

ACTA CD 13/2019

1
2
3
4
5
6
7
8
9
10
11
12
13
14
15
16
17
18
19
20
21
22
23
24
25
26
27
28
29
30

ACTA CD 13/2019.- En la Ciudad de San Salvador, a las diez horas del día tres de abril del año dos mil diecinueve. Siendo estos el lugar, día y hora señalados para celebrar Sesión Ordinaria del Consejo Directivo de la Caja Mutual del Abogado de El Salvador, se establece el quórum siguiente: Director Presidente: Doctor Luis Arturo Zaldívar Romero, Director Vicepresidente: Doctor Manuel Antonio Díaz Pineda, Director Secretario: Licenciado Rey Joaquín Nóchez Peña, Directores Propietarios: Licenciada Ana Elsa Jaimes de Corleto, Licenciado Wilfredo Estrada Monterrosa y Licenciado Carlos Antonio Elías Berríos. Directores Suplentes: Doctor Carlos Alexis Portillo Alvarez y Licenciado Israel Antonio Casoverde Menéndez. Preside el Doctor Luis Arturo Zaldívar Romero, Director Presidente de este Consejo, quien somete a consideración de los asistentes y por cuestión de orden, la agenda siguiente: **I. APROBACION DE AGENDA.- II.- CONSIDERACION DEL ACTAS CD DOCE / DOS MIL DIECINUEVE.- III.- CONSIDERACION DE SOLICITUDES DE PRESTAMO.- IV.- INFORMES DE LA PRESIDENCIA.- V.- INFORMES DE LA GERENCIA.- VI.- INFORMES DEL COMITÉ DE COMPRAS E INVERSIONES.- VII.- VARIOS. I.- APROBACION DE LA AGENDA.-** La agenda propuesta fue aprobada.- **II.- CONSIDERACION DEL ACTA CD DOCE / DOS MIL DIECINUEVE.** Se dió lectura al acta mencionada y fue aprobada.- **III.- CONSIDERACION DE SOLICITUDES DE PRESTAMO. *Solicitud de Préstamo Personal de la Licenciada*** . El Consejo Directivo, después del correspondiente análisis que ha elaborado el Comité respectivo, ACUERDA: conceder el préstamo personal solicitado por la Licenciada , bajo las siguientes condiciones: a) Monto: Seis Mil Dólares de los Estados Unidos de América; b) Destino: Pago de deuda a CAMUDASAL y al Licenciado ; c) Plazo: seis años; d) Intereses: doce punto setenta y cinco por ciento anual sobre saldos que incluye un uno por ciento para la constitución de un Fondo de Cuentas Incobrables y para Gastos de Formalización; sujeto a aumento o disminución si así lo dispone el Consejo Directivo de la Caja, de acuerdo a las fluctuaciones de la tasa en el mercado; en caso de mora o caducidad del plazo del préstamo por cualquier causa, el monto de la cuota en mora o el

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

1 contratar el crédito; g) Garantía: 1) Orden Irrevocable de Descuento en la pensión del
2 solicitante, efectiva en la pensión que recibe en el IPSFA; y 2) Cesión de los beneficios de
3 la póliza de seguro de vida que posee con CAMUDASAL.- **IV.- INFORMES DE LA**
4 **PRESIDENCIA.** El Doctor Luis Arturo Zaldívar Romero, informa que ya se está elaborando
5 la cláusula del Convenio con la Corte Suprema de Justicia, asimismo informa que se
6 desarrolló con normalidad la Asamblea General de Afiliados, el día y hora señalados.- **V.-**
7 **INFORMES DE LA GERENCIA.** El Licenciado _____,
8 informa: a) Que el Licenciado _____, Apoderado Judicial y
9 Administrativo de la Caja, remite informe de las Actividades realizadas en el período del
10 dieciocho al veintinueve de marzo del presente año. El Consejo Directivo toma nota y
11 ACUERDA: que para la próxima sesión el Licenciado _____, prepare
12 un informe detallado de los procesos del primer trimestre, su estado actual, debiendo
13 identificar cada proceso con el nombre de las partes involucradas, a nivel nacional; b) Que la
14 Licenciada _____, Jefe de la Unidad de Afiliación, remite los
15 memorándum siguientes: 1.- Solicitud de contratación de dos Promotoras para las Agencias
16 de San Miguel y San Salvador, que para el caso de San Salvador, se requiere presencia en el
17 Centro Judicial Integrado de Santa Tecla.- 2.- Remisión de informe mensual de afiliaciones,
18 mediante el cual reporta el número de afiliaciones nuevas, reinicios e incrementos de montos,
19 realizados por el personal de afiliación durante el mes de marzo del presente año.- 3.-
20 Remisión de Informe de afiliaciones del primer trimestre del año dos mil diecinueve, en el
21 cual se reporta el total de afiliaciones nuevas, reinicios e incrementos de montos, realizados
22 por el personal de afiliación durante el primer trimestre del presente año.- 4.- Reporte médico
23 sobre la situación de salud de la Licenciada _____, quien según el
24 Doctor _____, del Hospital Cáder, es de cincuenta y nueve años
25 con diagnóstico de hipertensión arterial y al momento del examen físico por aparatos y
26 sistemas se encuentra normal. El Consejo Directivo, se da por enterado de los informes
27 presentados y ACUERDA: autorizar la reincorporación al régimen de la Caja de la Licenciada
28 _____ y autorizar que se inicie el proceso de contratación de las
29 Promotoras solicitadas; c) Que la Jefe de la Unidad Financiera Licenciada
30 _____, mediante memorándum presenta informe de las actividades realizadas en dicha

