

**INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO
PERIODO 2018**



Aprobado por el Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Múltiples de los Médicos R.L., en el acta de la Sesión No.540-2019 celebrada el 13 de marzo del 2019.

COOPEMÉDICOS, R.L.
INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO 2018

I. Presentación:

- a) Informe Anual de Gobierno Corporativo
- b) Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Médicos, R.L. (COOPEMÉDICOS, R.L.)
- c) Período que va de enero a diciembre del año 2018.
- d) Fecha de elaboración 25/02/2019

II. Consejo de Administración:

- a) En nuestro Estatuto Social, se establece que el Consejo de Administración estará integrado por cinco (5) miembros propietarios y dos (2) miembros suplentes.
- b) A continuación, se detalla la información de los miembros del Consejo de Administración:

Consejo de Administración			
Nombre	Cédula	Puesto	Último Nombramiento
Álvaro Gatgens Ugalde	6-0085-0557	Presidente	mar-17
Manzur Cambroner Bonilla	1-0808-0277	Vicepresidente	mar-18
Lidya Araya Mojica	1-0957-0478	Secretario	mar-18
German Esquivel Cubero	1-0462-0742	Vocal I	mar-17
Fabio Villalobos Campos	2-0198-0953	Vocal II	mar-18
Jorge Vargas Marín	1-0319-0062	Suplemente I	mar-18
Rosalía Barboza Soto	1-0438-0696	Suplemente II	mar-18

- c) Para el período 2018 se reeligen tres participantes en los cargos ocupados por los miembros del Consejo de Administración, se detalla:

Consejo de Administración Reelección			
Nombre	Cédula	Puesto	Último Nombramiento
Fabio Villalobos Campos	2-0198-0953	Vocal II	mar-18
Jorge Vargas Marín	1-0319-0062	Suplemente I	mar-18
Rosalía Barboza Soto	1-0438-0696	Suplemente II	mar-18

- d) Para el período 2018 ingresan dos participantes en los cargos ocupados por los miembros del Consejo de Administración, se detalla:

Consejo de Administración-Ingreso			
Nombre	Cédula	Puesto	Último Nombramiento
Manzur Cambroner Bonilla	1-0808-0277	Vicepresidente	mar-18
Lidya Araya Mojica	1-0957-0478	Secretario	mar-18

- e) Para el período 2018 hubo un cambio de puesto en los cargos ocupados por los miembros del Consejo de Administración, se detalla:

Consejo de Administración-Cambio de Puesto			
Nombre	Cédula	Puesto	Último Nombramiento
Álvaro Gatgens Ugalde	6-0085-0557	Presidente	mar-17

- f) Los miembros del Consejo de Administración asumen un cargo de administración o de directivo en el Almacén Médico Cooperante, S.A., seguidamente, se detalla cómo quedó conformada la Junta Directiva, lo anterior por el proceso de desvinculación que se está llevando a cabo entre Coopemédicos R.L., y al Almacén Médico Cooperante S.A.

Junta Directiva			
Nombre	Cédula	Puesto	Último Nombramiento
Álvaro Gatgens Ugalde	6-0085-0557	Presidente	oct-17
German Esquivel Cubero	1-0462-0742	Vicepresidente	oct-17
Fabio Villalobos Campos	2-0198-0953	Secretario	oct-17
Rosalía Barboza Soto	1-0438-0696	Tesorero	oct-17
Cecilia Mora Jiménez	1-0232-0832	Vocal	oct-17

- g) El Consejo de Administración efectuó veintidós (22) sesiones, diecinueve (19) ordinarias y tres (3) sesiones extraordinarias durante el periodo 2018.
- h) Las políticas sobre conflicto de interés se encuentran establecidas en el Código de Gobierno Corporativo y en el Código de Ética de Coopemédicos, R.L., documentos que se encuentran disponibles para su consulta en el sitio web y en la Intranet de la cooperativa.
- i) El Consejo de Administración tiene definido que no se hace pago de dietas o remuneración alguna por la participación en reuniones o sesiones a los miembros de ese órgano directivo.
- j) Sobre la política interna sobre rotación de los miembros del Consejo de Administración, está establecido en el artículo 30 del Estatuto Social de Coopemédicos, R.L. lo siguiente:

ARTÍCULO 30: *El Consejo de Administración estará integrado por cinco miembros propietarios y dos miembros suplentes todos los miembros serán electos por periodos de dos años, en la siguiente forma: en los años pares se elegirán tres miembros y en los años impares los restantes, pudiendo ser reelectos. Los suplentes sustituirán a los propietarios en sus ausencias temporales, definitivas o cuando dejen de asistir a las reuniones del Consejo de Administración por tres veces consecutivas sin causa que lo justifique. En los dos últimos casos, los suplentes entraran a ser propietarios del Consejo, ~~de~~ en el orden en que fueron electos y se deberá proceder a hacer una nueva elección de los cargos, en la sesión que integra al nuevo miembro.*

III. Comités de Apoyo

a) Los Comités de apoyo nombrados por Coopemédicos, R.L. en su Código de Gobierno Corporativo son los siguientes:

i. **Comité de Auditoría** integrado por cinco (5) miembros y, entre las principales funciones están:

- Conocer y analizar los resultados de las evaluaciones de la efectividad y confiabilidad de los sistemas de información y procedimientos de control interno.
- Proponer al Consejo de Administración la designación de la firma auditora externa 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”.
- Revisar la información financiera anual y trimestral 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.
- 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.
- Dar seguimiento a la implementación de las acciones correctivas que formulen el auditor externo y la Superintendencia General de Entidades Financieras.
- Evitar los conflictos de interés que pudiesen presentarse con el profesional o la firma de contadores públicos que se desempeñen como auditores externos al contratarlos para que realicen otros servicios para la empresa.
- Además, de los informes particulares que se requieren para dar cumplimiento a las funciones aquí señaladas, el Comité de Auditoría debe rendir un reporte semestral sobre sus actividades al Consejo de Administración.
- Entre otras actividades, el Comité de Auditoría analiza los estados financieros e informes del Sistema de Información Gerencial; aprueban la contratación de la firma de auditoría externa y revisan y analizan el informe de hallazgos o carta de gerencia de la primera visita de auditoría externa en el 2018.

ii. **Comité de Riesgos**, integrado por seis (6) miembros y, entre sus principales funciones están:

- Asesorar y orientar al Consejo de Administración en la definición de políticas, límites y procedimientos y el establecimiento de programas de seguimiento al plan de riesgos adoptado, así como en niveles de tolerancia en inversión, cartera crediticia, operaciones cambiarias, administración y gestión general.
- Asegurar que existan lineamientos claros de responsabilidad para la administración de riesgos.
- Evaluar regularmente los procedimientos vigentes para garantizar que sean los adecuados.

El Comité de Riesgos, entre otras actividades, analiza los informes elaborados por la Unidad de Riesgos en cuanto a la identificación, medición y monitoreo de los riesgos relevantes para la cooperativa; aprueba la contratación de las firmas que realizarán la auditoría externa de riesgos; conoce y analiza los resultados de la auditoría externa de riesgos; conoce y analiza los cambios a la normativa SUGEF; conoce de la actualización del perfil de riesgos; conoce sobre la autoevaluación del desempeño de la gestión.

iii. **Comité de Crédito**, integrado por cinco (5) miembros y, entre las principales funciones están:

- Recomendar las políticas generales de crédito y cobranza.
- Recomendar soluciones de gestiones de cobranza.
- Recomendar los procedimientos para la evaluación, aprobación y otorgamiento de crédito.
- Recomendar modificaciones a los reglamentos de crédito y cobranza.
- Realizar análisis de la morosidad y hacer recomendaciones para su mejora.

iv. **Comité de Tecnología de Información**, integrado por seis (6) miembros y, entre las principales funciones están:

- Asesorar a la administración en la formulación del plan estratégico de TI.
- Proponer las políticas generales sobre TI.
- Revisar periódicamente el marco para la gestión de TI.
- Presentar cuando se requiera, reportes sobre el impacto de los riesgos asociados a TI.
- Recomendar las prioridades para las inversiones en TI.
- Evaluar el cumplimiento del plan operativo de TI.

v. **Comité de Cumplimiento**, integrado por cinco (5) miembros y, entre las principales funciones están:

- Revisar los procedimientos, normas y controles establecidos por Coopemédicos R.L., para cumplir con los lineamientos de ley y la normativa para el cumplimiento de la ley 8204.
- Efectuar reuniones periódicas con el fin de revisar las deficiencias relacionadas con el cumplimiento de los procedimientos implementados y tomar medidas y acciones correctivas.
- Conocer los casos de los Reportes de Transacciones Sospechosas que hayan sido remitidos a la Unidad de Inteligencia Financiera por parte del Oficial de Cumplimiento.
- Elaborar las políticas y procedimientos para el desarrollo de sus funciones como Comité de Cumplimiento.
- Conocer los resultados de las evaluaciones de la capacitación anual del personal.

