COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L.

Gaceta Cooperativa

LV Asamblea

27 de marzo de 2021

Misión

Somos una Cooperativa de Servicios Múltiples, que ofrece productos y servicios competitivos para mejorar la calidad de vida de nuestros asociados y sus familias, mediante prácticas socialmente responsables.

Visión

Constituirnos en el mejor modelo de gestión e innovación cooperativa, de reconocida calidad humana y profesional.

Valores

- Cultura de Servicio
- Transparencia
- Trabajo en Equipo
- Solidaridad
- Honestidad
- Fraternidad

Decisiones de la LV Asamblea Virtual

Siendo las 9:49 a.m. del sábado 27 de marzo de 2021, el Dr. Mario Julio Garibaldo, Presidente de la Junta de Directores, dio inicio a la LV Asamblea de la Cooperativa de Servicios Múltiples Profesionales, R.L. en modalidad presencial y virtual, a través de la plataforma Zoom, con la participación de 356 Delegados, siendo el cuórum reglamentario 260.

Lectura y aprobación del Orden del Día

La Secretaria de la Junta de Directores dio lectura al Orden del Día propuesto por la Junta de Directores.

1. Lectura y aprobación del Orden del Día.

2. Puntos Protocolares.

3. Explicación del mecanismo de votación para elegir Principales y Suplentes, a los cargos de elección por Asamblea y presentación de los Candidatos.

4. Presupuestos:
   a. Ejecución Presupuestaria 2020.
   b. Consideración y votación de los Presupuestos correspondientes al Ejercicio Socioeconómico 2021.
      - Inversiones
      - Ingresos
      - Gastos

5. Presentación, consideración y votación de la Resolución No.1.

6. Presentación – Informes 2020:
   a. De la Junta de Directores
      a.1. Estados Financieros Auditados
   b. De la Junta de Vigilancia
   c. Del Comité de Crédito
   d. De la Gerencia General

7. Proposiciones.

8. Asuntos Varios.

9. Clausura de la LV Asamblea.

El Señor Presidente sometió a votación el Orden del Día, aprobándose con 283 votos a favor y 1 voto en contra.

Consideración y Votación de los Presupuestos correspondientes al Ejercicio Socioeconómico 2021

Los presupuestos de Inversiones, Ingresos y Gastos 2021, se sometieron a votación de la Asamblea y fueron aprobados. Ver en las páginas 4, 5 y 6.

Votación para elegir Directivos Principales y Suplentes

Se realizó la elección de los Directivos Principales y Suplentes de la Junta de Directores, Junta de Vigilancia y Comité de Crédito. Ver en las páginas 7 y 8.

Presentación, Consideración y Votación de la Resolución No.1

Resolución No. 1:
Por la cual se aprueba la Aplicación de Excedentes del Ejercicio Socioeconómico terminado el 31 de diciembre de 2020.

Considerando

1. Que los informes presentados a esta Asamblea, al finalizar el Ejercicio Socioeconómico el 31 de diciembre de 2020, muestran un excedente de B/.5,792.17 por distribuir para este período.

2. Que es facultad de la Asamblea resolver la aplicación de dicho excedente.

Resuelve

1. Aplicar al Capital Institucional la suma de B/.5,792.17, monto que representa el excedente neto del Ejercicio Socioeconómico 2020.

No hubo consideraciones al respecto.

El Señor Presidente sometió a votación la Resolución No.1, con la participación de 362 Delegados.

Votos a Favor: 275 **Votos en Contra: 15** **Aprobada**

Proposiciones

Se recibieron 17 proposiciones presentadas por los Delegados a través del formulario vía web.

La Secretaria de la Junta de Directores dio lectura a cada una de ellas y por solicitud del Presidente, se hicieron comentarios por la administración.

La mayoría de las proposiciones presentadas fueron recomendaciones para la Junta de Directores y la administración.

El Artículo 6 del Reglamento de Debate para Asambleas, modalidad virtual, en su acápite 6.5 dice así:

La Cooperativa habilitará un formulario vía web, para que los delegados que deseen enviar propuestas debidamente secundadas por otro delegado, las realicen por este medio para que la Junta de Directores pueda tener conocimiento y analizarla según lo que establece la Ley, Los Decretos, el Estatuto y los Reglamentos. Además, podrá realizar su propuesta durante la Asamblea.

