

INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO



PERIODO 2013

31 de Diciembre 2013

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO

TABLA DE CONTENIDO

| | |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------|
| PORTADA | 1 |
| CONTENIDO | 2 |
| II CONFORMACION DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION | 3 |
| CANTIDAD DE SESIONES CELEBRADAS | 4 |
| CONFLICTOS DE INTERES | 4 |
| REMUNERACION DE LOS MIEMBROS DEL CONSEJO | 5 |
| III COMITES DE APOYO | 6 |
| ASPECTOS DE RELEVANCIA TRATADOS EN LAS REUNIONES DE LOS COMITES..... | 7 |
| COMITÉ DE VIGILANCIA | 7 |
| COMITÉ DE EDUCACION | 7 |
| COMITÉ DE AUDITORIA..... | 7 |
| COMITÉ DE CREDITO | 8 |
| COMITÉ TECNICO | 8 |
| COMITÉ DE RIESGO | 9 |
| COMITÉ DE TI | 9 |
| COMITÉ DE CUMPLIMIENTO | 9 |
| COMITÉ DE ARQUITECTURA | 10 |
| INFORMACION DE CADA UNO DE LO COMITES..... | 10 |
| COMITÉ DE VIGILANCIA | 10 |
| COMITÉ DE EDUCACION | 10 |
| COMITÉ DE AUDITORIA..... | 11 |
| COMITÉ DE CREDITO | 11 |
| COMITÉ TECNICO | 11 |
| COMITÉ DE RIESGO | 12 |
| COMITÉ DE TI | 12 |
| COMITÉ DE CUMPLIMIENTO | 12 |
| COMITÉ DE ARQUITECTURA | 13 |
| REMUNERACION DE LOS COMITES DE APOYO..... | 13 |
| IV OPERACIONES VINCULADAS..... | 14 |
| V AUDITORIA EXTERNA..... | 14 |
| VI ESTRUCTURA DE PROPIEDAD..... | 15 |
| PARTICIPACION EN EL CAPITAL SOCIAL..... | 16 |
| VII PREPARACION DEL INFORME..... | 17 |

II: CONFORMACION DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION:

- a) El estatuto de la Cooperativa en su artículo 29 establece que el Consejo de Administración estará constituido por 7 miembros propietarios y dos suplentes.
- b) La conformación del Consejo de Administración se detalla de la siguiente manera:

| <i>Nombre y número de identificación.</i> | <i>Cargo</i> | <i>Fecha de último nombramiento.</i> |
|-------------------------------------------|----------------|--------------------------------------|
| Bernardo Leiva Ureña 9-064-514 | Presidente | 2013 |
| Mercedes Mata Arredondo 1-858-342 | Vicepresidente | 2012 |
| Luis Eduardo Elizondo Fallas 3-213-314 | Secretario | 2012 |
| Arturo Ureña Miranda 1-653-727 | Vocal I | 2013 |
| Juan Carlos Sánchez Ureña 1-847-495 | Vocal II | 2012 |
| Alejandra Gutiérrez Monge 3-348-830 | Vocal III | 2013 |
| José Antonio Astua Quesada 3-181-664 | Vocal IV | 2012 |
| Rosa Elena Naranjo Blanco 1-724-454 | Suplente I | 2013 |
| Ana Luz Mora Badilla 1-403-338 | Suplente II | 2012 |

- c) Indicar las variaciones que se hayan producido en el período, según el siguiente detalle:

| RETIROS | |
|-------------------------------------------|------------------------|
| <i>Nombre y número de identificación.</i> | <i>Fecha de retiro</i> |
| Rosa Elena Naranjo Blanco 1-724-454 | Abril 2013 |

