

**ACTA 155**

Acta de la Asamblea de Delegados, celebrada en el Centro de Convenciones de Aguada, Puerto Rico, el domingo, 23 de octubre de 2022.

**Apertura de la Asamblea:**

La Sesión Protocolaria estuvo a cargo del señor Carlos Iván González Valentín, Gestor de Coop Rincón en la Sucursal de Aguada, quien fungió como maestro de ceremonia.

**Invocación:**

La invocación estuvo a cargo del señor Gaspar Feliciano Muñoz, Presidente del Comité de Supervisión y Auditoría.

**Minuto de Silencio por los Socios 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 los Miembros de los Cuerpos Directivos:**

El maestro de ceremonia presentó a los integrantes de la mesa presidencial, a los miembros de la Junta de Directores y a los miembros de los Comités de Supervisión y Auditoría, Crédito, Educación y Juventud. También presentó al Presidente Ejecutivo, a los gerenciales, a los empleados presentes y al Lcdo. Raúl N. Carrero Crespo, Asesor Legal y Parlamentario.

**Presentación de Invitados:**

El maestro de ceremonia reconoció la presencia de los siguientes invitados especiales:

- CPA Javier Vázquez - en representación del CPA Jesús Mora, Auditor Externo
- Sr. William Ortiz - Presidente del Consejo Regional Oeste de la Liga de Cooperativas
- Sr. Juan B. Cotté y Sr. Julio Cotté - Representantes del Grupo Cooperativo de Seguros Múltiples
- Sra. Diana Arias - Gerente de la Sucursal de Mayagüez/Aguadilla del Grupo Cooperativo de Seguros Múltiples
- Sr. Rafael Suárez - Coordinador de Relaciones de Negocio del Grupo Cooperativo de Seguros Múltiples
- Sra. Wanda Ríos, Sra. Alejandrina Vélez y Sra. Teresita Galloza - Representantes de la Cooperativa de Seguros de Vida
- Sra. Marisol Morales - Supervisora de los Representantes de la Cooperativa de Seguros de Vida
- Sra. Marisol Caraballo, Presidenta Ejecutiva de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Empleados de Subsidiarias Johnson & Johnson, Inc.

El señor Waldemar Muñoz Acevedo, Presidente de la Junta, solicitó a la señora Elva N. Méndez Muñoz, integrante del Comité de Crédito, pasar al frente para recibir un reconocimiento de parte de la Junta de Directores y la Administración de Coop Rinón por sus años de servicio, esfuerzo y dedicación como líder voluntaria del movimiento cooperativo.

La señora Elva N. Méndez Muñoz expresó su agradecimiento a través de un mensaje dirigido a su familia y a los Delegados presentes.

63 Acto seguido, el Presidente de la Junta solicitó al señor William Ventura Matos pasar al  
64 frente para recibir un reconocimiento de parte de la Junta de Directores y la  
65 Administración de Coop Rinón por sus años de servicio, esfuerzo y dedicación como  
66 miembro de la Junta y líder voluntario del movimiento cooperativo.

67

68 El señor William Ventura Matos expresó su agradecimiento a través de un mensaje  
69 dirigido a su familia y a los Delegados presentes.

70

71 ***Bienvenida:***

72

73 El Presidente de la Junta dirigió la Sesión Deliberativa y dio la bienvenida a todos los  
74 presentes.

75

76 ***Certificación del Envío de la Convocatoria:***

77

78 El Presidente de la Junta solicitó a la señora Yamaly Rodríguez Ventura, Secretaria de la  
79 Junta, certificar la entrega de la convocatoria a los Delegados.

80

81 **La Secretaria de la Junta certificó que la convocatoria fue entregada a cada  
82 Delegado en su respectiva Asamblea de Distrito, dentro de los diez (10) días  
83 previos a esta Asamblea General, según requiere la Ley Núm. 255 de 2002 según  
84 enmendada y el Reglamento General de la Cooperativa.**

85

86 ***Determinación de Cuórum:***

87

88 El Presidente de la Junta solicitó a la Secretaria de la Junta, proceder con la certificación  
89 de los Delegados registrados hasta ese momento.

