



COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L.

# Manual de Gobierno Cooperativo



**COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L.**

## **Manual de Gobierno Cooperativo**

Versión: 01

**Julio 2025**

|   |                                       |           |                   |
|---|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br><small>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L.</small> | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|   | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|   |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

## Contenido

|  |           |
|--|-----------|
| <b>1. INTRODUCCIÓN.</b>  | <b>1</b>  |
| <b>2. ALCANCE Y DESTINATARIOS DEL MANUAL.</b>  | <b>1</b>  |
| <b>3. OBJETIVO.</b>  | <b>1</b>  |
| <b>4. DEFINICIONES</b>   | <b>2</b>  |
| <b>5. DESCRIPCIÓN Y CONTENIDO DE LAS NORMAS DE GOBIERNO COOPERATIVO DE LA COOPERATIVA.</b> | <b>2</b>  |
| <b>6. PILARES DEL GOBIERNO COOPERATIVO DE LA COOPERATIVA.</b>                              | <b>4</b>  |
| 6.1. CULTURA.  | 4         |
| 6.2. EDUCACIÓN.  | 4         |
| 6.3. RESPONSABILIDAD   | 4         |
| <b>7. BASE NORMATIVA.</b>  | <b>5</b>  |
| 7.1. CONSTITUCIÓN DE LA REPÚBLICA.   | 5         |
| 7.2. TRATADOS Y ACUERDOS INTERNACIONALES.  | 5         |
| 7.4. REGLAMENTACIÓN.   | 5         |
| 7.5. RESOLUCIONES Y ACUERDOS DE LOS ENTES REGULADORES                                      | 5         |
| 7.6. ESTATUTO.   | 6         |
| 7.7. REGLAMENTOS INTERNOS.   | 6         |
| 7.8. OTROS.  | 7         |
| <b>8. PRINCIPIO DE LA COOPERATIVA.</b>   | <b>7</b>  |
| <b>9. PROPÓSITO DE LA COOPERATIVA.</b>   | <b>8</b>  |
| <b>10. VALORES DE LA COOPERATIVA</b>   | <b>8</b>  |
| <b>11. LA COOPERATIVA COMO ACCIONISTA Y EL GOBIERNO COOPERATIVO.</b>                       | <b>8</b>  |
| <b>12. LOS ASOCIADOS.</b>  | <b>10</b> |
| 12.1. PROCESO DE ADMISIÓN.   | 11        |
| 12.2. APORTACIONES OBLIGATORIAS.   | 12        |
| 12.3. DERECHOS DE LOS ASOCIADOS.   | 12        |
| 12.4. DEBERES Y OBLIGACIONES DE LOS ASOCIADOS.   | 13        |
| 12.5. RESPONSABILIDAD DE LOS ASOCIADOS.  | 14        |
| 12.6. REGIMEN DISCIPLINARIO DEL ASOCIADO.  | 14        |
| 12.7. PÉRDIDA DE LA CALIDAD DE ASOCIADO.   | 14        |
| 12.8. TERCEROS.  | 14        |
| <b>13. ESTRUCTURA Y ÓRGANOS DE GOBIERNO DE LA COOPERATIVA.</b>                             | <b>15</b> |
| 13.1. LOS CAPÍTULOS Y LAS REUNIONES CAPITULARES.   | 16        |
| 13.2. LA ASAMBLEA.   | 16        |
| 13.2.1. ¿QUÉ ES LA ASAMBLEA Y QUIÉNES LA COMPONEN?   | 16        |
| 13.2.2. ¿CUÁNDO Y CÓMO PARTICIPAN LOS ASOCIADOS EN LA ASAMBLEA?                            | 17        |
| 13.2.3. ¿QUIÉN Y CÓMO SE CONVOCA A LA ASAMBLEA?  | 17        |
| 13.2.4. LOS DELEGADOS.   | 18        |

|   |                                       |           |                   |
|---|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br><small>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L.</small> | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|   | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|   |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

|  |           |
|--|-----------|
| 13.2.5. QUORUM PARA SESIONAR Y QUORUM PARA TOMA DE DECISIONES.....             | 18        |
| 13.2.6. ¿CUÁLES SON LAS FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES DE LA ASAMBLEA? .....    | 18        |
| 13.3. LA JUNTA DE DIRECTORES. ....   | 19        |
| 13.3.1. FUNCIONES DE LA JUNTA DE DIRECTORES. ....                              | 19        |
| 13.3.2. COMPOSICIÓN DE LA JUNTA DE DIRECTORES Y PERIODO DE DIRECTORES.....     | 21        |
| 13.3.3. CRITERIOS DE SELECCIÓN DE DIRECTORES.....                              | 22        |
| 13.3.4. DIRECTORES: ¿QUIÉNES SON? Y ¿QUIÉN LOS ELIGE? .....                    | 22        |
| 13.3.5. REPRESENTANTE LEGAL DE LA COOPERATIVA.....                             | 22        |
| 13.3.6. REUNIONES DE LA JUNTA DE DIRECTORES. ....                              | 23        |
| 13.3.7. ASISTENCIA DE LOS DIRECTORES. ....                                     | 23        |
| 13.3.8. QUÓRUM PARA REUNION Y PARA TOMA DE DECISIONES. ....                    | 23        |
| 13.3.9. DERECHOS DE LOS DIRECTORES.....  | 24        |
| 13.3.10. DEBERES DE LOS DIRECTORES.....  | 24        |
| <b>13.3.10.1. DEBER DE LEALTAD. ....</b>                                       | <b>25</b> |
| <b>13.3.10.2. DEBER DE CUIDADO. ....</b>                                       | <b>25</b> |
| <b>13.3.10.3. DEBER DE CONFIDENCIALIDAD. ....</b>                              | <b>26</b> |
| 13.3.11. INCOMPATIBILIDADES DE LA JUNTA DE DIRECTORES.....                     | 26        |
| 13.3.12. FORMACION DE DIRECTORES.....  | 27        |
| 13.3.13. RETRIBUCIÓN DE LOS DIRECTORES.....                                    | 27        |
| 13.3.14. RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTORES.....                                | 27        |
| 13.3.15. SUSPENSIÓN DE DIRECTOR. ....  | 28        |
| 13.4. LA JUNTA DE VIGILANCIA.....  | 28        |
| 13.4.1. FUNCIONES DE LA JUNTA DE VIGILANCIA.....                               | 28        |
| 13.4.2. COMPOSICIÓN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA.....                             | 30        |
| 13.4.3. INCOMPATIBILIDADES MIEMBROS DE LA JUNTA DE VIGILANCIA. ....            | 30        |
| 13.5. COMITÉS.....   | 31        |
| 13.5.1. EL COMITÉ DE CRÉDITO.....  | 31        |
| <b>13.5.1.1. ¿QUÉ ES Y QUÉ HACE EL COMITÉ DE CRÉDITO? .....</b>                | <b>31</b> |
| <b>13.5.1.2. COMPOSICION DEL COMITÉ DE CRÉDITO.....</b>                        | <b>31</b> |
| <b>13.5.1.3. INCOMPATIBILIDADES DE LOS MIEMBROS DEL COMITÉ DE CRÉDITO.....</b> | <b>32</b> |
| <b>13.5.1.4. FUNCIONAMIENTO DEL COMITÉ DE CREDITO. ....</b>                    | <b>32</b> |
| 13.5.2. OTROS COMITÉS Y COMISIONES.....  | 32        |
| <b>13.5.2.1. COMITÉ DE EDUCACIÓN.....</b>                                      | <b>33</b> |
| <b>13.5.2.2. COMISIÓN DE MOROSIDAD.....</b>                                    | <b>34</b> |
| <b>13.5.2.3. COMISIÓN DE SEGUROS.....</b>                                      | <b>35</b> |
| <b>13.5.2.4. COMISIÓN DE TECNOLOGÍA Y SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN.....</b>     | <b>36</b> |
| <b>13.5.2.5. COMISIÓN DE RIESGO.....</b>                                       | <b>37</b> |
| <b>13.5.2.6. COMITÉ DE PREVENCIÓN.....</b>                                     | <b>38</b> |
| 13.6. GERENTE GENERAL.....   | 38        |

|   |                                       |           |                   |
|---|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br><small>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L.</small> | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|   | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|   |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

|   |           |
|---|-----------|
| 13.6.1. FUNCIONES DEL GERENTE GENERAL.....  | 39        |
| 13.6.2. INCOMPATIBILIDAD DEL GERENTE GENERAL. ....                                  | 39        |
| <b>14. TRANSPARENCIA Y RENDICIÓN DE CUENTAS.....</b>                                | <b>39</b> |
| 14.1. POLÍTICA DE COMUNICACIÓN Y TRANSPARENCIA. ....                                | 40        |
| 14.1.1. RELACIÓN CON EXTERNOS. ....   | 41        |
| 14.2. CULTURA ÉTICA. ....   | 42        |
| 14.2.1. CÓDIGO DE ETICA.....  | 42        |
| 14.2.2. LA COOPERATIVA Y EL COMBATE A LA CORRUPCIÓN.....                            | 43        |
| 14.2.3. INCLUSIÓN Y EQUIDAD.....  | 43        |
| 14.2.4. CONFLICTO DE INTERESES.....   | 43        |
| <b>15. EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO. ....</b>   | <b>45</b> |
| <b>16. GESTIÓN DE RIESGO REPUTACIONAL Y PREVENCIÓN DE BLANQUEO. ....</b>            | <b>45</b> |
| <b>17. AUDITORÍA. ROTACIÓN DE EQUIPO DE AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES. ....</b> | <b>47</b> |
| <b>18. CAPACITACIÓN Y EDUCACIÓN COOPERATIVA ....</b>                                | <b>47</b> |
| <b>19. RESOLUCIÓN DE CONFLICTOS. ....</b>   | <b>48</b> |
| 19.1. DENUNCIA POR INCUMPLIMIENTOS NORMATIVOS.....                                  | 48        |
| 19.2. DISPUTAS ENTRE ASOCIADOS. ARBITRAJE.....                                      | 49        |
| <b>20. SOSTENIBILIDAD Y RESPONSABILIDAD SOCIAL ....</b>                             | <b>49</b> |
| 20.1. COMPROMISO DE LA COOPERATIVA CON LA COMUNIDAD.....                            | 49        |
| 20.2. POLÍTICAS DE SOSTENIBILIDAD. LINEAMIENTOS.....                                | 50        |
| <b>21. REVISIÓN Y ACTUALIZACIÓN DEL MANUAL. FRECUENCIA.....</b>                     | <b>50</b> |
| <b>22. APROBACIONES. ....</b>   | <b>50</b> |

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

## 1. INTRODUCCIÓN.

El **MANUAL DE GOBIERNO COOPERATIVO** contempla los principios y mejores prácticas de **GOBIERNO CORPORATIVO**, ajustados a las normas vigentes que regulan a **LA COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES PROFESIONALES, R.L.**, (en adelante **LA COOPERATIVA**), una cooperativa que opera en Panamá desde el año 1970.

El **MANUAL DE GOBIERNO COOPERATIVO** es una iniciativa de la **JUNTA DE DIRECTORES** de **LA COOPERATIVA**.

## 2. ALCANCE Y DESTINATARIOS DEL MANUAL.

Este **MANUAL** tiene como destinatarios para su cumplimiento a los **ASOCIADOS** y **TERCEROS**, **JUNTA DE DIRECTORES**, **JUNTA DE VIGILANCIA**, **COMITES** y **COMISIONES DE APOYO** y **COLABORADORES**.

Este **MANUAL** también está dirigido a las sociedades anónimas **PROFESSIONAL TRUST, S.A.** y **COMPAÑÍA SOMA, S.A.** y sus respectivas **JUNTA DIRECTIVAS** y **COLABORADORES**, para su conocimiento y aplicación, en todo aquello que no sea incompatible, ni prohibido por la legislación que les es aplicable, ni por su regulador respectivo, según sea el caso.

La **JUNTA DE DIRECTORES** de **LA COOPERATIVA** se asegurará de la divulgación y explicación de este **MANUAL** a todas las personas antes mencionadas.

## 3. OBJETIVO.

Este **MANUAL**:

- Establece la orientación en **GOBIERNO COOPERATIVO** de **LA COOPERATIVA**.
- Contiene los principios y prácticas de **GOBIERNO COOPERATIVO** que guían el funcionamiento de **LA COOPERATIVA**, así como el ejercicio de su rol como accionista único en otras personas jurídicas.
- Proporciona a los **ASOCIADOS** de **LA COOPERATIVA** y a todas las partes interesadas, un marco de trabajo claro y estructurado para promover un **GOBIERNO COOPERATIVO** efectivo en todas las actividades de **LA COOPERATIVA**.

El planteamiento del **MANUAL** se basa en cumplir las normas legales aplicables a **LA COOPERATIVA**, ser ágiles, centrados en soluciones, y comprometidos con la excelencia y la transparencia. Al mantenerse **LA COOPERATIVA** ágil y centrada en soluciones, y al comprometerse con la excelencia y la transparencia, fortalece su capacidad para cumplir con su **MISIÓN** y **VISIÓN** y generar un impacto positivo en sus **ASOCIADOS**, las partes interesadas

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

y la sociedad en general.

Con la adopción de este MANUAL DE GOBIERNO COOPERATIVO la JUNTA DE DIRECTORES expresa su compromiso público al más alto nivel en relación con las normas de GOBIERNO COOPERATIVO.

## 4. DEFINICIONES

**4.1. GOBIERNO COOPERATIVO:** siguiendo la definición de gobierno corporativo, es el sistema por el cual las organizaciones son dirigidas y controladas.

La estructura de **GOBIERNO COOPERATIVO** señala:

- La distribución de los derechos y responsabilidades entre los diferentes participantes de una organización, tales como los **ASOCIADOS**, los **DELEGADOS**, los **DIRECTORES**, la **JUNTA DE DIRECTORES**, **JUNTA DE VIGILANCIA**, los **GERENTES**, los **COLABORADORES** y otros agentes económicos y partes interesadas que mantengan algún interés en la organización.
- La estructura que establece **objetivos de la organización** y los **medios** para alcanzarlos.
- La forma para hacer **seguimiento al desempeño**.<sup>1</sup>

## 5. DESCRIPCIÓN Y CONTENIDO DE LAS NORMAS DE GOBIERNO COOPERATIVO DE LA COOPERATIVA<sup>2</sup>.

El **GOBIERNO COOPERATIVO** de **LA COOPERATIVA** se fundamenta en los siguientes parámetros:

1. La asignación directa y expresa de la supervisión de todas las actividades de **LA COOPERATIVA** a la **JUNTA DE DIRECTORES** con las responsabilidades inherentes.
2. El establecimiento de criterios de independencia aplicable al perfil de los **DIRECTORES** basados en desvinculación del equipo de la **GERENCIA**.
3. La constitución real y efectiva de las **COMISIONES DE APOYO**, así como de la delegación de facultades necesarias para que estas puedan ejecutar su labor además de ser en esencia entes consultivos y de apoyo permanente a la **JUNTA DE DIRECTORES**.

