

## **ACTA NÚMERO TREINTA Y DOS**

Reunidos en sesión ordinaria los miembros del Consejo Directivo, por medio de videoconferencia, a las nueve horas del día veinte de agosto de dos mil veinte; están presentes el licenciado José Arturo Martínez Díaz, Director Suplente quien fue delegado por el licenciado Ricardo Hermelindo Cardona Alvarenga, Director Propietario por el MINEDUCYT, y quien por designación del Consejo Directivo ejerce como Presidente interino ad honórem de La Caja; el profesor José Cruz Juárez García, por el Sector Administrativo Pensionado; el técnico Raúl Ernesto Conrado Cuéllar, por el Sector Administrativo Activo del Ministerio de Educación; el profesor Jaime Enrique Francia Huezo, por el Sector Docente Pensionado; el profesor David Ramón Valdés Martínez, por el Sector Docente Activo; el licenciado Juan Francisco Barahona Quezada, por el Ministerio de Hacienda. Se encuentra ausente la ingeniera María Beatriz Cuenca Aguilar, Directora Suplente quien fue delegada por la licenciada Carla Evelyn Hananía de Varela, Directora Propietaria por el MINEDUCYT; y la licenciada Nadezhda Elena Peña Galo, por la Secretaría Técnica y de Planificación de la Presidencia de la República. Asimismo, está presente la licenciada Silvia Elena Henríquez Campos, Gerente interina. **DELIBERACIONES Y ACUERDOS. PUNTO UNO. ESTABLECIMIENTO DE QUÓRUM.** El Presidente interino ad honórem de La Caja procede a establecer quórum, y verificado, se inicia la sesión. **PUNTO DOS. APROBACIÓN DE LA AGENDA.** Se somete para su aprobación, la agenda que se detalla a continuación: 1. Establecimiento de quórum. 2. Aprobación de la Agenda. 3. Lectura y aprobación del Acta número treinta y uno. 4. Informes: **A) DE LA PRESIDENCIA:** No hay. **B) DE LA GERENCIA:** **4.b.1** Reporte de fondos institucionales al 13 de agosto del año 2020 comparados con la semana anterior para establecer la variación; e ingresos y egresos del 7 al 13 de agosto del mismo año. **4.b.2** Desembolsos efectuados en los períodos del 13 al 17 de julio de 2020, y del 10 al 14 de agosto del mismo año. **4.b.3** Ampliación del informe de costos - beneficio por cada Analista de Préstamos, (datos estimados). **C) DE LOS DIRECTORES:** No hay. 5. Propuestas para tomar acuerdos: **A) DE LA PRESIDENCIA.** No hay. **B) DE LA ADMINISTRACIÓN:** **5.b.1** Aprobación y ratificación de pagos de Seguros. **5.b.2** Dejar sin efecto la aprobación del préstamo No. [REDACTED], CUS [REDACTED] del asegurado [REDACTED] [REDACTED] **C) DE LOS DIRECTORES:** No hay. 6. Varios: **ROMANO I.** Convocatoria. Leída que fue ésta, se somete a consideración del Consejo Directivo, la cual se aprueba por unanimidad. **PUNTO TRES. LECTURA Y APROBACIÓN DEL ACTA NÚMERO TREINTA Y UNO.** El Presidente interino ad honórem da lectura al Acta número treinta y uno, la cual se aprueba por unanimidad. **PUNTO CUATRO. INFORMES: A) DE LA PRESIDENCIA.** No hay. **B) DE LA ADMINISTRACIÓN. 4.b.1 REPORTE DE FONDOS INSTITUCIONALES AL 13 DE AGOSTO DEL AÑO 2020 COMPARADOS CON LA SEMANA ANTERIOR PARA ESTABLECER LA VARIACIÓN; E INGRESOS Y EGRESOS DEL 7 AL 13 AGOSTO DEL MISMO AÑO.** La Gerente interina informa al Consejo Directivo sobre los fondos institucionales acumulados al 13 de agosto del año 2020, comparados con los reportados en la sesión anterior para establecer la variación; e ingresos y egresos del 7 al 13 de agosto del mismo año. Asimismo, se informa que durante el período no se realizaron inversiones por no contar con vencimientos de depósitos a plazos. A continuación el detalle:

