

ACTA No.34

De La XXXIV Asamblea General Ordinaria De La Cooperativa De Servicios Integrales El Educador Herrerano R,L. realizada el día sábado 10 de agosto 2019 en el Salón Peninsular Del Gran Hotel Azuero de Chitré, con la asistencia de Directivos de Juntas y Comités, Asociados, Colaboradores, Asesor Legal, Asesor Financiero, Gerencia General e invitados especiales.

Siendo las 8 a.m. de este este día se da inicio a la Asamblea General a solicitud de la Presidente Luz Pinilla quien pide a la Junta de Vigilancia que verifique el quórum, mismo que fue confirmado anunciando que, se encuentran presente y firmado el libro de asistencia 197 asociados.

En virtud de que no se encuentra el quórum reglamentario se manifiesta que se dará el tiempo de una hora para iniciar, tal como se establece en el Reglamento.

Transcurrido el tiempo se procede con el acto protocolar a cargo de la Profesora Irma de Vergara, miembro del Comité de Educación. El mismo es del tenor siguiente:

1. Bienvenida
2. Acción de gracias
3. Himno de la cooperación
4. Minuto de silencio por los asociados fallecidos.
5. Conciencia Verde. (video)
6. Presentación de directivos y ejecutivos
7. Presentación de invitados especiales
8. Reconocimiento a directivos salientes.
9. Proyecto nueva sede (video)
- 10 .Mensaje de la presidencia

Se da inicio al acto protocolar ofreciendo una calurosa bienvenida a los asociados. La presidente Luz Pinilla realiza la invocación religiosa y se procede con el Himno a la cooperación, minuto de silencio por los asociados fallecidos, presentación del video conciencia verde, presentación de Directivos y ejecutivos de la Cooperativa a saber.

Por la Junta de Directores:

- | | |
|------------------------|-----------------------|
| 1. Presidente..... | Luz A. Pinilla |
| 2 .Vicepresidente..... | Edwin Rodríguez |
| 3. Secretaria..... | Elvia Mireya Pinto G. |
| 4. Tesorero..... | Marcos González. |
| 5 Vocal..... | Moisés Girón |

Suplentes:

1. Mercedes Moreno
2. Orlando Pitty
3. Ana Luisa On.

Por la Junta de Vigilancia:

1. Presidente.....Ada de Ávila
2. Vicepresidente.....César González
3. Secretario.....Dimitri Calderón

Suplentes:

1. Juana de Ortega
2. Juana Trejos

Por el Comité de Crédito:

1. Presidente.....Brenda Castro de Solís
2. Vicepresidente..... Ana Ortega
3. Secretaria.....Mirta de Marciaga

Suplentes:

1. Carlos Ortiz
2. María Marciaga.

En esta ocasión nos acompañaron invitados especiales del IPACOOOP y las cooperativas hermanas de:

Unión Agrícola R.L., Nueva Unión R.L., Unión de Cooperativas de Azuero R.L., José Del Carmen Domínguez R.L., Avance R.L., El Educador Chiricano R.L., Seguros FEDPA S.A. entre otros.

Se continúa con el reconocimiento de directivos saliente culminando con las palabras de la Presidente Luz Amelia Pinilla.

Finalizado el acto protocolar la presidencia agradece a la maestra de ceremonia su colaboración, y se realiza la primera regalía que se estableció por puntualidad.

Culminado este proceso se consulta a la junta de Vigilancia sobre el quórum quien manifiesta que se encuentran presentes 449 asociados registrados en el libro de asistencia permitiendo así el inicio de la Asamblea con el 20% de los asociados.

