



**COOPE
ASAMBLEA**

INFORME DE LABORES

2022

**CONSEJO DE
ADMINISTRACIÓN**

FEBRERO 2023



Informe Consejo de Administración

Dando cumplimiento a los Estatutos de la Cooperativa y de conformidad y acatamiento con las normas legales que nos rigen, presentamos a la Asamblea General este documento que informa sobre la gestión administrativa del año 2022.

Durante el desarrollo del informe se describirá y analizará brevemente los resultados más relevantes de la gestión administrativa, económica y social.

Antes de entrar en detalles, es necesario considerar y evaluar el entorno económico durante el 2022, si bien la situación originada por el coronavirus COVID-19, ha tenido impactos desproporcionados en los años anteriores, observamos una leve recuperación económica.

Luego de los primeros años de la pandemia, en general se mostraba rasgos de recuperación económica y una mejora considerable en los índices sociales más importantes.

Pero a medida que la guerra en Ucrania fue afectando la actividad económica mundial se percibió un aumento de la probabilidad de riesgos negativos extremos para el país.

Fue tendencia en la región, y el país no se escapa de ello, en un contexto de incertidumbres externas y restricciones internas, pero las proyecciones preliminares de crecimiento para Costa Rica se estiman en un 4,4% al cierre del 2022.

A principios del primer semestre de 2022, la actividad económica se ha desacelerado, en principio por efectos de algunas políticas monetarias restrictivas, limitaciones del gasto, el agotamiento del efecto rebote en la recuperación de 2021.

Estas situaciones en determinados periodos constituyen riesgos que afectan las perspectivas del país y tendría efectos, en la ya delicada situación de la cooperativa, los riesgos de un resurgimiento sincronizado de la pandemia, alteraciones de las cadenas de suministro afectando el consumo, las expectativas inflacionarias, el tipo de cambio y propio el estrés financiero de la cooperativa fueron desafíos constantes.

Estos elementos deben ser valorados por cada uno de los socios y socias de esta cooperativa, junto a la piedra angular que constituye nuestra situación financiera.

Procedemos a presentar este informe de gestión del periodo 2021-2022, en atención a lo estipulado en la normativa vigente. A través de éste, podrán observar los hallazgos y logros que se alcanzaron durante este periodo del Consejo de Administración.

Miembros del Consejo al cierre del periodo 2022:

Nombre	Puesto
Stephanny Barquero Mata	Presidenta
Paul Stephen Herrera	Vicepresidente
Ricardo Castro Calvo	Secretario
Manrique McCalla Vaz	Vocal
Hazel Araya Villalobos	Vocal
Orlando Delgado Quiros	Suplente
Mario Orozco Quiros	Suplente



Desempeño administrativo la Cooperativa

Hemos actuado con dinamismo para la toma de decisiones en forma permanente para afrontar los años de mayor incertidumbre.

Se presentaron, hasta donde la legalidad nos permitía, informes de la gestión financiera, legal y de riesgos, lo que permitió, en general que los asociados contarán con información para el análisis de la situación de la Cooperativa.

Se estableció un plan de trabajo para el ejercicio de gobierno, lo que garantiza la planificación de sus actividades y de sus integrantes a las fechas establecidas, para poder cumplir con su obligación de asistencias a las reuniones y actividades convocadas.

Atendiendo la planeación y el cronograma de trabajo, en el año 2022 se realizaron 22 sesiones ordinarias y 5 extraordinarias del Consejo de Administración, su mayoría de forma presencial. El récord de asistencia de los señores directores al 1 de febrero, 2023 corresponde a la siguiente:

