

CONSEJO DE VIGILANCIA

Acta de la Sesión Ordinaria del Consejo de Vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Politécnica Ltda. Quito, jueves 25 de septiembre dos mil catorce.

ACTA 440 (21)

Se instala la sesión a las 11h23 con la asistencia de los siguientes miembros:

VOCALES PRINCIPALES

Ing. Juan Carlos Bastidas	1706374772
Eco. Francisco Proaño	1707611693

VOCALES SUPLENTES

Sr. Vinicio Gómez

Se principaliza el Sr. Vinicio Gómez y 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 439 (20) del 11 de septiembre de 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 439 (20) del jueves 11 de septiembre de 2014,
Se da lectura y se aprueba el acta.**

2. Comunicaciones recibidas.

- 2.1. Oficio CP 2014 – 0197 del 24 de septiembre de 2014, del Consejo de Administración, por medio del cual envía copia del Acta No. 730 (029), correspondiente a sesión extraordinaria del 22 de septiembre de 2014.
Se conoce el oficio y se da lectura del acta.**

3. Informe de Gerencia.



Quito, 2 de octubre de 2014

Ingeniero

Juan Carlos Bastidas

Presidente del Consejo de Vigilancia (e)

Presente.-

Por medio del presente hago la entrega se la información financiero de la Cooperativa resumido en los gráficos anexos: Evolución de activos, pasivos, patrimonio, gastos e ingresos, evolución de los depósitos y evolución de la Cartera, toda la información cortada al 31 de agosto de 2014., los mismos que fueron dados a conocer a los integrantes del Consejo De Vigilancia, en la sesión ordinaria del 25 de septiembre de 2014, para su conocimiento y análisis.

Atentamente.



Ing. Marcelo Sánchez Burbano

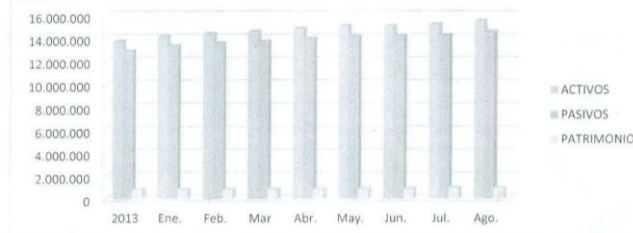
GERENTE



EVOLUCION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

CUENTAS	2013	Ene.	Feb.	Mar	Abr.	May.	Jun.	Jul.	Ago.	
ACTIVOS	13.709.313	14.148.637	14.391.877	14.556.138	14.845.498	15.070.492	15.073.400	15.197.313	15.483.715	12,94%
PASIVOS	12.865.506	13.307.686	13.545.703	13.684.642	13.958.868	14.163.424	14.146.113	14.229.578	14.523.805	12,89%
PATRIMONIO	843.807	840.951	846.850	871.496	886.630	907.068	890.229	967.735	959.910	13,76%

ESTADOS FINANCIEROS

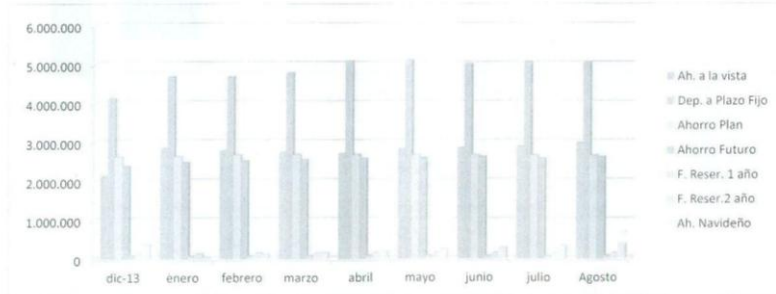


	2013	CUENTAS	Ene.	Feb.	Mar.	Abr.	May.	Jun.	Jul.	Ago.
4	1.335.787	T. GASTOS	123.522	225.544	339.563	448.556	560.785	671.015	791.238	927.548
		T. INGRESO	378.740	230.795	363.529	476.947	594.716	708.288	851.196	965.292
5	1.347.637,42	UTILIDADES	3.589	5.916	23.956	28.391	33.931	37.057	59.958	37.744

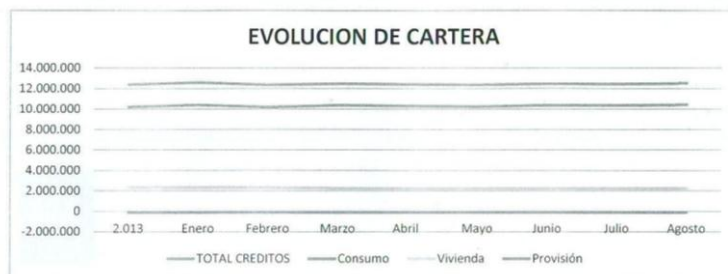


EVOLUCION DE DEPOSITOS

CUENTAS	dic-13	enero	febrero	marzo	abril	mayo	junio	julio	Agosto	
Ah. a la vista	2.137.878	2.842.879	2.775.897	2.736.945	2.701.106	2.620.772	2.862.914	2.881.028	2.982.739	40%
Dep. a Plazo Fijo	4.115.354	4.664.896	4.669.127	4.769.238	5.069.229	5.098.899	4.994.382	5.055.321	5.034.961	22%
Ahorro Plan	2.622.503	2.636.875	2.668.086	2.681.768	2.682.016	2.682.504	2.688.963	2.664.771	2.662.633	2%
Ahorro Futuro	2.380.266	2.479.529	2.516.115	2.540.967	2.579.874	2.599.721	2.626.682	2.582.889	2.611.055	10%
F. Reser. 1 año	74.329	74.852	79.198	78.717	78.469	72.305	75.879	76.236	79.185	7%
F. Reser. 2 año	158.369	136.957	147.476	151.082	156.531	162.371	159.779	156.869	154.020	-3%
Ah. Navideño	376.158	44.473	117.719	158.957	202.364	245.000	293.371	336.487	381.023	1%
Suman	11.864.857	12.880.461	12.973.618	13.117.675	13.469.589	13.681.573	13.671.970	13.753.600	13.905.615	17%



CARTERA	2.013	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto
14 TOTAL CREDITOS	12.376.600	12.570.059	12.344.450	12.457.463	12.392.738	12.341.818	12.441.600	12.418.929	12.492.786
Consumo	10.177.695	10.373.841	10.176.760	10.351.048	10.295.531	10.235.384	10.351.171	10.340.312	10.387.347
Vivienda	2.323.922	2.321.234	2.292.706	2.231.432	2.222.222	2.231.450	2.215.446	2.203.634	2.239.856
Provisión	-125.016	-125.016	-125.016	-125.016	-125.016	-125.016	-125.016	-125.016	-135.016



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

CAJA CHICA

- 4.1** Del 18 de septiembre de 2014
Comprobante de egreso E116
Comprobante de soporte: No 30, 31, 33, 35, 36, 37, 39,
Comprobante de retención: 7536, 7547, 7548, 7549, 7561, 7562, 7563, 7542.
Cantidad repuesta \$ 283.06 dólares.
Observaciones: Ninguna

5. Varios

- 5.1.** No se presentan varios.

Se levanta la sesión a las 1:45 pm

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

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

Vs.