

ACTA CD 39/2018

1

2

3 **ACTA CD 39/2018.-** En la Ciudad de San Salvador, a las diez horas del día tres de octubre
4 del año dos mil dieciocho. 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
6 el 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,
10 Directores Suplentes: Doctor Carlos Alexis Portillo Alvarez y Licenciado Israel Antonio
11 Casoverde Menéndez. Preside el Doctor Luis Arturo Zaldívar Romero, Director Presidente
12 de este Consejo, quien somete a consideración de los asistentes y por cuestión de orden, la
13 agenda siguiente: **I. APROBACION DE AGENDA.- II.- CONSIDERACION DEL**
14 **ACTA CD 38/2018.- III.- CONSIDERACION DE SOLICITUDES DE PRESTAMO**
15 **PERSONAL.- IV.- INFORMES DE LA PRESIDENCIA.- V.- INFORMES DE LA**
16 **GERENCIA.- VI.- INFORMES DEL COMITÉ DE COMPRAS E INVERSIONES.-**
17 **VII.- VARIOS. I.- APROBACION DE LA AGENDA.-** La agenda propuesta fue
18 aprobada.- **II.- CONSIDERACION DEL ACTA CD 38/2018.-** Se dió lectura al acta
19 mencionada y fue aprobada.- **III.- CONSIDERACION DE SOLICITUDES DE**
20 **PRESTAMO PERSONAL. *Solicitud de Préstamo Personal de la Licenciada***

21 . El Consejo Directivo, después del correspondiente análisis que
22 ha elaborado el Comité respectivo, ACUERDA: conceder el préstamo personal solicitado
23 por la Licenciada , bajo las siguientes condiciones: a)
24 Monto: Diez Mil Dólares de los Estados Unidos de América; b) Destino: Consolidación de
25 deudas en Banco Promérica, Banco Cuscatlán y Banco Agrícola; c) Plazo: seis años; d)
26 Intereses: doce punto setenta y cinco por ciento anual sobre saldos que incluye un uno por
27 ciento para la constitución de un Fondo de Cuentas Incobrables y para Gastos de
28 Formalización; sujeto a aumento o disminución si así lo dispone el Consejo Directivo de la
29 Caja, de acuerdo a las fluctuaciones de la tasa en el mercado; en caso de mora o caducidad
30 del plazo del préstamo por cualquier causa, el monto de la cuota en mora o el saldo insoluto

1 devengará un interés adicional del tres por ciento anual, aplicable a partir de la fecha de la
2 mora o de la caducidad; e) Forma de pago: por medio de setenta y dos cuotas mensuales,
3 fijas, vencidas y sucesivas de Doscientos Dieciséis punto Cincuenta y Dos Dólares de los
4 Estados Unidos de América, cada una, que comprenden capital, intereses, cuota de seguro de
5 vida colectivo decreciente, un uno por ciento ajustable para el fondo de cuentas incobrables
6 y gastos de formalización y la cantidad de Trece punto Veintinueve Dólares de los Estados
7 Unidos de América, por el pago de la cuota de seguro de vida y auxilio de sepelio; f) Forma
8 de Desembolso: Un solo retiro al contratar el crédito; g) Garantía: 1) Firma del Fiador y
9 Codeudor Solidario: Ingeniero ; 2) Ordenes Irrevocables de
10 Descuento, de la solicitante y del fiador y codeudor solidario; y 3) Cesión de los beneficios
11 de la póliza de seguro de vida colectivo de deuda por la suma de Diez Mil Dólares de los
12 Estados Unidos de América a favor de CAMUDASAL.- ***Solicitud de Préstamo Personal de***
13 ***la Licenciada*** . El Consejo Directivo, después del
14 correspondiente análisis que ha elaborado el Comité respectivo, ACUERDA: conceder el
15 préstamo personal solicitado por la Licenciada , bajo las
16 siguientes condiciones: a) Monto: Nueve Mil Dólares de los Estados Unidos de América;
17 b) Destino: Gastos personales y pago de deuda en Banco Promérica; c) Plazo: seis años; d)
18 Intereses: doce punto setenta y cinco por ciento anual sobre saldos que incluye un uno por
19 ciento para la constitución de un Fondo de Cuentas Incobrables y para Gastos de
20 Formalización; sujeto a aumento o disminución si así lo dispone el Consejo Directivo de la
21 Caja, de acuerdo a las fluctuaciones de la tasa en el mercado; en caso de mora o caducidad
22 del plazo del préstamo por cualquier causa, el monto de la cuota en mora o el saldo insoluto
23 devengará un interés adicional del tres por ciento anual, aplicable a partir de la fecha de la
24 mora o de la caducidad; e) Forma de pago: por medio de setenta y dos cuotas mensuales,
25 fijas, vencidas y sucesivas de Doscientos punto Sesenta y Dos Dólares de los Estados Unidos
26 de América, cada una, que comprenden capital, intereses, cuota de seguro de vida colectivo
27 decreciente, un uno por ciento ajustable para el fondo de cuentas incobrables y gastos de
28 formalización y la cantidad de Diecisiete punto Setenta y Uno Dólares de los Estados Unidos
29 de América, por el pago de la cuota de seguro de vida y auxilio de sepelio; f) Forma de
30 Desembolso: Un solo retiro al contratar el crédito; g) Garantía: 1) Firma del Fiador y

