JUNTA GENERAL EXTRAORDINARIA DE ACCIONISTAS DE LA COMPAÑÍA RED TRANSACCIONAL COOPERATIVA S.A. RTC

En la ciudad de Quito D.M., a los diez (10) días del mes de mayo del año dos mil diez y nueve (2019), siendo las once horas con quince minutos (11h15), en el salón de eventos del Edificio Pucará (segundo piso) en el cual se encuentran ubicadas las oficinas de la Compañía, esto es, en la Av. República No. 500 y pasaje Martín Carrión, del Distrito Metropolitano de Quito, se reúne la Junta General Extraordinaria de Accionistas de la compañía RED TRANSACCIONAL COOPERATIVA S.A. RTC. Encontrándose representado el 68.55% del capital pagado, los accionistas presentes que constan señalados en el listado que se detalla a continuación, resuelven por unanimidad constituirse en Junta General Extraordinaria de Accionistas en cumplimiento de los artículos 236 y 237 de la Ley de Compañías, los estatutos sociales, y de conformidad con la convocatoria realizada el día 01 de mayo de 2019, en el diario La Hora página B10.

Presentes al inicio de la Junta General Extraordinaria de Accionistas se encuentran:

- El señor Óscar Guzmán (WOCCU SERVICES GROUP, INC.).
- La señora Katherine Gómez (delegada de Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza).
- El señor Fabián Jácome (delegado de Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán).
- La señora Iralda Calvopiña (delegada de Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Cotopaxi CACPECO).
- El señor Oscar Guzmán (delegado de Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Biblián).
- El señor Stalin Muñoz (Cooperativa de Ahorro y Crédito Progreso COOPROGRESO).
- El señor Federico Cuesta (Cooperativa de Ahorro y Crédito Construcción Comercio y Producción COOPCCP).
- El señor Bolívar Jarrín (delegado de Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus).
- El señor Washington Vásquez (delegado de Cooperativa de Ahorro y Crédito San José).
- El señor Heraldo Ortega (Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel de los Bancos).

RED TRANSACCIONAL COOPERATIVA S.A. RTC
Junta General Extraordinaria de Accionistas
10 de mayo de 2019

Se adjunta a la presenta acta la lista de asistentes al inicio de la Junta General Extraordinaria de Accionistas

LISTA DE ASISTENTES JUNTA GENERAL EXTRAORDINARIA DE ACCIONISTAS RTC 10 DE MAYO 2019

No	IDENTIFICACION	ENTIDAD	NACIONALIDAD	TIPO DE INVERSION	CAPITAL	PARTICIPACION	ASISTENCIA	VOZ Y VOTO	NOMBRE DEL REPRESENTANTE LEGAL O DELEGADO	NUMERO Y/O DOCUMENTO DE ID
1	SE-Q-00001530	WOCCU SERVICES GROUP, INC.	ESTADOS UNIDOS DE AMERICA	EXT. DIRECTA	$ 46.000,00	37,10%	SI	VOZ Y VOTO	Ing. Oscar Guzman	DELEGACION
2	1190068389001	COOPERATIVA DE AHORRO VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%				
3	1990007027001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA ZAMORA CHINCHIPE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 1.000,00	0,81%				
4	1790501469001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DEL VALLE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%				
5	0190115798001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%				
6	1690012606001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%	SI	VOZ Y VOTO	Ing. Katherine Gomez	DELEGACION
7	1390143156001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO LA BENEFICA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%				
8	1791280156001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO PREVISION AHORRO Y DESARROLLO COOPAD LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%				
9	0490002669001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO TULCAN LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%	SI	VOZ Y VOTO	Ab. Fabian Jacome	DELEGACION
10	0590052000001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI CACPECO LTDA	ECUADOR	NACIONAL	$ 12.000,00	9,68%	SI	VOZ Y VOTO	Ing. Iralda Calvopiña	DELEGACION
11	0390027923001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%	SI	VOZ Y VOTO	Ing. Oscar Guzman	DELEGACION
12	1790451801001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PROGRESO LTDA. COOPROGRESO	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%	SI	VOZ Y VOTO	Ing. Stalin Muñoz	
13	0590041920001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 9 DE OCTUBRE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%				
14	1390001920001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CALCETA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%				
15	1790900193001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CONSTRUCCION COMERCIO Y CONSTRUCCION LTDA. COOPCCP	ECUADOR	NACIONAL	$ 6.000,00	4,84%	SI	VOZ Y VOTO	Ing. Federico Cuesta	
16	0190155722001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 13.000,00	10,48%				
17	1890141877001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%				
18	1890001323001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO OSCUS LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 6.000,00	4,84%	SI	VOZ Y VOTO	Ing. Bolivar Jarrin	DELEGACION
19	0290003288001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 1.000,00	0,81%	SI	VOZ Y VOTO	Ing. Washington Vasquez	DELEGACION
20	1791367359001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL DE LOS BANCOS LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%	SI	VOZ Y VOTO	Ing. Heraldo Ortega	
TOTAL CON TODOS LOS ACCIONISTAS							**$ 124.000,00**		**100,00%**	
QUORUM (ASISTENTES)						**68,55%**				

Adicionalmente asisten:

- La señora Alicia Catalina Arias (Comisaria de RTC).
- El señor Xavier Erazo (Auditor Externo de RTC).
- El señor Ramiro Baldeón (Secretario de la Junta).
- El señor Andrés Montalvo (Gerente de Gestión Estratégica de RTC).
- El señor Jorge Jara (Oficial de Cumplimiento de RTC).
- El señor Francisco Pereira (Asesor Legal de RTC y Prosecretario de la Junta).
- El señor Estuardo Paredes (Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco, en calidad de oyente invitado).

