

**ACTA DE DIRECTORIO
ETIMOS ECUADOR ETIECUAMOS S.A.**

FECHA REUNION: 12 DE MARZO DE 2018

En Quito, Ecuador, a 12 de marzo del 2018, siendo las 14.00 horas, se reunió en la dirección de Av. 12 de octubre N18-42 y Queseras del Medio, Ed. Guimisa, Piso 2. Ofi. 203, el Directorio de ETIECUAMOS, bajo la Presidencia del Sr. Salomón Dagoberto, la asistencia de los miembros del Directorio; Martha Cecilia Padilla, Marco Santori y el Gerente General Carlos Egas.

Se detallan los temas a tratar:

1. TEMAS TRATADOS:

- 1.1. Revisión de estados financieros Etiecuamos año 2017
- 1.2. Reestructuración de operaciones de FUNDAMIC. No. 593-10002 por US\$ 100.000 y No. 593-10006 por US\$70.000,
- 1.3. Análisis de propuesta Microcrédito para el Desarrollo MIDE para reestructuración operación vigente. Propuesta enviada con relación al saldo del préstamo no. 51-10005, otorgado el 01/12/2016, con fecha de finalización 01/12/2017 Situación actual de Etiecuamos,
- 1.4. Análisis de propuesta de PRESTANIC – Fondo Nicaraguense para el Desarrollo Comunitario, para reestructurar operaciones vencidas. Propuesta recibida el 14 de febrero de 2018. Operaciones vinculadas no. 00/60/00074 que actualmente se encuentra pendiente de pago con 6 cuotas vencidas y la operación no. 00/60/00073 vencida en su totalidad el 10/12/2015,
- 1.5. Análisis de operaciones vencidas de CEPESIU (operación 6000071) y UVECOOP (operación 6000072),
- 1.6. Otros temas Varios
- 1.7. Resoluciones

2. DOCUMENTOS:

Se han preparado los siguientes documentos para revisión del Directorio:

- Estados financieros 2016
- Gestión de Cartera
- Propuesta de FUNDAMIC
- Propuesta de MIDE
- Propuesta de PRESTANIC

3. PRESIDENTE Y SECRETARIO:

Preside la reunión el señor Salomón Dagoberto Caicedo Arrieta en su calidad de Presidente, y actúa como Secretario, el Gerente General, señor Carlos Vladimir Egas Guerra.

4. LISTA DE PARTICIPANTES Y QUORUM:

- Por FUNDAMIC, Salomón Dagoberto Caicedo Arrieta
- Por ETIMOS S.C., Marco Santori
- Por CEPESIU, Cecilia Padilla
- Por ETIMOS ECUADOR ETIECUAMOS S.A, Carlos Vladimir Egas Guerra

5. DESARROLLO DE LA REUNIÓN:

De acuerdo a los miembros participantes se confirma que hay quorum.

