

ACTA CD 02/2019

1

2

3 **ACTA CD 02/2019.-** En la Ciudad de San Salvador, a las diez horas del día dieciséis de enero
4 del año dos mil diecinueve. Siendo estos el lugar, día y hora señalados para celebrar Sesión
5 Ordinaria del Consejo Directivo de la Caja Mutual del Abogado de El Salvador, se establece el
6 quórum siguiente: Director Presidente: Doctor Luis Arturo Zaldívar Romero, Director
7 Vicepresidente: Doctor Manuel Antonio Díaz Pineda, Director Secretario: Licenciado Rey
8 Joaquín Nóchez Peña, Directores Propietarios: Licenciada Ana Elsa Jaimes de Corleto,
9 Licenciado Wilfredo Estrada Monterrosa y Licenciado Carlos Antonio Elías Berríos Directores
10 Suplentes: Doctor Carlos Alexis Portillo Alvarez. Ausente con excusa: Licenciado Israel Antonio
11 Casoverde Menéndez Preside el Doctor Luis Arturo Zaldívar Romero, Director Presidente de
12 este Consejo, quien somete a consideración de los asistentes y por cuestión de orden, la agenda
13 siguiente: **I. APROBACION DE AGENDA.- II.- CONSIDERACION DEL ACTA CD**
14 **01/2019.- III.- CONSIDERACION DE SOLICITUDES DE PRESTAMO PERSONAL.-**
15 **IV.- INFORMES DE LA PRESIDENCIA.- V.- INFORMES DE LA GERENCIA.- VI.-**
16 **INFORMES DEL COMITÉ DE COMPRAS E INVERSIONES.- VII.- VARIOS. I.-**
17 **APROBACION DE LA AGENDA.-** La agenda propuesta fue aprobada.- **II.-**
18 **CONSIDERACION DEL ACTA CD 01/2019.-** Se dió lectura al acta mencionada y fue
19 aprobada.- **III.- CONSIDERACION DE SOLICITUDES DE PRESTAMO PERSONAL.**
20 *Solicitud de Préstamo Personal de la Licenciada* . El
21 Consejo Directivo, después del correspondiente análisis que ha elaborado el Comité respectivo,
22 ACUERDA: conceder el préstamo personal solicitado por la Licenciada
23 , bajo las siguientes condiciones: a) Monto: Diez Mil Dólares de los Estados
24 Unidos de América; b) Destino: Gastos personales; c) Plazo: seis años; d) Intereses: doce punto
25 setenta y cinco por ciento anual sobre saldos que incluye un uno por ciento para la constitución
26 de un Fondo de Cuentas Incobrables y para Gastos de Formalización; sujeto a aumento o
27 disminución si así lo dispone el Consejo Directivo de la Caja, de acuerdo a las fluctuaciones de
28 la tasa en el mercado; en caso de mora o caducidad del plazo del préstamo por cualquier causa,
29 el monto de la cuota en mora o el saldo insoluto devengará un interés adicional del tres por ciento
30 anual, aplicable a partir de la fecha de la mora o de la caducidad; e) Forma de pago: setenta y dos
31 cuotas mensuales, fijas, vencidas y sucesivas de Doscientos Diecisiete punto Cuarenta Dólares