En calidad de Presidente de la Junta actúa el señor Óscar Guzmán en su calidad de Presidente del Directorio, y como Secretario actúa el señor Ramiro Baldeón en su calidad de Gerente General, de acuerdo a lo establecido en el artículo vigésimo cuarto de los Estatutos Sociales de la compañía, apoyando para la realización de la Junta el señor Francisco Pereira, como Prosecretario.

La Presidencia una vez constatada la presencia del 68.55% del capital pagado de la compañía, y por tanto habiendo el quórum legal y estatutario, procede a declarar formalmente instalada la Junta General Extraordinaria de Accionistas, y solicita al Prosecretario que se dé lectura al orden día que consta en la convocatoria, a fin de que sea aprobado por la Junta:

1. Conocer y resolver sobre el informe de la administración presentado por el Gerente General correspondiente al ejercicio económico 2018.

2. Conocer y resolver sobre el Estado de Situación Financiera, el Estado de Pérdidas y Ganancias y sus anexos correspondientes al ejercicio económico 2018.

3. Conocer y resolver sobre el Informe de Auditoría Externa a los Estados Financieros correspondientes al ejercicio económico 2018.

4. Conocer y resolver sobre el informe del Comisario correspondiente al ejercicio económico 2018.

5. Conocer y resolver sobre el resultado del ejercicio económico 2018 y resolver sobre el destino de las utilidades.

6. Conocer y resolver sobre el informe anual de Cumplimiento en Prevención en Lavado de Activos correspondiente al año 2018.

7. Conocer y resolver sobre la actualización del Manual de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.

8. Conocer y resolver sobre la designación del Auditor Externo para el ejercicio económico 2019 y la determinación de su retribución.

9. Conocer y resolver sobre la designación del Comisario Principal y Comisario Suplente para el ejercicio económico 2019 y la determinación de su retribución.

La Junta procede a aprobar en forma unánime el orden del día. Acto seguido el Presidente de la Junta solicita que se continúe con el desarrollo de cada uno de los puntos a tratarse.

Por encargo de la Presidencia, el Prosecretario informa a los asistentes que los votos blancos y las abstenciones se sumarán a la mayoría de los votos simples que se compute en la votación y que al momento de votar no procede plantear modificación a la moción.

1. Conocer y resolver sobre el informe de la administración presentado por el Gerente General correspondiente al ejercicio económico 2018.

Toma la palabra el Gerente General y explica a los presentes los antecedentes de la Compañía, mencionando el proceso de estabilización de RTC durante los últimos años, y detalla los hitos que se han logrado; destacando por ejemplo la obtención de la certificación PCI. El Gerente General comenta sobre la evolución transaccional de RTC y su análisis; dando la palabra al Señor Andrés Montalvo quien expone a los presentes dicha evolución.

Un accionista pregunta sobre los porcentajes de adquirencia, asunto que es aclarado por el Señor Andrés Montalvo. El Gerente General retoma la palabra para a dar a conocer los datos de la Red COONECTA, entre los cuales se encuentran, el número de entidades participantes, número de transacciones, tarjetas emitidas, datos de cobertura de la Red, entre otros. A continuación, el Gerente General realiza una evaluación de los estados financieros de la compañía, y explica que RTC ha contado con un interesante aumento en el Activo y en el Patrimonio de la compañía; aumentos provenientes, por ejemplo, por la adquisición de las licencias de software tanto para el switch central, como para el tema de la billetera móvil.

Un accionista interviene para consultar sobre el aumento del pasivo corriente, y puntualiza la forma sobre cómo debe enfocarse la sustentabilidad de la compañía, con lo que concuerda el Gerente General, quien continúa con la exposición, exponiendo acerca de la importancia del apalancamiento financiero y recalca que RTC actualmente es financieramente saludable. Posteriormente, el Señor Ramiro Baldeón analiza la evolución del estado de pérdidas y ganancias, y explica que al año 2018 se ha obtenido un resultado negativo, aclarando que este resultado se debe a las fuertes inversiones que RTC tuvo que realizar para llevar a cabo el proyecto de billetera móvil y el desarrollo de un bus transaccional con potencial de evolucionar a un ecosistema integral de pagos, comentando que de forma posterior se ampliarán los proyectos de la empresa.

Adicionalmente, El Gerente General comenta que hay costos importantes con un proveedor que no pueden ser deducibles porque dicho proveedor es una empresa que opera en el extranjero y su representante legal es miembro del Directorio, lo cual implica que el proveedor es relacionado por administración a RTC y esto impide que ciertos costos sean deducibles por las leyes tributarias ecuatorianas. Las particularidades referidas generan costos importantes a RTC que generaron un resultado negativo al año 2018.

El Gerente General finaliza su exposición refiriéndose a la composición de costos de la compañía, así como la evolución de gastos y costos fijos. Una vez concluida la intervención del Gerente General, el El Presidente de la Junta eleva a moción y pone a consideración de los accionistas el aprobar este primer punto, siendo **aprobado** de forma **UNÁNIME** por los presentes.

Se inserta a continuación el cuadro de votaciones correspondiente al punto 1 del orden del día.

