

# 21<sup>ra</sup> ASAMBLEA ANUAL 2023

Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de PR



## ANUARIO



Tel. 787-874-2185  
Ext.1223

[info@aoccprr.com](mailto:info@aoccprr.com)

[www.aoccprr.com](http://www.aoccprr.com)



# 21<sup>ra</sup> ASAMBLEA ANUAL 2023

Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de PR

## Contenido

Invocación .....	3
Misión .....	4
Fines y Propósitos .....	5-6
Agradecimientos .....	7
Orden del Día .....	8
Convocatoria Asamblea .....	9
Reglas de la Asamblea .....	10-11
Acta 19 <sup>na</sup> Asamblea Anual .....	12-21
Informe Presidenta Junta de Directores .....	22-25
Informe Tesorero .....	26-27
Estados Financieros .....	28-29
Junta de Directores 2023 .....	30-31
Save the Date .....	32
Logo de Aniversario #20 .....	33
Notas.....	34



# 21<sup>ra</sup> ASAMBLEA ANUAL 2023

Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de PR

## Invocación

Te doy gracias, Señor, por darme la dicha de iniciar un nuevo día en tu fuerza y tu amor.

Porque puedo trabajar y colaborar con mi institución. Bendice mis labores y la de mis compañeros. Dame esa claridad mental para poder ser eficiente y que los resultados del trabajo que realice sean de beneficio a nuestras instituciones y todos nuestros compañeros.

Danos la gracia de conocerte a través del trabajo de todos los días. Ayúdanos a ser servidores incansables a los demás y que podamos realizar nuestro trabajo con claridad. Que podamos manifestar en el trabajo una posibilidad de construir un mundo mejor.

Por favor se mi fuerza y mi refugio en las dificultades cotidianas y cuando me encuentre cansando o angustiado, resguárdame bajo tu manto de calma y esperanza.

Lo pedimos con el corazón.

¡Amén!



# 21<sup>ra</sup> ASAMBLEA ANUAL 2023

Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de PR

## Misión

Queremos ver un mayor volumen de socios participando activamente hasta convertirse en Directores de Junta para garantizar así, continuidad a la Asociación.

Reconocemos que exitosamente todos juntos hemos brindado beneficio profesional a nuestros socios, sus respectivas Cooperativas y por lo tanto, al movimiento financiero cooperativista del país.

Queremos continuar creciendo en conocimiento mediante capacitación actualizada, intensa y continua que fortalezca los Departamentos de Cumplimiento de todas las Cooperativas.

Y por supuesto... lograr que el 100% de las Cooperativas en Puerto Rico participen de nuestra membresía, sus beneficios y cooperativamente trabajar todos siguiendo nuestro norte...  
¡Construid un mejor futuro para nuestras Cooperativas!



# 21<sup>ra</sup> ASAMBLEA ANUAL 2023

Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de PR

## Fines y Propósitos

Esta Asociación se organizó con los siguientes fines y propósitos:

### Fines:

- Establecer grupos de apoyo entre Cooperativas con el propósito de compartir ideas que nos ayuden a monitorear el cumplimiento.
- Proveer herramientas para el crecimiento profesional de sus miembros.
- Compartir experiencias entre sus miembros.
- Desarrollar las actividades que promuevan la integración y el fortalecimiento de los Oficiales de Cumplimiento.
- Mantener actualizadas a las Cooperativas en cuanto a las Leyes y Reglamentos aplicables.
- Exaltar el puesto de Oficial de Cumplimiento dentro de la Cooperativa a la cual pertenecemos y dentro de la Industria Financiera del país.

### Propósitos:

- Realizar reuniones periódicas para discutir temas de cumplimiento entre sus miembros.
- Desarrollar seminarios y actividades donde se reciba información actualizada de los requisitos contenidos en cada ley y reglamentos aplicables.
- Identificar y acceder las fuentes que permitan el crecimiento profesional de nuestros miembros.



# 21ra ASAMBLEA ANUAL 2023

Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de PR

- Llevaremos a cabo actividades que permitan el aprendizaje de las experiencias de los miembros, salvaguardando la privacidad y confidencialidad de la información de nuestras Cooperativas.
- Crear conciencia de la importancia del nombramiento del Oficial de Cumplimiento, conforme lo requiere la Ley Federal Bank Secrecy Act, COSSEC y otras agencias federales y estatales de supervisión financiera.
- Conforme al espíritu de la Ley, establecer los mecanismos que permitan elevar el puesto de Oficial de Cumplimiento a la luz de las responsabilidades que delega la Junta de Directores a través de su nombramiento.



# 21<sup>ra</sup> ASAMBLEA ANUAL 2023

Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de PR

## Agradecimientos

En este año 2023 la Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de Puerto Rico está de celebración, pues alcanzamos a impactar vidas, instituciones e innumerables profesionales en el campo del cumplimiento. Hemos enfrentado diferentes retos los cuales nos han motivado a tomar decisiones para el beneficio de todos los Asociados y del Movimiento Cooperativo en Puerto Rico. No obstante, hemos mantenido nuestro enfoque y por esa razón en el 2023, celebramos nuestro 20<sup>mo</sup> Aniversario.

Hasta el momento continuamos reuniéndonos de manera virtual y hemos obtenido el respaldo de los asociados como de costumbre. Sin duda alguna, alcanzamos nuestras metas gracias al gran equipo que mantiene esta junta de directores, nuestra matrícula de socios, el apoyo de los Presidentes Ejecutivos, Asistentes de Cumplimiento y el movimiento cooperativista.

Agradecemos a todos nuestros asociados por su confianza y su patrocinio durante este año 2023. Alcanzamos nuestra meta e incluso la hemos superado gracias a ustedes.