1 Codeudor Solidario: Licenciado ; 2) Ordenes Irrevocables de Descuento,
2 de la solicitante y del fiador y codeudor solidario, efectiva en la pensión que la solicitante
3 recibe en AFP Crecer, S.A.; y 3) Cesión de los beneficios de la póliza de seguro de vida
4 colectivo de deuda por la suma de Nueve Mil Dólares de los Estados Unidos de América a
5 favor de CAMUDASAL.- **IV.- INFORMES DE LA PRESIDENCIA. No hubo. V.-**
6 **INFORMES DE LA GERENCIA.** El Licenciado ,
7 informa: a) Que mediante memorándum de fecha dos de octubre del presente año, el Doctor
8 , remite el análisis médico en base a la declaratoria de
9 salud presentada por el Licenciado . Según el Doctor
10 , el Licenciado , de cincuenta y tres
11 años de edad, sufre de y presenta exámenes de laboratorio clínico (perfil
12 lipídico, glucosa, creatinina) de fecha diecinueve de septiembre del presente año, en los
13 cuales reporta que su condición clínica se encuentra hemodinamicamente estable, por lo que
14 sugiere aceptarla como afiliado a esta institución y permitir que acceda a los seguros
15 solicitados. El Consejo Directivo ACUERDA: autorizar el ingreso como afiliado del
16 Licenciado ; b) Que el Licenciado
17 , mediante nota de fecha veintiséis de septiembre del presente año, solicita se le
18 entregue póliza original de seguro de vida, extendida con fecha diez de junio del año dos mil
19 catorce, a la señora . El Consejo Directivo ACUERDA: remitir
20 la solicitud a opinión jurídica del Licenciado , Apoderado Judicial
21 y Administrativo de la Caja y que informe en la próxima sesión; c) Que la Licenciada
22 , Jefe de la Unidad de Afiliación, remite mediante memorándum de fecha
23 veintiocho de los corrientes, el informe sobre las gestiones de afiliación realizadas en el mes
24 de septiembre, a nivel nacional. El Consejo Directivo toma nota; d) Que el Licenciado
25 , Jefe de la Unidad Financiera, en memorándum de fecha dos de los corrientes,
26 informa de los intereses por depósitos a plazo fijo, correspondiente al mes de septiembre de
27 dos mil dieciocho, mediante el cual se presenta el rendimiento de la inversión por el monto
28 de Diez Mil Ochocientos Noventa y Nueve punto Sesenta y Cinco Dólares de los Estados
29 Unidos de América. El Consejo Directivo toma nota; e) Que el Jefe de la Unidad Financiera,
30 a través de memorándum solicita autorización para realizar los siguientes reintegros: a la