	MONTO USD	%
CAPITAL PRESENTE EN JUNTA GENERAL	**$ 85.000,00**	**68,55%**
TOTAL DE CAPITAL ACCIONARIO	**$ 124.000,00**	**100%**

No	IDENTIFICACION	NOMBRE	NACIONALIDAD	TIPO DE INVERSION	CAPITAL	PARTICIPACION	PRESENTES	PART ASISTENCIA	VOTACION
1	SE-Q-00001530	WOCCU SERVICES GROUP, INC.	ESTADOS UNIDOS DE AMERICA	EXT. DIRECTA	$ 46.000,00	37,10%	SI	54,12%	A FAVOR
2	1190068389001	COOPERATIVA DE AHORRO VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%		0,00%	
3	1990007027001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA ZAMORA CHINCHIPE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 1.000,00	0,81%		0,00%	
4	1790501469001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DEL VALLE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%		0,00%	
5	0190115798001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%		0,00%	
6	1690012606001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%	SI	3,53%	A FAVOR
7	1390143156001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO LA BENEFICA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%		0,00%	
8	1791280156001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO PREVISION AHORRO Y DESARROLLO COOPAD LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%		0,00%	
9	0490002669001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO TULCAN LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%	SI	4,71%	A FAVOR
10	0590052000001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI CACPECO LTDA	ECUADOR	NACIONAL	$ 12.000,00	9,68%	SI	14,12%	A FAVOR
11	0390027923001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%	SI	2,35%	A FAVOR
12	1790451801001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PROGRESO LTDA. COOPROGRESO	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%	SI	3,53%	A FAVOR
13	0590041920001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 9 DE OCTUBRE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%		0,00%	
14	1390001920001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CALCETA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%		0,00%	
15	1790900193001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CONSTRUCCION COMERCIO Y CONSTRUCCION LTDA. COOPCCP	ECUADOR	NACIONAL	$ 6.000,00	4,84%	SI	7,06%	A FAVOR
16	0190155722001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 13.000,00	10,48%		0,00%	
17	1890141877001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%		0,00%	
18	1890001323001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO OSCUS LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 6.000,00	4,84%	SI	7,06%	A FAVOR
19	0290003288001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 1.000,00	0,81%	SI	1,18%	A FAVOR
20	1791367359001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL DE LOS BANCOS LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%	SI	2,35%	A FAVOR

A FAVOR	100,00%
EN CONTRA	0,00%
ABSTENCION	0,00%
TOTAL	100,00%

2. Conocer y resolver sobre el Estado de Situación Financiera, el Estado de Pérdidas y Ganancias y sus anexos correspondientes al ejercicio económico 2018. 3. Conocer y resolver sobre el Informe de Auditoría Externa a los Estados Financieros correspondientes al ejercicio económico 2018. 4. Conocer y resolver sobre el informe del Comisario correspondiente al ejercicio económico 2018.

El Presidente de la Junta propone a los presentes que en virtud de que los puntos 2, 3 y 4 están relacionados, se los trate de forma conjunta, propuesta que es aceptada de forma unánime por los presentes.

El Gerente General, procede a detallar y a informar a los presentes las diferentes cuentas que conforman el estado de situación financiera e indica que RTC ha realizado trámites para cumplir con los procesos solicitados por las entidades de control.

El señor Ramiro Baldeón indica que RTC está sujeta a un mayor número de retenciones por la Administración Tributaria porque el SRI ya no clasifica la empresa como contribuyente especial, lo que afecta en la liquidez de la compañía, además se explica el que el incremento del activo no corriente se explica en gran medida por la adquisición de licencias necesarias para el funcionamiento del negocio.

Un accionista pregunta si la compañía ha evaluado la posibilidad de invertir en activos tangibles, lo que es respondido por el Gerente General, quien indica que la empresa lo tiene presente en sus análisis internos. Otro accionista solicita el uso de la palabra para enfatizar sobre el tema de seguridad, enfatizando la importancia de esta para una empresa de servicios transaccionales. Otro accionista solicita que se considere como muy importante este aspecto y se consideren las inversiones que sean necesarias para salvaguardar la información. El Señor Ramiro Baldeón, aclara que RTC está consciente de aquello, tanto así que se ha obtenido la certificación PCI, no obstante, la administración tiene presente que la inversión en seguridad es necesaria y periódica.

En este punto, uno de los accionistas consulta sobre la mayor remesadora, lo cual es respondido por el Gerente General, quien aprovecha la pregunta para explicar todo lo sucedido en el producto Remesas.

El Presidente de la Junta señala que el negocio de Remesas debe ser evaluado por RTC y da a conocer las circunstancias de este servicio en otros países de la región.

Respecto a los estados financieros, uno de los accionistas pregunta sobre el significado de operaciones discontinuadas en el balance, lo que es aclarado por el Señor Andrés Montalvo, y el Auditor Externo.

Retoma la explicación el Gerente General, quien se enfoca en el estado de pérdidas y ganancias. Uno de los accionistas consulta a la Gerencia General, si actualmente hay algún tema contable o financiero que deba preocupar a la compañía, lo que es respondido por el Señor. Ramiro Baldeón respecto al tema de financiamiento de los proyectos que se vienen., sin embargo, RTC tiene previstos mecanismos de financiamiento que cubrirían dichos proyectos.

En este momento, a través de Secretaría se informa a los presentes que se ha incorporado a la Junta el Señor Henrry Quezada (delegado de Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo), con lo cual el quórum queda establecido en el 79.03 %.

El Presidente de la Junta, y otros dos accionistas solicitan a la administración que se les aclare sobre el resultado integral contable de la compañía que incluye la explicación de los otros resultados integrales (ORI), lo cual es aclarado por el Señor. Andrés Montalvo, el Gerente General, y el Auditor Externo; quienes explican lo solicitado y concluyen que son temas de normativa contable aplicable, que incluyen el cálculo actuarial de la empresa, por lo que la utilidad presentada del año 2018 es USD$ -9.287,00 (dólares de los Estados Unidos de América), sin embargo, el resultado integral contable que incluye los otros resultados integrales es de USD $ 5.681,00 (dólares de los Estados Unidos de América).