Extendemos nuestro agradecimiento a Executive Uniforms, Mortgage Bankers, Lcdo. Victor Martínez, Helvetia del Caribe, Banco Cooperativo, Ricoh, Costec, Protecnology, Pay linxs y J@A Global Compliance, Risk Rator y Driven por destacar su compromiso para con esta Asociación, durante esta larga jornada.

*Junta de Directores*



# 21<sup>ra</sup> ASAMBLEA ANUAL 2023

Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de PR

## Orden del día

### 21<sup>ra</sup> ASAMBLEA ANUAL ORDINARIA

Lugar: Hotel Embassy Suites by Hilton

Dorado, Puerto Rico

6 de octubre de 2023

#### I. Sesión inaugural

- Llamada al Orden
- Saludo y Bienvenida
- Himnos
- Invocación
- Presentación de Invitados y Mesa Presidencial
- Agradecimientos

#### II. Apertura de la asamblea

- Determinación de Quórum
- Lectura y Aprobación Orden del Día
- Lectura de la Convocatoria de la Asamblea
- Lectura y Aprobación Reglas de la Asamblea
- Lectura y Aprobación Acta 18ta. Asamblea Anual
- Lectura y Aprobación de Informes
  - a) Presidenta
  - b) Tesorero
- Designación del Comité de Elecciones y Escrutinio
- Elección Miembros de Junta
- Informe del Comité Elecciones y Escrutinio
- Asuntos Nuevos
- Anuncios
- Clausura



# 21ra ASAMBLEA ANUAL 2023

Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de PR



19na

## CONVENCIÓN ANUAL

Tema: Retos y Desafíos con el Programa de Cumplimiento

BSA/AML 2023 - 2024

¡ Reserva tu espacio !



### INFORMACIÓN DEL EVENTO

**Lugar:**

Embassy Suites by Hilton  
Dorado del Mar Beach Resort

**Fecha:**

5 y 6 de octubre de 2023

**Hora:**

8:00 am

**Fecha límite para reservar:**

1 de septiembre de 2023

**Costo:**

\$155.00 + impuestos



Para más información accede a [www.aoccp.com](http://www.aoccp.com)



# 21<sup>ra</sup> ASAMBLEA ANUAL 2023

Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de PR

## Disposiciones Especiales

### Reglas de la Asamblea

**Regla Núm. 1** - Estas reglas o disposiciones especiales suplementará el contenido de las disposiciones reglamentarias de la Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de Puerto Rico. Entendiéndose que no serán válidas de estar en contraposición con las estipuladas en el Reglamento de la Asociación.

**Regla Núm. 2** - En aquellos casos no cubiertos por el Reglamento de la Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de Puerto Rico, no por estas Disposiciones Especiales, la asamblea decidirá por mayoría simple el asunto en cuestión.

**Regla Núm. 3** - Los turnos del debate serán concedidos por la Presidencia en paridad de condiciones y no excederán de un máximo de 2 minutos por turno ni de 2 turnos por asunto.

**Regla Núm. 4** - Ningún asociado podrá interrumpir a la persona que esté en uso de la palabra.

**Regla Núm. 5** - Todo asociado deberá dirigirse siempre a la Presidencia para ser reconocido, al consumir turnos en el debate, al hacer cualquier tipo de planteamiento o para proponer una moción.

**Regla Núm. 6** - Ningún asociado tendrá derecho a hacer uso de la palabra sin haber sido reconocido por la Presidencia.

**Regla Núm. 7** - Todo asociado deberá identificarse propiamente al hacer uso de la palabra.



# 21<sup>ra</sup> ASAMBLEA ANUAL 2023

Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de PR

**Regla Núm. 8** - Solamente podrán hacer uso de la palabra los Oficiales de Cumplimiento Asociados y aquellas personas a quienes por Reglamento de la Asociación se les reconoce el derecho a expresarse.

**Regla Núm. 9** - Al efectuarse una votación, los escrutadores designados para el conteo de votos procederán a llevar a cabo su labor, informando el resultado de la votación a la Presidencia.

**Regla Núm.10** - Estas disposiciones entrarán en vigor inmediatamente después de aprobación y estarán vigentes durante los trabajos de esta Asamblea Anual Ordinaria de la Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de Puerto Rico.

**Regla Núm.11** - Ninguna persona que no sea asociado (a) podrá hacer uso de la palabra sin autorización mayoritaria de la Asamblea, por medio de moción tramitada, a estos efectos.

**Regla Núm.12** - En caso de juzgarlo necesario, la Presidencia podrá delegar la dirección de los trabajos deliberativos en cualquier otro oficial de la Junta de Directores o Asociado presente, si el Presidente así lo autoriza para el récord y la Asamblea lo aprueba.

**Regla Núm.13** - Estas Disposiciones Especiales de esta Asamblea Anual Ordinaria de la Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de Puerto Rico, deberán ser adoptadas por la mayoría simple y podrán ser rescindidas o enmendadas después de adopción por votación de 2/3 partes de los presentes con derecho a voz y voto.



# 21<sup>ra</sup> ASAMBLEA ANUAL 2023

Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de PR

## ACTA 20<sup>ma</sup> Asamblea Anual 2023

**Propósito:** Asamblea Anual AOCC 2023  
**Modo:** Presencial  
**Lugar:** Hotel El Conquistador, Fajardo Puerto Rico  
**Fecha:** Viernes 20 de enero de 2023  
**Hora:** 9:00 pm

### Presentes:

Treinta y seis (36) personas presentes en la Asamblea. Comprendiéndose de la siguiente manera:

-  Veintinueve (29) Oficiales de Cumplimiento
-  Siete (7) invitados
-  Siendo votantes veintisiete (27) Asociados
  - Eliezer Figueroa, BioPharma Coop
  - Antonio Román Millet, Camuy Cooperativa
  - Rosa Ramírez Cruz, Caribe Coop
  - Carmen M. Ortiz Delgado, Caribe Federal Credit Union
  - Carlos M. Figueroa López, Coop Rincón
  - Edgardo Ortiz Gutiérrez, Cooperativa A/C Aiboniteña
  - Victor Méndez Zapata, Cooperativa de A/C de Cabo Rojo
  - José J. González Cordero, Cooperativa de A/C de Caguas
  - Noraida Rodríguez, Cooperativa de A/C de Manatí
  - Noemi Sánchez Rodríguez, Cooperativa de A/C de Maunabo
  - Celene Torres, Cooperativa de A/C de Mayagüez
  - Luz Enid Ortiz Rosario, Cooperativa de A/C de San José
  - Katty Alejandro López, Cooperativa de A/C La Sagrada Familia
  - Emmanuel Hernández, Cooperativa de A/C La Sagrada Familia



# 21<sup>ra</sup> ASAMBLEA ANUAL 2023

Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de PR

- Rafael O. Irizarry Hernández, Cooperativa de A/C Las Piedras
- Jessica Cortés Dávila, Cooperativa de A/C Moroveña
- Miriam E. Pérez Morales, Cooperativa de A/C Naguabeña
- Gloria E. Torres Torres, Cooperativa de A/C Pepiniana
- Carmen I. Quiñones López, Cooperativa A/C Roosevelt Road
- Jose M. Lebrón Morales, Cooperativa de A/C Yabucoña
- Ricardo L. Ramos, Cooperativa Iglesia de Dios Mission Board
- Joan A. Ricard de la Paz, JudiCoop
- Luis Pedraza Carrasquillo, Puerto Rico Federal Credit Union
- Analiz Cardona Arce, Quebrada Coop
- Jacqueline Quintero Feliciano, San Rafael Coop
- Sherry Christopher, Universal Coop Federal Credit Union
- Carmen Encarnación Santiago, Valen Coop
- Nancy Mojica Cruz, Valen Coop
- Miguel Pérez Rodríguez, Vega Coop

## Invitados

- Karem M. Fernández, Cooperativa de A/C de Cabo Rojo
- Mahisy Perez Albino, Cooperativa de A/C de Cabo Rojo
- Manuel Alejandro Perez Ruiz, Cooperativa de A/C de Mayagüez
- Carmen Alvarado Martínez, Cooperativa de A/C Las Piedras
- Yethsy Santa, Cooperativa de A/C Oriental
- Luis G. Bonilla Colón, Puerto Rico Federal Credit Union
- Licenciado Víctor M. Martínez Cruz, Legal & Compliance Solutions, Inc.



# 21<sup>ra</sup> ASAMBLEA ANUAL 2023

Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de PR

## Asuntos Tratados

Se hace primer llamado a las 9:29 am para dar comienzo.

Se comienza los actos mediante segunda llamada a las 9:45 am.

La Srta. Miriam E. Pérez Morales, presidenta, brinda un saludo y la bienvenida a todos los presentes asociados e invitados, Presidentes Ejecutivos y recursos.

La Srta. Miriam E. Pérez Morales, presidenta, realizó la presentación de los trabajos y solicita a la secretaria la Sra. Jacqueline Quintero Feliciano, certificación del quórum. La Sra. Jacqueline Quintero informa hay un total de 29 asociados de 75 socios activos. No habiendo quórum para el inicio de la asamblea, pero por determinación de Junta se procede con el comienzo de los trabajos.

Se realiza los actos protocolares para escuchar el himno del Cooperativismo. Se procede con la invocación por parte de la asociada Sra. Rosa Ramírez Cruz y se procede con un minuto de silencio en honor a todas las personas fallecidas.

La Srta. Miriam E. Pérez Morales realizó la presentación de todos los integrantes de la Junta de Directores. Hace mención como invitados especiales al Lcdo. Víctor Martínez de Legal & Compliance Solutions, Inc., Sr. Ricardo Ramos, Presidente de la Cooperativa Iglesia de Dios Mission Board y al Sr. Luis G. Bonilla, Vicepresidente de Puerto Rico Federal Credit Union.

Se presenta y realiza lectura del Orden del Día, divulgado en la página número 8 del anuario de la Vigésima Asamblea a cargo de la secretaria, la Sra. Jacqueline Quintero Feliciano. La Sra. Carmen M. Ortiz, Caribe Federal Credit Union, presenta moción para que se reciba y apruebe el Orden del Día. Analiz Cardona, Quebrada Coop, Secunda la moción. Quedando aprobada.



# 21<sup>ra</sup> ASAMBLEA ANUAL 2023

Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de PR

La Srta. Miriam E. Pérez, solicita a la secretaria Sra. Jacqueline Quintero, que lea la Convocatoria de la Asamblea que fue circulada a los Socios y la misma se encuentra en la página número 10 del Anuario. La Sra. Luz E. Ortiz, Cooperativa de A/C San José, presenta moción para que se dé por leída la Convocatoria. La Srta. Miriam E. Pérez, presidenta pregunta si hay oposición. No habiendo oposición a la moción, la misma queda aprobada.

La Srta. Miriam E. Pérez, solicita a la secretaria Sra. Jacqueline Quintero, que lea las Regla de la Asamblea que se encuentran en las páginas número 10 y 11 del Anuario. La Sra. Carmen M. Ortiz, Caribe Federal Credit Union, presenta moción para que se dé por leída las Reglas de Asamblea. La Srta. Miriam E. Pérez, presidenta pregunta quien secunda la moción, quedando secundada por unanimidad.

La Srta. Miriam E. Pérez, presidenta, solicita a la secretaria Sra. Jacqueline Quintero a que lea el Acta de la Décimo Novena Asamblea celebrada el 14 de enero de 2022, las cuales se encuentran en las páginas número 12 a la 21.