- d) Ninguno de los miembros electos ha desempeñado cargos administrativos en otras empresas de intermediación financiera. La cooperativa no forma parte de ningún grupo vinculado.
- e) El Consejo de Administración celebró, durante el período 2013, **21** sesiones, (31-12-2013) entre ordinarias y extraordinarias.
- f) Se cuenta con políticas y reglamentos en las que se norma sobre el tema de conflictos de interés. Disponibles para su consulta en la empresa.
- El reglamento de credito, el cual establece medidas para el manejo de este tema se revisó con fecha 15 de octubre, 2013.
 - Política sobre PEPS, revisada con fecha 21 de noviembre, 2013.
 - Para el tema de conflicto de interés en la estructura administrativa, se revisó; la política #3, establece limitaciones entre cargos de la estructura con el mismo fin.
- g) **La remuneración por concepto de dietas de los miembros del consejo de administración y comités, Se establece a nivel de Estatuto, de la manera que a continuación se describe:**

Artículo 34: El monto de la dieta, se obtiene dividiendo del total por erogación de la planilla, entre el número de empleados que componen el grupo gerencial, (Contador, Tesorero, Oficial de Riesgo, Jefe del Departamento de Cómputo y Jefe del Departamento de Crédito), obteniendo así un promedio salarial mensual y relacionando este promedio con el tiempo dedicado a las sesiones del Consejo de Administración.

- h) **Referente a la rotación de los miembros del Consejo de Administración, El estatuto social, establece en su artículo lo siguiente:**

Artículo 27: Este Órgano Director estará integrado por siete miembros propietarios y dos suplentes, electos por la Asamblea General de Delegados por un período de dos años. En caso de darse la reelección, esta no podrá ser por más de dos periodos consecutivos. La disposición de este artículo en cuanto al nombramiento y reelección, rige también para los miembros del Comité de Vigilancia, Comité de Educación y Bienestar Social.

Estos miembros serán electos en la siguiente forma: En los años pares se elegirán cuatro miembros y en los años impares tres.

III. COMITÉS DE APOYO.

***i-ii-iii)* Se cuenta con 9 comités de apoyo, debidamente conformados, por miembros del Consejo de Administración y del personal administrativo. Estos comités son:**

| <i>i. Nombre del Comité</i> | <i>ii. Cantidad de miembros</i> | <i>iii. Cantidad de Miembros Independientes</i> |
|------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------|
| Comité de Auditoría | 6 miembros | 1 |
| Comisión Especial de Crédito | 4 miembros | - |
| Comité Técnico | 3 miembros | - |
| Comité de Riesgo | 4 miembros | 1 |
| Comité de Informática | 6 miembros | - |
| Comité de Cumplimiento | 4 miembros | - |
| Comité de Arquitectura | 3 miembros | - |

***iv:* Las funciones y responsabilidades de dichos comités, se describen en el Código de Gobierno Corporativo. Únicamente falta de incluir las funciones del Comité de Arquitectura.**

COMITÉ DE ARQUITECTURA:

- Proporcionar directrices sobre la arquitectura y asesoría sobre la aplicación xxx.
- Verificar el cumplimiento por parte de la organización de las directrices emitidas sobre arquitectura de sistemas.
- Orientar el diseño de la arquitectura de TI.
- Garantizar que se facilite la estrategia del negocio.
- Velar por el cumplimiento regulatorio y requerimientos de continuidad.
- Determinar la frecuencia en la cual se deben monitorear las tendencias y regulaciones futuras.

- Identificar la frecuencia y destinatarios de los resultados del monitoreo de las tendencias y regulaciones futuras.
- Aprobar los estándares tecnológicos.
- Velar por la creación y actualización del modelo de información del negocio.
- Velar por el desarrollo del diccionario corporativo de datos, las reglas de sintaxis de los datos de la organización, la clasificación de los mismos y su nivel de seguridad.
- Velar por la mejora en la efectividad y control de la información compartida a lo largo de las aplicaciones y de las entidades, asegurando la integridad y la seguridad de los datos.

v. A continuación se describe los aspectos de mayor relevancia tratados en las reuniones de los comités:

COMITÉ DE VIGILANCIA:

Integración del Comité de Vigilancia
Elaboración del Plan de trabajo 2013
Revisión de actas del Consejo de Administración
Revisión de acuerdos y cumplimiento de los mismos
Revisión de los Informes de Auditoría Externa y de Control Interno
Control de asistencia de los directores a sesiones

COMITÉ DE EDUCACION:

Integración del Comité

COMITÉ DE AUDITORIA:

Integración del Comité de Auditoria
Revisión de los informes emitidos por Auditoría Externa y Auditoria de Control Interno.
Análisis de las ofertas de Auditoría Externa y de Control Interno para brindar las recomendaciones del caso, al Consejo de Administración.

