

Directores

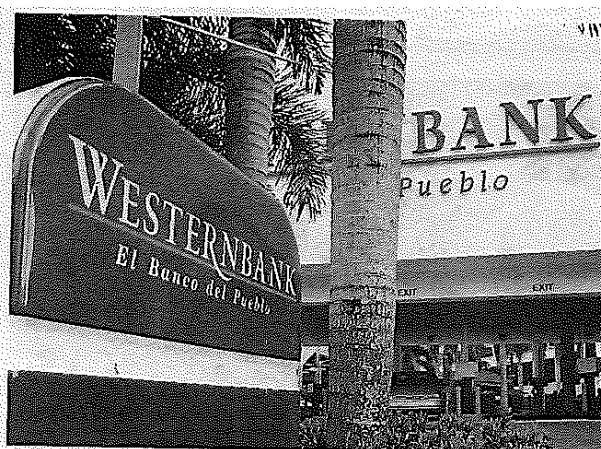
360

Explorando cada rincón
de tu rol en la Junta



Objetivos

- Rol de una junta de directores de una OSFL.
- Responsabilidades de un director.
- Mejores prácticas para asegurar control y supervisión de la dirección, administración y representación de la organización.
- Como evitar ser parte de las noticias negativas sobre incumplimiento de directores en sus Juntas.
- Dar a conocer los programas y servicios de AFC y como los podemos apoyar en sus necesidades.
- Conocernos y hacer “networking”, tan importante en nuestras funciones.

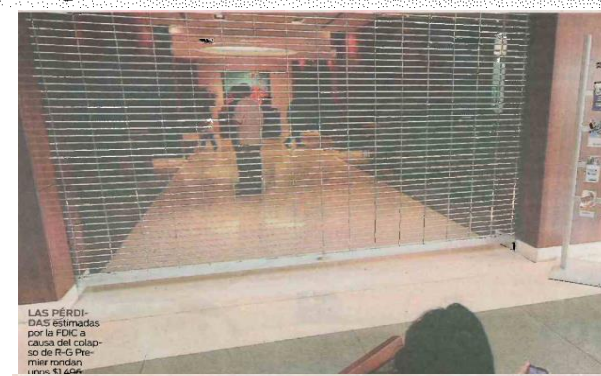


En Francia, el gobierno le imputa a UBS haber ayudado a sus clientes a evadir impuestos, lo que podría conllevar multas por \$6.300 millones.

Pugna por seguro de exjefes en Westernbank

\$700 millones en querrelas

En el informe, UBS también informa al mercado inversor que la entidad es objeto de múltiples investigaciones por los sucesos en Puerto Rico y que también enfrenta demandas de clase asociadas con la caída de los fondos mutuos que creó y que administra, así como por otra familia de fondos que maneja con Popular Securities. Según el reporte, la primera de...



Histórica determinación contra 13 firmas

La Comisión de Bolsas y Valores multa a casas de valores por manejos con emisión de \$3,500 millones

Joan Isabel González
joan.isabel.gonzalez@ehuvodota.com

Demanda millonaria

La FDIC imputa negligencia crasa a exdirectores del desaparecido R-G Premier Bank

El regulador busca con la acción legal recuperar \$452 millones

FOR JOANISABEL GONZALEZ
joan.isabel.gonzalez@ehuvodota.com

LA COMISIÓN FEDERAL DE RESERVA DE DEPÓSITOS (FDIC) por sus negligencias y abusos cometidos durante el proceso de liquidación del desaparecido R-G Premier Bank por negligencia crasa, acciones que provocaron el colapso de la institución y una pérdida de más de \$452 millones, alega al regulador federal.

La demanda por parte de la FDIC solicita un monto estimado de \$452 millones.

El caso fue asignado al juez federal Jay A. Gregory 7 y se realizó una 21.ª audiencia de gestión por insolencia el 30 de abril de 2010.

