

ACTA CD 28/2018

1

2

3 **ACTA CD 28/2018.-** En la Ciudad de San Salvador, a las diez horas del día doce de julio del
4 año dos mil dieciocho. Siendo estos el lugar, día y hora señalados para celebrar Sesión Ordinaria
5 del Consejo Directivo de la Caja Mutual del Abogado de El Salvador, se establece el quórum
6 siguiente: Director Presidente: Doctor Luis Arturo Zaldívar Romero, Director Vicepresidente:
7 Doctor Manuel Antonio Díaz Pineda, Director Secretario: Licenciado Rey Joaquín Nóchez Peña,
8 Directores Propietarios: Licenciada Ana Elsa Jaimes de Corleto, Licenciado Wilfredo Estrada
9 Monterrosa y Licenciado Carlos Antonio Elías Berríos, Directores Suplentes: Doctor Carlos
10 Alexis Portillo Alvarez. Ausente con excusa: Licenciado Israel Antonio Casoverde Menéndez.
11 Preside el Doctor Luis Arturo Zaldívar Romero, Director Presidente de este Consejo, quien
12 somete a consideración de los asistentes y por cuestión de orden, la agenda siguiente: **I.**
13 **APROBACION DE AGENDA.- II.- CONSIDERACION DEL ACTA CD 27/2018.- III.-**
14 **CONSIDERACION DE SOLICITUDES DE PRESTAMO.- IV.- INFORMES DE LA**
15 **PRESIDENCIA.- V.- INFORMES DE LA GERENCIA.- VI.- INFORMES DEL COMITÉ**
16 **DE COMPRAS.- VII.- VARIOS. I.- APROBACION DE LA AGENDA.-** La agenda
17 propuesta fue aprobada.- **II.- CONSIDERACION DEL ACTA CD 27/2018.-** Se dió lectura al
18 acta mencionada y fue aprobada.- **III.-CONSIDERACION DE SOLICITUDES DE**
19 **PRESTAMO. *Solicitud de Préstamo Personal de la Licenciada***

20 . El Consejo Directivo, después del correspondiente análisis que ha elaborado el Comité
21 respectivo, **ACUERDA:** conceder el préstamo personal solicitado por la Licenciada

22 , bajo las siguientes condiciones: a) Monto: Siete Mil Dólares de los
23 Estados Unidos de América; b) Destino: Gastos personales; c) Plazo: seis años; d) Intereses:
24 doce punto setenta y cinco por ciento anual sobre saldos que incluye un uno por ciento para la
25 constitución de un Fondo de Cuentas Incobrables y para Gastos de Formalización; sujeto a
26 aumento o disminución si así lo dispone el Consejo Directivo de la Caja, de acuerdo a las
27 fluctuaciones de la tasa en el mercado; en caso de mora o caducidad del plazo del préstamo por
28 cualquier causa, el monto de la cuota en mora o el saldo insoluto devengará un interés adicional
29 del tres por ciento anual, aplicable a partir de la fecha de la mora o de la caducidad; e) Forma de
30 pago: por medio de setenta y dos cuotas mensuales, fijas, vencidas y sucesivas de Ciento
31 Veintiocho punto Catorce Dólares de los Estados Unidos de América, cada una, que comprenden

1 capital, intereses, cuota de seguro de vida colectivo decreciente, un uno por ciento ajustable para el fondo
2 de cuentas incobrables y gastos de formalización y la cantidad de Seis punto Veinte Dólares de los Estados
3 Unidos de América, por el pago de la cuota de seguro de vida y auxilio de sepelio; f) Forma de
4 Desembolso: Un solo retiro al contratar el crédito; g) Garantía: 1) Firma del codeudor solidario:
5 ; 2) Ordenes Irrevocables de Descuento de la
6 solicitante y del codeudor solidario. Efectiva en la pensión que la solicitante recibe en INPEP; y 3) Cesión
7 de los beneficios de la póliza de seguro de vida colectivo de deuda por la suma de Siete Mil Dólares de
8 los Estados Unidos de América a favor de CAMUDASAL.- *Solicitud de Préstamo Personal del*
9 *Licenciado* . El Consejo Directivo, después del correspondiente análisis
10 que ha elaborado el Comité respectivo, ACUERDA: dejar pendiente de resolución la solicitud de
11 préstamo personal del Licenciado , hasta que presente un codeudor
12 solidario que tenga el veinte por ciento del salario libre de descuentos.- **IV.- INFORMES DE LA**
13 **PRESIDENCIA.** El Doctor Luis Arturo Zaldívar Romero, informa que con fecha diez de los
14 corrientes, estuvo en la videoconferencia con Organización de Entidades Mutuales de las América,
15 ODEMA, en la se dio a conocer sobre el evento denominado “Encuentro Centroamericano de
16 Mutuales” a realizarse del veinticuatro al veintiocho de julio del presente año, en ciudad de
17 Guatemala, por lo que quienes quieran participar pueden hacerlo con sus propios recursos, ya que la
18 Caja no haría ninguna erogación. El Consejo Directivo ACUERDA: Que los interesados en participar
19 en dicha actividad puedan hacerlo con sus propios recursos.- **V.- INFORMES DE LA GERENCIA.**
20 El Licenciado , informa: a) que el próximo quince de julio vence
21 el contrato de servicios profesionales de consultoría del Ingeniero , ya que es
22 prorrogable, solicita se instruya sobre la vigencia del mismo. El Consejo Directivo ACUERDA: No
23 prorrogar el contrato por consultoría. Asimismo contratase en calidad de servicios profesionales de
24 apoyo a la Unidad Técnica Informática y consultoría, por un período que inicia el diecisiete de julio
25 del presente año, al treinta de noviembre de dos mil diecinueve, devengando honorarios por Un Mil
26 Ciento Diez Dólares de los Estados Unidos de América. Formalícese el contrato respectivo; b) que
27 mediante memorándum de fecha once de julio del presente año, sobre la visita realizada a la Agencia
28 de la Caja en Santa Ana, el día diez de los corrientes, en el cual entre otras cosas, informa sobre el
29 equipo de oficina que ya no funciona o que está fallando, así como del mobiliario que es necesario
30 adquirir para un mejor funcionamiento del quehacer de la Agencia. Asimismo informa que el
31 veintiséis de julio del presente año, constituye día de celebración en la Ciudad de Santa Ana, en honor
32 a las fiestas patronales de la localidad, por lo que la Agencia estará cerrada en dicha fecha. También
33 se ha recibido el memorándum, que se anexa, de la denuncia del Cobrador por el asalto sufrido. El