La Sra. Gloria Torres Torres, Cooperativa de A/C Pepiniana presenta moción para que se dé por leída el Acta de la Asamblea Décimo Novena y que se vaya página por página. Secunda la moción, la Sra. Noemi Sanchez, Cooperativa de A/C de Maunabo. No hubo objeción, se aprueba el Acta y se procede a archivar la misma.

La Srta. Miriam E. Pérez Morales, procede a la entrega la presidencia al Sr. Eliezer Figueroa, vicepresidente y hace lectura del informe presidencial de las páginas número 22 a 25 del anuario.

La Srta. Miriam E. Pérez, da lectura del informa y procede a presentar los vencimientos de términos de:



# 21<sup>ra</sup> ASAMBLEA ANUAL 2023

Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de PR

- Jacqueline Quintero Feliciano – tiene que ser ratificada en Asamblea por sustitución del Sr. Sergio Lamourt.
- Rosa Ramírez Cruz – tiene que ser ratificada en Asamblea por sustitución de la Sra. Brendalí Barreto Cabán
- Antonio Román Millet – Primer término – puede ser reelecto
- Carlos Figueroa López – Primer término – puede ser reelecto
- Rafael O. Irizarry Hernández – Tercer término – no puede ser reelecto.

Se hizo la clarificación del término del Sr. Irizarry ya que el anuario indica primer en vez de tercer.

El Sr. Rafael O. Irizarry Hernández, director, pregunta si se aprueba el Informe del Presidente. La Sra. Carmen M. Ortiz, Caribe Federal Credit Union, presenta moción para que se apruebe y reciba el informe. No hubo objeción.

El Sr. Eliezer Figueroa, vicepresidente, procede a ceder la presidencia a la Srta. Miriam E. Pérez.

La Srta. Miriam E. Pérez, presidenta, solicita al Sr. Víctor Méndez, tesorero, a que proceda con la lectura del Informe de Tesorería.

El Sr. Víctor Méndez, tesorero, procede a leer el informe a los asistentes y hace lectura de su informe de tesorería página por página, encontrándose en la página número 26 del anuario.

La Srta. Perez realizó pregunta a todos los participantes de tener alguna duda respecto al informe de tesorería, no habiendo ninguna pregunta, presentó moción para que se apruebe el informe, Analiz Cardona, Quebrada Coop, la mismo fue secundado por Joan Ricard de la Paz, Judi Coop.



# 21<sup>ra</sup> ASAMBLEA ANUAL 2023

Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de PR

La Srta. Pérez continuando con la agenda y presenta las enmiendas sometidas al reglamento, acorde a lo estipulado en el Artículo VIII, la cual puede ser aprobado por dos terceras (2/3) partes de los socios presentes.

Se presentó las enmiendas una a una como sigue, dando lectura a como lee, para que lea y la justificación según fue circulada:

- Enmienda #1 No hubo preguntas
- Enmienda #2 No hubo preguntas
- Enmienda #3 No hubo preguntas
- Enmienda #4 No hubo preguntas
- Enmienda #5 No hubo preguntas
- Enmienda #6 No hubo preguntas
- Enmienda #7 No hubo preguntas
- Enmienda #8 No hubo preguntas
- Enmienda #9 No hubo preguntas
- Enmienda #10 No hubo preguntas

El Sr. Ricardo Ramos, Presidente de la Cooperativa Iglesia de Dios Mission Board, indica que según COSSEC de haber enmiendas al Reglamento se debe enviar con veinte (20) días de anticipación a la Asamblea si no hay son diez (10). El Sr. Luis G. Bonilla, Puerto Rico Federal Credit Union, indica que la Asociación no es una Cooperativa, sino un organismo. Se procedió a realizarle la consulta al Lcdo. Victor Martinez de Legal & Compliance Solutions, Inc., indicando que no hay impedimento en ley es un asunto de Asamblea.

El Sr. Ricardo Ramos, Presidente de la Cooperativa Iglesia de Dios Mission Board, expone que le preocupa la continuidad de cinco (5) cuando el termino de vencimiento pueda coincidir. La Srta. Pérez, explica que el inciso pretende es dar continuidad a la Junta en caso de no estar los



# 21<sup>ra</sup> ASAMBLEA ANUAL 2023

Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de PR

nueve (9) miembros completos. Sr. Antonio Román, Camuy Cooperativa, interviene y explica a los asociados.

La Sra. Carmen M. Ortiz, Caribe Federal Credit Union, presenta moción para que se aprueben recomendaciones. Gloria Torres, secunda la moción.

El Sr. Ricardo Ramos, Presidente de la Cooperativa Iglesia de Dios Mission Board, indica que se debe votar. La misma se realizó a viva voz, aceptando el cambio. No habiendo oposición, las enmiendas quedaron aprobadas por unanimidad.

La Srta. Miriam E. Pérez, presidenta, continua con agenda para el proceso de candidaturas. Presenta el Comité de Escrutinio nombrando al Lcdo. Víctor Martínez Cruz y Sra. Mahisy Pérez Albino, de Cooperativa A/C de Cabo Rojo. Preguntando si hay oposición, no habiendo ninguna, quedan debidamente nombrados.

La Srta. Pérez, presenta los vencimientos, comenzando y expone que ante la renuncia del Sr. Sergio Lamourt, se hizo acercamiento a la Sra. Jacqueline Quintero de San Rafael Coop por su interés en pertenecer en la Junta durante la Asamblea, la cual aceptó. Esta debe ser ratificada.

La Sra. Gloria Torres Torres, Cooperativa de A/C Pepiniana, presenta moción para que la Sra. Jacqueline Quintero sea ratificada. Carmen Encarnación, Valen Coop, secunda la moción.

