



CONTRATO LG-No. 0063/2021 DIPLOMADO SOBRE: "LEY CONTRA EL LAVADO DE DINERO Y DE  
ACTIVOS, FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO, Y LEY DE EXTINCION DE DOMINIO"

CONTRATO N° 18/2021

NOSOTROS: JUAN CARLOS REYES ROSA, de cuarenta y un años de edad, Comerciante, del domicilio de San Vicente, departamento de San Vicente, con Documento Único de Identidad número [REDACTED] el cual vence el veinticuatro de abril de dos mil veintiséis y con Número de Identificación Tributaria [REDACTED]

[REDACTED] actuando en nombre y representación del Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo (INSAFOCOOP), Institución Autónoma de Derecho Público, creada mediante Decreto Legislativo número quinientos sesenta, publicado en el Diario Oficial número doscientos veintinueve, Tomo doscientos veinticinco, de fecha nueve de diciembre de mil novecientos sesenta y nueve, que de conformidad al artículo veinte letra b) de la referida Ley, el Presidente del Consejo de Administración tiene la representación administrativa, judicial y extrajudicial del Instituto, tal calidad se comprueba con: a) Certificación del Acuerdo Ejecutivo número ciento setenta y cuatro, extendida por el Licenciado Conan Tonathiu Castro, Secretario Jurídico de la Presidencia de la República, en la que consta que el Señor Presidente de la República, Nayib Armando Bukele Ortiz, en el uso de sus atribuciones y de conformidad a lo establecido en los artículos siete, inciso primero letra a) e inciso segundo; ocho y diez de la Ley de Creación del Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo, acordó nombrarme como Presidente del Consejo de Administración del Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo, para el período de tres años, a partir del diez de julio de dos mil diecinueve; y b) Certificación del Acta de Juramentación de Funcionarios Públicos que lleva la Presidencia de la República, extendida por el Licenciado Conan Tonathiu Castro, Secretario Jurídico de la Presidencia de la República, el día diez de julio de dos mil diecinueve, en la que consta que en acto solemne celebrado en Casa Presidencial, en esta ciudad, a las dieciséis horas del día diez de julio de dos mil diecinueve, rendí la protesta Constitucional de ley; y que en lo sucesivo me denominaré "EL CONTRATANTE O INSAFOCOOP", y por otra parte, MARIO ANTONIO RUIZ RAMÍREZ, de setenta y dos años de edad, Ingeniero Químico, del domicilio de Santa Tecla, departamento de La Libertad, portador de mi Documento Único de Identidad número: [REDACTED] con fecha de vencimiento el veinticuatro de octubre del año dos mil veintiséis, y con Número de Identificación Tributaria: [REDACTED]

[REDACTED] actuando en nombre y representación, en mi calidad de Representante Legal y Rector de la UNIVERSIDAD FRANCISCO GAVIDIA, que puede abreviarse UFG, Corporación de Utilidad Pública, de carácter permanente y sin fines de lucro, con personalidad jurídica, conferida por Acuerdo número setecientos noventa y siete, del Poder Ejecutivo del Ramo del Interior, de fecha catorce de septiembre de mil



novecientos ochenta y uno, de este domicilio, con Número de Identificación Tributaria [REDACTED]

[REDACTED] calidad que compruebo con: a) Estatutos Vigentes que actualmente rigen a la Universidad, publicados en el Diario Oficial número ciento noventa y cinco del tomo trescientos sesenta y nueve del día veinte de octubre del año dos mil cinco, de los que consta; según el artículo uno, que es una Corporación de Utilidad Pública, de Carácter Permanente y sin fines de lucro, que dentro de su giro se encuentra el otorgamiento de actos como el presente; que según el Artículo quince de los referidos estatutos, el Consejo Directivo es la máxima autoridad normativa y Administrativa de la Universidad; que según literal g) del artículo diecisiete, le corresponde al Consejo Directivo administrar el patrimonio de la Universidad y contraer toda clase de Obligaciones para la realización de sus fines; que según el artículo diecinueve, el Rector es la máxima autoridad Ejecutiva de la Universidad y será el Representante Legal de la misma, quien durara cinco años en sus funciones, pudiendo ser reelecto y pudiendo otorgar actos como el presente; b) Certificación del Acta de Sesión ordinaria DOS/DOS UNO/CD/O, celebrada el día veintidós de marzo de dos mil veintiuno en la cual consta el acuerdo DIECINUEVE/DOSUNO/CD/ O que dice: Que el Consejo Directivo en uso de las facultades que le confiere el artículo diecisiete literal "i" de sus estatutos vigentes procedió a nombrar al Ingeniero **MARIO ANTONIO RUIZ RAMÍREZ**, como Rector y Representante Legal de la Universidad Francisco Gavidia, por el periodo comprendido del veintisiete de marzo de dos mil veintiuno al veintiséis de marzo de dos mil veintiséis, quien según el artículo diecinueve de los estatutos de la Universidad Francisco Gavidia, soy el Representante Legal de la misma; con lo cual compruebo que estoy plenamente facultado para otorgar actos como el presente; y que en el transcurso de este Instrumento me denominaré **EL CONTRATISTA**, y en las calidades antes expresadas **MANIFESTAMOS**: Que hemos acordado otorgar el presente contrato proveniente del proceso de Libre Gestión número **LG-No. 0063/2021** denominado **DIPLOMADO SOBRE: "LEY CONTRA EL LAVADO DE DINERO Y DE ACTIVOS, FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO, Y LEY DE EXTINCION DE DOMINIO"** de conformidad a lo que establecen los Términos de Referencia, Especificaciones Técnicas del Proceso de Libre Gestión y la Ley de Adquisiciones y Contrataciones de la Administración Pública, que en adelante se denominará **LACAP**, su Reglamento **RELACAP** y las cláusulas siguientes: I. **OBJETO DEL CONTRATO**: El contratista se compromete a realizar el presente **DIPLOMADO SOBRE: "LEY CONTRA EL LAVADO DE DINERO Y DE ACTIVOS, FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO, Y LEY DE EXTINCION DE DOMINIO"** según Temario, detallado en el siguiente cuadro:

PRIMERA PARTE: PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO	
1.	Marco Legal, el Delito de Lavado de Dinero y Financiamiento de Terrorismo
1.1.	LA PREVENCIÓN DEL LAVADO DE DINERO Y EL COMBATE DEL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
1.1.1.	Normativas Internacionales ALD/CFT.



1.1.2.	Consideraciones Respecto a los Nuevos Estándares Internacionales del GAFI
1.1.3.	Marco Normativo Jurídico Salvadoreño
1.1.4.	Objetivos Legales y Normativos
1.1.5.	Sujetos Obligados y su Segmentación
1.2.	<b>LA RESPONSABILIDAD A NIVEL CORPORATIVO</b>
1.2.1.	Introducción al Gobierno Corporativo
	a) Estructura Organizativa y Oficialía de Cumplimiento
	b) Responsabilidad y Recursos de la Oficialía de Cumplimiento
1.2.2.	Antecedentes de Lavado de Dinero y de Activos
	a) Definiciones de lavado de Activos
	b) Etapa para el Lavado de Activos
	c) Tipologías de lavado de Activos
	d) Tipificación de las Operaciones
	e) Instrumentos internacionales complementarios sobre regulaciones para prevenir el lavado de activos.
1.2.3.	Entidades Reguladoras y Supervisoras en El Salvador
1.2.4.	Programa de Cumplimiento
1.3.	<b>DE LA TEORIA A LA PRACTICA: EL ENFOQUE BASADO EN RIESGOS:</b>
	a) Riesgos de Lavado de Activos
	b) Factores Generadores
1.3.2.	Identificación del Cliente y sus debidas Diligencias Aplicables
1.3.3.	Proveedores
1.3.4.	Empleados
1.3.5.	Otros Riesgos de Lavado de Dinero y Activos
1.3.6.	Elementos para elaborar un Programa de Prevención de Lavado de Dinero y Activos
1.4.	<b>MITIGACIÓN DE RIESGOS MEDIANTE CONTROLES INTERNOS.</b>
1.4.1.	Riesgos y su Mitigación
1.4.2.	Análisis del Riesgo, su comprensión y base para Administración y Supervisión
1.4.3.	Mantenimiento y Conservación de Registros y Reporte de Transacciones
1.4.4.	Control Interno
1.4.5.	Revisión a partir del Sistema de Control Interno y su Fortalecimiento
1.4.6.	OFAC y Otras listas especiales de Cautela.
1.5.	<b>ALERTAS DE LAVADO DE DINERO: MONITOREO Y COMUNICACION</b>
1.5.1.	Monitoreo Transaccional
1.5.2.	Manual o automatizado, mediante alertas o reportes
1.5.3.	Actividades Irregulares o Sospechosas
1.5.4.	Reportar Actividades Sospechosas
1.5.5.	Resolución de Alertas y Plazos
1.5.6.	Alcance de los Requerimientos de las Entidades Reguladoras o Supervisoras
1.5.7.	Respuesta a Oficios y Requerimientos de las Autoridades
1.6.	<b>REGIMEN SANCIONATORIO ESPECIFICO Y AMPLIADO, A PARTIR DE LAS REGULACIONES SIGUIENTES:</b>
1.6.1.	Ley contra el Lavado de Dinero y de Activos
1.6.2.	Ley Especial contra Actos de Terrorismo
1.6.3.	Ley Especial Extinción de Dominio y de la Administración de los bienes de origen o destinación ilícita.
1.6.4.	Ley de Prescripción de maras, pandillas, agrupaciones, asociaciones y organizaciones de naturaleza criminal
1.6.5.	Su impacto en la Libertad Personal o disposición Patrimonial
2.	<b>Marco Financiero, impactos y Riesgos Financieros que genera el Lavado de Dinero en las Empresas.</b>
2.1.	<b>CONCEPTOS FINANCIEROS BÁSICOS</b>



2.1.1	Información Financiera para Valorar
2.1.2.	Aspectos Básicos de la Gestión del Riesgo Financiero
2.2.	<b>RIESGOS FINANCIEROS Y ¿CÓMO MITIGARLOS?</b>
2.2.1.	Los Delitos procedente de lavado de Activos, Enriquecimiento Ilícito, Peculado, Soborno, Evasión de Impuestos y otros
2.2.2.	Etapas de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo, sus fuentes y destino de los recursos.
2.2.3.	¿Cómo mitigar los riesgos identificados?
2.2.4.	Factores de Riesgo en las Entidades Financieras, APNFD y otros sujetos obligados PLD/PFT.
2.2.5.	Etapas de la Gestión del Riesgo del Lavado de Activos, y financiamiento al terrorismo
2.2.6.	Herramientas de la Gestión de Riesgo del Lavado de Activos, metodología y matriz de riesgo.
2.3.	<b>IMPACTOS FINANCIEROS.</b>
2.3.1.	Impactos en Información y los Recursos
2.3.2.	Etapas de las Transacciones de los Ingresos Financieros, provenientes del Lavado de Activos e impacto en la información
2.3.3.	Vulnerabilidad de los Mercados Financieros en Desarrollo
2.3.4.	Efectos Económicos del Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo
2.3.5.	El Costo Social del Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo
2.3.6.	Los Elementos Fundamentales del Ciclo de Lavado de Dinero
2.3.7.	Financiamiento al Terrorismo, sus etapas e impacto en los resultados operativos
2.3.8.	Paraísos Fiscales y la lucha contra la Evasión.
2.4.	<b>INFORMACION DE TRANSACCIONES</b>
2.4.1.	¿A Partir de que cantidad debemos reportar las transacciones según la Ley de Lavado de Dinero y Activos en El Salvador?
2.4.2.	¿Qué es el Formulario de Transacción en Efectivo?
2.4.3.	Identificación de Transacciones inusuales y sospechosas
2.4.4.	Clasificación de las Transacciones Posiblemente Sospechosas
2.4.5.	¿Qué es un ROS?
2.4.6.	¿Cuál es el plazo establecido por la Ley para reportar las Operaciones Sospechosas?
2.5.	<b>MANEJO Y CUMPLIMIENTO DE UMBRALES DE LAS TRANSACCIONES</b>
2.5.1.	¿Cuál es el umbral que la Ley contra el Lavado de Dinero establece para Transacciones en efectivo?
2.5.2.	¿Cuál es el umbral que la Ley contra el Lavado de Dinero establece para Operaciones Financieras u otro medio?
2.5.3.	¿La Micro y Pequeña empresa, están obligadas a reportar sus transacciones financieras a la UIF?
2.6.	<b>REPORTERIA Y RECOMENDACIONES</b>
2.6.1.	Gerente reportes con la información competente, que le permita tener un conocimiento adecuado de la actividad económica que desarrollan los clientes
2.6.2.	Establecer medidas y reportes para que el valor, volumen y movimiento de fondos, sea coherente con la actividad económica de sus clientes.
2.6.3.	Mecanismos de Comunicación Interna hacia Cumplimiento
2.6.4.	Reportar Inexcusable y oportunamente toda operación sospechosa a la UIF
2.6.5.	¿Cuál es según la Ley, el periodo de resguardo de los documentos de las operaciones de las diferentes transacciones?
2.6.6.	Busque mejoras tecnológicas para crear controles y medidas preventivas contra el lavado de Dinero. Tomando en cuenta el análisis Costo Beneficio para su empresa
2.7.	<b>COMUNICACIÓN INTERNA Y HACIA LOS SUPERVISADOS</b>
2.7.1.	Proceso de Supervisión y evaluación independiente o conjunta
2.7.2.	Enfoque Frecuencia y Alcance de la Revisión