COMITÉ DE CREDITO:

Conocer, analizar y aprobar solicitudes de crédito, para lo cual se realizan estudios, tanto la capacidad de pago del sujeto de crédito, como la garantía, ingresos, propiedades y todo lo que conlleva el expediente y documentos de respaldo.

COMITÉ TECNICO

Planeamiento Estratégico

Reglamento del Comité Técnico

Requerimientos de Sugef

Devolución de aportes de capital social

Traslado de efectivo a oficinas (seguridad)

Cuenta por cobrar relacionadas (registro y recuperación)

Redistribución de funciones en el departamento de Crédito

Variación de Categorías de Créditos en Cobro Judicial

Cuadratura de Crédito

Calce de plazo

Inversiones

Continuidad de Operaciones

Morosidad

Calculo del VER

Ley 8204

Programa Visitas de Crédito

Actualización de Datos

Informe de Auditoría de Riesgo

Informe de Riesgo

Estados de Cuenta de Tarjetas

Manual de Cumplimiento

Internet Banking

Balances de Situación

Sensibilización Ficha Camels

Planes de Trabajo

Servicio

Análisis de Liquidez

Avance Plan de trabajo de Crédito

Plan de trabajo de Seguridad

COMITÉ DE RIESGO:

Integración del Comité de Riesgo
 Informes Gestión Integral de Riesgo
 Conceptos básicos de Riesgo

COMITÉ TECNOLOGIA DE INFORMACION:

Plan de Trabajo para el 2013
 Reglamento de TI
 Perfil Tecnológico 2013
 Mantenimiento de la Web

COMITÉ DE CUMPLIMIENTO:

Plan de Trabajo para el 2013
 Informe de Cumplimiento
 Revisión Clientes por Actualizar información
 Revisión de Operaciones Múltiples y únicas
 Avances del Plan de Trabajo

COMITÉ DE ARQUITECTURA:

Integración del Comité
 Sistema de Deducciones

b- Información de los miembros de cada uno de los comités de apoyo, según el siguiente cuadro:

| COMITÉ DE VIGILANCIA. | | |
|----------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| <i>Nombre y número de identificación.</i> | <i>Cargo</i> | <i>Fecha de último nombramiento</i> |
| Adrián Ureña Umaña 1-669-154 | Presidente | 2012 |
| Kenneth Madrigal Ureña 1-850-534 | Vicepresidente | 2012 |
| María de los A. Camacho Fallas 3-392-913 | Secretaria | 2012 |

| |
|--|
| |
|--|

COMITÉ DE EDUCACION.

| <i>Nombre y número de identificación.</i> | <i>Cargo</i> | <i>Fecha de último nombramiento</i> |
|-------------------------------------------|----------------|-------------------------------------|
| Manuel Umaña Elizondo 1-557-192 | Presidente | 2012 |
| Emilia Cordero Zumbado 1-504-517 | Vicepresidente | 2012 |
| Frank Mora Bogantes 1-697-124 | Secretario | 2012 |

COMITÉ DE AUDITORIA.

| <i>Nombre y número de identificación.</i> | <i>Cargo</i> | <i>Fecha de último nombramiento</i> |
|-------------------------------------------|----------------|-------------------------------------|
| José Antonio Astua Quesada 3-181-664 | Presidente | 2013 |
| Bernardo Leiva Ureña 9-064-514 | Vicepresidente | 2013 |
| Norma Mata Solís 3-279-693 | Secretaria | 2013 |
| Alejandra Gutiérrez Monge 3-348-830 | Vocal I | 2013 |
| Kenneth Madrigal Ureña 1-850-534 | Vocal II | 2013 |
| Juan Bta. Bermúdez Valverde 1-426-466 | Vocal III | 2013 |