<sup>1</sup> Sigue la definición contenida en los **Principios de GOBIERNO CORPORATIVO de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE)** y del **G20. 2023**. Ver: **Modelo de gestión de Cooperativas (Modelcoop) promovido por la Confederación de Cooperativas del Caribe, Centro y Suramérica (CCC-CA)**.

<sup>2</sup> Sigue lo indicado en las recomendaciones sobre **GOBIERNO CORPORATIVO** contenidas en **Acuerdo 12-2003** dictado por la Comisión Nacional de Valores de Panamá. Este **MANUAL** queda sujeto a lo que señale la ley vigente aplicable, los **ESTATUTOS** y **REGLAMENTOS** de **LA COOPERATIVA** cuyos contenidos prevalecen sobre los del **MANUAL**, ante cualquier discrepancia o inconsistencia.

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

4. La adopción de las medidas y procedimientos necesarios para cumplir con los requerimientos de suministro de información, confiable, transparente y oportuna a todos los que tengan interés en **LA COOPERATIVA** como **ASOCIADOS** y **TERCEROS, COLABORADORES, PROVEEDORES**, autoridad reguladora actual de **LA COOPERATIVA**, el **INSTITUTO PANAMEÑO AUTÓNOMO COOPERATIVO (IPACOO)**, entre otros.
  5. La realización de reuniones de trabajo con el fin de monitorear el cumplimiento de los planes y estrategias de **LA COOPERATIVA**, con la frecuencia que se estime necesaria y apropiada.
  6. La elaboración y ejecución de métodos claros y públicos de la forma en que se elaboran las actas en que se toman decisiones, designación de la (s) persona (s) y el lugar en que estas son guardadas o custodiadas.
  7. El reconocimiento del derecho de todo **DIRECTIVO** a recabar y obtener la información y asesoramiento necesario para el cumplimiento de sus funciones de supervisión, estableciendo los mecanismos adecuados para el ejercicio de este derecho.
  8. La elaboración y aplicación de reglas que permitan la ejecución de los deberes de los miembros de la **JUNTA DE DIRECTORES**, con énfasis en el manejo de conflictos de intereses, de acuerdo sea establecido por el resto de los miembros de la **JUNTA DE DIRECTORES**, en caso de situaciones que puedan afectar negativamente **LA COOPERATIVA**, el deber de confidencialidad y el uso de los activos de **LA COOPERATIVA**.
  9. La adopción responsable de procedimientos que permitan la divulgación rápida, precisa y confiable de información.
  10. La definición del organigrama o estructura organizativa de **LA COOPERATIVA**.
  11. La definición del plan de negocios así como de los riesgos inherentes al mismo.
  12. Los parámetros para la determinación de las retribuciones salariales al personal administrativo, dietas y demás beneficios.
- El desarrollo de estos tópicos coadyuva a mantener la transparencia y credibilidad en el desarrollo de los negocios de **LA COOPERATIVA**, en las responsabilidades conferidas a cada persona dentro de **LA COOPERATIVA**, así como garantizar el establecimiento de sistemas de control interno de **LA COOPERATIVA**.

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

## 6. PILARES DEL GOBIERNO COOPERATIVO DE LA COOPERATIVA.

El **GOBIERNO COOPERATIVO** de **LA COOPERATIVA** se fundamenta en cuatro (4) pilares:

- **CULTURA.**
- **EDUCACIÓN.**
- **GOBERNANZA.**
- **RESPONSABILIDAD.**

### 6.1. CULTURA.

- **LA COOPERATIVA** se destaca en **GOBIERNO COOPERATIVO** y cumplimiento, con el ejemplo claro y comprometido de su **JUNTA DE DIRECTORES**.
- El equipo de **LA COOPERATIVA** encargado de **GOBIERNO COOPERATIVO** y cumplimiento tiene los recursos necesarios, la jerarquía y el respaldo suficiente en **LA COOPERATIVA** para el desempeño de sus funciones.

### 6.2. EDUCACIÓN.

- **LA COOPERATIVA** le explica expresamente a todo su personal qué hacer y a quién acudir en caso de necesidad de asistencia en materia de **GOBIERNO COOPERATIVO** y cumplimiento.

### 6.3. RESPONSABILIDAD

- **LA COOPERATIVA** de forma constante y consistente aplica sus políticas de **GOBIERNO COOPERATIVO** y cumplimiento.
- El seguimiento de las políticas de **GOBIERNO COOPERATIVO** y cumplimiento (que incluyen todos los reglamentos, políticas, procedimientos de **LA COOPERATIVA**) es utilizado como elemento en la evaluación de desempeño de todas las personas en **LA COOPERATIVA** y para otorgar incentivos voluntarios, cuando corresponda, en la remuneración de los **COLABORADORES**.
- El incumplimiento de las políticas sobre **GOBIERNO COOPERATIVO** y cumplimiento se refleja en evaluación de desempeño de todas las personas en **LA COOPERATIVA** y es objeto de medidas disciplinarias para los **COLABORADORES**, cuando corresponda y en atención al Reglamento Interno de **LA COOPERATIVA** y el Código de Trabajo.

|  |                                |           |                   |
|--|--------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | Gestión de Junta de Directores | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | Proceso de Junta de Directores | Versión:  | 01                |
|  |                                | Vigencia: | 08-07-2025        |

## 7. BASE NORMATIVA.<sup>3</sup>

### 7.1. CONSTITUCIÓN DE LA REPÚBLICA.

- El Artículo 288 reconoce la existencia de las cooperativas como formas de organización económica y social que contribuyen al desarrollo del país.

### 7.2. TRATADOS Y ACUERDOS INTERNACIONALES.

- Recomendación 193 de la Organización Internacional del Trabajo (OIT) sobre la promoción de las cooperativas, que establece directrices para fomentar un entorno favorable al desarrollo de cooperativas, destacando su papel en el desarrollo económico y social.

### 7.3. LEY.

Es la Ley 17 de 1 de mayo de 1997 que regula las cooperativas en Panamá.

### 7.4. REGLAMENTACIÓN.

El Decreto Ejecutivo No. 137 del 5 de noviembre de 2001 que reglamenta la Ley 17 1 de mayo de 1997, modificado por el Decreto Ejecutivo No. 102 de 26 de septiembre de 2002.

El Decreto Ejecutivo No. 102 de 26 de septiembre de 2002, y tiene como objetivo detallar el procedimiento para la gestión de las cooperativas, asegurando su buen funcionamiento y cumplimiento de las regulaciones establecidas.

### 7.5. RESOLUCIONES Y ACUERDOS DE LOS ENTES REGULADORES

Son normas administrativas dictadas por el Instituto Panameño Autónomo Cooperativa (IPACOOOP), que desarrollan y supervisan la aplicación del marco legal cooperativo:

- Resolución J.D. N° 01/2022: Establece lineamientos para la supervisión de las cooperativas en materia de prevención de blanqueo de capitales, financiamiento del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva (PBC/FT/FPADM) con un enfoque basado en riesgos.
- Resolución J.D. N° 11/2015: Aprueba el reglamento especial para el cumplimiento de la Ley N° 23 de 27 de abril de 2015, relacionada con la prevención de blanqueo de capitales,

<sup>3</sup> La base normativa se encuentra disponible en la página Web de LA COOPERATIVA [www.coopprofesionales.com.pa](http://www.coopprofesionales.com.pa) en la Sección ACERCA DE LA COOPERATIVA, apartado MARCO LEGAL y puede ser consultada en: <https://www.coopprofesionales.com.pa/marco-legal/>

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

**financiamiento del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva.**

- **Resolución D.E. N° 67/2012: Ordena la intervención de la administración de una cooperativa específica, estableciendo el procedimiento a seguir en tales casos**

**El IPACOOOP también emite circulares y directrices que complementan las resoluciones anteriores, proporcionando orientación adicional sobre temas específicos como:**

- **Procedimientos para la realización de asambleas de cooperativas. Requisitos para la presentación de informes financieros y de gestión.**
- **Lineamientos para la implementación de políticas de cumplimiento en materia de PBC/FT/FPADM.**

#### **7.6. ESTATUTO.**

Es el Estatuto de **LA COOPERATIVA** vigente.

#### **7.7. REGLAMENTOS INTERNOS.**

**Incluye, pero no se limita a:**

- Reglamento para el Beneficio Económico Solidario de Cáncer.
- Reglamento para la Contratación de Seguros Colectivos para Asociados y Terceros.
- Reglamento para la Administración de los Programas de Seguros Colectivos.
- Reglamento del Seguro Colectivo de Desgravamen y Cesiones en Garantía para Préstamos.
- Reglamento Interno Comisión de Seguros.
- Reglamento del Programa de Mortuoria.
- Reglamento de Elecciones para Reuniones Capitulares y Asambleas Presenciales.
- Reglamento de Crédito.
- Reglamento para el beneficio Económico Solidario de Cáncer.
- Reglamento de Depósito Disponible.
- Reglamento del Fondo Especial por Incapacidad Temporal.
- Reglamento de la Comisión de Morosidad.
- Reglamento de Morosidad y Gestión de Cobros.
- Reglamento de Tarjeta de Crédito MasterCard Navideña.
- Reglamento de Elecciones para Reuniones Capitulares y Asambleas presenciales con Participación Virtual.
- Reglamento de Debate para Asambleas Modalidad Virtual.
- Reglamento de Comité de Educación.

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

- r. Reglamento de Cuentas Inactivas de Depósitos Disponibles.
- s. Reglamento- Programa de Beneficio Económico Educativo.
- t. Reglamento de Debate.
- u. Reglamento de Tarjeta de Crédito MasterCard Platino.
- v. Reglamento que establece la Forma Operativa del Capital Externo.
- w. Reglamento del Delegado.
- x. Reglamento para la Venta de Bienes Reposeídos y Obtenido por Dación de pago.
- y. Reglamento de Plan de Capitalización.
- z. Reglamento de Depósitos a Plazo Fijo.
- aa. Reglamento de los Capítulos.
- bb. Reglamento de Debate en la Junta de Directores.
- cc. Reglamento de Programa de Protección de Ahorro.
- dd. Y cualesquiera otros reglamentos que sean aprobados.

#### 7.8. OTROS.

- Código de Ética.
- Ley 81 de 26 de marzo de 2019 Protección de Datos Personales.
- Ley 23 de 27 de abril de 2015 sobre prevención de blanqueo de capitales, financiamiento del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva.
- Y cualesquiera otros que sean aprobados.

#### 8. PRINCIPIO DE LA COOPERATIVA.<sup>4</sup>

Los **PRINCIPIOS COOPERATIVOS** aplicables a **LA COOPERATIVA** son:

- Membresía abierta y voluntaria.
- Control democrático de los miembros.
- Participación económica de los miembros.
- Autonomía e independencia.
- Educación, formación e información.
- Cooperación entre cooperativas.
- Compromiso con la comunidad.

<sup>4</sup> Los **PRINCIPIOS COOPERATIVOS** se encuentran disponibles en la página Web de **LA COOPERATIVA** [www.coopprofesionales.com.pa](http://www.coopprofesionales.com.pa) en la Sección **ACERCA DE LA COOPERATIVA**, apartado **MANUAL DEL ASOCIADO** y pueden ser consultados en: <https://www.coopprofesionales.com.pa/manual-del-asociado/>

|   |                                       |           |                   |
|---|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br><small>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L.</small> | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|   | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|   |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

## 9. PROPÓSITO DE LA COOPERATIVA

Conforme a su **ESTATUTO, LA COOPERATIVA** existe para lograr la unidad entre los **ASOCIADOS** brindándoles múltiples servicios y la creación de un Capital Externo que les permita un futuro decoroso.

Desde su creación se ha concentrado en brindar a los **ASOCIADOS** un sistema cooperativo para acumular ahorros y obtener crédito, a tasa de interés justa, razonables y competitiva.

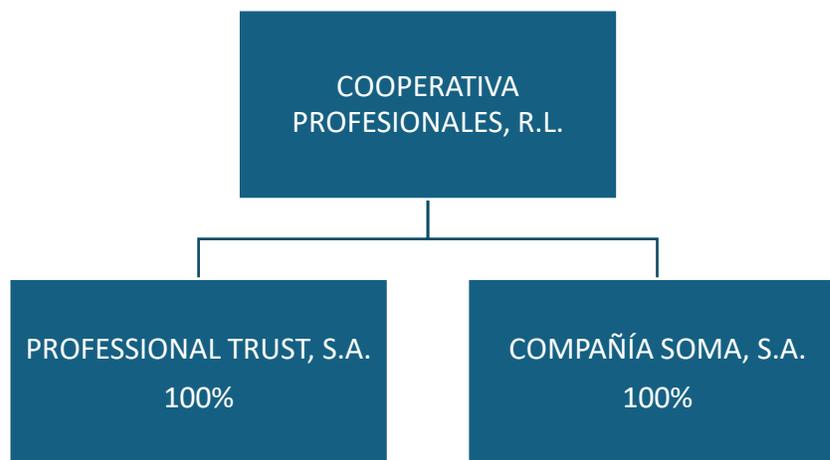
## 10. VALORES DE LA COOPERATIVA

Los valores fundamentales de **LA COOPERATIVA**, conforme su **CÓDIGO DE ÉTICA**, son:

- Transparencia.
- Comunicación.
- Trabajo en equipo.
- Respeto.

## 11. LA COOPERATIVA COMO ACCIONISTA Y EL GOBIERNO COOPERATIVO.

**LA COOPERATIVA** es accionista única de dos sociedades anónimas panameñas:



- **PROFESSIONAL TRUST, S.A.** Sociedad anónima organizada y existente conforme las leyes de la República de Panamá, inscrita al Folio No. 155678835 (Mercantil) del Registro Público, desde el 24 de abril de 2019, con Licencia Fiduciaria concedida por la Superintendencia de Bancos de Panamá (SBP) mediante Resolución SBP-FID-0012-2019, que la autoriza para ejercer el Negocio de Fideicomiso en y desde la República de Panamá.

