



Credecoop
Solidez y Confianza

**INFORME ANUAL
GOBIERNO CORPORATIVO 2015**

16. INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO PERIODO 2015

16.1. Gobierno Corporativo

- a) Informe Anual de Gobierno Corporativo.
- b) Cooperativa de Ahorro y Crédito para el Desarrollo R.L.
- c) Período: del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015.
- d) Elaborado el 15 de Enero del 2016.

16.2. Consejo de Administración

- a) Número de directores propietarios: **7**
Número de directores suplentes: **2**
- b) Información de los Directores del Consejo de Administración según el siguiente detalle:

Nombre director	Número cédula	Cargo	Fecha de último nombramiento
Amado Fernández Chaves	1-0387-0544	Presidente	21/03/2015 al 31/03/2017
Abilio Mora Mora	1-0374-0359	Vicepresidente	31/03/2014 al 29/03/2016
Alba Nidia Rojas Borbón	1-0518-0523	Secretaria	27/03/2014 al 29/03/2016
Pedro López Amador	1-0651-0270	Vocal	31/03/2014 al 29/03/2016
Jose Manuel Meza Barboza	1-0619-0348	Vocal	31/03/2014 al 29/03/2016
Maynor Gamboa Arias	1-0852-0463	Vocal	21/03/2015 al 31/03/2017
Jovel Araya Guillen	2-0301-0285	Vocal	21/03/2015 al 31/03/2017
Omar Valverde Martinez	1-0697-0392	Suplente	21/03/2015 al 31/03/2017
Vilma Guillen Leiva	1-0626-0917	Suplente	21/03/2015 al 31/03/2017

- c) Variaciones del período:

En la asamblea de delegados celebrada el 21 de marzo del 2015 se presentaron algunas variaciones por parte de los directores propietarios y suplentes, siendo reelectos los señores Amado Fernández Chaves y Jovel Araya Guillen, ingresaron como nuevos directores, Maynor Gamboa Arias propietario, como suplente número uno Omar Valverde Martinez y como suplente número dos Vilma Guillen Leiva.

- d) Director del Consejo de Administración que asumen cargos de administración o directivos en otras entidades que formen parte del mismo grupo vinculado según lo establecido en el Acuerdo SUGEF 4-04 "Reglamento sobre el grupo vinculado a la entidad" en su Capítulo III, artículo 9:

Entidad: CoopeAgri R.L.			
Nombre director	Número cédula	Nombre de la entidad	Cargo
Amado Fernández Chaves	1-0387-0544	COOPEAGRI EL GENERAL R.L.	Presidente
Abilio Mora Mora	1-0374-0359	COOPEAGRI EL GENERAL R.L.	Vicepresidente
Alba Nidia Rojas Borbón	1-0518-0523	COOPEAGRI EL GENERAL R.L.	Secretaria
Pedro López Amador	1-0651-0270	COOPEAGRI EL GENERAL R.L.	Vocal
Jose Manuel Meza Barboza	1-0619-0348	COOPEAGRI EL GENERAL R.L.	Vocal
Jovel Araya Guillen	2-0301-0285	COOPEAGRI EL GENERAL R.L.	Vocal
Maynor Gamboa Arias	1-0852-0463	COOPEAGRI EL GENERAL R.L.	Vocal
Omar Valverde Martínez	1-0697-0392	COOPEAGRI EL GENERAL R.L.	Suplente
Vilma Guillen Leiva	1-0626-0917	COOPEAGRI EL GENERAL R.L.	Suplente

e) El Consejo de Administración durante el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre 2015 realizó dieciocho reuniones, según el siguiente detalle:

Reuniones Ordinarias:	12
Reuniones Extraordinarias:	6
Total de Reuniones:	18

f) La cooperativa mantiene las políticas sobre conflicto de interés, las mismas se encuentran disponibles para la consulta de todos los asociados en la página web de la cooperativa.

g) En relación a la remuneración de los directores, no presenta modificaciones para el periodo 2015.

h) Descripción sobre la política interna de rotación de los directores.

En el artículo 33 del Estatuto Social El Consejo de Administración estará integrado por siete directores, electos por la Asamblea por períodos de dos años, pudiendo ser reelectos. Dichos directores serán electos en la siguiente forma: en los años pares se elegirán cuatro directores y en los años impares los otros tres propietarios y dos suplentes.

Ser electo por mayoría absoluta (mitad más uno) de votos de los asambleístas que a derecho lo ejercen, según quórum mínimo establecido en el artículo 27 del estatuto.

16.3. Comités de apoyo

a) Detalle de la cantidad de directores por comité:

Nombre del Comité	No. de directores propietarios	No. de directores independientes	Funciones o Responsabilidades	Aspectos relevantes durante el periodo 2015
Comité de Crédito	3	-	Anexo N°1	Anexo N°2
Comité de Riesgo	4	1	Anexo N°1	Anexo N°2
Comité de Tecnologías de Información	6	-	Anexo N°1	Anexo N°2
Comité de Cumplimiento	7	0	Anexo N°1	Anexo N°2
Comité de Auditoría	4	1	Anexo N°1	Anexo N°2
Comité de Normas	4	-	Anexo N°1	Anexo N°2

b) Información de los directores de los comités de apoyo:

b.1 Comité de Crédito

Nombre	Cédula	Cargo	Fecha de último nombramiento
Abilio Mora Mora	1-0374-0359	Director del Consejo	09/04/2015 al 31/03/2016
Alba N. Rojas Borbón	1-0518-0523	Directora del Consejo	09/04/2015 al 31/03/2016
Daniel Rodríguez Ledezma	1-0479-0927	Gerente de Operaciones	Periodo sin vencimiento

Cambios en el periodo

Nombre	Cédula	Cargo	Fecha de salida
Jose Manuel Meza Barboza	1-0619-0348	Director del Consejo	09/04/2015
Nombre	Cédula	Cargo	Fecha de ingreso
Alba N. Rojas Borbón	1-0518-0523	Directora del Consejo	09/04/2015 al 31/03/2016

b.2 Comité de Riesgos

Nombre	Cédula	Cargo	Fecha de último nombramiento
Jose Manuel Meza Barboza	1-619-348	Director del Consejo	09/04/2015 al 31/03/2016
Jovel Araya Guillen	2-301-285	Director del Consejo	09/04/2015 al 31/03/2016
Daniel Rodríguez Ledezma	1-479-927	Gerente de Operaciones	Periodo sin vencimiento
Carlos Cubero Arguello	2-437-449	Oficial de Riesgos	Periodo sin vencimiento

**Nombre y número de identificación
 Director independiente**

Nombre	Cédula
Gustavo Monge Picado	1-1364-0327

Cambios en el periodo

Nombre	Cédula	Cargo	Fecha de salida
Omar Valverde Martinez	1-697-392	Director del Consejo	09-04-2015
Nombre	Cédula	Cargo	Fecha de ingreso
Jose Manuel Meza Barboza	1-619-348	Director del Consejo	09/04/2015 al 31/03/2016

b.3 Comité de Tecnologías de Información

Nombre	Cédula	Cargo	Fecha de último nombramiento
Amado Fernández Chaves	1-0387-0544	Director del Consejo	09/04/2015 al 31/03/2016.
Víctor Hugo Carranza Salazar	1-0674-0029	Gerente General	Periodo sin vencimiento.
Saray María Castro Mora	1-0720-0233	Gerente TI	Periodo sin vencimiento.
Carlos Hugo Cubero Arguello	2-0437-0449	Oficial de Riesgos	Periodo sin vencimiento.
Daniel Rodríguez Ledezma	1-0479-0927	Gerente de Operaciones	Periodo sin vencimiento.
Evelyn Salazar Godínez	1-1491-0819	Control de TI	Periodo sin vencimiento.