La Srta. Pérez, continua con la ratificación de la Sra. Rosa Ramírez Cruz, Caribe Coop, por la Sra. Brendalí Barreto Caban. La Sra. Carmen I. Quiñones López, Cooperativa de A/C Roosevelt Roads presenta moción para que sea ratificada. Sr. José M. Lebrón, Cooperativa de A/C Yabucoña, secunda la moción.



# 21<sup>ra</sup> ASAMBLEA ANUAL 2023

Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de PR

La Srta. Pérez continua con los Directores cuyo término vencen y les preguntan su disposición continuar siendo miembro de la Junta de Directores.

1. El Sr. Antonio Roman, Camuy Cooperativa, indica estar dispuesto.

La Sra. Noemi Sanchez, Cooperativa de A/C de Maunabo presenta moción para que este continúe. Sra. Celene Torres, Cooperativa de A/C de Mayagüez, secunda la moción.

2. El Sr. Carlos Figueroa, Coop. Rincón, indica estar dispuesto.

La Sra. Celene Torres, Cooperativa de A/C de Mayagüez, presenta moción para que este continúe. Sra. Noraida Rodriguez, Cooperativa de A/C de Manatí, secunda la moción.

La Srta. Pérez continúa informando las vacantes, indicando haber dos espacios en la Junta.

El Sr. Ricardo Ramos, Presidente de la Cooperativa Iglesia de Dios Mission Board, le clarifica a la Junta de Directores, que la plaza de vencimiento es la que va a elección. La vacante no puede.

Se abre proceso de nominación:

La Sra. Noemi Sánchez, Cooperativa de A/C de Maunabo, presenta interés en pertenecer a la Junta de Directores. No hubo más candidatos. No habiendo oposición, queda aprobado la vacante.

El Sr. Rafel O. Irizarry Hernández, se dirige a los presentes en agradecimiento a la confianza brindada por los asociados hacia el a través de los nueve (9) años de incumbencia en la directiva y ofrece las gracias al Lcdo. Martinez, por su apoyo a la Asociación.

Sra. Noemi, Sanchez, se dirige a los asociados.

La Srta. Miriam E. Pérez, agradece al Comité de Escrutinio.



# 21<sup>ra</sup> ASAMBLEA ANUAL 2023

Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de PR

## Asuntos Nuevos:

No habiendo asuntos nuevos, la Srta. Miriam E. Pérez, presidenta, solicita moción de cierre.

## Clausura:

El Sr. Luis Pedraza, Puerto Rico Federal Credit Union somete moción para el cierre de los trabajos presentados. Secunda la moción, el Sr. José M. Lebrón, Cooperativa de A/C Yabucoña. Se cierran los trabajos a las 12:04 pm.

*Miriam E. Pérez Morales*

Miriam E. Pérez Morales  
Presidenta de la Junta de Directores

*Jacqueline Quintero Feliciano*

Jacqueline Quintero Feliciano  
Secretaria Junta de Directores

---

## Aprobación del Acta:

La Junta de Directores en reunión celebrada el martes, 9 de mayo de 2023, corrigió, aprobó y firmó el Acta oficial del viernes, 20 de enero de 2023.

En agradecimiento a la asistencia por parte de los socios e invitados se realizó sorteo de tres Tarjetas de Regalo “Gift Card” valoradas en \$50.00 y siete (7) de \$25.00 dólares y cinco (5) obsequio de Valen Coop.

- |                      |  |
|----------------------|--|
| 1. Gift Card \$50.00 | Manuel A. Pérez Ruiz, Cooperativa de A/C de Mayagüez         |
| 2. Gift Card \$25.00 | Katty Alejandro López, Cooperativa de A/C La Sagrada Familia |
| 3. Gift Card \$25.00 | Carmen Alvarado Martínez, Cooperativa de A/C Las Piedras     |



# 21<sup>ra</sup> ASAMBLEA ANUAL 2023

Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de PR

- |                               |   |
|-------------------------------|---|
| 4. Gift Card \$25.00          | Miguel Pérez Rodríguez, Vega Coop                           |
| 5. Bulto Cortesía Valen Coop  | Noraida Rodríguez, Cooperativa de A/C de Manatí             |
| 6. Gift Card \$50.00          | Karem M. Fernández, Cooperativa de A/C de Cabo Rojo         |
| 7. Bulto Cortesía Valen Coop  | Emmanuel Hernández, Cooperativa de A/C La Sagrada Familia   |
| 8. Gift Card \$25.00          | Nancy Mojica Cruz, Valen Coop                               |
| 9. Bulto Cortesía Valen Coop  | Gloria E. Torres Torres, Cooperativa de A/C Pepiniana       |
| 10. Gift Card \$25.00         | Celene Torres, Cooperativa de A/C de Mayagüez               |
| 11. Bulto Cortesía Valen Coop | Víctor M. Martínez Cruz, Legal & Compliance Solutions, Inc. |
| 12. Gift Card \$25.00         | Carmen Encarnación Santiago, ValenCoop                      |
| 13. Bulto Cortesía Valen Coop | Jessica Cortés Dávila, Cooperativa de A/C Moroveña          |
| 14. Gift Card \$25.00         | José M. Lebrón Morales, Cooperativa de A/C Yabucoña         |
| 15. Gift Card \$50.00         | Luis G. Bonilla Colón, Puerto Rico Federal Credit Union     |



# 21<sup>ra</sup> ASAMBLEA ANUAL 2023

Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de PR

## Informe Presidenta de la Junta de Directores

Saludos y bienvenidos a ésta su Vigésima Primera Asamblea Anual de Socios.

Primeramente, le agradezco a Dios por brindarme salud y fortaleza para poder llevar a cabo esta importante labor y sostener con ahínco el legado que fue establecido en la Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Puerto Rico desde su fundación. Ha sido un enorme privilegio poder permanecer junto a ustedes en esta trayectoria.