vi. **Comité de Nominaciones, elecciones y escrutinios**, integrado por cinco (3) miembros y, entre las principales funciones están:

- El órgano responsable de la elección de los miembros del Órgano de Dirección, debe garantizar que los candidatos estén calificados para servir como miembros de dicho órgano, que no tengan conflictos de intereses que les impidan desarrollar su tarea de manera objetiva e independiente, o bien, que, en caso de tenerlos, existan políticas para su correcta gestión. Además, deben ser capaces de dedicar el tiempo y esfuerzo necesarios para cumplir con las responsabilidades que les competen.
- El Comité de Nominaciones debe velar por la existencia de un plan de sucesión en relación con sus integrantes y transmitir los deberes y responsabilidades a los nuevos integrantes del Órgano de Dirección.

vii. **Comité de Educación y Bienestar Social**, integrado por cinco (5) miembros y, entre las principales funciones están:

- Fomentar la capacitación permanente de los miembros de la cooperativa.
- Promover planes y proyectos de obras sociales para los asociados de la cooperativa y sus familiares.
- Impulsar programas para la afiliación consciente de nuevos asociados.
- Mantener informados a los asociados sobre la naturaleza, servicios y funcionamiento de la cooperativa utilizando los medios que considere adecuados.
- Disponer, controlar y ser responsable de los fondos para educación autorizados por el Consejo de Administración para el cumplimiento de sus funciones.

b) A continuación, se detalla la información de cada uno de los miembros de los comités de apoyo:

Comité de Auditoría:

Comité de Auditoría				
Nombre	Cédula	Puesto	Cargo en el Comité	Último Nombramiento
Dr. Francisco Oviedo Gómez	1-1049-0137	Presidente/Comité de Auditoría	Coordinador	mar-18
Dr. Fabio Villalobos Campos	2-0198-0953	Vocal II/Consejo de Administración	Subcoordinador	mar-18
Dra. Rosalía Barboza Soto	1-0438-0696	Suplemente II/Consejo de Administración	Secretario	mar-18
Sr. Carlos Luis Murillo Morales	5-0257-0172	Gerente General	Miembro	mar-18
Sr. Federico Domián Sanabria	1-0939-0831	Director Financiero-Administrativo	Miembro	mar-18

Para el período 2018 se presentan las siguientes variaciones en los cargos ocupados por los miembros del Comité de Auditoría, se detalla:

Comité de Auditoría-Retiro				
Nombre	Cédula	Puesto	Cargo en el Comité	Último Nombramiento
Dra. Sindy Vargas Abarca	2-0528-0665	Vicepresidente/Comité de Auditoría	Miembro	mar-16

Comité de Auditoría-Ingreso				
Nombre	Cédula	Puesto	Cargo en el Comité	Último Nombramiento
Dra. Rosalía Barboza Soto	1-0438-0696	Suplemente II/Consejo de Administración	Secretario	mar-18

Comité de Auditoría-Cambio de Puesto				
Nombre	Cédula	Puesto	Cargo en el Comité	Último Nombramiento
Dr. Fabio Villalobos Campos	2-0198-0953	Vocal II/Consejo de Administración	Subcoordinador	mar-18

Comité de Riesgos:

Comité de Riesgos				
Nombre	Cédula	Puesto	Cargo en el Comité	Último Nombramiento
Dr. Fabio Villalobos Campos	2-0198-0953	Vocal II/Consejo de Administración	Coordinador	mar-18
Dr. Manzur Cambroner Bonilla	1-0808-0277	Vicepresidente	Subcoordinador	mar-18
Sra. Laura Sánchez Orozco	3-0349-0764	Asesor Externo	Miembro Externo	mar-18
Sr. Niger Guevara González	6-0404-0777	Oficial de Riesgos	Miembro	mar-18
Sr. Carlos Luis Murillo Morales	5-0257-0172	Gerente General	Miembro	mar-18
Sr. Federico Domián Sanabria	1-0939-0831	Director Financiero-Administrativo	Miembro	mar-18

Para el período 2018 se presentan las siguientes variaciones en los cargos ocupados por los miembros del Comité de Riesgos, se detalla:

Comité de Riesgos-Retiro				
Nombre	Cédula	Puesto	Cargo en el Comité	Último Nombramiento
Dr. Luis Fernando Fajó Granados	1-0257-0919	Vicepresidente /Consejo de Administración	Coordinador	mar-16
Dra. Cecilia Mora Jiménez	1-0232-0832	Presidente /Consejo de Administración	Subcoordinador	mar-16
Sr. German Izabá Mena	1-0979-0469	Asesor Externo	Miembro Externo	mar-16