Clausura de la LV Asamblea

Agotado el Orden del Día, con la participación de 354 Delegados, la reunión se dio por finalizada a las 6:22 p.m.

ADQUISICION DE ACTIVOS FIJOS - 2021

	TOTAL DE PRESUPUESTO DE INVERSIONES	**UNIDAD**		**368,668.26**
	I. NUEVOS PROYECTOS			**302,025.00**
1	Proyecto de Cambio de Infraestructura Tecnológica	1	187,250.00	
2	Implementación de nueva Herramienta de Monitoreo Transaccional	1	60,000.00	
3	Proyecto de RP Servidores de Aplicación BYTE y Cajas	1	34,775.00	
4	Sistema de Planilla y Gestión de Talento Humano	1	20,000.00	
	II. INFORMÁTICA			**33,880.93**
5	Laptops	12	12,840.00	
6	Computadoras	10	9,535.84	
7	IMAC	2	6,420.00	
8	Escáner	2	4,679.67	
9	Impresoras	2	405.42	
	III. MOBILIARIO Y EQUIPO			**9,145.07**
10	Aires Acondicionados	2	6,790.13	
11	Sillas - Secretarias	12	1,155.47	
12	Desmalezadora	1	627.01	
13	Nebulizador en frío	1	572.45	
	IV. EQUIPO RODANTE			**16,575.00**
14	Auto Sedán	1	16,575.00	
	V. OFICINA CAPITULAR DE AZUERO			**572.45**
15	Nebulizador en frío	1	572.45	
	VI. OFICINA CAPITULAR DE COCLÉ			**732.94**
16	Estante metálico	1	160.49	
17	Nebulizador en frío	1	572.45	
	VII. OFICINA CAPITULAR DE CHIRIQUÍ			**4,477.95**
18	Mueble para papeleta única	1	3,905.50	
19	Nebulizador en frío	1	572.45	
	VIII. OFICINA CAPITULAR DE VERAGUAS			**974.31**
20	Silla de cajero	1	401.86	
21	Nebulizador en frío	1	572.45	
	IX. OFICINA CAPITULAR DE PANAMÁ OESTE			**284.62**
22	Mobiliario y Equipo - Silla Ejecutiva	1	284.62	

Votos a Favor: 267 – Votos en Contra: 32 Aprobado

PROYECCIÓN DE INGRESOS 2021

	DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2020	REALIZADO 2020	PROYECCIÓN 2021
	INGRESOS TOTALES	**27,742,613.49**	**27,288,920.20**	**28,185,759.92**
	I. INGRESOS FINANCIEROS	**26,090,411.49**	**26,063,955.23**	**26,800,966.44**
1	Intereses Ganados sobre Préstamos	18,963,480.27	19,381,809.99	19,783,044.55
2	Intereses Ganados sobre Tarjetas de Crédito	1,558,725.77	1,348,824.48	1,448,061.03
3	Intereses Ganados sobre Plazo Fijo	2,572,184.93	2,754,851.12	3,023,592.05
4	Manejo de Préstamos	974,568.95	884,857.78	917,688.48
5	Ingresos por Rendimiento de Activos Financieros	842,250.00	518,493.75	365,970.84
6	Ingresos por Consumo de Tarjetas de Crédito	423,532.80	358,272.54	403,944.18
7	Ingresos por Membresía de Tarjetas de Crédito	277,315.49	305,974.16	317,655.59
8	Intereses Ganados sobre Cuentas por Cobrar	39,169.98	21,270.92	21,528.82
9	Morosidad en Tarjetas de Crédito	85,941.95	68,540.95	58,512.93
10	Intereses Ganados sobre Cuentas de Ahorros	192,500.00	345,987.13	380,539.73
11	Morosidad en Préstamos	88,357.03	22,943.66	46,311.90
12	Ingresos por Adelanto de Efectivo de Tarjetas de Crédito	19,121.84	7,731.40	7,686.34
13	Ingresos por Tarjeta Navideña	45,007.47	33,747.35	17,540.00
14	Ingresos por Sobregiro de Tarjetas de Crédito	8,255.00	10,650.00	8,890.00
	II. INGRESOS NO FINANCIEROS	**1,652,202.00**	**1,224,964.97**	**1,384,793.48**
15	Cobranzas en Seguros	315,634.34	236,813.82	238,291.38
16	Ingresos por Servicios de Seguros	300,000.00	300,000.00	300,000.00
17	Servicio de Telefonía Celular	86,006.24	84,615.99	85,117.33
18	Ingresos Varios	574,674.07	316,960.56	456,167.78
19	Mora en Programas de Compromisos Obligatorios	129,319.92	32,516.74	66,148.30
20	Alquileres	99,600.00	113,100.00	110,100.00
21	Manejo de Seguro de Auto	68,720.40	54,362.00	53,510.00
22	Manejo de Seguro de Vida	49,560.38	47,914.74	47,890.08
23	Manejo de Fideicomiso	0.00	12,975.00	0.00
24	Manejo de Plan Administrado de Salud	15,562.64	14,854.12	14,590.80
25	Manejo de Seguro de Incendio	9,264.00	8,877.00	9,892.80
26	Ingresos por Venta de Activos	1,000.00	300.00	300.00
27	Cuota de Afiliación	2,860.00	1,675.00	2,785.00