Se procede con la lectura del orden del día cuyo tenor es el siguiente:

1. Verificación del quórum
2. Lectura, discusión y aprobación del Orden del Día
3. Lectura del Reglamento Interno de Asamblea
4. Presentación, lectura página por página y aprobación del Acta de la XXXIII Asamblea.
5. Elección de nuevos directivos
 - 5.1. Dos (2) miembros principales por tres (3) años y tres (3) suplentes por un (1) año.
 - 5.2. Un (1) miembro principal para la Junta de Vigilancia por tres (3) años, y dos (2) suplentes por un (1) por un año.
 - 5.3. Un (1) miembro principal para el Comité de Crédito por tres (3) años y dos (2) suplentes por un (1) año.
6. Presentación y lectura página por página de Informes Anuales.
 - 6.1. De La Junta de Vigilancia.
 - 6.2. Del Comité de Crédito
 - 6.3. De la Junta de Directores.
 - 6.4. Estados Financieros.
7. Consideración y aprobación del presupuesto.
 - 7.1. Ingresos y Gastos 2019-2020.
8. Presentación, lectura y aprobación de resoluciones.
 - 8.1 Resolución A.O.01 2019-2020
 - 8.2 Resolución A.O.02 2019-2020
 - 8.3 Resolución A.O. 03 2019-2020.
9. Juramentación de nuevos directivos.

10. Asuntos varios y proposiciones.

11. Clausura.

El orden del día se somete a votación y es aprobado por 292 votos a favor y 0 en contra. (La Presidente hace la observación de que por favor deben emitir el voto).

3. Lectura del Reglamento Interno de Asamblea. La secretaria da lectura al mismo y se le indica a la sala que se encuentra en la página No. 8 de la memoria.
4. Presentación, lectura página por página, y aprobación del Acta de la XXXIII Asamblea. Culminada su lectura se somete a votación arrojando el siguiente resultado verificado por la Junta de Vigilancia:
Votos a favor: 386, votos en contra: 0. Se aprueba sin modificación alguna.
5. Elección de nuevos directivos: La presidencia solicita a la Junta de Vigilancia para que dirija el proceso de votación, con todos los requerimientos necesarios. La presidencia de la Junta de Vigilancia presenta a los miembros de la Junta de Escrutinio responsable del proceso eleccionario siendo ellos :
 1. Mirta Pitty
 2. José Antonio Vergara Degracia.
 3. Carlina Pérez Melgar
 4. José Isaac Vega
 5. Pacífica Elena Ortega de Cano
 6. Leonel Pastor Herrera.

La presidente de la JUVI explica detalladamente el proceso de votación haciendo mucho énfasis en la colocación de números en las papeletas.

Se inicia el proceso de postulaciones para la Junta de Directores,

José Coutsumbos asociado 276, postula a Edwin Rodríguez asociado 1128, secunda Héctor Vega asociado 583. Es aceptada la postulación por Edwin Rodríguez.

Edwin Acevedo asociado 2077 postula a Luz Amelia Pinilla asociada 208. Secunda Yulema Gutiérrez asociada 1687, y Orlando Pitty asociado 680. Es aceptada la postulación por Luz Pinilla.

Aura Calderón asociada 1905 postula a Iris A. De león Mendieta asociada 1500. Secunda María de Castillo asociada 629. Postulación aceptada por Iris A. De león M.

Juana Trejos asociada 1217, postula a María Marciaga asociada 1216. Secunda Leída Carvajal de Coutsumbos asociada 1230. María Marciaga acepta la postulación.

Lorenzo Medina asociado 3 postula a Doris Saavedra asociada 40. Secunda Raquel Mendieta asociada 777. La postulación es aceptada por Doris Saavedra.

En este momento la Presidente entrega el cargo al Vicepresidente y este a su vez al vocal, dado el hecho de que ambos son candidatos a puestos directivos de la Junta de Directores.

Preside la Asamblea Moisés Girón quien le da continuidad a la misma.

Inician las postulaciones para la Junta de Vigilancia.

José Dolores Ruiz asociado 1921 postula a Ada de Ávila asociada 119. Secunda Doris Saavedra asociada 40. Ada de Ávila acepta la postulación y cede la presidencia a César González.

José Coutsumbos asociado 276 postula a Juana Trejos asociada 1217. Secunda María Marciaga asociada 1216. Juana Trejos acepta la postulación.