Comité de Riesgos-Ingreso				
Nombre	Cédula	Puesto	Cargo en el Comité	Último Nombramiento
Dr. Fabio Villalobos Campos	2-0198-0953	Vocal II/Consejo de Administración	Coordinador	mar-18
Dr. Manzur Cambroner Bonilla	1-0808-0277	Vicepresidente	Subcoordinador	mar-18
Sra. Laura Sánchez Orozco	3-0349-0764	Asesor Externo	Miembro Externo	mar-18
Dra. Rosalía Barboza Soto	1-0438-0696	Suplemente II/Consejo de Administración	Subcoordinador	mar-18

Comité de Riesgos-Cambio de Puesto				
Nombre	Cédula	Puesto	Cargo en el Comité	Último Nombramiento
Dra. Rosalía Barboza Soto	1-0438-0696	Suplemente II/Consejo de Administración	Subcoordinador	mar-18

Comité de Crédito:

Comité de Crédito				
Nombre	Cédula	Puesto	Cargo en el Comité	Último Nombramiento
Dr. German Esquivel Cubero	1-0462-0742	Vocal I	Coordinador	mar-18
Dr. Manzur Cambroner Bonilla	1-0808-0277	Vicepresidente	Subcoordinador	mar-18
Sra. Wendy Arroyo Corrales	3-0349-0764	Directora Crédito y Negocios	Miembro	mar-18
Sr. Carlos Luis Murillo Morales	5-0257-0172	Gerente General	Miembro	mar-18
Sr. Federico Domián Sanabria	1-0939-0831	Director Financiero-Administrativo	Miembro	mar-18

Para el período 2018 se presentan las siguientes variaciones en los cargos ocupados por los miembros del Comité de Crédito, se detalla:

Comité de Crédito-Retiro				
Nombre	Cédula	Puesto	Cargo en el Comité	Último Nombramiento
Dr. Luis Fernando Fajó Granados	1-0257-0919	Vicepresidente/Consejo de Administración	Coordinador	mar-17

Comité de Crédito-Ingreso				
Nombre	Cédula	Puesto	Cargo en el Comité	Último Nombramiento
Dr. Manzur Cambroner Bonilla	1-0808-0277	Vicepresidente	Subcoordinador	mar-18

Comité de Vigilancia:

Comité de Vigilancia				
Nombre	Cédula	Puesto	Cargo en el Comité	Último Nombramiento
Dr. Francisco Oviedo Gómez	1-1049-0137	Presidente	Coordinador	mar-18
Dr. Julio César Rojas Tencio	3-036-20174	Vicepresidente	Subcoordinador	mar-18
Dr. Edgar Aguilar Muñoz	1-1043-0639	Secretario	Secretario	mar-18
Dr. Rodolfo Solano Durán	1-0356-0123	Vocal I	Vocal I	mar-18
Dr. Víctor Hugo Ramírez Moya	1-041-60818	Vocal II	Vocal II	mar-18

Para el período 2018 se presentan las siguientes variaciones en los cargos ocupados por los miembros del Comité de Vigilancia, se detalla:

Comité de Vigilancia-Retiro				
Nombre	Cédula	Puesto	Cargo en el Comité	Último Nombramiento
Dra. Sindy Vargas Abarca	2-0528-0665	Vicepresidente	Subcoordinador	mar-16
Dra. Sonia Chaverri Molina	2-0528-0665	Secretario	Miembro	mar-16
Dr. César Solano Durán	1-0356-0123	Vocal II	Miembro	mar-17

Comité de Vigilancia-Ingreso				
Nombre	Cédula	Puesto	Cargo en el Comité	Último Nombramiento
Dr. Julio César Rojas Tencio	3-036-20174	Vicepresidente	Subcoordinador	mar-18
Dr. Edgar Aguilar Muñoz	1-1043-0639	Secretario	Secretario	mar-18
Dr. Víctor Hugo Ramírez Moya	1-041-60818	Vocal II	Vocal II	mar-18

Comité de Tecnologías de Información:

Comité de Tecnologías de Información				
Nombre	Cédula	Puesto	Cargo en el Comité	Último Nombramiento
Dr. German Esquivel Cubero	1-0462-0742	Vocal I/Consejo de Administración	Coordinador	mar-18
Dra. Lidya Araya Mojica	1-0957-0478	Secretario/Consejo de Administración	Subcoordinador	mar-18
Sr. Carlos Luis Murillo Morales	5-0257-0172	Gerente General	Miembro	mar-18
Sr. Federico Domián Sanabria	1-0939-0831	Director Financiero-Administrativo	Miembro	mar-18
Sr. Niger Guevara González	6-0404-0777	Oficial de Riesgos	Miembro	mar-18
Sr. Alexander Solano Gamboa	1-0887-0968	Coordinador de TI y Proyectos	Miembro	mar-18

