

**ACTA 157**

Acta de la Asamblea Anual del Distrito #2 celebrada en el Coliseo del Complejo Deportivo de Rincón el sábado, 7 de octubre de 2023.

**Apertura de la Asamblea:**

La Sesión Inaugural estuvo a cargo de la señora Yashira Genao Ventura, Oficial de Proyectos de Coop Rincón, quien fungió como maestra de ceremonia.

**Invocación:**

La invocación estuvo a cargo de la señora Yamaly Rodríguez Ventura, en representación de la Junta de Directores.

**Minuto de Silencio en Recordación de Cooperativistas Fallecidos:**

Hubo un minuto de silencio en memoria de los socios fallecidos.

**Himnos Nacionales y del Cooperativismo:**

Se presentaron los Himnos de Puerto Rico, Estados Unidos y Rincón; así como el Himno del Cooperativismo.

**Presentación de Directivos e Invitados:**

La maestra de ceremonia presentó a los integrantes de la mesa presidencial, a los miembros de los Comités de Supervisión y Auditoría, Crédito, Educación, Juventud, al Presidente Ejecutivo, a los gerenciales, a los empleados presentes, a los invitados especiales y al Lcdo. Raúl N. Carrero Crespo, Asesor Legal y Parlamentario.

Se agradeció a los socios del Distrito #2 por su asistencia a la Asamblea.

**Bienvenida:**

La bienvenida estuvo a cargo del Director Francisco J. Agostini Miranda.

Habiendo culminado la Sesión Inaugural, la maestra de ceremonia leyó las instrucciones para el manejo de los trabajos.

**Certificación del Envío de la Convocatoria:**

El señor Waldemar Muñoz Acevedo, Presidente de la Junta de Directores, solicitó a la señora Yamaly Rodríguez Ventura, Secretaria de la Junta de Directores, proceder con la certificación del envío de la convocatoria a los socios, en cumplimiento con las exigencias de la Ley Núm. 255 de 2002 según enmendada y del Reglamento General de la Cooperativa.

**La Secretaria de la Junta certificó el envío de la convocatoria por correo el 26 de septiembre de 2023, cumpliendo así con lo establecido en la Ley Núm. 255 según enmendada y en el Reglamento General de la Cooperativa.**

**Determinación del Cuórum:**

El Presidente de la Junta solicitó a la Secretaria de la Junta proceder con la certificación de los socios registrados hasta ese momento.

**La Secretaria de la Junta informó que a las 6:40 p.m. se habían registrado 1,010 socios, siendo el cuórum reglamentario 565 socios.**

**El Presidente de la Junta declaró constituida la Asamblea Anual del Distrito #2 a las 7:30 p.m.**

64 **Designación del Comité de Escrutinio:**

65

66 El Presidente de la Junta designó a las siguientes personas como miembros del  
67 Comité de Escrutinio, por si era necesario contabilizar alguna votación durante la  
68 Asamblea:

69

- 70 1. Carlos Rosa Rosado
- 71 2. Gaspar Feliciano Muñoz
- 72 3. César A. Ventura López

73

74 **Aprobación de las Reglas del Debate:**

75

76 El Presidente de la Junta sugirió como Regla Especial que cuando una moción de  
77 aceptación de los trabajos no requiera votación, él como Presidente pueda  
78 presentarla.

79

80 **Al no haber oposición, la Regla Especial fue aprobada por el consenso  
81 general de la Asamblea.**

82

83 El Presidente de la Junta informó que las Reglas de la Asamblea se estaban  
84 proyectando en pantalla y se encontraban en la página #28 del Anuario. También  
85 informó que podían leer las reglas accediendo al archivo a través del QR Code.

86

87 El Presidente de la Junta preguntó si había alguna objeción en que las Reglas de  
88 la Asamblea fueran utilizadas para conducir los trabajos.