Cambios en el periodo

Nombre	Cédula	Cargo	Fecha de salida
Josué Alejandro Naranjo Cordero	1-1398-0764	Control de TI	27/05/2015
Nombre	Cédula	Cargo	Fecha de ingreso
Evelyn Salazar Godínez	1-1491-0819	Control de TI	28/05/2015

b.4 Comité de Cumplimiento

Nombre	Cédula	Cargo	Fecha del último nombramiento
Maynor Gamboa Arias	1-0852-0463	Director del Consejo	09/04/2015 al 31/03/2016
Pedro Lopez Amador	1-0651-0270	Director del Consejo	09/04/2015 al 31/03/2016
Olger Alvarado Gamboa	1-0894-0182	Gestor Operativo	Periodo sin vencimiento
Mauricio Rodríguez Muñoz	1-0769-0057	Gerente Des. Asociativo	Periodo sin vencimiento
Victor Hugo Carranza Salazar	1-0674-0029	Gerente General	Periodo sin vencimiento
Allan Naranjo Esquivel	6-0370-0846	Oficial de Cumplimiento	Periodo sin vencimiento
Kattia Venegas Gómez	1-1212-0703	Oficial de Cumpl. Adjunto	Periodo sin vencimiento

Cambios en el periodo

Nombre	Cédula	Cargo	Fecha de salida
Alba N. Rojas Borbón	1-0518-0523	Directora del Consejo	09/04/2015
Omar Valverde Martínez	1-0697-0392	Director del Consejo	09/04/2015
Priscilla Fallas Valverde	1-1447-0943	Oficial de Cumpl. Adjunto	22/07/2015
Madelyn Padilla Cordero	1-1393-0273	Oficial de Cumpl. Adjunto	13/07/2015
Nombre	Cédula	Cargo	Fecha de ingreso
Maynor Gamboa Arias	1-0852-0463	Director del Consejo	09/04/2015 al 31/03/2016
Pedro Lopez Amador	1-0651-0270	Director del Consejo	09/04/2015 al 31/03/2016
Madelyn Padilla Cordero	1-1393-0273	Oficial de Cumpl. Adjunto	04/06/2015
Kattia Venegas Gómez	1-1212-0703	Oficial de Cumpl. Adjunto	13/07/2015

b.5 Comité de Auditoría

Nombre	Cédula	Cargo	Fecha de último nombramiento
Amado Fernández Chaves	1-0387-0544	Presidente del Consejo Administración	09/04/2015 al 31/03/2016
Jose Manuel Meza Barboza	1-0619-0348	Vocal del Consejo Administración	09/04/2015 al 31/03/2016
Bernardo Fallas Ureña	1-0752-0984	Presidente del Comité de Vigilancia	09/04/2015 al 31/03/2016
Antonio Mora Navarro	1-0818-0168	Auditor Interno, Director participante con voz, pero sin voto	Periodo sin vencimiento

Nombre y número de identificación Director independiente

Nombre	Cédula
Nancy Rojas Arias	1-1050-0369

b.6 Conformación del Comité de Normativa

Nombre	Cédula	Cargo	Fecha de último nombramiento
Alba N. Rojas Borbón	1-0518-0523	Directora Consejo Administración	09/04/2015 al 31/03/2016
Maynor Gamboa Arias	1-0852-0463	Director Consejo Administración	09/04/2015 al 31/03/2016
Daniel Rodríguez Ledezma	1-0479-0927	Gerente de Operaciones	Periodo sin vencimiento.
Antonio Mora Navarro	1-0818-0168	Auditor Interno, Director participante con voz, pero sin voto	Periodo sin vencimiento

Cambios en el periodo			
Nombre	Cédula	Cargo	Fecha de salida
Pedro Lopez Amador	1-0651-0270	Director Consejo Administración	09/04/2015
Nombre	Cédula	Cargo	Fecha de ingreso
Maynor Gamboa Arias	1-0852-0463	Director Consejo Administración	09/04/2015 al 31/03/2016

c) Descripción de las políticas para la selección, nombramiento y destitución de los Director de los comités de apoyo.

Comité de Crédito

Según Reglamento Funcionamiento del Comité de Crédito (CRE-RG-CR-003) se indica:

Artículo 8. De los directores que conforman el Comité

El Comité de Crédito estará integrado por dos directores del Consejo de Administración (cuya designación corresponde al Presidente del Consejo de Administración) y por el Gerente de Operaciones.

En caso de ausencia de un integrante del Consejo de Administración lo sustituirá el suplente designado. El Gerente de Operaciones en caso de ausencia será sustituido por el Gestor Operativo.

El Comité, por su propia iniciativa, puede solicitar la incorporación de directores adicionales permanentes, pero deben ser aprobados por el Consejo de Administración para que se indiquen en el párrafo anterior.

Igualmente pueden solicitar incorporar a sus sesiones de trabajo a otros miembros como funcionarios del área de crédito o de otras áreas o miembros externos a la cooperativa, en calidad de invitados con derecho a voz pero sin voto para los acuerdos.

Artículo 10. Del periodo de nombramiento y de sustitución

Los miembros "Representantes del Consejo de Administración" serán designados cada año por el Presidente del Consejo de Administración. Debido a la naturaleza de a largo plazo de las actividades del comité, es recomendable que en su nombramiento se analice la continuidad de su integración.

Debido a que la designación de la Gerencia de Operaciones es por ostentar dicho cargo, no tiene periodo de nombramiento.*

Artículo 11. De la sustitución permanente de sus miembros

El Consejo de Administración, sin ningún requisito previo que cause la destitución, tiene total facultad de destituir en cualquier momento a los miembros que haya nombrado para este Comité.

Para el caso de la Gerencia de Operaciones, en caso de destitución de la persona que ostente dicho cargo; la persona que lo sustituya en dicho cargo deberá reemplazarlo inmediatamente como miembro de este Comité.

Los miembros (tanto los “Representantes del Consejo” como los “miembros adicionales” que se hayan nombrado) serán designados cada año. Debido a la naturaleza a largo plazo de las actividades del comité, es recomendable que en su nombramiento se analice la continuidad de su integración.

Comité de Riesgos

Según Reglamento Funcionamiento del Comité de Riesgos (CRE-RG-RI-006) se indica:

Artículo 8. De la conformación y nombramiento de sus miembros

Este Comité está conformado por:

- a) Dos directores propietarios del Consejo de Administración.
- b) El oficial de riesgo.
- c) Un representante de la administración.
- d) Un miembro externo.

Para un mejor desempeño de sus funciones, el mismo Comité puede incorporar temporalmente a otros miembros a sus sesiones, los cuáles sólo tendrán voz pero no tendrán voto para los acuerdos de este Comité, por lo que no contarán para el quórum de sus sesiones.

*(Modificado según acuerdo #16, sesión ordinaria 10-2012 del 24-05-2012)

Artículo 10. Del periodo de nombramiento de sus miembros

Los miembros “Representantes del Consejo de Administración” serán designados cada año por el Presidente del Consejo de Administración. Debido a la naturaleza de a largo plazo de las actividades del comité, es recomendable que en su nombramiento se analice la continuidad de su integración.

Debido a que la designación del Oficial de Riesgo para participar en la comisión, dicho cargo, no tiene periodo de nombramiento. Así mismo no ostentan vencimiento el representante de la administración ni tampoco el director externo.*

En caso de ausencia de un integrante del Consejo de Administración lo sustituirá el suplente designado. El Oficial de Riesgo en caso de ausencia, será sustituido por el Asistente de Operaciones.

