

CONSEJO DE VIGILANCIA

Acta de la Sesión ordinaria del Consejo de Vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Politécnica Ltda. Quito, miércoles 21 de septiembre de 2016.

ACTA 490 (19)

Se instala la sesión a las 17:35 con la asistencia de los siguientes miembros:

VOCALES PRINCIPALES

Econ. Francisco Proaño	1707611693 quien preside
Sra. Patricia Álvarez	1710090869
Sr. Miguel Sarmiento	1706268750
Ing. Liliana Córdova	1708822208
Ing. Héctor Fuel	1703395077 quien se principaliza
Ing. Carola Fierro	1712234689

Orden del día

1. Lectura y aprobación del acta 489 (18) del 07 de septiembre de 2016
2. Comunicaciones recibidas
3. Informe de Gerencia
4. Análisis de la información entregada sobre las reposiciones del fondo de caja chica
5. Asuntos varios.

Se lee el orden del día y se aprueba

1. Lectura y aprobación del acta 489 (18) del 07 de septiembre de 2016

Se lee y se aprueba el acta

2. Comunicaciones recibidas

2.1 Oficio s/n del 21 de septiembre de 2016, suscrito por el Ing. Marcelo Sánchez, Gerente de la Cooperativa Politécnica Ltda., donde da contestación al oficio CV-COOPEPN 030-2016 del 22 de agosto de 2016, en el que se le solicita un informe detallado del bono navideño entregado a los socios en diciembre de 2015.

Consejo de Vigilancia resuelve: encargar a la Ing. Carola Fierro para que elabore un informe financiero sobre la entrega de los bonos navideños a los socios de la Cooperativa Politécnica Ltda., en el que considerará además, el informe presentado por la Gerencia sobre los bonos entregados en el 2014.


2.2 Oficio s/n del 21 de septiembre de 2016, suscrito por el Ing. Marcelo Sánchez, Gerente de la Cooperativa Politécnica Ltda., donde da contestación al oficio CV-COOPEPN 031-2016 del 5 de septiembre de 2016, en el que se solicita el proceso para contratar a la Oficial de Negocios de la Cooperativa Politécnica Ltda.; y de igual forma el impacto económico y presupuestario de tal contratación.



Consejo de vigilancia resuelve: Solicitar al Ing. Marcelo Sánchez, Gerente de la Cooperativa Politécnica Ltda., un informe en el que se justifique porque consta en el CONTRATO DE TRABAJO A PRUEBA CON JORNADA COMPLETA, de la Ing. Cindy Carolina Calderón Jiménez, Oficial de Negocios, funciones que son inherentes al Cargo del Oficial de Crédito que viene desempeñando actualmente el Señor Carlos Carrera.

Además solicitamos, se sirva proporcionar al Consejo de Vigilancia, la evaluación de la Oficial de Negocios, correspondiente al mes de septiembre de 2016.

3. Informe de Gerencia

El Ing. Marcelo Sánchez, Gerente de la Cooperativa Politécnica Ltda., no asiste en razón que se encuentra en sesión de Consejo de Administración; si presenta el informe el mismo que se escanea a continuación: 

*Revisado y
21/09/16
17:15*

INFORME DE GERENCIA PARA EL CONSEJO DE VIGILANCIA

Las actividades económicas, financieras y administrativas desplegadas por la Gerencia en el mes de agosto de 2016, fueron las siguientes:

- Se revisó y aprobó las ayudas emergentes del mes de julio y agosto:

	AYUDAS AGOSTO		AYUDAS JULIO	
Nacimientos	4	2000	0	0
Liberty	6	244.16	27	1931,87
Humana	11	628,35	26	1212,97
Fallecimiento	5	3000	4	2000
Total		5872.51		5.144,84

Como se puede observar en el mes de agosto sube las ayudas por cuanto hay 5.000 dólares en nacimientos y fallecimientos, mientras que ayudas médicas bajan a 871 dolares, siendo de mayor impacto a la Cooperativa Humana y que la Adepon con Liberty.

Estas ayudas inciden en el comportamiento de los saldos contables de las dos cuentas y quedaron de la siguiente forma:

	Saldos agosto	Saldos Julio
Ayudas Médicas	35.439.52	32.243,03
Ayudas Naci. Y Falleci.	94.307.04	92.375,63

Como se puede observar los saldos de Ayudas Médicas y el fondo de Nacimientos y fallecimiento suben.

