



# INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO

**Periodo Informado: Año 2018**

**Entidad: COMEDICA DE R.L.****Período Informado: Año 2018****I. INFORMACION GENERAL****1. Conglomerado Financiero local al que pertenece.**

Esta Cooperativa no pertenece a ningún conglomerado.

**2. Entidades miembros del Conglomerado Financiero local y principal negocio.**

El principal negocio de esta Cooperativa es el ahorro y crédito dirigido a sus asociados y no asociados.

**3. Grupo Financiero Internacional al que pertenece.**

Esta Cooperativa no pertenece a ningún grupo financiero internacional.

**II. ACCIONISTAS****1. Número de Juntas Ordinarias celebradas durante el período y quórum.**

El día 24 de febrero de 2018 se celebró la única Asamblea General Ordinaria de Asociados, con una asistencia de 1,436 asociados inscritos en libro de asistencia a Asambleas.

**2. Número de Juntas Extraordinarias celebradas durante el período y quórum.**

Durante el año 2018 no hubo celebración de Asambleas Extraordinarias.

**III. JUNTA DIRECTIVA**

1. Los Miembros del Consejo de Administración para el periodo 2018, son los siguientes:

Nº	Nombre	Cargo
1	Dr. Luis Gustavo Cousín Rojas	Presidente
2	Dr. Rolando Iván Tejada Murcia	Vicepresidente
3	Dra. Sonia Beatriz Bonilla de Bolaños	Secretaria
4	Dr. Alexander Bonilla Canales	Tesorero
5	Dr. Andrejulio Gregori Moreira	Vocal
6	Dr. Luis Alonso Vásquez Cuéllar	Primer Suplente
7	Dr. Pedro Alfonso Siliézar Bolaños	Segundo Suplente
8	Dra. Rosa Elizabeth Ardón Espinoza	Tercer Suplente

El Consejo de Administración no presenta cambios en el año 2018.

**2. Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado.**

El Consejo de Administración durante el periodo 2018 celebró 54 reuniones.

**3. La política sobre la permanencia o rotación de los Miembros del Consejo de Administración de COMEDICA, describe lo siguiente:**

Los artículos 45 y 67 de los estatutos de COMEDICA de R.L. establecen la permanencia o rotación de los miembros del Consejo de Administración. Tales artículos se describen a continuación:

**“Art.45.-** El Consejo de Administración estará integrado por un Presidente, un Vicepresidente, un Secretario, un Tesorero y un Vocal; que serán elegidos por la Asamblea General, para un período de tres años; pudiendo ser reelectos con las limitaciones establecidas en el artículo sesenta y seis y sesenta y siete de estos Estatutos; se elegirán Primero, Segundo y Tercer Suplentes para el mismo período, quienes suplirán a los propietarios de acuerdo a lo que determine el Consejo de Administración. Los Suplentes deberán concurrir a las sesiones del Consejo de Administración únicamente con voz, excepto, cuando suplan a los propietarios, en cuyo caso tendrán voto. En ausencia del Presidente éste será sustituido por el Vicepresidente, y este a su vez por el Suplente respectivo; si la ausencia del Presidente es definitiva el Vicepresidente durará en esas funciones hasta la próxima Asamblea General, quien confirmará o elegirá un nuevo propietario, en ambos casos el electo durará en sus funciones hasta concluir el período para el cual fue electo según lo estipula el artículo sesenta y cuatro de estos Estatutos.”

**“Art.67.-** Los miembros del Consejo de Administración y de la Junta de Vigilancia no podrán ser electos más de dos períodos consecutivos en ninguno de los Cuerpos Directivos, ni podrán ser simultáneamente miembros de más de uno de los Cuerpos a que se refiere este artículo. Finalizados los dos períodos en cualquiera de los Cuerpos Directivos no podrán pasar a otro Cuerpo Directivo consecutivamente.”

**IV. ALTA GERENCIA**

**1. Miembros de la Alta Gerencia y los cambios durante el período informado.**

No.	NOMBRE	CARGO
1	Lic. Francisco Evelio Cornejo Valencia	Gerente General
2	Lic. José Leonidas Pastor	Gerente de Finanzas y Planificación
3	Licda. Alba Leticia Pacheco de Molina	Gerente Administrativo
4	Lic. Roque Rafael Reyes Espinal	Gerente de Operaciones
5	Ing. William Siu Lam	Gerente de Sistemas

Los cambios realizados en el Equipo Gerencial en el año 2018 son los siguientes:

No.	NOMBRE	CARGO
1	Lic. José Leonidas Pastor	Gerente de Finanzas y Planificación
2	Lic. Roque Rafael Reyes Espinal	Gerente de Operaciones