1.1. Revisión de Estados Financieros

1.1.1.1. Se procede a revisar:

- Revisión del Balance General
- Revisión del Estado de Resultados

1.1.1.2. Análisis del portafolio:

		Valores				
CALIF 	INSTITUCION 	PORTAFOLIO	SALDO CAPITAL	SALDP_INT	DEUDA TOTAL	% CAP
 A	 ASOCIACION PARA EL FOMENTO AL DESARROLLO DE NICARAGUA AFODENIC	100,000.00	100,000.00	3,371.92	103,371.92	3.88%
	 MICRO CREDITO PARA EL DESARROLLO LA CHUSPA - MIDE	100,000.00	100,000.00	3,389.88	103,389.88	3.88%
		200,000.00	200,000.00	6,761.80	206,761.80	7.76%
 B	 FUNDAMIC	270,000.00	270,000.00	17,261.52	287,261.52	10.48%
		270,000.00	270,000.00	17,261.52	287,261.52	10.48%
 C	 CENTRO DE PROMOCIÓN Y EMPLEO PARA EL SECTOR INFORMAL URBANO - CEPESIU	415,000.00	415,000.00	137,128.53	552,128.53	16.11%
	 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UVECOOP LTDA UNION VASCO ECUATORIANA	300,000.00	300,000.00	109,940.83	409,940.83	11.64%
		715,000.00	715,000.00	247,069.36	962,069.36	27.75%
 D	 ACJ ASOCIACION CRISTANA DE JOVENES	89,697.11	77,943.63	4,693.67	82,637.30	3.48%
	 PRESTANIC	1,151,826.67	1,151,826.67	289,438.11	1,441,264.78	44.71%
		1,241,523.78	1,229,770.30	294,131.78	1,523,902.08	48.19%
 E	 CARTA AUSTRAL S.A.	17,280.51	172,805.09	-	172,805.09	0.67%
	 COOP. AHORRO Y CREDITO EL PROGRESO	14,257.28	140,000.00	16,293.23	156,293.23	0.55%
	 CRESCER CREDITO SOLIDARIO	16,116.80	145,501.15	15,666.88	161,168.03	0.63%
	 FUNDAHMICRO	102,065.27	100,088.91	3,888.28	103,977.19	3.96%
		149,719.86	558,395.15	35,848.39	594,243.54	5.81%
		2,576,243.64	2,973,165.45	601,072.85	3,574,238.30	100.00%

1.1.1.3. Portafolio incobrable

Este grupo de instituciones que ya no existe, constituye el portafolio incobrable que asciende a US\$ 149.719,86. Se propone castigar esta cartera contra resultados.

1.2. Reestructuración de operaciones de FUNDAMIC

Se expuso la propuesta de reestructuración de las deudas para ampliar el plazo de pagos e intereses debido al proceso de iliquidez que se ha presentado en FUNDAMIC.

1.3. Análisis de propuesta Microcrédito para el Desarrollo MIDE

Se presentó la propuesta de MIDE para convertir la deuda en una inversión en la cooperativa, tema que ya presentado con anterioridad.

1.4. Análisis de propuesta de PRESTANIC

Presentación de pago de PRESTANIC de Nicaragua, a través del mecanismo de dación en pago de terrenos de clientes.

1.5. Análisis de operaciones vencidas de CEPESIU

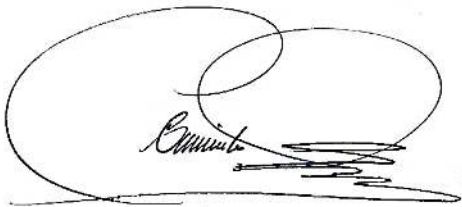
Se expuso la situación actual de CEPESIU y UVECOOP, que mantienen iliquidez y una coactiva de otro proveedor de fondos local CONAFIS.

1.6. Otros temas Varios

Se propuso que FUNDAMIC y CEPESIU, en vez de reestructurar la deuda paguen con cartera de clientes.

6. RESOLUCIONES:

- a. Se reciben los Estados Financieros con los ajustes requeridos por ETIMOS S.C. y se aprueban.
- b. Las propuestas de FUNDAMIC pendiente a cambio se solicita que se haga una propuesta de pago a través de cartera de clientes.
- c. Se aprueba solicitar una propuesta de pago de los prestamos con cartera de clientes.
- d. Se aprueba la solicitud de MIDE, pero se solicita una garantía con otro bien. Se debe enviar carta formalizando esta resolución.



Salomón Dagoberto Caicedo Arrieta

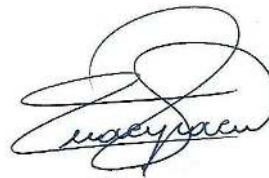
**FUNDAMIC
PRESIDENTE**



**Cecilia Padilla
p. Marco Santori
ETIMOS S.C.
MIEMBRO DEL DIRECTORIO**



**Carlos Vladimir Egas Guerra
SECRETARIO – GERENTE GENERAL
ETIMOS ECUADOR ETIECUAMOS SA**



**Cecilia Padilla
CEPESIU
MIEMBRO DEL DIRECTORIO**