Yazmina Pineda asociada 1506 postula a Sonia Bernal asociada 1867. Secunda Ibeth Castrellón asociada 1775. Sonia Bernal acepta la postulación.

Para El Comité de Crédito

Héctor Saavedra asociado 24 postula a Brenda Castro asociada 849. Secunda María de Castillo asociada 626. Brenda Castro acepta la postulación.

Lorenzo Medina asociado 3 postula a Miguel Rodríguez asociado 744. Secunda Francisco Deago. Miguel Rodríguez acepta la postulación.

Orlando Pitty asociado 680 postula a Ana Luisa On asociada 1895. Secunda Yoisy Cano asociada 2203. Ana Luisa On acepta la postulación.

Se cierran las postulaciones y la Junta de Vigilancia indica la distribución de los números y los candidatos realizan proselitismo ante la magna asamblea. De igual forma reitera la manera correcta de votar a fin de evitar equivocaciones. Finaliza este proceso de votación y se continúa con la asamblea.

6. Presentación y lectura página por página de informes anuales.
 - 6.1 De la Junta de Vigilancia. Páginas 9 y 10. No hay consideraciones se da por recibido.
 - 6.2 Del Comité de Crédito, páginas 11 12 y 13. No hay consideraciones. Se da por recibido.
 - 6.3 De la Junta de Directores. Páginas 14 a la 21. Surgen consideraciones de la página 17.

José Antonio Cornejo asociado 60 consulta sobre el costo de la obra. Se le da respuesta cuyo valor es de un millón novecientos noventa mil seiscientos sesenta y tres balboas con cero siete centésimos (B/ 1,990.663.07). El Asociado agrega que se deben incluir todos los gastos de la construcción y que deben preverse todas las situaciones que puedan darse en la cooperativa. Moisés Girón manifiesta que es muy importante su pregunta y que la Junta está obligada a dar respuesta a lo que señala que se paga mil cien balboas (B/1,100.00) de alquiler, en donde se encuentra la cooperativa en la actualidad y que el presupuesto era de dos mil (B/ 2000.00) quedando un sobrante de novecientos balboas, (B/ 900.00).

José Dolores Ruiz asociado 1921 manifiesta que la capacitación a los asociados es muy importante, por lo tanto, se deben detallar todos los seminarios inclusive a ofrecer más seminarios.

Consulta también sobre el Comité de Recuperación y Asesoría, manifestando que estos Comités son muy importantes para la empresa y que la Asesoría debe venir de afuera. Moisés Girón presidente del Comité aclara el hecho de que en múltiples ocasiones se interponen acciones legales para la recuperación del dinero y es en ese momento que se solicita la asesoría de nuestro asesor legal licenciado Eduardo Hernández. Aclara también que tres miembros de la Junta de Directores, la oficial de cobros y el Asesor Legal conforman este Comité.

El asociado 1921 José Dolores Ruiz, interviene por segunda vez y manifiesta que para la próxima vez que se indiquen quienes lo conforman.

En la página 20 José Dolores Ruiz asociado 1921, se refiere al comité de género quien señala que se deben incorporar actividades tanto para el hombre y la mujer, porque no es exclusivo para la mujer. La presidente acoge la recomendación.

Página 23, En el punto 3.7 que se refiere a la Asistencia Educativa, la asociada Enis M. López 1654 sugiere que la asistencia educativa debe ser para todos y que los hijos de los asociados deben tener privilegios. En ese mismo tema la asociada Marixenia Batista, No.5 agrega también que los nietos puedan participar, Luz Pinilla les responde que ellos también están considerados para concursar.

6.4 Estados Financieros.

Le correspondió a Marco González Tesorero de la Junta de Directores hacer la explicación, dado el hecho de que el Auditor Externo presentó excusas por no poder asistir a la Asamblea.

