

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche, R.L.

*(COOPELECHEROS R.L)*



**INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO**

**Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche R.L.**

**(COOPELECHEROS R.L.)**

**Al 31 de Diciembre del 2012**

**San Carlos – Costa Rica**

**Marzo, 2013**

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche, R.L.  
**(COOPELECHEROS R.L.)**

**I. Encabezado:**

**INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS**  
**PRODUCTORES DE LECHE R.L.**  
**(COOPELECHEROS R.L.)**  
**al 31 de Diciembre del 2012**

**II. Consejo de Administración:**

a) El Consejo de Administración está integrado por cinco miembros propietarios y dos miembros suplentes, electos por la asamblea por períodos de tres años, pudiendo ser reelectos. Para que el Consejo de Administración mantenga alternabilidad en los nombramientos; en un año se eligen tres miembros y en otro año los otros dos.

b) Información de los miembros del Consejo de Administración:

Nombre del director	Número de identificación	Cargo que ocupa	Fecha de último nombramiento	Vencimiento
Óscar Hidalgo Rigioni	1-0614-0849	Presidente	12 de Marzo del 2010	Marzo, 2013
Luis Ángel Alfaro Vargas	2-0284-1157	Vice - Presidente	16 de Marzo del 2012	Marzo, 2015
William Corrales Corrales	2-0278-1152	Secretario	16 de Marzo del 2012	Marzo, 2015
José Pablo Blanco Alfaro	2-0357-0746	Vocal I	12 de Marzo del 2010	Marzo, 2013
Juan Agustín Rojas Rodríguez	2-0296-0359	Vocal II	16 de Marzo del 2012	Marzo, 2015
Jorge Luis Gamboa Marín	2-0232-0072	Suplente I	12 de Marzo del 2010	Marzo, 2013
Gilberto Aragonés Rodríguez	2-0374-0414	Suplente II	16 de Marzo del 2012	Marzo, 2015
<b>No tiene miembros independientes</b>				

c) No se presentaron variaciones en el periodo comprendido entre el 01 de Enero y el 31 de Diciembre del 2012.

d) Los miembros del Consejo de Administración que asumen cargos de administración o directivos en otras entidades a nombre de la cooperativa que formen parte del mismo grupo vinculado son:

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche, R.L.

**(COOPELECHEROS R.L)**

Cargos de administración o directivos en otras entidades del grupo vinculado			
Nombre del director	Número de identificación	Nombre de la entidad	Cargo que ocupa
Óscar Hidalgo Rigioni	1-0614-0849	URCOZON R.L.	Vocal II
Óscar Hidalgo Rigioni	1-0614-0849	COOSEGUROS R.L.	Fiscal

e) El Consejo de Administración realizó 23 sesiones ordinarias y 8 sesiones extraordinarias durante el periodo comprendido entre el 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012.

f) La cooperativa tiene definidas sus políticas sobre conflicto de interés, éstas se encuentran disponibles en el Código de Gobierno Corporativo, específicamente en el Capítulo III, artículo N° 36, N° 38 y N° 40, aprobado por el Consejo de Administración en la sesión ordinaria N° 45 – 2010, acuerdo N° 1891 – 2010, celebrada el 22 de Diciembre del 2010. Dicho documento se puede encontrar en el sitio web de COOPELECHEROS R.L. o impreso. Además, también se pueden encontrar en el Código de Ética de la cooperativa, actualizado e impreso, a disposición de todos los asociados de la cooperativa. No se le han realizado modificaciones a éstas políticas durante el periodo 2012.

**g) Políticas para la remuneración de los miembros del Consejo de Administración:**

En la I Asamblea Extraordinaria General de Delegados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche R.L. (Coopelecheros R.L.), celebrada el 12 de marzo del 2010, el **acuerdo N° 07 – 2010**, indica textualmente lo siguiente:

“Las personas que resultaren electas a los diferentes cuerpos directivos devengarán una dieta, la cual se establece de la siguiente forma:

1. Consejo de Administración: el monto de la dieta será igual a 13 jornales del salario base de un peón agrícola. El presidente del Consejo de Administración ganará doble dieta. Los suplentes cuando participen en alguna sesión como propietarios ganarán la dieta completa, caso contrario gozarán del 50% de la dieta.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche, R.L.

**(COOPELECHEROS R.L)**

2. Comité de Vigilancia: tendrán la misma dieta, sólo por las sesiones propias del comité.
  3. Comité de Educación y Bienestar Social: ganarán el 50% de la dieta y sólo por las sesiones propias del comité.
  4. No se pagará dieta cuando cualquier miembro llegue 15 minutos tarde.
  5. El monto se pagará por mes, dividido entre la cantidad de sesiones realizadas y multiplicadas por las sesiones asistidas.
  6. La asistencia a las reuniones de los comités de apoyo o giras no devengarán dietas.
  7. No se pagará aguinaldo sobre dietas. Acuerdo firme. -----“
- h) Para la rotación de los miembros del Consejo de Administración, en los estatutos está establecido realizar una sesión de integración del nuevo Consejo cuando la asamblea general de delegados elige un nuevo miembro y se mantiene la alternabilidad en sus nombramientos; en un año se eligen tres miembros y en otro año los otros dos. Según se señala en el artículo N° 43 del Código de Gobierno Corporativo, en cuanto a las políticas de rotación del Consejo de administración, del Comité de Vigilancia y del Comité de Educación y Bienestar Social, no puede haber políticas de rotación en una entidad que es eminentemente democrática según lo establece la Ley N° 6756, Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto de Fomento Cooperativo en sus artículos N° 2, N° 39, N° 40 y N° 43, además de los artículos N° 36, N° 37, N° 38, N° 39, N° 43, N° 44, N° 46 y N° 47 del estatuto social de la cooperativa.

**III. Comités de apoyo:**

**COMITÉ DE VIGILANCIA**

- i. **Nombre del comité:** Comité de vigilancia.
- ii. **Cantidad de miembros:** 3 miembros.
- iii. **Cantidad de miembros independientes:** ninguno.

**(COOPELECHEROS R.L)**

**iv. Detalle de sus funciones o responsabilidades:**

- ☐ Comprobar en conjunto con la auditoría externa, interna o profesional independiente, cuando ésta exista, la exactitud de los balances e inventarios de todas las actividades económicas de la cooperativa, y practicar o hacer que se lleve a cabo por lo menos una vez al año una auditoría completa de la contabilidad, o cuando lo juzgue conveniente, o en su defecto, conocer y observar las revisiones y recomendaciones que provengan de las visitas que efectúen los organismos que tengan que ver con el funcionamiento financiero de la empresa.
- ☐ Verificar el estado de caja.
- ☐ Revisar por lo menos cada tres meses los estados financieros de la cooperativa.
- ☐ Convocar a asamblea extraordinaria, cuando a su juicio se justifique esta medida.
- ☐ Proponer a la asamblea la exclusión del (de los) miembro (s) del Consejo de Administración, del gerente o asociado (s) que haya (n) cometido actos lesivos, debidamente fundamentados por escrito.
- ☐ Conocer de las reclamaciones que establezcan los asociados contra la cooperativa.
- ☐ Verificar que todas las actuaciones del Consejo de Administración, el gerente y los comités, estén de acuerdo con la ley, los estatutos y los reglamentos. Así como denunciar ante la asamblea cualquier violación que se cometa.
- ☐ A efecto de cumplir con sus funciones puede contratar personal técnico en contabilidad, por cuenta de la cooperativa.
- ☐ Verificar la entrega anual a los delegados, de los estados financieros debidamente dictaminados por un contador público autorizado, previo a la asamblea general de delegados.