2.7.3.	Obligaciones del ente Supervisor
2.7.4.	Informe de Comunicaciones de Resultados de evaluación interna o hacia supervisados
2.7.5.	Calificación de los Resultados e Impacto en el Área de Cumplimiento, la Organización y Supervisados
2.7.6.	Estructura y Oportunidad en la Comunicación de los Resultados
2.7.7.	Impactos y Acciones del Supervisado
2.7.8.	Modelo y Técnicas de Redacción de Informes
2.7.9.	Impacto para el Supervisor y el Supervisado, como resultado de la revisión
3.	Marco Tecnológico, los datos en el combate al lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo
3.1.	El COVID-19 ha acelerado la transformación del mundo y de cómo hacer negocios
3.1.1.	El Lavado de Activos Evoluciona con la Pandemia
3.2.	Los Avances Tecnológicos Comunicacionales y Financieros, ya no son cosa del futuro jji son nuestra realidad!!!
3.3.	Los Delitos Informáticos... un problema mundial
3.4.	Ley de Delitos Informáticos y conexos de El Salvador
3.5.	La Recomendación del GAFI respecto a las nuevas Tecnologías
3.6.	La Protección de la Integridad y manejo de los Datos y la Información
3.7.	Identidad Digital: ¿Qué es y porque hay que protegerla?
3.7.1.	Riesgos Institucionales asociados ¿Esta mi Empresa expuesta o no?
3.8.	El Monitoreo Preventivo...jji la Clave!!!
3.8.1.	¿Qué es y cómo y como ejecutar el monitoreo transaccional?
3.9.	La Importancia de las listas de Cautela locales e internacionales
3.10.	La Trazabilidad de la Información
3.11.	Minimizar los riesgos-la Importancia de estar siempre actualizado
3.12.	Revisión del Sistema de la UIF
	<b>SEGUNDA PARTE: LEY DE EXTINSION DE DOMINIO</b>
4.	Principios y Autonomía de la Acción de Extinción de Dominio
4.1.	<b>ASPECTOS INTRODUCTORIOS</b>
4.1.1.	Antecedente Histórico
4.1.2.	Objetivo de la Ley. Ámbito de Aplicación. Finalidad
4.2.	<b>PRINCIPIOS</b>
4.2.1.	Presunción de Licitud de Bienes versus Presunción de Inocencia
4.2.2.	Presunción de Licitud de Bienes como Elemento del Proceso Constitucional configurador
4.2.3.	Adaptación del Principio de Legalidad en el Proceso de Extinción de Dominio
4.3.	<b>PRINCIPIO DE SOLIDARIDAD PROBATORIA</b>
4.3.1.	Interpretación de dicho Principio, según Sentencia de Inconstitucionalidad 146-2014/107-2017
4.3.2.	Buena fe en sus dos vertientes: .Buena fe simple. Buena fe Cualificada
4.3.3.	Figura del Tercero Exento de Culpa.
4.4.	<b>PRINCIPIO DE RETROSPECTIVIDAD</b>
4.4.1.	Retrospectivita versus Retroactividad
4.4.2.	Teoría de los derechos adquiridos versus meras expectativas A) Limite de la Retrospectivita
4.5.	<b>IMPREScriptIBILIDAD</b>
4.5.1.	Desarrollo en Jurisprudencia Constitucional salvadoreña y Colombiana
4.6.	<b>AUTONOMIA DE LA ACCION DE EXTINCTION DE DOMINIO</b>
4.6.1.	Nociones Generales de la autonomía y su Adecuación en la acción de Extinción de Dominio
4.7.	<b>DERECHO CIVIL VERSUS ACCION DE EXTINCTION DE DOMINIO</b>
4.7.1.	Aspecto Patrimonial de Extinción de Dominio



4.7.2.	Acción Reivindicadora versus acciones de Extinción de Dominio
4.8.	<b>DERECHO ADMINISTRATIVO VERSUS EXTINCION DE DOMINIO</b>
4.8.1.	Diferencia entre Extinción de Dominio y Derecho Administrativo Sancionatorio
4.8.2.	Extinción de Dominio versus Expropiación
4.9.	<b>DERECHO PENAL VERSUS EXTINCION DE DOMINIO</b>
4.9.1.	Diferencia entre acción penal y acción de extinción de dominio ¿Extinción de dominio como sanción penal?
4.9.2.	Extinción de dominio versus comiso penal
4.9.3.	Extinción de dominio versus confiscación doble juzgamiento: ¿Responsabilidad civil de un delito versus extinción de dominio?
4.10.	<b>ASPECTOS PROCESALES</b>
4.10.1.	Presupuestos de Procedencia de la Acción
4.10.2.	Garantías Procesales y Derechos del Afectado
4.10.3.	Facultad de FGR y PNC
4.10.4.	Medidas Cautelares
4.10.5.	Procedimiento de la Acción de Extinción de Dominio: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Fase Inicial.</li> <li>b) Fase Procesal.</li> <li>c) Recursos.</li> <li>d) Nulidades.</li> <li>e) Administracion de bienes por Sentencia declaratoria de Extinción de Dominio.</li> </ul>
5.	La Investigación Financiera y Contable en materia de Extinción de Dominio
5.1.	<b>INVESTIGACIÓN FINANCIERA Y CONTABLE</b>
5.1.1.	Introducción a la Investigación Financiera a partir de las recomendaciones del GAFI
5.1.2.	Recomendaciones vinculadas a la Investigación Financiera
5.1.3.	El porqué de las Investigaciones Financieras y tipos de Investigaciones
5.2.	<b>IMPORTANCIA Y UTILIDAD DE LA INVESTIGACIÓN FINANCIERA Y CONTABLE</b>
5.2.1.	Rastrear, dar seguimiento e identificar los beneficiarios de la actividad delictiva, para facilitar su incautación, comiso o extinción de dominio.
5.2.2.	La Investigación de Actividades Financieras sospechosas como medio para descubrir y verificar actividades criminales.
5.2.3.	Utilizar evidencia financiera para comprobar relaciones entre investigados, bienes y hechos
5.2.4.	Aportación de elementos que permitan controvertir las pruebas aportadas por los investigados
5.2.5.	Origen de una Investigación financiera: Reporte de una entidad obligada por la regulación contra el lavado de activos(sujeto obligado)
5.2.6.	Resolución de Casos Prácticos
5.3.	<b>EL PROCESO DE LA INVESTIGACION FINANCIERA</b>
5.3.1.	Diferentes formas de inicio de una Investigación Financiera
5.3.2.	Objetivos de la Investigación Financiera y Contable
5.3.3.	Elaboración del Perfil Económico de las Personas investigadas
5.3.4.	Método de determinación del Patrimonio neto
5.3.5.	Formas de obtención de Información del Sistema Financiero
5.3.6.	Obtención de Información de Instituciones Públicas y Privadas
5.3.7.	Clasificación de la Información Financiera y Contable
5.3.8.	Integración y Análisis de la Información Financiera y Contable
5.3.9.	Destino de los recursos de origen Ilícito
5.3.10.	Elaboración del informe financiero contable
5.3.11.	Resolución de Casos Prácticos
5.4.	<b>DICTAMEN PERICIAL</b>
5.4.1.	Normativa Aplicable



5.4.2.	Finalidades: Uso en el Proceso, como Prueba Pericial, para Comprobación de Actividad Ilícita y de Presupuestos de procedencia de la acción de extinción de dominio
5.4.3.	Impugnación de puntos de Peritaje
5.4.4.	Presentación de Casos

Los suministros antes detallados serán brindados durante el plazo y en la forma establecida en el presente contrato; además INSAFOCOOP podrá realizar todas las gestiones de control en los aspectos material técnico, financiero, legal y contable, que razonablemente considere necesarias a efectos de salvaguardar los intereses que persigue. II. **DOCUMENTOS CONTRACTUALES:** Forman parte integral del contrato los siguientes documentos: a) Documentos de Solicitud para Suministros LIBRE GESTION; b) Términos de Referencia y Especificaciones Técnicas de Libre Gestión. c) La Oferta, d) Garantías de Cumplimientos del Contrato; e) Resoluciones Modificativas, f) Interpretaciones e instrucciones sobre la forma de cumplir las obligaciones formuladas por la Institución Contratante, g) Cuando existan nuevas necesidades, siempre vinculadas al objeto contractual, y h) Otros documentos que emanaren del presente contrato, los cuales son complementarios entre si y se interpretaran en forma conjunta. En caso de discrepancia entre algunos de los documentos y este contrato, prevalecerá este último. III. **FUENTE DE LOS RECURSOS, PRECIO Y FORMA DE PAGO.** Las obligaciones emanadas del presente instrumento serán cubiertas con cargo a fuente de recurso GOES, para lo cual se ha verificado la correspondiente asignación presupuestaria a **DIPLOMADO SOBRE: "LEY CONTRA EL LAVADO DE DINERO Y DE ACTIVOS, FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO, Y LEY DE EXTINCION DE DOMINIO"**. El contratante se compromete a cancelar al contratista, la cantidad de **TREINTA Y CUATRO MIL TRESCIENTOS DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (\$34,300.00)**, Con IVA incluido; según detalle siguiente:

CUOTAS PACTADAS CON EL CONTRATISTA	PAGOS	20% del valor total por cuota
Primer pago (el 20.00% del valor total al final del primer mes después de iniciado el diplomado)	DICIEMBRE 2021	\$6,860.00
Segundo pago (el 20.00% del valor total al final del segundo mes después de iniciado el diplomado)	FEBRERO 2022	\$6,860.00
Tercer pago (el 20.00% del valor total al final del tercero mes después de iniciado el diplomado)	MARZO 2022	\$6,860.00
Cuarto pago (el 20.00% del valor total al final del cuarto mes después de iniciado el diplomado)	ABRIL 2022	\$6,860.00
Quinto pago (el 20.00% del valor total contra entrega de los Diplomas)	JUNIO 2022	\$6,860.00
TOTAL A CANCELAR		\$34,300.00

La inversión por participante será de ochocientos cincuenta y siete dólares con cincuenta centavos de los Estados Unidos de América (\$857.50), para un grupo de cuarenta empleados del INSAFOCOOP, detallado de la siguiente manera:




SEXO		NIVEL DE LOS PARTICIPANTES EN LA INSTITUCIÓN						
Femenino	Masculino	Presidencia	Jefaturas Operativa	Auditor Técnico de Cooperativas	Asesor Técnico de Cooperativas	Técnico Jurídico	Personal Administrativo	TOTAL
21	19	1	7	15	9	4	4	40

