanimidad solicitar al Consejo de Vigilancia puntualice cuales son las preferencias o privilegios que se ha dado a integrantes, fundadores, directivos, funcionarios o empleados de la Cooperativa, a fin de tomar las medidas que el caso amerite.”

**Se conoce el oficio y se resuelve contestar al Consejo de Administración en los términos de ratificar la posición del Consejo de Vigilancia expresada en el oficio CV-COOPEPN 0045-2014**

**2.5.** Oficio CP 2014 – 0185 del 8 de septiembre de 2014, del Consejo de Administración en el cual se menciona: “...El Consejo de Administración conoció en sesión del 03 de septiembre de 2014 su oficio CV-COOPEPN 0046-2014, sobre lo cual me permito informar lo siguiente:

**R2014-0255.-** Se resuelve responder al Consejo de Vigilancia que se realizarán los correctivos del caso.”

**Se conoce el oficio.**

**2.6.** Oficio CP 2014 – 0186 del 8 de septiembre de 2014, del Consejo de Administración, por medio del cual envía copia del Acta No. 729 (028), correspondiente a sesión ordinaria del 03 de septiembre de 2014.

**Se conoce el oficio y se da lectura del acta.**

### 3. Informe de Gerencia.



Quito, 12 de septiembre de 2014

Dr.

Oswaldo Aldás

Presidente del Consejo de Vigilancia

Presente.-

Por medio del presente entrego los cuadros demostrativos de la aplicación de las provisiones de la cartera Total de la Cooperativa Politécnica Ltda., los mismos que fueron dados a conocer a los integrantes del Consejo De Vigilancia, en la sesión ordinaria del 11 de septiembre de 2014, para su conocimiento y análisis.

Atentamente.

Ing. Marcelo Sánchez Burbano

GERENTE

**Parametros de calificación: Créditos de Consumo**

Riesgo	Categoría	Días en Mora	Porcentaje
Normal	A-1	0	0,50%
Normal	A-2	1-8	0,51% a 0,99%
Normal	A-3	9-15	1% a 4,99%
Potencial	B-1	16-30	5% a 9,99%
Potencial	B-2	31-45	10% a 19,99%
Deficientes	C-1	46-70	20% a 39,99%
Deficientes	C-2	71-90	40% a 59,99%
Dudoso recaudo	D	91-120	60% a 99,99%
Perdida	E	Mas de 120	100%

**Parametros de calificación: Créditos de Vivienda**

Riesgo	Categoría	Días en Mora	Porcentaje
Normal	A-1	0	0,50%
Normal	A-2	1-30	0,51% a 0,99%
Normal	A-3	31-60	1% a 4,99%
Potencial	B-1	61-120	5% a 9,99%
Potencial	B-2	121-180	10% a 19,99%
Deficientes	C-1	181-210	20% a 39,99%
Deficientes	C-2	211-270	40% a 59,99%
Dudoso recaudo	D	271-450	60% a 99,99%
Perdida	E	Mas de 450	100%

Elaborado: Ing. Marcelo Sánchez Burbano

**Parametros de calificación: Créditos de Consumo - Vivienda**

Riesgo	Categoría	Días en Mora	Consumo	Días en Mora	Vivienda	socios	Provision
Normal	A-1	0	0,50%	0	0,50%	780	50.053,81
Normal	A-2	1-8	0,51% a 0,99%	1-30	0,51% a 0,99%	124	8.826,81
Normal	A-3	9-15	1% a 4,99%	31-60	1% a 4,99%	1	634,03
Potencial	B-1	16-30	5% a 9,99%	61-120	5% a 9,99%	1	958,38
Potencial	B-2	31-45	10% a 19,99%	121-180	10% a 19,99%	39	49.056,33
Deficientes	C-1	46-70	20% a 39,99%	181-210	20% a 39,99%	13	37.804,32
Deficientes	C-2	71-90	40% a 59,99%	211-270	40% a 59,99%	0	0,00
Dudoso recaudo	D	91-120	60% a 99,99%	271-450	60% a 99,99%	6	51.140,21
Perdida	E	Mas de 120	100%	Mas de 450	100%	7	38.302,48
						971	236.776,37

Elaborado: Ing. Marcelo Sánchez Burbano

Provision ejecutada	125.016,17
Provision por ejecutarse	236.776,37
Diferencia de provision	111.760,20
Excedentes a agosto 2014	61.932,00
Por cubrir a diciembre 2014	50.046,70

Propuesta de Provisiones mensuales	
agosto	10000
septiembre	10000
Octubre	10000
Noviembre	10000
Diciembre	10000

Elaborado: Ing. Marcelo Sánchez Burbano

#### **4. Análisis de la información entregada sobre las reposiciones del fondo de caja chica.**

##### **CAJA CHICA**

- 4.1** Del 29 de agosto de 2014  
Comprobante de egreso E168  
Comprobante de soporte: No 75, 76, 78, 89, 90, 82, 83, 85, 87  
Comprobante de retención: 7241, 7240, 7243, 7506, 7510.  
Cantidad repuesta \$ 315.41 dólares.  
Observaciones: Ninguna

#### **5. Varios**

- 5.1.** Se recibe en comisión general al Ing. Manuel Agustín Espinosa, Ing. Gustavo Barahona, Ing. Ulises Posso, Ing. Raúl Narváez. Se le concede la palabra al Ing. Manuel Agustín Espinosa quien en primer lugar hace la entrega a secretaria del Consejo de Vigilancia el oficio s/n del 11 de septiembre de 2014; y en segundo lugar, procede a leer el oficio entregado.

Adicionalmente, a título personal, el Ing. Manuel Agustín Espinosa en calidad de vocal principal de la Asamblea General de Representantes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Politécnica Ltda., hace la entrega a secretaria del Consejo de Vigilancia de un segundo oficio s/n del 11 de septiembre de 2014. Posteriormente procede a leer el oficio entregado.

El Dr. Oswaldo Aldás Presidente del Consejo de Vigilancia en respuesta al contenido del primer oficio puntualiza que la actuación del Consejo de Vigilancia se fundamenta legalmente en el Art 168 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del sector Financiero Popular y Solidario.

EL Ing. Juan Carlos Bastidas vocal principal del Consejo de Vigilancia en relación al contenido del segundo oficio y luego de la aclaración presentada, rectifica su mención que consta en el numeral 7.2 del acta 428 del Consejo de Vigilancia.

Se levanta la sesión a las 2:35 pm

**ING. JUAN CARLOS BASTIDAS**  
**PRESIDENTE (E)**  
**CI. 1706374772**

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

**Vs.**