***Otras funciones específicas:***

- ☐ Desarrollar pruebas de las cuentas del balance de situación y estado de resultados.
- ☐ Comunicar al Consejo de Administración de la entidad los resultados de las pruebas realizadas.
- ☐ Verificar el cumplimiento de la legislación, los reglamentos, circulares y acuerdos

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche, R.L.

**(COOPELECHEROS R.L)**

de la SUGEF.

- Verificar la información financiera y los distintos reportes que deben enviarse a las entidades reguladoras.
- Velar por el cumplimiento de la normativa en cuanto a todo lo relacionado con la Ley N° 8204.
- Dar seguimiento a los informes del comité de auditoría externa, entes reguladores.
- Evaluar el cumplimiento de los procedimientos y políticas para la identificación de los riesgos a que se enfrenta la cooperativa.
- Elaborar un plan de trabajo anual, con presupuesto, y remitirlo al Consejo de Administración para la aprobación de dicho presupuesto.
- Trabajar coordinadamente con la auditoría interna o profesional independiente, cuando éste existiera.
- Efectuar una liquidación anual del plan de trabajo y presupuesto asignado.
- Realizar otras actividades propias del cargo y aquellas requeridas por las necesidades de la cooperativa.
- Verificar el desarrollo de la administración de riesgos de conformidad con lo establecido en el Reglamento y en el Manual de Administración Integral de Riesgos.
- Evaluar el funcionamiento del proceso de administración integral de riesgos, identificar las debilidades y realizar las recomendaciones cuando correspondan.
- Verificar que se implementen sistemas de control interno efectivos relacionados con el proceso de administración integral de riesgos.
- Ejecutar exámenes de auditoría, efectivos e integrales, al proceso de administración integral de riesgos. Dichos exámenes deben verificar que las áreas comerciales y de negocios, así como los órganos de administración integral de riesgos, hayan ejecutado correctamente las estrategias, políticas y procedimientos aprobados formalmente.
- Verificar la recopilación y procesamiento de la información utilizada para la administración de los riesgos.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche, R.L.

**(COOPELECHEROS R.L)**

- ☒ Dar seguimiento a las recomendaciones que surjan del proceso de control, o directrices del Comité de Riesgos y Consejo de Administración, para las áreas comerciales y de negocios, como para la unidad de riesgos.

**v. Descripción de los aspectos de mayor relevancia tratados por éste comité durante el periodo:**

**Revisión de:**

- ☒ Cuentas por cobrar a asociados (casos con mayores atrasos).
- ☒ Actas del Consejo de Administración y los diferentes comités de apoyo.
- ☒ Créditos aprobados según los niveles de aprobación dispuestos en el reglamento de crédito.
- ☒ Situaciones especiales presentadas con funcionarios de la cooperativa.
- ☒ Modificaciones propuestas al Estatuto Social.
- ☒ Garantías de créditos.
- ☒ Asociados morosos de COOPELECHEROS R.L., convenio con HSBC y Banco Popular.
- ☒ Giras de visitas a asociados.
- ☒ Expedientes de créditos desembolsados.
- ☒ Estados financieros trimestrales.
- ☒ Reglamento de crédito.
- ☒ Prórrogas otorgadas, canceladas y vigentes.
- ☒ Informes de auditoría externa.
- ☒ Expedientes de los 20 mayores inversionistas.
- ☒ Análisis de solicitudes de crédito a otras entidades por parte de la cooperativa.
- ☒ Expedientes de conozca su cliente pendientes de archivar.
- ☒ Labor realizada por parte del Comité de Educación y Bienestar Social en cuanto a charlas, visitas y ayudas brindadas a asociados.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche, R.L.

**(COOPELECHEROS R.L)**

**Además:**

- Elaboración del Plan de Trabajo para el año 2012.
- Elaboración del Informe Anual para la Asamblea General Ordinaria de Delegados del año 2012.
- Integración del comité de vigilancia.
- Arqueos de cajas.
- Capacitación en documentación propia de los expedientes de crédito de los asociados de la cooperativa.
- Realización de giras de visitas a asociados en condiciones difíciles, para estudiar esos casos.

**COMITÉ DE EDUCACIÓN Y BIENESTAR SOCIAL**

- i. Nombre del comité:** Comité de Educación y Bienestar Social.
- ii. Cantidad de miembros:** 3 miembros.
- iii. Cantidad de miembros independientes:** ninguno.
- iv. Detalle de sus funciones o responsabilidades:**
  - Asegurar para los asociados de la cooperativa y personas que quieran ingresar a ella, las facilidades necesarias para que reciban educación cooperativa y amplíen sus conocimientos sobre ésta materia.
  - Redactar y someter a la aprobación del Consejo de Administración, proyectos y planes de obras sociales de los asociados de la cooperativa y de sus familias, y poner en práctica tales programas.
- v. Descripción de los aspectos de mayor relevancia tratados por éste comité durante el periodo:**
  - Integración del comité.
  - Se brindaron 4 ayudas económicas a asociados que tenían una situación económica difícil.
  - Se realizaron varias visitas a asociados que realizaron solicitudes de ayuda por ejemplo a las zonas de Tilarán, Aguas Zarcas, La Palmera, Muelle, Pital,

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche, R.L.

**(COOPELECHEROS R.L)**

Naranjo y Florencia.

- ✿ Se brindaron 13 ayudas para educación de los hijos de asociados y funcionarios, por medio de la compra de paquetes escolares para hombre y mujer, tanto para colegio como para escuela.
- ✿ Desarrollo del Plan Anual de Trabajo del comité para el año 2012.
- ✿ Acciones conjuntas con el Comité de Educación y Bienestar Social de la Dos Pinos para brindar mejores ayudas a asociados que se encuentren en condiciones difíciles, actividades para asociados y charlas en conjunto.
- ✿ Informe Anual para la Asamblea General Ordinaria de Delegados realizada en marzo del 2012.
- ✿ Informe mensual de los gastos e ingresos en las cuentas de la reserva de educación y bienestar social.
- ✿ Se brindaron 3 ayudas económicas para solventar parte de los gastos en que incurrieron algunos asociados por el fallecimiento de un familiar.
- ✿ Analizaron las situaciones presentadas por los asociados de la cooperativa que se encontraban morosos en sus operaciones.
- ✿ Se brindó una ayuda por gastos médicos.
- ✿ Se lograron desarrollar 6 charlas dirigidas a los asociados y sus familias.