*(Modificado según acuerdo #16, sesión ordinaria 10-2012 del 24-05-2012)

Comité de Tecnologías de Información

Según Reglamento de Funcionamiento del comité de T.I. (CRE-RG-TI-002) se indica:

Artículo 7. De la conformación y nombramiento de sus “miembros oficiales” (Sustento)

1. El Comité de T.I. estará conformado según lo dispuesto por la Normativa 14-09 de la SUGEF, por:
 - a) Un director propietario del Consejo de Administración: Según acta del Consejo de Administración No.266, acuerdo No.2, del 26 de febrero del 2009, se nombra a la Presidencia de la Cooperativa.
 - b) El Gerente General
 - c) El Gerente de T.I.
 - d) El Encargado de la Unidad de Riesgos.
2. Adicionalmente a lo establecido por la Normativa de la SUGEF, se designan los siguientes “miembros oficiales” como parte del Comité de T.I.:
 - a) El Gerente de Operaciones
 - b) Se autoriza al mismo Comité de T.I a nombrar otros “miembros adicionales”, lo cual informará previamente al Consejo de Administración para que sean incorporados oficialmente a este artículo.

En sesión del 24 de abril del 2011 se incorpora al Encargado de T.I. mediante acuerdo 08-2011, como miembro adicional permanente.*

3. El mismo Comité de T.I. puede incorporar a otros miembros a sus reuniones, sin autorización previa del Consejo de Administración, pero no serán “miembros oficiales” o sea, no tendrán voto ni se considerarán para el quórum de sus reuniones.

4. La estructura del Comité de T.I., será la siguiente:

- a) Un presidente
- b) Un vicepresidente
- c) Un secretario
- d) Vocales

*(Incluido según acuerdo #3, sesión ordinaria 16-2011 del 25-08-2011)

*(Incluido según acuerdo #1, sesión ordinaria CR-SO-13-2013 del 22-08-2013)

*(Modificado según acuerdo #3, sesión ordinaria CR-SO-07-2015 del 21-04-2015)

Artículo 9. Del periodo de nombramiento y de su destitución

En el caso de los miembros de este Comité, cuya designación es por normativa de la SUGEF de acuerdo a su cargo organizacional que ostentan, no tienen periodo definido de nombramiento.

En el caso del Directivo Propietario del Consejo de Administración, cesará su periodo hasta que el Consejo de Administración decida sustituirlo o hasta que termine su periodo como miembro propietario, lo que suceda primero.

Aquellos miembros oficiales que sean “adicionales” a los designados por normativa de la SUGEF, también serán nombrados por periodos indefinidos, hasta que el mismo Consejo de Administración decida lo contrario.

Artículo 10. De la destitución de sus miembros

En el caso de los miembros de este Comité, cuya designación es por normativa de la SUGEF de acuerdo a su cargo organizacional que ostentan, no tienen causa de destitución.

El Consejo de Administración tiene total facultad de destituir en cualquier momento al miembro y a los miembros “adicionales” que haya nombrado.

Comité de Cumplimiento

Según Reglamento de Funcionamiento del Comité de Cumplimiento (CRE-RG-CM-002) se indica:

Artículo 5. (*) Autoridad para hacer cambios

El Consejo de Administración asegurará que exista un Comité de Cumplimiento, el cual estará integrado como mínimo por cuatro miembros representantes de distintas áreas de la cooperativa, tal y como se indica a continuación; dos integrantes del Consejo de Administración, un representante de la Gerencia, el oficial de cumplimiento titular o adjunto, un representante de alto nivel del área operativa de la administración. El Gerente General, definirá el representante por parte de la Gerencia.

Para que el Comité sesione con quórum, se necesitará la presencia de al menos tres integrantes. De cada sesión realizada, debe existir un acta y se mantendrá un archivo histórico de las sesiones.

(Modificado según acuerdo No. 7, Sesión ordinaria 287 del 27-05-2010)

(Modificado según acuerdo No 2, Sesión ordinaria 11-2011 del 23-06-2011)

Artículo 6. Nombramiento de integrantes del comité de cumplimiento

El Consejo de Administración es el encargado de nombrar su representante en el comité de cumplimiento, así mismo será el encargado de sustituir a dicho miembro cuando lo amerite o lo considere necesario.

Los otros miembros del comité se conformarán según lo establecido por la normativa para el cumplimiento de la ley 8204, según se indica en artículo anterior.

Comité de Auditoría

Según Reglamento de Funcionamiento del Comité de Auditoría (CRE-RG-AI-001) se indica:

Artículo 6. De la conformación y nombramiento de sus miembros

Según el Código de Gobierno Corporativo, El Comité de Auditoría es un cuerpo colegiado integrado por:

- a) Dos directores del Consejo de Administración; en cualquier momento, el Consejo de Administración puede ampliar el número de Directivos que designe para este Comité de Auditoría.
- b) El Presidente del Comité de Vigilancia;
- c) El Auditor (a) Interno (a) asistirá al Comité de Auditoría con voz, pero sin voto.
- d) Miembros adicionales:

Permanentes: Se autoriza al mismo Comité de Auditoría a nombrar otros “miembros adicionales” con voz y voto, lo cual informará previamente al Consejo de Administración para que sean incorporados oficialmente a este artículo. Estos miembros adicionales pueden ser externos a la organización.

Temporales: El mismo Comité de Auditoría puede incorporar a otros miembros a sus sesiones, sin autorización previa del Consejo de Administración. Los cuáles sólo tendrán voz pero no tendrán voto para los acuerdos de este Comité, por lo que no contarán para el quórum de sus sesiones.

Artículo 8. Del periodo de nombramiento de sus miembros

Los miembros (tanto los “Representantes del Consejo” como los “Miembros Adicionales” que se hayan nombrado) serán designados cada año después del proceso de integración del Consejo de Administración. Debido a la naturaleza a largo plazo de las actividades del comité, es recomendable que en su nombramiento se analice la continuidad de su integración.

Debido a que la designación del Presidente del Comité de Vigilancia es por normativa de Gobierno Corporativo, cuando termine el periodo de nombramiento de la persona que ostente dicho cargo; su sustituto deberá reemplazarlo inmediatamente como miembro del Comité de Auditoría.

Artículo 9. De cambio o destitución de sus miembros

El Consejo de Administración, sin ningún requisito previo que cause la destitución, tiene total facultad de destituir en cualquier momento a los miembros que haya nombrado para este Comité, ya sea miembros Directivos del Consejo o miembros “adicionales”.

Debido a que la designación del Presidente del Comité de Vigilancia es por normativa de SUGEF, en caso de destitución de la persona que ostente dicho cargo; su sustituto deberá reemplazarlo inmediatamente como miembro del Comité de Auditoría.

Comité de Normas

Según Reglamento de Funcionamiento del Comité de Normas (CRE-RG-CA-004) se indica:

Artículo 2. Integración de la Comisión de Normativa

La Comisión de Normativa será integrada por cuatro miembros: dos directores del Consejo de Administración, un representante de la Administración y un representante de Auditoría Interna.

El Consejo de Administración será responsable de nombrar las personas idóneas para que cumplan con el objetivo de esta Comisión. Los miembros serán designados cada año después del proceso de integración del Consejo de Administración. Debido a la naturaleza a largo plazo de las actividades de la comisión, es importante que en su nombramiento se analice la continuidad de su integración.

a) Descripción de las políticas para la remuneración de los comités de apoyo

Según Reglamento de pago de Dietas CvRE-RG-CA-003, se indican las políticas para la remuneración de los miembros de los comités en los siguientes artículos:

Artículo 2. Definiciones

Artículo 3. De los autorizados

Artículo 4. De la naturaleza del pago

Artículo 5. De monto a pagar, porcentaje, aumentos y deducciones

Artículo 6. Del reconocimiento

Artículo 7. Del límite de participaciones a reconocer

d) Descripción de las políticas sobre rotación de los miembros de los comités de apoyo

Según Reglamento Funcionamiento del comité de Normas (CRE-RG-CA-004) se indica:

Artículo 2.