Votos a Favor: 259 – Votos en Contra: 14 Aprobado

PROYECCIÓN DE GASTOS 2021

	NOMBRE DE LA CUENTA	PRESUPUESTO 2020	REALIZADO 2020	PROYECCIÓN 2021
	GASTOS TOTALES	**27,522,614.76**	**27,280,009.17**	**28,016,730.42**
	I. GASTOS FINANCIEROS	**13,893,004.40**	**13,884,389.08**	**13,897,468.57**
1	Capital Externo	9,120,000.00	9,217,344.36	9,320,000.00
2	Plazo Fijo	3,718,995.19	3,646,053.06	3,546,161.82
3	Intereses Depósitos Disponibles	766,982.07	713,768.92	769,566.87
4	Ahorro de Navidad	187,545.42	181,652.41	202,173.93
5	Gastos de Corretaje de Valores	99,481.72	125,570.33	59,565.96
	II. GASTOS OPERATIVOS	**11,332,758.03**	**10,330,337.76**	**12,052,602.20**
	Gastos del Personal	**6,538,256.41**	**6,093,186.58**	**6,811,104.68**
6	Salarios	4,444,266.48	4,177,137.56	4,684,739.21
7	Prestaciones Sociales	742,302.77	704,877.34	783,031.68
8	Vacaciones	406,881.50	389,024.23	428,092.66
9	Décimo Tercer Mes	404,526.62	386,477.24	426,615.78
10	Bonificaciones	352,814.11	248,578.92	306,840.30
11	Gastos de Representación	41,030.00	40,895.00	41,030.00
12	Prima de Antigüedad	93,202.93	130,093.05	99,725.76
13	Preaviso e Indemnizaciones	25,000.00	12,904.58	25,000.00
14	Viáticos	28,232.00	3,198.66	16,029.31
	Gastos de Operaciones	**4,794,501.62**	**4,237,151.18**	**5,241,497.52**
15	Gastos de Tarjetas de Crédito	812,387.52	776,598.27	766,551.77
16	Gastos de Tarjetas de Débito	19,924.80	15,567.17	13,112.25
17	Generales Varios	796,934.72	560,852.28	759,071.79
18	Seguros y Fianzas	283,256.99	306,337.47	803,588.94
19	Servicio de Comunicaciones, Energía y Otros	279,096.29	256,641.83	311,473.04
20	Asesorías y Honorarios	347,568.56	439,862.60	339,934.84
21	Capacitaciones	100,000.00	38,006.94	100,000.00
22	Servicios y Soporte Informático	608,983.18	514,105.84	598,072.38
23	Servicio de Vigilancia	457,668.76	458,628.36	469,790.25
24	Reparación y Mantenimiento	358,639.47	254,624.44	348,457.99
25	Programas y Licencias	95,040.76	131,438.49	160,875.13
26	Mercadeo (Diseño e Impresión)	11,500.00	2,407.28	8,420.00
27	Servicios de Aseo, Limpieza y Cafetería	63,031.62	56,441.92	63,385.80
28	Útiles y Materiales	58,303.49	45,080.03	57,049.59
29	Alquileres	248,849.72	130,384.65	169,510.57
30	Traslado de Valores	85,566.59	82,930.13	91,628.00
31	Correo y Mensajería	16,907.00	13,977.50	15,622.00
32	Gastos de Automóvil	26,581.00	14,927.39	23,058.39
33	Beneficio Económico Educativo	32,350.00	33,355.00	53,300.00
34	Cargos Bancarios	30,499.20	30,130.95	24,004.74
35	Obras Sociales	28,800.00	56,297.59	31,300.00
36	Publicidad	32,611.96	18,555.05	33,290.04
	III. GASTOS DE GOBERNABILIDAD Y ASOCIADOS	**931,420.41**	**374,934.59**	**765,612.86**
37	Órganos de Gobierno - Asociados	214,945.00	121,010.00	157,280.00
38	Gastos de Reuniones Capitulares	62,393.76	36,177.17	22,192.50
39	Incentivos - Actividades con los Asociados	246,515.44	146,245.16	248,782.48
40	Asamblea	91,762.00	0.00	32,413.00
41	Gastos de Asamblea Extraordinaria	65,271.05	0.00	70,361.05
42	Eventos Especiales Asociados/Órganos de Gobierno	180,833.20	48,011.26	180,183.83
43	Mercadeo	69,699.96	23,491.00	54,400.00
	IV. PROVISIONES	**1,365,431.93**	**2,690,347.74**	**1,301,046.78**
44	Depreciación	756,363.01	794,236.90	640,276.20
45	Amortización de Mejoras	213,950.83	183,463.61	267,652.48
46	Cuentas Incobrables e Inversiones	295,118.10	1,612,647.23	293,118.10
47	Protección de Ahorros	100,000.00	100,000.00	100,000.00
	SUPERÁVIT O DÉFICIT	**219,998.73**	**8,911.03**	**169,029.50**

