

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL EDUCADOR, R.L.
Acta de la 26° Reunión Capitular de Colón
presencial de participación virtual
29 de marzo de 2025

I. ACTO PROTOCOLAR.

En atención a lo dispuesto en la convocatoria, se da inicio a la 26° reunión capítular de Colón presencial de participación virtual, siendo las 4:00 p.m.

La maestra de ceremonia, licenciada Keyra Vigil, de manera formal procede con la apertura del evento y extiende el saludo de bienvenida a todos los participantes conectados, en nombre de la Junta de Directores y demás Órganos de Gobierno de la Cooperativa.

Se les recuerda a los presentes que, a los correos electrónicos de los asociados pertenecientes a este capítulo, previamente fue remitida en formato digital la memoria y el acta de la pasada 25° reunión capítular presencial de participación virtual, así como videos y guías explicativas del formato de la reunión.

Acto seguido, se proyecta un video de reflexión espiritual y se continúa con la Invocación a cargo de la Asociada N°703735, Adela Gómez. Se procede a guardar un minuto de silencio por los Afiliados fallecidos durante el ejercicio socioeconómico comprendido desde el año 2024 hasta la fecha de esta reunión, para lo cual se despliega en pantalla el listado con los nombres de cada uno. Posteriormente, se entonan las notas del Himno de la Cooperación.

La maestra de ceremonia realiza la presentación de los integrantes de la mesa directiva conformada por miembros de la Junta de Directores, Junta de Vigilancia, Comité de Crédito y el gerente general de la cooperativa. También se hace mención de la participación de la coordinadora del capítulo, quien se encuentra conectada en la sesión.

Se agradece la participación del subcoordinador del capítulo, así como de la funcionaria de la Dirección Provincial del IPACOOOP, licenciada Chiara Echeverría, presente como garante del buen desarrollo de la reunión capítular, de acuerdo a las disposiciones establecidas en la Ley N°17, así como en cumplimiento a los lineamientos instaurados para esta metodología a distancia. También se agradece la disposición de los colaboradores de COOPEDUC, R.L., y se extiende especial saludo a los Asociados de este capítulo, quienes son los principales protagonistas de esta reunión.

Preside la reunión capítular presencial de participación virtual la profesora Cecilia Elena Quintana, presidenta de la Junta de Directores, y como secretaria, la profesora Doris Castillo. La presidenta se dirige a los presentes para extender sus palabras de bienvenida, y seguidamente, se proyecta en video el tradicional saludo institucional.

Se les informa a los asociados que, para las consultas de temas personales, las pueden efectuar a través de la pestaña “preguntas y respuestas” habilitada en la plataforma Zoom, puesto que el equipo de colaboradores está en total disposición de atenderles en sus consultas y recomendaciones de índole individual, cumpliendo con lo establecido en el Reglamento de Procedimientos para Reuniones Capitulares Presenciales con Participación Virtual, en sus artículos 24 y 25 del capítulo VII. Así pues, se les informa que la Junta de Directores aprobó que luego de confirmada la debida conexión y permanencia de cada uno de los participantes en esta reunión capítular en modalidad virtual, se les hará el reconocimiento por participación en calidad de alimentación, conexión a internet e incentivo.

II. VERIFICACIÓN DEL CUÓRUM

Finalizado el Acto Protocolar, la presidenta solicita a la Junta de Vigilancia que se anuncie la confirmación del cuórum, el cual a las 9:00 a.m. se confirma en un porcentaje del 40% con la asistencia de cuatrocientos sesenta y siete (467) asociados de los mil ciento setenta y seis (1,176) que conforman el capítulo de Colón.

III. ORDEN DEL DÍA

1. Aprobación del Orden del Día de la 26° Reunión Capitular presencial de participación virtual.

Anunciado que se cuenta con el cuórum reglamentario requerido por disposición de la Ley Cooperativa, la presidenta solicita a la secretaria proceder con la lectura del Orden del Día.

I. ACTO PROTOCOLAR

APERTURA

- Invocación.
- Minuto de silencio por los Asociados fallecidos.
- Himno de la Cooperación.
- Presentación de la Mesa Directiva.
- Palabras de bienvenida por la presidenta, profesora Cecilia Elena Quintana.
- Video Institucional “Nuestro Saludo”.

II. VERIFICACIÓN DEL CUÓRUM

III. ORDEN DEL DÍA

1. Aprobación del Orden del Día de la 26° reunión capitular presencial de participación virtual.
2. Presentación, modificación y aprobación del Acta de la 25° reunión capitular.
3. 3.1 Junta de Directores.
 - 3.1.1 Informes Financieros.
- 3.2 Junta de Vigilancia.
- 3.3 Comité de Crédito.
4. Presentación del Presupuesto para el Ejercicio Socioeconómico 2025-2026.
5. Presentación de Resoluciones:
 - 5.1 **Resolución N°1-2025**, por la cual se distribuye el excedente del Ejercicio Socioeconómico que culminó el 31 de enero del 2025.
6. Elección, ratificación y juramentación de los Delegados.
7. Asuntos Varios.
8. Clausura de la 26° Reunión Capitular presencial de participación virtual.
9. Himno Nacional.

Se procede con la votación virtual dando como resultado trescientos cuarenta y siete (347) votos a favor y cero (0) votos en contra, con lo cual queda aprobado el Orden del Día.

2. Presentación, modificación y aprobación del Acta de la 25° Reunión Capitular presencial de participación virtual.

La presidenta anuncia que se conceden tres (3) minutos para la lectura del Acta de la reunión capitular anterior, la cual se despliega a través de la pantalla para la lectura de todos.

