ACTA No. 082-2018

ACTA DE LA SESIÓN EXTRAORDINARIA NÚMERO OCHENTA Y DOS GUIÓN DOS MIL DIECIOCHO, CELEBRADA POR LA JUNTA DIRECTIVA DEL COLEGIO DE LICENCIADOS Y PROFESORES EN LETRAS, FILOSOFÍA, CIENCIAS Y ARTES, EL LUNES DIECISIETE DE SETIEMBRE DEL DOS MIL DIECIOCHO, A LAS DIECISEIS HORAS, EN LA SALA DE SESIONES, ALAJUELA.

MIEMBROS PRESENTES

González Castro Lilliam, M.Sc.	Presidenta
Grant Daniels Alexandra, Licda.	Vicepresidenta
Güell Delgado Jimmy, M.Sc.	Secretario
Cambronero Cascante Violeta, M.Sc.	Prosecretaria
Barrantes Chavarría Carlos, Bach.	Vocal II

MIEMBROS AUSENTES

Jiménez Barboza Marvin, M.Sc.	Tesorero
Herrera Jara Gissell, M.Sc.	Vocal I
Arias Alvarado Carlos, MBA.	Vocal III
Morales Morera Nazira, M.Sc.	Fiscal

PRESIDE LA SESIÓN: M.Sc. Lilliam González Castro.

SECRETARIO: M.Sc. Jimmy Güell Delgado.

ORDEN DEL DÍA

ARTÍCULO PRIMERO: Saludo y comprobación del quórum.

ARTÍCULO SEGUNDO: Capacitación.

2.1 Capacitación en el tema de "Seguros".

ARTÍCULO TERCERO: Asuntos Varios.

3.1 Presidencia

3.1.1Justificación de Ausencias.

3.1.2Actividades del Colegio del fin de semana.

ARTÍCULO PRIMERO: Saludo y comprobación del quórum.

La M.Sc. Lilliam González Castro, Presidenta de Junta Directiva, verifica el quórum, estando presentes los miembros de la Junta. Se cuenta con la presencia de la M.Sc. Francine Barboza Topping, Asesora Legal y el Lic. Carlos Arce Alvarado, Director Ejecutivo.

1 La M.Sc. González Castro, Presidenta, procede a someter a aprobación el orden del día:

2 **ACUERDO 01:**

3 **APROBAR EL SIGUIENTE ORDEN DEL DÍA: ARTÍCULO PRIMERO: SALUDO Y**
4 **COMPROBACIÓN DEL QUÓRUM./ ARTÍCULO SEGUNDO: CAPACITACIÓN./**
5 **ASUNTOS VARIOS./ APROBADO POR CINCO VOTOS./**

6 **ARTÍCULO SEGUNDO: Capacitación.**

7 **2.1 Capacitación en el tema de "Seguros". (Anexo 01).**

8 Al ser las 4:14 p.m. la M.Sc. Lilliam González Castro, Presidenta, autoriza el ingreso a la sala
9 de la Sra. Vanessa Ortíz Jiménez , Agente de Seguros del Área Comercial de Popular Sociedad
10 Agencia de Seguros S.A., la Licda. Marianela Mata Vargas, Sub Directora Ejecutiva, la Licda.
11 Silenne Barrios Arguedas, Jefa Financiera, la Sra. Jenniffer Abarca Soto, Auxiliar Financiera, la
12 Licda. Carol Zamora Muñoz, Auditora Senior y la Licda. Eilyn Arce Fallas; todas colaboradoras;
13 quienes al ingresar saludan a los presentes.

14 La Sra. Vanessa Ortíz Jiménez, Agente de Seguros del Área Comercial de Popular Sociedad
15 Agencia de Seguros S.A., agradece a la Junta Directiva el espacio brindado e indica que Popular
16 Seguros tiene aproximadamente tres años de ser proveedor de seguros del Colegio, por lo que
17 de manera conjunta han venido realizando un trabajo bastante grande. Procede a realizar la
18 siguiente presentación (anexo 02):

19 "Conceptos Básicos

20 • **Asegurado:**

21 Persona física o jurídica que en sí misma o en sus bienes está expuesta al riesgo. Es titular del
22 interés objeto del seguro y que, en defecto el tomador, asume los derechos y las obligaciones
23 derivadas del contrato.

24 • **Asegurador:**

25 Quien asume los riesgos que le traslada al asegurado y que está obligado a indemnizar o a
26 cumplir la prestación prometida. Instituto Nacional de Seguros, Instituto o INS.