Para el período 2018 se presentan las siguientes variaciones en los cargos ocupados por los miembros del Comité de Tecnologías de Información, se detalla:

Comité de Tecnologías de Información-Retiro				
Nombre	Cédula	Puesto	Cargo en el Comité	Último Nombramiento
Álvaro Gatgens Ugalde	6-0085-0557	Secretario/Consejo de Administración	Subcoordinador	mar-16

Comité de Tecnologías de Información-Ingreso				
Nombre	Cédula	Puesto	Cargo en el Comité	Último Nombramiento
Dra. Lidya Araya Mojica	1-0957-0478	Secretario/Consejo de Administración	Subcoordinador	mar-18

Comité de Cumplimiento:

Comité de Cumplimiento				
Nombre	Cédula	Puesto	Cargo en el Comité	Último Nombramiento
Dra. Lidya Araya Mojica	1-0957-0478	Secretario/Consejo de Administración	Subcoordinador	mar-18
Dr. Fabio Villalobos Campos	2-0198-0953	Vocal III/Consejo de Administración	Coordinador	mar-18
Sr. Carlos Luis Murillo Morales	5-0257-0172	Gerente General	Miembro	mar-18
Sra. Wendy Arroyo Corrales	3-0349-0764	Directora Crédito y Negocios	Miembro	mar-18
Sra. Silvia López Sáenz	1-0643-0644	Oficial de Cumplimiento	Miembro	mar-18

Para el período 2018 se presentan las siguientes variaciones en los cargos ocupados por los miembros del Comité de Cumplimiento, se detalla:

Comité de Cumplimiento-Retiro				
Nombre	Cédula	Puesto	Cargo en el Comité	Último Nombramiento
Dr. Álvaro Gatgens Ugalde	6-0085-0557	Secretario/Consejo de Administración	Coordinador	mar-15

Comité de Cumplimiento-Ingreso				
Nombre	Cédula	Puesto	Cargo en el Comité	Último Nombramiento
Dra. Lidya Araya Mojica	1-0957-0478	Secretario/Consejo de Administración	Subcoordinador	mar-18
Sra. Kattia Cordero Pacheco	1-0891-0040	Oficial de Cumplimiento	Miembro	jun-18

Comité de Cumplimiento-Cambio				
Nombre	Cédula	Puesto	Cargo en el Comité	Último Nombramiento
Sra. Silvia López Sáenz	1-0643-0644	Oficial de Cumplimiento	Miembro	mar-18

Comité de Nominaciones:

Comité de Nominaciones				
Nombre	Cédula	Puesto	Cargo en el Comité	Último Nombramiento
Dra. Lidya Araya Mojica	1-0957-0478	Secretario/Consejo de Administración	Coordinador	jul-18
Dr. Manzur Cambroner Bonilla	1-0808-0277	Vicepresidente/Consejo de Administración	Subcoordinador	jul-18
Dr. German Esquivel Cubero	1-0462-0742	Vocal I/Consejo de Administración	Miembro	jul-18

Comité de Educación y Bienestar Social:

Comité de Educación				
Nombre	Cédula	Puesto	Cargo en el Comité	Último Nombramiento
Dr. Jonathan Sosa Céspedes	1-1014-0208	Presidente/Comité de Educación	Presidente	mar-18
Dra. Sindy Núñez Quiel	1-1075-0499	Vicepresidente/Comité de Educación	Vicepresidente	mar-18
Dr. Iván Alfaro Barquero	2-0520-0563	Secretario/Comité de Educación	Secretario	mar-18
Dr. Juan Carlos Venegas Soto	2-0490-0210	Vocal I/Comité de Educación	Vocal I	mar-18
Dr. Carlos Zúñiga Orlich	2-0534-0173	Vocal II/Comité de Educación	Vocal II	mar-18

Para el período 2018 se presentan las siguientes variaciones en los cargos ocupados por los miembros del Comité de Educación y Bienestar Social, se detalla:

Comité de Educación-Retiro				
Nombre	Cédula	Puesto	Cargo en el Comité	Último Nombramiento
Dra. Nuria Torres Fernández	2-0364-0144	Vocal II/Comité de Educación	Vocal II	mar-16
Dr. Luis Mora López	1-1103-0464	Vocal I/Comité de Educación	Vocal I	mar-16