## V. COMITÉ DE AUDITORÍA

### 1. Miembros del Comité de Auditoría y los cambios durante el período informado.

No.	NOMBRE	CARGO
1	Dr. Luis Gustavo Cousin	Presidente del Consejo de Administración
2	Dr. Alexander Bonilla Canales	Tesorero del Consejo de Administración
3	Dra. Judith Aleli Del Cid	Vocal de la Junta de Vigilancia
4	Lic. Francisco Evelio Cornejo	Gerente General
5	Lic. José Leonidas Pastor	Gerente de Finanzas y Planificación
6	Licda. Meralys Chávez Rodríguez	Auditor Interno

Los nuevos funcionarios que tomaron posesión en el Comité de Auditoría durante el año 2018, son los siguientes:

No.	NOMBRE	CARGO	HASTA	A PARTIR DE
1	Lic. Carlos Antonio Cisneros Córdova	Gerente de Finanzas y Planificación	Abril 2018	
2	Lic. José Leonidas Pastor	Gerente de Finanzas y Planificación		Junio 2018
3	Lic. Roque Rafael Reyes Espinal	Auditor Interno	Mayo 2018	
4	Licda. Meralys Chávez Rodríguez	Auditor Interno		Junio 2018
5	Dr. Milton Dagoberto Brizuela	Primer Suplente de la Junta de Vigilancia	Julio 2018	
6	Dra. Judith Aleli Del Cid	Vocal de la Junta de Vigilancia		Agosto 2018

### 2. Número de sesiones en el período.

El Comité de Auditoría durante el periodo 2018, realizó 11 sesiones.

**3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.**

Durante el período informado se desarrollaron las siguientes actividades:

- A lo largo de las 11 sesiones, se analizaron 93 informe de Auditoria Interna, resultante de las diferentes áreas evaluadas, Captación de fondos, Créditos, Financiera, Administrativa, Sistemas Informáticos, de Cumplimiento legal y normativos.
- Se les dio seguimiento a las acciones correctivas necesarias para subsanar las observaciones de Auditoria Interna y Externa.
- Se monitoreó el seguimiento de las recomendaciones hechas tanto por el área de Auditoría Interna como por los Auditores Externos, en particular, sobre las debilidades de control detectadas, con miras a fortalecer el proceso de respuesta de las gerencias a esas recomendaciones de manera oportuna.
- El Comité de Auditoria conoció y dio seguimiento a los informes de la Superintendencia, con el fin de que se adoptaran las medidas necesarias para solventar dichas observaciones, conforme a los planes de acción elaborados por los responsables de su ejecución.
- Verificar el cumplimiento del Plan de Trabajo Anual de Auditoria Interna.
- Verificación de los estados financieros intermedios y de cierre del ejercicio a fin de cerciorarnos que sean elaborados cumpliendo los lineamientos normativos.
- Se verificó el cumplimiento del contrato de auditoría externa, analizando las observaciones que se formularon en su carta de Gerencia.

**4. Temas corporativos conocidos en el período.**

Durante el año 2018, el Comité de Auditoria abordó los siguientes temas Corporativos.

- Se analizaron y se evaluaron las ofertas de la contratación del Auditor Externo, sobre la cual emitimos nuestra recomendación al Consejo de Administración.
- El Comité conoció el Plan de Trabajo de Auditoría Interna para el año 2019, con un enfoque a riesgo y la metodología implementada.

## VI. COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

### 1. Miembros del Comité de Administración de Riesgos y los cambios durante el período informado.

No.	NOMBRE	CARGO
1	Dr. Luis Gustavo Cousin Rojas	Presidente del Consejo de Admón.
2	Dra. María Elena García de Rodríguez	Presidente Junta de Vigilancia
3	Lic. Francisco Evelio Cornejo Valencia	Gerente General
4	Licda. Carla Eugenia Hernández de Menjivar	Jefe Admón. de Riesgos
5	Licda. Meralys Chávez Rodríguez	Auditor Interno

Durante el año 2018 se realizó el siguiente cambio de funcionario en el Comité de Administración de Riesgos:

No.	NOMBRE	CARGO
1	Licda. Meralys Chávez Rodríguez	Auditor Interno

### 2. Número de sesiones en el período.

Durante el año 2018, se desarrollaron 11 sesiones celebradas por el Comité de Administración de Riesgos.