NOMBRE Y NÚMERO DE IDENTIFICACIÓN DE MIEMBRO INDEPENDIENTE.

| | | |
|--------------------------------------|-----------------------|------|
| Lic. Alvaro Palma Rojas 1-851-061 | Miembro Independiente | 2013 |
|--------------------------------------|-----------------------|------|

COMISION ESPECIAL DE CREDITO.

| <i>Nombre y número de identificación.</i> | <i>Cargo</i> | <i>Fecha de último nombramiento</i> |
|-------------------------------------------|--------------|-------------------------------------|
| Bernardo Leiva Ureña | Presidente | 2013 |

| | | |
|-------------------------------------------|----------------|------|
| 9-064-514 | | |
| José Antonio Astua Quesada 3-181-664 | Vicepresidente | 2013 |
| Luis Eduardo Elizondo Fallas 3-213-314 | Secretario | 2013 |
| Juan Bta. Bermúdez Valverde 1-426-466 | Vocal I | 2013 |

| COMITE TECNICO | | |
|-------------------------------------------|----------------|-------------------------------------|
| <i>Nombre y número de identificación.</i> | <i>Cargo</i> | <i>Fecha de último nombramiento</i> |
| Juan Bta. Bermúdez Valverde 1-426-466 | Presidente | 2013 |
| Cristian Solís Cordero 1-1322-350 | Vicepresidente | 2013 |
| Norma Mata Solís 3-279-693 | Secretaria | 2013 |

| COMITE DE RIESGO | | |
|-------------------------------------------|----------------|-------------------------------------|
| <i>Nombre y número de identificación.</i> | <i>Cargo</i> | <i>Fecha de último nombramiento</i> |
| Bernardo Leiva Ureña 9-064-514 | Presidente | 2013 |
| José Antonio Astua Quesada 3-181-664 | Vicepresidente | 2013 |
| Cristian Solís Cordero 1-1322-350 | Secretario | 2013 |
| Juan Bta. Bermúdez Valverde 1-426-466 | Vocal I | 2013 |

| COMITE DE TECNOLOGIA DE INFORMACIÓN | | |
|--------------------------------------------|----------------|-------------------------------------|
| <i>Nombre y número de identificación.</i> | <i>Cargo</i> | <i>Fecha de último nombramiento</i> |
| Cristian Solís Cordero 1-1322-350 | Presidente | 2013 |
| Randall Ureña Garro | Vicepresidente | 2013 |

| | | |
|----------------------------------------------|------------|------|
| 1-1050-401 | | |
| Norma Mata Solís 3-279-693 | Secretaria | 2013 |
| Roberto Padilla Abarca 1-1190-855 | Vocal II | 2013 |
| Arturo Ureña Miranda 1-653-727 | Vocal III | 2013 |
| Juan Bautista Bermúdez Valverde 1-426-466 | Vocal IV | 2013 |

| COMITÉ DE CUMPLIMIENTO | | |
|----------------------------------------------|----------------|-------------------------------------|
| <i>Nombre y número de identificación.</i> | <i>Cargo</i> | <i>Fecha de último nombramiento</i> |
| Luis Alberto Ulloa Mora 1-904-359 | Presidente | 2013 |
| Juan Carlos Sánchez Ureña 1-847-495 | Vicepresidente | 2013 |
| Cristian Solís Cordero 1-1322-350 | Secretario | 2013 |
| Juan Bautista Bermúdez Valverde 1-426-466 | Vocal I | 2013 |

b- Igualmente, para los efectos correspondientes se detalla el nombramiento de los miembros del Comité de Arquitectura.