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

- **PROFESSIONAL TRUST, S.A.**, es un emprendimiento de **LA COOPERATIVA** aprovechando la experiencia previa en el negocio Fiduciario, con el propósito de desarrollar oportunidades y mejorar su oferta de servicios.
- **PROFESSIONAL TRUST, S.A.**, cuenta con su propio **MANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO**.
- **COMPAÑÍA SOMA, S.A.** Sociedad anónima organizada y existente conforme las leyes de la República de Panamá, inscrita al Folio No. 502664 (S) (Mercantil) del Registro Público, desde el 31 de agosto de 2005.
  - La **JUNTA DE DIRECTORES** de **LA COOPERATIVA** en su reunión No. 14-2007 celebrada el 27 de marzo de 2007 aprobó el Reglamento de la sociedad **COMPAÑÍA SOMA, S.A.**
  - La Junta Directiva de **COMPAÑÍA SOMA, S.A.** estará conformada por la **JUNTA DE DIRECTORES** de **LA COOPERATIVA**.

**LA JUNTA DE DIRECTORES** de **LA COOPERATIVA** como accionista único de ambas sociedades requiere permanentemente de las **JUNTA DIRECTIVAS** de las sociedades **PROFESSIONAL TRUST, S.A.** y **COMPAÑÍA SOMA, S.A.:**

- Información oportuna y suficiente sobre el desempeño de sus respectivos negocios y actividades.
- Información sobre el cumplimiento por ambas sociedades de sus respectivas normas sobre **GOBIERNO CORPORATIVO**.
- Seguimiento, en todo aquello que no sea incompatible, ni prohibido por la legislación aplicable, ni su regulador respectivo, de las normas de **GOBIERNO COOPERATIVO** de **LA COOPERATIVA**, contenidas en este **MANUAL**.

#### **Rendición de cuentas al único accionista**

**Professional Trust, S.A** como subsidiaria de **Cooperativa Profesionales** rinde cuenta de la siguiente manera:

#### **Comité de Auditoría:**

- Este es un comité permanente, conformado por dos miembros de la Junta Directiva, Gerente General y Auditor Interno.
- Se presenta el informe de auditoría levantado en el bimestre ante la Junta Directiva de la Fiduciaria y se sustenta el informe ante el Comité de Auditoría de la Fiduciaria.
- Se presenta el informe de la Fiduciaria a la Junta Directiva de la Cooperativa y se sustenta ante la Junta de Vigilancia.

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

### Comité de Riesgo:

- El Comité de Riesgo de la Fiduciaria tiene como objetivo fundamental asegurar la implementación de políticas y procedimientos en materia de gestión de riesgos, conforme a su tamaño, complejidad y volumen de sus operaciones. Dentro de sus responsabilidades está “mantener informado a la Junta Directiva de la Fiduciaria y a la Junta de Directores del Accionista sobre los resultados de la gestión de riesgos de la Fiduciaria”.
- Este es un comité permanente, conformado por dos miembros de la Junta Directiva, Gerente General, Jefe de riesgo, Gerente de Auditoría, Gerente Comercial y de Servicio, Oficial de Cumplimiento y Oficial de Operaciones.
- De manera bimestral, el Jefe de Riesgo debe presentar formalmente un informe de resultados de la gestión de riesgo ante el Comité de Riesgo de la Fiduciaria, del cual se extraerá un resumen ejecutivo que el Presidente del Comité deberá presentar a la Junta Directiva de la Fiduciaria.
- Adicionalmente y de forma bimestral, el Jefe de Riesgo deberá incorporar los resultados de la gestión de riesgo de la Fiduciaria dentro del informe de gestión de riesgos general que presentará ante la Comisión de Riesgo del Accionista, del cual también extraerá un resumen ejecutivo para que sea presentado a los Órganos de Gobierno del Accionista.

### Comité de Cumplimiento.

- Este es un comité permanente, conformado por dos miembros de la Junta Directiva, Gerente General, Gerente de Auditoría Interna, Gerente Comercial y de Servicios, Jefe de Riesgo, Jefe de Cumplimiento y Oficial de Operaciones.
- El Jefe de Cumplimiento emite informe trimestral de la gestión, el cual se le entrega al Presidente del Comité de Prevención para que sea comunicado a la Junta Directiva de Fiduciaria.
- En el Comité bimestral de la Cooperativa, se presenta informe sobre la gestión realizada y comunicada en comité de prevención de la subsidiaria Professional Trust, S.A
- Posterior al Comité de Prevención de la Cooperativa, se emite informe de la Gestión de Cumplimiento integral se entrega a Presidente del Comité el cual presentará informe de la gestión en reunión conjunta de Junta de Directores y demás órganos de gobierno.
- En el caso de haber situaciones alarmantes, se emite informe inmediato para la Junta de Directores de la Cooperativa a través de la secretaria ejecutiva de Junta de Directores.

## 12. LOS ASOCIADOS

El primer **PRINCIPIO COOPERATIVO** establece que la adhesión a una cooperativa es abierta y voluntaria, así como el derecho a retirarse de la misma.

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

Conforme al **ESTATUTO** los **ASOCIADOS** de **LA COOPERATIVA** incluye:

- Médicos,
- Odontólogos,
- Psicólogos Clínicos,
- Optómetras,
- Quiroprácticos,
- Fisioterapeutas,
- Terapeutas Ocupacionales
- Fonoaudiólogos,
- Nutricionistas-Dietistas,
- Médicos Veterinarios,
- Terapeutas Respiratorios e
- hijos de **ASOCIADOS** vivos o hábiles al momento de su fallecimiento.
- Y cualquier otra profesión o parentesco que sea aprobado por la **ASAMBLEA**.

El número de **ASOCIADOS** no tiene límite máximo. (Estatuto 1.8.).

El **ASOCIADO** debe:

- Ser mayor de edad.
- Gozar de honorabilidad.
- Cumplir con lo establecido en el **CÓDIGO DE ÉTICA**.
- Cumplir con los requisitos y condiciones exigidas por la legislación vigente.
- Cumplir con los **PRINCIPIOS COOPERATIVOS**. Y
- Cumplir con todas aquellas disposiciones incluidas en el **ESTATUTO** y los **REGLAMENTOS**.

Los requisitos para ingresar a **LA COOPERATIVA** son:

- Confirmar el vínculo profesional mediante la presentación del diploma o certificado de las profesiones antes listadas; o
- Presentar certificado de nacimiento que establezca el vínculo por parentesco, en caso de aplicar como hijo de **ASOCIADO**.
- Entregar los documentos requeridos según el **PROCESO DE ADMISIÓN** vigente.

### 12.1. PROCESO DE ADMISIÓN.

- La **GERENCIA GENERAL** presenta las solicitudes de los aspirantes a **ASOCIADOS** a la **JUNTA DE DIRECTORES** para su aprobación.

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

- Una vez aprobados, los aspirantes pasan a ser **ASOCIADOS** y son responsables de cumplir con el pago de la cuota de ingreso y, por lo menos, el valor de una **APORTACION**, además del Seguro Colectivo de Vida. (Estatuto 2.1.6.).
- Los **ASOCIADOS** contribuirán al Capital Social de **LA COOPERATIVA** con un número ilimitado de aportaciones. (Estatuto 1.8.). Ningún **ASOCIADO** puede poseer aportaciones que representan más del diez por ciento (10%) del capital social. (Estatuto 4.6.).

### 12.2. APORTACIONES OBLIGATORIAS.

El **ASOCIADO** asume compromiso del pago mensual de las aportaciones obligatorias mediante las formas de pago establecidas por **LA COOPERATIVA**. (Estatuto 2.3.2.). El monto total de cada aportación es de diez balboas (B/.10.00) mensuales. Las aportaciones no pueden ser enajenadas por el **ASOCIADO**. (Estatuto 4.4. y 4.5.).

El **ASOCIADO** se compromete a contribuir con pagos regulares mensuales cuyo mínimo es del veinte balboas (B/.20.00) para la formación de un Capital Externo. (Estatuto 4.8.).

### 12.3. DERECHOS DE LOS ASOCIADOS.

Los **DERECHOS** de los **ASOCIADOS** son:

- Participar con voz y voto en las **REUNIONES CAPITULARES, ASAMBLEAS** o seminarios, basados en la igualdad, e involucrándose en las decisiones de gobierno.
- Presentar iniciativas o proposiciones que mejoren el funcionamiento de **LA COOPERATIVA**.
- Elegir y ser elegido: elegir a las personas que, por sus cualidades y dedicación, se considere que deben dirigir **LA COOPERATIVA**. No pueden ocupar cargos de directores, ni desempeñar puestos en Comisiones y Comités, los **ASOCIADOS** que tengan entre sí parentesco por afinidad hasta el 2° grado, o de consanguinidad hasta el 4° grado (Artículo 16 del Decreto Ejecutivo No. 137 del 2001 y 3.46 del Estatuto). Los **COLABORADORES** de **LA COOPERATIVA** que cuenten con la condición de **ASOCIADOS** de esta no podrán aspirar a cargos electivos.
- En caso de ser elegido para un cargo, aceptarlo y desempeñarlo con responsabilidad y dedicación.

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

- Solicitar y recibir de la **JUNTA DE DIRECTORES y JUNTA DE VIGILANCIA**, información sobre el desenvolvimiento de **LA COOPERATIVA**.
- Participar de los beneficios económicos de **LA COOPERATIVA**.
- Utilizar los servicios que proporciona **LA COOPERATIVA**.
- Apelar ante **LA ASAMBLEA** contra cualquier decisión que afecte sus derechos.

#### **12.4. DEBERES Y OBLIGACIONES DE LOS ASOCIADOS.**

Los **DEBERES** y **OBLIGACIONES** de los **ASOCIADOS** son:

- Hacer uso de los servicios de **LA COOPERATIVA**, ya que sus servicios fueron creados en la medida de las necesidades de los **ASOCIADOS** y están concebidos para que les sean ventajosos. Además de la ventaja directa de la transacción con **LA COOPERATIVA**, existe la indirecta al participar en las utilidades.
- Hacer aportaciones periódicas al Capital Externo, según lo establece su reglamento. (Estatuto 2.1.8.).
- Asistir a las reuniones convocadas por los órganos de gobierno de **LA COOPERATIVA**, los seminarios y participar activamente en ellos.
- Asumir responsabilidades especiales como **DELEGADOS**, o desempeño en los organismos de gobierno y en los **COMITÉS** o **COMISIONES** de trabajo.
- Conocer el funcionamiento de **LA COOPERATIVA** a través del **ESTATUTO** y **REGLAMENTOS** que la rigen.
- Mantenerse al día evitando morosidad en las obligaciones económicas contraídas.
- Mantener un ambiente de cordialidad y respeto dentro del grupo.
- Abstenerse de incurrir en actos u omisiones que afecten la estabilidad económica o el prestigio de **LA COOPERATIVA**.
- Actuar siempre con sentido social, más que por el beneficio individual, porque el principio de solidaridad es la esencia del cooperativismo.

|  |                                |           |                   |
|--|--------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | Gestión de Junta de Directores | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | Proceso de Junta de Directores | Versión:  | 01                |
|  |                                | Vigencia: | 08-07-2025        |

**Todos los asociados al ingresar a la Cooperativa deben nombrar a sus beneficiarios, llenando la Tarjeta de Designación de Beneficiarios, a quienes la Cooperativa deberá traspasar en caso de muerte del asociado, sus derechos a aportaciones, ahorros, capital externo y cuentas de ahorro que posea la Cooperativa.**

#### 12.5. RESPONSABILIDAD DE LOS ASOCIADOS.

- Cualquier persona que se haga **ASOCIADO** se hace responsable, juntamente con los otros **ASOCIADOS**, de las obligaciones contraídas por **LA COOPERATIVA** antes de su ingreso o durante el periodo de su estadía en **LA COOPERATIVA**; sin embargo, su responsabilidad se limita al valor total de las aportaciones que haya pagado. (Estatuto 2.6.).
- Un **ASOCIADO** retirado o expulsado seguirá responsabilizado de todas las obligaciones contraídas por **LA COOPERATIVA**, que le correspondieren como **ASOCIADO** desde la fecha de su renuncia o expulsión hasta por dos (2) años después de dicha fecha. (Estatuto 2.11.).

#### 12.6. REGIMEN DISCIPLINARIO DEL ASOCIADO.

La violación por el **ASOCIADO** de las normas que rigen **LA COOPERATIVA** es sancionada por la **JUNTA DE DIRECTORES** de la siguiente manera:

- Amonestación verbal o escrita.
- Suspensión de derechos.
- Expulsión de acuerdo con lo establecido en la Ley, el reglamento y el Estatuto.

Estas sanciones pueden ser reconsideradas ante la **JUNTA DE DIRECTORES** y apeladas ante la **ASAMBLEA**. (Estatuto 2.7.;27.1.;2.7.2.;2.7.3.; y 2.7.4.).

#### 12.7. PÉRDIDA DE LA CALIDAD DE ASOCIADO.

La calidad de **ASOCIADO** se pierde por:

- Renuncia.
- Expulsión.
- Muerte (Estatuto 2.8.).

#### 12.8. TERCEROS.

**El Estatuto contempla en el artículo 1.5.17 la prestación de servicios a terceros la cual estará**

|  |                                |           |                   |
|--|--------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | Gestión de Junta de Directores | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | Proceso de Junta de Directores | Versión:  | 01                |
|  |                                | Vigencia: | 08-07-2025        |

limitada a los cónyuges del asociado activo o fallecido y a los siguientes familiares: padres, madres, hermanos (as), tíos (as), sobrinos (as) y primos (as). Todos estos familiares requerirán autorización escrita del asociado para ingresar como terceros a la Cooperativa.

Podrán participar voluntariamente, en los siguientes servicios de la Cooperativa: ahorros, préstamos, protecciones y seguros. Se excluyen aportaciones y capital externo.

### 13. ESTRUCTURA Y ÓRGANOS DE GOBIERNO DE LA COOPERTAIVA.

En este apartado:

- Se identifican los órganos de gobierno de **LA COOPERATIVA**, se establecen sus integrantes, sus incompatibilidades, sus funciones y responsabilidades.
- Se señalan las relaciones entre órganos brindando una definición clara de cómo interactúan los diferentes niveles de gobierno de **LA COOPERATIVA**.