El Presidente solicita al Auditor Externo y a la Comisaria que den lectura a sus respectivos informes a fin de que sean conocidos por la Junta.

El Auditor procede a exponer el Informe de Auditoría Externa correspondiente al ejercicio económico 2018.El Comisario procede a exponer el Informe del Comisario correspondiente al ejercicio económico 2018.

Una vez expuestos los puntos 2, 3 y 4 del orden del día, el Presidente de la Junta eleva a moción aprobar el Estado de Situación Financiera, el Estado de Pérdidas y Ganancias y sus anexos correspondientes al ejercicio económico 2018. Después de una breve deliberación, esta moción es **APROBADA** con el voto de la **MAYORÍA** de los accionistas presentes, que corresponden al 93,88 % del quórum presente, absteniéndose el representante de la Cooperativa COOPCCP, que representa el 6,12 % del quórum presente.

Se inserta a continuación el cuadro de votaciones correspondiente al punto 2 del orden del día.

	MONTO USD	%
CAPITAL PRESENTE EN JUNTA GENERAL	$ 98.000,00	79,03%
TOTAL DE CAPITAL ACCIONARIO	$ 124.000,00	100%

No	IDENTIFICACION	NOMBRE	NACIONALIDAD	TIPO DE INVERSION	CAPITAL	PARTICIPACION	PRESENTES	PART ASISTENCIA	VOTACION
1	SE-Q-00001530	WOCCU SERVICES GROUP, INC.	ESTADOS UNIDOS DE AMERICA	EXT. DIRECTA	$ 46.000,00	37,10%	SI	46,94%	A FAVOR
2	1190068389001	COOPERATIVA DE AHORRO VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%		0,00%	
3	1990007027001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA ZAMORA CHINCHIPE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 1.000,00	0,81%		0,00%	
4	1790501469001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DEL VALLE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%		0,00%	
5	0190115798001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%		0,00%	
6	1690012606001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%	SI	3,06%	A FAVOR
7	1390143156001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO LA BENEFICA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%		0,00%	
8	1791280156001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO PREVISION AHORRO Y DESARROLLO COOPAD LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%		0,00%	
9	0490002669001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO TULCAN LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%	SI	4,08%	A FAVOR
10	0590052000001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI CACPECO LTDA	ECUADOR	NACIONAL	$ 12.000,00	9,68%	SI	12,24%	A FAVOR
11	0390027923001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%	SI	2,04%	A FAVOR
12	1790451801001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PROGRESO LTDA. COOPROGRESO	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%	SI	3,06%	A FAVOR
13	0590041920001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 9 DE OCTUBRE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%		0,00%	
14	1390001920001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CALCETA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%		0,00%	
15	1790900193001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CONSTRUCCION COMERCIO Y CONSTRUCCION LTDA. COOPCCP	ECUADOR	NACIONAL	$ 6.000,00	4,84%	SI	6,12%	ABSTENCION
16	0190155722001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 13.000,00	10,48%	SI	13,27%	A FAVOR
17	1890141877001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%		0,00%	
18	1890001323001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO OSCUS LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 6.000,00	4,84%	SI	6,12%	A FAVOR
19	0290003288001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 1.000,00	0,81%	SI	1,02%	A FAVOR
20	1791367359001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL DE LOS BANCOS LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%	SI	2,04%	A FAVOR

A FAVOR	93,88%
EN CONTRA	0,00%
ABSTENCION	6,12%
TOTAL	100,00%

El Presidente de la Junta eleva a moción la aprobación del Informe de Auditoría Externa a los Estados Financieros correspondientes al ejercicio económico 2018, el cual es **APROBADO** de forma **UNÁNIME** por los accionistas.

Se inserta a continuación el cuadro de votaciones correspondiente al punto 3 del orden del día.

	MONTO USD	%
CAPITAL PRESENTE EN JUNTA GENERAL	$ 98.000,00	79,03%
TOTAL DE CAPITAL ACCIONARIO	$ 124.000,00	100%

No	IDENTIFICACION	NOMBRE	NACIONALIDAD	TIPO DE INVERSION	CAPITAL	PARTICIPACION	PRESENTES	PART ASISTENCIA	VOTACION
1	SE-Q-00001530	WOCCU SERVICES GROUP, INC.	ESTADOS UNIDOS DE AMERICA	EXT. DIRECTA	$ 46.000,00	37,10%	SI	46,94%	A FAVOR
2	1190068389001	COOPERATIVA DE AHORRO VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%		0,00%	
3	1990007027001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA ZAMORA CHINCHIPE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 1.000,00	0,81%		0,00%	
4	1790501469001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DEL VALLE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%		0,00%	
5	0190115798001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%		0,00%	
6	1690012606001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%	SI	3,06%	A FAVOR
7	1390143156001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO LA BENEFICA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%		0,00%	
8	1791280156001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO PREVISION AHORRO Y DESARROLLO COOPAD LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%		0,00%	
9	0490002669001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO TULCAN LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%	SI	4,08%	A FAVOR
10	0590052000001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI CACPECO LTDA	ECUADOR	NACIONAL	$ 12.000,00	9,68%	SI	12,24%	A FAVOR
11	0390027923001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%	SI	2,04%	A FAVOR
12	1790451801001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PROGRESO LTDA. COOPROGRESO	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%	SI	3,06%	A FAVOR
13	0590041920001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 9 DE OCTUBRE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%		0,00%	
14	1390001920001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CALCETA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%		0,00%	
15	1790900193001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CONSTRUCCION COMERCIO Y CONSTRUCCION LTDA. COOPCCP	ECUADOR	NACIONAL	$ 6.000,00	4,84%	SI	6,12%	A FAVOR
16	0190155722001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 13.000,00	10,48%	SI	13,27%	A FAVOR
17	1890141877001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%		0,00%	
18	1890001323001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO OSCUS LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 6.000,00	4,84%	SI	6,12%	A FAVOR
19	0290003288001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 1.000,00	0,81%	SI	1,02%	A FAVOR
20	1791367359001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL DE LOS BANCOS LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%	SI	2,04%	A FAVOR