El Consejo de Administración será responsable de nombrar las personas idóneas para que cumplan con el objetivo de esta Comisión. Los miembros serán designados cada año después del proceso de integración del Consejo de Administración. Debido a la naturaleza a largo plazo de las actividades de la comisión, es importante que en su nombramiento se analice la continuidad de su integración.

Según Reglamento Funcionamiento del comité de Crédito (CRE-RG-CR-003) se indica:

Artículo 10. Del periodo de nombramiento y de sustitución

Los miembros “Representantes del Consejo de Administración” serán designados cada año por el Presidente del Consejo de Administración. Debido a la naturaleza de a largo plazo de las actividades del comité, es recomendable que en su nombramiento se analice la continuidad de su integración.

e) Descripción de las políticas sobre la abstención a votar o participar en las reuniones o inclusive a demitir de su nombramiento.

Según indica el Código de Ética Empresarial (COR-CD-RH-001) en el Capítulo III del conflicto de intereses en General:

3.2.5. Abstenerse de cualquier actividad que perjudique los intereses de la Cooperativa o sus actores, especialmente en:

- a) Manejo de información propia de la Cooperativa en beneficio personal o de terceros.
- b) Manejo de información confidencial de los actores para fines diferentes a los autorizados y permitidos.
- c) Manejo de influencias o de la posición para desviar oportunidades y negocios. Aprovechamiento de información o posición para cometer o facilitar la ejecución de actividades ilícitas.

3.2.6. Los miembros directivos o de la Administración, no podrán participar en análisis ni en decisiones sobre transacciones o acuerdos con cuyos beneficiarios tengan relación de cónyuge, consanguinidad tercer grado o de afinidad hasta el segundo grado; esto incluye la aplicación estricta de criterios para prevenir y resolver conflictos de interés relacionados con la legitimación de capitales.

Todo bajo la premisa de anteponer la observancia de los principios éticos al logro de las metas comerciales.

Consanguinidad		Afinidad	
Grupo familiar	Parentesco	Grupo familiar	Parentesco
Padre, madre e hijos	1 Grado	Suegros y los cónyuges de los hijos(as) (yernos y nueras)	1 Grado
Hermanos(as), abuelos(as) y nietos	2 Grado		
Tíos y sobrinos	3 Grado	Cuñados	2 Grado

(Modificado según acuerdo #4, sesión ordinaria CA-SO-26-2013 del 19-09-2013)

f) Sesiones que se realizaron en cada comité de apoyo durante el periodo

Nombre del Comité	Ordinarias	Extra-ordinarias
Comité de Crédito	44	0
Comité de Riesgo	12	0
Comité de Tecnologías de Información	12	0
Comité de Cumplimiento	7	1
Comité de Auditoría	12	0
Comité de Normas	12	6

16.4. Operaciones vinculadas

- a) Operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre la entidad y los directores de Junta Directiva u órgano equivalente y los ejecutivos de alguna de las entidades del grupo o conglomerado, incluyendo la controladora:

La cooperativa no forma parte de ningún grupo o conglomerado financiero según lo dispuesto en el Acuerdo SUGEF 8-08 “Reglamento sobre la autorización de entidades supervisadas por la SUGEF, y sobre autorizaciones y funcionamiento de grupos y conglomerados financieros”.

- b) Operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre la entidad y otras empresas o personas de su grupo vinculado, no contempladas en el inciso a) anterior:

Según lo establecido en el Acuerdo SUGEF 4-04 “Reglamento sobre el grupo vinculado a la entidad” en su Capítulo III, artículo 9, se procede a detallar las operaciones relevantes.

Entidad: CREDECOOP R.L.		
Fecha de Corte: 31 de Diciembre 2015		
Operaciones con otras empresas o personas de su grupo vinculado, no contempladas en el inciso a) anterior; según artículo 9 del Acuerdo SUGEF 4-04.		
1. Operaciones Relacionadas con activos o pasivos	Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad	Cantidad de Empresas contempladas en la participación
Créditos otorgados	2.38%	1
Inversiones		
Otras operaciones activas		
Captaciones a la vista	0.87%	1
Captaciones a plazo	3.02%	1
Captaciones a través de Bonos de oferta publica		
Otras operaciones pasivas		
2. Operaciones Relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	Cantidad de Empresas contempladas en la participación
Ingresos financieros		
Otros ingresos		
Gastos financieros		
Gastos financieros		

c) Emisores de valores accionarios e influencia significativa.

CREDECOOP R.L., no emite valores accionarios, existe la participación en el capital social por medio certificados de aportación de ¢200.00 cada uno.

Asimismo en relación con la influencia significativa, según lo establece la Ley No. 4179, en su artículo No.43 *“En la asamblea, cada asociado tendrá derecho a un voto, cualquiera que sea el número de aportaciones que hubiere hecho, o el monto de las operaciones que tuviere con la cooperativa...”*

También el estatuto de la cooperativa en su artículo No. 53, se establece: *“El capital social está constituido por los certificados de aportación, suscritos y pagados por sus asociados y tiene carácter variable e ilimitado. Dichos certificados representan la participación patrimonial de los asociados en la cooperativa y les confiere el derecho a voz y voto, de conformidad con la ley...”*

La ley de regulación de la actividad de intermediación financiera de las organizaciones cooperativas, No. 7391, en su artículo No.11 *“El capital social de las cooperativas de ahorro y crédito está constituido por los certificados de aportación, suscritos y pagados por sus asociados y tiene carácter variable e ilimitado. Dichos certificados representan la participación patrimonial de los asociados en la cooperativa y les confiere el derecho a voz y voto, de conformidad con la ley...”*

El único título que se ofrece a los asociados es el *Certificado de Depósito a Plazo*, el cual no se genera producto de alguna emisión de acciones, ni es negociado en Bolsa.

16.5. Auditoría externa

El despacho de contadores públicos Vásquez & Asociados fue la firma de Auditoría Externa contratada para la elaboración de una Auditoría de Estados Financieros al 31/12/2015, Informe Anual del Auditor Externo sobre Prevención y Control de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo e Informe Anual del Proceso de Administración integral de Riesgos.

El despacho de contadores públicos Vásquez & Asociados fue contratado para el periodo 2015. La auditoría del periodo 2014 la ejecutó la firma de auditores Castillo - Dávila.

La firma de auditoría externa no realizó en el periodo 2015 otros trabajos para la Cooperativa distintos de los servicios de auditoría.

Los mecanismos establecidos por la entidad para preservar la independencia del auditor externo utilizados por la Cooperativa están basados en el acuerdo SUGEF 32-10 Reglamento de auditores externos aplicable a los sujetos fiscalizados por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE.