**COMITÉ DE AUDITORÍA**

- vi. Nombre del comité:** Comité de Auditoría.
- vii. Cantidad de miembros:** 5 miembros y 2 asesores.
- viii. Cantidad de miembros independientes:** ninguno.

**ix. Detalle de sus funciones o responsabilidades:**

- ✿ Propiciar la comunicación entre los miembros del Consejo de Administración, gerencia general, auditoría externa e interna y la Superintendencia General de Entidades Financieras.
- ✿ Conocer y analizar los resultados de las evaluaciones de la efectividad y confiabilidad de los sistemas de información y procedimientos de control interno.
- ✿ Dar seguimiento al programa anual de trabajo del auditor externo e interno o profesional independiente, cuando éste exista.
- ✿ Proponer al Consejo de Administración la designación de la firma auditora o profesional independiente y las condiciones de contratación, una vez verificado el cumplimiento de los requisitos establecidos por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.
- ✿ Revisar la información financiera anual y trimestral antes de su remisión al Consejo de Administración, haciendo énfasis en los cambios contables, estimaciones contables, ajustes importantes como resultado del proceso de auditoría, evaluación de la continuidad del negocio y el cumplimiento de las leyes y regulaciones vigentes que afecten a la cooperativa.
- ✿ Revisar el informe del auditor externo, los informes complementarios y la carta de gerencia antes de remitirla al Consejo de Administración. En caso que no se realicen los ajustes recomendados por los auditores externos, deberá emitir un informe con las razones y fundamentos que debe presentarse con los estados financieros indicados, firmados por el contador general y el gerente general.
- ✿ Dar seguimiento al cumplimiento de las recomendaciones emitidas por la auditoría externa, interna o profesional independiente y la superintendencia respectiva.
- ✿ 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 miembros directivos.
- ✿ Velar porque se cumpla el procedimiento de aprobación de los estados financieros internos y auditados.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche, R.L.

**(COOPELECHEROS R.L)**

- ✿ Evitar los conflictos de interés que pudiesen presentarse con el despacho de contadores públicos o profesional independiente.
  - ✿ Dar seguimiento al cumplimiento de las labores de la auditoría externa o profesional independiente, de acuerdo al cumplimiento de lo establecido en el contrato.
  - ✿ Cuando exista la función de auditoría interna, proponer al Consejo de Administración los candidatos para auditores internos.
- x. Descripción de los aspectos de mayor relevancia tratados por éste comité durante el periodo:**
- ✿ Revisión, análisis y aprobación de los estados financieros trimestrales.
  - ✿ Revisión, análisis y aprobación de los estados financieros auditados.
  - ✿ Revisión y análisis de la carta de gerencia presentada por parte de la auditoría externa.

**COMITÉ DE CUMPLIMIENTO DE LA LEY N° 8204**

- xi. Nombre del comité:** Comité de Cumplimiento de la Ley N° 8204.
- xii. Cantidad de miembros:** 5 miembros y 1 asesor.
- xiii. Cantidad de miembros independientes:** ninguno.
- xiv. Detalle de sus funciones o responsabilidades:**
  - ✿ Revisión de las políticas, procedimientos, normas y controles implementados por la cooperativa para cumplir con los lineamientos de ley y la normativa para el cumplimiento de la Ley N° 8204.
  - ✿ Proponer al Consejo de Administración las políticas de confidencialidad respecto a empleados y directivos en el tratamiento de los temas relacionados con la legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo.
  - ✿ 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.
  - ✿ Velar por el cumplimiento del plan de trabajo de la Oficialía de Cumplimiento que fue aprobado por el Consejo de Administración.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche, R.L.

**(COOPELECHEROS R.L)**

- Elaborar el Código de Ética para su aprobación por parte del Consejo de Administración.
- Conocer los resultados de las evaluaciones de la capacitación anual del personal.

**i. Descripción de los aspectos de mayor relevancia tratados en éste comité durante el periodo:**

- Revisión, análisis y aprobación de los criterios o variables para el análisis y descripción del perfil de riesgo de los clientes de la cooperativa.
- Aprobación y ejecución de la matriz de autoevaluación del área de Oficialía de Cumplimiento.
- Análisis y aprobación de las variables para determinar el perfil de riesgo de la cooperativa.
- Revisión de la matriz de riesgos de los clientes.
- Análisis y aprobación del manual de cumplimiento de la Ley N° 8204 de la cooperativa.
- Análisis y aprobación del Plan Anual Operativo de la Oficialía de Cumplimiento para el año 2013.
- Análisis y aprobación del Plan Anual de Capacitaciones para el año 2013.
- Revisión de los informes mensuales de las labores presentados por el Oficial de Cumplimiento.
- Acciones varias tomadas para la actualización de los expedientes de conozca su cliente de los asociados de la cooperativa, funcionarios, directivos, PEP's y mayores inversionistas.
- Revisión, análisis y aprobación de las modificaciones propuestas a los formularios utilizados en el expediente de conozca su cliente.
- Conocimiento sobre la capacitación a funcionarios de nuevo ingreso.
- Revisión, análisis y aprobación del marco conceptual de calificación de riesgos de legitimación de capitales y financiamiento del terrorismo.
- Conocimiento de la asistencia del Oficial de Cumplimiento a la capacitación

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche, R.L.

**(COOPELECHEROS R.L)**

“Metodología de Clasificación de los Riesgos de los Clientes/Ley 8204”.

- ✿ Revisiones de los asociados y funcionarios que presentaron movimientos por encima del rango transaccional indicado.
- ✿ Revisiones de los expedientes de conozca su cliente de los asociados.

## **COMITÉ DE RIESGOS**

- i. Nombre del comité:** Comité de Riesgos.
- ii. Cantidad de miembros:** 5 miembros y 2 asesores.
- iii. Cantidad de miembros independientes:** ninguno.
- iv. Detalle de sus funciones o responsabilidades:**
  - ✿ Monitorear las exposiciones a riesgos y contrastar dichas exposiciones frente a los límites de tolerancia aprobados por el Consejo de Administración en sus funciones. Entre otros aspectos que estime pertinentes, el Comité de Riesgos debe referirse al impacto de dichos riesgos sobre la estabilidad y solvencia de la entidad.
  - ✿ Informar al Consejo de Administración los resultados de sus valoraciones sobre las exposiciones al riesgo de la entidad. El Consejo de Administración definirá la frecuencia de dichos informes.
  - ✿ Recomendar límites, estrategias y políticas que coadyuven con una efectiva administración de riesgos, así como definir los escenarios y el horizonte temporal en los cuales pueden aceptarse excesos a los límites aprobados o excepciones a las políticas, así como los posibles cursos de acción o mecanismos mediante los cuales se regularice la situación. La definición de escenarios debe considerar tanto eventos originados en acciones de la propia entidad como circunstancias de su entorno.
  - ✿ Conocer y promover procedimientos y metodologías para la administración de los riesgos.
  - ✿ Proponer planes de contingencia en materia de riesgos para la aprobación del Consejo de Administración.