89

90 **Al no haber oposición, las Reglas de la Asamblea fueron aprobadas por el  
91 consenso general de la Asamblea.**

92

93 **Presentación y Aprobación de la Agenda:**

94

95 El Presidente de la Junta presentó la siguiente Agenda e informó que la misma se  
96 encontraba en la página #3 del Anuario:

97

98 **Sesión Protocolar**

99

- 100 • Apertura de la Asamblea
- 101 • Invocación
- 102 • Minuto de Silencio en Recordación de Cooperativistas Fallecidos
- 103 • Himnos Nacionales y del Cooperativismo
- 104 • Presentación de Directivos
- 105 • Presentación de Invitados e Invitados

106

106 **Sesión Informativa**

107

- 107 • Certificación del Envío de la Convocatoria
- 108 • Determinación del Cuórum
- 109 • Aprobación de las Reglas del Debate
- 110 • Presentación y Aprobación de la Agenda
- 111 • Lectura, Discusión y Aprobación del Acta de la Asamblea Anterior
- 112 • Presentación del Informe de la Junta de Directores
- 113 • Presentación del Informe del Presidente Ejecutivo
- 114 • Otros Informes, si los hubiese
- 115 • Elección de Director a la Junta de Directores
- 116 • Elección de los Delegados del Distrito
- 117 • Asuntos Pendientes
- 118 • Asuntos Nuevos
- 119 • Clausura

120

121 **Al no haber oposición, la Agenda fue aprobada por el consenso general de  
122 la Asamblea.**

123

124

125

126

127 **Lectura, Discusión y Aprobación del Acta de la Asamblea Anterior:**

128

129 El Presidente de la Junta sometió ante la consideración de los socios el Acta #152  
130 de la Asamblea Anual del Distrito #2 del 7 de octubre de 2022 y preguntó si había  
131 alguna objeción en que se diera por leída y se pasara página por página.

132

133 **Al no haber oposición, el Presidente de la Junta presentó el Acta a los**  
134 **socios, página por página.**

135

136 **No habiendo enmiendas ni correcciones, el Acta se aprobó y archivó según**  
137 **circulada.**

138

139 **Presentación del Informe de la Junta de Directores:**

140

141 Integrando la tecnología, el Informe de la Junta de Directores fue previamente  
142 grabado y se presentó en pantalla ante la Asamblea.

143

144 Al culminar los visuales, el Presidente de la Junta indicó que estaban los  
145 micrófonos disponibles para cualquier pregunta sobre el Informe de la Junta de  
146 Directores.

147

148 **Al no haber preguntas, se recibió el Informe de la Junta de Directores.**

149

150 **Presentación del Informe del Presidente Ejecutivo:**

151

152 De igual manera, el Informe del CPA Carmelo Rosario Nieves, Presidente  
153 Ejecutivo, fue previamente grabado y se presentó en pantalla ante la Asamblea.  
154 El Presidente de la Junta mencionó que este informe se encontraba disponible en  
155 las páginas 13-20 del Anuario.

156

157 La presentación de los Estados Financieros No Auditados fue parte integral del  
158 Informe del Presidente Ejecutivo. Dicha presentación fue previamente grabada  
159 por el señor Gabriel E. Silva Ortiz, Vicepresidente de Contabilidad y Finanzas. El  
160 Presidente de la Junta mencionó que esta presentación se encontraba disponible  
161 en las páginas 21-27 del Anuario.

162

163 Al culminar los visuales, el Presidente de la Junta indicó que estaban los  
164 micrófonos disponibles para cualquier pregunta sobre el Informe del Presidente  
165 Ejecutivo y los Estados Financieros No Auditados.

166

167 El socio José E. Pérez Hernández recomendó dar más información sobre los  
168 fondos CDFI y felicitó al Presidente Ejecutivo por su trabajo e integridad durante  
169 sus más de 20 años en Coop Rincón. El Presidente Ejecutivo le agradeció e indicó  
170 que se estará acogiendo su recomendación.

171

172 El socio Cecilio Ulloa Polanco preguntó si existe algún seguro para cuando el  
173 socio es timado por teléfono. El Presidente Ejecutivo indicó que Coop Rincón  
174 cuenta con diferentes pólizas de seguro como, por ejemplo, la póliza de “cyber  
175 liability”. Aclaró, además, que el seguro cubre cuando no hay intervención del  
176 socio; si el socio brinda su información, no estaría cubierto por la póliza.