16.6. Estructura de propiedad

- a) Directores del Consejo de Administración, Gerente General y miembros de comités de apoyo que poseen certificados de aportación, directa o indirecta, en el capital social de la entidad:

Cédula	Nombre	Cargo	Número de acciones directas	Número de acciones indirectas	% total sobre al capital social
1-0674-0029	Carranza Salazar Víctor Hugo	Gerente General	60,886.00	6,841.00	0.40%
1-0728-0128	Ramírez Alfaro William	Gestor Banca de Desarrollo	21,695.00	18,034.00	0.23%
1-0720-0233	Castro Mora Saray María	Gerente de TI	21,555.00	-	0.13%
1-0387-0544	Fernández Chaves Amado	Presidente	18,769.00	349.00	0.11%
1-0374-0359	Mora Mora Abilio	Vicepresidente	9,326.00	7,863.00	0.10%
1-0769-0057	Rodríguez Muñoz Allan Mauricio	Gerente Des. Asociativo	15,058.00	185.00	0.09%
1-0894-0182	Alvarado Gamboa Olger Eduardo	Gestor Operativo	13,729.00	222.00	0.08%
1-0651-0270	López Amador Pedro	Vocal 1	9,057.00	794.00	0.06%
2-0437-0449	Cubero Arguello Carlos Hugo	Oficial de Riesgos	8,455.00	-	0.05%
2-0301-0285	Araya Guillen Jovel Francisco	Vocal 3	7,203.00	-	0.04%
1-0619-0348	Meza Barboza Jose Manuel	Vocal 2	5,181.00	-	0.03%
1-0518-0523	Rojas Borbón Alba Nidia	Secretaria	1,325.00	2,861.00	0.03%
6-0370-0846	Naranjo Esquivel Allan Esteban	Oficial de Cumplimiento	4,377.00	-	0.03%
1-0818-0168	Mora Navarro Antonio	Auditor Interno	4,079.00	5.00	0.03%
1-0861-0563	Vargas Mora Mónica Yalile	Gestor Comercial	3,765.00	-	0.02%
1-0852-0463	Gamboa Arias Maynor	Vocal 4	2,380.00	585.00	0.02%
1-0697-0392	Valverde Martínez Omar	Suplente	1,853.00	-	0.01%
1-0479-0927	Rodríguez Ledezma Daniel	Gerente de Operaciones	1,947.00	-	0.01%
1-1212-0703	Venegas Gómez Kattia	Oficial Cumpli. Adjunto	1,908.00	-	0.01%
1-0626-0917	Guillen Leiva Vilma	Suplente	588.00	-	0.00%
TOTALES			213,136.00	37,739.00	1.48%

Capital social al 31/12/2015

€3,391,379,821.91

Valor certificado de aportación

€200.00

Cantidad total de certificados

16,956,899.00

- b) Indique los movimientos en la estructura de capital social que fueron realizados por los directores del Consejo de Administración, gerente general y miembros de comités de apoyo, en su calidad de asociados, durante el periodo:

Cédula	Nombre	Fecha de operación	Número de acciones	Descripción de la operación
1-0674-0029	Carranza Salazar Víctor Hugo	2015	6,003.00	Aporte ordinario de capital social
1-0387-0544	Fernández Chaves Amado	2015	2,665.00	Aporte ordinario de capital social
1-0720-0233	Castro Mora Saray María	2015	2,024.00	Aporte ordinario de capital social
1-0728-0128	Ramírez Alfaro William	2015	3,598.00	Aporte ordinario de capital social
1-0479-0927	Rodríguez Ledezma Daniel	2015	1,824.00	Aporte ordinario de capital social
1-0894-0182	Alvarado Gamboa Olger Eduardo	2015	1,488.00	Aporte ordinario de capital social
1-0769-0057	Rodríguez Muñoz Allan Mauricio	2015	1,427.00	Aporte ordinario de capital social
1-0818-0168	Mora Navarro Antonio	2015	1,404.00	Aporte ordinario de capital social
2-0437-0449	Cubero Arguello Carlos Hugo	2015	1,172.00	Aporte ordinario de capital social
1-0861-0563	Vargas Mora Mónica Yalile	2015	1,067.00	Aporte ordinario de capital social
1-0374-0359	Mora Mora Abilio	2015	1,703.00	Aporte ordinario de capital social
6-0370-0846	Naranjo Esquivel Allan Esteban	2015	809.00	Aporte ordinario de capital social
1-0651-0270	López Amador Pedro	2015	806.00	Aporte ordinario de capital social
2-0301-0285	Araya Guillen Jovel Francisco	2015	722.00	Aporte ordinario de capital social
1-0619-0348	Meza Barboza Jose Manuel	2015	521.00	Aporte ordinario de capital social
1-1212-0703	Venegas Gómez Kattia	2015	422.00	Aporte ordinario de capital social
1-0518-0523	Rojas Borbón Alba Nidia	2015	444.00	Aporte ordinario de capital social
1-0852-0463	Gamboa Arias Maynor	2015	288.00	Aporte ordinario de capital social
1-0697-0392	Valverde Martínez Omar	2015	119.00	Aporte ordinario de capital social
1-0626-0917	Guillen Leiva Vilma	2015	21.00	Aporte ordinario de capital social
	TOTALES		28,527.00	

16.7. Aprobación del informe

- a) Enero 22, 2016, Sesión Extraordinaria No. **CR-SE-01-2016**, en Acuerdo N° 1 fue aprobado el Informe Anual de Gobierno Corporativo por parte del Consejo de Administración. Una vez conocido y aceptado el informe anual del Gobierno Corporativo los señores directores acuerdan:

Acuerdo N° 1: "El Consejo de Administración de CREDECOOP R.L, aprueba el Informe Anual de Gobierno Corporativo correspondiente al período 2015". Acuerdo firme y tomado por unanimidad.

- b) El informe fue aprobado por el Consejo de Administración en pleno por todos los directores presentes.
- No hay votos en contra
 - No hay abstenciones

ANEXO N°1

Comité de Crédito

Le corresponde al Comité de Crédito las siguientes funciones:

- a. Autorizar el otorgamiento de créditos de conformidad con las Normas de crédito establecidas.
- b. Presentar al Consejo de Administración los ajustes oportunos al Manual de Políticas y Procedimientos de Crédito, velando por la adecuada gestión de riesgo y competitividad crediticia en la Cooperativa.
- c. “Aprobar” y/o “presentar ante el Consejo de Administración” las condiciones específicas de cada producto crediticio que proponga la Administración.
- d. Presentar mensualmente reportes al Consejo de Administración sobre sus labores.
- e. Las demás funciones que le asigne el Consejo de Administración o que el Comité considere para una adecuada gestión crediticia de la Cooperativa.

Comité de Riesgos

Le corresponde al Comité de Riesgos las siguientes funciones:

- a. Controlar los riesgos que se están asumiendo y el efecto que tienen en los excedentes de la cooperativa y finalmente en su patrimonio.
- b. Vigilar que se cumplan los límites y políticas fijados por el Consejo de Administración en lo que se refiere a:
 - Financieros
 - Riesgo operacional
 - Riesgo de negocio
 - Riesgo de eventos
- c. Determinar si los sistemas de medición con que se cuenta son adecuados y confiables.
- d. Velar porque existan controles internos adecuados que mitiguen los riesgos.
- e. Identificar las deficiencias principales de la cooperativa y proponer soluciones al respecto.
- f. Coordinar los procesos de capacitación sobre la administración de riesgos de los cuerpos directivos.
- g. Velar porque se cumpla lo establecido en el presente Manual de Riesgo.
- h. Realizar revisiones de los Créditos Grupo 1.
- i. Revisiones relacionadas con crédito: concentración, morosidad, sector, actividad u otra.
- j. Otras que disponga el Consejo de Administración.
- k. Las dispuestas por la normativa SUGEF 2-10 y en el Reglamento para la Administración Integral de Riesgos en el capítulo XI, inciso b.*

Adicionalmente, el Comité y el Consejo de Administración pueden definir cualquier otra función para el logro de una adecuada labor en materia de “Gestión de Riesgos”. El Comité puede solicitar al Consejo de Administración que dichas funciones adicionales se agreguen formalmente a este artículo.