1 unidad y las acciones implementadas, con el objetivo de solventar los atrasos e
2 inconsistencias y manifiesta que: “por falta de personal y por la magnitud de las
3 observaciones, no se ha logrado obtener avances significativos para superarla, por lo que
4 solicita se considere contratar de manera permanente un Auxiliar Contable que realice las
5 siguientes actividades: 1. Encargado de elaborar Conciliaciones bancarias. 2. Encargado de
6 Activo Fijo. 3. Encargado de Archivo, control de entrega y salida de documentos de la UFI.
7 4. Encargado de elaborar el libro bancos, actividad que no se está realizando. 5. Apoyo para
8 la depuración de los Estados Financieros y solventar observaciones. 6. Apoyo para el área de
9 Tesorería y Contabilidad.- De aprobarse lo solicitado se requiere que la persona a contratar
10 tenga como mínimo, un nivel de egresado en la carrera de Contaduría Pública y experiencia
11 laboral mínima de un año en el área contable o auditoría, de lo contrario se corre el riesgo de
12 no tener el personal idóneo para el área financiera. Con dicha plaza se garantiza que no haya
13 atraso en las actividades observadas ya que se tendría una persona exclusiva en esas
14 actividades sin alterar las actividades de otro personal que tienen múltiples funciones
15 incompatibles.” El Licenciado Wilfredo Estrada Monterrosa, expresa que la Jefe de la Unidad
16 Financiera está dando un informe pormenorizado y completo de las necesidades de la Unidad
17 financiera, por lo que es obligación de esta Caja apoyarla en su solicitud y mal haríamos en
18 no apoyar su petición, ya que se le exigen resultados, por lo que propone se apruebe lo
19 solicitado en todas y cada una de sus partes.- El Doctor Luis Arturo Zaldívar Romero, expresa
20 que apoya la propuesta del Licenciado Wilfredo Estrada Monterrosa, ya que esa unidad por
21 el trabajo que está desarrollando la nueva Jefe de unidad, es necesario acceder a lo solicitado,
22 que se presente el perfil de la plaza en la próxima sesión y propone un salario inicial de
23 Quinientos Dólares de los Estados Unidos de América, mensuales.- El Doctor Manuel
24 Antonio Díaz Pineda, expresa que está de acuerdo en la reorganización de la Unidad
25 Financiera y que se inicie el proceso de contratación y está de acuerdo con el salario mensual
26 de Quinientos Dólares de los Estados Unidos de América.- El Licenciado Israel Antonio
27 Casoverde Menéndez, opina que es necesaria la contratación de un Auxiliar Contable, ya que
28 es una unidad muy importante para la Institución y apoya la propuesta del Licenciado
29 Wilfredo Estrada Monterrosa.- El Consejo Directivo ACUERDA: aprobar la creación de la
30 plaza de Auxiliar Contable, con un salario mensual de Quinientos Dólares de los Estados