A FAVOR	100,00%
EN CONTRA	0,00%
ABSTENCION	0,00%
TOTAL	100,00%

El Presidente de la Junta eleva a moción la aprobación del informe del Comisario correspondiente al ejercicio económico 2018, el cual es **APROBADO** de forma **UNÁNIME** por los accionistas.

Se inserta a continuación el cuadro de votaciones correspondiente al punto 4 del orden del día.

	MONTO USD	%
CAPITAL PRESENTE EN JUNTA GENERAL	$ 98.000,00	79,03%
TOTAL DE CAPITAL ACCIONARIO	$ 124.000,00	100%

No	IDENTIFICACION	NOMBRE	NACIONALIDAD	TIPO DE INVERSION	CAPITAL	PARTICIPACION	PRESENTES	PART ASISTENCIA	VOTACION
1	SE-Q-00001530	WOCCU SERVICES GROUP, INC.	ESTADOS UNIDOS DE AMERICA	EXT. DIRECTA	$ 46.000,00	37,10%	SI	46,94%	A FAVOR
2	1190068389001	COOPERATIVA DE AHORRO VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%		0,00%	
3	1990007027001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA ZAMORA CHINCHIPE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 1.000,00	0,81%		0,00%	
4	1790501469001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DEL VALLE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%		0,00%	
5	0190115798001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%		0,00%	
6	1690012606001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%	SI	3,06%	A FAVOR
7	1390143156001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO LA BENEFICA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%		0,00%	
8	1791280156001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO PREVISION AHORRO Y DESARROLLO COOPAD LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%		0,00%	
9	0490002669001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO TULCAN LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%	SI	4,08%	A FAVOR
10	0590052000001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI CACPECO LTDA	ECUADOR	NACIONAL	$ 12.000,00	9,68%	SI	12,24%	A FAVOR
11	0390027923001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%	SI	2,04%	A FAVOR
12	1790451801001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PROGRESO LTDA. COOPROGRESO	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%	SI	3,06%	A FAVOR
13	0590041920001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 9 DE OCTUBRE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%		0,00%	
14	1390001920001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CALCETA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%		0,00%	
15	1790900193001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CONSTRUCCION COMERCIO Y CONSTRUCCION LTDA. COOPCCP	ECUADOR	NACIONAL	$ 6.000,00	4,84%	SI	6,12%	A FAVOR
16	0190155722001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 13.000,00	10,48%	SI	13,27%	A FAVOR
17	1890141877001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%		0,00%	
18	1890001323001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO OSCUS LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 6.000,00	4,84%	SI	6,12%	A FAVOR
19	0290003288001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 1.000,00	0,81%	SI	1,02%	A FAVOR
20	1791367359001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL DE LOS BANCOS LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%	SI	2,04%	A FAVOR

A FAVOR	100,00%
EN CONTRA	0,00%
ABSTENCION	0,00%
TOTAL	100,00%

5. Conocer y resolver sobre el resultado del ejercicio económico 2018 y resolver sobre el destino de las utilidades.

El Gerente General explica a los presentes los pormenores del resultado del ejercicio, tomando en cuenta lo explicado anteriormente en el punto 2 del orden del día. El Señor Ramiro Baldeón indica que es necesario que los accionistas conozcan los resultados económicos del año 2018; aclarando que el ejercicio económico reporta una pérdida al año 2018, por lo tanto, no existen utilidades a ser repartidas por la empresa.

El Gerente General indica que, por solicitud de los accionistas, las utilidades de la compañía de años anteriores se han mantenido como utilidades retenidas no distribuidas.,

En este punto, dos de los accionistas requieren que se les aclare el tema de las utilidades en relación con el resultado integral obtenido; tema que es explicado por el Gerente General y el Auditor Externo; quienes explican la diferencia entre los resultados económicos 2018 y el resultado integral del año 2018 que incluye las previsiones de los estudios actuariales y otros temas normativos tributarios.

Toma la palabra el Señor Ramiro Baldeón para indicar a los miembros de la Junta el valor de los resultados obtenidos por la compañía, correspondientes al ejercicio del año 2018 y pone a consideración de la Junta que este valor sea conocido, aprobado, y no sea repartido a los accionistas. El Presidente eleva a moción la propuesta del Gerente General, misma que de forma **UNÁNIME** es **APROBADA** por la Junta.

Se inserta a continuación el cuadro de votaciones correspondiente al punto 5 del orden del día.