**(COOPELECHEROS R.L)**

- ❖ Proponer al Consejo de Administración la designación de la firma auditora o el profesional independiente para la auditoría del proceso de Administración Integral de Riesgos, una vez verificado el cumplimiento por parte de este de los requisitos establecidos en el artículo N° 19 del reglamento. En caso que el Consejo de Administración decida separarse de la propuesta del comité, deberá razonar su decisión y hacerlo constar en el acta respectiva.
- ❖ Las funciones y requerimientos que le establezca el Consejo de administración.

**1-Formular y proponer:**

- ❖ Los objetivos, lineamientos y políticas para la administración de riesgos, así como sus eventuales modificaciones, derivadas de la evaluación anual de este documento y los límites de riesgo autorizados.
- ❖ Los límites de exposición a los distintos tipos de riesgo, de manera global y por tipo de riesgo, tomando en cuenta las condiciones del sector financiero, las características de la propia entidad y las disposiciones dictadas al efecto por la Superintendencia General de Entidades Financieras.
- ❖ Los mecanismos para la implementación de políticas de cobertura, saneamiento y acciones correctivas.
- ❖ Los casos o circunstancias especiales en los cuales se puedan exceder los límites de exposición de los tipos de riesgos aprobados. La estrategia de asignación de recursos para la realización de operaciones.

**2-Aprobar:**

- ❖ Las metodologías y procedimientos para identificar, medir, vigilar, limitar, controlar, informar y revelar los distintos tipos de riesgo a que se encuentra expuesta la institución; las cuales deben ser revisadas anualmente o antes si las condiciones del entorno o la institución lo requieren.
- ❖ Los modelos, parámetros y escenarios que habrán de utilizarse para llevar a cabo la medición y el control de los riesgos, mismos que deberán ser acordes con la

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche, R.L.

**(COOPELECHEROS R.L)**

complejidad, tamaño y naturaleza del negocio de la institución. La estructura de todas estas variables debe revisarse al menos cada año.

- ☒ Las acciones correctivas requeridas para subsanar desviaciones en los niveles de riesgo autorizados.
- ☒ Las estrategias de comunicación a fin de divulgar en la empresa la información inherente a la administración de riesgos.
- ☒ Presentar un informe al Consejo de Administración sobre la exposición a riesgos asumida y los efectos negativos que se podrían producir sobre la marcha de la entidad, así como la inobservancia de los límites de exposición al riesgo establecidos.
- ☒ Vigilar el cumplimiento de las disposiciones tomadas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero en materia de suficiencia patrimonial, riesgos y evaluación de la situación económica y financiera de la entidad.
- ☒ Informar al Consejo de Administración sobre las medidas correctivas implementadas cuando se presentan desviaciones a los límites de exposición al riesgo.
- ☒ Revisar cuando menos una vez al año, los modelos, parámetros y escenarios que habrán de utilizarse para llevar a cabo a medición y el control de los riesgos.
- ☒ Analizar la sensibilidad del resultado de los negocios a las fluctuaciones de los factores de riesgo externos.
- ☒ Examinar los reportes e informes de gestión emitidos por el departamento de contabilidad y demás áreas vinculadas al sistema de gestión integral de riesgos.

**3- Además:**

- ☒ Comprobar la existencia, utilización e implantación de políticas, procedimientos, metodologías y sistemas que permitan medir y gestionar los riesgos cuantificables y controlar los no cuantificables.
- ☒ Verificar la correcta ejecución de la estrategia de gestión de riesgos aprobada, así como la normativa relacionada con esta materia.
- ☒ Conocer en detalle las posiciones y los riesgos asumidos en relación a los límites.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche, R.L.

**(COOPELECHEROS R.L)**

- ❖ Emitir recomendaciones para disminuir la exposición al riesgo, con fundamento en estudios realizados.
  - ❖ Evitar que surjan funciones paralelas en materia de gestión de riesgos.
  - ❖ Responder oportunamente las consultas del Comité de Inversiones.
  - ❖ Proponer la estructura de información sobre riesgos y definir la información que se puede transmitir externamente.
  - ❖ Discutir los resultados de las auditorías de riesgos e implementar las sugerencias y recomendaciones orientadas a reducir la exposición.
  - ❖ Garantizar los recursos necesarios que permitan implantar la gestión de riesgos, así como la capacitación necesaria para tal objetivo.
  - ❖ Evaluar los planes de contingencia formulados ante situaciones anormales que impliquen riesgos extraordinarios para los recursos de la cooperativa
  - ❖ Mantener un amplio canal de comunicación con el Comité de Inversiones, promoviendo en todo momento el proceso de retroalimentación entre ambos comités.
- v. Descripción de los aspectos de mayor relevancia tratados por éste comité durante el periodo:**
- ❖ Revisión, análisis y aprobación de los informes del Oficial de Riesgo.
  - ❖ Revisión de los asociados morosos de la cartera interna de la cooperativa, del convenio HSBC y del convenio del Banco Popular, la situación personal de cada uno de ellos.
  - ❖ Revisión, análisis y aprobación de políticas, procedimientos y acciones de administración de riesgos de la cooperativa, para las decisiones que adopte el Consejo de Administración.
  - ❖ Revisión y análisis de propuestas de nuevos productos, nuevas inversiones, nuevos convenios y otros asuntos varios.

**COMITÉ DE CRÉDITO**

- i. Nombre del comité:** Comité de crédito.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche, R.L.

**(COOPELECHEROS R.L)**

- ii. **Cantidad de miembros:** 3 miembros y 2 asesores.
- iii. **Cantidad de miembros independientes:** ninguno.
- iv. **Detalle de sus funciones o responsabilidades:**
  - ☒ Cumplir y hacer cumplir el estatuto, los reglamentos y los mandatos del Consejo de Administración.
  - ☒ Estudiar, aprobar o denegar las solicitudes de crédito que sean de su competencia de conformidad con el reglamento de crédito.
  - ☒ Rendir informes al Consejo de Administración cuando éste se los solicite.
- v. **Descripción de los aspectos de mayor relevancia tratados en éste comité durante el periodo:**
  - ☒ Revisión, análisis y aprobación de créditos.
  - ☒ Revisión y análisis de los asociados que presentan alguna morosidad.
  - ☒ Revisión del reglamento de crédito de la cooperativa.
  - ☒ Análisis de plazos de los diferentes tipos de créditos de la cooperativa, nuevos tipos y líneas de crédito, tasas de interés y requisitos de los créditos, y sus respectivas recomendaciones al consejo de administración.
  - ☒ Visitas a asociados que solicitan créditos y tienen condiciones especiales, que solicitan ampliaciones de plazos o prórrogas.
  - ☒ Corrección y análisis del formato del análisis de créditos de desarrollo.
  - ☒ Revisión de la situación de los créditos aprobados por el comité de crédito, gerencia general y consejo de administración, de enero a setiembre del 2011, así como el total de los créditos que no fueron aprobados durante éste periodo.
  - ☒ Traslado de créditos al consejo de administración.