Tipo de Sesión	No. De sesión	Fecha	Stephanny Barquero	Paul Stephen	Ricardo Castro	Hazel Araya	Manrique McCalla	Orlando Delgado	Mario Orozco	Observaciones
Extraordinaria	SE-01-2022	23/02/2022	1	1	1	1	1	1	1	
Extraordinaria	SE-02-2022	23/02/2022	1	1	1	1	1	1	1	
Ordinaria	SO-01-2022	02/03/2022	1	0	1	1	1	1	1	Se excusa Paul Stephen
Ordinaria	SO-02-2022	16/03/2022	1	1	1	1	1	1	1	
Ordinaria	SO-03-2022	04/04/2022	1	1	1	1	1	1	1	
Ordinaria	SO-04-2022	20/04/2022	1	1	1	1	1	1	1	
Ordinaria	SO-05-2022	04/05/2022	1	1	1	1	1	1	1	
Ordinaria	SO-06-2022	17/05/2022	1	1	1	1	1	1	1	
Extraordinaria	SE-03-2022	25/05/2022	1	1	1	1	0	1	1	Se excusa Manrique McCalla
Ordinaria	SO-07-2022	15/06/2022	0	1	1	1	1	1	1	Se excusa Stephanny Barquero
Ordinaria	SO-08-2022	06/07/2022	1	0	1	1	1	1	0	Se excusan Paul Stephen y Mario Orozco
Ordinaria	SO-09-2022	20/07/2022	1	1	1	1	1	1	1	
Ordinaria	SO-10-2022	03/08/2022	1	1	1	1	1	0	1	Se excusa Orlando Delgado
Ordinaria	SO-11-2022	17/08/2022	1	0	1	1	1	1	1	Se excusa posteriormente Paul Stephen
Extraordinaria	SE-04-2022	24/08/2022	1	0	1	1	1	1	0	Se excusan Paul Stephen y Mario Orozco
Ordinaria	SO-12-2022	07/09/2022	1	1	1	1	1	1	1	
Ordinaria	SO-13-2022	21/09/2022	0	0	1	1	0	1	1	Se excusan Stephanny Barquero, Paul Stephen y Manrique McCalla
Ordinaria	SO-14-2022	05/10/2022	1	1	1	1	1	1	0	Se excusa Mario Orozco
Ordinaria	SO-15-2022	19/10/2022	1	1	1	1	1	1	1	
Ordinaria	SO-16-2022	02/11/2022	1	1	0	1	1	1	1	Se excusa Ricardo Castro
Ordinaria	SO-17-2022	16/11/2022	1	1	1	1	1	1	1	
Extraordinaria	SE-05-2022	30/11/2022	1	0	1	0	1	1	1	Se excusan Hazel Araya y Paul
Ordinaria	SO-18-2022	07/12/2022	0	0	1	0	1	1	1	Se excusan Stephanny Barquero, Paul Stephen y Hazel Araya
Ordinaria	SO-19-2022	21/12/2022	1	1	0	1	1	1	1	Se excusa Ricardo Castro
Ordinaria	SO-20-2022	11/01/2023	1	1	1	1	1	1	1	
Ordinaria	SO-21-2022	18/01/2023	1	1	1	1	0	1	1	Se excusa Manrique McCalla
Ordinaria	SO-22-2022	01/02/2023	1	0	1	0	1	0	1	Se excusan Hazel Araya y Paul Stephen.
Ordinaria	SO-23-2022	15/02/2023	1	1	1	1	1	0	1	
			25	20	26	25	25	25	25	
Total de sesiones ordinarias: 23										
Total de sesiones extraordinarias: 5										
Total de sesiones: 28										

Siendo la constante de los temas abordados las negociaciones con el Banco Nacional y el Infocoop, los Estados Financieros, el Centro de Recreo, propuesta de modificaciones de reglamentos de crédito.

En los cincuenta años de vida jurídica en donde se debió presentar un acumulado de valores que los fundadores desearon premiar dentro de la estructura, los últimos ejercicios encontramos que la planeación estratégica se perdió; nosotros hemos basado el trabajo en acciones que involucren la participación de asociados, directivos y empleados, el uso de herramientas tecnológicas, la responsabilidad en el manejo de los recursos y la planeación que permitió hacer proyecciones para cumplir nuestras metas financieras que son nuestra prioridad.

La consolidación de herramientas tecnológicas nos ha facilitado las gestiones a los asociados y empleados, permitiendo realizar una mejor trazabilidad y tener seguridad financiera.

El fortalecimiento de talento humano, siendo el recurso más importante, no podemos tener tecnología y planeación, sin contar con personas que son dinámicas y buscar mejorar en cada momento y que promueven la gestión del conocimiento.

Otro pilar que valoramos es el buen servicio, consideramos que contamos con un equipo comprometido con lograr la satisfacción de las necesidades de los asociados.

Finalmente, debemos decir que hemos avanzado muy poco en el tema de buen gobierno corporativo y nos falta mucho camino por recorrer, siendo esta una las metas para el 2023.

Para poder evaluar nuestra gestión plasmamos un conjunto de objetivos que han sido la guía desde el año 2020.

1. Alcanzar el nivel óptimo entre ingresos y gastos para asegurar la sostenibilidad financiera de la Cooperativa.
2. Mantener un margen que garantice el funcionamiento, la reinversión social y la revalorización de aportes.
3. Establecer programas de fidelidad de los asociados de la Cooperativa con productos, servicios y beneficios de alto valor agregado.
4. Alcanzar el crecimiento esperado de la base social para cada año.
5. Incrementar la oferta de servicios, orientada a atender expectativas de los asociados.
6. Mejorar la efectividad de la comunicación interna, como un medio para favorecer la interacción entre los procesos.
7. Apalancar el crecimiento en el uso y apropiación de la tecnología.

Para el logro de los objetivos se valoraron un conjunto de acciones y estrategias, que consideramos eran la mejor ruta. Entre ellas mencionamos:

1. Mantenimiento de la base asociativa
2. Venta del centro de recreo
3. Negociaciones con el Banco Nacional e Infocoop.
4. Definición de un programa de fidelización del asociado.
5. Plan de Desarrollo Tecnológico.
6. Fortalecimiento de la cultura de gestión de riesgos.
7. Diseñar e implementar un plan de comunicación interna

Nuestra base asociativa a inicios del año 2022 fue de 314 se vio disminuida en 43 asociados, en donde el principal motivo del retiro de la Cooperativa fue cambio de gobierno.