Detalla el informe que está conformado por varios apartados como lo son: Introducción, balance de situación al 31 de mayo, flujo de efectivo, estado de resultado reservas, desglose por cuentas y rubros, pasivos de la empresa, excedentes netos, ingresos y gastos, patrimonio neto, provisiones y la utilidad.

Agrega también que se presentan todas las notas que le dan confiabilidad al informe realizado por la Auditoría Externa.

Finalmente, el Tesorero manifiesta que hasta el momento la cooperativa no ha hecho uso de financiamiento externo para la construcción de la nueva sede de COOPACEH R.L.

Culmina la explicación y surge una consulta por parte del asociado 276 José Coutsumbos sobre las inversiones en la Compañía de SEGUROS FEDPA S.A. El Tesorero de la Junta Marco González manifiesta que la Compañía de SEGUROS FEDPA S. A es una empresa pujante en el mercado de seguros. Agrega que COOPACEH R.L. tiene 135 acciones en esta empresa lo que genera dividendos de tres mil ochocientos balboas anuales. (B/ 3,800.00). La Presidente Luz A. Pinilla exhorta a todos los asociados a que adquieran sus seguros con FEDPA S.A. puesto que esto permite el aumento de dividendos.

En esta ocasión el Ingeniero Amílcar Córdoba Gerente General de Seguros interviene para aclarar que las acciones tienen un valor de quinientos balboas (B/ 500.00) y que hoy día el valor en el mercado está en ochocientos cincuenta balboas cada una (B/ 850.00), y que además de ello la cooperativa forma parte de los Canales de Comercialización y se generan dividendos mensualmente.

Oneina Barba asociada 1018 pide la palabra y surge una cuestión de orden por parte del asociado 1921 José Dolores Ruiz quien manifiesta que la Profesora Marixenia Batista asociada 5, tiene la palabra pedida antes. Se concede la palabra y señala que respalda a José Coutsumbos y piensa que los dividendos son pocos. Además de ello agrega que los estados Financieros se deben presentar con una letra más grande para poder leer mejor.

Oneina Barba asociada 1018 se refiere al mismo tema. La presidente de la Junta de Directores acoge la recomendación.

7. Consideración y Aprobación del Presupuesto.

7.1 Ingresos y Gastos 2019- 2020.

Se presenta en la página 48 y 49 de la memoria. Su presentación estuvo a cargo del Tesorero de la Junta Marco González, quien detalló exhaustivamente cada renglón del presupuesto en referencia a lo proyectado 2019-2020 y realizado 2018-2019 de ingresos y gastos.

Finalizada la lectura y presentación del presupuesto de Ingresos y Gastos el asociado Orlando Pitty asociado 680 se refiere al renglón No.14 que señala la proyección de intereses bancarios para el periodo 2019-2020 por la suma de treinta y siete mil ochocientos veinte balboas (B/37.820.00), pregunta si están ligados a la construcción del edificio. El tesorero le manifiesta que si están ligados y que es a partir de febrero 2020 que se inicia el pago de intereses.

No hay otra consideración por lo tanto se somete a votación siendo aprobado con el siguiente resultado verificado por la Junta de Vigilancia:

Votos a favor: 502. Votos en contra: 1.

8. Presentación, lectura y aprobación de resoluciones.

- 8.1 Resolución No. AO-01- 2019-2020 es sustentada por Elvia Mireya Pinto G. Secretaria de la Junta de Directores. Finalizada la sustentación el asociado 2077 Edwin Acevedo hace un llamado a todos los asociados para que den un voto afirmativo, porque es necesario hacer reservas por el bienestar de la empresa. En ese mismo orden el asociado 60 José Cornejo felicita a la Junta de Directores por la previsión que se está tomando y manifiesta también que se deben asistir a seminarios referentes a las NIIF9.

El asociado 729 Misael Banda dice que cuando la Junta de Directores toma decisiones de esa naturaleza hay que felicitarlos al igual que a todos los colaboradores porque la cooperativa ha crecido. Aprovecha la oportunidad para pedir a la sala que recen un Padrenuestro por su salud.