27 • **Condiciones Generales:**

1 Conjunto de principios básicos que establece el Instituto para regular todos los contratos de
2 seguros que emita.

3 • **Condiciones Particulares:**

4 Conjunto de condiciones aplicables de manera específica a cada póliza, sea que provengan de
5 la voluntad del Asegurado y/o Tomador expresada en la solicitud de seguro o de
6 documentación suplementaria, o porque hubieren sido establecidas por el Instituto como
7 condición para otorgar la cobertura del seguro. Las condiciones particulares tienen prelación
8 sobre las condiciones generales y especiales establecidas en el contrato.

9 • **Deducible:**

10 Representa la participación económica del Beneficiario de la Indemnización en la pérdida que
11 se indemnice, la cual se determina como una suma fija o porcentual que se establece en las
12 condiciones particulares de la póliza, rebajable de la indemnización por cualquier cobertura.

13 **Dolo:**

14 Artificio o simulación de que se sirve una persona para la ejecución intencionada de un acto
15 en perjuicio de otra.

16 **Interés Asegurable:**

17 El interés económico que el Asegurado debe tener en la conservación de su integridad
18 patrimonial. Si el interés de la persona asegurada se limita a una parte de la cosa asegurada
19 su derecho se limitará únicamente a la parte de su interés.

20 **Pérdida:**

21 Es el perjuicio económico sufrido por terceras personas (terceros) en su patrimonio o su
22 persona, provocado por un siniestro.

23 **Póliza o Contrato de Seguros:**

24 La constituyen las presentes condiciones generales, la solicitud del seguro, los cuestionarios,
25 las condiciones particulares, las condiciones especiales, la addenda y declaración (es) del
26 Asegurado y/o Tomador relativa (s) al riesgo.

27 **Predio:**

1 Sitio o lugar debidamente declarado en la solicitud y aceptado por el Instituto, desde el cual
2 sean manejadas o desarrolladas las actividades del Asegurado.

3 **Prima:**

4 Suma que debe pagar el Asegurado y/o Tomador al Asegurador, como contraprestación por
5 la cobertura de riesgo que el asegurador asume al amparo que éste otorga mediante el
6 Contrato de Seguro.

7 **Responsabilidad Civil:**

8 Obligación de reparar el daño y/o perjuicio causado a una persona.

9 **Responsabilidad Civil Contractual:**

10 Aquella responsabilidad legalmente imputada obligación establecida mediante contrato o
11 convenio válido; sea éste verbal o escrito.

12 • **Riesgo asegurable:**

13 Es la posibilidad de que ocurra un evento futuro e incierto que no depende de la voluntad del
14 asegurado.

15 • **Siniestro:**

16 Acontecimiento inesperado, y ajeno a la voluntad del asegurado del que derivan daños
17 indemnizables por la póliza, producto del cual sufren daños terceras personas o bienes de
18 terceras personas y que hace exigible la obligación del Instituto. Sinónimo de evento.

19 • **Terceras personas (Terceros):**

20 Personas físicas o jurídicas que no intervienen en este contrato directamente.

21 • **Tomador del seguro:**

22 Persona física o jurídica que, por cuenta propia o ajena, contrata el seguro y traslada los
23 riesgos al asegurador. Es a quien corresponden las obligaciones que se deriven del contrato,
24 salvo las que por su naturaleza deban ser cumplidas por el Asegurado.

25 • **Uso Indevido:**

1 Es la utilización de un vehículo, por una persona que lo tiene en su poder o custodia, con el
2 consentimiento del Asegurado o de quien pueda darlo legalmente, en una actividad distinta a
3 la autorizada y contractualmente declarada por el Asegurado y /o Tomador o un
4 representante suyo.

5 **Tipos de Riesgos**

- 6 • Riesgos Puros
 - 7 – Aquellas situaciones donde solo existe la posibilidad de perder. (asegurables).
 - 8 • Sobre las propiedades
 - 9 • Sobre las personas
 - 10 • Sobre la responsabilidad civil
 - 11 • Sobre la interrupción de la actividad
 - 12 • Riesgos especulativos
 - 13 – Existe la posibilidad tanto de perder como de ganar (casinos).

14 **Tipos de Pólizas**

15 Daños

16 Equipo Electrónico

17 Incendio

18 Responsabilidad Civil

19 Automóviles

20 Valores en Tránsito

21 Equipo Contratista

22 Personales

23 Accidentes y salud

24 Riesgos del Trabajo

25 Fidelidad de Posiciones

26 **Seguros de Daños**

27 **Equipo Electrónico**

- 1 • *Contrato 0118 EQE 3769*
- 2 • Coberturas:
 - 3 – Daño directo al equipo
 - 4 – Robo
 - 5 – Eventos de la Naturaleza
 - 6 – Otros Riesgos
 - 7 – Equipo Móvil y/o Portátil.
- 8 • 2015-2016 Descuento por siniestralidad 15%
- 9 • 2016-2018 Descuento comercial negociado por PSAS 10%
- 10 • Deducible de 20% mínimo de 20 mil colones.
- 11 • Pasar a Todo Riesgo y bajar a la mitad la prima.
- 12 • 100 millones de colones monto asegurado.
 - 13 – Monto asegurado actual
 - 14 • Equipo Fijo 23.443.853,00 colones
 - 15 • Equipo Móvil 64.361.380,00 colones