Además, a mi Presidente Ejecutivo, el Sr. Axel Santiago Negrón y a la Junta de Directores de la Cooperativa de Ahorro y Credito Naguabeña por su apoyo. También, agradezco a la Junta de Directores de la AOCC que, en representación de nuestros asociados, depositaron su confianza al brindarme la responsabilidad de presidir esta Asociación; sin pasar por alto, que su compromiso y dedicación, fueron la pieza clave. Sus colaboraciones al aportar sus conocimientos y dedicación hoy por hoy podemos confirmar que logramos ejecutar nuestra agenda de trabajo con mucho éxito. A mi familia, le agradezco por su respaldo incondicional.

Comienzo por presentar a la Junta de Directores 2023, la cual fue compuesta en la Reunión Constituyente celebrada en el Hotel El Conquistador, Fajardo Puerto Rico el viernes, 20 de enero de 2023 y la cual me honro en presidir.

- Presidenta: Sra. Miriam E. Pérez Morales, Coop Naguabeña
- Vicepresidente: Sr. Eliezer Figueroa Figueroa, Coop Biopharma
- Secretaria: Sra. Jacqueline Quintero Feliciano, Coop San Rafael
- Sub-secretaria: Sra. Rosa Ramírez Cruz, Coop Caribe
- Tesorero: Sr. Víctor Méndez Zapata, Coop Cabo Rojo
- Sub-Tesorero: Sr. Carlos Figueroa López, Coop Rincón
- Directora: Sr. Antonio Román Millet, Camuy Coop
- Director: Sra. Noemí Sánchez Rodríguez, Coop Maunabo



# 21<sup>ra</sup> ASAMBLEA ANUAL 2023

Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de PR

- Director: Vacante

Tan pronto como ésta fue constituida, comenzamos a elaborar el Plan de Trabajo para el año 2023 y 2024. Con nuevas ideas, ánimos renovados y enfocados en continuar con el legado de nuestra Asociación, desarrollamos actividades educativas con el fin de fomentar el desarrollo de la formación profesional de nuestros asociados; encaminados en la cultura de Cumplimiento e impactando a su vez el movimiento cooperativo de nuestro país. Nuestro Plan de Trabajo fue desarrollado con altas expectativas educativas con el fin de mantenernos a la vanguardia con los nuevos cambios en las regulaciones y estatutos de ley; incluyendo una selección cautelosa de recursos cualificados y con vasta experiencia en el campo del cumplimiento y la seguridad. Es importante resaltar que también incluimos temas que son de gran impacto para nuestro contexto actual, como lo es, el desarrollo de la inteligencia artificial. La colaboración de estos distinguidos recursos, fueron una pieza clave en el desarrollo de las distintas actividades educativas, por lo que, reiteramos nuestro agradecimiento.

Es importante enfatizar que, gracias al respaldo de los asociados, nuestros Presidentes Ejecutivos y al excelente trabajo en equipo por parte de nuestra Junta de Directores, logramos impactar nuestra matrícula de manera formidable en este nuestro 20<sup>mo</sup> Aniversario.

Puedo confirmar que, al enfrentar varios retos en nuestro entorno actual, haciendo alusión al movimiento cooperativo, sostuvimos el enfoque lo que nos permitió desarrollar y atemperar las metas trazadas. Fue de gran satisfacción realizar

A continuación, les comparto algunos datos relevantes:

- ✓ Nuestra matrícula de socios provoca que sienta gran satisfacción al respaldar y apoyar todas nuestras actividades celebradas y responder a nuestras iniciativas.
- ✓ Mantuve mi compromiso en ofrecer distintas herramientas de desarrollo para nuestros asociados, incluyendo temas de impacto para nuestro continuo crecimiento.



# 21ra ASAMBLEA ANUAL 2023

Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de PR

- ✓ Actualmente, continuamos con la “Revista Informativa”, la cual promueve la continua capacitación en el marco del cumplimiento dentro del movimiento cooperativo. Esta revista, también cuenta con un efecto beneficioso para nuestra Asociación, pues con la misma se pretende generar ingresos adicionales. Durante los últimos 8 meses, con la venta de los espacios promocionales generamos la cantidad de \$600.00. Por lo que, le extendemos una invitación para que sea parte de nuestra próxima publicación y separe su espacio. La revista fue publicada en las varias plataformas reconocidas, generando un impacto de aproximadamente 400 personas alcanzadas y logrando una evolución en el impacto dentro de otro marco de exposición.
- ✓ Hasta donde abarca nuestro conocimiento es la primera ocasión en los últimos cinco años de celebración de nuestra Convención, que hemos recibido el impactado por la colaboración de 11 Auspiciadores, los cuales aportan al beneficio económico y educativo de nuestra Asociación y en efecto, en beneficio de nuestros socios.

Es importante resaltar que debido al impacto que hemos tenido en el movimiento cooperativo, lidiamos con varios retos, los cuales nos impulsaron a realizar las gestiones necesarias para ajustar la fecha de nuestro Ciclo Contable. El cual nos impactará de manera positiva, pues al contemplar los retos que enfrentamos como Asociación entendimos por unanimidad que es una excelente decisión la cual salvaguarda nuestra economía y promueve su participación en las mismas. Por consiguiente, en el año 2023, la AOCC, celebró dos Asambleas.

Estos eventos históricos en la trayectoria de nuestra Asociación, promoverá que podamos continuar con nuestro legado. En adelante, el señor Víctor Méndez, Tesorero, abundará sobre el particular del cambio en el Ciclo Contable.

Les comparto, además, algunos detalles sobre las reuniones en pleno celebradas virtualmente, durante el año 2023 al presente; recordando que aún nos falta la reunión a celebrarse en el mes de diciembre.