	MONTO USD	%
CAPITAL PRESENTE EN JUNTA GENERAL	$ 98.000,00	79,03%
TOTAL DE CAPITAL ACCIONARIO	$ 124.000,00	100%

No	IDENTIFICACION	NOMBRE	NACIONALIDAD	TIPO DE INVERSION	CAPITAL	PARTICIPACION	PRESENTES	PART ASISTENCIA	VOTACION
1	SE-Q-00001530	WOCCU SERVICES GROUP, INC.	ESTADOS UNIDOS DE AMERICA	EXT. DIRECTA	$ 46.000,00	37,10%	SI	46,94%	A FAVOR
2	1190068389001	COOPERATIVA DE AHORRO VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%		0,00%	
3	1990007027001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA ZAMORA CHINCHIPE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 1.000,00	0,81%		0,00%	
4	1790501469001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DEL VALLE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%		0,00%	
5	0190115798001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%		0,00%	
6	1690012606001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%	SI	3,06%	A FAVOR
7	1390143156001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO LA BENEFICA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%		0,00%	
8	1791280156001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO PREVISION AHORRO Y DESARROLLO COOPAD LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%		0,00%	
9	0490002669001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO TULCAN LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%	SI	4,08%	A FAVOR
10	0590052000001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI CACPECO LTDA	ECUADOR	NACIONAL	$ 12.000,00	9,68%	SI	12,24%	A FAVOR
11	0390027923001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%	SI	2,04%	A FAVOR
12	1790451801001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PROGRESO LTDA. COOPROGRESO	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%	SI	3,06%	A FAVOR
13	0590041920001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 9 DE OCTUBRE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%		0,00%	
14	1390001920001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CALCETA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%		0,00%	
15	1790900193001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CONSTRUCCION COMERCIO Y CONSTRUCCION LTDA. COOPCCP	ECUADOR	NACIONAL	$ 6.000,00	4,84%	SI	6,12%	A FAVOR
16	0190155722001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 13.000,00	10,48%	SI	13,27%	A FAVOR
17	1890141877001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%		0,00%	
18	1890001323001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO OSCUS LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 6.000,00	4,84%	SI	6,12%	A FAVOR
19	0290003288001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 1.000,00	0,81%	SI	1,02%	A FAVOR
20	1791367359001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL DE LOS BANCOS LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%	SI	2,04%	A FAVOR

A FAVOR	100,00%
EN CONTRA	0,00%
ABSTENCION	0,00%
TOTAL	100,00%

6.-Conocer y resolver sobre el informe anual de Cumplimiento en Prevención en Lavado de Activos correspondiente al año 2018.

El Gerente General, al referirse a este punto a tratar en la Junta, cede la palabra al Oficial de Cumplimiento, el Señor Jorge Jara, quien procede a explicar el Plan Anual de Trabajo, y da a conocer los resultados del plan de cumplimiento del año 2018, sostiene que se ha realizado un programa exhaustivo, y se ha cumplido en capacitaciones, procedimientos, políticas, y monitoreo, llegando a un cumplimiento del plan anual de trabajo del 87%. El señor Jorge Jara indica que este porcentaje no es mayor porque RTC ha solicitado información de prevención de lavado de activos a sus clientes y accionistas, sin embargo, algunos de estos no la han remitido oportunamente. El Presidente pone en consideración de la Junta el Informe presentado, el cual es **APROBADO** de forma **UNÁNIME** por la Junta.

Se inserta a continuación el cuadro de votaciones correspondiente al punto 6 del orden del día.

	MONTO USD	%
CAPITAL PRESENTE EN JUNTA GENERAL	$ 98.000,00	79,03%
TOTAL DE CAPITAL ACCIONARIO	$ 124.000,00	100%

No	IDENTIFICACION	NOMBRE	NACIONALIDAD	TIPO DE INVERSION	CAPITAL	PARTICIPACION	PRESENTES	PART ASISTENCIA	VOTACION
1	SE-Q-00001530	WOCCU SERVICES GROUP, INC.	ESTADOS UNIDOS DE AMERICA	EXT. DIRECTA	$ 46.000,00	37,10%	SI	46,94%	A FAVOR
2	1190068389001	COOPERATIVA DE AHORRO VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%		0,00%	
3	1990007027001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA ZAMORA CHINCHIPE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 1.000,00	0,81%		0,00%	
4	1790501469001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DEL VALLE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%		0,00%	
5	0190115798001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%		0,00%	
6	1690012606001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%	SI	3,06%	A FAVOR
7	1390143156001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO LA BENEFICA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%		0,00%	
8	1791280156001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO PREVISION AHORRO Y DESARROLLO COOPAD LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%		0,00%	
9	0490002669001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO TULCAN LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%	SI	4,08%	A FAVOR
10	0590052000001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI CACPECO LTDA	ECUADOR	NACIONAL	$ 12.000,00	9,68%	SI	12,24%	A FAVOR
11	0390027923001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%	SI	2,04%	A FAVOR
12	1790451801001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PROGRESO LTDA. COOPROGRESO	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%	SI	3,06%	A FAVOR
13	0590041920001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 9 DE OCTUBRE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%		0,00%	
14	1390001920001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CALCETA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%		0,00%	
15	1790900193001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CONSTRUCCION COMERCIO Y CONSTRUCCION LTDA. COOPCCP	ECUADOR	NACIONAL	$ 6.000,00	4,84%	SI	6,12%	A FAVOR
16	0190155722001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 13.000,00	10,48%	SI	13,27%	A FAVOR
17	1890141877001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%		0,00%	
18	1890001323001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO OSCUS LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 6.000,00	4,84%	SI	6,12%	A FAVOR
19	0290003288001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 1.000,00	0,81%	SI	1,02%	A FAVOR
20	1791367359001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL DE LOS BANCOS LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%	SI	2,04%	A FAVOR

A FAVOR	100,00%
EN CONTRA	0,00%
ABSTENCION	0,00%
TOTAL	100,00%

7.- Conocer y resolver sobre la actualización del Manual de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.