177

178 La socia Idermis Martínez Martínez expresó su preocupación sobre el Plan Fiscal  
179 y los requisitos que pueda imponer la Junta de Supervisión Fiscal en tiempos de  
180 inflación económica. También felicitó al Presidente Ejecutivo por sus años de  
181 trabajo. El Presidente Ejecutivo agradeció las felicitaciones e informó que el Plan  
182 Fiscal es una exigencia que le está haciendo la Junta de Supervisión Fiscal a  
183 COSSEC.

184

185 El socio Cecilio Ulloa Polanco preguntó si la Cooperativa previene a los socios  
186 cuando hay crisis, como la caída de los fondos en 2008. También preguntó cuánto  
187 dinero del socio está asegurado. El Presidente Ejecutivo le indicó que cada socio  
188 tiene asegurad con COSSEC hasta \$250,000.00. En cuanto a prevenir a los  
189 socios sobre las crisis venideras, le indicó que siempre es muy difícil predecir con  
190 exactitud la ocurrencia de tales situaciones.

191 El socio Cecilio Ulloa Polanco preguntó si una parte de los fondos federales es  
192 para ayudar a los pobres y si un socio puede presentar ante la Junta de Directores  
193 algún caso de necesidad de ayuda que identifique. El Presidente Ejecutivo le  
194 indicó que el propósito de los fondos federales es dar acceso al crédito a las  
195 personas menos desventajadas y con bajas empíricas. También le indicó que la  
196 Junta de Directores constantemente está atendiendo peticiones de ayuda y  
197 concediendo donativos.

198  
199 El señor Juan B. Cotté, representante autorizado del Grupo Cooperativo de  
200 Seguros Múltiples, informó que toda persona que tenga la póliza MultiPack  
201 Personal de Seguros Múltiples cuenta con una cubierta automática de hasta  
202 \$500.00 para moneda falsa y fraude a tarjeta de crédito; y mencionó que ese límite  
203 de \$500.00 puede ser aumentado por el socio.

204  
205 El socio Carlos Germán Cortés felicitó a la Junta de Directores y a la  
206 Administración por el crecimiento de Coop Rincón. Además, preguntó por qué el  
207 sobrante en comparación con el año 2014 se redujo a la mitad (de \$8,700,000.00  
208 a \$4,800,000.00), si ha habido aumentos en socios, acciones, depósitos,  
209 préstamos, activos e ingresos; y solicitó que este asunto se atienda en el próximo  
210 Plan Estratégico.

211  
212 El Presidente Ejecutivo señaló que en el año 2016 comenzó la crisis de los bonos  
213 de Puerto Rico y que, aunque la ley requiere que las cooperativas amorticen las  
214 pérdidas en un término de 15 años, Coop Rincón ha estado acelerando esa  
215 amortización para terminar en menos años. Explicó que el plan de Coop Rincón  
216 es no esperar hasta el año 2028, terminando la amortización y eliminando toda la  
217 pérdida para el año 2025. Una vez se termine con eso, el dinero de la pérdida se  
218 añadiría al sobrante.

219  
220 **Al no haber más preguntas, se recibieron el Informe del Presidente Ejecutivo**  
221 **y los Estados Financieros No Auditados.**

222  
223 ***Elección de Director a la Junta de Directores***

224  
225 El Presidente de la Junta informó que este año vencía un director del Distrito #2,  
226 por lo que correspondía a esta Asamblea la Elección de Director. Informó,  
227 además, que el Director Francisco J. Agostini Miranda vencía su primer término y  
228 podía ser reelecto a un segundo término.

229  
230 El Presidente de la Junta indicó a los socios que podían leer los requisitos para  
231 miembros de cuerpos directos accediendo al archivo a través del QR Code; y abrió  
232 las nominaciones para la vacante en la Junta de Directores.

233  
234 El socio Raymond M. Crespo Báez nominó al señor Francisco J. Agostini Miranda,  
235 quien aceptó la nominación y pasó a ser el candidato #1.

236  
237 La socia Rosa León Cruz secundó la moción anterior.

238  
239 El socio Edwin I. Guerra Moreno presentó nominó a la señora Karla M. Martínez  
240 Vargas, quien aceptó la nominación y pasó a ser la candidata #2.