90

91 **La Secretaria de la Junta certificó que a las 2:30 p.m. se habían registrado 54  
92 Delegados, siendo el cuórum reglamentario la cantidad de 31 Delegados.**

93

94 **Habiendo cumplido con el cuórum reglamentario, el Presidente de la Junta declaró  
95 constituida la Asamblea de Delegados a las 3:48 p.m.**

96

97 El Presidente de la Junta designó el Comité de Escrutinio. El mismo estuvo compuesto  
98 por los siguientes integrantes:

99 • Sra. Karla M. Martínez Vargas, Comités de Educación y de la Juventud

100 • Srta. Katiana M. Moreno Valentín, Comité de la Juventud

101 • Sr. Edwin I. Guerra Moreno, Comité de la Juventud

102

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

104

105 Para evitar contagios por COVID, el Presidente de la Junta sugirió como Regla Especial  
106 que cuando una moción de aceptación de los trabajos no requiera votación, él como  
107 Presidente pueda presentarla.

108

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

111 El Presidente de la Junta informó que las Reglas de la Asamblea se encontraban en la  
112 página #31 del Anuario y preguntó si había alguna objeción en que fueran utilizadas para  
113 conducir los trabajos.

114

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

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

118

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

121

122

123 **Sesión Protocolaria**

- 124 • Apertura de la Asamblea
- 125 • Invocación
- 126 • Minuto de Silencio por los Socios Fallecidos
- 127 • Himnos Nacionales y del Cooperativismo
- 128 • Presentación de los Cuerpos Directivos
- 129 • Presentación de Invitados

130

131 **Sesión Deliberativa**

- 132 • Certificación del Envío de la Convocatoria
- 133 • Determinación de Cuórum
- 134 • Aprobación de las Reglas del Debate
- 135 • Presentación y Aprobación de la Agenda
- 136 • Lectura y Aprobación del Acta de la Asamblea Anterior
- 137 • Informe de la Junta de Directores
- 138 • Informe del Presidente Ejecutivo
- 139 • Estados Financieros Auditados
- 140 • Consideración del Acuerdo Conjunto de Fusión de la Cooperativa de Ahorro y
- 141 Crédito de Empleados de Subsidiarias Johnson & Johnson, Inc. con Coop Rincón
- 142 • Elección de Director
- 143 • Elección de Miembro del Comité de Supervisión y Auditoría
- 144 • Otros Informes, si los hubiese
- 145 • Asuntos Pendientes
- 146 • Asuntos Nuevos
- 147 • Clausura

148

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

151

152 **Lectura y Aprobación del Acta de la Asamblea Anterior:**

153

154 El Presidente de la Junta sometió ante la consideración de los Delegados el Acta #150  
155 de la Asamblea de Delegados celebrada el 24 de octubre de 2021 y preguntó si había  
156 alguna objeción en que se diera por leída y se pasara página por página.

157

158 **Al no haber oposición, el Presidente de la Junta presentó el Acta #150 a los**  
159 **Delegados, página por página.**

160

161 La Secretaria de la Junta hizo constar que el nombre del Secretario indicado en la línea  
162 de la firma al final del Acta #150 estaba incorrecto, por lo que debía ser enmendado para  
163 que apareciera el nombre de Pedro S. Méndez Villanueva en vez del nombre de  
164 Waldemar Muñoz Acevedo.

165

166 El socio Juan González Brignoni indicó que la línea #84 del Acta #150 debía ser  
167 enmendada, para que leyera "Representante" en vez de "Gerente".

168

169 **No habiendo más enmiendas ni correcciones, el Acta #150 se archivó con las dos**  
170 **enmiendas antes mencionadas.**

171

172 El Presidente de la Junta sometió ante la consideración de los Delegados el Acta #151  
173 de la Asamblea Extraordinaria de Delegados celebrada el 1 de septiembre de 2022 y  
174 preguntó si había alguna objeción en que se diera por leída y se pasara página por  
175 página.

176

177 **Al no haber oposición, el Presidente de la Junta presentó el Acta #151 a los**  
178 **Delegados, página por página.**

179

180 **No habiendo enmiendas ni correcciones, el Acta #151 se archivó según circulada.**

181

182

183

184

185 **Informe de la Junta de Directores:**

186

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

189

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

192

193 **No habiendo preguntas, se recibió el Informe de la Junta de Directores.**

194

195 **Informe del Presidente Ejecutivo:**

196

197 El Informe del Presidente Ejecutivo también fue previamente grabado y se presentó en  
198 pantalla.

199

200 Al culminar los visuales, el Presidente de la Junta indicó que estaban los micrófonos  
201 disponibles para cualquier pregunta sobre el Informe del Presidente Ejecutivo.