1 de los Estados Unidos de América, cada una, que comprenden capital, intereses, cuota de seguro
2 de vida colectivo decreciente, un uno por ciento ajustable para el fondo de cuentas incobrables y
3 gastos de formalización y la cantidad de Catorce punto Diecisiete Dólares de los Estados Unidos
4 de América, por el pago de la cuota de seguro de vida y auxilio de sepelio; f) Forma de
5 Desembolso: Un solo retiro al contratar el crédito; g) Garantía: 1) Ordenes Irrevocables de
6 Descuento, de la solicitante efectiva en las dietas que devenga en la Alcaldía Municipal de
7 Ilopongo; y 2) Cesión de los beneficios de la póliza de seguro de vida colectivo de deuda por la
8 suma de Diez Mil Dólares de los Estados Unidos de América a favor de CAMUDASAL.- **IV.-**
9 **INFORMES DE LA PRESIDENCIA.** No hubo.- **V.- INFORMES DE LA GERENCIA.** El
10 Licenciado _____, informa: i) Que mediante memorándum propone
11 en relación al pago de comisiones de Promotoras y Cobradores, lo siguiente: a) Que se pague la
12 comisión de afiliación en la modalidad actual, únicamente por afiliaciones nuevas y reinicios; b)
13 Cuando se realice un aumento de monto, así como la venta de un seguro educativo y renta
14 hospitalaria, la comisión respectiva sea pagada de manera completa en el mes que corresponda;
15 c) Que las comisiones en general sean pagadas una vez por mes, debiendo reportarlas los día
16 veintidós del mes respectivo. Con lo que se pretende que la Unidad de Afiliación y Tesorería,
17 tengan un mayor control y eficiencia al momento de los registros de comisiones, haciendo más
18 viable la supervisión de datos de afiliados nuevos y reinicios. El Consejo Directivo ACUERDA:
19 Apruébase por mayoría de votos la propuesta presentada por el Gerente. El Licenciado Rey
20 Joaquín Nóchez Peña y la Licenciada Ana Elsa Jaimés de Corleto, razonan su voto en el sentido
21 siguiente: Ambos son del criterio que el literal c de dicha propuesta contraviene el acuerdo
22 tomado anteriormente en Acta CD 11/2018 de fecha catorce de marzo de dos mil dieciocho, lo
23 cual es perjudicial para la Institución; ii) Que la Licenciada _____, Jefe
24 de la Unidad de Afiliación, remite el Plan de Trabajo de la Unidad de Afiliación a ejecutarse en
25 el primer trimestre del presente año; iii) Que la señora _____, Encargada
26 de Recursos Humanos, hace del conocimiento que la Licenciada _____,
27 Auditora Interna de la Caja, solicita se le autorice capacitación con el tema: Un Paso a Paso para
28 Evaluar un Sistema de Control Interno usando COSO 2013, impartido por el Instituto de
29 Auditoría Interna, el cual tiene un costo de Doscientos Ochenta y Dos punto Cincuenta Dólares
30 de los Estados Unidos de América. El apoyo de Insaforp para este tipo de capacitación es de Cien
31 Dólares de los Estados Unidos de América, por lo que el total a pagar por Camudasal es de Ciento

1 Ochenta y Dos punto Cincuenta Dólares de los Estados Unidos de América. El Consejo Directivo
2 ACUERDA: Autorizar la capacitación solicitada por la Licenciada y el
3 pago de Ciento Ochenta y Dos punto Cincuenta Dólares de los Estados Unidos de América, que
4 constituye el monto que el Insaforp no cubre; iv) Que el Licenciado , Jefe
5 de la Unidad Financiera, a través de memorándum de fecha quince de los corrientes, solicita
6 autorización para una Reprogramación Financiera por un monto de Ochenta y Nueve Mil
7 Seiscientos Ocho punto Cuarenta y Nueve Dólares de los Estados Unidos de América; El Consejo
8 Directivo, ACUERDA: autorizar la reprogramación solicitada, conforme al detalle siguiente:
9 Ingresos: Nombre de la Cuenta: Contribuciones Laborales: Treinta y Siete Mil Trescientos
10 Setenta y Dos punto Noventa y Tres Dólares de los Estados Unidos de América; Contribuciones
11 Estatales: Siete Mil Seiscientos Seis punto Setenta y Un Dólares de los Estados Unidos de
12 América; Rentabilidad de Cuentas Bancarias: Un Mil Doscientos Veintiocho punto Treinta y
13 Cinco Dólares de los Estados Unidos de América; Intereses de Prestamos a personas naturales:
14 Veintiséis Mil Ciento Ochenta y Dos punto Cuarenta y Tres Dólares de los Estados Unidos de
15 América; Intereses por mora en amortización de préstamos: Novecientos Cuarenta y Uno punto
16 Cero Un Dólares de los Estados Unidos de América; Ingresos Diversos: Tres Mil Cuatrocientos
17 Seis punto Treinta y Dos Dólares de los Estados Unidos de América; Préstamos personales a
18 personas naturales: Doce Mil Ochocientos Setenta punto Setenta y Cuatro Dólares de los Estados
19 Unidos de América.- Egresos: Beneficios Adicionales: Cuatro Mil Quinientos Sesenta punto
20 Ochenta y Tres Dólares de los Estados Unidos de América; Aguinaldos: Un Mil Setecientos
21 Noventa y Cuatro punto Cero Seis Dólares de los Estados Unidos de América; Productos
22 Alimenticios para personas: Un Mil Cuatrocientos Cuarenta y Uno punto Cero Tres Dólares de
23 los Estados Unidos de América; Materiales Informáticos: Quinientos Treinta y Seis punto
24 Cuarenta y Ocho Dólares de los Estados Unidos de América; Herramientas, Repuestos y
25 Accesorios: Ciento Quince punto Cincuenta y Tres Dólares de los Estados Unidos de América;
26 Servicio de Telecomunicaciones: Un Mil Quinientos Sesenta y Cuatro punto Treinta y Dos
27 Dólares de los Estados Unidos de América; Mantenimiento y Reparación de Bienes Muebles: Un
28 Mil Setecientos Ochenta y Nueve punto Sesenta y Cinco Dólares de los Estados Unidos de
29 América; Servicios de Agua: Siete punto Setenta y Dos Dólares de los Estados Unidos de
30 América; Combustible y Lubricantes: Cincuenta y Siete Dólares de los Estados Unidos de
31 América; Arrendamiento de Bienes Inmuebles: Un Mil Seiscientos Setenta Dólares de los