- La Gerencia elaboro las encuesta de productos financieros solicitado por el Banco Central y se cumple con el plazo determinado.
- Se remite por primera vez estructuras a remitirse al Banco Central de depósitos y créditos de acuerdo a los formatos solicitados por el Banco Central.
- Se revisó los Estados Financieros del mes de julio del 2016, de donde se desprende que la Cooperativa mantiene un crecimiento sostenido Activos \$19.458841.26, Pasivos \$17.978.710,80 y Patrimonio \$1.446.838,55.
- En 2 reuniones del Comité Cumplimiento se aprueba los informes del Oficial de Cumplimiento del mes de mayo, junio y julio del 2016. En una reunión adicional se terminó la revisión del Manual de Lavado de Activos y está pendiente el Código de Ética,
- Está pendiente el enviar a calificar al Oficial de Cumplimiento suplente.



- En el mes de agosto del 2016 se entregó los siguientes créditos:

TIPO	No	Monto
Emergente	15	59600
Quirografario	14	24700
Temporada Especial	53	88.400
Hipotecario	0	0
Anticipo 13 sueldo	4	6100
Consumo	4	7000
Automotriz	0	0
Total	90	408100

- Se emitió una consulta al SRI en cuanto a la aplicación del ICE en los planes de telefonía móvil que tiene la Cooperativa.
- Se recibe de la Superintendencia de Economía Popular y Solidario la notificación del aporte del primer semestre del 2016 y se aporta \$8.473.85 que se contabiliza como gastos del 2016.
- Se presente el informe Gerencial al Consejo de Administración sobre la situación financiera con corte agosto del 2016.
- Por la situación del liquidez que tiene el sistema financiero se han reestructurado las tasas de interés, en base a la información de mercado se presenta nuevas tasas de mercado y que son analizadas y aprobadas por el Consejo de Administración.
- En base a las nuevas resoluciones de la Junta de Política Monetaria y Financiera en cuanto a los destinos se propone una reforma al Reglamento de Crédito y esta en proceso de aprobación.
- Se realizó una variación de las tablas de amortización en el sistema para cuando los socios realicen pre cancelaciones, alternativa que no se tenía anteriormente.
- Se presentó una reforma al Reglamento de Adquisiciones al Consejo de Administración.

Estas son las actividades desarrolladas por la Gerencia en este período.

Atentamente


Ing. Marcelo Sánchez Burbano

GERENTE

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

4.1 Caja Chica

Del 12 de septiembre de 2016

Comprobante de egreso: 67

Comprobantes de retención: 9599, 9600, 9591

Comprobantes contables: 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26

Cantidad repuesta: 278,74 dólares.



Observaciones: Se realizó compra de refrigerios y no se presenta factura por el valor de \$ 46,50; comprobante contable 22; liquidación de compra 1173.

4.2 Caja Chica

Del 19 de septiembre de 2016

Comprobante de egreso: 166

Comprobantes de retención: 9596, 9606

Comprobantes contables: 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 50, 51

Cantidad repuesta: 313,87 dólares.

Observaciones: Poner más atención en los cálculos de retención para que coincida con el comprobante contable.

Consejo de Vigilancia resuelve: enviar una comunicación al Lic. Jaime Guzmán, Contador de la Cooperativa Politécnica Ltda., en el que se hace conocer algunas recomendaciones relacionadas con los comprobantes contables de reposiciones de caja chica.

5. Asuntos varios.

5.1. En relación con el punto 2.5 del Acta 489 de 7 de septiembre de 2016, el Presidente (E) del Consejo de Vigilancia informa que, el día viernes 9 de septiembre del presente año, se acercó a la oficina asignada a los Auditores Externos en las instalaciones de la Cooperativa, para solicitar una aclaración con respecto al punto 4 del Oficio No. 010-AE-COAC POLITECNICA-2016, a lo que el Dr. Marco Zurita, manifestó que hay un error en la redacción, donde dice: *"Informe del Economista Francisco Proaño sobre el desempeño de la Ingeniera Gabriel Ayo, observado por el Presidente de Vigilancia"*, debe decir *"Informe del Economista Francisco Proaño sobre el desempeño de la Ingeniera Gabriela Ayo, observado por el Presidente del Consejo de Administración"*.

Se solicitó a los Auditores Externos nos hagan llegar por escrito la corrección del texto; una vez aclarado el tema mediante Oficio CV-COOPEPN 033-2016 de 13 de septiembre de 2016, se entregó a los auditores la información solicitada.

Se levanta la sesión a las 20:00



ECON. FRANCISCO PROAÑO
PRESIDENTE (E)
CC. 1707611693



ING. CAROLA FIERRO
SECRETARIA
CC. 1712234689

PS.