**FONDOS INSTITUCIONALES ACUMULADOS AL 13 DE AGOSTO DE 2020**

FECHA	VALORES	PERÍODO
AL 13/08/2020	\$65,503,339.31	Fondos acumulados al 13 de agosto de 2020
DEL 06/08/2020	\$65,421,415.01	Fondos informados en la sesión anterior
Variación	\$81,924.30	0.1%

**INGRESOS Y EGRESOS DEL 7 AL 13 DE AGOSTO DE 2020**

INGRESOS	\$146,740.15
EGRESOS	\$64,815.85
DIFERENCIA	\$81,924.30

Al respecto el Consejo se da por informado. **4.b.2 DESEMBOLSOS EFECTUADOS EN LOS PERÍODOS DEL 13 AL 17 DE JULIO DE 2020, Y DEL 10 AL 14 DE AGOSTO DEL MISMO AÑO.** La Gerente interina presenta al Consejo Directivo el informe de los desembolsos efectuados en el período del 13 de julio al 17 de julio del 2020. A continuación el detalle:

No.	NOMBRE DE ASEGURADO	CUS	PRÉSTAMO	MONTO
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
TOTAL GENERAL				\$ 95,936.24

A continuación el detalle de los desembolsos efectuados del 10 al 14 de agosto del 2020.

No.	NOMBRE DE ASEGURADO	CUS	PRÉSTAMO	MONTO
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
TOTAL GENERAL				\$ 158,853.17

Al respecto el Consejo se da por informado. **4.b.3 AMPLIACIÓN DEL INFORME DE COSTOS - BENEFICIO POR CADA ANALISTA DE PRÉSTAMOS, (DATOS ESTIMADOS).** La Gerente interina presenta al Consejo Directivo la ampliación del informe sobre los costos versus el beneficio por cada Analista de Préstamos, específicamente al caso del saldo negativo (ingresos – egresos) del Analista Edgar Alfredo Rosales. Al respecto se informa que el Lic. Edgar Alfredo Rosales, quien ingresó a la Institución el 7 de enero de 2019, fue contratado con la plaza de Analista de Préstamos para el Departamento de La Libertad. En vista que, en la Dirección Departamental de Educación de La Libertad, no se cuenta con un espacio de trabajo para ubicar al licenciado Rosales para el desempeño de sus funciones por las cuales fue contratado, y ante la necesidad de apoyar la Unidad de Préstamos, el licenciado Rosales apoya dicha Unidad

ubicada en la Oficina Central de La Caja, realizando las siguientes funciones: Revisión de expedientes de préstamos para presentarlos al Comité de Créditos; gestiones de cobro de préstamos en mora; apoyo en horario de almuerzo (para mantener la atención en horario de almuerzo se turnan Edgar Rosales y Armando Ferrer, de igual forma, atención a los asegurados cuando hay varios esperando ser atendidos. En la Oficina Central se tenían dos analistas de préstamos para la atención a los asegurados, pero en el mes de noviembre de 2019 se trasladó a la Licenciada Juana Concepción Flores (Analista de Préstamos) a la Unidad de Desarrollo Humano. En la Unidad de Préstamos únicamente hay tres personas, incluyendo la Jefatura, para toda la Administración de la cartera de préstamos, la aplicación de pagos, las órdenes de descuentos, los desembolsos, el archivo, entre otros. Por lo antes expuesto el analista Edgar Alfredo Rosales realiza trabajos Administrativos en la Unidad. Al respecto el Consejo se da por informado. **C. DE LOS DIRECTORES.** No hay. **PUNTO CINCO. PROPUESTAS PARA TOMAR ACUERDOS: A) DE LA PRESIDENCIA.** No hay. **B) DE LA ADMINISTRACION. 5.b.1 APROBACIÓN Y RATIFICACIÓN DE PAGOS DE SEGUROS.** La Gerente interina presenta al Consejo Directivo, para su aprobación y ratificación, el pago de Seguro de Vida a los beneficiarios de cuatro asegurados fallecidos. A continuación se presenta el detalle:

PAGOS DE SEGUROS DEL 14 AL 20 DE AGOSTO DE 2020						
ASEGURADOS FALLECIDOS	TIPOS DE SEGUROS					
	N° DE BENEFICIARIOS	SEGURO DE VIDA BASICO	SEGURO DE VIDA OPCIONAL	SEGURO DE VIDA DOTAL	DOBLE INDEMNIZACIÓN POR MUERTE ACCIDENTAL	INVALIDEZ TOTAL O PERMANENTE
Total de beneficiarios y pagos de seguros del 14 al 20 de agosto del año 2020	9	\$5,142.85	\$5,128.34	\$1,142.86	\$0.00	\$0.00
Total acumulado de beneficiarios y pagos de seguros del 3 de enero al 13 de agosto del año 2020	308	\$206,944.66	\$466,562.38	\$2,317.83	\$14,587.14	\$0.00
<b>Total general de beneficiarios y pagos de seguros al 20 de agosto del año 2020</b>	<b>317</b>	<b>\$212,087.51</b>	<b>\$471,720.72</b>	<b>\$3,460.69</b>	<b>\$14,587.14</b>	<b>\$0.00</b>

Al respecto el Consejo **ACUERDA:** Aprobar y ratificar el pago de Seguro de Vida a los beneficiarios de cuatro asegurados fallecidos, conforme al detalle antes presentado. **5.b.2 DEJAR SIN EFECTO LA APROBACIÓN DEL PRÉSTAMO No. [REDACTED], CUS [REDACTED] DEL ASEGURADO [REDACTED].** La Gerente interina presenta la solicitud del asegurado [REDACTED], quien pide dejar sin efecto un préstamo que gestionó ante La Caja. Dicho préstamo ya había sido aprobado por el Consejo Directivo, mas no se había realizado el desembolso debido a la reducción de labores por la Emergencia Nacional por COVID19. A continuación se presenta el detalle del préstamo:

CUS	PRÉSTAMO	NOMBRE COMPLETO	MONTO PRÉSTAMO OTORGADO	FECHA APROBACIÓN POR CONSEJO DIRECTIVO	NUMERO DE ACTA CONSEJO DIRECTIVO	PUNTO DE ACTA CONSEJO DIRECTIVO	MOTIVO PARA DEJAR SIN EFECTO LA APROBACIÓN DE PRÉSTAMOS APROBADOS
		Total	\$8,091.54				

El asegurado en referencia, desiste del préstamo aprobado debido a que realizó la misma gestión en una Institución Financiera, lo cual deja asentado mediante una carta de fecha 17 de agosto de 2020, que es parte del expediente del asegurado. Al respecto el Consejo **ACUERDA:** Dejar

sin efecto la aprobación del préstamo No. [REDACTED], del asegurado [REDACTED], CUS [REDACTED], por un monto de ocho mil noventa y uno 54/100 USD (\$8,091.54 USD). **VARIOS: ROMANO I. CONVOCATORIA.** El Presidente interino ad honórem convoca a los Señores Directores para el día lunes veinticuatro de agosto del año dos mil veinte, a partir de las nueve horas, para celebrar sesión extraordinaria del Consejo Directivo por medio de videoconferencia. No habiendo objeción alguna, el Consejo Directivo **ACUERDA:** Quedar convocados para el día lunes veinticuatro de agosto del año dos mil veinte, a partir de las nueve horas, para celebrar sesión extraordinaria de Consejo Directivo por medio de videoconferencia. Y no habiendo más qué hacer constar se da por terminada la presente Acta, a las once horas y diez minutos de su fecha.

Lic. José Arturo Martínez Díaz  
Presidente interino ad honórem

Lic. Juan Francisco Barahona Quezada  
Director Propietario por el Ministerio de Hacienda

Prof. José Cruz Juárez García  
Director Propietario por el Sector  
Administrativo Pensionado del  
MINEDUCYT

Prof. David Ramón Valdés Martínez  
Director Propietario por el Sector  
Docente Activo del MINEDUCYT

Prof. Jaime Enrique Francia Huevo  
Director Propietario por el Sector Docente  
Pensionado del MINEDUCYT

Téc. Raúl Ernesto Conrado Cuellar  
Director Propietario por el Sector  
Administrativo Activo del MINEDUCYT

**Ausente**

Ing. María Beatriz Cuenca Aguilar,  
Directora Suplente por el MINEDUCYT

**Ausente**

Lic. Nadezhda Elena Peña Galo  
Directora Propietaria por la Secretaría  
Técnica y de Planificación de la  
Presidencia de la República

Lic. Silvia Elena Henríquez Campos  
Gerente interina