Los órganos de gobierno de **LA COOPERATIVA** son:

- La **ASAMBLEA**.
- La **JUNTA DE DIRECTORES**.
- La **JUNTA DE VIGILANCIA**. (Artículo 35 de la Ley 17 de 1997).

**LA COOPERATIVA** está compuesta por **CAPÍTULOS**.<sup>5</sup>

Los **CAPÍTULOS** son:

- Panamá, el cual consta de:
  - Una (1) Sede Principal
  - Dos (2) Sucursales: Vista Hermosa, el Dorado.
- Bocas del Toro (Changuinola)
- Chiriquí (David)
- Veraguas (Santiago)
- Azuero (Chitré)
- Coclé (Aguadulce)

<sup>5</sup> Los **Capítulos** se encuentran reglamentados en el **REGLAMENTO DE CAPITULOS 2004** disponible en [https://www.coopprofesionales.com.pa/wp-content/uploads/reglamento\\_de\\_los\\_capitulos.pdf](https://www.coopprofesionales.com.pa/wp-content/uploads/reglamento_de_los_capitulos.pdf).

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

- Colón (Colón)
- Panamá Oeste (Arraiján)

### 13.1. LOS CAPÍTULO Y LAS REUNIONES CAPITULARES.

En cada Capítulo se celebra una reunión capitular. En la reunión capitular se:

- Presentan, con carácter informativo, los asuntos que serán tratados en la **ASAMBLEA**.
- Escogen los **DELEGADOS** a la **ASAMBLEA**. (Estatuto 3.12. y Reglamento de Elecciones).
- Las reuniones capitulares son convocadas con una anticipación no menor de ocho (8) días.
- Actúan como presidente y secretario los directores que designe la **JUNTA DE DIRECTORES**.
- Las actas relativas a la elección de **DELEGADOS** deben ser remitidas a la **JUNTA DE VIGILANCIA** antes de la **ASAMBLEA**.

Las reuniones capitulares sesionan válidamente con la presencia de la mitad más uno de los **ASOCIADOS** hábiles del Capítulo. Existen reglas especiales dependiendo del número de **ASOCIADOS** del Capítulo. (Estatuto 3.14.; 3.14.1.; y 3.14. 2.).

### 13.2. LA ASAMBLEA.

#### 13.2.1. ¿QUÉ ES LA ASAMBLEA Y QUIÉNES LA COMPONENTEN?

La **ASAMBLEA** es uno de los Órganos de Gobierno y la máxima autoridad de **LA COOPERATIVA**.

La **ASAMBLEA** la compone los **ASOCIADOS**.

**LOS ASOCIADOS** son representados por **DELEGADOS** designados como tales en las reuniones capitulares previas. (Estatuto 3.2.).

Para iniciar cualquier actividad nueva o que la Ley así lo disponga, o para invertir en instituciones nacionales e internacionales, se necesita la aprobación y la previa autorización de la **ASAMBLEA**. (Artículo 43 de la Ley 17 de 1997 y Estatuto 1.6. y 1.7.).

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

### 13.2.2. ¿CUÁNDO Y CÓMO PARTICIPAN LOS ASOCIADOS EN LA ASAMBLEA?

La **ASAMBLEA** podrá reunirse en sesiones **ORDINARIAS** o **EXTRAORDINARIAS**.

La **ASAMBLEA** se reúne en sesión ordinaria, dentro de los tres (3) meses siguientes al cierre del Ejercicio Socioeconómico.

La **ASAMBLEA** puede reunirse en sesión extraordinaria cuando las circunstancias lo requieran. (Estatuto 3.3.).

### 13.2.3. ¿QUIÉN Y CÓMO SE CONVOCA A LA ASAMBLEA?

La **JUNTA DE DIRECTORES** convoca a la **ASAMBLEA** por resolución propia, con una anticipación no menor de ocho (8) días. (Estatuto 3.5.).

La **ASAMBLEA** también puede ser convocada por la **JUNTA DE DIRECTORES** a solicitud de **LA JUNTA DE VIGILANCIA** o del diez por ciento (10%) de los **ASOCIADOS**. (Estatuto 3.4.).

Si la **JUNTA DE DIRECTORES**, ni la **JUNTA DE VIGILANCIA** accede a la solicitud del 10% de los asociados, estos pueden solicitarla al **IPACOOOP**.

El **IPACOOOP** puede convocar a la **ASAMBLEA** cuando se presenten situaciones que afecten el manejo de **LA COOPERATIVA**. (Artículos 38 y 122 de la Ley 17 de 1997).

Los **ASOCIADOS** participan en la **ASAMBLEA** por medio de **DELEGADOS**.

**LA COOPERATIVA** nombra un **DELEGADO** por cada 20 **ASOCIADOS**. (Estatuto 3.7.).

Antes de cada **ASAMBLEA** se efectúan reuniones en cada uno de los **CAPÍTULOS** que conforman **LA COOPERATIVA**, con el propósito de elegir a los **DELEGADOS** y divulgar los temas que se tratarán en la **ASAMBLEA**.<sup>6</sup>

<sup>6</sup> Las elecciones de **DELEGADOS** y las **ASAMBLEAS** se encuentra reglamentados en el **REGLAMENTO DE ELECCIONES PARA REUNIONES CAPITULARES Y ASAMBLEAS PRESENCIALES 2024** disponible en <https://www.coopprofesionales.com.pa/wp-content/uploads/Reglamento-de-Elecciones-para-Reuniones-Capitulares-y-Asambleas-Presecales-JD-20-2024.pdf>.

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

#### 13.2.4. LOS DELEGADOS.<sup>7</sup>

Los **Delegados** tienen los siguientes deberes:

- Debatir sobre los temas propuestos a su consideración, dando su opinión a favor o en contra de estos.
- Votar cuando debe tomarse una decisión.
- Presentar mociones o propuestas para que sean debatidas y votadas por la **ASAMBLEA**.
- Señalar situaciones que contravienen el reglamento de debate como cuestión de orden, situación de privilegio, punto aclaratorio, etc.
- Procurar siempre estar dentro del tema que se debate, evitando alusiones personales, ofensivas o denigrantes.

#### 13.2.5. QUORUM PARA SESIONAR Y QUORUM PARA TOMA DE DECISIONES.

La **ASAMBLEA** la preside el presidente de la **JUNTA DE DIRECTORES** de **LA COOPERATIVA** y en su ausencia el vicepresidente. El presidente solo vota en casos de empate. (Estatuto 3.9.).

La **JUNTA DE DIRECTORES** puede nombrar un **DIRECTOR DE DEBATE** si lo considera conveniente. (Estatuto 3.6.).

El quórum para sesionar en una **ASAMBLEA** es más de la mitad de los **DELEGADOS** correspondientes. (Estatuto 3.7.).

Las decisiones de la **ASAMBLEA** se adoptan por mayoría calificada, mayoría absoluta, o por mayoría simple. El voto puede ser nominal o secreto. El voto es secreto cuando la mayoría así lo decida. (Estatuto 3.10.).

#### 13.2.6. ¿CUÁLES SON LAS FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES DE LA ASAMBLEA?

La **ASAMBLEA** tiene responsabilidades **ADMINISTRATIVAS, ELECTIVAS e INFORMATIVAS**.

---

<sup>7</sup> El régimen aplicable a los **DELEGADOS** se encuentra en el **REGLAMENTO DEL DELEGADO 2013** disponible en <https://www.coopprofesionales.com.pa/wp-content/uploads/3REGLAMENTO-DEL-DELEGADO-Modif.-Educacion-yaprobado-2013.pdf>.

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

La **ASAMBLEA** recibe informes, conoce y evalúa el desempeño de los **DIRECTORES**. La **ASAMBLEA** elige a los **DIRECTORES**.

Para garantizar la sucesión escalonada y parcial en los años posteriores en las **ASAMBLEAS CONSTITUTIVAS**, los **DIRECTORES** se eligen por 1, 2 y 3 años.

Las siguientes son las atribuciones y decisiones que son de exclusiva competencia de **LA ASAMBLEA** y que requieren aprobación de **dos tercios (2/3)** de votos de los **DELEGADOS (mayoría calificada)**:

1. Aprobar o modificar el **ESTATUTO**.
2. Aprobar o modificar el **REGLAMENTO DEL CAPITAL EXTERNO**.
3. Decidir sobre la distribución de excedentes.
4. Decidir sobre la adopción de medidas de responsabilidad contra los miembros de los cuerpos directivos.
5. Decidir los cambios sustanciales en el objeto social.
6. Aprobar la adquisición, construcción y venta de bienes raíces, o el financiamiento de proyectos o contratos que afecten más del 15% del patrimonio de **LA COOPERATIVA**.

Las siguientes son las atribuciones y decisiones que son de exclusiva competencia de **LA ASAMBLEA** y que requieren aprobación de mayoría votos de los **DELEGADOS (mayoría simple)**:

7. Elegir y/o remover a los miembros de los cuerpos directivos.
8. Examinar los informes de los cuerpos directivos.
9. Resolver la emisión de obligaciones y títulos-valores.
10. Fijar las capitalizaciones extraordinarias.
11. Aprobar el presupuesto de ingresos, gastos y el plan de inversión.
12. Expulsión del **ASOCIADO** o **DIRECTOR** en grado de apelación.

### **13.3. LA JUNTA DE DIRECTORES.**

La **JUNTA DE DIRECTORES** es el órgano encargado de la administración y dirección permanente de **LA COOPERATIVA**. (Estatuto 3.16.).

#### **13.3.1. FUNCIONES DE LA JUNTA DE DIRECTORES.**

La **JUNTA DE DIRECTORES** tiene un rol de fijación de políticas, de supervisión y de vigilancia y de administración.

La administración de **LA COOPERATIVA** corresponde a la **GERENCIA** y al personal

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

administrativo en ejecución de las políticas fijadas por la **JUNTA DE DIRECTORES** y bajo la supervisión y vigilancia de la **JUNTA DE DIRECTORES**.

La **JUNTA DE DIRECTORES**:

- Fija las políticas y estrategias generales para dar cumplimiento al objetivo socioeconómico de **LA COOPERATIVA**.
- Vela por la ejecución de los planes acordados por **LA ASAMBLEA**.
- Dicta pautas para establecer el sistema de contabilidad y determina los Estados Financieros que se tengan que presentar según los lineamientos del **IPACOO**. (3.18.6.).
- Realiza entre sus miembros, la distribución de cargos a desempeñar por cada uno.
- Nombra al gerente general, subgerente general, auditor, contralor, asesores legales y cualquier otro servicio técnico especializado y revoca su nombramiento. (Estatuto 3.18.3.).
- Nombra **COMISIONES PERMANENTES, ESPECIALES Y EVENTUALES**. (Estatuto 3.18.10. Reglamento Interno de la **JUNTA DE DIRECTORES**, artículo 34).
- Aprueba o rechaza las solicitudes de personas que deseen ingresar a **LA COOPERATIVA**.
- Reglamenta los retiros de aportaciones.
- Conoce el Proyecto de Presupuesto de Ingresos, Egresos, Gastos e Inversiones para la consideración de la **ASAMBLEA**.
- Analiza periódicamente la situación financiera de **LA COOPERATIVA** y, al final del Ejercicio Socio Económico, propone a la **ASAMBLEA** la distribución que se deberá hacer de los excedentes sociales.
- Propone a la **ASAMBLEA** las modificaciones del Estatuto.
- Mantiene al día los Libros Sociales y de Contabilidad exigidos por la Ley a las Asociaciones Cooperativas.

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

- Contrata préstamos para **LA COOPERATIVA**, previa autorización de la **ASAMBLEA**.
- Invierte en Aportaciones de Organizaciones Cooperativas, previa autorización de la **ASAMBLEA**.
- Aprueba previamente los gastos reembolsables en que incurran los miembros de cualquier Junta, Comité o Comisión en el desempeño de sus funciones.
- Reglamenta todo lo concerniente a sus operaciones y funcionamiento interno, así como de los otros cuerpos directivos. (Estatuto 3.18.11.), con excepción de lo concerniente a la **JUNTA DE VIGILANCIA**. (Estatuto 3.24.).
- Dicta las políticas de la organización cooperativa. (Estatuto 3.18.16.).
- Presenta a la **ASAMBLEA** un informe completo de sus actividades durante el Ejercicio Socioeconómico. (Estatuto 3.18.15).
- Establece el monto del seguro de manejo que deben tener todas las personas que tengan a su cuidado o manejen fondos de **LA COOPERATIVA**. (Estatuto 3.51.).
- Requiere formalmente información oportuna y suficiente de los planes y de las decisiones de toda persona jurídica en la que **LA COOPERATIVA** sea accionista única o controladora para informarlo a la **ASAMBLEA**.
- Y las contenidas en el artículo 30 del Decreto Ejecutivo No.137 de 5 de noviembre de 2001, que reglamenta la Ley 17 de 1 de mayo de 1997.

### **13.3.2. COMPOSICIÓN DE LA JUNTA DE DIRECTORES Y PERIODO DE DIRECTORES.**

La **JUNTA DE DIRECTORES** está compuesta por siete (7) **DIRECTORES PRINCIPALES** y tres (3) **SUPLENTE**s elegidos en votación secreta por la **ASAMBLEA** (Estatuto 3.16. y 3.45.) por un periodo de tres (3) años.

Ningún **DELEGADO** puede ser elegido **DIRECTOR** en ausencia. (Estatuto 3.7.).

Los cargos electivos no se pueden ejercer por más de dos (2) periodos consecutivos, ni ejercerse simultáneamente en más de un órgano cuya elección sea privativa de la **ASAMBLEA**. (Estatuto 3.47.).

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

La **ASAMBLEA** elige un primer, segundo y tercer suplente para la **JUNTA DE DIRECTORES**. Estos suplentes reemplazan a los titulares en caso de ausencia temporal o definitiva. (Estatuto 3.47.).

### 13.3.3. CRITERIOS DE SELECCIÓN DE DIRECTORES.

- Conforme a lo establecido en la Ley 17 de 1997, **LA COOPERATIVA** cumple con seleccionar de sus **ASOCIADOS** personas naturales que serán los **DIRECTORES** de **LA COOPERATIVA**.
- No puede ser elegido **DIRECTOR** el **ASOCIADO** moroso con **LA COOPERATIVA** o el suspendido en el ejercicio de sus derechos. (Estatuto 3.49.).  
**LA COOPERATIVA**, adicionalmente y de forma voluntaria, adoptará en su política de selección de **DIRECTORES**, organizará capacitaciones que fortalezcan los conocimientos y experiencias, en la medida que lo permita las normativas vigentes.