Comité de Educación-Ingreso				
Nombre	Cédula	Puesto	Cargo en el Comité	Último Nombramiento
Dr. Iván Alfaro Barquero	2-0520-0563	Secretario/Comité de Educación	Secretario	mar-18
Dr. Carlos Zúñiga Orlich	2-0534-0173	Vocal I/Comité de Educación	Vocal I	mar-18

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

Corresponde al Consejo de Administración el nombramiento de los miembros de los Comités de Apoyo, conforme al conocimiento y experiencia de los candidatos a formar parte de dichos Comités.

d) Descripción de las políticas para la remuneración de los miembros de los comités de apoyo:

La retribución de los miembros de los Comités de Apoyo es fijada por el Consejo de Administración de acuerdo con criterios de razonabilidad de manera que asegure una gestión profesional de los colaboradores y se evite afectar la situación económica de la cooperativa. A la fecha de corte de este informe, no se remunera ni paga dietas a ningún miembro de los Comités de Apoyo, ni cuerpos directivos.

e) Política interna sobre rotación, realice una descripción de las políticas sobre rotación de los miembros de los comités de apoyo:

Al 31 de diciembre de 2018, no hay una política definida de rotación de los miembros de los diferentes Comités de Apoyo.

f) Descripción de las políticas aprobadas por la entidad 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:

Al 31 de diciembre de 2018, no hay una política definida de abstención de voto o de participación en reuniones por conflictos de interés.

g) Cantidad de sesiones que realizó cada comité de apoyo durante el periodo:

Comité	# de sesiones ordinarias	# de sesiones extraordinarias
Comité de Riesgos	8	0
Comité de TI	4	0
Comité de Cumplimiento	3	0
Comité de Vigilancia	6	1
Comité de Educación y Bienestar Social	5	1
Comité de Crédito	35	2
Comité de Auditoría	2	0

IV. Operaciones Vinculadas

- a) Detalle las operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre la entidad y los miembros del Consejo de Administración y los ejecutivos de alguna de las entidades del grupo o conglomerado, incluyendo la controladora, al menos se debe revelar:

Operaciones Vinculadas		
1. Operaciones Relacionadas con Activos o Pasivos	Porcentaje Respecto al Patrimonio de la Entidad	Numero de Miembros del Consejo de Administración y Ejecutivos Contemplados en la Participación
Créditos Otorgados	3.53%	6
Inversiones	7.92%	3
Otras Operaciones Activas	0.00%	0
Captaciones a la Vista	0.04%	6
Captaciones a Plazo	0.04%	3
Captaciones a través de Bonos de Oferta Publica	0.00%	0
Otras Operaciones Pasivas	0.00%	0
2. Operaciones Relacionadas con Ingresos y Gastos	Porcentaje Respecto a los Ingresos Totales de la Entidad	Numero de Miembros del Consejo de Administración y Ejecutivos Contemplados en la Participación
Ingresos Financieros	0.60%	6
Otros Ingresos	0.00%	0
Gastos Financieros	1.02%	6
Otros Gastos	0.00%	0

- b) Detalle las operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre la entidad y otras empresas o personas de su grupo vinculado:

Operaciones de los Miembros del Grupo Vinculadas		
1. Operaciones Relacionadas con Activos o Pasivos	Porcentaje Respecto al Patrimonio de la Entidad	Numero de Miembros del Grupo Vinculado Contemplados en la Participación
Créditos Otorgados	2.11%	9
Inversiones	0.60%	2
Otras Operaciones Activas	0.00%	0
Captaciones a la Vista	0.01%	10
Captaciones a Plazo	0.17%	8
Captaciones a través de Bonos de Oferta Publica	0.00%	0
Otras Operaciones Pasivas	0.00%	0
2. Operaciones Relacionadas con Ingresos y Gastos	Porcentaje Respecto a los Ingresos Totales de la Entidad	Numero de Miembros del Grupo Vinculado Contemplados en la Participación
Ingresos Financieros	0.49%	9
Otros Ingresos	0.17%	1 (ALMED)
Gastos Financieros	0.23%	10
Otros Gastos	0.00%	0

Las operaciones relevantes que se incluyen en este apartado se refieren a todas las operaciones sin importar su cuantía. En el caso partidas relacionadas con activos o pasivos corresponde al saldo a la fecha de corte, en relación con el patrimonio de la entidad; si se trata de partidas relacionadas con ingresos o gastos corresponde al saldo acumulado en el periodo en ejercicio que se reporta, en relación con los ingresos totales y gastos totales respectivamente.