Según la demanda, la FDIC pretende:

1. La FDIC se comprometió a supervisar y controlar la conducta de los directores y exdirectores del R-G Premier Bank por negligencia crasa...
2. Previsión expresa de la FDIC de que los directores y exdirectores del R-G Premier Bank eran conscientes de su conducta negligente...
3. Seis años antes de la liquidación de la FDIC, los directores y exdirectores del R-G Premier Bank ya estaban actuando de mala fe...
4. La FDIC se comprometió a supervisar y controlar la conducta de los directores y exdirectores del R-G Premier Bank...
5. El informe de la FDIC indica que los directores y exdirectores del R-G Premier Bank ya estaban actuando de mala fe...
6. Al recibir los fondos de la FDIC, los directores y exdirectores del R-G Premier Bank ya estaban actuando de mala fe...
7. Seis años antes de la liquidación de la FDIC, los directores y exdirectores del R-G Premier Bank ya estaban actuando de mala fe...



EL 30 DE ABRIL DE 2010, la Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras ordenó el cierre de Westernbank, R-G Premier Bank y Eurbank.

OFENSIVA FEDERAL POR COLAPSO BANCARIO

Demandan a 17 exdirectivos y exoficiales de Westernbank

La inacción de los miembros de una junta de directores no solo es ilegal, sino que es inmoral; y hasta puede matar. ¿Qué esperamos para exigir y enjuiciar a los miembros negligentes de juntas de directores?, escribe Marimar Pérez-Riera

• Impunidad para los miembros de las Juntas de Directores de condominios

FDIC seeks \$452 in R-G Premier Bank losses

BY: JOSE L. CARMONA
jose.l.carmona@ehuvodota.com | @josecarmona

The Federal Deposit Insurance Corp. (FDIC) is going after \$452 million in R-G Premier Bank losses it claims were caused by the "unwise and unsound banking practices and/or breaches in the fiduciary duties of the failed Puerto Rican bank's directors and officers."

Washington, D.C.-based law firm Hughes Hubbard & Reed LLP, representing the FDIC, has sued 17 former R-G Premier Bank directors and officers in federal court in the District of Columbia.

The lawsuit seeks the "unpaid and unpaid losses, principal and/or interest on the FDIC's insured deposits, for their conduct and losses experienced by the bank, subject of the claims."

Ex fiscal federal demanda a Rosa Emilia Rodríguez

Alega que la Fiscalía opera como "girls club"

FOR ANDREA MARTÍNEZ

de diciembre de 2007 Rodríguez se abanderó en una disputa clientelar entre Affinity y su esposa, quien también es fiscal federal.

El ex fiscal Juan Milánis demandó a la jefa de la Fiscalía federal en la Isla, Rosa Emilia Rodríguez, tras alegar, entre otras cosas, que la fiscalista le ha subsecuado un "girls club" en su oficina. Milánis pide una compensación de \$300,000 y \$240,000 en pagos retroactivos de salarios dejados de pagarle. Milánis pide un año por la pérdida del beneficio de tener a sus dos hijos en la escuela Antilles que ubica en Puerto Buchanan.



UN EX FISCAL federal denunció al presunto fiscalista de Rosa Emilia Rodríguez, que alega recibió al demandante para laborar en la oficina de Puerto Rico.

El receso legal plantea que para el 31 de marzo de 2010, el demandante ya había renunciado.

Mujer gana demanda por discriminación

Orden de pagar más de \$500,000 a una oficinista HIV positivo

FOR ANDREA MARTÍNEZ

La juez Vilches sostiene que "el que el status los demandados afectara la capacidad de la demandante para conseguir el VIH positivo, fue una acción discriminatoria obvia".

La jueza superior de San Juan, María Vilches, declaró con lugar una demanda de una demandante de VIH positivo (Catalina de Murguía), quien fue discriminada por ser VIH positivo y ordenó que se le pague más de \$500,000 por daños materiales, morales y de salud.

La jueza Vilches sostiene que "el que el status los demandados afectara la capacidad de la demandante para conseguir el VIH positivo, fue una acción discriminatoria obvia".

"Infundado" el reclamo federal

Exoficiales y directores de R-G disputarán los reclamos de negligencia por parte de la FDIC

Objetan pagar seguro de Westernbank

Una disputa entre exdirectores y Chartis podría afectar la reclamación federal

El 18 de julio de 2009, Chartis fue designada como el asegurador de Westernbank y sus filiales, que se hizo cargo de sus pólizas de seguro de vida y salud. Fue reemplazada a los planes de seguro de vida, salud y otros de 2007.