### 13.3.4. DIRECTORES: ¿QUIÉNES SON? Y ¿QUIÉN LOS ELIGE?

La **JUNTA DE DIRECTORES**, está conformada por **7 miembros**, la cual es elegida por la **ASAMBLEA**, designa entre sus integrantes los cargos de:

- Presidente,
- Vicepresidente,
- Secretario,
- Tesorero
- Vocales (3) De los cuales uno es el subsecretario y otro el subtesorero, y el tercero sin función adicional, por ende, desempeña únicamente el cargo de vocal. (Estatuto 3.17.).

### 13.3.5. REPRESENTANTE LEGAL DE LA COOPERATIVA.

El presidente de la **JUNTA DE DIRECTORES** es el representante legal de **LA COOPERATIVA**.

Ante la ausencia del presidente, le corresponde al vicepresidente cubrir las ausencias temporales del presidente.

En caso de renuncia, ausencias temporales o definitivas del Presidente o cualquier otro miembro de la Junta de Directores, la Ley 17 de 1 de mayo de 1997 en su artículo 47 y el Estatuto en su artículo 3.55 señalan que los suplentes elegidos por la asamblea reemplazarán a los titulares en caso de ausencia temporal o definitiva. El Reglamento de JUNTA DE DIRECTORES señala el procedimiento para la redistribución de cargos.

|   |                                       |           |                   |
|---|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br><small>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L.</small> | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|   | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|   |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

### 13.3.6. REUNIONES DE LA JUNTA DE DIRECTORES.<sup>8</sup>

La **JUNTA DE DIRECTORES** se reúne con la frecuencia que los intereses de **LA COOPERATIVA** lo requieran, pero no menos de una (1) vez al mes. (Estatuto 3.19.).

Puede reunirse de forma extraordinaria conforme las necesidades lo requieran.

Las reuniones de la **JUNTA DE DIRECTORES** pueden ser convocadas por el presidente, o en su defecto por el vicepresidente, o a petición de por lo menos tres (3) miembros de la **JUNTA DE DIRECTORES** para resolver problemas o situaciones especiales (Reglamento Interno de la **JUNTA DE DIRECTORES**, artículo 2).

El orden del día es dado a conocer por lo menos dos (2) días antes de las reuniones.

Las reuniones de **JUNTA DE DIRECTORES** se registran a través de grabaciones y se levantan actas.

### 13.3.7. ASISTENCIA DE LOS DIRECTORES.

La no asistencia injustificada a más de tres (3) **JUNTAS DE DIRECTORES** consecutivas o cuatro (4) alternas, implica la separación del **DIRECTOR**.

### 13.3.8. QUÓRUM PARA REUNION Y PARA TOMA DE DECISIONES.

- El quórum de la **JUNTA DE DIRECTORES** lo integra la simple mayoría de sus miembros, es decir: Cuatro (4). Las decisiones que tomen son válidas cuando son tomadas en reunión debidamente convocada y con el quórum reglamentario.
- En determinadas votaciones debe haber según el caso, mayoría absoluta (4 miembros), simple (la mitad más 1 de los miembros presentes), o relativa (la que obtiene la propuesta o candidato con mayoría de votos respecto a otro(a)).
- Cuando se trate de aprobar o modificar cualquier reglamento se requiere la aprobación de la mayoría de los miembros de la **JUNTA DE DIRECTORES**.
- En caso de empate, el voto del presidente decide. (Reglamento Interno de la **JUNTA DE DIRECTORES**).

<sup>8</sup> La **JUNTA DE DIRECTORES** sigue para su funcionamiento, quórum, orden del día y debate, el **REGLAMENTO DE DEBATE DE LA JUNTA DE DIRECTORES DISPONIBLE EN [https://www.coopprofesionales.com.pa/wp-content/uploads/reglamento\\_de\\_debate\\_de\\_la\\_junta\\_de\\_directores.pdf](https://www.coopprofesionales.com.pa/wp-content/uploads/reglamento_de_debate_de_la_junta_de_directores.pdf)**

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

### 13.3.9. DERECHOS DE LOS DIRECTORES.

Todo **DIRECTOR** tiene derecho a recabar y obtener toda la información y asesoramiento necesario para el cumplimiento de sus funciones de supervisión.

Antes de evaluar cualquier tema que se le presente para su consideración, el **DIRECTOR** tiene el derecho de solicitar las explicaciones, el análisis y la asesoría de cualquier persona que estime necesario.

Estos derechos son ejercidos por el **DIRECTOR** antes, durante y después de la reunión, mediante la comunicación de su solicitud, verbal o escrita, de recabar, obtener, información y asesoramiento.

### 13.3.10. DEBERES DE LOS DIRECTORES.

Los **DIRECTORES** al asumir el cargo declaran y reconocen voluntariamente, sin que sea necesario que les sea requerido expresamente por las leyes aplicables vigentes, tener los siguientes **DEBERES** con **LA COOPERATIVA** y los **ASOCIADOS**:

1. Tener conocimiento del presente Estatuto, los Reglamentos, Código de Ética, y cumplirlos.
2. Asistir a las reuniones convocadas por los Órganos de Gobierno.
3. Cumplir sus obligaciones sociales con aportes económicos, intelectuales y morales.
4. Desempeñar los cargos para los cuales fueron elegidos.
5. Cumplir los acuerdos de la **ASAMBLEA** y de la **JUNTA DE DIRECTORES**.
6. Ser solidario en sus relaciones con **LA COOPERATIVA** y con los **ASOCIADOS**.
7. Abstenerse de incurrir en actos u omisiones que afecten la estabilidad económica o el prestigio de **LA COOPERATIVA**.
8. Pagar puntualmente sus transacciones de crédito con **LA COOPERATIVA**, contribuir a la formación del Capital a través del pago sistemático de Aportaciones y además de canalizar sus ahorros del Capital Externo en la Asociación.

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

9. Utilizar los servicios de **LA COOPERATIVA** y realizar con ella las operaciones propias de su objeto social.
10. Estar paz y salvo en todos los compromisos con **LA COOPERATIVA**.
11. Mantener buenas referencias de crédito en la Asociación Panameña de Crédito (APC).
12. Mantener buen comportamiento y conducta moral pública y privada.
13. No tener suspendido el ejercicio de sus derechos en **LA COOPERATIVA** (Artículo 2.7.2 del Estatuto).
14. Mantener sus datos actualizados en **LA COOPERATIVA**.
15. Suscribir Acuerdos de Confidencialidad, a fin de guardar la debida confidencialidad de toda la información a la que tenga acceso y conocimiento durante el desempeño de su cargo.

#### **13.3.10.1. DEBER DE LEALTAD.**

El **DEBER DE LEALTAD** es la obligación que tienen los administradores, **DIRECTORES** y altos ejecutivos de actuar en el mejor interés de **LA COOPERATIVA** que representan, anteponiendo dichos intereses a los propios o a los de terceros.

El **DEBER DE LEALTAD** implica:

- Evitar conflictos de interés.
- No aprovecharse de oportunidades de negocio pertenecientes a **LA COOPERATIVA**,
- No divulgar información confidencial para beneficio propio.
- Actuar con integridad en la toma de decisiones.

#### **13.3.10.2. DEBER DE CUIDADO.**

El **DEBER DE CUIDADO** es la obligación de los administradores, **DIRECTORES** y altos ejecutivos de actuar con diligencia, prudencia y competencia en la gestión de **LA COOPERATIVA**, tomando decisiones informadas y razonadas en su mejor interés.

El **DEBER DE CUIDADO** implica:

- Informarse adecuadamente antes de tomar decisiones.
- Evaluar riesgos y beneficios con criterios objetivos.

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

- Actuar de buena fe y con el nivel de diligencia que tendría una persona razonable en una situación similar.

### **13.3.10.3. DEBER DE CONFIDENCIALIDAD.**

El **DEBER DE CONFIDENCIALIDAD** es la obligación de los administradores, **DIRECTORES**, ejecutivos y empleados de **LA COOPERATIVA** de no divulgar ni utilizar indebidamente información privilegiada, estratégica o sensible a la que tengan acceso en el ejercicio de sus funciones.

El **DEBER DE CONFIDENCIALIDAD** implica:

- Proteger datos financieros, planes de negocio, estrategias comerciales y cualquier otra información no pública.
- No aprovechar información interna para beneficio propio o de terceros.
- Mantener la confidencialidad incluso después de dejar el cargo.

### **13.3.11. INCOMPATIBILIDADES DE LA JUNTA DE DIRECTORES.**

Ningún miembro de la **JUNTA DE DIRECTORES** puede dedicarse, por su propia cuenta o para otros, a trabajar en actividades de ahorro, préstamos u otros servicios que **LA COOPERATIVA** proporcione a los **ASOCIADOS**. Si así lo hicieren deben renunciar inmediatamente. (Estatuto 3.53.).

Los miembros de la **JUNTA DE DIRECTORES** no pueden actuar como codeudores en ningún préstamo que otorgue **LA COOPERATIVA**.

Los **DIRECTORES** y los **DIGNATARIOS** de **LA COOPERATIVA** no pueden:

1. Ejecutar actos manifiestamente contrarios a los intereses de **LA COOPERATIVA** o que violen la Ley o el Estatuto.
2. Exigir o aceptar pagos u otras ventajas extraordinarias, ya sea para sí mismos o para terceros, ni conceder ventajas injustificadas a terceros.
3. Perseguir la consecución de intereses personales con sus decisiones, ni utilizar para su beneficio personal las oportunidades de negocio que correspondan a **LA COOPERATIVA**.
4. Formar parte simultáneamente de más de tres (3) Juntas Directiva de otras organizaciones, incluida **LA COOPERATIVA**.

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

5. Ser miembros de la Junta Directiva de **PROFESSIONAL TRUST, S.A.**

### **13.3.12. FORMACION DE DIRECTORES.**

**LA COOPERATIVA** brinda capacitaciones a aspirantes a **DELEGADOS** y para aspirantes a puestos de **DIRECTORES** sobre su rol y aspectos importantes de **LA COOPERATIVA**.

Los **DIRECTORES** reciben seminarios de inducción relacionados con **LA COOPERATIVA** y con el puesto que van a desempeñar en la **JUNTA DE DIRECTORES**.

**LA COOPERATIVA** cuenta con el **COMITÉ DE EDUCACION**, con un presupuesto anual para la capacitación continua de los Órganos de Gobierno y de los **ASOCIADOS**.

Los miembros de los Órganos de Gobierno reciben capacitación continua para el desempeño de sus funciones.

### **13.3.13. RETRIBUCIÓN DE LOS DIRECTORES.**

**LA COOPERATIVA** cuenta con un Reglamento de Remuneración a Órganos de Gobierno, Comités y Comisiones por Viáticos, responsable, transparente y sostenible, y con partida presupuestaria anual, teniendo en cuenta la relación entre desempeño y retribución.

Los miembros de la **JUNTA DE DIRECTORES** prestan servicios gratuitamente, pero son retribuidos por los gastos realizados cuando asisten en representación de **LA COOPERATIVA**, a reuniones o eventos especiales. (Estatuto 3.52.).<sup>9</sup>

### **13.3.14. RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTORES.**

Los miembros de la **JUNTA DE DIRECTORES** que ejecuten actos manifiestamente contrarios a los intereses de **LA COOPERATIVA** o que violen la Ley o el Estatuto serán responsables personal y solidariamente de las pérdidas que dichos actos le causen a **LA COOPERATIVA**. (Estatuto 3.22.).

---

<sup>9</sup> Reglamento para el pago de viáticos a los directores por su asistencia a reuniones o eventos en representación de **LA COOPERATIVA**.

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

### 13.3.15. SUSPENSIÓN DE DIRECTOR.

Los miembros de la **JUNTA DE DIRECTORES** serán sancionados con suspensión de su cargo de director en los siguientes casos:

- Ausencia a la **ASAMBLEA** y Reuniones Capitulares a que se designe, sin causa justificada.
- Retiro de la **ASAMBLEA** injustificadamente.
- Ausencia o retiro injustificado a tres (3) reuniones consecutivas o cuatro (4) alternas durante el año del periodo del directivo.
- Incurrir en morosidad calificada en un término de sesenta (60) días.

El suplente cubre la vacante por el resto del periodo sin más trámite. (Estatuto 3.56.).

### 13.4. LA JUNTA DE VIGILANCIA.

La **JUNTA DE VIGILANCIA** es el órgano fiscalizador de la actividad socioeconómica y contable de **LA COOPERATIVA**.

#### 13.4.1. FUNCIONES DE LA JUNTA DE VIGILANCIA.

La **JUNTA DE VIGILANCIA**:

- Vela por el cumplimiento de la Ley, su reglamento, el Estatuto y los reglamentos de **LA COOPERATIVA** y las decisiones de la **ASAMBLEA**.
- Informa por escrito a la **JUNTA DE DIRECTORES** los errores y violaciones cometidos, sugiriendo la manera de corregirlos. (Estatuto 3.25.).
- Elabora y aprueba las regulaciones de su funcionamiento y las pone en conocimiento de la **JUNTA DE DIRECTORES** y luego las remite al **IPACOO** para su inscripción. (Estatuto 3.24.).
- Examina los libros, documentos y balances mensuales, por sí misma o a través de auditores nombrados por la **JUNTA DE DIRECTORES**, quienes tienen acceso o reciben la información, sujetos a acuerdos de confidencialidad.

|   |                                       |           |                   |
|---|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br><small>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L.</small> | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|   | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|   |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

- Presenta informe completo de sus actividades ante la **ASAMBLEA**.
- Convoca a reuniones especiales de la **ASAMBLEA** cuando la solicitud haya sido negada por la **JUNTA DE DIRECTORES**.
- Verifica el cumplimiento de los programas de Auditoría interna y externa.
- Informa por escrito a la **JUNTA DE DIRECTORES** los errores y violaciones que han sido cometidos, sugiriendo la manera de corregirlos.
- Sugiere formalmente a la **JUNTA DE DIRECTORES** las sanciones a las faltas cometidas por los Directores.
- En caso de que se considere que un acuerdo de **JUNTA DE DIRECTORES** sea lesivo a los intereses de **LA COOPERATIVA**; la **JUNTA DE VIGILANCIA** notifica al Presidente de la **JUNTA DE DIRECTORES** su desacuerdo; en un término no mayor de dos días hábiles después de haber recibido dicho acuerdo (Ley 17 de 1997, artículo 57).
- Vigila el funcionamiento del Comité de Elecciones y recomienda a la **JUNTA DE DIRECTORES** cualquier cambio o medida para su mejor funcionamiento de acuerdo con el Reglamento.
- Supervisa todas las actividades de **LA COOPERATIVA**. Sus funciones están dirigidas a colaborar con los otros directores para encontrar soluciones a los problemas que se presenten.
- Maneja todos los hechos con el tacto y la confidencialidad recomendable para preservar los intereses de **LA COOPERATIVA**, para lo cual, suscribirán el respectivo Acuerdo de Confidencialidad.
- Da seguimiento a las recomendaciones de Auditoría Interna y Auditoría Externa.
- Tiene la potestad de revisar cualquier documentación, grabación y video que genere **LA COOPERATIVA**.
- Lleva a cabo los procesos de investigación en los casos de denuncias sobre las actuaciones, irregularidades, violaciones y faltas disciplinarias de los asociados.
- Recibe las actas relativas a la elección de delegados antes de la **ASAMBLEA**.