*(Incluido según acuerdo #16, sesión ordinaria 10-2012 del 24-05-2012)

Comité de Tecnologías de Información

Le corresponde al Comité de T.I. las siguientes funciones:

Funciones establecidas según “Normativa 14-09 de la SUGEF”:

a) Asesorar en la formulación del plan estratégico de TI:

El comité de TI aportará su conocimiento y soporte a la formulación de los planes estratégicos de TI de manera anual. Será responsable de realizar los análisis que correspondan para determinar la situación estructural de TI y su alineamiento con la dirección tecnológica que la administración defina.

b) Proponer las políticas generales sobre TI:

El comité de TI revisará anualmente las políticas generales relativas a TI y propondrá los cambios o actualizaciones que considere pertinente. Adicionalmente será responsable de la redacción de nuevas políticas y reglamentos que se requieran para la adecuada administración de la gestión de TI.

Para todos los casos, será el Consejo de Administración quien autorice los cambios o nueva reglamentación propuesta.

c) Revisar periódicamente el marco para la gestión de TI:

El comité de TI revisará anualmente los lineamientos que enmarcan la gestión de TI, con el fin de asegurar el cumplimiento de las políticas y reglamentos establecidos para tal caso. Si producto de la revisión se determinan anomalías o discrepancias con lo normado, el comité girará las instrucciones que correspondan afín de corregir dichas anomalías a través de un plan correctivo, definiendo actividades, responsables, presupuesto y tiempos de ejecución.

(Modificado según acuerdo # 3, sesión ordinaria 16-2011 del 25-08-2011)

d) Proponer los niveles de tolerancia al riesgo de TI en congruencia con el perfil tecnológico de la entidad:

El Comité establecerá los riesgos inherentes relativos a la gestión de TI, clasificándoles por su impacto-probabilidad y el riesgo residual resultante. Del resultado obtenido se obtendrán los niveles de tolerancia de riesgo que serán sometidos a aprobación por el Consejo de Administración.

Para ningún caso se deberá aceptar niveles de tolerancia de riesgo que comprometan significativamente la continuidad operacional de la cooperativa, el cumplimiento de normativas y regulaciones emanadas por los entes supervisores.

- e) Presentar al menos semestralmente o cuando las circunstancias así lo ameriten, un reporte sobre el impacto de los riesgos asociados a TI: El Comité de TI mantendrá un portafolio de riesgos actualizado en el cual se establecerán los controles mitigadores de riesgos. El proceso de identificación de riesgos se inicia con un estudio de eventos disparadores de riesgos en el pasado así como de la percepción del usuario por área
El comité reportará de forma semestral al Consejo de Administración acerca de la evolución de los riesgos asociados a TI.

(Modificado según acuerdo #3, sesión ordinaria 16-2011 del 25-08-2011)

El Consejo de Administración establecerá un plan para gestionar el riesgo de TI denominado Plan Correctivo-Preventivo, el cual tendrá como primer objeto prevenir la probabilidad o minimizar el impacto por ocurrencia de riesgos y como segundo objetivo administrar los riesgos identificados.

- f) Monitorear que la alta gerencia tome medidas para gestionar el riesgo de TI en forma consistente con las estrategias y políticas y que cuenta con los recursos necesarios para esos efectos: Como parte de la administración de riesgos de TI el comité mantendrá un monitoreo constante sobre los riesgos identificados y la aplicación de medidas de control tendientes a minimizar la probabilidad e impacto de riesgo. Estas medidas son de acatamiento obligatorio por parte del personal en cuyos puestos descansa la responsabilidad de la aplicación de estas medidas.
- g) Recomendar las prioridades para las inversiones en TI:
El comité de TI clasificará, con base a una revisión pormenorizada de requerimientos de inversión en inversiones A (de alta prioridad), inversiones B (de prioridad media) e inversiones C (de prioridad baja), tomando en cuenta los siguientes aspectos para su clasificación:

- 1) Impacto de la inversión en la operatividad de la cooperativa.
- 2) Impacto de la inversión en la continuidad operacional de la cooperativa.
- 3) Impacto de la inversión en el marco legal y jurídico de la cooperativa.
- 4) Riesgos financieros y operacionales ligados a la inversión.
- 5) Costo y vida útil proyectada de la inversión.
- 6) Los puntos anteriores en el marco de análisis del portafolio de proyectos.

De la clasificación anterior se seleccionarán las inversiones que contengan sustento presupuestario ya sea por disponibilidad económica o crediticia. Igualmente el comité de TI tendrá la potestad de recomendar al Consejo de Administración optar por la adquisición de inversiones vía leasing, previo estudio de factibilidad.

(Modificado según acuerdo # 3, sesión ordinaria 16-2011 del 25-08-2011)

- h) Proponer el Plan Correctivo-Preventivo derivado de la auditoría y supervisión externa de la gestión de TI.

- i) Dar seguimiento a las acciones contenidas en el Plan Correctivo-Preventivo:
Es responsabilidad del comité de TI asegurar que los lineamientos dirigidos a prevenir actividades que signifiquen un riesgo para la cooperativa así como las medidas correctivas emitidas con el objetivo de subsanar deficiencias identificadas sean realizados en los tiempos asignados y se obtengan los resultados esperados.
- j) Adicionalmente, el Comité puede desarrollar cualquier otra función para el logro de una adecuada labor en el Marco de Gestión de T.I y puede solicitar al Consejo que formalmente se agreguen otras funciones a este artículo.
- k) Proponer al Consejo de Administración la designación de la firma auditora o el profesional independiente y las condiciones de contratación, una vez verificado el cumplimiento por parte de estos de los requisitos establecidos en la normativa 14-09 “Reglamento sobre la Gestión de la Tecnología de Información”(Incluido según acuerdo # 3, sesión ordinaria 16-2011 del 25-08-2011)
- l) Revisión y análisis de las inversiones para el Consejo de Administración:
El comité realizará un seguimiento a los casos de negocio de los proyectos de inversión cada 3 meses, se debe evaluar cada proyecto, su estado y los auxiliares a sus variables de análisis; alineamiento estratégico, alineamiento con infraestructura, flujo de caja, riesgos, entre otros.*
- m) Resolver conflictos de recursos:
El Comité deberá estar pendiente del seguimiento a los planes, tanto operativo como de inversiones, con el fin de identificar situaciones de recursos necesarias para su cumplimiento y garantizar todo lo necesario para su ejecución.*
- n) Monitorear los niveles de servicio y las oportunidades de mejora:
Se debe garantizar que los servicios se prestan bajo un esquema de acuerdos de servicio, y se debe monitorear su cumplimiento para identificar las mejoras al servicio que se puedan implementar. De igual manera deberá monitorearse el servicio que prestan los proveedores de la Cooperativa.

** (Incluido según acuerdo #1, sesión ordinaria CR-SO-13-2013 del 22-08-2013)

Comité de Cumplimiento

Le corresponde al Comité de cumplimiento las siguientes funciones:

- a. Revisión de las políticas, procedimientos, normas y controles implementados por el sujeto fiscalizado para cumplir con los lineamientos de Ley y la presente normativa.
- b. Proponer Consejo de Administración, las políticas de confidencialidad respecto a colaboradores y directivos en el tratamiento de los temas relacionados con la legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo.

- c. Reuniones periódicas con el fin de revisar las deficiencias relacionadas con el cumplimiento de las políticas y procedimientos implementados y tomar medidas y acciones para corregirlas.
- d. Velar por el cumplimiento del plan de trabajo de la Oficialía de Cumplimiento que fue aprobado por Consejo de Administración.
- e. Elaborar y revisar anualmente el Código de Ética para su aprobación por parte del Consejo de Administración.
- f. Conocer los resultados de las evaluaciones de la capacitación anual de los colaboradores.