202

203 El socio Raúl Morales Santiago preguntó si había que votar por la fusión voluntaria con  
204 la Cooperativa Johnson & Johnson, cuando ya hubo una votación en la Asamblea  
205 Extraordinaria de Delegados celebrada el 1 de septiembre de 2022.

206

207 El Lcdo. Raúl N. Carrero Crespo explicó que en la Asamblea anterior se hizo una  
208 aprobación previa para preparar el acuerdo de fusión, el cual se estará atendiendo en  
209 esta Asamblea; todo ello en cumplimiento con el Reglamento de COSSEC.

210

211 **No habiendo más preguntas, se recibió el Informe del Presidente Ejecutivo.**

212

213 **Estados Financieros Auditados:**

214

215 El Presidente de la Junta indicó que los Estados Financieros fueron auditados por la firma  
216 del CPA Jesús Mora Nieves y que el folleto se les entregó a los Delegados en el seminario  
217 del 19 de octubre de 2022.

218

219 En representación del CPA Jesús Mora (Auditor Externo), el CPA Javier Vázquez  
220 presentó un resumen sobre los resultados financieros de Coop Rincón durante el año  
221 operacional de julio 2021 a junio 2022.

222

223 Al terminar la presentación, el Presidente de la Junta mencionó que estaban los  
224 micrófonos disponibles para cualquier pregunta sobre los Estados Financiero Auditados.

225

226 No hubo preguntas sobre los Estados Financieros Auditados.

227

228 **Por el consentimiento general de la Asamblea, se aprobaron los Estados  
229 Financieros Auditados.**

230

231 **Consideración del Acuerdo Conjunto de Fusión de la Cooperativa de Ahorro y  
232 Crédito de Empleados de Subsidiarias Johnson & Johnson, Inc. con Coop Rincón:**

233

234 El CPA Carmelo Rosario Nieves, Presidente Ejecutivo, informó que COSSEC requiere la  
235 aprobación del Acuerdo de Fusión por parte de los Delegados y explicó detalladamente  
236 dicho Acuerdo.

237

238 El Acuerdo de Fusión se proyectó en pantalla y también se proveyó el QR Code para que  
239 los Delegados pudieran leerlo accediendo al archivo.

239

240 El socio Héctor R. Sánchez Villarrubia preguntó dónde está ubicada la Cooperativa  
241 Johnson & Johnson y qué ocurrirá con el personal de dicha Cooperativa.

242

243 El Presidente Ejecutivo indicó que la Cooperativa Johnson & Johnson está dentro de la  
244 propia compañía, en el pueblo de Añasco. Indicó, además, que el personal solo se  
245 compone de la Presidenta Ejecutiva y su asistente.

246

247 El socio Luis D. Camacho Rosas presentó moción para aprobar el Acuerdo de Fusión.

248

249 El socio Raúl R. Morales Santiago secundó la moción.

250

251 **Al no haber oposición, el Acuerdo de Fusión se aprobó por el consentimiento**  
252 **general de la Asamblea.**

253

254 ***Informe del Comité de Supervisión y Auditoría:***

255

256 El señor Gaspar Feliciano Muñoz, Presidente del Comité de Supervisión y Auditoría, dio  
257 lectura al Informe del Comité.

258

259 Terminada la lectura del Informe del Comité de Supervisión y Auditoría, el Presidente de  
260 la Junta preguntó si había alguna interrogante sobre dicho Informe.

261

262 La socia Mariana Sánchez Báez preguntó por las acciones tomadas por el Comité de  
263 Supervisión y Auditoría ante los hallazgos plasmados en sus informes.

264

265 El señor Gaspar Feliciano Muñoz indicó que esos informes se presentan y discuten con  
266 la Junta de Directores y la Administración.

267

268 El Lcdo. Raúl N. Carrero Crespo añadió que la ley prohíbe que el Comité de Supervisión  
269 y Auditoría divulgue ante la Asamblea los hallazgos específicos y las acciones tomadas.