Al no darse observaciones sobre el acta, se procede a la votación virtual, dando como resultado trescientos cincuenta y nueve (359) votos a favor y dos (2) votos en contra.

3. Presentación de los Informes Anuales.

Los informes que describen la labor de la Junta de Directores, los Estados Financieros, Junta de Vigilancia y Comité de Crédito se presentan en audiovisual, los cuales proyectan la ardua gestión realizada por los Órganos de Gobierno durante el período socioeconómico 2024-2025.

La presidenta informa que mientras se presentan los informes, en la esquina inferior de la pantalla podrán observar el sorteo de la tómbola con la participación de dos (2) asociados, en calidad de testigos.

4. Presentación del Presupuesto para el Ejercicio Socioeconómico 2025 - 2026.

La presidenta solicita a la secretaria mencionar el siguiente punto del Orden del Día, quien señala que corresponde presentar el Proyecto de Presupuesto para el ejercicio socioeconómico 2025-2026. Al respecto, la presidenta concede el uso de la palabra a la Tesorera de la Junta de Directores, profesora Celsa Ríos de Garibaldi, quien realiza la presentación y ampliación.

La presidenta manifiesta que el Proyecto de Presupuesto será sometido a la consideración de la Magna Asamblea, según lo dispone la Ley Cooperativa, para su discusión y aprobación.

5. Presentación de las Resoluciones.

A solicitud de la presidenta, la secretaria da lectura a la resolución:

5.1 Resolución N°1-2025, por la cual se distribuye el excedente del Ejercicio Socioeconómico que culminó el 31 de enero del 2025.

La presidenta manifiesta que la resolución será sometida a la consideración de la Magna Asamblea, según lo dispone la Ley Cooperativa, para su discusión y aprobación.

6. Elección Virtual, Ratificación y Juramentación de Delegados.

La presidenta concede la palabra a la magíster Celsa Ríos de Garibaldi, en su calidad de coordinadora de la Comisión de Elecciones Virtuales, y a la magíster Adela Gómez, en su calidad de subcoordinadora de la Comisión de Elecciones Virtuales, quienes luego de referirse a los fundamentos legales que regulan el proceso en cuestión, proceden al llamado de los aspirantes a delegados para confirmar su conexión a la plataforma zoom.

Confirmada la presencia de participación virtual de los cincuenta (58) delegados requeridos y que representarán a los asociados hábiles del capítulo de Colón, se procede a la votación virtual para la ratificación de los mismos, resultando trescientos setenta (370) votos a favor y diez (10) votos en contra.

Finalmente, los Delegados elegidos son juramentados de forma virtual.

La magíster Adela Gómez, en representación de la Comisión de Elecciones Virtuales, da lectura al acta de proclamación.

7. Asuntos Varios.

Se anuncia que, para el punto de asuntos varios, pueden realizar sus consideraciones a través de la pestaña “preguntas y respuestas” habilitada en la plataforma Zoom.

En asuntos varios, no se dieron participaciones; no obstante, la presidenta señala que es importante mencionar que el personal a cargo de la atención en línea ha brindado respuestas a sesenta y cuatro (64) consultas realizadas a través del chat y del botón preguntas y respuestas, en base a lo establecido en el Reglamento de Procedimientos para Reuniones Capitulares Presenciales de Participación Virtual, que en sus artículos 24 y 25 del capítulo VII, establecen:

Artículo 24: Las recomendaciones o situaciones que se hagan a título personal, serán canalizadas a través de la Gerencia General para proceder a su atención y posterior respuesta por el equipo técnico.

Artículos 25: En las Reuniones Capitulares presenciales de participación virtual y Asamblea por Delegados presencial de participación virtual se presentará después del acto protocolar, un equipo técnico conformado por el Subgerente(a) General, Jefe(a) de Planificación y Controles, Jefe(a) de Bienestar Social y un Administrador(a) de Sucursal, para que los Asociados de tener una situación especial, se les pueda aclarar inmediatamente.

Temas de las consultas atendidas	Cantidad de Consultas Capítulo de Colón
1.Mecánica de votación en la reunión capitular	15
2.Audio de la reunión capitular	2
3.Milagor Navideño	5
4.Incentivo de cumpleaños	10
5.Incentivo por participación en la reunión capitular	25
6.Consultas varias	7
TOTAL DE CONSULTAS ATENDIDAS	64

Todas estas consultas revisadas por el equipo técnico y atendidas al 100 % de satisfacción de los Asociados inscritos en la reunión capitular presencial con participación virtual.

A continuación, la presidenta solicita al equipo técnico dar lectura a los nombres de los setenta y seis (76) ganadores de la tómbola por participación virtual.

La opinión de los presentes es de relevancia para la cooperativa, por lo que se procede a remitir el enlace de encuesta para la evaluación de la transmisión de esta reunión capitular.

8. Clausura.

Palabras por parte de la presidenta de la Junta de Directores en donde expresa su agradecimiento por la participación de los Asociados del capítulo de Colón, así como se les reitera que todos los que se han mantenido conectados hasta el final de la reunión, se les realizará un reconocimiento por participación en concepto de alimentación, conexión a internet e incentivo.

9. Himno Nacional.

Se presenta audiovisual y se entonan las notas del Himno Nacional, siendo las 12:00 m.d.

Profesora Cecilia Elena Quintana
Presidenta

Profesora Doris Castillo
Secretaria