Orlando Pitty asociado 680 le manifiesta al asociado José Cornejo que cuando él fue directivo, el Licenciado Franklin Rivas los capacitó sobre las NIIF9, seguido pidió un voto afirmativo para esta resolución.

No habiendo otra consideración se somete a votación y se aprueba con el siguiente resultado:

A favor: 481, en contra: 13 votos.

- 8.2 Resolución No.AO-02-2019-2020. Es sustentada por Edwin Rodríguez. Finalizada la sustentación:

La asociada No. 5 Marixenia Batista se refiere al mobiliario de oficina, hace consultas referentes a la planta eléctrica, y la presidente le informa que se le dará respuesta al respecto.

No hay otras consideraciones y se somete a votación.

Es aprobada con 475 votos a favor y 14 votos en contra.

- 8.3. Resolución No.AO-03-2019-2020. Es sustentada por Marco González.

Finalizada la sustentación surgen consideraciones a saber:

José Dolores Ruiz asociado 1921 se refiere a la Resolución que se aprobó en el 2014 y recomienda que para próximas situaciones similares se proyecte directamente porque todos somos conscientes de la necesidad de la empresa.

La presidente de la Junta de Directores manifiesta que esa resolución es por año con un monto de sesenta mil balboas. B/ (.60.000.00)

José Dolores Ruiz asociado 1921 por segunda vez, consulta sobre el promedio de gastos de los cinco (5) años.

El Licenciado Mario Mendieta Gerente General explica que en la página 15 de la memoria se encuentra el informe de la resolución y que este dinero es para hacerle frente a todos los cambios tecnológicos de la cooperativa incluyendo compra de equipo y que los gastos oscilan alrededor de veinte mil balboas (B /20.000.00) anuales.

Leila de González asociada 12, se refiere a la página 49 en cuanto al renglón de provisiones, aduce que se realizó en el periodo 2018-2019 la suma de ciento ochenta y ocho mil setecientos noventa y uno con cero dos centésimos (B/188,791.02) y se ha proyectado ciento cincuenta y ocho mil cuarenta y dos con cuarenta y siete centésimos. (B/ 158.042.47), para el ejercicio 2019-2020. La Presidente de la Junta de Directores le manifiesta que en su momento se le dará respuesta.

La asociada Haydee Poveda No.2369 pregunta sobre el costo de la planta eléctrica en atención a su capacidad. Marco González le indica que el costo de la planta es de cuarenta mil setecientos sesenta y siete balboas con un centésimo. (B/40,767.01).

El asociado 1802 Virgilio Rodríguez opina que la planta eléctrica tenga una carga mayor. Luz Pinilla le manifiesta que se presentaron tres (3) cotizaciones consultadas con ingenieros eléctricos, pero que hoy se pide es el voto para la venta de la planta existente.

No habiendo más consultas se somete a votación y es aprobada con el siguiente resultado:

Votos a favor: 527, votos en contra: 1.

En esta ocasión la Profesora Luz Pinilla presidente de la Junta de Directores concede la oportunidad a la asociada 1026 Deysi Pérez para que se dirija a la sala con la finalidad de solicitar apoyo económico, para jóvenes del Distrito de Las Minas que habían sufrido un accidente y son de escasos recursos.

Finalizado este momento se procede con una regalía.

9. Juramentación de nuevos directivos.

La Presidente de la Junta de directores solicita a la Junta de Escrutinio que presenten los resultados de las elecciones.

He aquí los detalles:

Junta de Directores:

Total de votos:.....	1178
Votos nulos:.....	20
Votos en blanco.....	54
Votos Válidos.....	1104

Para la Junta de Directores

Principal.....	Luz Pinilla.....	384 votos
Principal.....	Edwin Rodríguez.....	347 votos

Primer suplente.....Doris Saavedra..... 186 votos
Segundo suplente.....Iris de León.....110 votos
Tercer suplente.....María Marciaga.....77 votos

Junta de Vigilancia:

Total de Votos.....589
Votos Nulos.....19
Votos en blanco.....8
Votos válidos.....562.