270

271 **No habiendo más preguntas, se recibió el Informe del Comité de Supervisión y**  
272 **Auditoría.**

273

274 ***Informe del Comité de Educación:***

275

276 La señora Elizabeth Caro Reyes, Presidenta del Comité de Educación, dio lectura al  
277 Informe del Comité.

278

279 **No habiendo preguntas, se recibió el Informe del Comité de Educación.**

280

281 ***Informe del Comité de la Juventud:***

282

283 La señora Karla Martínez Vargas, Presidenta del Comité de la Juventud, dio lectura al  
284 Informe del Comité.

285

286 **No habiendo preguntas, se recibió el Informe del Comité de la Juventud.**

287

288 ***Elección de Director:***

289

290 No hubo vencimiento de Director de Junta para ser atendidos por esta Asamblea.

291

292 ***Elección de Miembro del Comité de Supervisión y Auditoría:***

293

294 El Presidente de la Junta informó que el señor Carlos Rosas Rosado vence en su primer  
295 término como miembro del Comité de Supervisión y Auditoría y que le asiste el derecho  
296 a ser reelecto. Informó, además, que el señor Rosas Rosado no pudo estar presente en  
297 la Asamblea porque coincidió con un viaje que tenía previamente programado, pero  
298 entregó una carta haciendo constar su interés y disposición en continuar en su cargo.

299

300 Acto seguido, el Presidente de la Junta abrió las nominaciones para la vacante en el  
301 Comité de Supervisión y Auditoría.

302

303 El socio Juan B. Quiñones Cruz presentó moción para que el señor Carlos Rosas Rosado  
304 sea reelecto.

305

306 El socio Luis D. Camacho Rosas secundó la moción. Varios Delegados levantaron sus  
307 manos, secundando la moción.

308

309 No habiendo más nominaciones, el Presidente de la Junta preguntó si había alguna  
310 oposición a la moción presentada.

311

312 **Al no haber oposición, el señor Carlos Rosas Rosado fue electo para un segundo**  
313 **término en el Comité de Supervisión y Auditoría, vencedor al año 2025.**

314

315 **Asuntos Pendientes:**

316

317 No hubo asuntos pendientes para esta Asamblea.

318

319 **Asuntos Nuevos:**

320

321 La socia Maribel Ramos Chaparro señaló que ha ido en varias ocasiones a la ATM de la  
322 Farmacia Calvache y se ha confrontado con la situación de que está fuera de servicio.  
323 Además, preguntó por qué se cerró la Cooperativa Juvenil de la Escuela Superior Manuel  
324 García Pérez.

325

326 El Presidente Ejecutivo expresó que se estará atendiendo el asunto de la ATM e informó  
327 que algunas veces la situación se debe a problemas de conexión.

328

329 El Presidente de la Junta mencionó que el Comité de Educación de Coop Rincón se  
330 mantiene trabajando mano a mano con las cooperativas juveniles y estará buscando la  
331 manera de ayudar en la reapertura de la Cooperativa Juvenil de la Escuela Superior  
332 Manuel García Pérez.

333

334 El socio Raymond Crespo Báez sugirió aumentar los regalos para los socios en las  
335 Asambleas de Distrito, toda vez que la Cooperativa ahora cuenta con más socios.

336

337 El Presidente de la Junta indicó que se adquirieron más regalos para las Asambleas de  
338 Distrito de este año. El Presidente Ejecutivo añadió que este año también se dieron más  
339 premio en los sorteos de las Asambleas de Distrito.

340

341 El socio Johnny Negrón manifestó que no consigue estacionamiento en las Sucursales  
342 de Rincón y Añasco; y preguntó cuáles son los planes con los locales que se adquirieron  
343 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Añasco.

344

345 El Presidente Ejecutivo informó que, lamentablemente, en el caso de la Sucursal de  
346 Rincón no hay mucha capacidad de expansión de terreno para más espacios de  
347 estacionamiento. Con respecto a los locales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de  
348 Añasco, informó que estarán visitando los diferentes locales para hacer inventario y  
349 comenzar el proceso de decomisar documentos que están allí almacenados.

350

351 El socio Luis D. Camacho Rosas sugirió que al final del Anuario del próximo año se  
352 incluya un listado de los asuntos que les interesa a los socios.

353

354 El Presidente de la Junta agradeció la sugerencia y expresó que se estará evaluando la  
355 misma.

356

357 El socio Juan González Brignoni recomendó la creación de un Departamento Comercial  
358 para atender a los socios y clientes comerciantes.