1 Licenciada _____, la cantidad de Veintiocho punto Quince Dólares de
2 los Estados Unidos de América, que corresponde a reintegro por préstamo personal LPPP-
3 003-2014 y al Licenciado _____, la cantidad de Doscientos
4 Tres punto cero Dos Dólares de los Estados Unidos de América, que corresponde a reintegro
5 por préstamo personal LPPP-027-2014. El Consejo Directivo, ACUERDA: Autorizar el
6 reintegro detallado.- **VI.- INFORMES DEL COMITÉ DE COMPRAS E**
7 **INVERSIONES.** El Doctor Manuel Antonio Díaz Pineda, en representación del Comité de
8 Compras e Inversiones, informa: a) Que atendiendo instrucciones de este Consejo, se presenta
9 el cuadro comparativo de las ofertas de las tasas para depósitos a plazo fijo, recibidas de los
10 bancos Promérica, Inversiones Mi Banco, Bancovi, Primer Banco de los Trabajadores y
11 Banco Azul. El Consejo Directivo ACUERDA: renovar en el Primer Banco de los
12 Trabajadores los siguientes depósitos a plazo: número catorce mil ochocientos ochenta y seis
13 por Doscientos Noventa y Nueve Mil Ciento Cuarenta y Dos punto Ochenta y Cinco Dólares
14 de los Estados Unidos de América; número catorce mil ochocientos ochenta y siete por Cien
15 Mil Dólares de los Estados Unidos de América y número catorce mil ochocientos ochenta y
16 ocho por Doscientos Mil Dólares de los Estados Unidos de América, todos a trescientos
17 sesenta días plazo y al siete por ciento de interés anual. De igual manera renovar en Multi
18 Inversiones Mi Banco los siguientes depósitos a plazo: referencia número siete cinco cero
19 cuatro cero cero tres cinco cinco seis tres por Doscientos Mil Dólares de los Estados
20 Unidos de América a trescientos sesenta días plazo y al seis punto noventa por ciento de
21 interés anual; b) Que está por vencer el contrato con la empresa Telefónica del servicio
22 corporativo de telefonía móvil, por lo que se presentan las cotizaciones para la renovación de
23 dicho servicio, por las empresas TIGO Business, Telefónica y Claro.- El Consejo Directivo,
24 ACUERDA: autorizar la contratación del servicio corporativo de líneas móviles a Claro, por
25 un costo mensual de Trescientos Setenta y Cuatro punto Cincuenta y Seis Dólares de los
26 Estados Unidos de América, que incluye dieciocho líneas móviles con su respectiva terminal
27 y plan de protección de equipo, saldo para llamadas y datos; c) Que se presentan las
28 cotizaciones para la compra de un impresor multifuncional, requerido para el área de archivo,
29 debido a que el actual dejó de funcionar por haber cumplido su vida útil, de las empresas:
30 Sistemas Digitales, S. A. de C.V. Compupart Store y Compu Shop. El Consejo Directivo

1 ACUERDA: autorizar la compra de un impresor multifuncional HP OfficeJet Pro 8720 a
2 Sistemas Digitales, S.A. de C.V., por el precio total de Doscientos Treinta y Cinco Dólares
3 de los Estados Unidos de América, IVA incluido.- **VII.- VARIOS.** a) El Licenciado
4 , informa que se ha recibido por parte del personal, un
5 memorándum en el que solicitan se les provea de una camisa tipo polo para utilizarse los días
6 viernes. El Consejo Directivo ACUERDA: autorizar la compra de camisas tipo polo para
7 todo el personal de la Caja. b) Que la Unidad Financiero Contable presenta las
8 disponibilidades bancarias a esta fecha. El Consejo Directivo, toma nota.- No habiendo más
9 que hacer constar, de esta manera concluye esta acta, la cual firmamos.

10

11

12

13

14 Dr. Luis Arturo Zaldívar Romero
15 Director Presidente.

Dr. Manuel Antonio Díaz Pineda
Director Vicepresidente.

16

17

18

19 Lic. Rey Joaquín Nóchez Peña
20 Director Secretario

Licda. Ana Elsa Jaimes de Corleto
Directora Propietaria.

21

22

23

24 Lic. Wilfredo Estrada Monterrosa
25 Director Propietario.

Lic. Carlos Antonio Elías Berríos
Director Propietario.

26

27

28

29 Dr. Carlos Alexis Portillo Alvarez
30 Director Suplente

Lic. Israel Antonio Casoverde Menéndez
Director Suplente

1
2
3
4
5
6
7
8