Para la Junta de Vigilancia

Principal.....Ada de Ávila.....354 votos
Primer suplente.....Juana Trejos.....124 votos
Segundo suplente.....Sonia Bernal.....79 votos.

Comité de Crédito

Total de votos.....589
Votos nulos.....17
Votos en blanco.....6
Votos válidos.....566.

Para el comité de Crédito:

Principal.....Miguel Rodríguez.....270 votos
Primer suplente.....Brenda Castro.....203 votos
Segundo suplente.....Ana L .On..... 93
votos

Finalizada la presentación de los resultados le correspondió a Licenciado Luis Bultrón del Instituto Panameño Cooperativo (IPACOOOP) realizar la juramentación al cuerpo de directivos electos.

10. Asuntos varios y proposiciones.

José Dolores Ruiz asociado 1921, felicita por el desarrollo de la Asamblea. Manifiesta que la construcción del edificio es un trabajo en conjunto y que es producto de todos y de muchos años.

Marta González de Corro asociada 1, felicita a todos los asociados y agrega que se siente muy emocionada por la construcción del edificio.

José Coutsumbos asociado 276, felicita a la Junta de Directores por el desarrollo de la asamblea, pero que en treinta (30) años de estar en la cooperativa, nunca se había presentado una situación con el almuerzo. La profesora Luz Pinilla aclara la situación y se compromete a corregir la misma.

Marixenia Batista asociada 5 felicita por el buen desarrollo de la asamblea y agradece el apoyo que se le brindó al Comité Católico de Tebario.

Vielka Guardia asociada 977, felicita por el trabajo que se realiza en la Cooperativa y sugiere que la memoria se envíe virtualmente unos días antes de la asamblea.

Victor Corro asociado 2, manifiesta que se siente emocionado por el desarrollo de la Asamblea. Considera que las asambleas son una fiesta de convivencia entre los asociados y que al hacerlas por delegados disminuye la unión de todos. Agrega bendiciones para todos.

Dalys González asociada 556, expresa que siente una gran inquietud por el árbol de aguacate y pregunta si eso estaba en el contrato de alquiler. La presidente le manifiesta que en el contrato no decía que no se podía coger los mismos.

Raquel Mendieta asociada 777 sugiere que se brinde apoyo para exámenes de la cabeza, y cirugías de cataratas.

Haydee Poveda asociada 2369 felicita a los directivos actuales y pasados, colaboradores y gerencia por la iniciativa de tener un edificio nuevo. Recomienda al Comité de Género que se sensibilice en la igualdad de género para el logro de los Derechos del hombre y la mujer.

Débora López de Lugo asociada 600, felicita por el desarrollo de la asamblea y pregunta sobre las sugerencias que se hacen y si se le da seguimiento a las mismas. Agrega que ha planteado lo importante del uso de las tarjetas para los asociados y que no se le ha dado respuesta. La presidente le manifiesta que se está avanzando en esto y que se ha tocado el tema en reuniones de la Unión de Cooperativas de Educadores de Panamá (UCACEP) y en la Unión de Cooperativas de Azuero. (UCOA R.L).

Doris Saavedra asociada 40 se refiere a la petición del asociado Misael Banda de ofrecer un Padrenuestro por su salud. También dice que es muy bonito que se tomen en cuenta a otros asociados para formar parte de los Comités de la Cooperativa. La Presidente Luz Pinilla le pide que dirija el Padrenuestro.

11. Clausura.

La profesora Luz Pinilla presidente de la Junta de Directores agradece a todos los asociados que emitieron su voto de confianza para ella, explica la logística de la entrega del incentivo y les desea feliz retorno a sus hogares.

Siendo la 1.35 p.m. culmina la XXXIV Asamblea General, 2018-2019.

Luz A. Pinilla
Presidente

Elvia M. Pinto
Secretaria.