El 18 de julio de 2009, Chartis fue designada como el asegurador de Westernbank y sus filiales, que se hizo cargo de sus pólizas de seguro de vida y salud. Fue reemplazada a los planes de seguro de vida, salud y otros de 2007.

Instituciones Sin Fines de Lucro



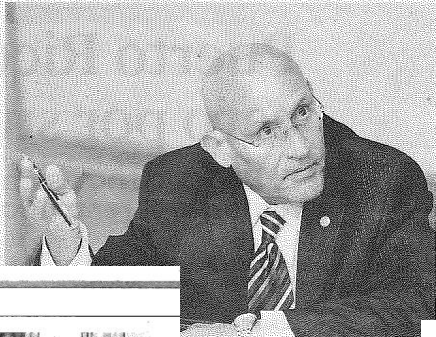
32 Negocios: Contienda camarista

Controvertido caso de la CCPR inició ayer

Demandante busca detener las elecciones para escoger al presidente electo del cuerpo

POR MARIAN DÍAZ
mdiaz@elnuevodia.com

El primer testigo en deponer fue Edgardo Bigas, quien por los últimos 18 años ha sido el vicepresidente ejecutivo



Burgos Bigas viene en las y costu CCPR del Co sido as 18 años. Tradicionalmente ha sido así, aseveró el deponente.

Sin embargo, este año fue el presidente, Salvador Calaf, quien escogió a los integrantes de dicho comité y la junta los aprobó en votación de 17 a 4. A preguntas de los abogados de la CCPR, Bigas acentó que los estatutos

A MENOS Convenci mercio d maristas ra el pue. La visti permanc eleccione incluía c comenzó Primera de la juez. Roig rac de Direc candidat Rodríguez y excluir candidat

48 Negocios: Presidencia de la CCPR

Sigue al rojo vivo la controversia camarista

Salen a relucir interioridades de la entidad

POR MARIAN DÍAZ
mdiaz@elnuevodia.com

"SI TÚ DEMANDAS, nunca vas a llegar ser presidenta de la Cámara de Comercio de Puerto Rico (CCPR)".

Así le dijo Miguel Vázquez Deynes, vicepresidente de la aseguradora Triple y de la CCPR, a Rosana Roig, mientras apuntaba con su dedo índice.

Esto fue parte del testimonio que ofreció ayer Roig, quien ha demandado a la CCPR por no permitirle competir por presidente electo este año.

Según la camarista, la conversación entre el expresidente y ella surgió mayo al concluir una reunión de jur de directores en la que había solicitado que celebraran un referéndum preguntarle a la matrícula si quería que ella corriese para presidenta elect Su pedido fue derrotado en votación la junta directiva.

"Me sentí decepcionada", dijo la demandante, en un aparte con El Nue Día, sobre las expresiones que le hizo Vázquez Deynes, y agregó, "fue él qui en la junta dijo que yo era tremca candidata para presidenta el año e trante, pero no este año". Según Ro Vázquez Deynes nunca le explicó p qué este año no puede competir.

46 Negocios: Controversia en la Cámara de Comercio

"Me sentí un poquito abochornado"

Socio de la CCPR dice que la junta del organismo le quitó a los camaristas el derecho a elegir su presidente

POR MARIAN DÍAZ
mdiaz@elnuevodia.com

LA JUNTA DIRECTIVA de la Cámara de Comercio de Puerto Rico (CCPR) le arrebató a los socios el poder de escoger al presidente electo este año. Así lo afirmó ayer al Tribunal el camarista Roberto Montalvo, demandante junto Rosana Roig en el caso que llevan contra la entidad.

Según Montalvo, antes que el Comité de Nominaciones rindiera su informe a la junta de directores de la CCPR, ya se conocía que Raúl Rodríguez iba a retirar su candidatura. Rodríguez y Jorge Cañellas fueron los candidatos a presidente electo que presentó dicho comité a la junta.

"Me sentí un poquito abochornado",

dijo Montalvo sobre el informe, ya que según él, uno de los miembros del comité de Nominaciones favorecía abiertamente a Cañellas.