#### **COMITÉ DE TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN**

- i. **Nombre del comité:** Comité de Tecnologías de Información.
- ii. **Cantidad de miembros:** 5 miembros y un asesor.

**(COOPELECHEROS R.L)**

**iii. Detalle de sus funciones o responsabilidades:**

- ✚ Colaborar en la formulación del plan estratégico de TI.
- ✚ Proponer las políticas generales sobre TI.
- ✚ Revisar periódicamente el marco para la gestión de TI.
- ✚ Proponer los niveles de tolerancia al riesgo de TI en congruencia con el perfil tecnológico de la entidad.
- ✚ Presentar cuando las circunstancias así lo ameriten o por lo menos semestralmente, un reporte sobre el impacto de los riesgos asociados a TI.
- ✚ Monitorear que la gerencia tome medidas para gestionar el riesgo de TI en forma consistente con las estrategias y políticas y recomendar las prioridades para las inversiones en TI.
- ✚ Proponer al Consejo de Administración para su aprobación, el plan correctivo - preventivo derivado de la auditoría y supervisión externa de la gestión de TI.
- ✚ Dar seguimiento a las acciones contenidas en el plan correctivo - preventivo.
- ✚ Enviar al Consejo de Administración para su debida aprobación el presupuesto para el área de TI.

**iv. Descripción de los aspectos de mayor relevancia tratados por este comité durante el periodo:**

- ✚ Análisis y aprobación del perfil tecnológico de cooperativa.
- ✚ Incorporación de nuevos miembros al comité.
- ✚ Propuesta creación Plaza Coordinador de TI
- ✚ Propuesta Plan de Acción de CNC
- ✚ Resolución alertas pendientes de oficio SUGEF-1254
- ✚ Adquisición software de alertas y validaciones para XML (SIGO)
- ✚ Exposición sobre la Infraestructura y Riesgos del área de TI, por parte del coordinador de TI
- ✚ Cierre proyecto de implementación de COBIT

**COMITÉ DE INVERSIONES**

- i. Nombre del comité:** Comité de Inversiones.
- ii. Cantidad de miembros:** 5 miembros y 1 asesor.
- iii. Cantidad de miembros independientes:** ninguno.
- iv. Detalle de sus funciones o responsabilidades:**
  - ☛ Dará seguimiento a las inversiones que se hayan realizado y dará directrices sobre inversiones futuras.
  - ☛ Supervisará que todas las directrices adoptadas en los reglamentos de riesgo e inversiones se cumplan.
  - ☛ Emitirá las directrices y estrategias necesarias para obtener el mejor rendimiento y la mejor composición del portafolio de inversiones en cuanto a calce de plazos y para cumplir con los parámetros de calificación establecidos por los organismos reguladores.
  - ☛ Mantendrá disponible a la vista CAV (cuenta de administración de valores), OPAB (operaciones de administración bursátil) o cualquier sistema similar montos suficientes que garanticen la liquidez de la cooperativa.
- v. Descripción de los aspectos de mayor relevancia tratados en éste comité durante el periodo:**
  - ☛ Revisiones y recomendaciones de tasas de interés pasivas y activas.
  - ☛ Envío al Consejo de Administración las modificaciones hechas al reglamento de ahorros para su aprobación.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche, R.L.

**(COOPELECHEROS R.L)**

- ✿ Revisión de los estados financieros, estados de excedentes y pérdidas, ficha camels, calce de plazos y presupuesto.
- ✿ Revisión de las inversiones realizadas y por realizar.
- ✿ Propuestas al Consejo de Administración de elevar el límite máximo del monto de créditos que se brindan en la cooperativa.
- ✿ Revisiones de la reserva de liquidez de la cooperativa.
- ✿ Propuestas de inversión de las reservas de educación y bienestar social al comité.
- ✿ Integración del comité.

**COMITÉ DE ÉTICA**

- i. Nombre del comité:** Comité de Ética.
- ii. Cantidad de miembros:** 3 miembros.
- iii. Cantidad de miembros independientes:** ninguno.
- iv. Detalle de sus funciones o responsabilidades:**
  - ✿ El Comité de Ética velará por el cumplimiento del reglamento de ética y sus futuras modificaciones.
  - ✿ El Comité de Ética es el encargado de instruir e investigar las acciones violatorias a este código, a las leyes, al estatuto social, a los reglamentos y a las políticas emanadas por la asamblea general de delegados, o por el Consejo de Administración, previa convocatoria.

**b) Información de los miembros de cada uno de los comités de apoyo:**

<b>COMITÉ DE VIGILANCIA</b>				
<b>Nombre del miembro</b>	<b>Número de identificación</b>	<b>Cargo que ocupa en el comité</b>	<b>Fecha de último nombramiento</b>	<b>Vencimiento</b>
Manuel Fernando Barrientos Rial	9-0078-0219	Presidente	18 de Marzo del 2011	Marzo, 2014
Víctor Eduardo Alfaro Rojas	1-0689-0919	Vocal I	12 de Marzo del 2010	Marzo, 2013
José Antonio Varela Herrera	2-0246-0560	Secretario	16 de Marzo del 2012	Marzo, 2015

<b>COMITÉ DE EDUCACIÓN Y BIENESTAR SOCIAL</b>				
<b>Nombre del miembro</b>	<b>Número de identificación</b>	<b>Cargo que ocupa en el comité</b>	<b>Fecha de último nombramiento</b>	<b>Vencimiento</b>
Róger Rodríguez Méndez	2-0399-0178	Secretario	16 de Marzo del 2012	Marzo, 2015
Ana Lorena Rodríguez Alvarado	2-0362-0377	Presidenta	12 de Marzo del 2010	Marzo, 2013
Víctor Julio Vargas Cordero	2-0372-0579	Vocal	18 de Marzo del 2011	Marzo, 2014

<b>COMITÉ DE AUDITORÍA</b>				
<b>Nombre del miembro</b>	<b>Número de identificación</b>	<b>Cargo que ocupa en el comité</b>	<b>Fecha de último nombramiento</b>	<b>Vencimiento</b>
William Corrales Corrales	2-0278-1152	Presidente	27 de Enero del 2010	Marzo 2015
Manuel Fernando Barrientos Rial	9-0078-0219	Vice - Presidente	27 de Enero del 2010	Marzo 2014
Juan Agustín Rojas Rodríguez	2-0296-0359	Secretario	27 de Enero del 2010	Marzo 2015
Evelyn Chiroides López	2-0555-0866	Vocal I	18 de Diciembre del 2009	
Luis Montero Castillo	7-0068-0499	Vocal II	01 de Setiembre del 2012	
Álvaro Paniagua Álvarez	2-0377-0415	Invitado	18 de Diciembre del 2009	
Jairo Andrey Campos Rojas	2-0590-0616	Invitado	10 de Febrero del 2011	

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche, R.L.