1 Estados Unidos de América; Impresiones, Publicaciones y Reproducciones: Dos Mil Seiscientos
2 Once punto Ochenta y Nueve Dólares de los Estados Unidos de América; Servicios Generales y
3 Arrendamientos Diversos: Doscientos Veinte punto Ochenta y Tres Dólares de los Estados
4 Unidos de América; Servicios Médicos: Ciento Cincuenta y Seis punto Cincuenta y Ocho Dólares
5 de los Estados Unidos de América; Servicio de Contabilidad y Auditoría: Quinientos Dólares de
6 los Estados Unidos de América; Consultoría, Estudios e Investigaciones Diversas: Dos Mil
7 Quinientos Cincuenta y Nueve Dólares de los Estados Unidos de América; Comisiones y Gastos
8 Bancarios: Seiscientos Cuarenta y Seis punto Noventa y Tres Dólares de los Estados Unidos de
9 América; Bienes de Uso y Consumo Diverso: Once punto Cincuenta Dólares de los Estados
10 Unidos de América; Indemnizaciones al personal de Servicio Permanente: Ciento Dieciséis punto
11 Diecisiete Dólares de los Estados Unidos de América; Atenciones Oficiales: Dos Mil Dieciocho
12 punto Cero Tres Dólares de los Estados Unidos de América; Impuestos, Tasas y Derechos
13 Diversos: Ciento Cincuenta y Nueve Dólares de los Estados Unidos de América; Vehículos de
14 Transporte: Un Mil Cuatrocientos Ochenta y Nueve Dólares de los Estados Unidos de América;
15 Servicio de Correos: Siete punto Setenta y Cinco Dólares de los Estados Unidos; Viáticos por
16 Comisión Interna: Cinco punto Cuarenta y Seis Dólares de los Estados Unidos de América;
17 Seguro de Sepelio: Un Mil Ciento Cuarenta y Dos punto Ochenta y Seis Dólares de los Estados
18 Unidos de América; Seguro de Vida: Seis Mil Ochocientos Cincuenta y Siete punto Catorce
19 Dólares de los Estados Unidos de América; Servicio de Energía Eléctrica: Un Mil Setecientos
20 Sesenta y Seis Dólares de los Estados Unidos de América; Productos Textiles y Vestuarios:
21 Cuatrocientos Noventa punto Noventa y Siete Dólares de los Estados Unidos de América;
22 Comisión por recaudaciones: Trescientos Cuarenta y Cuatro punto Treinta y Cuatro Dólares de
23 los Estados Unidos de América; Servicios de Capacitación: Un Mil Dólares de los Estados
24 Unidos de América; Bienes Muebles Diversos: Un Mil Setecientos Treinta y Dos punto
25 Cincuenta Dólares de los Estados Unidos de América; Total Ingresos y Egresos: Ochenta y
26 Nueve Mil Seiscientos Ocho punto Cuarenta y Nueve Dólares de los Estados Unidos de América;
27 v) Que mediante memorándum de fecha quince del presente mes y año, el Licenciado
28 , Jefe de la Unidad Financiera, informa que el cierre contable del mes doce de
29 diciembre del año dos mil dieciocho , fue presentado al Ministerio de Hacienda el día jueves diez
30 de enero del presente año. El Consejo Directivo se da por enterado; vi) Que el Licenciado
31 , Jefe de la Unidad Financiera, mediante memorándum remite el informe de la