El contratista deberá enviar factura de Consumidor final, emitida conforme a lo establecido en el artículo ciento sesenta y dos del Código Tributario en su inciso segundo, al establecer los requisitos que se deben cumplir para que proceda la retención del uno por ciento (1%) de IVA. La factura de Consumidor final deberá ser presentada posterior a la firma del contrato en las Oficinas Centrales del INSAFOCOOP (San Salvador) en la Unidad Financiera Institucional (UFI). El pago de los Servicios se realizará por medio de cheque o abono a cuenta bancaria, el cual lo realizará el Área de Tesorería, previo a presentación de actas de recepción firmadas y selladas por la Administradora de Contrato, en señal de aceptación del suministro del servicio. IV. **PLAZO Y VIGENCIA DEL CONTRATO.** El plazo de ejecución de las obligaciones emanadas del presente instrumento será de OCHO (8) MESES a partir de la suscripción del mismo. El lugar de entrega del servicio se efectuará en el Auditorium del Edificio E, de la Universidad Francisco Gavidia, ubicado en Avenida Olímpica, San Salvador, a desarrollarse en horarios de sábados de las ocho horas con treinta minutos a las trece horas con treinta minutos, en ciento cincuenta horas clases, distribuido en veinticinco sesiones presenciales, seis meses y una semana, en modalidad presencial. V. **GARANTÍA DE CUMPLIMIENTO DE CONTRATO.** Para garantizar el fiel cumplimiento de sus obligaciones contractuales, el contratista deberá rendir a satisfacción del INSTITUTO SALVADOREÑO DE FOMENTO COOPERATIVO (INSAFOCOOP), dentro del plazo máximo de quince (15) días hábiles, posterior a la firma del contrato una GARANTÍA DE CUMPLIMIENTO DE CONTRATO, a favor del GOBIERNO DE EL SALVADOR – INSTITUTO SALVADOREÑO DE FOMENTO COOPERATIVO de conformidad al artículo 35 de la LACAP, por un monto del quince por ciento (15%) DEL VALOR DEL CONTRATO; la cual tendrá una vigencia de NUEVE (9) MESES, contados a partir de la suscripción del contrato, y deberá entregarse a la Unidad de Adquisiciones y Contrataciones Institucional de INSAFOCOOP. Si no se presentare tal garantía en el plazo establecido, se tendrá por caducado el presente contrato y se entenderá que el contratista ha desistido de su oferta, haciéndose efectiva la garantía de mantenimiento de oferta, sin detrimento de la acción que le compete a la Institución contratante para reclamar los daños y perjuicios resultantes. En caso del incumplimiento del contrato, el INSAFOCOOP hará efectiva dicha garantía, de acuerdo a los siguientes casos: 1) Por incumplimiento del plazo contractual, injustificado, 2) Cuando el contratista no cumpla con lo establecido en los presentes Términos de Referencia de LIBRE GESTION, 3) Cuando el contratista no cumpla con las penalizaciones establecidas





en el contrato por incumplimiento del suministro ofrecido, 4) En cualquier otro caso que exista incumplimiento por parte del contratista. Si se ampliare el plazo contractual, se prorrogare el mismo o se incrementare el monto contratado, el contratista estará en la obligación de ampliar esta garantía, ya sea en su plazo o en su monto, de acuerdo con la resolución modificativa que se emita por parte del INSAFOCOOP. VI. ADMINISTRACIÓN DEL CONTRATO. El control y seguimiento del contrato será responsabilidad de la Administradora del Contrato, siendo la Licenciada Xiomara Leticia García Minero, Jefe del Departamento de Recursos Humanos, teniendo como atribuciones las establecidas en los Artículos ochenta y dos Bis de la LACAP; ciento veintidós de la LACAP, cuarenta y dos inciso tercero, setenta y cuatro, setenta y cinco inciso segundo, setenta y siete, ochenta y ochenta y uno del RELACAP, quien velará porque el contrato se realice de conformidad a los artículos antes mencionados, teniendo a su cargo el control, la recepción del servicio, monitoreo y seguimiento de la ejecución del contrato. Será la responsable porque el servicio cumpla con todas las especificaciones técnicas y cláusulas del contrato, en caso de no recibir los servicios de acuerdo al contrato se hará constar y se informara a las Instancias correspondientes, lo que servirá de base al INSAFOCOOP, para determinar las sanciones y los descuentos que podrá aplicar al contratista. VII. ACTA DE RECEPCIÓN. Corresponderá a la Administradora de contrato en coordinación con el contratista la recepción del servicio, para la elaboración y firma de las actas de recepción, definitivas, parciales o provisionales, según corresponda, las cuales contendrán como mínimo lo que establece el artículo setenta y siete del RELACAP. VIII. FORMA EXCEPCIONAL A IMPARTIR EL SERVICIO POR BIOSEGURIDAD RESPECTO AL COVID-19: En caso de que hubiera un cambio relacionado a lo que este establecido en el presente contrato, por emergencia o disposiciones Legislativas, y no se pueda continuar el Diplomado en forma presencial por Bioseguridad respecto al COVID-19, se deberán establecer cartas de común entendimiento entre el INSAFOCOOP y la Universidad Francisco Gavidia, con el fin de ver la modalidad para darle seguimiento a los contenidos del DIPLOMADO; Así mismo se efectuará una resolución modificativa al contrato que será firmado por ambas partes solicitando la otra metodología que fue presentada en la Oferta y será desarrollara de la siguiente forma: 1. Clases expositivas por medio de la plataforma TEAMS, discusiones de grupo, análisis de caso, análisis de jurisprudencia, exposiciones grupales y elaboración de informes escritos; 2. Uso Plataforma SAKAI online donde se alojara todo el material estructurado por semanas, de manera que cada semana contenga las correspondientes lecciones, tareas prácticas, evaluaciones etc. El contacto con el tutor será a través de foro y correo electrónico; 3. Promover el aprendizaje aprender a aprender en una comunidad de aprendizaje; 4. Enfatizar en Aspectos Prácticos; 5. Transmitir y explicar los conceptos con un enfoque jurídico, técnico y administrativo financiero, los cuales serán complementados con casos prácticos, preparados y orientados por los expositores de cara a la realidad nacional. En cuanto a las Recomendaciones para



los participantes para el uso efectivo de la plataforma VIRTUAL.SAKAI: 1. Revisar cuidadosamente el manual de acceso al sistema, 2. Acceder al sistema al menos dos veces al día; 3. En el sistema el docente siempre estará subiendo información de tipo: a) Presentación en Power Point con detalle de la clase de cada tema o unidad; b) Documentos en Word complemento de clase; c) Documentos en PDF complemento de la clase; d) Direcciones URL para accederá internet, leer la información y tomarla como base complementaria de cada clase o unidad; e) Videos Relacionados con el tema o unidad que se esté trabajando; 4. Para el caso de los Foros de discusión: a) Estar atento a la publicación de los Foros; b) Recuerde el foro es una clase abierta de discusión, por lo que no basta que usted solo de su opinión y ya se retire del foro; c) Los Foros por lo general duran dos o tres días abiertos, lo que significa que cada día que ingrese a la plataforma, debe opinar en relación a los comentarios su opinión del resto de sus compañeros, esto trae como beneficio que se amplíen los horizontes de información para usted y complementa sus conocimientos sobre el tema tratado en ese momento; 5. Cuando se trate de trabajos de investigación, en el Diplomado el Docente suministrará un material base de guía, pero debe recordar que no es exclusivo, es decir usted puede y debe consultar otras bibliografías que complementen el desarrollo del tema del momento. No se trata solo de copiar y pegar, se busca que el alumno sea capaz de leer, comprender un tema y luego dar su opinión; 6) Los trabajos, cualquier otra actividad que sea evaluada, puede subirlo a la plataforma virtual en el espacio que será asignado por el docente.

Recomendaciones para el Estudiante: 1. Contar con una Computadora de Escritorio o laptop que tenga acceso a internet (mínimo 5 megas de internet) y tenga micrófono para poder interactuar con la clase; 2. Cámara opcional; 3. Utilizar Tablet o celular, únicamente cuando no tenga accesos a una computadora; 4. Establecer un espacio adecuado, cómodo y libre de distracciones; 5. Mantener el Micrófono apagado, si necesita opinar, utilice la opción "levantar la mano" y el docente le dará el espacio para opinar. El Contenido a desarrollar será el mismo que está en la Cláusula uno del Objeto del Contrato.

**IX. OBLIGACIONES DEL CONTRATISTA:** El Contratista se Obliga a: 1. Desarrollar la metodología en forma presencial y estar basada en la aplicación de conceptos con ejercicios y casos prácticos relacionados al tema, de modo que a través de la participación se propicie el aprendizaje y fortalecimiento de los conocimientos. 2. Mantener los precios de la oferta económica durante la vigencia del servicio, es decir que los precios ofertados no estén sujetos a variaciones. 3. Que las sesiones presenciales sean impartidas en San Salvador, el lugar, fecha y hora definida en el presente contrato y orden de inicio. 4. Iniciar el Diplomado a partir de la notificación de la primera orden de pedido, por parte de la Administradora del contrato, donde se establecerá la fecha de los servicios prestados. 5. Entregar a los asistentes Carpetas con material de apoyo impreso, y cuando aplique digital. 6. Proporcionar a los participantes amplio parqueo. 7. Entregar en forma mensual a la Administradora del Contrato copia impresa o digitalizada, de todo el material



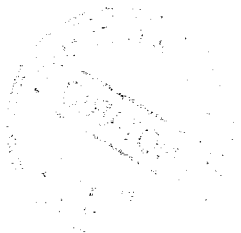
impartido en el Diplomado, para que esta documentación sea marginada continuamente por la Administradora del Contrato a la UACI, y está sea archivada en el expediente de la contratación para fines de cumplimiento y verificación de los entes fiscalizadores. 8. Presentar al finalizar el Diplomado a la Administradora del Contrato, los resultados de las evaluaciones aplicadas a los participantes y copia de Diploma de participación, para que esta información sea marginada al expediente de la Contratación, para fines de cumplimiento y verificación de los entes fiscalizadores. 9. Desarrollar la metodología de a) clases expositivas, discusiones de grupo, análisis de casos, análisis de jurisprudencia, exposiciones grupales y elaboración de informes escritos. b) Transmitir y explicar los conceptos con un enfoque jurídico, Técnico y Administrativo Financiero, los cuales serán complementados con casos prácticos, preparados y orientados por los expositores de cara a la realidad nacional. c) Brindar al inicio del Diplomado una carpeta a cada participante, donde se incluirá material impreso de apoyo didáctico que se utilizará para el desarrollo del Diplomado; además facilitará como apoyo la plataforma virtual UFG, para alojar material extra, a cada uno de los participantes y les enviara un correo con las indicaciones para el ingreso y los accesos a plataforma. 10. Proporcionar a los participantes una visión práctica de las principales herramientas de investigación que lleven a determinar la concurrencia o no de los presupuestos que habilitan el ejercicio de la acción, como resultado de haberse evidenciado una gran falta de conocimiento por parte de los que intervienen en el proceso especializado de la importancia en la investigación financiera-contable, la finalidad que la misma cumple dentro del proceso de la extinción de dominio y la utilidad que las partes pueden hacer de ella dentro del proceso. 11. Proporcionar los conocimientos y herramientas necesarias para crear políticas, desarrollar e implementar controles y mejorar procesos internos dentro de las organizaciones que representan o supervisan; así como establecer lineamientos teóricos y prácticos que ayuden a los participantes al análisis adecuado y tratamiento de casos, con el fin de asegurar el cumplimiento de los requerimientos regulatorios de la normativa legal y financiera vigente en el país. Introduciendo el uso de herramientas tecnológicas para la prevención y continuo monitoreo. 12. Transmitir a los participantes, nociones sobre el concepto de prevención de lavado, de financiamiento al terrorismo, de los mecanismos utilizados para llevarlo a la práctica y de las características de las personas que cometen esta clase de ilícitos a efectos de prevenirlos. 13. Identificar con los participantes los conceptos y nociones básicas de la acción de extinción de dominio, que permiten justificar su autonomía frente a otras ramas del derecho y dar a conocer los parámetros y presupuestos de procedencia de la acción de extinción de dominio y su tratamiento procesal. 14. Dar a conocer a los participantes los impactos y riesgos financieros, a los que se ven expuestas las organizaciones, si no tienen una adecuada revisión de sus transacciones y el origen de estas, todo apegado al cumplimiento de su programa de prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo. 15. Dar a conocer a los