Dicho Comité estará integrado por:

| COMITÉ DE ARQUITECTURA. | | |
|-------------------------------------------|----------------|-------------------------------------|
| <i>Nombre y número de identificación.</i> | <i>Cargo</i> | <i>Fecha de último nombramiento</i> |
| Cristian Solís Cordero 1-1322-350 | Vicepresidente | 2013 |
| Norma Mata Solís 3-279-693 | Secretaria | 2013 |
| Juan Bautista Bermúdez V. 1-426-466 | Vocal I | 2013 |

c- **REMUNERACION DE LOS COMITES DE APOYO:** De la misma manera a los directores que participan en los comités de apoyo se les remunera con la dieta en las mismas condiciones establecidas para una sesión; o sea relacionado al tiempo de duración de la sesión.

A los integrantes de los comités que son remunerados por la planilla ordinaria no se les asigna dieta.

d- *No existe política, la permanencia de los directores, está sujeta a la rotación establecida en sus cargos como directores; de manera que su permanencia en estos comités es anual y el nuevo directorio podría reafirmar su continuidad o cambiarlo.*

e- *No existe política al respecto.*

f- La cantidad de reuniones llevadas a cabo por cada uno de los comités en este período, es la siguiente:

| <i>vi. Nombre del Comité</i> | <i>vii. Cantidad de reuniones celebradas</i> |
|-------------------------------------|----------------------------------------------|
| Comité de Auditoría | 2 |
| Comisión Especial de Crédito | 2 |
| Comité Técnico | 46 |
| Comité de Riesgo | 3 |
| Comité Tecnología de Inf. | 3 |
| Comité de Cumplimiento | 4 |
| Comité de Arquitectura | 1 |

IV. OPERACIONES VINCULADAS.

a) **No se cuenta con operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre la entidad y los miembros del Consejo de Administración.**

b) **No se cuenta con operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre la entidad y otras empresas.**

c) **No se cuenta con operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones ante la entidad y los asociados.**

V. AUDITORIA EXTERNA.

a-b-c) Para este período se contrató los servicios de Auditoría Externa del Despacho Carvajal & Asociados, firma que presto dichos servicios para esta entidad por primera vez y no se realizaron contrataciones para otros asuntos.

d) A efecto de preservar la independencia del auditor externo, prevalece los requisitos establecidos en el Reglamento para Auditores Externos, en el artículo 6, emitido por Sugef y que señala:

Además de los requisitos de idoneidad y experiencia profesional, el profesional o la firma auditora deberán ser independientes de la entidad a la que prestará sus servicios de auditoría, así como de su grupo o conglomerado financiero.

Sin perjuicio de cualquier otra situación que a juicio de la entidad a auditar o del profesional o firma auditora pueda afectar la imparcialidad de ésta última, no podrá concurrir en el profesional o firma auditora ninguno de los supuestos que se establecen a continuación:

- a. Haber desempeñado cargos en la entidad auditada, sus filiales, asociadas, entidades con cometido especial, subsidiarias o su grupo económico durante los períodos económicos auditados.
- b. Tener participación en el capital social de la entidad auditada o su grupo financiero.
- c. Tener participación en el capital social superior al 15% en personas jurídicas de las cuales sean socios, los accionistas, directores, gerentes, representantes legales o funcionarios principales de la entidad auditada.
- d. Tener préstamos con la entidad auditada, sus accionistas, directores gerentes, representantes legales o funcionarios principales que se hayan obtenido en condiciones distintas a las que se tienen establecidas para cualquier cliente y cuando no estén clasificados en categorías de riesgo que pongan en cuestionamiento la recuperación del crédito.
- e. Mantener oficinas comerciales dentro de las instalaciones de la entidad regulada.
- f. Formar parte de organismos de administración de la entidad auditada.
- g. Ser agentes de bolsa en ejercicio.
- h. El auditor que en representación de una bolsa de valores, ejerza la fiscalización de los puestos de bolsa, no podrá a su vez efectuar la auditoría a los estados financieros de los puestos que él mismo fiscaliza.

Adicionalmente el profesional o empresa auditora deberá cumplir con las condiciones de independencia establecidas en las Normas Internacionales de Auditoría, así como con las limitaciones establecidas en la Ley de Regulación de la Profesión de Contador Público y Creación del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, su Reglamento, el Reglamento de Ética Profesional y sus Reformas y el Código de Ética de los Contadores Profesionales emitido por la Federación Internacional de Contadores (IFAC).