Comité de Auditoría

Sin perjuicio de las funciones y responsabilidades que les asignan las leyes y otros reglamentos a los Comités de Auditoría de las entidades reguladas, éstos deben cumplir en forma colegiada al menos con las siguientes funciones:

- a) Propiciar la comunicación entre los directores del Consejo de Administración, el gerente general, la auditoría interna, la auditoría externa y los entes supervisores.
- b) Conocer y analizar los resultados de las evaluaciones de la efectividad y confiabilidad de los sistemas de información y procedimientos de control interno.
- c) Proponer al Consejo de Administración los candidatos para auditor interno.
- d) Plan de Trabajo Auditoría Interna.
 - i- Dar seguimiento al cumplimiento del programa anual de trabajo de la auditoría Interna.
 - ii- Velar porque la Auditoría Interna, revise el proceso de Administración Integral de Riesgos.(Modificado según Sesión Ordinaria N° 300 del 23 de diciembre 2010, Acuerdo No. 14)
- e) Proponer al Consejo de Administración la designación de la firma auditora o el profesional independiente y las condiciones de contratación, una vez verificado el cumplimiento por parte de estos de los requisitos establecidos en el "*Reglamento sobre auditores externos aplicable a los sujetos fiscalizados por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE*".
- f) Revisar la información financiera tanto anual como periódica antes de su remisión al Consejo de Administración, poniendo énfasis en cambios contables, estimaciones contables, ajustes importantes como resultado del proceso de auditoría, evaluación de la continuidad del negocio y el cumplimiento de leyes y regulaciones vigentes que afecten a la entidad.
- g) Revisar y trasladar al Consejo de Administración, los estados financieros anuales auditados, el informe del auditor externo, los informes complementarios y la carta de gerencia.

- h) En caso de que no se realicen los ajustes propuestos en los estados financieros auditados por el auditor externo, trasladar al Consejo de Administración un informe sobre las razones y fundamentos para no realizar tales ajustes. Este informe debe remitirse conjuntamente con los estados financieros auditados, asimismo debe presentarse firmado por el contador general, el auditor interno y el gerente general.
- i) Dar seguimiento a la implementación de las acciones correctivas que formulen el auditor externo, el auditor interno y la Superintendencia correspondiente.
- j) Proponer al Consejo de Administración el procedimiento de revisión y aprobación de los estados financieros internos y auditados, desde su origen hasta la aprobación por parte de los Directores del respectivo cuerpo colegiado.
- k) Velar porque se cumpla el procedimiento de aprobación de estados financieros internos y auditados.
- l) Evitar los conflictos de interés que pudiesen presentarse con el profesional o la firma de contadores públicos que se desempeñan como auditores externos al contratarles para que realicen otros servicios para la empresa.
- m) Además de los informes particulares que se requieran para dar cumplimiento a las funciones aquí señaladas, el Comité de Auditoría debe rendir un reporte semestral sobre sus actividades al Consejo de Administración.

Adicionalmente, el Comité puede desarrollar cualquier otra función para el logro de una adecuada labor en el “Control y seguimiento de las regulaciones, procedimiento y controles que se establezcan en la Cooperativa” y puede solicitar al Consejo de Administración que formalmente se agreguen dichas otras funciones a este artículo.

Responsabilidad individual de sus Directores

Todos sus miembros son responsables de la eficiencia del funcionamiento de este Comité de Auditoría, del cumplimiento de sus acuerdos, de este Reglamento y de la Normativa que abarque las materias de este Comité.

Sin embargo, en forma individual, respecto al cumplimiento de estas responsabilidades:

- a) Ante el Consejo de Administración, los miembros “Directivos del Consejo de Administración” tienen la responsabilidad de velar por una adecuada comunicación entre el Consejo de Administración y el Comité de Auditoría.
- b) Ante Organismos externos de Supervisión y ante Instancias Internas de Control, el “Auditor (a) Interno (a)” tiene la responsabilidad de velar por:

- a) La efectividad del Comité de Auditoría.
 - b) El cumplimiento de los acuerdos del Comité de Auditoría.
 - c) El cumplimiento de las funciones de este Comité y otras asignadas.
 - d) El cumplimiento general de este reglamento.
 - e) Presentar informes sobre el seguimiento de acuerdos al Comité de Auditoría.
 - f) Presentar informes al Comité de Auditoría sobre el “control y seguimiento de las regulaciones, procedimientos y controles que se establezcan” en la Cooperativa.
 - g) Atender los informes o requerimientos de Organismos Externos u Órganos Internos de Control, que en materia de “Auditoría” se presenten a la Cooperativa. En todo caso, en respuesta a dichos informes, los documentos que emita la Auditoría Interna, deben ir con el Visto Bueno del Comité de Auditoría.
- c) El Comité nombrará a uno de sus miembros como “Coordinador/a de sesiones” (y podrá cambiar su designación en cualquier momento) para:
- 1) Organizar la logística de la convocatoria, del desarrollo y del seguimiento de las sesiones de este Comité.
 - 2) Coordinar previamente, y especialmente con la Auditoría Interna la agenda de cada sesión del Comité de Auditoría.
- d) El Comité nombrará un “Secretario/a de sesiones” (y podrá cambiar su designación en cualquier momento) quién podrá ser o no miembro oficial de este Comité, para la elaboración de las Actas de cada sesión y tenerlas a disposición.

Comité de Normas

Le corresponde al Comité de Normas las siguientes funciones:

- a) Contar con una estructura ordenada de la Normativa Corporativa vigente.
- b) Diseñar estándares para la presentación de Normas.
- c) Velar por la actualización de la normativa.
- d) Presentar al Consejo de Administración toda normativa nueva requerida según las necesidades de la Organización.

(Modificado según acuerdo #3, sesión No. CR-SO-13-2013 del 22-08-2013.)

ANEXO N°2

Descripción de los aspectos de mayor relevancia tratados en los comités en el periodo 2015

Comité de Crédito

Durante el año 2015 se trataron diversos temas como se presenta a continuación:

- a) Se ha mantenido el financiamiento con recursos del FINADE, para la línea 257 SBD Comercio y Servicios se inició el año con ¢500 millones los cuales de incrementaron al finalizar el año en ¢350 millones para un saldo total de ¢850 millones disponibles; para la línea 247 Crede-Visión Empresarial FINADE se inició el año con ¢1,500 millones los cuales se disminuyeron en ¢350 millones para un saldo total de ¢1,150 millones disponibles.
- b) Se mantuvieron reuniones semanales para evaluar las solicitudes de crédito con montos mayores a los ¢10,000,000.00 o con alguna restricción adicional que la administración de CREDECOOP no pueda aprobar, se registraron un total de 44 reuniones ordinarias.
- c) Para febrero del 2015 se aprobó la incorporación de la línea de crédito 268 Solución Integral, la cual se creó con el fin de readecuar deudas y la generación de nuevos proyectos.
- d) Para julio del 2015 se aprobó una nueva línea de crédito: 270 Credi-Quiero, la misma es con Convenios comerciales, es para el sector privado y sin Fiador.
- e) Se han hecho cambios en los reglamentos de crédito y se han adoptado los nuevos requerimientos solicitados.
- f) Se realizó una modificación en el artículo 21 del Reglamento de Crédito: Sujetos de Crédito.
- g) El 09 de enero del 2015 empezó a regir el Reglamento de Comisiones por Servicios Financieros.
- h) El 13 de agosto 2015 se informó acerca de los cambios realizados en el reglamento de Comisiones por Servicios Financieros, y la inclusión de un nuevo capítulo (IX), el cual define los rubros a cobrar por concepto de capitalizaciones a los diferentes tipos de crédito.
- i) Se dio seguimiento a la cartera de crédito, implementando gestión de cobro preventiva para así evitar morosidad en la cartera actual.
- j) Se implementó una capacitación sobre venta de servicios financieros con el fin de sobresalir como entidad financiera y conocer técnicas efectivas sobre ventas, a la cual asistió la mayoría de los empleados de la empresa.