**(COOPELECHEROS R.L.)**

<b>COMITÉ DE CUMPLIMIENTO</b>				
				<b>2 años</b>
<b>Nombre del miembro</b>	<b>Número de identificación</b>	<b>Cargo que ocupa en el comité</b>	<b>Fecha de último nombramiento</b>	<b>Vencimiento</b>
Cherryl Chavarría Murillo	2-0620-0469	Presidente	13 de diciembre del 2010	
Evelyn Chiroldes López	2-0555-0866	Vice - Presidente	23 de Junio del 2008	
Juan Agustín Rojas	2-0296-0359	Secretario	01 marzo del 2012	Marzo 2015
Oscar Hidalgo Rigioni	1-0614-0849	Vocal I	01 de Setiembre del 2012	Marzo 2013
Luis Montero Castillo	7-0068-0499	Vocal II	01 de Setiembre del 2012	
Jairo Andrey Campos Rojas	2-0590-0616	Asesor	23 de Junio del 2008	

<b>COMITÉ DE RIESGOS</b>				
				<b>2 años</b>
<b>Nombre del miembro</b>	<b>Número de identificación</b>	<b>Cargo que ocupa en el comité</b>	<b>Fecha de último nombramiento</b>	<b>Vencimiento</b>
Luis Ángel Alfaro Vargas	2-0284-1157	Presidente	10 de Diciembre del 2010	Marzo 2015
José Pablo Blanco Alfaro	2-0357-0746	Vice-Presidente	13 de Mayo del 2010	Marzo 2013
Luis Montero Castillo	7-0068-0499	Secretario	01 de septiembre 2012	
Manuel Fernando Barrientos Rial	9-0078-0219	Vocal I	10 de Diciembre del 2009	Marzo 2014
Jairo Andrey Campos Rojas	2-0590-0616	Vocal II	01 de Diciembre del 2010	
Álvaro Paniagua Álvarez	2-0377-0415	Asesor	10 de Diciembre del 2009	
Evelyn Chiroldes López	2-0555-0866	Asesora	25 de Agosto del 2009	

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche, R.L.

**(COOPELECHEROS R.L.)**

<b>COMITÉ DE CRÉDITO</b>				
				<b>3 años</b>
<b>Nombre del miembro</b>	<b>Número de identificación</b>	<b>Cargo que ocupa en el comité</b>	<b>Fecha de último nombramiento</b>	<b>Vencimiento</b>
William Corrales Corrales	2-0278-1152	Presidente	24 de Noviembre del 2011	Marzo 2015
Óscar Hidalgo Rigioni	1-0614-0849	Vice - Presidente	24 de Noviembre del 2011	Marzo 2013
José Antonio Varela Herrera	2-0246-0560	Secretario	24 de Noviembre del 2011	Marzo 2015
Cherryl Chavarria Murillo	2-0620-0469	Asesora	01 de Diciembre del 2010	
Luis Montero Castillo	7-0068-0499	Asesor	01 de Septiembre del 2012	

<b>COMITÉ DE TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN</b>				
				<b>3 años</b>
<b>Nombre del miembro</b>	<b>Número de identificación</b>	<b>Cargo que ocupa en el comité</b>	<b>Fecha de último nombramiento</b>	<b>Vencimiento</b>
Óscar Hidalgo Rigioni	1-0614-0849	Presidente	04 de Febrero del 2009	Marzo 2013
Luis Montero Castillo	7-0068-0499	Vice - Presidente	01 septiembre del 2012	
William Corrales Corrales	2-0278-1152	Secretario	04 de Febrero del 2009	Marzo 2015
Cherryl Chavarria Murillo	2-0620-0469	Vocal I	16 de septiembre del 2011	
Jairo Andrey Campos Rojas	2-0590-0616	Vocal II	01 de Diciembre del 2010	
Leslie Beatriz Díaz Navarro	2-0685-0227	Vocal III	11 de Agosto del 2011	
José Alvarado Quirós	7-0092-0618	Asesor	06 de noviembre del 2012	

**(COOPELECHEROS R.L.)**

<b>COMITÉ DE INVERSIONES</b>				
				<b>2 años</b>
<b>Nombre del miembro</b>	<b>Número de identificación</b>	<b>Cargo que ocupa en el comité</b>	<b>Fecha de último nombramiento</b>	<b>Vencimiento</b>
Luis Ángel Alfaro Vargas	2-0284-1157	Presidente	24 de Noviembre del 2011	Marzo 2015
Luis Montero Castillo	7-0068-0499	Vice - Presidente	01 septiembre del 2012	
Álvaro Paniagua Álvarez	2-0377-0415	Secretario	30 de Octubre del 2009	
José Pablo Blanco Alfaro	2-0357-0746	Vocal I	01 de septiembre del 2012	Marzo 2013
Cherryl Chavarría Murillo	2-0620-0469	Vocal II	15 de diciembre del 2010	
Jairo Andrey Campos Rojas	2-0590-0616	Asesor	15 de diciembre del 2010	

<b>COMITÉ DE ÉTICA</b>				
				<b>3 años</b>
<b>Nombre del miembro</b>	<b>Número de identificación</b>	<b>Cargo que ocupa en el comité</b>	<b>Fecha de último nombramiento</b>	<b>Vencimiento</b>
Eida María Aragonéz Rodríguez	2-0433-0513	Presidente	20 de Marzo del 2010	Marzo, 2013
Jenaro Jorge Rojas Bolaños	2-0157-0782	Secretario	20 de Marzo del 2010	Marzo, 2013
Franklin Ramírez Vargas	4-0080-0474	Vocal I	18 de Marzo del 2011	Marzo, 2014

**c) Políticas para la selección, nombramiento y destitución de los miembros de los comités de apoyo.**

Cuando se elige a un miembro del Consejo de Administración como miembro de uno de los comités de apoyo, se sigue un proceso democrático, en el que una persona propone a uno de los miembros, si éste acepta, se somete a votación por parte de todos los miembros del Consejo de Administración, si no acepta, se propone a otro miembro y así sucesivamente.

En la sesión del Consejo de Administración en la que se realiza la votación, se toma un acuerdo que queda plasmado en actas, sobre el miembro nombrado y del tiempo por el que éste se nombra y en cual comité de apoyo.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche, R.L.

**(COOPELECHEROS R.L)**

También, en el acuerdo N° 1619 – 2010, tomado por el Consejo de Administración se indica que cuando uno de éstos miembros se le venza su periodo en el Consejo, cuando se realice nuevamente la integración, se nombrará a un nuevo miembro para el comité de apoyo en cuestión.

En cuanto al nombramiento del personal administrativo en cada uno de los comités de apoyo, éste lo realiza el Consejo de Administración, ya sea a solicitud de alguno de los comités de apoyo o por iniciativa propia, tomando en cuenta las áreas estratégicas afines a los temas tratados por cada uno de los comités, según se establece en el artículo N° 4 del Código de Gobierno Corporativo.