1 Ejecución Presupuestaria de Ingresos y Egresos al cierre contable del mes doce de diciembre del
2 año dos mil dieciocho. El Consejo Directivo ACUERDA: Que el Jefe de la Unidad Financiera
3 informe en qué porcentaje se ejecutó el presupuesto del año dos mil dieciocho y presente además
4 un cuadro comparativo de los últimos cinco años, para la próxima sesión de Consejo; vii) Que
5 el Ingeniero _____ de la Unidad Informática, mediante memorándum de
6 esta fecha, informa: de una grave falla en el hardware de uno de los servidores que contiene el
7 sistema de la Caja, dicha falla no permite extraer la información del disco duro o realizar back
8 up o respaldos del sistema, por lo que corremos el riesgo que el disco duro colapse y nos
9 quedemos sin sistema Camudasal, lo cual paralizaría la mayoría de las actividades de la
10 Institución, por lo que es necesario adquirir un equipo nuevo con software para servidor para
11 instalar el sistema actual de camudasal. El Consejo Directivo ACUERDA: Autorizar la compra
12 del equipo informático necesario y software para servidor.- **VI.- INFORMES DEL COMITÉ**
13 **DE COMPRAS E INVERSIONES.** El Doctor Manuel Antonio Díaz Pineda, en representación
14 de Comité de Compras e Inversiones, informa: a) Que se ha recibido del Primer Banco de los
15 Trabajadores la oferta de las tasas de interés por los depósitos a plazo a vencer durante el presente
16 mes y el mes de febrero, de la siguiente manera: Depósito número uno-seis-quince mil
17 cuatrocientos cinco por el monto de Cien Mil Dólares de los Estados Unidos de América que
18 vence el veinte de enero del presente año, tasa de interés actual de seis punto setenta y cinco por
19 ciento anual, tasa de interés a renovar: seis punto setenta y cinco por ciento anual.- Depósito
20 número uno-siete-quince mil ochenta y dos, por el monto de Cien Mil Dólares de los Estados
21 Unidos de América, que vence el veintiuno de febrero del presente año, tasa de interés actual:
22 siete punto veinticinco por ciento anual, tasa de interés a renovar: siete por ciento anual.- Depósito
23 número uno-siete-quince mil ochenta y tres, por el monto de Ciento Cincuenta Mil Dólares de
24 los Estados Unidos de América, que vence el veintidós de febrero del presente año, tasa de interés
25 actual: siete punto veinticinco por ciento anual, tasa de interés a renovar: siete por ciento anual.-
26 Depósito número uno-siete-quince mil ochenta y cuatro, por el monto de Ciento Cincuenta Mil
27 Dólares de los Estados Unidos de América, que vence el veintiocho de febrero del presente año,
28 tasa de interés actual: siete punto veinticinco por ciento anual, tasa de interés a renovar: siete por
29 ciento anual. El Consejo Directivo ACUERDA: Aprobar las tasas de interés ofertadas por el
30 Primer Banco de los Trabajadores, para la renovación de los depósitos a plazo anteriormente
31 citados y autorizar su renovación bajo tales condiciones; b) Que se presenta el cuadro

1 comparativo de las ofertas presentadas por la empresas Innoaire, S.A. de C.V, Inseprosa, S.A. de
2 C.V. y Soluciones en Frío, S.A. para la adquisición de un equipo de aire acondicionado para el
3 área de la Unidad Técnica Informática. El Consejo Directivo ACUERDA: Autorizar la compra
4 de un equipo de aire acondicionado, minisplit de dieciocho mil btu, marca MDV Conforstar por
5 el precio de Setecientos Treinta y Dos Dólares de los Estados Unidos de América, IVA incluido,
6 bajo las condiciones contenidas en la oferta presentada. c) Que se presenta el cuadro comparativo
7 de las ofertas recibidas, para el servicio de fumigación de las instalaciones de la oficina central
8 de la Caja, por las empresas: F.F.C, S.A. de C.V., Trolex y Truly Nolen. El Consejo Directivo
9 ACUERDA: Aprobar el servicio de fumigación ofrecido por Trolex, por el precio total de Ciento
10 Veinticinco Dólares de los Estados Unidos de América, IVA incluido. d) Que la Unidad
11 Financiero Contable presenta las disponibilidades bancarias a esta fecha. El Consejo Directivo,
12 toma nota.- No habiendo más que hacer constar, de esta manera concluye esta acta, la cual
13 firmamos.

14

15

16

17 Dr. Luis Arturo Zaldívar Romero

Dr. Manuel Antonio Díaz Pineda

18 Director Presidente.

Director Vicepresidente.

19

20

21 Lic. Rey Joaquín Nóchez Peña

Licda. Ana Elsa Jaimes de Corleto

22 Director Secretario

Directora Propietaria.

23

24

25 Lic. Wilfredo Estrada Monterrosa

Lic. Carlos Antonio Elías Berríos

26 Director Propietario.

Director Propietario.

27

28

29

30

Dr. Carlos Alexis Portillo Alvarez

31

Director Suplente

1

2

3