Votos a Favor: 273 – Votos en Contra: 17 Aprobado

Elección de Directivos

Se realizó votación para elegir:

Junta de Directores

a. Tres (3) Principales por dos (2) años (2021 – 2022).
b. Dos (2) Principales por tres (3) años (2021 – 2023).

Los delegados que obtienen 6ª, 7ª y 8ª posición, serán 1º, 2º y 3er. suplente.

Junta de Vigilancia

a. Un (1) Principal por dos (2) años (2021 – 2022).
b. Un (1) Principal por tres (3) años (2021 – 2023).

Los delegados que obtienen 3ª y 4ª posición, serán 1º y 2º suplente.

Comité de Crédito

a. Un (1) Principal por dos (2) años (2021 – 2022).
b. Un (1) Principal por tres (3) años (2021 – 2023).

Los delegados que obtienen 3ª y 4ª posición, serán 1º y 2º suplente.

Resultados de la Votación

JUNTA DE DIRECTORES

Nombre	No.	Votos
Noel De León (3 años)	4205	218
Bethania Meléndez (2 años)	882	156
Ramón Rodríguez Lay (2 años)	3113	155
Judith Ríos (3 años)	4254	140
Aura Lee (2 años)	8703	123
Yarelis Rodríguez (1 suplente)	8380	66
Eduardo Baso (2 suplente)	4184	59
Luis Phillips*	11878	37
José Porcell (3 suplente por voto dirimente)*	111	37
Rubén Franco Castro	3906	25
Marco Saavedra Franco	2426	23
César Villarreal	14095	23

Observación

*El delegado Luis Phillips, asociado 11878 y el delegado José Porcell, asociado 111, obtuvieron la misma cantidad de votos, (37 votos), para la tercera suplencia de la Junta de Directores. El Presidente de la Junta de Directores realizó el voto dirimente, escogiendo al asociado 111, José Porcell, como tercer suplente de la Junta de Directores.