El Oficial de Cumplimiento procede a explicar los cambios que se han debido efectuar en el Manual de Prevención de Lavado de Activos, y su alcance, en función de la normativa expedida por la Superintendencia de Compañías a finales de 2018. Un accionista pide hacer uso de la palabra para explicar que en los diferentes manuales que se lleven a cabo, no deberían establecerse viñetas, sino números o literales, a fin de tener coherencia y certeza al ubicar cualquier normativa interna con la normativa externa, y sugiere que se considere este aspecto en la elaboración de manuales de la compañía. El Presidente pone en consideración de la Junta el Informe presentado, el cual es **APROBADO** de forma **UNÁNIME** por la Junta.

Se inserta a continuación el cuadro de votaciones correspondiente al punto 7 del orden del día.

	MONTO USD	%
CAPITAL PRESENTE EN JUNTA GENERAL	$ 98.000,00	79,03%
TOTAL DE CAPITAL ACCIONARIO	$ 124.000,00	100%

No	IDENTIFICACION	NOMBRE	NACIONALIDAD	TIPO DE INVERSION	CAPITAL	PARTICIPACION	PRESENTES	PART ASISTENCIA	VOTACION
1	SE-Q-00001530	WOCCU SERVICES GROUP, INC.	ESTADOS UNIDOS DE AMERICA	EXT. DIRECTA	$ 46.000,00	37,10%	SI	46,94%	A FAVOR
2	1190068389001	COOPERATIVA DE AHORRO VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%		0,00%	
3	1990007027001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA ZAMORA CHINCHIPE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 1.000,00	0,81%		0,00%	
4	1790501469001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DEL VALLE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%		0,00%	
5	0190115798001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%		0,00%	
6	1690012606001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%	SI	3,06%	A FAVOR
7	1390143156001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO LA BENEFICA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%		0,00%	
8	1791280156001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO PREVISION AHORRO Y DESARROLLO COOPAD LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%		0,00%	
9	0490002669001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO TULCAN LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%	SI	4,08%	A FAVOR
10	0590052000001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI CACPECO LTDA	ECUADOR	NACIONAL	$ 12.000,00	9,68%	SI	12,24%	A FAVOR
11	0390027923001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%	SI	2,04%	A FAVOR
12	1790451801001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PROGRESO LTDA. COOPROGRESO	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%	SI	3,06%	A FAVOR
13	0590041920001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 9 DE OCTUBRE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%		0,00%	
14	1390001920001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CALCETA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%		0,00%	
15	1790900193001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CONSTRUCCION COMERCIO Y CONSTRUCCION LTDA. COOPCCP	ECUADOR	NACIONAL	$ 6.000,00	4,84%	SI	6,12%	A FAVOR
16	0190155722001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 13.000,00	10,48%	SI	13,27%	A FAVOR
17	1890141877001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%		0,00%	
18	1890001323001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO OSCUS LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 6.000,00	4,84%	SI	6,12%	A FAVOR
19	0290003288001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 1.000,00	0,81%	SI	1,02%	A FAVOR
20	1791367359001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL DE LOS BANCOS LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%	SI	2,04%	A FAVOR

A FAVOR	100,00%
EN CONTRA	0,00%
ABSTENCION	0,00%
TOTAL	100,00%

8.- Conocer y resolver sobre la designación del Auditor Externo para el ejercicio económico 2019 y la determinación de su retribución.

El Presidente del Directorio pone a consideración de la Junta, que continúe la empresa ARMS Asesores y Consultores Cía. Ltda., como Auditor Externo de la compañía durante el ejercicio económico 2019. Uno de los accionistas consulta sobre la remuneración actual del Auditor Externo, lo cual es respondido por la Gerencia General, ante lo cual pide se eleve a moción que se designe nuevamente a la empresa ARMS Asesores y Consultores Cía. Ltda., como Auditor Externo de la compañía durante el ejercicio económico 2019. Se deja constancia que el valor pagado a la firma auditora no deberá superar el valor pagado en el año 2018.

Después de una breve deliberación, la moción presentada es **APROBADA** con el voto de la **MAYORÍA** de los accionistas presentes, que corresponden al 97,96 % de votos del quórum presente, absteniéndose el representante de la Cooperativa San Miguel de los Bancos, que representa el 2,04 % del quórum presente.

Se inserta a continuación el cuadro de votaciones correspondiente al punto 8 del orden del día.