V. Auditoría Externa

- Para la auditoría externa del período 2018 se contrató al Despacho Carvajal & Colegiados Contadores Públicos Autorizados, S.A.
- Despacho Carvajal & Colegiados Contadores Públicos Autorizados, S.A. ha realizado la auditoría externa de la cooperativa para el período 2018.
- Despacho Carvajal & Colegiados Contadores Públicos Autorizados, S.A. también realizó los servicios de auditoría externa de riesgos, de cumplimiento y SUGEF 22-18, para el período 2018.
- Los mecanismos establecidos son: la normativa SUGEF 32-10, el artículo 39 del Estatuto Social de Coopemédicos, R.L., funciones específicas del Comité de Auditoría establecidas en el Código de Gobierno Corporativo y lo establecido en el contrato de servicios profesionales.

VI. Estructura de Propiedad

- Indique los miembros del Consejo de Administración, gerente general o miembros de comités de apoyo que posean participación patrimonial:

Nombre	Cédula	Puesto	Saldo Capital Social-2018	Porcentaje de Participación-2018
Gatgens Ugalde Alvaro Avillins	6-0085-0557	Presidente Consejo de Administración	9,109,818.40	0.16%
Cambrero Bonilla Manzur	1-0808-0277	Vicepresidente Consejo de Administración	2,116,620.68	0.04%
Araya Mojica Lidya Annette	1-0957-0478	Secretario Consejo de Administración	2,140,677.65	0.04%
Esquivel Cubero German Rodolfo	1-0462-0742	Vocal I Consejo de Administración	3,902,167.95	0.07%
Villalobos Campos Jose Fabio	2-0198-0953	Vocal II Consejo de Administración	3,217,475.37	0.06%
Vargas Marín Jorge Manuel	1-0319-0062	Suplente I	3,731,394.53	0.07%
Barboza Soto Rosalia	1-0438-0696	Suplente II	865,920.63	0.02%
Sosa Céspedes Jonathan	1-1014-0208	Presidente Comité de Educación	2,230,436.29	0.04%
Núñez Quiel Sindy Gabriela	1-1075-0499	Vicepresidente Comité de Educación	1,807,499.92	0.03%
Alfaro Barquero Ivan Alonso	2-0520-0563	Secretario Comité de Educación	3,782,144.85	0.07%
Venegas Soto Juan Carlos	2-0490-0210	Vocal I Comité de Educación	4,365,397.78	0.08%
Zuñiga Orlich Carlos Eduardo	2-0534-0173	Vocal II Comité de Educación	2,638,643.91	0.05%
Oviedo Gómez Francisco Javier	1-1049-0137	Presidente Comité de Vigilancia	2,671,205.78	0.05%
Rojas Tencio Julio César	3-0362-0174	Vicepresidente Comité de Vigilancia	6,654,696.22	0.12%
Aguilar Muñoz Edgar José	1-1043-0639	Secretario Comité de Vigilancia	2,330,077.16	0.04%
Solano Durán Rodolfo Enrique	1-0356-0123	Vocal I Comité de Vigilancia	6,282,522.10	0.11%
Ramirez Moya Víctor Hugo	1-0416-0818	Vocal II Comité de Vigilancia	3,835,159.18	0.07%
Murillo Morales Carlos Luis	5-0257-0172	Gerente General	4,633,813.94	0.08%
Domián Sanabria Federico	1-0939-0831	Dirección Financiera-Administrativa	2,262,201.74	0.04%
Arroyo Corrales Wendy Gabriela	1-1292-0071	Dirección de Crédito y Negocios	1,962,289.86	0.03%
Solano Gamboa Alexander	1-0887-0968	Dirección de Tecnología de Información	1,091,304.90	0.02%
Guevara González Níger Alonso	6-0404-0777	Oficialía de Riesgo	95,000.00	0.00%
*López Sáenz Silvia	1-0643-0644	Dirección de Medios Electrónicos	543,132.59	0.01%
Cordero Pacheco Kattia Maria	1-0891-0040	Oficialía de Cumplimiento	76,000.00	0.00%

* Cambio de puesto junio 2018

- b) Indique los movimientos en la estructura patrimonial que fueran realizados por los miembros del Consejo de Administración, gerente general o miembros de comités de apoyo durante el periodo:

Nombre	Cédula	Puesto	Saldo Capital Social-2017	Porcentaje de Participación-2017	Saldo Capital Social-2018	Porcentaje de Participación-2018
Mora Jimenez Cecilia	102620832	Presidente Consejo de Administración 2017	3,473,387.94	0.07%	4,034,227.35	0.07%
Gatgens Ugalde Alvaro Avillins	600850557	Presidente Consejo de Administración 2018	5,569,877.79	0.12%	9,109,818.40	0.16%
Fajó Granados Luis Fernando	102570919	Vicepresidente Consejo de Administración 2017	5,973,068.39	0.12%	5,273,068.39	0.09%
Cambroner Bonilla Manzur	108080277	Vicepresidente Consejo de Administración 2018	1,782,676.77	0.04%	2,116,620.68	0.04%
Gatgens Ugalde Alvaro Avillins	600850557	Secretario 2017	5,569,877.79	0.12%	9,109,818.40	0.16%
Araya Mojica Lidya Annette	109570478	Secretario 2018	1,812,979.13	0.04%	2,140,677.65	0.04%
Esquivel Cubero German Rodolfo	104620742	Vocal I	3,352,178.51	0.07%	3,902,167.95	0.07%
Villalobos Campos Jose Fabio	201980953	Vocal II	2,830,688.74	0.06%	3,217,475.37	0.06%
Vargas Marin Jorge Manuel	103190062	Suplente I	3,505,394.53	0.07%	3,731,394.53	0.07%
Barboza Soto Rosalia	104380696	Suplente II	556,693.10	0.01%	865,920.63	0.02%
Sosa Cespedes Jonathan	110140208	Presidente Comité de Educación	1,604,434.39	0.03%	2,230,436.29	0.04%
Núñez Quiel Sindy Gabriela	110750499	Vicepresidente Comité de Educación	1,484,241.82	0.03%	1,807,499.92	0.03%
Alfaro Barquero Ivan Alonso	205200563	Secretario Comité de Educación	3,506,964.03	0.07%	3,782,144.85	0.07%
Venegas Soto Juan Carlos	204900210	Vocal I Comité de Educación	4,125,397.10	0.09%	4,365,397.78	0.08%
Zuñiga Orlich Carlos Eduardo	205340173	Vocal II Comité de Educación	2,412,642.21	0.05%	2,638,643.91	0.05%
Oviedo Gomez Francisco Javier	110490137	Presidente Comité de Vigilancia	1,710,505.49	0.04%	2,671,205.78	0.05%
Rojas Tencio Julio Cesar	303620174	Vicepresidente Comité de Vigilancia	6,428,695.34	0.13%	6,654,696.22	0.12%
Aguilar Muñoz Edgar Jose	110430639	Secretario Comité de Vigilancia	1,922,248.49	0.04%	2,330,077.16	0.04%
Solano Duran Rodolfo Enrique	103560123	Vocal I Comité de Vigilancia	5,904,522.10	0.12%	6,282,522.10	0.11%
Ramirez Moya Victor Hugo	104160818	Vocal II Comité de Vigilancia	3,628,159.18	0.08%	3,835,159.18	0.07%
Murillo Morales Carlos Luis	502570172	Gerente General	4,052,680.08	0.08%	4,633,813.94	0.08%
Domian Sanabria Federico	109390831	Dirección Financiera	1,826,201.74	0.04%	2,262,201.74	0.04%
Arroyo Corrales Wendy Gabriela	112920071	Dirección de Operaciones	1,654,289.86	0.03%	1,962,289.86	0.03%
Solano Gamboa Alexander	108870968	Dirección de Tecnología e Información	814,304.90	0.02%	1,091,304.90	0.02%
Guevara Gonzalez Niger Alonso	604040777	Oficialía de Riesgo	-	0.00%	95,000.00	0.00%
Lopez Saenz Silvia	106430644	Dirección de Medios Electrónicos	298,394.25	0.01%	543,132.59	0.01%
Cordero Pacheco Kattia Maria	108910040	Oficialía de Cumplimiento	-	0.00%	76,000.00	0.00%

* Cambio de puesto junio 2018

Se hace el recordatorio de que el capital social individual se incrementa por efecto de las cuotas mensuales y consecutivas que aporta cada persona asociada.

Las disminuciones en el porcentaje de participación en el capital social, que se presenta para la mayoría de las personas en el cuadro anterior, se da por el hecho de que sus capitales individuales, crecieron porcentualmente menos de lo que se incrementó el saldo de capital social de la cooperativa.

VII. Preparación del informe

- a) El Informe Anual de Gobierno Corporativo con corte al 31 de diciembre de 2018 fue aprobado por el Consejo de Administración en su sesión N° 540-2019, celebrada el 13 de marzo del 2019.
- b) El Informe Anual de Gobierno Corporativo con corte al 31 de diciembre de 2018 fue aprobado por unanimidad.