En la reunión de junta, Rodríguez retiró su candidatura. Montalvo, quien favorece la candidatura de Roig, narró que aprovechó el momento para nominar a su candidata; y el camarista José Izquierdo Encarnación nominó a Francisco Rodríguez.

Acto seguido, Raúl Rodríguez le sugirió a la junta que antes de escoger a uno de los dos candidatos, votaran si querían añadir otros nombres a los que presentó el Comité de Nominaciones.

La junta votó que no añadiría nombres. "Fue totalmente arbitrario. Como digo yo, allí eligieron al presidente", expresó el deponente.



CALAF prefiere que no haya elecciones en la CCPR, según uno de los abogados de la entidad.

Según él, esa decisión de la junta de la CCPR le arrebató el derecho de escoger con su voto al presidente electo, ya que la papeleta no provee para votar sí o no para añadir a mano un candidato.

La junta tampoco le dio paso a un referéndum que realizó Montalvo y un grupo de socios, que solicitaba el que se permitiera correr a Roig. "Los procedimientos en la Cámara de Comercio

BIGAS dijo que por uso y costumbre, el presidente saliente escoge a los miembros del Comité de Nominaciones.

Locales

Juez ordena encarcelar a presidenta de la Junta de Titulares del condominio Sol y Playa en Rincón

Se le ordenó ingresar a prisión por no cumplir con la sentencia que exige la demolición de la construcción del área recreativa en la zona marítimoterrestre

Locales

Renuncian todos los miembros de la Junta de Titulares del condominio Sol y Playa en Rincón

Las renuncias fueron presentadas ayer

Junta de Directores del condominio Sol y Playa de Rincón retará orden de paralización de la Junta de Planificación

Los titulares alegaron ser "víctimas inocentes de una brutal persecución selectiva" para detener el proyecto

miércoles, 4 de agosto de 2023 - 4:01 p.m. Por Gerardo E. Alvarado León



Nota de archivo: este contenido fue publicado hace más de 30 días.



MARIMAR PÉREZ RIERA

Impunidad para los miembros de las Juntas de Directores de condominios

La inacción de los miembros de una junta de directores no solo es ilegal, sino que es inmoral; y hasta puede matar. ¿Qué esperamos para exigir y enjuiciar a los miembros negligentes de juntas de directores?, escribe Marimar Pérez-Riera

ESTADO LIBRE ASOCIADO DE PUERTO RICO
TRIBUNAL DE PRIMERA INSTANCIA
CENTRO JUDICIAL DE AGUADILLA
SALA SUPERIOR

JUNTA DE PLANIFICACIÓN DEL GOBIERNO DE PUERTO RICO DEMANDANTE	CIVIL NÚM.: AG2021CV00945 SALÓN: 601
VS	SOBRE: SENTENCIA DECLATORIA/ INJUNCTION; REVOCACIÓN DEL PERMISO DE CONSTRUCCIÓN QUERRELLA: 2021-SRQ-007424 AUDITORIA 2021-AUD-0030
SOL Y PLAYA CORP.; ET ALS DEMANDADO	

ORDEN DE CITACIÓN

A: LCDA. LISOANNETTE GONZÁLEZ RUIZ SECRETARÍA DE DEPARTAMENTO DE ASUNTOS DEL CONSUMIDOR (DAGO), O EN SU DEFECTO, AL DIRECTOR DE LA DIVISIÓN LEGAL DEL DAGO AVENIDA JOSÉ DE DIEGO, PDA. 22 CENTRO GUBERNAMENTAL MINILLAS EDIFICIO TORRE NORTE, PISO 7 SAN JUAN, PR TEL: (787) 722-5555

Por la presente, se le ordena comparecer a la Sala 503 del Centro Judicial de Aguadilla el 30 de agosto de 2023 a las 2.00 p.m., en relación al caso del epígrafe.

De no comparecer ante este Tribunal en la fecha y hora antes indic.

ser encontrado incurso en desacato, sin más citarle ni oírle.

Esta orden deberá ser diligenciada personalmente por la

Alguaciles.

Notifíquese.

En Aguadilla, Puerto Rico a 18 de agosto de 2023.