16 **Incendio**

- 17 • ***Contrato 0118INC530493***
- 18 • **Coberturas**
 - 19 – Riesgos catastróficos
 - 20 – Riesgos No catastróficos
 - 21 – **Deducibles**
- 22 Cobertura de Riesgos No Catastróficos: ₡1.500.000,00 fijo por evento
- 23 Cobertura de Riesgos Catastróficos: 5% de la pérdida con un mínimo de ₡2.500.000,00 por
- 24 evento.
- 25 • **2015-2016**
- 26 Tarifa de 0.49688% a 0.22620%
- 27 Se incluyo equipo, mobiliario que no estaba asegurado.

- 1 • **2016-2017**
- 2 Descuento comercial negociado por PSAS, de 0.22620% a 0.20912%.
- 3 • **2017-2018**
- 4 Descuento commercial negociado por PSAS de 0,20912% a 0,18% aprox.
- 5 **Responsabilidad Civil**
- 6 ***Contrato 0116RCG2887***
- 7 ***Coberturas***
- 8 Responsabilidad Civil
- 9 Colisión
- 10 Robo
- 11 Atención médica inmediata
- 12 Deducibles
- 13 **2015-2016**
- 14 Se incluyo cobertura de atención medica inmediata y zonas que no estaban aseguradas.
- 15 **2016-2017-2018**
- 16 Descuento comercial del 10%.
- 17 Podemos eliminar la zonificación de la póliza hacer un monto global y bajar considerablemente
- 18 los costos.
- 19 **Automóviles**
- 20 • Coberturas
- 21 – Responsabilidad Civil por lesion y/o muerte a personas
- 22 – Responsabilidad Civil por daños a la propiedad de terceros
- 23 – Colisión y/o vuelco
- 24 – Robo y/o Hurto
- 25 – Riesgos varios
- 26 – N excento de deducibles para C.
- 27 • Deducibles

- 1 – 300 mil colones en Daño directo
- 2 – 0 en daños a terceros.
- 3 – Se actualizan los montos asegurados anualmente.

4 **Valores en Tránsito**

- 5 • Valores en tránsito
- 6 – Coberturas
- 7 • Valores en tránsito
- 8 • Caja Fuerte y/o bóveda
- 9 • Cajeros y/o cajas registradoras
- 10 • Caja Chica
- 11 – Deducibles
- 12 • 25% mínimo de 50 mil colones

13 **Equipo contratista**

- 14 – Coberturas
- 15 • Daño Directo al Equipo
- 16 • Responsabilidad Civil
- 17 • F y G
- 18 – Deducibles
- 19 • 10% con un mínimo de 100 mil colones.

20 **Seguros Personales**

21 Accidentes y Salud

- 22 – Coberturas
- 23 • Muerte accidental
- 24 • Incapacidad Total y permanente
- 25 • Gastos medicos
- 26 – Muerte e incapacidad No tiene deducible
- 27 – Gastos medicos depende del accidente

1 Actualmente hay dos contratos

2 Uno por 2 millones de colones

3 Clase de Riesgo 4

4 Otro por 25 millones de colones

5 Clase de Riesgo 1

6 – Tiene un descuento por grupo.

7 – Se actualiza listado de deportistas y miembros de junta, tribunal.

8 **Fidelidad**

9 – **Coberturas**

10 • Fidelidad de Posiciones

11 • Ampara las pérdidas económicas que sufra el Beneficiario derivadas de un
12 acto de infidelidad cometido por el Asegurado mientras realiza las funciones
13 del puesto indicado en la documentación del seguro, ocurrido durante el
14 período de vigencia de esta póliza. Cubrirá además los siniestros que ocurran
15 fuera del territorio nacional, en las mismas condiciones que ampara en Costa
16 Rica siempre y cuando el Asegurado solicite dicha extensión de cobertura y
17 el Instituto brinde la aceptación correspondiente.

18 – **Deducible**

19 – 15% con mínimo de 50 mil colones

20 – Se actualiza el listado de empleados constantemente.

21 **Riesgos del Trabajo**

22 • Ampara los gastos médicos, muerte accidental e incapacidad parcial y total a causa de una
23 enfermedad y/o accidente laboral.