### 3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.

- Establecer los procedimientos adecuados para la gestión de riesgos.
- Validar y proponer al Consejo de Administración las políticas específicas para la gestión de riesgos.
- Validar y proponer al Consejo de Administración las metodologías y herramientas para la Administración de Riesgos.
- Conocer de los informes mensuales de Gestión de Riesgos durante el año, el cual comprende los riesgos crediticio, mercado, liquidez y operativo.
- Dar seguimiento a los informes y circulares emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero, Informes de Auditoría Interna y Externa, para atender las observaciones y recomendaciones que formulen sobre la gestión de riesgos.
- Supervisar que la gestión de riesgos sea efectiva y que los eventos de riesgos sean consistentemente identificados, medidos, controlados y mitigados, monitoreados y comunicados.
- Conocer los resultados del Monitoreo del récord crediticio del titular y su cónyuge en el sistema financiero de los miembros del Consejo de Administración, Gerentes, Comité de Créditos y demás personal que autoriza créditos.
- Informar de forma semestral al Consejo de Administración sobre los aspectos más importantes de los cuales ha conocido y tomado decisión el Comité de Administración de Riesgos.
- Dar Seguimiento mensual del Plan de Revalúos de los inmuebles garantes de la Cooperativa, presentado a la SSF, hasta su finalización.
- Validación del reporte de Eventos de Pérdida a informar a la Superintendencia del Sistema Financiero en el mes de enero de cada año.
- Validación del programa de capacitación sobre el tema de gestión integral de riesgos.
- Seguimiento al Plan Operativo del Departamento de Administración de Riesgos.

- Validación del Plan de Trabajo correspondiente al año 2019 del Departamento de Administración de Riesgos.

#### 4. Temas corporativos conocidos en el período.

Los temas corporativos conocidos en el periodo son los siguientes:

- Informe de Memoria de Labores del año 2017 para la Gestión Integral de Riesgos.
- Notas a los Estados Financieros del año 2017 sobre la Gestión de Riesgos.
- Informe de Gobierno Corporativo del año 2017.
- Información a presentar en el sitio web, relativo a la transparencia según lo requieren las Normas de Gobierno Corporativo.
- Informe de Gestión Integral de Riesgos del periodo 2017 a publicar en página web.
- Detalle de las Operaciones Vinculantes Relevantes del periodo 2017 a publicar en página web de COMEDICA.
- Informe de Evaluación Técnica para la Gestión Integral de Riesgos del periodo 2017.
- Informe relativo a las acciones realizadas para el control y evaluación del riesgo operacional del periodo 2017.
- Informes mensuales de Gestión de los riesgos de crédito, mercado, liquidez y operacional.
- Eventos de Pérdida 2017 reportados a la Superintendencia del Sistema Financiero.
- Evaluación de los 50 mayores deudores de la Cooperativa.
- Análisis de créditos en categoría "E".
- Análisis de créditos saneados.
- Seguimiento a Créditos en Proceso de Vía Judicial.
- Informes trimestrales de la Gestión del Riesgo Operacional.
- Seguimiento a los planes de actualización de valúos periodo octubre 2016 a diciembre 2017 y año 2018.

- Avances de implementación del Core Bancario-Orión.
- Seguimiento implementación Software de Prevención de Lavado de Dinero y de Activos.
- Opinión sobre Proyecto de Tarjeta a No Asociados.
- Planes de Acción en respuesta de Informes de Auditoría de la SSF.
- Propuesta al Consejo de Administración para aprobación de la Metodología para la Elaboración del Análisis del Impacto del Negocio (BIA).
- Propuesta al Consejo de Administración para aprobación de las Políticas: de Contratación de Servicios Tercerizados y de Continuidad del Negocio.
- Propuesta al Consejo de Administración para aprobación de los Planes de Continuidad del Negocio, de Contingencia Informático y Recuperación; y Plan de Contingencia para Continuidad del Operaciones en Agencias.
- Mapeo Global de Riesgos por Procesos.
- Informe de cumplimiento al Art. 15 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito por cambios en el equipo gerencial.
- Informe sobre Mapa de Riesgos a diciembre 2017 emitido por la Superintendencia del Sistema Financiero.
- Informe sobre declaración de inconstitucionalidad emitida por Sala de lo Constitucional del Impuesto a las Operaciones Financieras.
- Informe sobre el funcionamiento de la Tecnología Contactless en las tarjetas de crédito.
- Informe sobre cumplimiento de programas de controles de calidad del trabajo de la Auditoría Interna.
- Informes sobre los siguientes proyectos de Normas Técnicas: para la Transparencia de la Información de los Servicios Financieros, para el Sistema de Tarjeta de Crédito, de Gobierno Corporativo y para la Prestación de Servicios de Auditoría Externa.
- Informe sobre resultados de pruebas a los Planes de Contingencia de Operaciones en Agencias.

- Eventos de pérdidas ocurridos en el año 2018.
- Plan Normativo del BCR para el segundo semestre 2018- primer semestre 2019.
- Seguimiento al Plan de Trabajo de Administración de Riesgos 2018.
- Dar por aprobado el Plan de Trabajo de Administración de Riesgos para ser ejecutado durante el período 2019.

## **VII. OTROS**

### **1. Descripción de los cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el período.**

Durante el año 2018 no se han realizado cambios al Código de Gobierno Corporativo.

### **2. Descripción de los cambios al Código de Conducta durante el período**

Durante el año 2018 no se han realizado cambios al Código de Conducta.