Debido a los objetivos planteados y la estrategia focalizada, la vinculación de asociados se realizó, no como se esperaba, pero un ritmo lento frente al comportamiento de los retiros, no obstante, hoy tenemos la cantidad de 106 nuevas incorporaciones para un total de 365 asociados.

Este consejo tiene el compromiso de orientar las acciones a la fidelización del asociado y a intensificar el proceso de ingreso de asociados, por ello, implantaremos frecuentemente acciones para monitoreadas el seguimiento de estos objetivos.

Por otra parte, la administración, avalada por el Consejo, han realizado pequeños ajustes en la estructura organizacional, en el sentido de las funciones asignadas a cada colaborador, fortaleciendo las funciones de origen y otorgamiento de créditos para evitar el conflicto de procedimientos.

En cuanto a la gestión de crédito y cartera, se logró recuperar un poco la dinámica en la colocación de créditos, muy afectada principalmente por la situación financiera de la cooperativa y las situaciones macroeconómicas ya descritas. También se ha realizado de forma parcialmente exitosa la recuperación de cartera, hubiéramos deseado bajar la morosidad a los niveles óptimos recomendados por las buenas prácticas financieras.

Se brindó seguimiento a los procesos de evaluación de Cartera, a fin de identificar de manera preventiva el riesgo de los créditos que pueden desmejorarse por el cambio potencial en los lineamientos de la ley de usura, la capacidad de pago, la calidad de las garantías que respaldan el crédito.

La administración y el Consejo de Administración trabajaron conjuntamente en el proceso en este, con actividades orientadas al seguimiento de las implementaciones, la revisión y definición de políticas, evaluación y aprobación, de los documentos que soportan a cada uno de los sistemas de riesgos.

El Consejo de Administración, le ha dado cumplimiento en el desarrollo de sus funciones a las normas legales vigentes y al Estatuto, con ello sea promovido y aprobado modificaciones reglamentaciones que buscan como primer objetivo, desarrollar prácticas sanas y responsables para el cumplimiento del objeto social de la Cooperativa.

Entre los principales acuerdos se destacan los siguientes:

- I. APROBAR LAS SIGUIENTES CONDICIONES CREDITICIAS PARA LA LINEA DE CRÉDITO NUEVO INGRESO
- II. SOLICITAR UNA AUDIENCIA LO MÁS PRONTO POSIBLE A LA JUNTA DIRECTIVA DEL INFOCOOP, PARA QUE EL CONSEJO DE ADMINISTRACION DE COOPESAMBLE R.L Y LA GERENCIA GENERAL PUEDAN EXPONER LA SITUACION DE INCUMPLIMIENTO DE PLAZOS Y DEMÁS CIRCUNSTANCIAS QUE ESTAN AFECTANDO GRAVEMENTE A LA COOPERATIVA.
- III. SOLICITAR A LOS MIEMBROS DEL COMITÉ DE VIGILANCIA ANTERIOR, TRASLADAR AL COMITÉ DE VIGILANCIA ACTUAL, TODOS LOS DOCUMENTOS FISICOS Y DE AUDIO CORRESPONDIENTES A LAS INVESTIGACIONES SOLICITADAS POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DURANTE SU GESTION EN DICHO ÓRGANO DIRECTIVO
- IV. APROBAR LA LÍNEA DE CRÉDITO CREDIFIANZA, QUE TIENE COMO OBJETIVO PERMITIRLE A LOS ASOCIADOS CON CAPACIDAD DE PAGO, EL PODER OPTAR POR UN FINANCIAMIENTO A PESAR DE QUE UNA O VARIAS FIANZAS EN LA COOPERATIVA REGISTREN ATRASO
- V. APROBAR LA RE-APERTURA DEL SERVICIO DE CAPTACIÓN
- VI. INSTRUIR A LA GERENCIA PARA QUE GESTIONE ANTE EL BANCO NACIONAL EL ARREGLO DE PAGO PROPUESTO POR ESA INSTITUCIÓN

VII. APROBAR LAS MODIFICACIONES INCORPORADAS AL REGLAMENTO GENERAL DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA.

Con respecto a las denuncias penales estas se presentaron ante el Ministerio Público una primera etapa en noviembre del 2021 y una ampliación en el mes de febrero del 2022.

Es importante resaltar la labor que el gerente Don Marco Alfaro ha realizado en todo este arduo y gran proceso, el consejo de administración le agradece enormemente su entrega y dedicación a su gestión y con beneficios directos hacia la cooperativa, no dudamos en su capacidad y esmero de como las realiza y creemos que lo seguirá haciendo a modo al día de hoy, muchas gracias por hacer que los asociados recobren la confianza en esta cooperativa y adicional se les haga saber de qué si las cosas se hacen bien los resultados siempre serán excelentes.

Para finalizar, hacemos extensivos nuestros agradecimientos a los miembros del Comité de Vigilancia y de Educación por su apoyo y decidida participación en el transcurso del año, a los colaboradores de la administración, y en general a quienes de una u otra manera contribuyeron al desarrollo de la actividad cooperativa y a la consecución de los resultados positivos presentados en este informe.