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

- Verifica y supervisa la asistencia de **DELEGADOS** a las **ASAMBLEAS** y aplica la sanción correspondiente al que falte sin causa justificada.
- Verifica y fiscaliza el conteo de votos de la **ASAMBLEA**.
- Supervisa el sistema electrónico de votación a las **ASAMBLEAS**.
- Verifica y fiscaliza el tiempo de participación de los **ASOCIADOS** de la **ASAMBLEA**.
- Luego del análisis de las operaciones y gestión socioeconómica de **LA COOPERATIVA**, da recomendaciones a la **JUNTA DE DIRECTORES** para la toma de decisiones.
- Verifica y supervisa las funciones del Departamento de Auditoría Interna.

#### **13.4.2. COMPOSICIÓN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA.**

La **JUNTA DE VIGILANCIA** está integrada por tres (3) **ASOCIADOS**, elegidos entre los **DELEGADOS** de la **ASAMBLEA**, para un periodo de tres (3) años en votación secreta. (Estatuto 3.45.).

Los cargos electivos no se pueden ejercer por más de dos (2) periodos consecutivos, ni ejercer simultáneamente en más de un órgano cuya elección sea privativa de **LA ASAMBLEA**. (Estatuto 3.47.).

La **ASAMBLEA** elige dos (2) suplentes para la **JUNTA DE VIGILANCIA**. Estos suplentes reemplazarán a los titulares en caso de ausencia temporal o definitiva. (Estatuto 3.47.).

Los miembros de la **JUNTA DE VIGILANCIA** designan entre ellos a un:

- Presidente,
- Vicepresidente y
- Secretario.

#### **13.4.3. INCOMPATIBILIDADES MIEMBROS DE LA JUNTA DE VIGILANCIA.**

- No puede ser elegido miembro de la **JUNTA DE VIGILANCIA** el **ASOCIADO** moroso con **LA COOPERATIVA** o el suspendido en el ejercicio de sus derechos. (Estatuto 3.49.).
- Los miembros de la **JUNTA DE VIGILANCIA** no pueden actuar como codeudores en ningún préstamo que otorgue **LA COOPERATIVA**.

|   |                                       |           |                   |
|---|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br><small>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L.</small> | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|   | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|   |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

- Ningún miembro de la **JUNTA DE VIGILANCIA** puede formar parte de otros comités o comisiones. (Estatuto 3.54.).

### 13.5. COMITÉS.

**EL ESTATUTO** contempla dos (2) **COMITÉS** que colaboran en la función de gobierno:

- **EL COMITÉ DE CRÉDITO.**
- **EL COMITÉ DE EDUCACIÓN.**

#### 13.5.1. EL COMITÉ DE CRÉDITO.

##### 13.5.1.1. ¿QUÉ ES Y QUÉ HACE EL COMITÉ DE CRÉDITO?

- Aprueba, aplaza o rechaza las solicitudes de préstamos de acuerdo con las normas y políticas establecidas por la **JUNTA DE DIRECTORES**. (Estatuto 3.28. y 3.29.).
- Si el **COMITÉ DE CRÉDITO** no aprueba una solicitud, el interesado puede solicitar reconsideración ante el mismo Comité. De mantenerse la decisión, puede apelar ante la **JUNTA DE DIRECTORES**.
- El **COMITÉ DE CRÉDITO** es el encargado de hacer cumplir la política señalada en el **REGLAMENTO DE CRÉDITO**.

##### 13.5.1.2. COMPOSICION DEL COMITÉ DE CRÉDITO.

El **COMITÉ DE CRÉDITO** está compuesto por tres (3) miembros principales y dos (2) suplentes elegidos en la reunión anual de la Asamblea, en votación secreta. (Estatuto 3.27. y 3.45.).

Los cargos electivos no se podrán ejercer por más de dos (2) periodos consecutivos, ni ejercerse simultáneamente en más de un órgano cuya elección sea privativa de la **ASAMBLEA**. (Estatuto 3.47.).

Los integrantes del **COMITÉ DE CRÉDITO** designan entre ellos a un:

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

- Presidente
- Vicepresidente y
- Secretario.

El **GERENTE GENERAL** puede asistir a las reuniones del **COMITÉ DE CRÉDITO** con derecho a voz, pero sin voto.

#### 13.5.1.3. INCOMPATIBILIDADES DE LOS MIEMBROS DEL COMITÉ DE CRÉDITO.

- Los miembros de **COMITÉ DE CRÉDITO** no podrán actuar como codeudores en ningún préstamo que otorgue **LA COOPERATIVA**.
- Ningún miembro del **COMITÉ DE CRÉDITO** podrá formar parte de otros comités o comisiones. (Estatuto 3.54.).
- No puede ser elegido miembro del **COMITÉ DE CRÉDITO** el **ASOCIADO** suspendido en el ejercicio de sus derechos. (Estatuto 3.49.).

#### 13.5.1.4. FUNCIONAMIENTO DEL COMITÉ DE CREDITO.

- Debe reunirse por lo menos semanalmente.
- Se quiere la presencia de dos (2) miembros del comité para poder sesionar y tomar decisiones válidas.
- Las decisiones del **COMITÉ DE CRÉDITO** pueden ser reconsideradas ante el propio comité y apeladas ante la **JUNTA DE DIRECTORES**.

#### 13.5.2. OTROS COMITÉS Y COMISIONES

La **JUNTA DE DIRECTORES** está facultada por el **ESTATUTO** para establecer otros **COMITÉS**.

Los **COMITÉS** pueden estar compuestos tanto por miembros de la **JUNTA DE DIRECTORES**, como por expertos externos.

Los **COMITÉS** pueden incluir, entre otros, expertos en áreas clave de gestión de una cooperativa tales como:

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

- Auditoría,
- Finanzas,
- Tesorería,
- Comunicaciones,
- Tecnología,
- Seguridad de la Información y
- Recursos Humanos.

La **JUNTA DE DIRECTORES** ha establecido, adicional a los **COMITÉS** contemplados en los **ESTATUTOS**, las siguientes **COMISIONES PERMANENTES** y **ESPECIALES**:

#### 13.5.2.1. COMITÉ DE EDUCACIÓN

- Planifica, programa y coordina la ejecución de todas las actividades educativas de **LA COOPERATIVA**.
- Propicia la capacitación de los **DIRECTORES, ASOCIADOS Y COLABORADORES** para que cumplan con su rol y asuman funciones específicas en la toma y ejecución de decisiones.
- Elabora anualmente un plan de seminarios.
- Edita y publica **La Gaceta Cooperativa** posterior a cada **ASAMBLEA** y la **MEMORIA ANUAL**.
- Elabora programas y actividades que garanticen la educación cooperativa, la comunicación y divulgación de acciones para mantener actualizados a los **ASOCIADOS** y terceros de **LA COOPERATIVA**.

Se reúne al menos una (1) vez al mes en reuniones ordinarias.

- Es nombrado por la **JUNTA DE DIRECTORES**.
- Está integrado por un número impar de asociados no menor de siete (7) ni mayor de nueve (9):
  - Dos (2) o tres (3) miembros de la **JUNTA DE DIRECTORES**.
  - Cinco (5) o seis (6) **ASOCIADOS**.

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

- El **GERENTE GENERAL** participa con derecho a voz.
- El **JEFE DE APRENDIZAJE Y RESPONSABILIDAD SOCIAL** participa con derecho a voz.

Los integrantes designan entre ellos un:

- Presidente
- Vicepresidente
- Secretario
- Tesorero y
- Vocales

El período de los miembros del **COMITÉ DE EDUCACIÓN** es indefinido hasta que la **JUNTA DE DIRECTORES** revoque los nombramientos.

No pueden ser elegidos miembros del **COMITÉ DE EDUCACION** el **ASOCIADO** moroso con **LA COOPERATIVA** o el suspendido en el ejercicio de sus derechos. (Estatuto 3.49).

### 13.5.2.2. COMISIÓN DE MOROSIDAD.

Es una comisión permanente designada por la JUNTA DE DIRECTORES.

Está constituida por seis (6) miembros:

- Dos (2) de la **JUNTA DE DIRECTORES** (Tesorero y Sub-Tesorero),
- **GERENTE GENERAL**,
- Gerente de Finanzas y de Operaciones,
- Jefe u Oficial de Cobros y
- Jefe u Oficial del Departamento Jurídico.

No puede ser elegido miembro de la **COMISIÓN DE MOROSIDAD** el **ASOCIADO** moroso con **LA COOPERATIVA** o el suspendido en el ejercicio de sus derechos.

La **COMISIÓN DE MOROSIDAD** tiene los siguientes cargos:

- Presidente, (Tesorero),
- Vicepresidente (Subtesorero).

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

Se reúne una vez al mes en sesiones ordinarias y, en sesiones extraordinarias, cuando lo considere necesario.

Entre sus funciones están:

- Revisa y presenta el Reglamento de Morosidad y Gestión de Cobros a la **JUNTA DE DIRECTORES** para aprobación.
- Conoce, evalúa y recomienda a la **JUNTA DE DIRECTORES**, la expulsión de **ASOCIADOS** y dar de baja a terceros.
- Conoce el reporte de morosidad presentado al ente regulador, **IPACCOOP**. El Departamento Jurídico presenta a la **COMISIÓN DE MOROSIDAD**, los casos nuevos enviados a este departamento, mensualmente.
- Presenta a la **JUNTA DE DIRECTORES** lo siguiente:
  - Un informe anual de las actividades y resultados de la gestión.
  - Un informe bimensual de la gestión.
  - Informes especiales de casos evaluados en la **COMISIÓN DE MOROSIDAD** (moratoria, suspensión de coberturas, servicios).

#### **15.5.2.3. COMISIÓN DE SEGUROS.**

Es una comisión permanente, designada por la **JUNTA DE DIRECTORES**.

Compuesta por un presidente, vicepresidente, que son designados por la **JUNTA DE DIRECTORES**. El Secretario y los Vocales, son designados en la reunión por la propia comisión.

No puede ser elegido miembro de la **COMISIÓN DE SEGUROS** el **ASOCIADO** moroso con **LA COOPERATIVA** o el suspendido en el ejercicio de sus derechos.

Cuenta con la asesoría permanente del **GERENTE GENERAL**; Jefe u Oficial del Departamento Jurídico, la Asesoría de Seguros de **LA COOPERATIVA**, quienes participan en las sesiones con derecho a voz, y cualquier otro personal interno o externo que soliciten a requerimiento.

Se reúne periódicamente, en sesión ordinaria una vez por mes, cuando así lo estimen conveniente.

Entre sus funciones:

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

- Aprueba, aplaza o declina los reclamos a los beneficios del Fondo Especial por Incapacidad Temporal y del Beneficio Económico Solidario de Cáncer.
- Aprueba las excepciones para los cambios de planes en el Plan Administrado de Salud de los **ASOCIADOS** y terceros.
- Evalúa las nuevas contrataciones, mejoras o renovaciones en las pólizas colectivas y patrimoniales y en los programas de protección.
- Revisa cada dos años, o a requerimiento, los reglamentos relacionados con los Planes y programas administrados por **LA COOPERATIVA** y seguros colectivos.
- Presenta a la **JUNTA DE DIRECTORES** informes sobre:
  - Cada 2 meses, sobre la gestión realizada en la Comisión.
  - Las excepciones otorgadas en el Plan Administrado de Salud.
  - Las mejoras para la renovación o cambios para los seguros colectivos o patrimoniales

#### 13.5.2.4. COMISIÓN DE TECNOLOGÍA Y SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN

- La Comisión de Tecnología y Seguridad de la Información estará conformada por dos miembros de la Junta de Directores, uno de los cuales será el Presidente de la Junta de Directores, Gerente General, Gerente de Tecnología, Jefe de Seguridad de la Información, Jefe de Riesgo, Oficial de Auditoría de Sistemas y un asociado con experiencia en tecnología y seguridad de la información. Otros representantes de áreas de negocio podrán ser invitados, de acuerdo con los temas a tratar.
- No puede ser elegido miembro de la **COMISIÓN DE TECNOLOGÍA Y SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN** el **ASOCIADO** moroso con **LA COOPERATIVA** o el suspendido en el ejercicio de sus derechos.
- Esta comisión tendrá la función general de analizar y discutir todos los aspectos relacionados con tecnología aplicada al negocio en que tenga interés **LA COOPERATIVA** como empresa o para sus **ASOCIADOS** y el establecimiento de controles de seguridad para la protección de la información. De la discusión y análisis deben surgir recomendaciones a la **JUNTA DE DIRECTORES** que le ayuden en la toma de decisiones más rentables para los intereses de **LA COOPERATIVA** o de los **ASOCIADOS** según sea el caso.

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

- La comisión también podrá discutir y proponer actualizaciones y/o nuevas políticas para la gestión de tecnologías de la información y la seguridad de la información de **LA COOPERATIVA**, para aprobación de la **JUNTA DE DIRECTORES**.

#### **13.5.2.5. COMISIÓN DE RIESGO.**

La Comisión de Riesgo de la Cooperativa es una comisión permanente nombrada por la Junta de Directores como parte de las políticas en materia de administración de riesgos.

Esta comisión está integrada por seis (6) miembros a saber:

- Tres (3) miembros de la Junta de Directores,
- Ejecutivo Principal de Riesgo,
- Gerencia General,
- Gerente de Finanzas y de Operaciones.