Abid Eriel Quiñones Portalatín
Juez Superior



Aseores Financieros
Comunitarios





Asesores Financieros
UNIVERSITARIOS



H A P P I N E S S



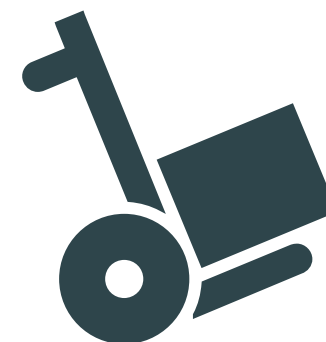
Mejor práctica



Comienza cada reunion de junta con una reflexi3n.



Delega la reflexi3n a una persona diferente en cada oportunidad.



Piensa “fuera de la caja” en cada oportunidad que puedas.

La investigación me llevó a lugares similares

- Harvard edX Managing Happiness
- Harvard Business Review – Emotional Intelligence HAPPINESS
- Psychology of Money
- Atomic Habits



Jorge Mejía's Happiness Accountability Checklist

Jorge's purpose: My purpose is to inspire reflection, share wisdom, and spread joy through laughter.

Jorge's Values: Trailblazer, Proactive, Empathic, Inspiring, Hilarious

Asesores Financieros Comunitarios Taller Directores 360

Rectangular Snip

	Period Starts:	Period Ends:	Describe your current situation .	Period Start: Rate 1 - 10 (one being your are not doing good)	What actions are you planning to take to improve over the next month.	Date to complete the action. Make it SMART	Period Ends: Rate 1 - 10 (one being your are not doing good)
1.	Positive Relationships	Strong, healthy relationships with coworkers, family, friends, and romantic partners are often linked to higher levels of happiness.					
2.	Physical Activity	Regular exercise releases chemicals like endorphins and serotonin that improve your mood.					
3.	Purpose and Goals	Having a sense of purpose or direction in life, along with setting and achieving goals, can contribute to feelings of happiness. Having goals and purpose in a professional, family and personal aspects fo life will result in motivation and will increase happiness.					
4.	Helping Others	Acts of kindness, volunteering, and helping others have been shown to increase personal happiness.					
5.	Mindfulness and Meditation	Practicing mindfulness and meditation can help reduce stress and anxiety, and promote feelings of contentment and well-being. Also, clearing your mind will open space for those AHA! moments that are important to solve life matters.					
6.	Healthy Sleep	Good quality sleep is essential for our physical and mental health, and can greatly impact our mood and overall happiness.					



Propósito y valores

- Inspira a la reflexión, comparte sabiduría y difunde alegría a través de la risa.
- Valores
 - Pionero o *Trailblazer*
 - Empático
 - Proactivo (lo opuesto a procrastinar)
 - Inspirador
 - Regocijante





Pionero ó *Trailblazer*






Empático

Proactivo





Culture eats strategy for breakfast

Ritualize metrics in you day to day activities

Inspirador

Regocijante





¿Qué es una Junta de Directores?





Cualidades de una Junta

Representación equitativa

Ser diversos

Trabajar desde la eficacia y autenticidad

Experiencias vividas





Responsabilidades de una Junta

1. Establecer misión y propósito.
2. Seleccionar el director ejecutivo.
3. Apoyar y evaluar al director ejecutivo.
4. Establecer políticas y garantizar una planificación eficaz.
5. Supervisar y fortalecer los programas y servicios.
6. Asegurar los recursos financieros adecuados.
7. Proteger los activos y proporcionar una supervisión financiera adecuada.
8. Construir una junta competente.
9. Velar por la integridad jurídica y ética.
10. Mejorar la posición pública de la organización.

Deber de Cuidado (Diligencia)

Deber de Lealtad

Deber de Obediencia



Junta de Directores y Director Ejecutivo



Auto evaluación

- EXCELLENT
- VERY GOOD
- GOOD
- AVERAGE
- POOR



¿Para qué recaudar fondos?

Financiar el ofrecimiento de servicios de la organización

Sostenibilidad

Reducir la dependencia

Sobrevivencia

Crecimiento

Diversificación

Diversificación de la fuente de fondos



Fondos
Restrictos

Fondos No
Restrictos

Manejo de Riesgos y Control de Pérdidas

- Identificar Riesgos.
- Reducir Exposiciones y pérdidas aplicando estrategias de Control.
- Transferencia de Riesgos.
- Monitoreo de Riesgos y evaluación continua de la exposición.