participantes el alcance e impacto de los resultados de evaluaciones ejecutadas o que se reciban en su condición de sujeto obligado o supervisado por entidades u organismos locales o internacionales. 16. Dirigir el Diplomado a evento cerrado dirigido especialmente para personal del INSAFOCOOP. 17. A impartir el Diplomado en el Auditorium del Edificio E, de la Universidad Francisco Gavidia, ubicado en Avenida Olímpica, San Salvador, en horarios de sábados de las ocho horas y treinta minutos a las trece horas y treinta minutos, en ciento cincuenta horas clases, distribuido en veinticinco sesiones presenciales, seis meses y una semana, en modalidad presencial. 18. Dar cumplimiento al Formulario de calendarización del evento presentado por la Universidad Francisco Gavidia dando cumplimiento a las fechas de las sesiones, horario, temario, objetivo, metodología y el responsable de cada actividad. **X. MODIFICACIÓN.** El presente contrato podrá ser modificado o ampliado en sus plazos y vigencia antes del vencimiento de su plazo, de conformidad a lo establecido en los artículos 83 letras a y b de la LACAP, debiendo el Contratante emitir la correspondiente resolución, modificativa, según acuerdo, así mismo el Contratista deberá ampliar los plazos y montos de las Garantías de Cumplimiento de Contrato, según lo indique el Contratante y este documento formará parte integral de este contrato. **XI. RECLAMOS POR VICIOS Y DEFICIENCIAS:** De conformidad al artículo ciento veintidós de la LACAP, si se observare algún vicio o deficiencia relacionados con la calidad de estos o no cumpla con las especificaciones técnicas adjudicadas, la Administradora del Contrato deberá formular por escrito mediante correo al contratista el reclamo respectivo y pedirá la reposición del suministro correspondiente dentro del plazo de DOS (2) días hábiles a partir del día siguiente posterior a la fecha de la notificación del reclamo, por otro producto en buen estado, con calidad y que cumpla el suministro con las especificaciones técnicas. **XII. PRÓRROGA.** Previo al vencimiento del plazo pactado, el presente contrato podrá ser prorrogado de conformidad a lo establecido en el artículo ochenta y tres de la LACAP y setenta y cinco del RELACAP; en tal caso, se deberá modificar o ampliar los plazos y montos de la Garantía de Cumplimiento de Contrato; debiendo emitir el contratante la correspondiente resolución de prórroga así como también se podrá prorrogar el plazo de entrega por acuerdo entre las partes, deberá ser solicitada por el contratista antes de que venza el plazo de entrega del suministro, dicha solicitud deberá ser documentada por escrito con base a los artículos ochenta y seis, noventa y dos de la LACAP, justificando las razones y con la documentación probatoria correspondiente por la que se está solicitando la ampliación del referido plazo de entrega establecida en la cláusula IV, en caso contrario, esta omisión será razón suficiente para que el contratante declare improcedente la solicitud de prórroga de plazo contractual por parte del contratista, ninguna prórroga le será concedida al contratista con demora o suspensión ocasionada por dicha omisión. **XIII. PRÓRROGA DEL PLAZO DE ENTREGA.** El plazo de entrega de los servicios, podrá prorrogarse por acuerdo entre las partes; dicha prórroga deberá solicitarse antes que venza el plazo de



entrega del servicio, la cual deberá ser documentada por escrito, con base a lo establecido en los artículos ochenta y seis y noventa y dos de la LACAP, justificando las razones y con la documentación probatoria correspondiente por lo cual solicita la ampliación del referido plazo; En caso de no hacer la notificación en el plazo establecido, esta omisión será razón suficiente para que la Administradora de Contratos declare improcedente la solicitud de prórroga del plazo contractual. Ninguna prórroga le será concedida al contratista con demora o suspensión ocasionada por culpa del mismo. **XIV. CESIÓN.** Salvo autorización expresa de INSAFOCOOP, el contratista no podrá transferir o ceder a cualquier título, los derechos y obligaciones que emanan del presente contrato. La transferencia o cesión efectuada sin la autorización antes referida dará lugar a la caducidad del contrato, procediéndose además a hacer efectiva la garantía de cumplimiento de contrato. **XV. CONFIDENCIALIDAD.** El contratista se compromete a guardar la confidencialidad de toda información revelada por el contratante, independientemente del medio empleado para transmitirla, ya sea en forma verbal o escrita, y se compromete a no revelar dicha información a terceras personas, salvo que la contratante lo autorice en forma escrita. La contratista se compromete a hacer del conocimiento únicamente la información que sea estrictamente indispensable para la ejecución encomendada y manejar la reserva de la misma, estableciendo las medidas necesarias para asegurar que la información revelada por la contratante se mantenga con carácter confidencial y que no se utilice para ningún otro fin. **XVI. SANCIONES.** En caso de incumplimiento el contratista expresamente se somete a las sanciones que emanaren de la LACAP ya sea imposición de multa por mora, inhabilitación, extinción, las que serán impuestas siguiendo el debido proceso por el contratante, a cuya competencia se somete para efectos de su imposición. **XVII. PENALIZACIONES POR INCUMPLIMIENTO DE ASPECTOS TÉCNICOS.** En caso de incumplimiento del presente contrato, el contratante hará efectiva dicha garantía, de acuerdo a los siguientes casos: a) Incumplimiento del plazo contractual, injustificado; b) cuando el contratista no cumpla con lo establecido en los presentes Términos de Referencia de Libre Gestión, Sección I- Adjudicación del Contrato; Sección II), lugar y plazo de entrega del suministro, y además según lo establece la Cláusula IV. Plazo del Contrato y Vigencia. **XVIII. PREVENCIÓN Y ERRADICACIÓN DEL TRABAJO INFANTIL:** Si durante la ejecución del contrato se comprobare por la Dirección General de Inspección de Trabajo del Ministerio de Trabajo de Previsión Social, incumplimiento por parte del ofertante a la normativa que prohíbe el trabajo infantil y de protección de la persona adolescente trabajadora, se iniciará el procedimiento que dispone el artículo ciento sesenta de la LACAP para determinar el cometimiento o no dentro del presente procedimiento adquisitivo, o durante la ejecución contractual según el caso, de la conducta que dispone el artículo ciento cincuenta y ocho, Romano V literal b) de la LACAP, relativa a la invocación de hechos falsos para obtener la adjudicación de la contratación. Se entenderá por comprobado el incumplimiento por la referida Dirección,



si durante el trámite de re-inspección se determina que hubo subsanación por haber cometido una infracción, o por el contrario se remitiere a procedimiento sancionatorio, y en este último caso deberá finalizar el procedimiento para conocer la resolución final. Según Instructivo UNAC No.02-2015 "Normas para la Incorporación de Criterios Sostenibles de Responsabilidad Social para la Prevención y Erradicación del Trabajo Infantil en las Compras Públicas". **XIX. CESACIÓN, EXTINCIÓN, CADUCIDAD Y REVOCACIÓN DEL CONTRATO.** Cuando se presentaren las situaciones establecidas en los artículos del 92 al 100 de la LACAP, se procederá en lo pertinente a dar por terminado el Contrato. En caso de incumplimiento por parte del CONTRATISTA a cualquiera de las estipulaciones y condiciones establecidas en el presente Contrato y lo dispuesto en los Términos de Referencia y Especificaciones Técnicas de Libre Gestión; INSAFOCOOP notificará al CONTRATISTA su decisión de caducar el contrato sin responsabilidad para él, mediante aviso escrito con expresión de motivo, aplicando en lo pertinente el procedimiento establecido en el artículo 81 del Reglamento de la Ley de Adquisiciones y Contrataciones de la Administración Pública. Asimismo INSAFOCOOP, podrá hacer efectiva las garantías que tuviere en su poder. **XX. OTRAS CAUSALES DE EXTINCIÓN.** Además de las causales de caducidad establecidas en los literales a) y b) del artículo noventa y cuatro de la LACAP y en otras leyes vigentes, serán causales de caducidad las siguientes: a) si la contratista no cumpliera con el tiempo de entrega de los suministros de acuerdo a lo solicitado por INSAFOCOOP y a la oferta presentada por la contratista; b) Cuando la contratista no se encuentre en condiciones o en la capacidad de suministrar los productos solicitados; c) El contratante podrá dar por terminado el contrato sin responsabilidad alguna de su parte, cuando el contratista no cumpla cualquiera de las cláusulas estipuladas en el presente contrato; d) Por deficiencia en el suministro de **DIPLOMADO SOBRE: "LEY CONTRA EL LAVADO DE DINERO Y DE ACTIVOS, FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO, Y LEY DE EXTINCIÓN DE DOMINIO"**, o por petición expresa de la Institución. **XXI) TERMINACIÓN BILATERAL.** Las partes contratantes podrán con base al artículo noventa y cinco de la LACAP, acordar la extinción de las obligaciones contractuales en cualquier momento, siempre y cuando no concurra otra causa de terminación imputable al contratista y que por razones de interés público hagan innecesario o inconveniente la vigencia del contrato, sin más responsabilidad de la que corresponda a los suministros entregados o recibidos; debiendo en tal caso emitirse la resolución correspondiente. **XXII) SOLUCIÓN DE CONFLICTOS:** Los conflictos que surgieren entre contratante y contratista, en la ejecución del presente contrato, se resolverán agotando las siguientes fases: Arreglo Directo, procurando que las partes dejen constancia o acuerdo escrito del punto controvertido y la solución a la que llegaren, en concordancia con lo dispuesto en el Título VIII, Capítulo I de la LACAP; si no fuere posible esta vía, se pasará al arbitraje de conformidad a la Ley de Mediación, Conciliación y Arbitraje. **XXIII) INTERPRETACIÓN DEL CONTRATO:** EL INSAFOCOOP, se reserva la facultad de interpretar el presente contrato, de conformidad a la Constitución de la República, la LACAP, el RELACAP, demás legislación aplicable, y los Principios Generales del Derecho Administrativo y de la forma que más convenga a los intereses del INSTITUTO SALVADOREÑO DE FOMENTO COOPERATIVO (INSAFOCOOP), con respecto a la prestación objeto del presente instrumento, pudiendo en tal caso

girar las instrucciones por escrito que al respecto considere convenientes. El contratista expresamente acepta tal disposición y se obliga a dar estricto cumplimiento a las instrucciones que al respecto dicte el INSAFOCOOP. XXIV) **MARCO LEGAL:** El presente contrato queda sometido en todo a la LACAP, RELACAP, la Constitución de la República, y en forma subsidiaria a las Leyes de la República de El Salvador, aplicables a este contrato. XXV) **NOTIFICACIONES** El contratante señala como lugar para recibir notificaciones: Boulevard el Hipódromo, Casa número cuatrocientos cuarenta y dos, Frente al Restaurante el Zócalo, Colonia San Benito, San Salvador y el contratista señala para el mismo efecto la siguiente dirección: Calle el Progreso, número dos mil setecientos cuarenta y ocho, Colonia Flor Blanca, San Salvador. Todas las notificaciones referentes a la ejecución de este contrato serán válidas solamente cuando sean hechas por escrito en las direcciones que las partes han señalado. En fe de lo cual suscribimos el presente contrato, en la ciudad de San Salvador, departamento de San Salvador, a los doce días del mes de noviembre del año dos mil veintiuno.