1 Unidos de América y se autoriza el inicio del proceso de contratación, debiendo presentarse
2 para aprobación el perfil de la plaza; d) Que el señor _____ ,
3 mediante nota de fecha uno de abril del presente año, solicita se le conceda un préstamo para
4 solventar los inconvenientes que actualmente tiene con la motocicleta de su propiedad, cuya
5 reparación asciende a la cantidad de Trescientos Dólares de los Estados Unidos de América
6 y que de aprobarse dicho crédito se le descuente en planilla una cuota mensual de Cincuenta
7 Dólares de los Estados Unidos de América, hasta completar el pago total. El Consejo
8 Directivo ACUERDA: autorizar el préstamo solicitado por el Señor
9 _____ , por la cantidad de Trescientos Dólares de los Estados Unidos de América, pagaderos
10 en cuotas mensuales de Cincuenta Dólares de los Estados Unidos de América, las cuales
11 deberán ser descontadas de su salario; e) Que se presenta a este Consejo Directivo para su
12 aprobación los periodos de vacaciones anuales colectivas para todo el personal de oficina
13 central y agencias, para el año dos mil diecinueve, las cuales están programadas de la
14 siguiente manera: Semana Santa, del quince al veintidós de abril; Fiestas Agustinas, del uno
15 al siete de agosto; Fiestas Navideñas, del veinticuatro al treinta y uno de diciembre; todas las
16 fechas inclusive, del año dos mil diecinueve; El Consejo Directivo, ACUERDA: Aprobar
17 dicha calendarización de vacaciones anuales colectivas, debiendo comunicar el señor Gerente
18 al personal de la Institución. También se autoriza que el personal labore el sábado siete de
19 diciembre del presente año, con el objetivo de reponer las horas correspondientes al día
20 veintitrés del mismo mes y año.- **VI.- INFORMES DEL COMITÉ DE COMPRAS E**
21 **INVERSIONES.** No hubo.- **VII.- VARIOS.** a) El Licenciado Rey Joaquín Nóchez Peña,
22 expresa que está pendiente de resolver el caso de la Licenciada _____ y propone
23 que se abra una investigación del procedimiento administrativo de la señora
24 _____ , por haber alterado la edad de la afiliada, ya que es una falta administrativa
25 grave y no se puede pasar por alto, razón por la que es necesario se haga una investigación.- El
26 Consejo Directivo ACUERDA: Autorizase al señor Gerente, para que lleve a cabo la
27 investigación de la señora _____ por la falta grave de haber alterado la
28 edad de la afiliada y que se informe en la próxima sesión para la imposición de la sanción
29 correspondiente; b) El Licenciado Wilfredo Estrada Monterrosa, expresa que el área de
30 préstamos está débil, ya que el otorgamiento de créditos es bajo debido a la competencia por

1 lo que propone se solicite al actuario que haga un análisis para bajar los intereses de los
2 préstamos que la Caja ofrece.- El Doctor Manuel Antonio Díaz Pineda, es de la opinión que
3 el estudio que se solicite sea comparativo con el sistema financiero nacional para poder bajar
4 los intereses que cobra la Caja y la propuesta tiene que estar equiparada al sistema financiero
5 nacional para ser competitivos. El Consejo Directivo ACUERDA: Solicitar al Actuario que
6 presente un análisis sobre la posibilidad de bajar los intereses de los créditos que la Caja
7 ofrece a los afiliados, tomando en cuenta las tasas que ofrece el sistema financiero nacional;
8 c) Que la Unidad Financiero Contable presenta las disponibilidades bancarias a esta fecha. El
9 Consejo Directivo, toma nota.- No habiendo más que hacer constar, de esta manera concluye
10 esta acta, la cual firmamos.

11

12

13

14

15 Dr. Luis Arturo Zaldívar Romero
16 Director Presidente.

Dr. Manuel Antonio Díaz Pineda
Director Vicepresidente.

17

18

19

20 Lic. Rey Joaquín Nóchez Peña
21 Director Secretario

Licda. Ana Elsa Jaimes de Corleto
Directora Propietaria.

22

23

24 Lic. Wilfredo Estrada Monterrosa
25 Director Propietario.

Lic. Carlos Antonio Elías Berríos
Director Propietario.

26

27

28 Dr. Carlos Alexis Portillo Alvarez
29 Director Suplente

Lic. Israel Antonio Casoverde Menéndez
Director Suplente

30

1

2

3

4