Comité de Riesgos

Durante el año 2015 la estrategia de gestión de riesgo se enfocó en los veinte indicadores críticos desde el punto de vista de alcance de metas y cumplimiento de regulación SUGEF.

- a) Para cada uno de estos indicadores se establecieron límites de tolerancia, los cuales fueron monitoreados de manera permanente y se informó de su evolución durante todo el año. Para cada uno de estos indicadores se establecieron y aprobaron de previo acciones de contingencia de modo tal que si el límite se superaba se accionaban medidas y recursos coordinados para lograr su estabilización.
- b) En cada una de las doce reuniones celebradas en el año se dio seguimiento adicionalmente a la implementación de las recomendaciones que el Comité de Riesgos realizó al Consejo de Administración, validando con esto que existió un tratamiento a los riesgos identificados desde el Consejo de Administración.
- c) Por último se realizó un trabajo integral con las áreas para determinar factores de riesgo operativo en cada proceso y actividad afín de plantear objetivos de control y asignación de recursos a la gestión de estos eventos de riesgo de manera continuada en el año 2016.

Comité de Tecnologías de Información

Durante el año 2015 se realizaron un total de doce sesiones ordinarias, en las cuales se atendieron diversos temas de interés, entre los que podemos destacar:

Plan de Infraestructura Tecnológica

Se da seguimiento permanente al Plan de Infraestructura Tecnológica, contemplando la implementación de la infraestructura utilizada en la empresa, así como al portafolio de proyectos definido para el periodo.

Implementación de Cobit

Continuando con el proceso de implementación y mantenimiento de las buenas prácticas de TI emitidas en el acuerdo SUGEF 14-09 Reglamento sobre la Gestión de la Tecnología de Información, se procede con las siguientes actividades:

- a) *Seguimiento plan de implementación de Cobit:* Se continúa con un seguimiento trimestral del plan definido para el periodo, en este proceso se analiza el avance y se toman las medidas correctivas.
- b) *Contratación de Asesoría:* Se continúa con el servicio de asesoría y acompañamiento en el proceso de implementación Cobit prestado por la empresa TI Audiseg, S.A. Para el presente periodo se renueva el contrato por seis meses para continuar con el desarrollo de la metodología de Riesgos, metodología de Administración de Proyectos y el Plan de continuidad de Operaciones.
- c) *Centro de datos:* Se revisa el proyecto de construcción del centro de datos ubicado en Palmares, Daniel Flores. Se da seguimiento a las actividades requeridas para el desarrollo de cada una de las fases del proyecto.

- d) *Gestión de riesgos*: Se da seguimiento a la metodología de administración de riesgos de la Cooperativa, partiendo de los retos estratégicos del negocio, profundizando a nivel de procesos y subprocesos de negocio y de la dependencia de Tecnología de cada uno.

Perfil Tecnológico

Se revisa el Perfil Tecnológico, el cual es remitido a la SUGEF con toda la información solicitada, a saber: Identificación, Marco Cobit, Procesos, Organigrama, Comité de TI, Proveedores, Servicios, Documentos, Personal de TI, Centro de Cómputo, Equipo de Accesos, Sistemas Operativos, Equipo de Servicio, Sistemas de Información, Software, Proyectos de TI, Planes, Servicios Electrónicos, Riesgos de TI y Justificación.

Se remite a la SUGEF el perfil en el mes de junio del 2015.

Comité de Cumplimiento

Estos son los aspectos más relevantes vistos durante las reuniones del Comité de cumplimiento.

- a) Desarrollo y análisis del plan de trabajo de la Oficialía de cumplimiento y del Comité de Cumplimiento.
- b) Ejecución y seguimiento del cronograma de capacitación anual y a su vez se llevó a cabo la evaluación al 100% de directores y colaboradores.
- c) Análisis de informes cuatrimestrales de la Oficialía de Cumplimiento.
- d) Aplicación de la normativa sobre Política conozca a su Empleado y seguimiento de los informes presentados por la Auditoría Interna.
- e) Conocer la herramienta para el envío de la nueva clase de datos Legitimación de Capitales Basado en Riesgos.

Comité de Auditoría

Durante el periodo 2015 se procede a dar seguimiento al cumplimiento del Plan de trabajo del departamento de Auditoría así como el Plan Operativo.

- a) Se conoció, y analizó el 100% de los informes entregados a la administración, tanto aquellos que son informativos como aquellos que presentan aspectos a mejorar.
- b) Se dio seguimiento en el tiempo de respuesta de la administración hacia los informes entregados por el departamento de auditoría interna.
- c) Se analizaron los resultados financieros de la Cooperativa, así como datos referentes a las carteras de crédito.
- d) Se dio seguimiento a los informes emitidos por entes reguladores y por la auditoría externa.
- e) Se realizó el proceso de cotización y recomendación al Consejo de Administración, de la firma de Auditoría Externa, y se recomendó al despacho Vásquez y Asociados.

Comité de Normas

Durante el periodo 2015, la comisión de Normas procedió a la revisión de posibles modificaciones, derogaciones, implementación a los Reglamentos y/o normativa interna con el fin de recomendar al Consejo de Administración su análisis y aprobación, en total se crearon siete nuevos reglamentos, se modificaron y actualizaron un total de cuarenta y dos y se procedió a derogar un total de cuatro reglamentos por no ajustarse a la normativa actual.

Se procedió a gestionar la actualización de los Reglamentos de la organización, donde se obtuvo un 74.00% de actualización al cierre del año 2015.

Se mantuvo la capacitación y actualización en el proceso de normativa vigente.

Durante el periodo 2015 se conocieron cambios a normativas externas. Dentro de estos cambios están los siguientes:

Acuerdo SUGEF 2-10 “Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos”: Modificación artículos 9 y 10. Acuerdo del CONASSIF mediante artículo 11 del acta de la sesión 1141-2014 del 08 de Diciembre del 2014. Rige a partir de su publicación. Publicado en La Gaceta N. 8 del 13 de Enero del 2015.

Acuerdo SUGEF 3-06, “Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras” Modificado mediante resolución SUGEF-R-0739-2015, del 09 de Abril del 2015. Rige a partir de su publicación en el Diario Oficial La Gaceta. Publicado en la Gaceta N. 94 del 18 de Mayo del 2015.

Acuerdo SUGEF 33-07, “Plan de cuentas para entidades, grupos y conglomerados financieros-Homologado.” Modificación a las cuentas 242-360 y 450, con el objeto de revelar con mayor precisión, la sustancia y esencia económica de la relación entre un banco y la operadora de pensiones de capital público. Rige a partir del 01 de Enero del 2015. Modificación al párrafo primero del concepto de la cuenta 112, adición de la subcuenta 112.03 y cuentas analíticas. Rige a partir del 01 de Enero del 2015. Modificación del concepto de la subcuenta 182.05 y de la cuenta analítica 251.01.M.03. Las modificaciones rigen a partir de su publicación en el diario oficial La Gaceta. Publicado en la Gaceta N.177 del 10 de Setiembre del 2015.