  
JUAN CARLOS REYES ROSA  
PRESIDENTE EJECUTIVO DE INSAFOCOOP  
CONTRATANTE

  
MARIO ANTONIO RUIZ RAMÍREZ  
RECTOR Y REPRESENTANTE LEGAL DE LA UFG  
CONTRATISTA

  
RECTOR

  
HENRY DE LA O ZOMETA  
NOTARIO  
REPÚBLICA DE EL SALVADOR

En la Ciudad de San Salvador, a las trece horas del día doce de noviembre de dos mil veintiuno. Ante mí, HENRY DE LA O ZOMETA, Notario, del domicilio de San Rafael Obrajuelo, Departamento de La Paz, Comparecen los señores: JUAN CARLOS REYES ROSA, de cuarenta y un años de edad, Comerciante, del domicilio de San Vicente, departamento de San Vicente, a quien conozco e identifico por medio de su Documento Único de Identidad número [REDACTED] el cual vence el veinticuatro de abril de dos mil veintiséis y con Número de Identificación Tributaria [REDACTED]

[REDACTED] actuando en nombre y representación del Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo (INSAFOCOOP), Institución Autónoma de Derecho Público, creada mediante Decreto Legislativo número quinientos sesenta, publicado en el Diario Oficial número doscientos veintinueve, Tomo doscientos veinticinco, de fecha nueve de diciembre de mil novecientos sesenta y nueve, que de conformidad al artículo veinte letra b) de la referida Ley, el Presidente del Consejo de Administración tiene la representación administrativa, judicial y extrajudicial del Instituto, tal calidad se comprueba con: a) Certificación del Acuerdo Ejecutivo número ciento setenta y cuatro, extendida por el Licenciado Conan Tonathiu Castro, Secretario Jurídico de la Presidencia de la República, en la que consta que el Señor Presidente de la República, Nayib Armando Bukele Ortiz, en el uso de sus atribuciones y de conformidad a lo establecido en los artículos siete, inciso primero letra a) e inciso segundo; ocho y diez de la Ley de Creación del Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo, acordó nombrarme como Presidente del Consejo de Administración del Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo, para el período de tres años, a partir del diez de julio de dos mil diecinueve; y b) Certificación del Acta de Juramentación de Funcionarios Públicos que lleva la Presidencia de la República, extendida por el Licenciado Conan Tonathiu Castro, Secretario Jurídico de la Presidencia de la República, el día diez de julio de dos mil diecinueve, en la que consta que en acto solemne celebrado en Casa Presidencial, en esta ciudad, a las dieciséis horas del día diez de julio de dos mil diecinueve, rendí la protesta Constitucional de ley; y que en lo sucesivo se denominará "EL CONTRATANTE O INSAFOCOOP", y por otra parte, MARIO ANTONIO RUIZ RAMÍREZ, de setenta y dos años de edad, Ingeniero Químico, del domicilio de Santa Tecla, departamento de La Libertad, a quien ahora conozco portador de su Documento Único de Identidad número: [REDACTED] con fecha de vencimiento el veinticuatro de octubre del año dos mil veintiséis, y con Número de Identificación Tributaria: [REDACTED]

[REDACTED] actuando en nombre y representación, en su calidad de Representante Legal y Rector de la UNIVERSIDAD FRANCISCO GAVIDIA, que puede abreviarse UFG, Corporación de Utilidad Pública, de carácter permanente y sin fines de lucro, con personalidad jurídica, conferida por Acuerdo número setecientos noventa y siete, del Poder Ejecutivo del Ramo del Interior, de fecha catorce de septiembre de mil novecientos ochenta y uno, de este domicilio, con Número de Identificación Tributaria: [REDACTED]

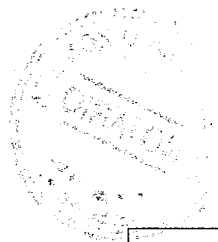
[REDACTED] calidad que compruebo con: a) Estatutos Vigentes que actualmente rigen a la Universidad, publicados en el Diario Oficial número ciento noventa y cinco del tomo trescientos sesenta y nueve del día veinte de octubre del año dos mil cinco, de los que consta; según el artículo uno, que es una Corporación de Utilidad Pública, de Carácter Permanente y sin fines de lucro, que dentro de su giro se encuentra el otorgamiento de actos como el presente; que según el Artículo quince de los referidos estatutos, el Consejo Directivo es la máxima autoridad normativa y Administrativa de la Universidad; que según literal g) del artículo diecisiete, le corresponde al Consejo Directivo





administrar el patrimonio de la Universidad y contraer toda clase de Obligaciones para la realización de sus fines; que según el artículo diecinueve, el Rector es la máxima autoridad Ejecutiva de la Universidad y será el Representante Legal de la misma, quien durara cinco años en sus funciones, pudiendo ser reelecto y pudiendo otorgar actos como el presente; b) Certificación del Acta de Sesión ordinaria DOS/DOS UNO/CD/O, celebrada el día veintidós de marzo de dos mil veintiuno en la cual consta el acuerdo DIECINUEVE/DOSUNO/CD/ O que dice: Que el Consejo Directivo en uso de las facultades que le confiere el artículo diecisiete literal "i" de sus estatutos vigentes procedió a nombrar al Ingeniero **MARIO ANTONIO RUIZ RAMÍREZ**, como Rector y Representante Legal de la Universidad Francisco Gavidia, por el periodo comprendido del veintisiete de marzo de dos mil veintiuno al veintiséis de marzo de dos mil veintiséis, quien según el artículo diecinueve de los estatutos de la Universidad Francisco Gavidia, soy el Representante Legal de la misma; con lo cual comprueba que ésta plenamente facultado para otorgar actos como el presente; y que en el transcurso de este Instrumento se denominará **EL CONTRATISTA**, y en las calidades antes expresadas **MANIFIESTA**: Que las firmas que anteceden y que ambas se leen "ilegibles", las reconocen como suyas por haberlas puesto ellos respectivamente de su puño y letra, y asimismo reconocen como suyos todos los conceptos vertidos en dicho documento, por medio del cual han otorgado el contrato denominado **DIPLOMADO SOBRE: "LEY CONTRA EL LAVADO DE DINERO Y DE ACTIVOS, FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO, Y LEY DE EXTINCION DE DOMINIO"**, proveniente del proceso de Libre Gestión número LG-No. 0063/2021, de conformidad a lo que establecen los Términos de Referencia, Especificaciones Técnicas del Proceso de Libre Gestión y la Ley de Adquisiciones y Contrataciones de la Administración Pública, que en adelante se denominará **LACAP**, su Reglamento **RELACAP** y las cláusulas siguientes: ""I. **OBJETO DEL CONTRATO**: El contratista se compromete a realizar el presente **DIPLOMADO SOBRE: "LEY CONTRA EL LAVADO DE DINERO Y DE ACTIVOS, FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO, Y LEY DE EXTINCION DE DOMINIO"** según Temario, detallado en el siguiente cuadro:

PRIMERA PARTE: PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO	
1.	Marco Legal, el Delito de Lavado de Dinero y Financiamiento de Terrorismo
1.1.	LA PREVENCIÓN DEL LAVADO DE DINERO Y EL COMBATE DEL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
1.1.1.	Normativas Internacionales ALD/CFT.
1.1.2.	Consideraciones Respecto a los Nuevos Estándares Internacionales del GAFI
1.1.3.	Marco Normativo Jurídico Salvadoreño
1.1.4.	Objetivos Legales y Normativos
1.1.5.	Sujetos Obligados y su Segmentación
1.2.	LA RESPONSABILIDAD A NIVEL CORPORATIVO
1.2.1.	Introducción al Gobierno Corporativo
	a) Estructura Organizativa y Oficialía de Cumplimiento
	b) Responsabilidad y Recursos de la Oficialía de Cumplimiento
1.2.2.	Antecedentes de Lavado de Dinero y de Activos



a)	Definiciones de lavado de Activos
b)	Etapas para el Lavado de Activos
c)	Tipologías de lavado de Activos
d)	Tipificación de las Operaciones
e)	Instrumentos internacionales complementarios sobre regulaciones para prevenir el lavado de activos.
1.2.3.	Entidades Reguladoras y Supervisoras en El Salvador
1.2.4.	Programa de Cumplimiento
1.3.	<b>DE LA TEORIA A LA PRACTICA: EL ENFOQUE BASADO EN RIESGOS:</b>
a)	Riesgos de Lavado de Activos
b)	Factores Generadores
1.3.2.	Identificación del Cliente y sus debidas Diligencias Aplicables
1.3.3.	Proveedores
1.3.4.	Empleados
1.3.5.	Otros Riesgos de Lavado de Dinero y Activos
1.3.6.	Elementos para elaborar un Programa de Prevención de Lavado de Dinero y Activos
1.4.	<b>MITIGACIÓN DE RIESGOS MEDIANTE CONTROLES INTERNOS.</b>
1.4.1.	Riesgos y su Mitigación
1.4.2.	Análisis del Riesgo, su comprensión y base para Administración y Supervisión
1.4.3.	Mantenimiento y Conservación de Registros y Reporte de Transacciones
1.4.4.	Control Interno
1.4.5.	Revisión a partir del Sistema de Control Interno y su Fortalecimiento
1.4.6.	OFAC y Otras listas especiales de Cautela.
1.5.	<b>ALERTAS DE LAVADO DE DINERO: MONITOREO Y COMUNICACION</b>
1.5.1.	Monitoreo Transaccional
1.5.2.	Manual o automatizado, mediante alertas o reportes
1.5.3.	Actividades Irregulares o Sospechosas
1.5.4.	Reportar Actividades Sospechosas
1.5.5.	Resolución de Alertas y Plazos
1.5.6.	Alcance de los Requerimientos de las Entidades Reguladoras o Supervisoras
1.5.7.	Respuesta a Oficios y Requerimientos de las Autoridades
1.6.	<b>REGIMEN SANCIONATORIO ESPECIFICO Y AMPLIADO, A PARTIR DE LAS REGULACIONES SIGUIENTES:</b>
1.6.1.	Ley contra el Lavado de Dinero y de Activos
1.6.2.	Ley Especial contra Actos de Terrorismo
1.6.3.	Ley Especial Extinción de Dominio y de la Administración de los bienes de origen o destinación ilícita.
1.6.4.	Ley de Prescripción de maras, pandillas, agrupaciones, asociaciones y organizaciones de naturaleza criminal
1.6.5.	Su impacto en la Libertad Personal o disposición Patrimonial
2.	<b>Marco Financiero, impactos y Riesgos Financieros que genera el Lavado de Dinero en las Empresas.</b>
2.1.	<b>CONCEPTOS FINANCIEROS BÁSICOS</b>
2.1.1.	Información Financiera para Valorar
2.1.2.	Aspectos Básicos de la Gestión del Riesgo Financiero
2.2.	<b>RIESGOS FINANCIEROS Y ¿CÓMO MITIGARLOS?</b>
2.2.1.	Los Delitos procedente de lavado de Activos, Enriquecimiento Ilícito, Peculado, Soborno, Evasión de Impuestos y otros
2.2.2.	Etapas de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo, sus fuentes y destino de los recursos.
2.2.3.	¿Cómo mitigar los riesgos identificados?



2.2.4.	Factores de Riesgo en las Entidades Financieras, APNFD y otros sujetos obligados PLD/PFT.
2.2.5.	Etapas de la Gestión del Riesgo del Lavado de Activos, y financiamiento al terrorismo
2.2.6.	Herramientas de la Gestión de Riesgo del Lavado de Activos, metodología y matriz de riesgo.
<b>2.3.</b>	<b>IMPACTOS FINANCIEROS.</b>
2.3.1.	Impactos en Información y los Recursos
2.3.2.	Etapas de las Transacciones de los Ingresos Financieros, provenientes del Lavado de Activos e impacto en la información
2.3.3.	Vulnerabilidad de los Mercados Financieros en Desarrollo
2.3.4.	Efectos Económicos del Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo
2.3.5.	El Costo Social del Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo
2.3.6.	Los Elementos Fundamentales del Ciclo de Lavado de Dinero
2.3.7.	Financiamiento al Terrorismo, sus etapas e impacto en los resultados operativos
2.3.8.	Paraísos Fiscales y la lucha contra la Evasión.
<b>2.4.</b>	<b>INFORMACION DE TRANSACCIONES</b>
2.4.1.	¿A Partir de que cantidad debemos reportar las transacciones según la Ley de Lavado de Dinero y Activos en El Salvador?
2.4.2.	¿Qué es el Formulario de Transacción en Efectivo?
2.4.3.	Identificación de Transacciones inusuales y sospechosas
2.4.4.	Clasificación de las Transacciones Posiblemente Sospechosas
2.4.5.	¿Qué es un ROS?
2.4.6.	¿Cuál es el plazo establecido por la Ley para reportar las Operaciones Sospechosas?
<b>2.5.</b>	<b>MANEJO Y CUMPLIMIENTO DE UMBRALES DE LAS TRANSACCIONES</b>
2.5.1.	¿Cuál es el umbral que la Ley contra el Lavado de Dinero establece para Transacciones en efectivo?
2.5.2.	¿Cuál es el umbral que la Ley contra el Lavado de Dinero establece para Operaciones Financieras u otro medio?
2.5.3.	¿La Micro y Pequeña empresa, están obligadas a reportar sus transacciones financieras a la UIF?
<b>2.6.</b>	<b>REPORTERIA Y RECOMENDACIONES</b>
2.6.1.	Gerente reportes con la información competente, que le permita tener un conocimiento adecuado de la actividad económica que desarrollan los clientes
2.6.2.	Establecer medidas y reportes para que el valor, volumen y movimiento de fondos, sea coherente con la actividad económica de sus clientes.
2.6.3.	Mecanismos de Comunicación Interna hacia Cumplimiento
2.6.4.	Reportar Inexcusable y oportunamente toda operación sospechosa a la UIF
2.6.5.	¿Cuál es según la Ley, el periodo de resguardo de los documentos de las operaciones de las diferentes transacciones?
2.6.6.	Busque mejoras tecnológicas para crear controles y medidas preventivas contra el lavado de Dinero. Tomando en cuenta el análisis Costo Beneficio para su empresa
<b>2.7.</b>	<b>COMUNICACIÓN INTERNA Y HACIA LOS SUPERVISADOS</b>
2.7.1.	Proceso de Supervisión y evaluación independiente o conjunta
2.7.2.	Enfoque Frecuencia y Alcance de la Revisión
2.7.3.	Obligaciones del ente Supervisor
2.7.4.	Informe de Comunicaciones de Resultados de evaluación interna o hacia supervisados
2.7.5.	Calificación de los Resultados e Impacto en el Área de Cumplimiento, la Organización y Supervisados
2.7.6.	Estructura y Oportunidad en la Comunicación de los Resultados
2.7.7.	Impactos y Acciones del Supervisado
2.7.8.	Modelo y Técnicas de Redacción de Informes
2.7.9.	Impacto para el Supervisor y el Supervisado, como resultado de la revisión