1 Consejo Directivo visto y analizado el informe ACUERDA: Que la Gerencia siga con el trámite
2 correspondiente con el objetivo de sustituir el equipo que ya no funciona en dicha Agencia; así como
3 las gestiones para la reposición del celular robado, ante la compañía correspondiente; c) Que presenta
4 propuesta de cumplimiento a recomendaciones de Auditoría Interna, en Informe de Examen Especial
5 al Ingreso de Afiliados y cumplimiento de metas de afiliación de Camudasal, en donde explica los
6 cambios que se plantean por cada una de las solicitudes necesarias en la Unidad de Afiliación.
7 Además se presenta el documento que contiene el proyecto de reformas al Reglamento Especial de
8 Prestaciones de CAMUDASAL. El Consejo Directivo ACUERDA: Que los miembros del Consejo
9 Directivo analicen las propuestas de los formatos de las solicitudes y en quince días se presenten las
10 observaciones respectivas, asimismo se instruye a la Gerencia para que remita al Apoderado Judicial
11 y Administrativo las reformas al Reglamento Especial de Prestaciones, debiendo emitir opinión al
12 respecto dentro del mismo plazo; d) Que se ha remitido el documento extendido en el Instituto
13 Salvadoreño del Seguro Social a la señora , quien se desempeña como
14 Promotora en Agencia de la Caja en San Miguel, en el cual consta su padecimiento de salud y en el
15 mismo se le recomienda evitar la exposición al sol. El Consejo Directivo ACUERDA: Que en vista
16 de su padecimiento y de la naturaleza del trabajo que desempeña, consulte al Instituto Salvadoreño
17 del Seguro Social, sobre la posibilidad de que le extiendan una incapacidad de carácter permanente e
18 informe a este Consejo sobre el resultado; e) Que el Licenciado , Apoderado
19 Judicial y Administrativo de la Caja, presenta el informe de labores realizadas en la semana del dos
20 al seis de julio del presente año. El Consejo Directivo toma nota; f) Que el Licenciado
21 , por medio de memorándum de fecha once de los corrientes, remite informe de Ejecución
22 Presupuestaria de Ingresos y Egresos de la Caja, al cierre contable del mes de junio del presente año.
23 De la misma manera también informa que el cierre contable de la Caja, correspondiente al mes de
24 junio del presente año, fue presentado al Ministerio de Hacienda en cumplimiento de la Ley AFI, el
25 día martes diez de los corrientes.- El Consejo Directivo toma nota y ACUERDA: Felicitar por medio
26 de la Gerencia al Jefe de la Unidad Financiera por la gestión realizada; g) Que mediante
27 memorándum de fecha once de julio del presente año, el Jefe de la Unidad Financiera, Licenciado
28 , solicita autorización de Reprogramación Financiera para el cierre contable al
29 mes de junio de dos mil dieciocho, por el monto de Veintiséis Mil Trescientos Treinta y Tres punto
30 Sesenta y Nueve Dólares de los Estados Unidos de América. El Consejo Directivo,
31 ACUERDA: autorizar la reprogramación solicitada, conforme al detalle
32 siguiente: Ingresos: Nombre de la Cuenta: Contribuciones Laborales:
33 Setecientos Diez punto Trece Dólares de los Estados Unidos de América; A personas