JUNTA DE VIGILANCIA

Nombre	No.	Votos
Rogelio Vargas Rose (3 años)	2118	186
Alex Ortega (2 años)	4299	138
Ana Lorena Urriola (1 suplente)	7449	106
Madelaine Rodríguez (2 suplente)*	10163	101
Rubén Franco Castro	3906	54
Maribel Ortíz Sandoval	3642	47
César Villarreal	14095	32

COMITÉ DE CRÉDITO

Nombre	No.	Votos
Juan Brandao (3 años)	2189	165
Sandra Álvarez (2 años)	2908	142
Nubia Quintero (1 suplente)	4774	132
Madelaine Rodríguez*	10163	77
Abel Gálvez (2 suplente)	5945	60
Luis Phillips	11878	45
César Villarreal	14095	34

Observación

*La delegada Madelaine Rodríguez, asociada 10163, se postuló como candidata para la Junta de Vigilancia y para el Comité de Crédito. Quedó como segunda suplente de la Junta de Vigilancia con 101 votos y como segunda suplente del Comité de Crédito con 77 votos. En cumplimiento del Artículo 19 del Reglamento de Elecciones para reuniones en modalidad virtual, ocupará la vacante en la cual obtuvo la mayor cantidad de votos.

Miembros – Directivos
Período 2021 – 2022

Junta de Directores

Presidente:	Dra. Bethania Meléndez
Vicepresidente:	Mg. Judith Ríos
Secretario:	Ing. Aura Lee
Tesorero:	Dra. Esmeralda Batista Esturaín
Subsecretario:	Dr. Noel De León
Subtesorero:	Dra. Elisa Rivera de Constable
Vocal:	Dr. Ramón Rodríguez Lay

Junta de Vigilancia

Presidente:	Lic. Cristal Lawson
Vicepresidente:	Dr. Alex Ortega
Secretario:	Dr. Rogelio Vargas Rose

Comité de Crédito

Presidente:	Dr. Samuel Delgado Diamante
Vicepresidente:	Dr. Juan B. Brandao C.
Secretario:	Lic. Sandra Álvarez

Comités y Comisiones 2021 – 2022

Comité de Educación

Presidente:	Mg. Judith Ríos
Vicepresidente:	Dr. Noel De León
	Ing. Oscar Pinzón
	Dr. Carlos Díaz Tuñón
	Dr. Mario Julio Garibaldo
	Dr. Eloy Jaramillo
	Dra. Briseida Bambú
Gerente General:	Mg. Carmen de Urriola

Comisión de Morosidad

Presidente:	Dra. Esmeralda Batista Esturaín
Vicepresidente:	Dra. Elisa Rivera de Constable
Gerente de Finanzas y Operaciones	Lic. Maritza García
Asesor Jurídico:	Lic. Gasparino Fuentes
Jefe de Cobros:	Lic. Lizbeth Acuña

Comisión de Inversiones

Presidente:	Dra. Esmeralda Batista Esturaín
Vicepresidente:	Dra. Elisa Rivera de Constable
Gerente General:	Mg. Carmen de Urriola
Gerente de Finanzas y Operaciones:	Lic. Maritza García
Jefe de Tesorería	Lic. Itzel Medina

Comisión de Seguros

Presidente:	Dr. Ramón Rodríguez Lay
Vicepresidente:	Mg. Judith Ríos
	Lic. Anna de Aguirre
	Dra. Stella Rowley
	Lic. Edson Balcázar
Gerente General:	Mg. Carmen de Urriola
Asesores de Seguros:	Lic. Edgard Alberto Ureña
	Lic. Víctor Julio Ng
Asesor Jurídico:	Lic. Gasparino Fuentes

Comisión de Planificación Estratégica

Presidente:	Ing. Aura Lee
Vicepresidente:	Dr. Noel De León
Gerente General:	Mg. Carmen de Urriola
Jefe de Planificación Estratégica:	Ing. Mario Gómez

Comisión de Riesgo

Presidente:	Dr. Noel De León
Vicepresidente:	Dra. Esmeralda Batista Esturaín
Secretario:	Dr. Ramón Rodríguez Lay
Gerente General:	Mg. Carmen de Urriola
Gerente de Finanzas y Operaciones:	Lic. Maritza García
Jefe de Riesgos:	Mg. Ivette Insturaín