	MONTO USD	%
CAPITAL PRESENTE EN JUNTA GENERAL	$ 98.000,00	79,03%
TOTAL DE CAPITAL ACCIONARIO	$ 124.000,00	100%

No	IDENTIFICACION	NOMBRE	NACIONALIDAD	TIPO DE INVERSION	CAPITAL	PARTICIPACION	PRESENTES	PART ASISTENCIA	VOTACION
1	SE-Q-00001530	WOCCU SERVICES GROUP, INC.	ESTADOS UNIDOS DE AMERICA	EXT. DIRECTA	$ 46.000,00	37,10%	SI	46,94%	A FAVOR
2	1190068389001	COOPERATIVA DE AHORRO VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%		0,00%	A FAVOR
3	1990007027001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA ZAMORA CHINCHIPE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 1.000,00	0,81%		0,00%	A FAVOR
4	1790501469001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DEL VALLE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%		0,00%	A FAVOR
5	0190115798001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%		0,00%	A FAVOR
6	1690012606001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%	SI	3,06%	A FAVOR
7	1390143156001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO LA BENEFICA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%		0,00%	A FAVOR
8	1791280156001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO PREVISION AHORRO Y DESARROLLO COOPAD LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%		0,00%	A FAVOR
9	0490002669001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO TULCAN LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%	SI	4,08%	A FAVOR
10	0590052000001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI CACPECO LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 12.000,00	9,68%	SI	12,24%	A FAVOR
11	0390027923001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%	SI	2,04%	A FAVOR
12	1790451801001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PROGRESO LTDA. COOPROGRESO	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%	SI	3,06%	A FAVOR
13	0590041920001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 9 DE OCTUBRE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%		0,00%	A FAVOR
14	1390001920001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CALCETA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%		0,00%	A FAVOR
15	1790900193001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CONSTRUCCION COMERCIO Y CONSTRUCCION LTDA. COOPCCP	ECUADOR	NACIONAL	$ 6.000,00	4,84%	SI	6,12%	A FAVOR
16	0190155722001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 13.000,00	10,48%	SI	13,27%	A FAVOR
17	1890141877001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%		0,00%	A FAVOR
18	1890001323001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO OSCUS LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 6.000,00	4,84%	SI	6,12%	A FAVOR
19	0290003288001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 1.000,00	0,81%	SI	1,02%	A FAVOR
20	1791367359001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL DE LOS BANCOS LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%	SI	2,04%	ABSTENCION

A FAVOR	97,96%
EN CONTRA	0,00%
ABSTENCION	2,04%
TOTAL	100,00%

9.- Conocer y resolver sobre la designación del Comisario Principal y Comisario Suplente para el ejercicio económico 2019 y la determinación de su retribución.

El Gerente General, da a conocer a la Junta tres candidatos a efectos de que se escoja a uno de ellos como Comisario Principal y otro como Comisario Suplente de la compañía, a lo que uno de los accionistas pregunta si hay alguna propuesta respecto a alguno de ellos.

El Presidente de la Junta indica que a criterio de la administración, el trabajo de la actual comisaria es adecuado, además indica su remuneración, por lo que propone a la Junta que se nombre Comisario Principal a la señora Alicia Catalina Arias, y a la señora Marianita Cañizares M. como Comisaria Suplente. Esta moción es elevada a propuesta, y posteriormente es **APROBADA** de forma **UNÁNIME** por la Junta.

Se inserta a continuación el cuadro de votaciones correspondiente al punto 9 del orden del día.

	MONTO USD	%
CAPITAL PRESENTE EN JUNTA GENERAL	$ 98.000,00	79,03%
TOTAL DE CAPITAL ACCIONARIO	$ 124.000,00	100%

No	IDENTIFICACION	NOMBRE	NACIONALIDAD	TIPO DE INVERSION	CAPITAL	PARTICIPACION	PRESENTES	PART ASISTENCIA	VOTACION
1	SE-Q-00001530	WOCCU SERVICES GROUP, INC.	ESTADOS UNIDOS DE AMERICA	EXT. DIRECTA	$ 46.000,00	37,10%	SI	46,94%	A FAVOR
2	1190068389001	COOPERATIVA DE AHORRO VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%		0,00%	
3	1990007027001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA ZAMORA CHINCHIPE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 1.000,00	0,81%		0,00%	
4	1790501469001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DEL VALLE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%		0,00%	
5	0190115798001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%		0,00%	
6	1690012606001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%	SI	3,06%	A FAVOR
7	1390143156001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO LA BENEFICA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%		0,00%	
8	1791280156001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO PREVISION AHORRO Y DESARROLLO COOPAD LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%		0,00%	
9	0490002669001	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO TULCAN LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 4.000,00	3,23%	SI	4,08%	A FAVOR
10	0590052000001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI CACPECO LTDA	ECUADOR	NACIONAL	$ 12.000,00	9,68%	SI	12,24%	A FAVOR
11	0390027923001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%	SI	2,04%	A FAVOR
12	1790451801001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PROGRESO LTDA. COOPROGRESO	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%	SI	3,06%	A FAVOR
13	0590041920001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 9 DE OCTUBRE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%		0,00%	
14	1390001920001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CALCETA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%		0,00%	
15	1790900193001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CONSTRUCCION COMERCIO Y CONSTRUCCION LTDA. COOPCCP	ECUADOR	NACIONAL	$ 6.000,00	4,84%	SI	6,12%	A FAVOR
16	0190155722001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 13.000,00	10,48%	SI	13,27%	A FAVOR
17	1890141877001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 3.000,00	2,42%		0,00%	
18	1890001323001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO OSCUS LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 6.000,00	4,84%	SI	6,12%	A FAVOR
19	0290003288001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 1.000,00	0,81%	SI	1,02%	A FAVOR
20	1791367359001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL DE LOS BANCOS LTDA.	ECUADOR	NACIONAL	$ 2.000,00	1,61%	SI	2,04%	A FAVOR

A FAVOR	100,00%
EN CONTRA	0,00%
ABSTENCION	0,00%
TOTAL	100,00%

Se deja expresa constancia que en la aprobación de las Resoluciones de la Junta no votaron los miembros de los órganos administrativos, de fiscalización, y los administradores de la compañía.

Una vez resueltos los puntos acordados en la Convocatoria, y no habiendo otro asunto que tratar, el Presidente de la Junta la declara finalizada, siendo las 13h45.

La presente Acta de Junta General Extraordinaria de Accionistas de la compañía RED TRANSACCIONAL COOPERATIVA S.A. RTC, se ha extendido y firmado el día de hoy 10 de mayo de 2019, y para constancia de todo lo actuado, la suscriben el Presidente y el Secretario de la Junta, quien certifica.

.....

Sr. Óscar Guzmán

PRESIDENTE

.....

Sr. Ramiro Baldeón

SECRETARIO