# 21ra ASAMBLEA ANUAL 2023

Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de PR

Tema	Recurso	Fecha	Participación
Cómo contratar servicios prestados y su relación con el Patrono Sucesor	Angel Muñoz	9 de marzo de 2023	63
Alcance y Contendio de los Informes de Cumplimiento a la Junta de Directores	Lcdo. Victor Martínez	20 de abril de 2023	107
Cannabis vs. Cáñamo	Lcdo. Oscar Cirilo	15 de junio de 2023	101
Inteligencia Artificial y el Programa de Cumplimiento	Wilfredo R. Vera Pujols	17 de agosto de 2023	111

Reitero mi agradecimiento a los componentes de mi Junta de Directores, Asociados, Presidentes Ejecutivos, Departamento de Recursos Humanos, auspiciadores, exhibidores y todos los colaboradores que de una forma u otra nos han respaldado durante estos 20 años. También agradezco profundamente a las pasadas administraciones por su empeño y compromiso para con nuestra Asociación. Su ímpetu en mantener nuestro norte fue la base para que nuestra Asociación pueda celebrar con éxito el vigésimo aniversario.

Sería un privilegio que me acompañen en la tarde de hoy a darnos un fuerte aplauso, porque gracias a nuestra colaboración y respaldo podemos celebrar con honores nuestro 20<sup>mo</sup> Aniversario.

Cordialmente,

*Miriam E. Pérez Morales*

Presidenta de la Junta de Directores



# 21<sup>ra</sup> ASAMBLEA ANUAL 2023

Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de PR

## INFORME ANUAL DE TESORERIA

Estimados miembros de la Junta de Directores, Asociados e Invitados, sean todos bienvenidos a la 21<sup>ra</sup> Asamblea Anual de la Asociación de Oficiales de Cumplimiento.

El año 2022-2023 pareciera que se aceleró de forma tal que pareciera un abrir y cerrar de ojos. Parecido al año anterior, hubo que lidiar con incertidumbres, disminución de Cooperativas asociadas, mantener a los socios al corriente, entre otras. Esto nos enfocó a utilizar alternativas viables para mantener a nuestros asociados al tanto de lo que ocurre en nuestra profesión, a costos y tecnología accesibles. Este año tuvimos una afiliación de 129 asociados representando a 66 Cooperativas de Ahorro y Crédito (Ley255), 3 Cooperativas Federales, Banco Cooperativo y 1 Organización privada.

En la pasada Asamblea, celebrada el 20 de enero de 2023, se aprobó que la Junta de Directores diligenciara el trámite necesario con el Departamento de Hacienda para cambiar el ciclo contable de manera que se pueda celebrar la Asamblea Anual de Socios en la Convención Anual. El propósito de este cambio pretende que, al celebrar ambos eventos en un mismo lugar, la Asociación pueda tener economías y mayor participación de sus asociados. Es decir, que el año fiscal que corría de [ej. Diciembre/2021 a Noviembre/2022], cambia a [ej. Agosto/2023 a Julio/2024]. Con este cambio estaríamos celebrando la Asamblea dentro del periodo reglamentario, que en adelante se considerará en el mes de octubre con la Convención.

Lo anterior implica que, el año fiscal que estamos cerrando en esta Asamblea, será de (8) ocho meses de trabajo; desde 1 de diciembre de 2022 hasta el 31 de julio de 2023. No obstante, nos complace indicar que, aún con la incertidumbre en su máximo esplendor, hubo un beneficio neto de \$2,720.93 y se culminó con un total de activos corrientes de \$48,694.82.



# 21<sup>ra</sup> ASAMBLEA ANUAL 2023

Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de PR

El proceso de confirmación por el Departamento de Hacienda no ha llegado de forma oficial, sin embargo, con fecha del 2 de octubre de 2023 recibimos confirmación que estaba dentro de su proceso de firma final.

Agradecemos a cada asociado y colaborador que auspició, respaldó y participó de las actividades que la AOCCPR programó este año. De igual forma les invito a mantenerse activos y en continuo apoyo a la única organización con base cooperativista especializada en el área de cumplimiento financiero.

Cordialmente,

Victor Méndez Zapata

Tesorero de la Junta de Directores



# 21<sup>ra</sup> ASAMBLEA ANUAL 2023

Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de PR

## Estados de Financieros

Para el Año que termina el 31 de julio de 2023

### Estado de Situación

#### ACTIVOS

##### Activos Corrientes

Cuenta de Banco	\$ 31,067.92
Cuenta en Cooperativa	2,238.10
Cuenta de PayPal	38.80
Gastos Prepagados Conv.	<u>15,350.00</u>
Sub-Total Activos Corrientes	\$ 48,694.82

##### Activos Fijos

Equipo	\$ 3,679.67
Depreciación Acumulada	<u>-3,679.67</u>
Sub-Total Activos Fijos	\$ 0.00

**Total de Activos** \$ 48,694.82

#### PASIVOS Y CAPITAL

Pasivos u Obligaciones	\$ 0.00
Capital Inicial	45,973.89
Ganancia Neta (periodo actual)	<u>2,720.93</u>

**Total Pasivos y Capital** \$ 48,694.82

### Estado de Ingresos y Gastos

#### INGRESOS

Cuotas Membresía	\$ 14,545.00
Taller de Capacitación	0.00
Convención 2023	0.00



# 21<sup>ra</sup> ASAMBLEA ANUAL 2023

Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de PR

Otros Ingresos	5.80	
<b>Total de Ingresos</b>		<b>\$ 14,550.80</b>
<b>GASTOS</b>		
Asamblea	\$ 8,865.80	
Convención	0.00	
Taller de Capacitación	0.00	
Obsequios, Mercadeo y Promoción	2,674.08	
Gastos Operacionales Tecnología	280.00	
Cargos Bancarios	0.00	
Seguros	0.00	
Otros Misceláneos	9.99	
<b>Total de Gastos</b>		<b>\$ <u>11,829.87</u></b>
<b>GANANCIA NETA:</b>		<b>\$ <u>2,720.93</u></b>