1 naturales: Catorce Mil Setecientos Cuarenta y Seis punto Cuarenta y Seis Dólares de los Estados
2 Unidos de América; Intereses por Mora en Amortización de Préstamos: Diez Mil Ochocientos
3 Setenta y Siete punto Diez Dólares de los Estados Unidos de América.- Egresos: Prestamos a
4 Personas Naturales: Veinticinco Mil Seiscientos Veintitrés punto Cincuenta y Seis Dólares de los
5 Estados Unidos de América; Libros, Textos, Útiles de Enseñanza y Publicaciones: Diez punto
6 Veinticinco Dólares de los Estados Unidos de América; Servicios Generales y Arrendamientos
7 Diversos: Ocho punto Treinta y Seis Dólares de los Estados Unidos de América; Servicios
8 Médicos: Treinta Dólares de los Estados Unidos de América; Viáticos por Comisión Interna:
9 Trescientos Uno punto Cincuenta y Dos Dólares de los Estados Unidos de América; Servicios de
10 Capacitación: Trescientos Sesenta Dólares de los Estados Unidos de América.- Total Ingresos y
11 Egresos: Veintiséis Mil Trescientos Treinta y Tres punto Sesenta y Nueve Dólares de los Estados
12 Unidos de América.- **VI.- INFORMES DEL COMITÉ DE COMPRAS E INVERSIONES.**

13 El Doctor Manuel Antonio Díaz Pineda en representación del Comité de Compras, informa: a)
14 Que se presentan las cotizaciones para el suministro e instalación del equipo de aire
15 acondicionado en Agencia de la Caja en Santa Ana, de las empresas: Innoaire, S.A. de C.V.,
16 Adissa Aire y Diversos Servicios, S.A. de C.V. e Inseprosa, S.A. de C.V. El Consejo Directivo
17 ACUERDA: Autorizar el suministro e instalación de un equipo de aire acondicionado tipo
18 Minisplit marca Comfortstar con capacidad de Sesenta Mil BTU por el precio total de Un Mil
19 Seiscientos Treinta y Cuatro punto Cincuenta y Cuatro Dólares de los Estados Unidos de América
20 a Innoaire, S.A. de C.V., bajo las condiciones ofertadas; b) Que también se presenta la cotización
21 para el mantenimiento trimestral de filtro de agua, presentada por Fu Shan Import's Co. Ltd.. El
22 Consejo Directivo ACUERDA: Aprobar el mantenimiento del filtro de agua por la cantidad de
23 Ochenta Dólares de los Estados Unidos de América, a Fu Shan Import's Co. Ltd. **VII.- VARIOS.**

24 1) Que el Doctor Manuel Antonio Díaz Pineda, en representación del Comité de Compras e
25 Inversiones, presenta una nota sobre análisis financiero remitida por el Jefe de la Unidad
26 Financiera Licenciado _____, donde se establece que la cuenta corriente del
27 Banco Azul con número Uno guion Dos Cero Tres Dos Ocho, tiene un saldo de Doscientos
28 Noventa y Un Mil Novecientos Cuarenta punto Sesenta y Cuatro Dólares de los Estados Unidos
29 de América, por lo que dicho comité deberá considerar una nueva inversión. El Consejo Directivo
30 ACUERDA: Delegar al Doctor Manuel Antonio Díaz Pineda, en representación del Comité de
31 Compras e Inversiones, para que cotice y gestione la colocación de Cien Mil Dólares de los

1 Estados Unidos de América, a plazo fijo en el Sistema Financiero, debiendo informar sobre las
2 ofertas en la próxima sesión. 2) El Licenciado Wilfredo Estrada Monterrosa, expresa que en vista
3 que el nuevo sistema informático de Camudasal se está desarrollando en el tiempo estipulado en
4 el contrato respectivo, hay que coordinar sobre el mantenimiento del mismo, delegando a una
5 persona idónea que resuelva cualquier circunstancia. El Consejo Directivo ACUERDA: Que se
6 analice el tema del mantenimiento y en su oportunidad se haga la propuesta correspondiente. 3)
7 Que la Unidad Financiero Contable presenta las disponibilidades bancarias a esta fecha. El
8 Consejo Directivo, toma nota.- No habiendo más que hacer constar, de esta manera concluye
9 esta acta, la cual firmamos.

10

11

12

13

14 Dr. Luis Arturo Zaldívar Romero

Dr. Manuel Antonio Díaz Pineda

15 Director Presidente.

Director Vicepresidente.

16

17

18

19 Lic. Rey Joaquín Nóchez Peña

Licda. Ana Elsa Jaimes de Corleto

20 Director Secretario

Directora Propietaria.

21

22

23

24 Lic. Wilfredo Estrada Monterrosa

Lic. Carlos Antonio Elías Berríos

25 Director Propietario.

Director Propietario.

26

27

28

29 Dr. Carlos Alexis Portillo Alvarez

30 Director Suplente

31