Igualmente cuando un miembro que forme parte del personal administrativo renuncie, ascienda de puesto y se prescinda de sus servicios por parte de la cooperativa, éste deberá ser sustituido por la persona que asuma su cargo.

Los miembros del Comité de Crédito pueden ser removidos por el Consejo de Administración cuando no cumplan con los requisitos descritos en el artículo N° 29 del estatuto social, incisos a, b, c y d, para ser asociados de la cooperativa, además de:

1. Por la pérdida de su calidad de asociado o funcionario.
2. Por no asistir a cuatro (4) sesiones consecutivas o al cuarenta por ciento (40%) de las sesiones celebradas en un año, sin causa justificada a juicio del Consejo de Administración.
3. Por graves infracciones ocasionadas con motivo del ejercicio de su cargo de miembro del comité de crédito.
4. Por falta grave cometida contra los intereses patrimoniales, sociales y económicos, de la cooperativa.
5. Por todo acto inmoral que desmejore notoriamente la imagen de la cooperativa o cualquier agresión física o verbal contra cualquier miembro del comité, del Consejo de Administración o de la entidad.

**(COOPELECHEROS R.L)**

- d) Los miembros de los comités de apoyo no tienen ninguna política de remuneración asociada al trabajo que se realiza en el comité o la asistencia a las sesiones del mismo.
- e) La entidad no ha dispuesto voluntariamente ninguna política interna sobre rotación de los miembros de los comités de apoyo, simplemente cuando uno de los funcionarios que forman parte del comité en cuestión, renuncia, la cooperativa prescinde de sus funciones o es ascendido, es reemplazado por el funcionario que asuma su puesto. Igualmente, en el caso de los miembros del Consejo de Administración que forman parte del comité, y vence su período de nombramiento, y la asamblea general de delegados elige otro miembro para el Consejo, éste mismo es quién decidirá quién es el nuevo miembro del comité de apoyo del que se trate.
- f) No existen políticas aprobadas por la cooperativa mediante las cuales los miembros de los comités de apoyo se ven obligados a abstenerse a votar o participar en las reuniones del comité, o inclusive a dimitir de su nombramiento. Únicamente, se establece en el código de ética de la cooperativa, lo siguiente:

“Está prohibido, intervenir en la evaluación, trámite o aprobación de transacciones que ésta efectúe o planee efectuar con asociados, clientes o proveedores en los cuales posean interés económico, relación personal o parentesco, hasta en tercer grado de consanguinidad y afinidad.” (Artículo N° 14. Restricciones).

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche, R.L.

**(COOPELECHEROS R.L.)**

g) La siguiente tabla indica la cantidad de sesiones que realizó cada comité de apoyo durante el periodo.

Órgano	Sesiones Ordinaria	Sesiones Extraordinarias	Total sesiones
Consejo de Administración	23	8	31
Comité de Vigilancia	19	2	21
Comité de Educación	16	1	17
Comité de Auditoría	5	1	6
Comité de Cumplimiento	4	0	4
Comité de Riesgos	12	1	13
Comité de Crédito	6	3	9
Comité de TI	2	1	3
Comité de Inversiones	12	1	13

**IV. Operaciones vinculadas.**

a) Las operaciones relevantes que suponen una transferencia de recursos u obligaciones entre la cooperativa y los miembros del Consejo de Administración de entidades de un grupo o conglomerado, incluyendo la controladora, son:

COOPELECHEROS R.L. Al 31 de Diciembre del 2012		
1. Operaciones relacionadas con activos o pasivos	Porcentaje con respecto al patrimonio	Número de miembros del Consejo de Administración y ejecutivos contemplados en la participación
Créditos otorgados	4.19%	6
Inversiones	8.49%	2
Otras operaciones activas	N/A	N/A
Captaciones a la vista	0.38%	6
Captaciones a plazo	2.70%	5
Otras operaciones pasivas	-	0
2. Operaciones relacionadas con activos o pasivos	Porcentaje con respecto a los ingresos totales	Número de miembros del Consejo de Administración y ejecutivos contemplados en la participación
Ingresos financieros	0.84%	6

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche, R.L.

**(COOPELECHEROS R.L.)**

Otros ingresos	N/A	N/A
Gastos financieros	0.67%	4
Otros gastos	2%	0

- b) Las operaciones relevantes que suponen una transferencia de recursos u obligaciones entre la cooperativa y las personas de su grupo vinculado, excluyendo los miembros del Consejo de Administración los cuales deben ser revelados en el inciso anterior, son:

COOPELECHEROS R.L. Al 31 de Diciembre del 2012		
1. Operaciones relacionadas con activos o pasivos	Porcentaje con respecto al patrimonio	Número de personas del grupo vinculado contemplados en la participación
Créditos otorgados	15.32%	11
Inversiones	12.97%	4
Otras operaciones activas	N/A	N/A
Captaciones a la vista	1.06%	17
Captaciones a plazo	0.43%	14
Otras operaciones pasivas	-	0
2. Operaciones relacionadas con activos o pasivos	Porcentaje con respecto a los ingresos totales	Número de personas del grupo vinculado contemplados en la participación
Ingresos financieros	4.05%	16
Otros ingresos	N/A	N/A
Gastos financieros	2.78%	26
Otros gastos	N/A	N/A

- c) La cooperativa no realiza emisiones de valores accionarios que generen operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre la cooperativa y los accionistas con influencia significativa.

**V. Auditoría externa.**

- a) La firma de auditoría externa contratada para la auditoría de los estados financieros del periodo se denomina: Agilizadora Empresarial M. M & V, S.A.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche, R.L.

**(COOPELECHEROS R.L)**

- b) La firma de auditoría externa Agilizadora Empresarial M. M & V, S.A. lleva 3 años de forma ininterrumpida realizando la auditoría de los estados financieros de la cooperativa.
- c) Ésta firma de auditoría externa no ha realizado en el periodo otros trabajos para la cooperativa, distintos de los servicios de auditoría contable – financiera.
- d) Para preservar la independencia del auditor externo se firma un contrato de servicios de auditoría externa. Además, se verifica que estén inscritos en el Registro de Elegibles de SUGEVAL y que los miembros que realizan el proceso de auditoría tienen más de un año de experiencia.

Además de:

- ✓ Las Normas Internacionales de Auditoría relativas a la independencia.
- ✓ La firma es nombrada por el Comité de Auditoría, según lo que se establece en el Capítulo II, artículo N° 18 del Código de Gobierno Corporativo.
- ✓ La firma reporta al Comité de Auditoría.
- ✓ Acuerdo SUGEF 31 – 04 y 32 – 05.
- ✓ Acuerdo SUGEF 32 – 10, Reglamento de Auditores Externos aplicable a los sujetos fiscalizados por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN Y SUGESE

**VI. Estructura de propiedad**

- a) COOPELECHEROS R.L. no tiene participación accionaria, directa o indirecta, en el capital social, de los miembros del Consejo de Administración, gerente general o miembros de comités de apoyo. 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. En el caso de COOPELECHEROS R.L., cada certificado tiene un valor de ¢200,00.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche, R.L.