241  
242 No habiendo más nominaciones, el Presidente de la Junta preguntó si había  
243 alguna objeción en que se cerraran las nominaciones.

244  
245 **Al no haber oposición, se cerraron las nominaciones para la vacante de**  
246 **director en la Junta de Directores.**

247  
248 Los resultados de la votación, según certificados por el Comité de Escrutinio,  
249 fueron los siguientes:

- 250
- Total de Votos Emitidos: 171
  - Candidato #1: 54 votos
  - Candidata #2: 117 votos
- 251  
252  
253

- 254 • Votos en Blanco: 0  
 255 • Votos Nulos: 0  
 256

257 **Con los resultados obtenidos, el Presidente de la Junta declaró electa como**  
 258 **directora de la Junta de Directores a la señora Karla M. Martínez Vargas para**  
 259 **un primer término de tres años, vencederó en la Asamblea de 2026.**  
 260

261 ***Elección de los Delegados del Distrito:***  
 262

263 El Presidente de la Junta de Directores notificó a los socios que era la última  
 264 oportunidad para registrar la boleta en la tómbola y poder participar de la Elección  
 265 de Delegados.  
 266

267 El Presidente de la Junta dio lectura a los requisitos y deberes de los Delegados.  
 268

269 Los siguientes Delegados fueron seleccionados mediante sorteo:  
 270

- |                                 |                                   |
|---------------------------------|-----------------------------------|
| 271 1. Luis A. Santana González | 11. Brunilda Muñoz Muñoz          |
| 272 2. Juan L. Vargas Ramos     | 12. Monserrate Vázquez Morales    |
| 273 3. Sol M. Bonet Orsini      | 13. Héctor R. Sánchez Villarrubia |
| 274 4. Giovanni Crespo González | 14. Carlos M. Medina Pérez        |
| 275 5. Aurora Valle Rivera      | 15. Francisco J. Agostini Miranda |
| 276 6. Félix Muñoz González     | 16. Enrique Vargas Ruiz           |
| 277 7. Aracelis Ramos Ramos     | 17. Yamaly Rodríguez Ventura      |
| 278 8. Alan Ruiz Bonet          | 18. Jannette Rivera Rivera        |
| 279 9. Ana L. Vargas Rodríguez  | 19. Raymond M. Crespo Báez        |
| 280 10. María L. Méndez Caro    | 20. José E. Pérez Hernández       |

281  
 282 La socia Idermis Martínez Martínez presentó moción para declarar electos a los  
 283 Delegados.  
 284

285 **Al no haber oposición, los Delegados del Distrito #2 fueron declarados**  
 286 **electos por el consenso general de la Asamblea.**  
 287

288 A cada delegado se le entregó la Convocatoria para la Asamblea Anual de  
 289 Delegados a celebrarse el domingo, 29 de octubre de 2023 a las 2:00 p.m. en el  
 290 Teatro Municipal de Rincón. A su vez, se les invitó a participar del Seminario de  
 291 Análisis de Estados Financieros y Procedimientos Parlamentarios el miércoles, 18  
 292 de octubre de 2023 a las 6:00 p.m. en el Centro de Convenciones de Aguada.  
 293

294 ***Asuntos Pendientes:***  
 295

296 No hubo asuntos pendientes para esta Asamblea.  
 297

298 ***Asuntos Nuevos:***  
 299

300 No hubo asuntos nuevos para esta Asamblea.  
 301

302 ***Clausura:***  
 303

304 Al no haber más asuntos en Agenda, el Presidente de la Junta preguntó si había  
 305 alguna objeción en terminar los trabajos de la Asamblea.  
 306

307 **Al no haber oposición, el Presidente de la Junta dio por concluida la**  
 308 **Asamblea Anual del Distrito #2 a las 9:46 p.m.**  
 309

310 Se procedió con el sorteo de regalos (ver registro de ganadores).  
 311  
 312  
 313  
 314

---

315 **Waldemar Muñoz Acevedo**  
 316 *Presidente*  
 317

---

**Yamaly Rodríguez Ventura**  
*Secretaria*