



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

CARTA CIRCULAR SB/ **220** /94

La Paz, 23 DE JUNIO DE 1994

15:45

DOCUMENTO: 25059

Asunto: CONSEJOS DE VIGILANCIA DE COOPERATIVAS -

TRAMITE: 5196 - COOP. CONSEJO DE VIGILANCIA FUNC. CONTR

Señores

P r e s e n t e

**REF: CONSEJO DE VIGILANCIA --
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO**

Señores:

Tomando en cuenta la importancia del Consejo de Vigilancia en la estructura cooperativa, y del control que debe ejercer dentro el desarrollo de estas entidades como área encargada del cumplimiento de normas y procedimientos, esta Superintendencia considera que debe hacer énfasis en controlar la labor del Consejo de Administración. para la cual instruye:

1 _ El consejo de Vigilancia queda a cargo del control al cumplimiento de las normas establecidas por este Organismo Fiscalizador y las propias internas de la entidad, debiendo presentar un informe trimestral en las sesiones de directoria. con copia a esta Superintendencia, que concluya y recomiende sobre los siguientes temas:

- a. Estados Financieros de la entidad y observaciones a hechos relevantes que hubieran dado lugar a modificaciones en los mismos. Debe incluir un análisis de la situación del desempeño económico-financiero de la institución, especialmente los aspectos referidos a la liquidez, solvencia, rentabilidad y administración de la misma.
- b. Aplicación de normas de la Superintendencia, dificultades presentadas y sugerencias. Debe incluir un detalle de las infracciones



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

2.

cometidas, multas impuestas y llamadas de atención por incumplimiento a normas y disposiciones vigentes. así como un detalle de tramites pendientes que tiene la entidad con este Organismo Fiscalizador.

- C. Existencia de información ex temporánea por fallas internas que imposibiliten a la Gerencia y al Consejo de Administración la toma oportuna de decisiones. Debe incluir recomendaciones al Directorio u otras áreas de la Cooperativa. que busquen la optimización del maneja de recursos.
- d. Análisis y seguimiento del último informe de auditoría externa, respecto al cumplimiento de las observaciones y recomendaciones allí citadas.
- e. El sistema de control interna de la cooperativa, en coordinación con el funcionario responsable de este aspecto o el auditor interno, si corresponde su contratación de acuerdo con el artículo 30° del "Reglamento de Actividades Financieras para Cooperativas de Ahorro y Crédito", aprobado por esta Superintendencia mediante Resolución SB N°250/93 de 24 de noviembre de 1993.
- f. Control al cumplimiento del Plan de Trabajo y Presupuesto. especificando nuevas politicas emitidas en el periodo de análisis, objetivos que se pretende alcanzar con las mismas áreas de la entidad a que hacen referencia y funcionarios responsables de su ejecución.
- g. Cambios en los Estatutos y su respectivo cumplimiento.
- h. Sugerencias respecto a temas que podrá tratar el Comité Técnico Cooperativa. concernientes a su relación con este Organismo de Control.

2. El Consejo de Vigilancia debe promover el estudio de las normas emitidas para el sistema financiero como actividad del Comité de Educación, incluyendo este aspecto en el informe trimestral a que hace referencia el punto 1 de la presente.



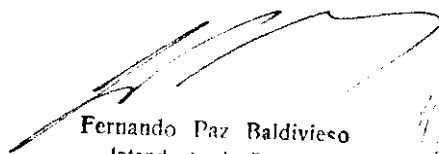
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

3.

3. Deberá conocer la correspondencia recibida y despachada a la Superintendencia, con el fin de controlar el cumplimiento de las instrucciones impartidas, exigir la corrección de errores, omisiones, incumplimientos u otras observaciones.

Los informes deberán presentarse a la Superintendencia los días 10 de enero, 10 de abril, 10 de julio y 10 de octubre de cada año, o el siguiente día hábil si ese fuese feriado.

A t e n t a m e n t e,



Fernando Paz Baldovino

Intendente de Bancos
y Entidades Financieras



RBP/EAC/JZL/vrv