Entre sus responsabilidades están:

- Presentar a la Junta de Directores, para su aprobación, los objetivos, políticas, procedimientos, disposiciones relacionadas con la administración de riesgos y todas las modificaciones que se consideren necesarias.
- Vigilar el cumplimiento de las políticas, normas y procedimientos previamente aprobados por la Junta de Directores.
- Enfocar los procesos de administración de riesgos a la identificación, medición, control, seguimiento, información y revelación de los riesgos inherentes a las actividades de la Cooperativa.
- Convocar a reuniones periódicas para tratar los temas relacionados con los procesos de administración de riesgos.
- Presentar a la Junta de Directores un informe bimestral de las actividades.

Esta Comisión se reúne cada 2 meses en jornadas ordinarias o a requerimiento en jornadas extraordinarias.

No puede ser elegido miembro de la **COMISIÓN DE RIESGO** el **ASOCIADO** moroso con **LA COOPERATIVA** o el suspendido en el ejercicio de sus derechos.

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

### 13.5.2.6. COMITÉ DE PREVENCIÓN.

- Es un Comité integrado por: conformado por tres Directores, Gerente General, Gerente de Auditoría Interna, Gerente Comercial y Servicios, Jefe de Riesgo y Jefe de Cumplimiento.
- No puede ser elegido miembro del **COMITÉ DE PREVENCIÓN** el **ASOCIADO** moroso con **LA COOPERATIVA** o el suspendido en el ejercicio de sus derechos.
- Se reúne: una vez cada dos (2) meses en sesión ordinaria y en sesión extraordinaria, cuando lo considere conveniente.
- Brinda apoyo a la **JUNTA DE DIRECTORES** en el cumplimiento del Código de Ética, incluyendo propuestas para cambios o modificaciones al mismo.
- Asegura el cumplimiento de las diferentes leyes y reglamentaciones que deben ser acatadas por todos los **COLABORADORES** en la Prevención Blanqueo de capitales, Financiamiento del Terrorismo, Financiamiento de Armas de Destrucción Masiva. (PBC/FT/FADM).
- Evalúa y analiza los resultados de las investigaciones que presente el Jefe de Cumplimiento en los casos de infracciones al Código de Ética que afecten la normativa legal PBC/FT/FADM, y eleva a la **JUNTA DE DIRECTORES** las medidas adoptadas.

### 13.6. GERENTE GENERAL.

- La administración de **LA COOPERATIVA** se confía a un funcionario denominado **GERENTE GENERAL**.
- Es nombrado y supervisado por la **JUNTA DE DIRECTORES**. (Estatuto 3.39.).
- Es el custodio de todos los valores y fondos de **LA COOPERATIVA**. Es responsable de llevar los sistemas de contabilidad de **LA COOPERATIVA**. (Estatuto 3.40.).
- El **GERENTE GENERAL** tiene un seguro de manejo al tener a su cuidado o manejo de fondos de **LA COOPERATIVA**. El costo del seguro es cubierto por **LA COOPERATIVA** (Estatuto 3.51.)

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

### 13.6.1. FUNCIONES DEL GERENTE GENERAL.

- El **GERENTE GENERAL** contrata, suspende, cesa y dirige a los **COLABORADORES ADMINISTRATIVOS**, que están bajo sus órdenes, quienes son las personas que realizan las funciones operacionales de **LA COOPERATIVA**. Informa al respecto a la **JUNTA DE DIRECTORES**. (Estatuto 3.41.). El **GERENTE GENERAL**, no puede nombrar subalterno a ningún pariente suyo dentro del cuarto grado de consanguinidad o segundo grado de afinidad, ni a su cónyuge. (Reglamento Interno de Trabajo en su artículo 16)
- Es responsable de la elaboración mensual de los Estados Financieros de **LA COOPERATIVA**. (Estatuto 3.42.).
- Puede conceder préstamos dentro de los límites establecidos por normas especiales. Las solicitudes deben pasar posteriormente por el **COMITÉ DE CREDITO** para conocimiento, registro en actas y estadísticas. (Estatuto 3.43.).

### 13.6.2. INCOMPATIBILIDAD DEL GERENTE GENERAL.

El **GERENTE GENERAL** no puede actuar como codeudor en ningún préstamo que otorgue **LA COOPERATIVA**.

En caso de ser **ASOCIADO** no puede aspirar a posiciones de **DELEGADO** ni **DIRECTIVAS**.

No puede ser **DIRECTOR** en otras organizaciones de servicio múltiples financieros, ni de ahorro y crédito.

## 14. TRANSPARENCIA Y RENDICIÓN DE CUENTAS.

**LA COOPERATIVA** cuenta con mecanismos para informar a los **ASOCIADOS** sobre la gestión y resultados.

- Las decisiones de la **ASAMBLEA** son informadas a todos los **ASOCIADOS** mediante la publicación en un boletín especial denominado **GACETA COOPERATIVA** en un término no mayor de 30 días después de celebrada la **ASAMBLEA**. (Estatuto 3.15.).
- La **JUNTA DE DIRECTORES** comunica a la **JUNTA DE VIGILANCIA** por escrito las decisiones aprobadas en sus reuniones, en un término no mayor de dos (2) días hábiles. (Estatuto 3.20.).

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

- La **JUNTA DE DIRECTORES** informa a la **ASAMBLEA** sobre la gestión y los resultados de toda persona jurídica de la cual **LA COOPERATIVA** sea accionista única o ejerza control.
- La **JUNTA DE VIGILANCIA** presenta informe completo de sus actividades ante la **ASAMBLEA**.
- El **COMITÉ DE CREDITO** presenta a la **ASAMBLEA** el informe completo de sus actividades. (Estatuto 3.32.).

#### 14.1. POLÍTICA DE COMUNICACIÓN Y TRANSPARENCIA.

En su relación con los **ASOCIADOS**, **LA COOPERATIVA** informa sobre decisiones clave, resultados y desempeño.

Los **ASOCIADOS** tienen derecho a solicitar a la **JUNTA DE DIRECTORES** y **JUNTA DE VIGILANCIA**, y recibir de estas, información sobre el desenvolvimiento de **LA COOPERATIVA**. (Estatuto 2.5.4.).

La política de comunicación de **LA COOPERATIVA** se fundamenta en total transparencia, hasta donde lo permitan las normas aplicables sobre confidencialidad.

- Todas las deliberaciones del **COMITÉ DE CREDITO** sobre las solicitudes de los **ASOCIADOS** son confidenciales. (Estatuto 3.31.).
- Las deliberaciones de las **JUNTA DE DIRECTORES** y **JUNTA DE VIGILANCIA** y del **COMITÉ DE CREDITO** son privadas, pero sus decisiones deber ser dadas a conocer. (Estatuto 3.50.).

**LA COOPERATIVA** tiene un departamento de atención al **ASOCIADO**. Son los colaboradores que tienen relación directa y de forma presencial en cada sucursal y Capítulos con los miembros de **LA COOPERATIVA**.

**LA COOPERATIVA** tiene el **CENTRO INTEGRAL DE SERVICIOS (CIS)** que brinda atención al público.

**LA COOPERATIVA** realiza anualmente reuniones capitulares y su **ASAMBLEA DE DELEGADOS**. Previa a la realización de la **ASAMBLEA** emite el documento denominado **MEMORIA**.

En la **MEMORIA** se publican las actuaciones durante ese año de cada Órgano de Gobierno, gerencias y áreas de negocio de **LA COOPERATIVA**, así como los estados financieros auditados para conocimientos de los **ASOCIADOS**.

|   |                                       |           |                   |
|---|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br><small>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L.</small> | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|   | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|   |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

Una vez finalizada la **ASAMBLEA DE DELEGADOS**, se emite el documento denominado la **GACETA COOPERATIVA**. En la **GACETA COOPERATIVA** se publica todo lo aprobado en la **ASAMBLEA** con la cantidad de votos, y se comparte con los **ASOCIADOS**.

**LA COOPERATIVA** proporciona acceso público a la información relevante sobre **LA COOPERATIVA**, que sea permitida por la Ley en general y en especial por la Ley de Protección de Datos Personales (Ley 81 de 26 de abril de 2019).

La **POLITICA DE TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES** de **LA COOPERATIVA** se encuentra disponible en la página Web de **LA COOPERATIVA** [www.coopprofesionales.com.pa](http://www.coopprofesionales.com.pa) en la Sección **ACERCA DE LA COOPERATIVA**, apartado **MARCO LEGAL** y puede ser consultada en <https://www.coopprofesionales.com.pa/wp-content/uploads/Politica-de-tratamiento-de-datos-personales.pdf>.

**LA COOPERATIVA** mantiene una comunicación clara y efectiva con los **ASOCIADOS** y otras partes interesadas sobre las actividades y los resultados de **LA COOPERATIVA**.

**LA COOPERATIVA** informa a los **ASOCIADOS** de las decisiones clave, resultados y desempeño utilizando distintos medios, según la necesidad, oportunidad y conveniencia.

En materia general de comunicaciones, las vías a utilizar pueden ser, una o varias de las indicadas a continuación:

- Comunicaciones generales a los **ASOCIADOS**.
- Publicaciones en la página Web de **LA COOPERATIVA**.
- Entrega directa a los **ASOCIADOS** de informes periódicos contentivos de resultados e información sobre el desempeño.
- Comunicaciones extraordinarias generales o directas a los **ASOCIADOS**.

#### **14.1.1. RELACIÓN CON EXTERNOS.**

Las directrices de la cooperativa para interactuar con entidades externas, incluidos reguladores (**IPACCOOP** y otros) y la comunidad son:

- **LA COOPERATIVA** atiende todas peticiones de información formuladas en cumplimiento de las normas legales vigentes por las autoridades competentes.

|   |                                       |           |                   |
|---|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br><small>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L.</small> | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|   | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|   |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

- **LA COOPERATIVA** previo a brindar información consulta con el Jefe u Oficial del Departamento Jurídico o a cualquier personal jurídico idóneo que requiera contratar para asegurarse que cumple con la legislación vigente al brindar la información solicitada.

## 14.2. CULTURA ÉTICA.

### 14.2.1. CÓDIGO DE ETICA.

La **JUNTA DE DIRECTORES** promueve una cultura de ética y conducta responsable en todas las actividades de **LA COOPERATIVA**.

**LA COOPERATIVA** cuenta con un **CÓDIGO DE ÉTICA**<sup>10</sup> que refleja sus valores y principios.

- El **CÓDIGO DE ÉTICA** es conocido por todos los **ASOCIADOS** y **COLABORADORES** de **LA COOPERATIVA**, así como por los terceros que contratan con ella.
- El **CÓDIGO DE ÉTICA** es aplicado efectivamente en toda **LA COOPERATIVA** con evidencia documentada de su aplicación reportada anualmente a la **JUNTA DE DIRECTORES**.
- El **CÓDIGO DE ÉTICA** de **LA COOPERATIVA**, contiene los principios y valores que promueve **LA COOPERATIVA** e incluye, entre otros, los siguientes aspectos:
  - Declaración de principios y valores éticos y morales.
  - Declaración de conflictos de interés a todos los niveles de **LA COOPERATIVA** e incorporación de los mecanismos pertinentes en el reglamento interno de trabajo de **LA COOPERATIVA**.
  - Uso adecuado de los recursos asignados para el desempeño de las funciones.
  - Obligación de informar sobre actos de corrupción y mecanismos para hacer efectivo el cumplimiento de las normas de ética.

**LA COOPERATIVA** tiene a disposición de todos los interesados canales de denuncia para la denuncia de violaciones al **CÓDIGO DE ÉTICA**.

<sup>10</sup> El **CÓDIGO DE ÉTICA** de **LA COOPERATIVA** puede ser consultado en: <https://www.coopprofesionales.com.pa/wp-content/uploads/Codigo-de-Etica-2023.pdf>

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

#### 14.2.2. LA COOPERATIVA Y EL COMBATE A LA CORRUPCIÓN.

La política de **LA COOPERATIVA** en materia de soborno es la siguiente:

Ningún **DIRECTOR, GERENTE, COLABORADOR** de **LA COOPERATIVA** hará a persona, pública o privada, una promesa, un ofrecimiento, una concesión, o una solicitud para obtener un beneficio indebido que redunde, en beneficio de **LA COOPERATIVA**, en su propio provecho o en el de otra persona, con el fin de que, faltando al deber inherente a sus funciones, públicas o privadas, la persona actúe o se abstenga de actuar.

La política de **LA COOPERATIVA** en materia de soborno privado es la siguiente:

Ningún **DIRECTOR, GERENTE, COLABORADOR** de **LA COOPERATIVA** aceptará de ninguna persona una promesa, un ofrecimiento, una concesión, o una solicitud de un beneficio indebido que redunde en su propio provecho o en el de otra persona, con el fin de que, faltando al deber inherente a sus funciones en **LA COOPERATIVA**, actúe o se abstenga de actuar.

#### 14.2.3. INCLUSIÓN Y EQUIDAD.

**LA COOPERATIVA** actúa de forma que se garantiza la participación inclusiva y representación de todos los **ASOCIADOS**.

- La **JUNTA DE DIRECTORES** vela, en el marco de las relaciones con **LA COOPERATIVA**, por la no discriminación de ningún **ASOCIADO** o

**COLABORADOR** de **LA COOPERATIVA** por razones de raza, sexo, edad, religión o ideas políticas.

- La **JUNTA DE DIRECTORES** se asegura que en el nombramiento de **ASOCIADOS** y de **EXPERTOS** en los **COMITÉS** no se den selecciones que discriminen por razones de raza, sexo, edad, religión o ideas políticas.

#### 14.2.4. CONFLICTO DE INTERESES.

**LA COOPERATIVA** cuenta con la definición, políticas y procedimientos para identificar y gestionar los conflictos de intereses de los miembros de la **JUNTA DE DIRECTORES, JUNTA DE VIGILANCIA, MIEMBROS DE COMISIONES DE APOYO, GERENTE GENERAL, TODOS LOS COLABORADORES** y los **ASOCIADOS**.

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

El Código de Ética de **LA COOPERATIVA** obliga a todos los órganos de gobierno, **COLABORADORES, ASOCIADOS y CLIENTES DE LA COOPERATIVA** a tener un claro concepto del significado y lo que involucra un Conflicto de Intereses.

En el caso de dudas o consultas relacionadas a un posible conflicto de intereses, estas deben ser elevadas de la siguiente manera: Jefe inmediato, **GERENCIA GENERAL y JUNTA DE DIRECTORES**, quienes deben aclarar dicha duda o consulta.