3.	Marco Tecnológico, los datos en el combate al lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo
3.1.	El COVID-19 ha acelerado la transformación del mundo y de cómo hacer negocios
3.1.1.	El Lavado de Activos Evoluciona con la Pandemia
3.2.	Los Avances Tecnológicos Comunicacionales y Financieros, ya no son cosa del futuro ¡¡¡ son nuestra realidad!!!
3.3.	Los Delitos Informáticos... un problema mundial
3.4.	Ley de Delitos Informáticos y conexos de El Salvador
3.5.	La Recomendación del GAFI respecto a las nuevas Tecnologías
3.6.	La Protección de la Integridad y manejo de los Datos y la Información
3.7.	Identidad Digital: ¿Qué es y porque hay que protegerla?
3.7.1.	Riesgos Institucionales asociados ¿Esta mi Empresa expuesta o no?
3.8.	El Monitoreo Preventivo...¡¡¡ la Clave!!!
3.8.1.	¿Qué es y cómo y como ejecutar el monitoreo transaccional?
3.9.	La Importancia de las listas de Cautela locales e internacionales
3.10.	La Trazabilidad de la Información
3.11.	Minimizar los riesgos-la Importancia de estar siempre actualizado
3.12.	Revisión del Sistema de la UIF
	<b>SEGUNDA PARTE: LEY DE EXTINSION DE DOMINIO</b>
4.	Principios y Autonomía de la Acción de Extinción de Dominio
4.1.	<b>ASPECTOS INTRODUCTORIOS</b>
4.1.1.	Antecedente Histórico
4.1.2.	Objetivo de la Ley. Ámbito de Aplicación. Finalidad
4.2.	<b>PRINCIPIOS</b>
4.2.1.	Presunción de Licitud de Bienes versus Presunción de Inocencia
4.2.2.	Presunción de Licitud de Bienes como Elemento del Proceso Constitucional configurador
4.2.3.	Adaptación del Principio de Legalidad en el Proceso de Extinción de Dominio
4.3.	<b>PRINCIPIO DE SOLIDARIDAD PROBATORIA</b>
4.3.1.	Interpretación de dicho Principio, según Sentencia de Inconstitucionalidad 146-2014/107-2017
4.3.2.	Buena fe en sus dos vertientes: Buena fe simple. Buena fe Cualificada
4.3.3.	Figura del Tercero Exento de Culpa.
4.4.	<b>PRINCIPIO DE RETROSPECTIVIDAD</b>
4.4.1.	Retrospectivita versus Retroactividad
4.4.2.	Teoría de los derechos adquiridos versus meras expectativas A) Limite de la Retrospectivita
4.5.	<b>IMPREScriptIBILIDAD</b>
4.5.1.	Desarrollo en Jurisprudencia Constitucional salvadoreña y Colombiana
4.6.	<b>AUTONOMIA DE LA ACCION DE EXTINCTION DE DOMINIO</b>
4.6.1.	Nociones Generales de la autonomía y su Adecuación en la acción de Extinción de Dominio
4.7.	<b>DERECHO CIVIL VERSUS ACCION DE EXTINCTION DE DOMINIO</b>
4.7.1.	Aspecto Patrimonial de Extinción de Dominio
4.7.2.	Acción Reivindicadora versus acciones de Extinción de Dominio
4.8.	<b>DERECHO ADMINISTRATIVO VERSUS EXTINCTION DE DOMINIO</b>
4.8.1.	Diferencia entre Extinción de Dominio y Derecho Administrativo Sancionatorio
4.8.2.	Extinción de Dominio versus Expropiación
4.9.	<b>DERECHO PENAL VERSUS EXTINCTION DE DOMINIO</b>
4.9.1.	Diferencia entre acción panal y acción de extinción de dominio ¿Extinción de dominio como sanción penal?
4.9.2.	Extinción de dominio versus comiso penal



4.9.3.	Extinción de dominio versus confiscación doble juzgamiento: ¿Responsabilidad civil de un delito versus extinción de dominio?
4.10.	<b>ASPECTOS PROCESALES</b>
4.10.1.	Presupuestos de Procedencia de la Acción
4.10.2.	Garantías Procesales y Derechos del Afectado
4.10.3.	Facultad de FGR y PNC
4.10.4.	Medidas Cautelares
4.10.5.	Procedimiento de la Acción de Extinción de Dominio: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Fase Inicial.</li> <li>b) Fase Procesal.</li> <li>c) Recursos.</li> <li>d) Nulidades.</li> <li>e) Administración de bienes por Sentencia declaratoria de Extinción de Dominio.</li> </ul>
5.	La Investigación Financiera y Contable en materia de Extinción de Dominio
5.1.	<b>INVESTIGACIÓN FINANCIERA Y CONTABLE</b>
5.1.1.	Introducción a la Investigación Financiera a partir de las recomendaciones del GAFI
5.1.2.	Recomendaciones vinculadas a la Investigación Financiera
5.1.3.	El porqué de las Investigaciones Financieras y tipos de Investigaciones
5.2.	<b>IMPORTANCIA Y UTILIDAD DE LA INVESTIGACIÓN FINANCIERA Y CONTABLE</b>
5.2.1.	Rastrear, dar seguimiento e identificar los beneficiarios de la actividad delictiva, para facilitar su incautación, comiso o extinción de dominio.
5.2.2.	La Investigación de Actividades Financieras sospechosas como medio para descubrir y verificar actividades criminales.
5.2.3.	Utilizar evidencia financiera para comprobar relaciones entre investigados, bienes y hechos
5.2.4.	Aportación de elementos que permitan controvertir las pruebas aportadas por los investigados
5.2.5.	Origen de una Investigación financiera: Reporte de una entidad obligada por la regulación contra el lavado de activos(sujeto obligado)
5.2.6.	Resolución de Casos Prácticos
5.3.	<b>EL PROCESO DE LA INVESTIGACION FINANCIERA</b>
5.3.1.	Diferentes formas de inicio de una Investigación Financiera
5.3.2.	Objetivos de la Investigación Financiera y Contable
5.3.3.	Elaboración del Perfil Económico de las Personas investigadas
5.3.4.	Método de determinación del Patrimonio neto
5.3.5.	Formas de obtención de Información del Sistema Financiero
5.3.6.	Obtención de Información de Instituciones Públicas y Privadas
5.3.7.	Clasificación de la Información Financiera y Contable
5.3.8.	Integración y Análisis de la Información Financiera y Contable
5.3.9.	Destino de los recursos de origen ilícito
5.3.10.	Elaboración del informe financiero contable
5.3.11.	Resolución de Casos Prácticos
5.4.	<b>DICTAMEN PERICIAL</b>
5.4.1.	Normativa Aplicable
5.4.2.	Finalidades: Uso en el Proceso, como Prueba Pericial, para Comprobación de Actividad Ilícita y de Presupuestos de procedencia de la acción de extinción de dominio
5.4.3.	Impugnación de puntos de Peritaje
5.4.4.	Presentación de Casos

Los suministros antes detallados serán brindados durante el plazo y en la forma establecida en el presente contrato; además INSAFOCOOP podrá realizar todas



las gestiones de control en los aspectos material técnico, financiero, legal y contable, que razonablemente considere necesarias a efectos de salvaguardar los intereses que persigue. II. **DOCUMENTOS CONTRACTUALES:** Forman parte integral del contrato los siguientes documentos: a) Documentos de Solicitud para Suministros LIBRE GESTION; b) Términos de Referencia y Especificaciones Técnicas de Libre Gestión. c) La Oferta, d) Garantías de Cumplimientos del Contrato; e) Resoluciones Modificativas, f) Interpretaciones e instrucciones sobre la forma de cumplir las obligaciones formuladas por la Institución Contratante, g) Cuando existan nuevas necesidades, siempre vinculadas al objeto contractual, y h) Otros documentos que emanaren del presente contrato, los cuales son complementarios entre si y se interpretaran en forma conjunta. En caso de discrepancia entre algunos de los documentos y este contrato, prevalecerá este último. III. **FUENTE DE LOS RECURSOS, PRECIO Y FORMA DE PAGO.** Las obligaciones emanadas del presente instrumento serán cubiertas con cargo a fuente de recurso GOES, para lo cual se ha verificado la correspondiente asignación presupuestaria a **DIPLOMADO SOBRE: "LEY CONTRA EL LAVADO DE DINERO Y DE ACTIVOS, FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO, Y LEY DE EXTINCION DE DOMINIO"**. El contratante se compromete a cancelar al contratista, la cantidad de **TREINTA Y CUATRO MIL TRESCIENTOS DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (\$34,300.00)**, Con IVA incluido; según detalle siguiente:

CUOTAS PACTADAS CON EL CONTRATISTA	PAGOS	20% del valor total por cuota
Primer pago (el 20.00% del valor total al final del primer mes después de iniciado el diplomado)	DICIEMBRE 2021	\$6,860.00
Segundo pago (el 20.00% del valor total al final del segundo mes después de iniciado el diplomado)	FEBRERO 2022	\$6,860.00
Tercer pago (el 20.00% del valor total al final del tercero mes después de iniciado el diplomado)	MARZO 2022	\$6,860.00
Cuarto pago (el 20.00% del valor total al final del cuarto mes después de iniciado el diplomado)	ABRIL 2022	\$6,860.00
Quinto pago (el 20.00% del valor total contra entrega de los Diplomas)	JUNIO 2022	\$6,860.00
<b>TOTAL A CANCELAR</b>		<b>\$34,300.00</b>

La inversión por participante será de ochocientos cincuenta y siete dólares con cincuenta centavos de los Estados Unidos de América (\$857.50), para un grupo de cuarenta empleados del INSAFOCOOP, detallado de la siguiente manera:

SEXO		NIVEL DE LOS PARTICIPANTES EN LA INSTITUCIÓN						
Femenino	Masculino	Presidencia	Jefaturas Operativa	Auditor Técnico de Cooperativas	Asesor Técnico de Cooperativas	Técnico Jurídico	Personal Administrativo	TOTAL
21	19	1	7	15	9	4	4	40