359

360 El Presidente Ejecutivo señaló que la creación de un Departamento Comercial es parte  
361 del Plan Estratégico y es un asunto de prioridad.

362

363 El socio Roberto Quintero Negrón mencionó que según el Artículo 5.13 de la Ley Núm.  
364 255 de 2002, sobre las funciones del Comité de Supervisión y Auditoría, este Comité sí  
365 puede dar más información sobre sus hallazgos.

366

367 El Presidente de la Junta indicó que se estará evaluando la observación traída por el  
368 socio, en cuanto a las funciones del Comité de Supervisión y Auditoría.

369

370 La socia Mariana Sánchez Báez preguntó por qué no hubo presentación del Informe del  
371 Comité de Crédito.

372  
373 El Presidente de la Junta explicó que los hallazgos del Comité de Crédito son  
374 presentados internamente ante la Junta de Directores y mencionó que hace años que no  
375 se presentan en Asamblea, pero que se estará considerando su futura presentación.

376  
377 El socio Juan B. Quiñones Cruz expresó que los trabajos del Comité de Crédito están  
378 incluidos en el Informe de la Administración.

379  
380 La socia María Rosario Nieves preguntó si se puede hacer un préstamo, en el que  
381 además del depósito en acciones de \$10.00 mensuales, se pueda incluir un depósito en  
382 ahorros. También preguntó dónde se celebraba antes la Asamblea de Delegados.

383  
384 El señor Claudio Moreno Perea, Vicepresidente de Operaciones, informó que se puede  
385 incluir el depósito en ahorros, pero esto conlleva algunos ajustes en el sistema.

386  
387 El Presidente de la Junta señaló que la Asamblea de Delegados se celebraba en Rincón  
388 y que en los últimos dos años se ha efectuado en el Centro de Convenciones de la  
389 Sucursal de Aguada.

390  
391 La socia María Rosario Nieves felicitó a la Cooperativa, ya que hacer la Asamblea en el  
392 Centro de Convenciones implica menos gastos.

393  
394 La socia Luz Rosado González manifestó su preocupación con respecto a la aplicación  
395 de Home Banking y el problema que confronta con los parámetros de seguridad.

396  
397 El Presidente Ejecutivo indicó que Coop Rincón está trabajando para fortalecer los  
398 sistemas de las aplicaciones y prevenir el fraude. El Vicepresidente de Operaciones  
399 añadió que las aplicaciones fortalecen sus parámetros de seguridad, si los dispositivos a  
400 utilizar no concuerdan con la información del perfil del socio que tiene Coop Rincón.

401  
402 El Vicepresidente de Operaciones recalcó que Coop Rincón y ATH Móvil tienen alertas  
403 para evitar el fraude; y exhortó a no atender las llamadas en las que solicitan información  
404 personal. El Presidente de la Junta solicitó a la socia Luz Rosado González comunicarse  
405 con el señor Claudio Moreno Perea para trabajar su problema con Home Banking.

406  
407 La socia Olga Iris Sánchez Báez preguntó cómo se puede resolver el problema de  
408 actualizar el e-mail para acceder a la cuenta y hacer pagos por el dispositivo móvil.

409  
410 El Presidente Ejecutivo solicitó a la socia Olga Iris Sánchez Báez también comunicarse  
411 con el señor Claudio Moreno Perea para que le ayude a resolver su situación.

412  
413 El socio Héctor R. Sánchez Villarrubia comentó que el problema de fraude a través de  
414 las llamadas telefónicas ha sido identificado y publicado por la Federal Communications  
415 Commission (FCC).

416  
417 La socia Edith Muñoz Lorenzo presentó moción de cierre para la Asamblea de  
418 Delegados. Varios Delegados secundaron la moción.

419  
420 **Al no haber oposición, la moción de cierre fue aprobada por el consenso general**  
421 **de la Asamblea.**

422  
423 **La Asamblea de Delegados culminó a las 5:49 p.m.**

424  
425 Se pasó al sorteo de regalos (ver registro de ganadores) y a la cena.

426  
427  
428  
429 

---

**Waldemar Muñoz Acevedo**  
430 Presidente

429 

---

**Yamaly Rodríguez Ventura**  
430 Secretaria