La importancia de los seguros

- Los seguros se usan para reducir riesgo.
- Se debe evaluar todos los seguros de la entidad:
 - Directores y oficiales
 - Responsabilidad pública
 - Automóviles
 - Contra robo y daños a la propiedad
 - Prácticas de empleo
 - Responsabilidades fiduciarias
 - Seguro de responsabilidad profesional
 - Seguro de Ciberseguridad – protección y privacidad data
- La cobertura de los seguros debe proveer protección adecuada para los riesgos.

¿Qué es una póliza de directores y oficiales?

- Seguro que protege a directores y oficiales por errores u omisiones cometidos en el ejercicio de su rol como miembro de una junta.
- Cubre los gastos legales y de indemnización, después de cumplir con el deducible.
- Cumple dos propósitos importantes:
 - Proteger la estabilidad financiera de la organización.
 - Proteger los activos personales de los directores y oficiales de la organización.



Contabilidad, Cumplimiento Fiscal y Otros

- ✓ Informes financieros
- ✓ Presupuesto
- ✓ Cumplimiento fiscal- radicación de planillas e informes estatales y federales
- ✓ Auditoría
- ✓ Políticas financieras
- ✓ Controles Internos
- ✓ Cumplimiento normativo
- ✓ Donaciones y subvenciones

“Don’t tell us all the reasons this might not work.
Tell us all the ways it could work”.

- John Wood, Founder of Room to Read





INFORMES FINANCIEROS
Y PRESUPUESTO

*La salud financiera y la sana
administración de la OSFL es
responsabilidad de TODOS.*

POLÍTICAS FINANCIERAS
Y OTRAS

*“Action may not always bring happiness,
but there is no happiness **without action**”.*

AUDITORIAS
Y MONITORIAS

*“In the long run, the sharpest weapon of all
is a kind and gentle spirit.”*

CUMPLIMIENTO
NORMATIVO

*“In any moment of decision, the **best thing**
you can do is the right thing. The worst
thing you can do is nothing.”*

OTROS

*“It's easier to take than to give. ... “No one
has ever become poor from giving”.*

“The ultimate measure of a man is not where he stands in moments of comfort and convenience, but where he stands at times of challenge and controversy.” - Martin Luther King Jr.


Embajador de marca





Planificación de Sucesión





La buena gestión de OSFL comienza con la Junta, la *gestión efectiva* es esencial para fortalecer la efectividad y la sostenibilidad a largo plazo.



“Tres deberes” o “Tres D’s” de la Junta de Directores:

- **Deber de cuidado:** participar activamente.
- **Deber de lealtad:** poner los intereses de la organización por encima de sus propios intereses.
- **Deber de obediencia:** cumplimiento y dedicada a su misión.



Toma de decisiones sobre: Estrategia, dirección, políticas y gobernanza

- **Supervisan** las transacciones y operaciones financieras de la organización.
- **Velan** por los requisitos legales y el prestigio ético de la organización y de su personal.
- **Ejercen el liderazgo** y aportan la dirección estratégica para la organización.
- **Actúan** como guardianes de la confianza pública.
- **Aseguran** que la OSFL sea transparente y responsable ante sus donantes y el público en general.

Cualidades y destrezas de Miembros de Junta

- Pasión
 - ✓ Recaudación de Fondos
 - ✓ Reclutamiento de Voluntarios
 - ✓ Alianzas Colaborativas
- Motivación altruista - Querer hacer la diferencia en su comunidad, mejorar el mundo que nos rodea.
- Conocimiento / Experiencia.
- Responsabilidad, tiempo y dedicación.
- Compromiso - sumar para la causa por la que se trabaja.
- Destrezas de comunicación, trabajo en equipo y colaboración.
- Resolución de conflictos y negociación.
- Carácter alegre y positivo.
- Convicción, valentía y determinación.