- Los miembros de la **JUNTA DE DIRECTORES, JUNTA DE VIGILANCIA, MIEMBROS DE COMISIONES DE APOYO, GERENTE GENERAL, TODOS LOS COLABORADORES y los ASOCIADOS** deben revelar cualquier conflicto de intereses y abstenerse de participar en decisiones en las que tengan un conflicto.
- Los miembros de la **JUNTA DE DIRECTORES** no pueden derivar provechos o ventajas financieras ni de otra clase de beneficios como consecuencia de los contratos o decisiones administrativas que hayan celebrado en nombre y representación de **LA COOPERATIVA**. (Estatuto 3.21.).
- Ningún miembro de las **JUNTA DE DIRECTORES** o de la **JUNTA DE VIGILANCIA** o **COMITÉS**, ni **COLABORADORES**, podrán dedicarse, por su propia cuenta o para otros, a trabajar en actividades de ahorro, prestamos u otros servicios que **LA COOPERATIVA** proporcione a los **ASOCIADOS**. Si así lo hicieren deberán renunciar inmediatamente. (Estatuto 3.53.).
- Los miembros de la **JUNTA DE DIRECTORES, JUNTA DE VIGILANCIA y COMITÉ DE CREDITO, el GERENTE GENERAL y los COLABORADORES de LA COOPERATIVA** no podrán actuar como codeudores en ningún préstamo que otorgue **LA COOPERATIVA**.
- Ningún miembro del **COMITÉ DE CREDITO** ni de la **JUNTA DE VIGILANCIA** podrá formar parte de otros comités o comisiones. (Estatuto 3.54).
- No pueden laborar en **LA COOPERATIVA COLABORADORES** que tengan entre sí la siguiente relación:
  - Cónyuges
  - Parientes hasta dentro del cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad
  - Parejas de unión consensual.

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

- **DIRECTORES o COLABORADORES** (de alto mando):
  - Deben abstenerse de mantener familiares bajo su subordinación.
  - No pueden involucrarse personalmente en asuntos de **LA COOPERATIVA** que puedan ser de su interés o beneficio propio o de su cónyuge o parientes hasta el cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad, ocasionando con ello una situación de conflicto de intereses.
  - No pueden gestionar a su favor, contratos de suministros de bienes o de servicios con **LA COOPERATIVA**, ya sea a nombre propio o como intermediario de terceros.
  - No pueden dedicarse a actividades competitivas del negocio de **LAS COOPERATIVAS** dentro o fuera de ella. (Reglamento Interno de Trabajo artículo No. 54 sobre Prohibiciones de los Trabajadores numeral 32 y numeral 33).

## 15. EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO.

**LA COOPERATIVA** hace evaluación del desempeño de sus directores y órganos de gobierno y sigue indicadores para medir su efectividad.

**LA COOPERATIVA** hace uso y da seguimiento de las ratios financieras **Protección Estructura Financiera, Rendimientos, Liquidez, Activos y Señales de Crecimiento (PERLAS)** del **CONSEJO MUNDIAL DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO**.

**LA COOPERATIVA** puede optar por uno de los siguientes mecanismos de evaluación de desempeño:

1. Efectuar una autoevaluación del desempeño basada en criterios establecidos por tercero independiente.
2. Someterse a una evaluación externa de desempeño por parte de un tercero independiente.

## 16. GESTIÓN DE RIESGO REPUTACIONAL Y PREVENCIÓN DE BLANQUEO.

Cualquier **ASOCIADO** puede ser expulsado de **LA COOPERATIVA** por:

- Estar incluido en alguna de las listas **OFAC, ONU, DEA, FBI** y cualesquiera otras listas especiales internacionales o nacionales, que incluyan personas naturales o jurídicas, relacionadas con el blanqueo de capitales o lavado de activos, financiamiento del

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

terrorismo y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva. (Estatuto 2.10.9.).

- Incumplir con la entrega o actualización de la información requerida, que impida el cumplimiento de la debida diligencia, de conformidad con las disposiciones legales vigentes. (Estatuto 2.10.10.).

Los **ASOCIADOS, TERCEROS, COLABORADORES** y **PROVEEDORES** de **LA COOPERATIVA** están obligados a cumplir con las disposiciones la Ley No. 23 de 2015 y reglamentaciones emitidas por el **IPACCOOP** sobre prevención de blanqueo, del financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva.

**LA COOPERATIVA** cuenta con las siguientes políticas:

- Política “Conozca a su Cliente” la cual es de fiel cumplimiento para clientes, asociados y terceros.
  - Las solicitudes efectuadas por clientes nuevos son analizadas, para evitar que se inicien relaciones comerciales con clientes o representantes de dudosa honestidad y reputación o que puedan representar un riesgo reputacional. Se lleva a cabo una debida diligencia que comprende recabar información y documentación de una persona natural el cual es verificado en las diferentes listas negativas.
- Política de Evaluación de Proveedores Externos.
  - Consiste en conocer a los proveedores con los cuales **LA COOPERATIVA** mantiene un contrato de servicios. Antes de la aprobación de un proveedor se lleva a cabo una debida diligencia que comprende recabar información y documentación, ya sea una persona natural o jurídica, además, de ser verificados en las diferentes listas negativas.
- Política de “Conoce al Colaborador”.
  - Consiste en conocer al aspirante que aplica a **LA COOPERATIVA** antes de su contratación como empleado a través de la debida diligencia que comprende recabar información y documentación.

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

- Prevención y Tratamiento de Fraudes.
  - Los **COLABORADORES** de **LA COOPERATIVA** contribuyen en la gestión de prevención del fraude desarrollando sus actividades con total integridad y de acuerdo con los controles establecidos en políticas, manuales, procedimientos y regulaciones a fin de minimizar situaciones de oportunidad para defraudadores externos e internos.

### 17. AUDITORÍA. ROTACIÓN DE EQUIPO DE AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES.

**LA COOPERATIVA**, de forma voluntaria y sin estar obligada por Ley, ha decidido como buena práctica acordar con sus auditores externos independientes la rotación de su equipo de auditoría cada cinco (5) años, incluyendo gerentes, socios y personal especializado como auditores fiscales y de sistemas. Al momento de la rotación, un miembro del equipo anterior puede permanecer por un año adicional, siempre que no sea el socio que atendía a **LA COOPERATIVA**.

Para efectos de control del cumplimiento de la rotación de equipos de auditores por parte de la **JUNTA DE DIRECTORES**, **LA COOPERATIVA** tendrá por escrito, al menos treinta (30) días antes del inicio de las funciones de auditorías anuales, los nombres de sus auditores externos y los detalles del equipo de auditoría, así como cualquier modificación de este.

**LA COOPERATIVA** sigue de forma voluntaria, y sin estar obligada por ley, lo dispuesto en el Acuerdo 4-2010 dictado por la Superintendencia de Bancos de Panamá en lo referente específica y únicamente a la rotación de equipo de auditores externos independientes. Para el desarrollo de la esta buena práctica, **LA COOPERATIVA** se guía, en todo lo que no sea incompatible con su normativa directa, por lo dispuesto en el Acuerdo 4-2010 mencionado.

### 18. CAPACITACIÓN Y EDUCACIÓN COOPERATIVA

**LA COOPERATIVA** tiene programas para fortalecer las capacidades de los **ASOCIADOS**, **COLABORADORES** y **DIRECTORES**.

- El estudio inicia desde la solicitud de ingreso o de reingreso a **LA COOPERATIVA**. Al solicitante se le exige que presente pruebas de haberse preparado para ingresar a **LA COOPERATIVA** mediante el estudio de material educativo sobre cooperativas. (Estatuto 2.2.).

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

- LA COOPERATIVA realiza programas de capacitación y educación cooperativa.
- Para las capacitaciones y educación cooperativa se desarrolla anualmente un plan de capacitación con su calendario y metas esperadas. Se invita a la participación de los ASOCIADOS y COLABORADORES en los programas de capacitación y educación cooperativa.
- La JUNTA DE DIRECTORES lidera con el ejemplo. Los directores asisten como mínimo dos (2) veces al año a seminario para DIRECTORES organizado por el COMITE DE EDUCACION.

## 19. RESOLUCIÓN DE CONFLICTOS.

### 19.1. DENUNCIA POR INCUMPLIMIENTOS NORMATIVOS.

Los **ASOCIADOS** tienen el derecho de formular denuncia por incumplimiento de la Ley, del Estatuto o de los reglamentos ante la **JUNTA DE VIGILANCIA**. (Estatuto 2.5.5.).

Cuando la **JUNTA DE VIGILANCIA** considere que un acuerdo tomado por la **JUNTA DE DIRECTORES** es lesivo a los intereses de **LA COOPERATIVA** se procede así:

- Notifica al presidente de la **JUNTA DE DIRECTORES** su desacuerdo, con las justificaciones respectivas, en un término no mayor de dos (2) días hábiles de haber recibido el acuerdo.
- El presidente de la **JUNTA DE DIRECTORES** suspenderá el acuerdo y convocará a una reunión extraordinaria, para que la **JUNTA DE DIRECTORES** reconsidere el acuerdo impugnado, en un término no mayor de treinta (30) días hábiles.
- Si la **JUNTA DE DIRECTORES** ratifica su decisión, la **JUNTA DE VIGILANCIA** puede someter el caso a la próxima **ASAMBLEA**.

Solo las violaciones de la Ley, el Reglamento o el Estatuto pueden ser llevadas ante una autoridad judicial competente para decisión. (Estatuto 5.2.4).

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

El Director Ejecutivo del **IPACOOOP**, decretará de oficio o a solicitud de tercera persona, la nulidad de los acuerdos de **LA COOPERATIVA** que no hayan cumplido con las formalidades legales. (Artículo 74 del Decreto Ejecutivo 137 de 2001).

## 19.2. DISPUTAS ENTRE ASOCIADOS. ARBITRAJE.

**LA COOPERATIVA** tiene un procedimiento interno para resolver las disputas que puedan darse entre **ASOCIADOS**, o entre **ASOCIADOS** y **LA COOPERATIVA**.

Cualquier disputa sobre los asuntos de **LA COOPERATIVA** se deberá presentar ante la **JUNTA DE DIRECTORES** para su solución. En caso de que la disputa no pueda ser resuelta siguiendo el procedimiento interno se procederá por medio del **ARBITRAJE**. (Estatuto 5.2., 65.3.).

Cualquier **ASOCIADO** o la **JUNTA DE DIRECTORES** puede pedir el nombramiento de una **JUNTA ARBITRAL** para dirimir las diferencias que se suscitaren entre **LA COOPERATIVA** y los **ASOCIADOS** o entre los **ASOCIADOS** mismos. (Estatuto 5.3.).

Solo las diferencias relacionadas con los negocios de **LA COOPERATIVA** pueden ser consideradas por la **JUNTA ARBITRAL**.

Cualquier controversia que se suscitare entre **LA COOPERATIVA** y los **ASOCIADOS** o entre los **ASOCIADOS** mismos, provenientes de, o relacionadas con, los negocios de **LA COOPERATIVA**, deberá resolverse por medio de Arbitraje, previo intento de Conciliación, **por el Centro de Conciliación y Arbitraje de Panamá, conforme a sus reglas de procedimiento.**

## 20. SOSTENIBILIDAD Y RESPONSABILIDAD SOCIAL

### 20.1. COMPROMISO DE LA COOPERATIVA CON LA COMUNIDAD.

- **LA COOPERATIVA** mantiene el compromiso de considerar en todas sus acciones la promoción del desarrollo social, económico y ambiental.
- **LA COOPERATIVA** cuenta con una unidad de negocio responsable de la parte social corporativa.
- **LA COOPERATIVA** cuenta con indicadores por cada objetivo de los **OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLES** de las **NACIONES UNIDAS (ODS)**.

|  |                                       |           |                   |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L. | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|  | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|  |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

## 20.2. POLÍTICAS DE SOSTENIBILIDAD. LINEAMIENTOS.

Los lineamientos para garantizar la viabilidad económica y el impacto positivo de **LA COOPERATIVA** son:<sup>11</sup>

- La divulgación de información relacionada con la sostenibilidad por parte de **LA COOPERATIVA** es coherente, comparable y fiable, e incluye información material retrospectiva y prospectiva que un **ASOCIADO** razonable consideraría importante a la hora de tomar una decisión de participación o de voto.
- **LA COOPERATIVA** permite y fomenta el diálogo entre **LA COOPERATIVA**, sus **ASOCIADOS** y las partes interesadas para intercambiar puntos de vista sobre cuestiones de sostenibilidad relevantes para la estrategia de **LA COOPERATIVA** y su evaluación de qué cuestiones deben considerarse materiales.
- La **JUNTA DE DIRECTORES** considera los riesgos y oportunidades materiales de sostenibilidad de **LA COOPERATIVA** al desempeñar sus funciones clave de revisión, supervisión y orientación de las prácticas de gobierno, divulgación, estrategia, gestión de riesgos y sistemas de control interno, incluso con respecto a los riesgos físicos y de transición relacionados con el clima.
- **LA COOPERATIVA**, por conducto de su **JUNTA DE DIRECTORES**, tiene en cuenta los derechos, funciones e intereses de las partes interesadas y fomenta la cooperación activa entre **LA COOPERATIVA**, **ASOCIADOS** y partes interesadas en la creación de valor, empleos de calidad y una cooperativa sostenible y resiliente.

## 21. REVISIÓN Y ACTUALIZACIÓN DEL MANUAL. FRECUENCIA.

Este MANUAL será revisado y actualizado por la JUNTA DE DIRECTORES cada dos (2) años o a requerimiento para adaptarlo a cambios normativos y a las necesidades de LA COOPERATIVA.

## 22. APROBACIONES.

Este MANUAL ha sido aprobado por la JUNTA DE DIRECTORES el 8 de julio de 2025.

<sup>11</sup> Sigue los lineamientos contenidos en los Principios de GOBIERNO CORPORATIVO de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) y del G20. 2023.

|   |                                       |           |                   |
|---|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| <br><small>COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L.</small> | <b>Gestión de Junta de Directores</b> | Código:   | PE-GJD-JDI-MAN-01 |
|   | <b>Proceso de Junta de Directores</b> | Versión:  | 01                |
|   |                                       | Vigencia: | 08-07-2025        |

**Historial de Revisiones:**

| Versión | Fecha      | Responsable         | Comentarios  |
|---------|------------|---------------------|--|
| 01      | 08-07-2025 | Junta de Directores | Se aprobó versión inicial en reunión ordinaria de Junta de Directores No.32 -2025. |

**Aprobación del Documento:**

**Original Firmado**