**(COOPELECHEROS R.L.)**

<b>Consejo de Administración</b>				
<b>Nombre del director</b>	<b>Número de identificación</b>	<b>Cargo que ocupa</b>	<b>Número de participaciones</b>	<b>Porcentaje Total sobre el Capital Social</b>
Óscar Hidalgo Rigioni	1-0614-0849	Presidente	9,371.39	0.23%
William Corrales Corrales	2-0278-1152	Secretario	11,513.99	0.28%
Gilberto Aragonés Rodríguez	2-0374-0414	Suplente II	38,498.11	0.95%
Luis Ángel Alfaro Vargas	2-0284-1157	Vicepresidente	22,212.41	0.55%
José Pablo Blanco Alfaro	2-0357-0746	Vocal I	13,326.88	0.33%
Juan Agustín Rojas Rodríguez	2-0296-0359	Vocal II	5,418.91	0.13%

<b>Comité de Vigilancia</b>				
<b>Nombre del miembro</b>	<b>Número de identificación</b>	<b>Cargo que ocupa en el comité</b>	<b>Número de participaciones</b>	<b>Porcentaje Total sobre el Capital Social</b>
Manuel Fernando Barrientos Rial	9-0078-0219	Presidente	5,379.27	0.13%
Víctor Eduardo Alfaro Rojas	1-0689-0919	Vocal I	12,727.44	0.31%
José Antonio Varela Herrera	2-0246-0560	Secretario	3,726.75	0.09%

<b>Comité de Educación y Bienestar Social</b>				
<b>Nombre del miembro</b>	<b>Número de identificación</b>	<b>Cargo que ocupa en el comité</b>	<b>Número de participaciones</b>	<b>Porcentaje Total sobre el Capital Social</b>
Róger Rodríguez Méndez	2-0399-0178	Secretario	19,113.78	0.47%
Ana Lorena Rodríguez Alvarado	2-0362-0377	Presidenta	11,106.95	0.27%
Víctor Julio Vargas Cordero	2-0372-0579	Vocal	14,825.96	0.37%

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche, R.L.

**(COOPELECHEROS R.L.)**

<b>Comité de Ética</b>				
<b>Nombre del miembro</b>	<b>Número de identificación</b>	<b>Cargo que ocupa en el comité</b>	<b>Número de participaciones</b>	<b>Porcentaje Total sobre el Capital Social</b>
Eida María Aragonez Rodríguez	2-0433-0513	Presidente	5,996.55	0.17%
Jenaro Jorge Rojas Bolaños	2-0157-0782	Secretario	6,303.68	0.18%
Franklin Ramírez Vargas	4-0080-0474	Vocal I	4,781.14	0.13%

- b) Por ende, no tiene movimientos en la estructura accionaria que fueran realizados por los miembros del Consejo de Administración, gerente general o miembros de comités de apoyo, en calidad de accionistas. Los movimientos de los certificados de aportación en el periodo fue el siguiente:

<b>Consejo de Administración</b>					
<b>Nombre del director</b>	<b>Número de identificación</b>	<b>Cargo que ocupa</b>	<b>Fecha de operación</b>	<b>Número de participaciones</b>	<b>Descripción de la operación</b>
Óscar Hidalgo Rigioni	1-0614-0849	Presidente	31/12/2012	9,371.39	Aportaciones y excedentes durante el año.
William Corrales Corrales	2-0278-1152	Secretario	31/12/2012	11,513.99	Aportaciones y excedentes durante el año.
Gilberto Aragonés Rodríguez	2-0374-0414	Suplente II	31/12/2012	38,498.11	Aportaciones y excedentes durante el año.
Luis Ángel Alfaro Vargas	2-0284-1157	Vice - Presidente	31/12/2012	22,212.41	Aportaciones y excedentes durante el año.
José Pablo Blanco Alfaro	2-0357-0746	Vocal I	31/12/2012	13,326.88	Aportaciones y excedentes durante el año.
Juan Agustín Rojas Rodríguez	2-0296-0359	Vocal II	31/12/2021	5,418.91	Aportaciones y excedentes durante el año.
<b>No tiene miembros independientes</b>					

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche, R.L.

**(COOPELECHEROS R.L.)**

Comité de Vigilancia					
Nombre del miembro	Número de identificación	Cargo que ocupa en el comité	Fecha de operación	Número de participaciones	Descripción de la operación
Manuel Fernando Barrientos Rial	9-0078-0219	Presidente	31/12/2012	5,379.27	Aportaciones y excedentes durante el año.
Víctor Eduardo Alfaro Rojas	1-0689-0919	Vocal I	31/12/2012	12,727.44	Aportaciones y excedentes durante el año.
José Antonio Varela Herrera	2-0246-0560	Secretario	31/12/2012	3,726.75	Aportaciones y excedentes durante el año.
<b>No tiene miembros independientes</b>					

Comité de Educación y Bienestar Social					
Nombre del miembro	Número de identificación	Cargo que ocupa en el comité	Fecha de operación	Número de participaciones	Descripción de la operación
Róger Rodríguez Méndez	2-0399-0178	Secretario	31/12/2012	19,113.78	Aportaciones y excedentes durante el año.
Ana Lorena Rodríguez Alvarado	2-0362-0377	Presidenta	31/12/2012	11,106.95	Aportaciones y excedentes durante el año.
Víctor Julio Vargas Cordero	2-0372-0579	Vocal	31/12/2012	14,825.96	Aportaciones y excedentes durante el año.
<b>No tiene miembros independientes</b>					

Comité de Ética					
Nombre del miembro	Número de identificación	Cargo que ocupa en el comité	Fecha de operación	Número de participaciones	Descripción de la operación
Eida María Aragonéz Rodríguez	2-0433-0513	Presidente	31/12/2012	5,996.55	Aportaciones y excedentes durante el año.
Jenaro Jorge Rojas Bolaños	2-0157-0782	Secretario	31/12/2012	6,303.68	Aportaciones y excedentes durante el año.
Franklin Ramírez Vargas	4-0080-0474	Vocal I	31/12/2012	4,781.14	Aportaciones y excedentes durante el año.
<b>No tiene miembros independientes</b>					

- c) Ésta cooperativa no se encuentra autorizada para realizar oferta pública de acciones en el mercado costarricense.

**VII. Preparación del informe**

- a) El informe anual de gobierno corporativo fue aprobado por parte del Consejo de Administración en la sesión ordinaria N° 05 – 2013, celebrada el 14 de marzo del 2013, acuerdo N° 53 – 2013.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche, R.L.

***(COOPELECHEROS R.L)***

- b) La aprobación del informe anual de gobierno corporativo se hizo de forma unánime, por lo que no hubo votos en contra ni abstención en relación con la aprobación de dicho informe.