VI. ESTRUCTURA DE PROPIEDAD.

- a) El capital social al 31 de diciembre, 2013 es de ¢1.251.534.234 y la participación de cada uno de los miembros en este total es la siguiente:**

| <i>Nombre y número de Identificación</i> | <i>Cargo</i> | <i>Cantidad de Aporte al Capital Social</i> | <i>% total sobre el Capital Social.</i> |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------|
| Juan Bta. Bermúdez Valverde 104260466 | <i>Gerente General</i> | 27,470,215.82 | 2.19% |
| Bernardo Leiva Ureña 900640514 | <i>Presidente del Consejo de Administración</i> | 4,438,973.30 | 0.35% |
| Mercedes Mata Arredondo 108580342 | <i>Vicepresidente</i> | 1,460,074.65 | 0.12% |
| Luis Eduardo Elizondo Fallas 302130314 | <i>Secretario</i> | 212,666.55 | 0.02% |
| Arturo Ureña Miranda 106530727 | <i>Vocal II</i> | 628,978.85 | 0.05% |
| Juan Carlos Sánchez Ureña 108470495 | <i>Vocal I</i> | 121,116.30 | 0.01% |
| Alejandra Gutiérrez Monge 303480830 | <i>Vocal III</i> | 7,850.60 | 0.00% |
| José Antonio Astua Quesada 301810664 | <i>Vocal IV</i> | 915,299.30 | 0.07% |
| Rosa Elena Naranjo Blanco 107240454 | <i>Suplente I</i> | 277,995.40 | 0.02% |
| Ana Luz Mora Badilla 104030338 | <i>Suplente II</i> | 90,919.75 | 0.01% |
| Adrián Ureña Umaña 106690154 | <i>Presidente Comité de Vigilancia</i> | 18,710.30 | 0.00% |
| Kenneth Madrigal Ureña 108500534 | <i>Vicepresidente</i> | 9,703,493.05 | 0.78% |
| María de los A. Camacho Fallas, 303920913 | <i>Secretaria</i> | 124,409.21 | 0.01% |

| | | | |
|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------|---------|
| Manuel E. Umaña Elizondo 105960201 | <i>Presidente del Comité de Educación B. S.</i> | 3,626,366.35 | 0.29% |
| Emilia Cordero Zumbado 105040517 | <i>Vicepresidente</i> | 35,989.55 | 0.003% |
| Frank Mora Bogantes 106970124 | <i>Secretaria</i> | 16,679.70 | 0.001% |
| Norma Mata Solís 302790693 | <i>Secretaria Comité Técnica</i> | 639,480.85 | 0.05% |
| José Augusto Cordero Naranjo, 303860592 | <i>Vocal J del Comité Técnica</i> | 9,545.65 | 0.001% |
| Luis Alberto Ulloa Mora 109040359 | Presidente del Comité de Cumplimiento | 76,551.25 | 0.01% |
| Cristian Solís Cordero 1013220350 | Presidente del Comité de Riesgo | 2,074.00 | 0.0002% |
| Roberto Padilla Abarca 1011900855 | Vocal I, Comité de TI | 5,105.80 | 0.0004% |
| Randall Ureña Garro 110500401 | Vicepresidente, Comité de TI | 1,508.00 | 0.0001% |

- a) No aplica para nuestra entidad, los movimientos que fueran realizados por los miembros del Consejo de Administración, Gerente general o miembros de comités de apoyo, en calidad de accionistas, durante el período.
- b) No aplica para nuestra entidad, realizar oferta pública de acciones en el mercado costarricense.

VII. PREPARACION DEL INFORME.

- a. Este informe fue conocido y aprobado por el Consejo de Administración, en la sesión #915, del 18 de marzo 2014.
- b. No se presentó ningún tipo de abstención por parte de los miembros del Consejo de Administración o que se haya votado en contra de la aprobación del Informe Anual de Gobierno Corporativo.