Preguntas y Respuestas

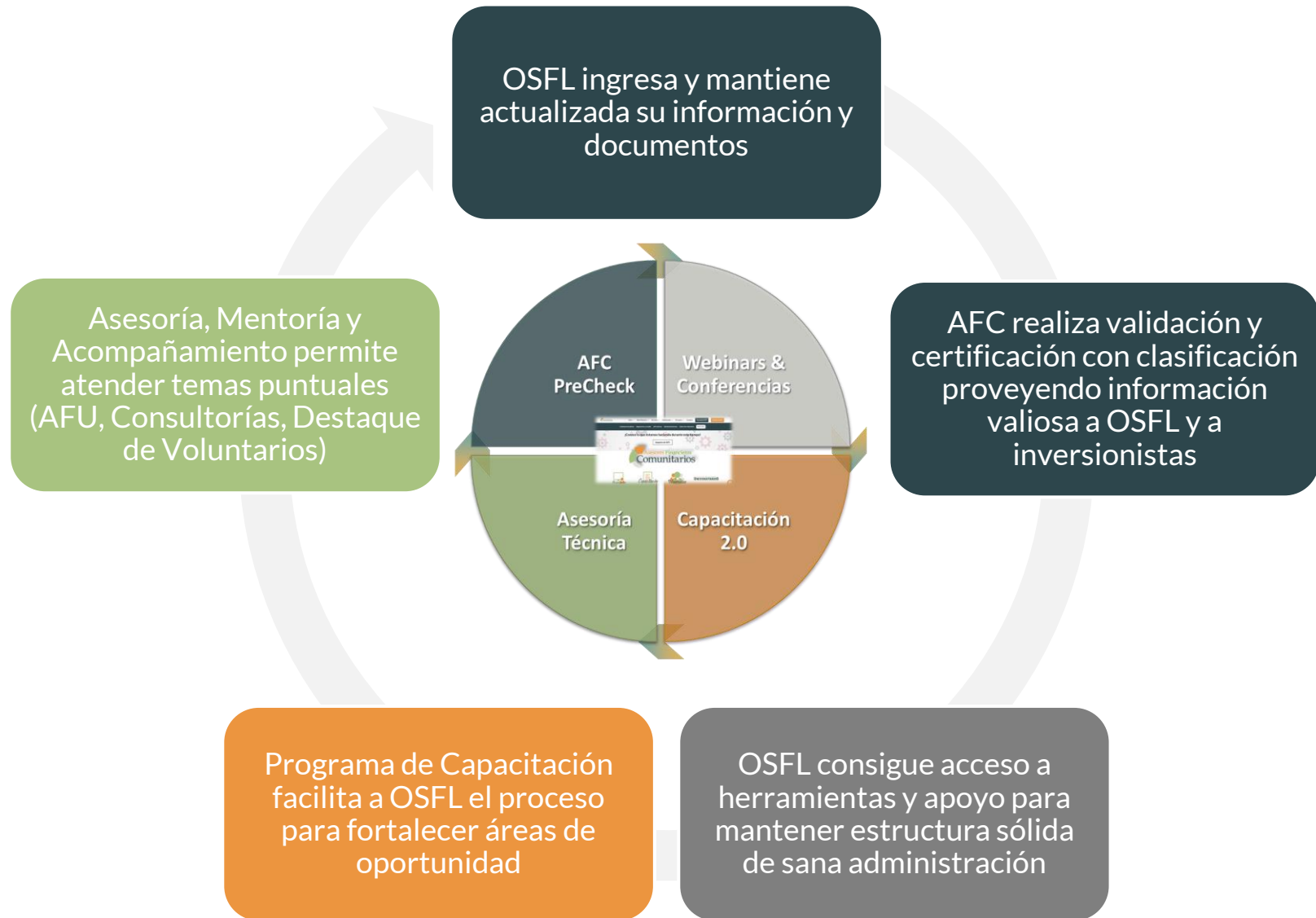
A stylized checkmark icon composed of three segments: a dark blue segment on the left, a light grey segment at the bottom, and a green segment on the right that ends in an orange tip.

AFC PreCheck

Promoviendo la Sana Administración



Diagrama de Servicios AFC



Asesores Financieros Comunitarios



<https://afc.pr>



Evaluación



sqr.co/directores360-eva