El contratista deberá enviar factura de Consumidor final, emitida conforme a lo establecido en el artículo ciento sesenta y dos del Código Tributario en su inciso segundo, al establecer los requisitos que se deben cumplir para que proceda la retención del uno por ciento (1%) de IVA. La factura de Consumidor final deberá ser presentada posterior a la firma del contrato en las Oficinas Centrales del INSAFOCOOP (San Salvador) en la Unidad Financiera Institucional (UFI ). El pago de los Servicios se realizará por medio de cheque o abono a cuenta bancaria, el cual lo realizará el Área de Tesorería, previo a presentación de actas de recepción firmadas y selladas por la Administradora de Contrato, en señal de aceptación del suministro del servicio. IV. **PLAZO Y VIGENCIA DEL CONTRATO.** El plazo de ejecución de las obligaciones emanadas del presente instrumento será de OCHO (8) MESES a partir de la suscripción del mismo. El lugar de entrega del servicio se efectuará en el Auditorium del Edificio E, de la Universidad Francisco Gavidia, ubicado en Avenida Olímpica, San Salvador, a desarrollarse en horarios de sábados de las ocho horas con treinta minutos a las trece horas con treinta minutos, en ciento cincuenta horas clases, distribuido en veinticinco sesiones presenciales, seis meses y una semana, en modalidad presencial. V. **GARANTÍA DE CUMPLIMIENTO DE CONTRATO.** Para garantizar el fiel cumplimiento de sus obligaciones contractuales, el contratista deberá rendir a satisfacción del INSTITUTO SALVADOREÑO DE FOMENTO COOPERATIVO (INSAFOCOOP), dentro del plazo máximo de quince (15) días hábiles, posterior a la firma del contrato una GARANTÍA DE CUMPLIMIENTO DE CONTRATO, a favor del GOBIERNO DE EL SALVADOR – INSTITUTO SALVADOREÑO DE FOMENTO COOPERATIVO de conformidad al artículo 35 de la LACAP, por un monto del quince por ciento (15%) DEL VALOR DEL CONTRATO; la cual tendrá una vigencia de NUEVE (9) MESES, contados a partir de la suscripción del contrato, y deberá entregarse a la Unidad de Adquisiciones y Contrataciones Institucional de INSAFOCOOP. Si no se presentare tal garantía en el plazo establecido, se tendrá por caducado el presente contrato y se entenderá que el contratista ha desistido de su oferta, haciéndose efectiva la garantía de mantenimiento de oferta, sin detrimento de la acción que le compete a la Institución contratante para reclamar los daños y perjuicios resultantes. En caso del incumplimiento del contrato, el INSAFOCOOP hará efectiva dicha garantía, de acuerdo a los siguientes casos: 1) Por incumplimiento del plazo contractual, injustificado, 2) Cuando el contratista no cumpla con lo establecido en los presentes Términos de Referencia de LIBRE GESTION, 3) Cuando el contratista no cumpla con las penalizaciones establecidas en el contrato por incumplimiento del suministro ofrecido, 4) En cualquier otro caso que exista incumplimiento por parte del contratista. Si se ampliare el plazo contractual, se prorrogare el mismo o se incrementare el monto contratado, el contratista estará en la obligación de ampliar esta garantía, ya sea en su plazo o en su monto, de acuerdo con la resolución modificativa que se emita por parte del INSAFOCOOP. VI. **ADMINISTRACIÓN DEL CONTRATO.** El control y seguimiento del contrato será responsabilidad de la Administradora del Contrato,



siendo la Licenciada Xiomara Leticia García Minero, Jefe del Departamento de Recursos Humanos, teniendo como atribuciones las establecidas en los Artículos ochenta y dos Bis de la LACAP; ciento veintidós de la LACAP, cuarenta y dos inciso tercero, setenta y cuatro, setenta y cinco inciso segundo, setenta y siete, ochenta y ochenta y uno del RELACAP, quien velará porque el contrato se realice de conformidad a los artículos antes mencionados, teniendo a su cargo el control, la recepción del servicio, monitoreo y seguimiento de la ejecución del contrato. Será la responsable porque el servicio cumpla con todas las especificaciones técnicas y cláusulas del contrato, en caso de no recibir los servicios de acuerdo al contrato se hará constar y se informara a las Instancias correspondientes, lo que servirá de base al INSAFOCOOP, para determinar las sanciones y los descuentos que podrá aplicar al contratista.

**VII. ACTA DE RECEPCIÓN.** Corresponderá a la Administradora de contrato en coordinación con el contratista la recepción del servicio, para la elaboración y firma de las actas de recepción, definitivas, parciales o provisionales, según corresponda, las cuales contendrán como mínimo lo que establece el artículo setenta y siete del RELACAP.

**VIII. FORMA EXCEPCIONAL A IMPARTIR EL SERVICIO POR BIOSEGURIDAD RESPECTO AL COVID-19:** En caso de que hubiera un cambio relacionado a lo que este establecido en el presente contrato, por emergencia o disposiciones Legislativas, y no se pueda continuar el Diplomado en forma presencial por Bioseguridad respecto al COVID-19, se deberán establecer cartas de común entendimiento entre el INSAFOCOOP y la Universidad Francisco Gavidia, con el fin de ver la modalidad para darle seguimiento a los contenidos del DIPLOMADO; Así mismo se efectuará una resolución modificativa al contrato que será firmado por ambas partes solicitando la otra metodología que fue presentada en la Oferta y será desarrollara de la siguiente forma:

1. Clases expositivas por medio de la plataforma TEAMS, discusiones de grupo, análisis de caso, análisis de jurisprudencia, exposiciones grupales y elaboración de informes escritos;
2. Uso Plataforma SAKAI online donde se alojara todo el material estructurado por semanas, de manera que cada semana contenga las correspondientes lecciones, tareas prácticas, evaluaciones etc. El contacto con el tutor será a través de foro y correo electrónico;
3. Promover el aprendizaje aprender a aprender en una comunidad de aprendizaje;
4. Enfatizar en Aspectos Prácticos;
5. Transmitir y explicar los conceptos con un enfoque jurídico, técnico y administrativo financiero, los cuales serán complementados con casos prácticos, preparados y orientados por los expositores de cara a la realidad nacional.

En cuanto a las Recomendaciones para los participantes para el uso efectivo de la plataforma VIRTUAL.SAKAI:

1. Revisar cuidadosamente el manual de acceso al sistema,
2. Acceder al sistema al menos dos veces al día;
3. En el sistema el docente siempre estará subiendo información de tipo: a) Presentación en Power Point con detalle de la clase de cada tema o unidad; b) Documentos en Word complemento de clase; c) Documentos en PDF complemento de la clase; d) Direcciones URL para accederá internet, leer la información y tomarla como base complementaria de cada clase o unidad; e) Videos Relacionados con el tema o unidad que se esté trabajando;
4. Para el caso de los Foros de discusión: a) Estar atento a la publicación de los Foros; b)

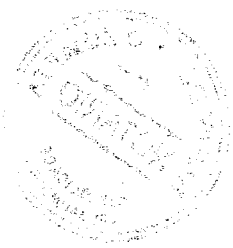




Recuerde el foro es una clase abierta de discusión, por lo que no basta que usted solo de su opinión y ya se retire del foro; c) Los Foros por lo general duran dos o tres días abiertos, lo que significa que cada día que ingrese a la plataforma, debe opinar en relación a los comentarios su opinión del resto de sus compañeros, esto trae como beneficio que se amplíen los horizontes de información para usted y complementa sus conocimientos sobre el tema tratado en ese momento; 5. Cuando se trate de trabajos de investigación, en el Diplomado el Docente suministrará un material base de guía, pero debe recordar que no es exclusivo, es decir usted puede y debe consultar otras bibliografías que complementen el desarrollo del tema del momento. No se trata solo de copiar y pegar, se busca que el alumno sea capaz de leer, comprender un tema y luego dar su opinión; 6) Los trabajos, cualquier otra actividad que sea evaluada, puede subirlo a la plataforma virtual en el espacio que será asignado por el docente.

Recomendaciones para el Estudiante: 1. Contar con una Computadora de Escritorio o laptop que tenga acceso a internet (mínimo 5 megas de internet) y tenga micrófono para poder interactuar con la clase; 2. Cámara opcional; 3. Utilizar Tablet o celular, únicamente cuando no tenga accesos a una computadora; 4. Establecer un espacio adecuado, cómodo y libre de distracciones; 5. Mantener el Micrófono apagado, si necesita opinar, utilice la opción "levantar la mano" y el docente le dará el espacio para opinar. El Contenido a desarrollar será el mismo que está en la Cláusula uno del Objeto del Contrato.

**IX. OBLIGACIONES DEL CONTRATISTA:** El Contratista se Obliga a: 1. Desarrollar la metodología en forma presencial y estar basada en la aplicación de conceptos con ejercicios y casos prácticos relacionados al tema, de modo que a través de la participación se propicie el aprendizaje y fortalecimiento de los conocimientos. 2. Mantener los precios de la oferta económica durante la vigencia del servicio, es decir que los precios ofertados no estén sujetos a variaciones. 3. Que las sesiones presenciales sean impartidas en San Salvador, el lugar, fecha y hora definida en el presente contrato y orden de inicio. 4. Iniciar el Diplomado a partir de la notificación de la primera orden de pedido, por parte de la Administradora del contrato, donde se establecerá la fecha de los servicios prestados. 5. Entregar a los asistentes Carpetas con material de apoyo impreso, y cuando aplique digital. 6. Proporcionar a los participantes amplio parqueo. 7. Entregar en forma mensual a la Administradora del Contrato copia impresa o digitalizada, de todo el material impartido en el Diplomado, para que esta documentación sea marginada continuamente por la Administradora del Contrato a la UACI, y está sea archivada en el expediente de la contratación para fines de cumplimiento y verificación de los entes fiscalizadores. 8. Presentar al finalizar el Diplomado a la Administradora del Contrato, los resultados de las evaluaciones aplicadas a los participantes y copia de Diploma de participación, para que esta información sea marginada al expediente de la Contratación, para fines de cumplimiento y verificación de los entes fiscalizadores. 9. Desarrollar la metodología de a) clases expositivas, discusiones de grupo, análisis de casos, análisis de jurisprudencia, exposiciones grupales y elaboración de informes escritos. b) Transmitir y explicar los conceptos con un enfoque jurídico, Técnico y Administrativo Financiero, los cuales serán



complementados con casos prácticos, preparados y orientados por los expositores de cara a la realidad nacional. c) Brindar al inicio del Diplomado una carpeta a cada participante, donde se incluirá material impreso de apoyo didáctico que se utilizará para el desarrollo del Diplomado; además facilitará como apoyo la plataforma virtual UFG, para alojar material extra, a cada uno de los participantes y les enviara un correo con las indicaciones para el ingreso y los accesos a plataforma. 10. Proporcionar a los participantes una visión práctica de las principales herramientas de investigación que lleven a determinar la concurrencia o no de los presupuestos que habilitan el ejercicio de la acción, como resultado de haberse evidenciado una gran falta de conocimiento por parte de los que intervienen en el proceso especializado de la importancia en la investigación financiera-contable, la finalidad que la misma cumple dentro del proceso de la extinción de dominio y la utilidad que las partes pueden hacer de ella dentro del proceso. 11. Proporcionar los conocimientos y herramientas necesarias para crear políticas, desarrollar e implementar controles y mejorar procesos internos dentro de las organizaciones que representan o supervisan; así como establecer lineamientos teóricos y prácticos que ayuden a los participantes al análisis adecuado y tratamiento de casos, con el fin de asegurar el cumplimiento de los requerimientos regulatorios de la normativa legal y financiera vigente en el país. Introduciendo el uso de herramientas tecnológicas para la prevención y continuo monitoreo. 12. Transmitir a los participantes, nociones sobre el concepto de prevención de lavado, de financiamiento al terrorismo, de los mecanismos utilizados para llevarlo a la práctica y de las características de las personas que cometen esta clase de ilícitos a efectos de prevenirlos. 13. Identificar con los participantes los conceptos y nociones básicas de la acción de extinción de dominio, que permiten justificar su autonomía frente a otras ramas del derecho y dar a conocer los parámetros y presupuestos de procedencia de la acción de extinción de dominio y su tratamiento procesal. 14. Dar a conocer a los participantes los impactos y riesgos financieros, a los que se ven expuestas las organizaciones, si no tienen una adecuada revisión de sus transacciones y el origen de estas, todo apegado al cumplimiento de su programa de prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo. 15. Dar a conocer a los participantes el alcance e impacto de los resultados de evaluaciones ejecutadas o que se reciban en su condición de sujeto obligado o supervisado por entidades u organismos locales o internacionales. 16. Dirigir el Diplomado a evento cerrado dirigido especialmente para personal del INSAFOCOOP. 17. A impartir el Diplomado en el Auditorium del Edificio E, de la Universidad Francisco Gavidia, ubicado en Avenida Olímpica, San Salvador, en horarios de sábados de las ocho horas y treinta minutos a las trece horas y treinta minutos, en ciento cincuenta horas clases, distribuido en veinticinco sesiones presenciales, seis meses y una semana, en modalidad presencial. 18. Dar cumplimiento al Formulario de calendarización del evento presentado por la Universidad Francisco Gavidia dando cumplimiento a las fechas de las sesiones, horario, temario, objetivo, metodología y el responsable de cada actividad. X. **MODIFICACIÓN.** El presente contrato podrá ser modificado o ampliado en sus plazos y vigencia antes del



vencimiento de su plazo, de conformidad a lo establecido en los artículos 83 letras a y b de la LACAP, debiendo el Contratante emitir la correspondiente resolución, modificativa, según acuerdo, así mismo el Contratista deberá ampliar los plazos y montos de las Garantías de Cumplimiento de Contrato, según lo indique el Contratante y este documento formará parte integral de este contrato.