24 **Actividades y Patrocinio**

25 Carreritas Popular Seguros

26 Medallas

27 Toldos

1 Paleteros”

2 La señora Presidenta, agradece a la Sra. Vanessa Ortíz Jiménez, Agende de Seguros del Banco
3 Popular y Desarrollo Comunal, la información brindada y a las colaboradoras Mata Vargas, Sub
4 Directora Ejecutiva, Barrios Arguedas, Jefa Financiera, Abarca Soto, Auxiliar Financiera,
5 Zamora Muñoz, Auditora Senior y Arce Fallas.

6 Concluida la audiencia la Junta Directiva acuerda:

7 **ACUERDO 02:**

8 **Dar por recibida la información suministrada por la Sra. Vanessa Ortíz Jiménez,**
9 **Agente de Seguros del Banco Popular y Desarrollo Comunal, sobre seguros; a quien**
10 **se le agradece la presentación realizada./ Aprobado por cinco votos./**

11 **Comunicar a la Sra. Vanessa Ortíz Jiménez, Agente de Seguros del Banco Popular**
12 **y Desarrollo Comunal./**

13 Al ser las 5:53 p.m. la M.Sc. Lilliam González Castro, Presidenta, realiza un receso, el cual
14 levanta al ser las 6:29 p.m.

15 **ARTÍCULO TERCERO: Asuntos Varios.**

16 **3.1 Presidencia**

17 **3.1.1 Justificación de Ausencias.**

18 La M.Sc. Lilliam González Castro, Presidenta, informa que por motivos personales la M.Sc.
19 Gissell Herrera Jara, Vocal I (anexo 03), el MBA. Carlos Arias Alvarado, Vocal III (anexo 04) y
20 la M.Sc. Nazira Morales Morera, Fiscal (anexo 05), no asistieron a la sesión de hoy. Sugiere
21 justificar las ausencias, de acuerdo a la solicitud de los interesados.

22 Conocido este punto la Junta Directiva toma los siguientes acuerdos:

23 **ACUERDO 03:**

24 **Justificar la ausencia de la M.Sc. Gissell Herrera Jara, Vocal I, a las sesiones del**
25 **jueves 06, martes 11 y jueves 13 de setiembre de 2018, por motivos personales./**
26 **Aprobado por cinco votos./**

27 **Comunicar a la M.Sc. Gissell Herrera Jara, Vocal I y a la Unidad de Secretaría./**

1 **ACUERDO 04:**

2 **Justificar la ausencia del MBA. Carlos Arias Alvarado, Vocal III, a la sesión del lunes**
3 **17 de setiembre de 2018, por motivos personales./ Aprobado por cinco votos./**
4 **Comunicar al MBA. Carlos Arias Alvarado, Vocal III y a la Unidad de Secretaría./**

5 **ACUERDO 05:**

6 **Justificar la ausencia de la M.Sc. Nazira Morales Morera, Fiscal, a la sesión del lunes**
7 **17 de setiembre de 2018, por motivos personales./ Aprobado por cinco votos./**
8 **Comunicar a la M.Sc. Nazira Morales Morera, Fiscal y a la Unidad de Secretaría./**

9 **3.1.2** Actividades del Colegio del fin de semana.

10 La M.Sc. Lilliam González Castro, Presidenta, indica que tomando en consideración el estado
11 de huelga que tiene el país en este momento y los hechos violentos que se viven en algunas
12 comunidades del país, la escasez de combustible a nivel nacional y por la seguridad en el
13 traslado tanto de colegiados, como de colaboradores la Junta Directiva acuerda:

14 **ACUERDO 06:**

15 **Suspender el acto de juramentación en la región de Guápiles, programada para el**
16 **viernes 21 de setiembre de 2018; la cual se reprogramará para el viernes 12 de**
17 **octubre de 2018 y las Asambleas Regionales 2018 de Turrialba y Limón,**
18 **programadas para el sábado 22 de setiembre de 2018. La Asamblea Regional de**
19 **Turrialba se reprograma para el sábado 13 de octubre y la Asamblea Regional de**
20 **Limón, se reprograma para el sábado 10 de noviembre de 2018; ambas en horario**
21 **ya establecido./ Aprobado por cinco votos./ Declarado en Firme por cinco votos./**
22 **Comunicar a la Dirección Ejecutiva, a las Juntas Regionales de Turrialba y Limón y**
23 **al Tribunal Electoral./**

24 **SIN MÁS ASUNTOS QUE TRATAR LA PRESIDENTA FINALIZA LA SESIÓN A LAS**
25 **DIECIOCHO HORAS CON CINCUENTA Y OCHO MINUTOS DEL DÍA INDICADO.**

- 1 **Lilliam González Castro**
- 2 **Presidenta**
- 3 Levantado de Texto: Maritza Noguera Ramírez.

Jimmy Güell Delgado
Secretario