# 21ra ASAMBLEA ANUAL 2023

Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de PR

## Junta de Directores 2023



**Miriam E. Pérez Morales**  
Presidenta, Cooperativa Naguabeña



**Eliezer Figueroa**  
Vicepresidente, Biopharma



**Jacqueline Quintero Feliciano**  
Secretaria, Coop San Rafael



**Rosa Ramirez Cruz**  
Subsecretaria, Caribecoop



# 21ra ASAMBLEA ANUAL 2023

Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de PR

## Junta de Directores 2023



**Víctor Méndez Zapata**  
Tesorero, Coop Cabo Rojo

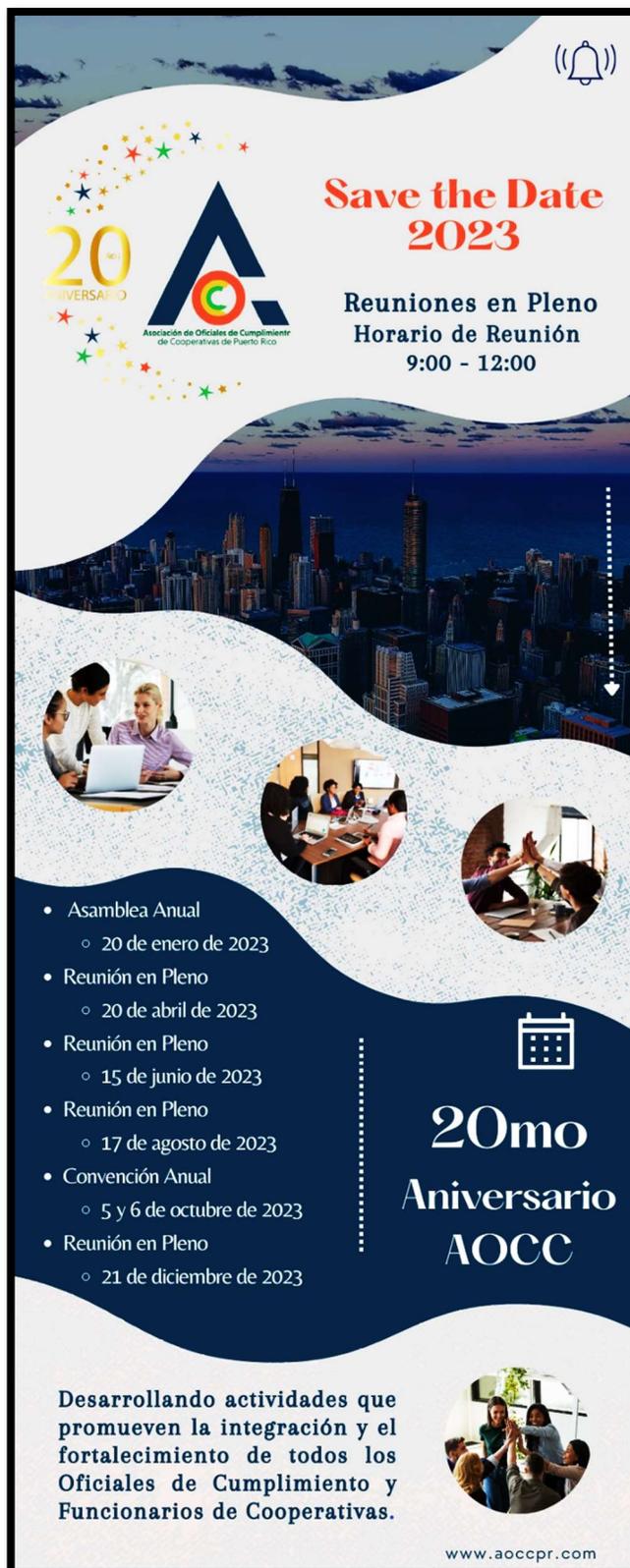


**Carlos Figueroa López**  
Subtesorero, Coop Rincón



# 21ra ASAMBLEA ANUAL 2023

Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de PR



The poster features a dark blue background with white and gold wavy borders. At the top left, there is a logo for the 20th anniversary of AOC, consisting of the number '20' in gold, 'ANIVERSARIO' in white, and the AOC logo. To the right, the text 'Save the Date 2023' is written in red and white. Below this, the meeting schedule is listed: 'Reuniones en Pleno' and 'Horario de Reunión 9:00 - 12:00'. The central part of the poster shows a city skyline at night. Below the skyline, there are three circular images: a group of people in a meeting, a group of people in a meeting, and a group of people in a meeting. At the bottom left, there is a list of events with dates. At the bottom right, there is a calendar icon and the text '20mo Aniversario AOC'. At the very bottom, there is a paragraph of text and a circular image of a group of people.



**Save the Date**  
**2023**

Reuniones en Pleno  
Horario de Reunión  
9:00 - 12:00

  
20 ANIVERSARIO  
Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de Puerto Rico




- Asamblea Anual
  - 20 de enero de 2023
- Reunión en Pleno
  - 20 de abril de 2023
- Reunión en Pleno
  - 15 de junio de 2023
- Reunión en Pleno
  - 17 de agosto de 2023
- Convención Anual
  - 5 y 6 de octubre de 2023
- Reunión en Pleno
  - 21 de diciembre de 2023



**20mo**  
**Aniversario**  
**AOC**

Desarrollando actividades que promueven la integración y el fortalecimiento de todos los Oficiales de Cumplimiento y Funcionarios de Cooperativas.



[www.aocpr.com](http://www.aocpr.com)



# 21ra ASAMBLEA ANUAL 2023

Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de PR

Logo del Aniversario #20