**XI. RECLAMOS POR VICIOS Y DEFICIENCIAS:** De conformidad al artículo ciento veintidós de la LACAP, si se observare algún vicio o deficiencia relacionados con la calidad de estos o no cumpla con las especificaciones técnicas adjudicadas, la Administradora del Contrato deberá formular por escrito mediante correo al contratista el reclamo respectivo y pedirá la reposición del suministro correspondiente dentro del plazo de DOS (2) días hábiles a partir del día siguiente posterior a la fecha de la notificación del reclamo, por otro producto en buen estado, con calidad y que cumpla el suministro con las especificaciones técnicas.

**XII. PRÓRROGA.** Previo al vencimiento del plazo pactado, el presente contrato podrá ser prorrogado de conformidad a lo establecido en el artículo ochenta y tres de la LACAP y setenta y cinco del RELACAP; en tal caso, se deberá modificar o ampliar los plazos y montos de la Garantía de Cumplimiento de Contrato; debiendo emitir el contratante la correspondiente resolución de prórroga así como también se podrá prorrogar el plazo de entrega por acuerdo entre las partes, deberá ser solicitada por el contratista antes de que venza el plazo de entrega del suministro, dicha solicitud deberá ser documentada por escrito con base a los artículos ochenta y seis, noventa y dos de la LACAP, justificando las razones y con la documentación probatoria correspondiente por la que se está solicitando la ampliación del referido plazo de entrega establecida en la cláusula IV, en caso contrario, esta omisión será razón suficiente para que el contratante declare improcedente la solicitud de prórroga de plazo contractual por parte del contratista, ninguna prórroga le será concedida al contratista con demora o suspensión ocasionada por dicha omisión.

**XIII. PRÓRROGA DEL PLAZO DE ENTREGA.** El plazo de entrega de los servicios, podrá prorrogarse por acuerdo entre las partes; dicha prórroga deberá solicitarse antes que venza el plazo de entrega del servicio, la cual deberá ser documentada por escrito, con base a lo establecido en los artículos ochenta y seis y noventa y dos de la LACAP, justificando las razones y con la documentación probatoria correspondiente por lo cual solicita la ampliación del referido plazo; En caso de no hacer la notificación en el plazo establecido, esta omisión será razón suficiente para que la Administradora de Contratos declare improcedente la solicitud de prórroga del plazo contractual. Ninguna prórroga le será concedida al contratista con demora o suspensión ocasionada por culpa del mismo.

**XIV. CESIÓN.** Salvo autorización expresa de INSAFOCOOP, el contratista no podrá transferir o ceder a cualquier título, los derechos y obligaciones que emanan del presente contrato. La transferencia o cesión efectuada sin la autorización antes referida dará lugar a la caducidad del contrato, procediéndose además a hacer efectiva la garantía de cumplimiento de contrato.

**XV. CONFIDENCIALIDAD.** El contratista se compromete a guardar la confidencialidad de toda información revelada por el contratante, independientemente del medio empleado para transmitirla, ya sea



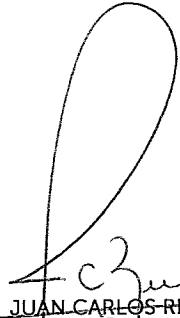
en forma verbal o escrita, y se compromete a no revelar dicha información a terceras personas, salvo que la contratante lo autorice en forma escrita. La contratista se compromete a hacer del conocimiento únicamente la información que sea estrictamente indispensable para la ejecución encomendada y manejar la reserva de la misma, estableciendo las medidas necesarias para asegurar que la información revelada por la contratante se mantenga con carácter confidencial y que no se utilice para ningún otro fin. XVI. SANCIONES. En caso de incumplimiento el contratista expresamente se somete a las sanciones que emanaren de la LACAP ya sea imposición de multa por mora, inhabilitación, extinción, las que serán impuestas siguiendo el debido proceso por el contratante, a cuya competencia se somete para efectos de su imposición. XVII. PENALIZACIONES POR INCUMPLIMIENTO DE ASPECTOS TÉCNICOS. En caso de incumplimiento del presente contrato, el contratante hará efectiva dicha garantía, de acuerdo a los siguientes casos: a) Incumplimiento del plazo contractual, injustificado; b) cuando el contratista no cumpla con lo establecido en los presentes Términos de Referencia de Libre Gestión, Sección I- Adjudicación del Contrato; Sección II), lugar y plazo de entrega del suministro, y además según lo establece la Cláusula IV. Plazo del Contrato y Vigencia. XVIII. PREVENCIÓN Y ERRADICACIÓN DEL TRABAJO INFANTIL: Si durante la ejecución del contrato se comprobare por la Dirección General de Inspección de Trabajo del Ministerio de Trabajo de Previsión Social, incumplimiento por parte del ofertante a la normativa que prohíbe el trabajo infantil y de protección de la persona adolescente trabajadora, se iniciará el procedimiento que dispone el artículo ciento sesenta de la LACAP para determinar el cometimiento o no dentro del presente procedimiento adquisitivo, o durante la ejecución contractual según el caso, de la conducta que dispone el artículo ciento cincuenta y ocho, Romano V literal b) de la LACAP, relativa a la invocación de hechos falsos para obtener la adjudicación de la contratación. Se entenderá por comprobado el incumplimiento por la referida Dirección, si durante el trámite de re-inspección se determina que hubo subsanación por haber cometido una infracción, o por el contrario se remitiere a procedimiento sancionatorio, y en este último caso deberá finalizar el procedimiento para conocer la resolución final. Según Instructivo UNAC No.02-2015 "Normas para la Incorporación de Criterios Sostenibles de Responsabilidad Social para la Prevención y Erradicación del Trabajo Infantil en las Compras Públicas". XIX. CESACIÓN, EXTINCIÓN, CADUCIDAD Y REVOCACIÓN DEL CONTRATO. Cuando se presentaren las situaciones establecidas en los artículos del 92 al 100 de la LACAP, se procederá en lo pertinente a dar por terminado el Contrato. En caso de incumplimiento por parte del CONTRATISTA a cualquiera de las estipulaciones y condiciones establecidas en el presente Contrato y lo dispuesto en los Términos de Referencia y Especificaciones Técnicas de Libre Gestión; INSAFOCOOP notificará al CONTRATISTA su decisión de caducar el contrato sin responsabilidad para él, mediante aviso escrito con expresión de motivo, aplicando en lo pertinente el procedimiento establecido en el artículo 81 del Reglamento de la Ley de Adquisiciones y Contrataciones de la Administración Pública. Asimismo INSAFOCOOP, podrá hacer efectiva las garantías que tuviere en su poder. XX. OTRAS CAUSALES DE EXTINCIÓN. Además de las causales de caducidad establecidas en los literales a) y b) del artículo noventa y cuatro de la LACAP y en otras leyes vigentes, serán causales de caducidad las siguientes: a) si la contratista no cumpliera con el tiempo de entrega de los suministros

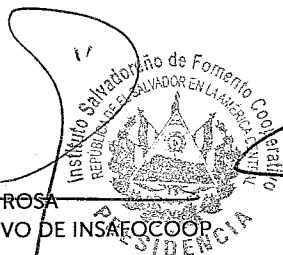


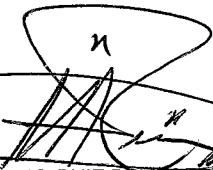
de acuerdo a lo solicitado por INSAFOCOOP y a la oferta presentada por la contratista; b) Cuando la contratista no se encuentre en condiciones o en la capacidad de suministrar los productos solicitados; c) El contratante podrá dar por terminado el contrato sin responsabilidad alguna de su parte, cuando el contratista no cumpla cualquiera de las clausulas estipuladas en el presente contrato; d) Por deficiencia en el suministro de DIPLOMADO SOBRE: "LEY CONTRA EL LAVADO DE DINERO Y DE ACTIVOS, FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO, Y LEY DE EXTINCION DE DOMINIO", o por petición expresa de la Institución. XXI) TERMINACIÓN BILATERAL. Las partes contratantes podrán con base al artículo noventa y cinco de la LACAP, acordar la extinción de las obligaciones contractuales en cualquier momento, siempre y cuando no concurra otra causa de terminación imputable al contratista y que por razones de interés público hagan innecesario o inconveniente la vigencia del contrato, sin más responsabilidad de la que corresponda a los suministros entregados o recibidos; debiendo en tal caso emitirse la resolución correspondiente. XXII) SOLUCIÓN DE CONFLICTOS: Los conflictos que surgieren entre contratante y contratista, en la ejecución del presente contrato, se resolverán agotando las siguientes fases: Arreglo Directo, procurando que las partes dejen constancia o acuerdo escrito del punto controvertido y la solución a la que llegaren, en concordancia con lo dispuesto en el Título VIII, Capítulo I de la LACAP; si no fuere posible esta vía, se pasará al arbitraje de conformidad a la Ley de Mediación, Conciliación y Arbitraje. XXIII) INTERPRETACIÓN DEL CONTRATO: EL INSAFOCOOP, se reserva la facultad de interpretar el presente contrato de conformidad a la Constitución de la República, la LACAP, el RELACAP, demás legislación aplicable, y los Principios Generales del Derecho Administrativo y de la forma que más convenga a los intereses del INSTITUTO SALVADOREÑO DE FOMENTO COOPERATIVO (INSAFOCOOP), con respecto a la prestación objeto del presente instrumento, pudiendo en tal caso girar las instrucciones por escrito que al respecto considere convenientes. El contratista expresamente acepta tal disposición y se obliga a dar estricto cumplimiento a las instrucciones que al respecto dicte el INSAFOCOOP. XXIV) MARCO LEGAL: El presente contrato queda sometido en todo a la LACAP, RELACAP, la Constitución de la República, y en forma subsidiaria a las Leyes de la República de El Salvador, aplicables a este contrato. XXV) NOTIFICACIONES El contratante señala como lugar para recibir notificaciones: Boulevard el Hipódromo, Casa número cuatrocientos cuarenta y dos, Frente al Restaurante el Zócalo, Colonia San Benito, San Salvador y el contratista señala para el mismo efecto la siguiente dirección: Calle el Progreso, número dos mil setecientos cuarenta y ocho, Colonia Flor Blanca, San Salvador. Todas las notificaciones referentes a la ejecución de este contrato serán válidas solamente cuando sean hechas por escrito en las direcciones que las partes han señalado. DOY FE: a) De haberles explicado claramente los efectos legales de este instrumento que consta de ocho folios útiles, b) Que me cercioré de la identidad de los comparecientes, así como de la legitimación de la personería con la que actúan por haber tenido a la vista la documentación necesaria que los acredita a realizar este contrato, c) Que las firmas que calzan al final del anterior documento son auténticas por haber sido puestas a mi presencia de sus puños y letras de los comparecientes, quienes así mismo reconocen y aceptan el contenido del instrumento que han firmado. Y




leído que les hube íntegramente en un solo acto sin interrupción, ratifican su contenido y firmamos. DOY FE.-

  
JUAN CARLOS REYES-ROSA  
PRESIDENTE EJECUTIVO DE INSAFECOOP  
CONTRATANTE



  
MARIO ANTONIO RUIZ RAMIREZ  
RECTOR Y REPRESENTANTE LEGAL DE LA UIC  
CONTRATISTA



  
HENRY DE LA O ZOMETA  
NOTARIO  
REPUBLICA DE EL SALVADOR