Comité de Prevención

Presidente:	Dra. Elisa Rivera de Constable
Vicepresidente:	Mg. Judith Ríos
Secretario:	Dra. Bethania Meléndez
Gerente General:	Mg. Carmen de Urriola
Jefe de Cumplimiento:	Lic. María Mendoza
Jefe de Riesgo:	Mg. Ivette Insturaín
Auditor Interno:	Mg. Danilo Bello

Comisión de Tecnología

Presidente:	Dra. Bethania Meléndez
Vicepresidente:	Ing. Aura Lee
Gerente General:	Mg. Carmen de Urriola
Gerente de Tecnología:	Ing. Salvador Salas
Gerente Comercial y de Servicios:	Ing. Denise Ruiz
Asesor Externo:	Por Nombrar

Comisión de Seguridad Informática

Presidente:	Dra. Bethania Meléndez
Vicepresidente:	Ing. Aura Lee
Gerente General:	Mg. Carmen de Urriola
Jefe de Seguridad Informática:	Ing. Aldo Loaiza
Jefe de Infraestructura:	Ing. Aníbal Lasso
Jefe de Organización y Métodos:	Lic. Jean Patrick Mathieu
Jefa de Riesgos:	Mg. Ivette Insturaín

Coordinadores Capitulares
Período 2021 – 2022

Azuero

Coordinador Capitular: Rodrigo Rodríguez, asociado 4957
Suplente: Elisa Vásquez, asociada 14096

Bocas del Toro

Coordinador Capitular: Maura Rivera, asociada 3616
Suplente: Roberto Suárez, asociado 592

Coclé

Coordinador Capitular: Néstor Chen, asociado 5469
Suplente: Lourdes Jaén, asociada 10746

Colón

Coordinador Capitular: Rosas Chávez, asociado 3887
Suplente: Carlos Ceballos, asociado 21906

Chiriquí

Coordinador Capitular: Juan Molina, asociado 4206
Suplente: Rhony Rivera, asociado 7977

Panamá Oeste

Coordinador Capitular: Rafael Ayala, asociado 2819
Suplente: César Villarreal, asociado 14095

Veraguas

Coordinador Capitular: Ada Camargo, asociada 1905
Suplente: Rosa Botacio, asociada 6009

Capítulos y Sucursales a nivel nacional

PANAMÁ

Sede Administrativa
Calle Jorge Zarak, entre Vía España y Ave. Fernández de Córdoba
Tel.: 205-0900 / CIS: 205-0911

Vista Hermosa
Calle Jorge Zarak, entre Vía España y Ave. Fernández de Córdoba
Tel.: 205-0901 / CIS: 205-0911

El Dorado
Centro Comercial Camino de Cruces, frente a Do It Center, planta baja, oficinas No. 32 y 33
Tel.: 205-0902 / CIS: 205-0911

CAPÍTULOS

Azuero
Ave. Carmelo Spadafora, frente a Plaza Azuero, detrás de la Clínica San Juan Bautista
Tel.: 996-5272

Bocas del Toro
Centro Comercial Plaza Changuinola, al final, finca #11, local B-12, frente a Banistmo
Tel.: 758-7725 / 758-5914

Chiriquí
Chiriquí Mall, Carretera Interamericana, a un lado de PriceSmart, local A-16
Tel.: 775-4972

Coclé
Aguadulce, Ave. Rodolfo Chiari, Calle Pablo Arosemena, detrás del Supermercado Mercacentro
Tel.: 997-6633 / 997-5722

Colón
Centro Comercial Plaza Colón 2000, local No. 29-B, frente al Hospital Amador Guerrero
Tel.: 447-1970

Panamá Oeste
Centro Comercial Westland Mall (Arraiján), planta baja, local PB-K1
Tel.: 251-9544

Veraguas
Vía Interamericana, Centro Comercial Galería, locales 34 y 35
Tel.: 958-5970

Gaceta Cooperativa

COOPERATIVA PROFESIONALES, R.L.

Cooperativa Profesionales, R.L. @cooperativaprofesionales