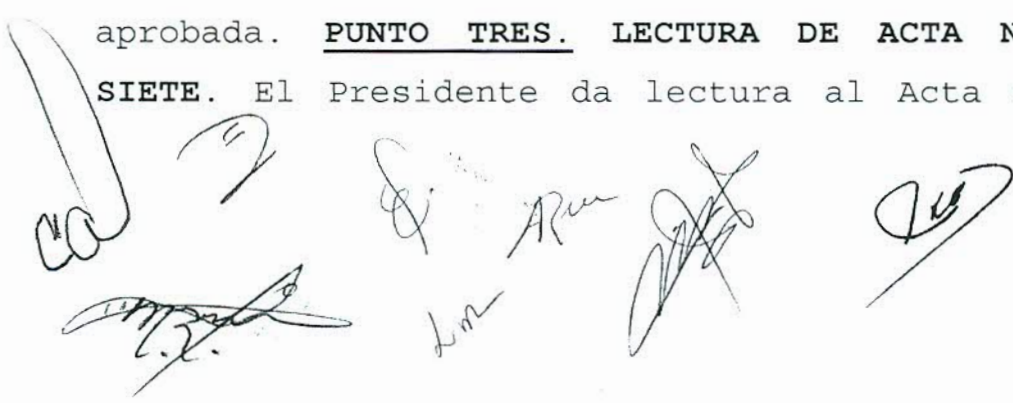


ACTA NÚMERO TREINTA Y OCHO

Reunidos en la Sala de Sesiones, de la Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación, a las ocho horas del día 14 de octubre del dos mil once, con la asistencia de los Directores Propietarios: licenciado Carlos Arturo Flores Osorto, Presidente; licenciado José María Sandoval Vásquez, por el Ministerio de Educación; licenciado Luis Mario Martínez Recinos, por el Ministerio de Educación; licenciado Juan Francisco Barahona, por el Ministerio de Hacienda; profesor Max Francisco Rodríguez Murcia, por el Sector Docente Activo; profesor Jaime Enrique Francia Huevo, por el Sector Docente Pensionado; señor José David Mendoza, por el Sector Administrativo Pensionado; técnica Ana Ruth Alas de Monge, por el Sector Administrativo Activo del Ministerio de Educación. Asimismo, está presente el ingeniero Saúl Antonio Blanco, Gerente de La Caja Mutual. **DELIBERACIONES Y**

ACUERDOS. PUNTO UNO. ESTABLECIMIENTO DE QUÓRUM. Se procede a establecer quórum, verificado se inicia la sesión. **PUNTO DOS. APROBACIÓN DE AGENDA.** Se somete para su aprobación, la agenda que se detalla a continuación: 1. Establecimiento de quórum. 2. Aprobación de la Agenda. 3. Lectura Acta número treinta y siete. 4. Aprobación del pago de Seguros de Vida. 5.1 Fondos de La Caja al 10 de octubre de 2011, que incluye: a) Inversiones Efectuadas, b) Inversiones para ser aprobadas, c) Reporte de ingresos y gastos. 6. Informes de los Directores. 7. Informes de la Presidencia. 8. Informes de la Administración, 9. Varios: Romano I: Convocatoria próxima sesión de Consejo Directivo. Conocida la agenda se da por aprobada. **PUNTO TRES. LECTURA DE ACTA NUMERO TREINTA Y SIETE.** El Presidente da lectura al Acta número treinta y

The bottom of the page contains several handwritten signatures and initials. From left to right, there is a large, stylized signature that appears to be 'CO', followed by a smaller signature. Below these are more initials, including 'L.M.' and 'A.R.'. To the right of these is a signature that looks like 'J.M.' and another that is partially obscured. On the far right is a large, bold signature that appears to be 'J.D.'.

cc J & Anne [Signature] [Signature]

No hubo inversiones en certificados de Depósitos a Plazo Fijo

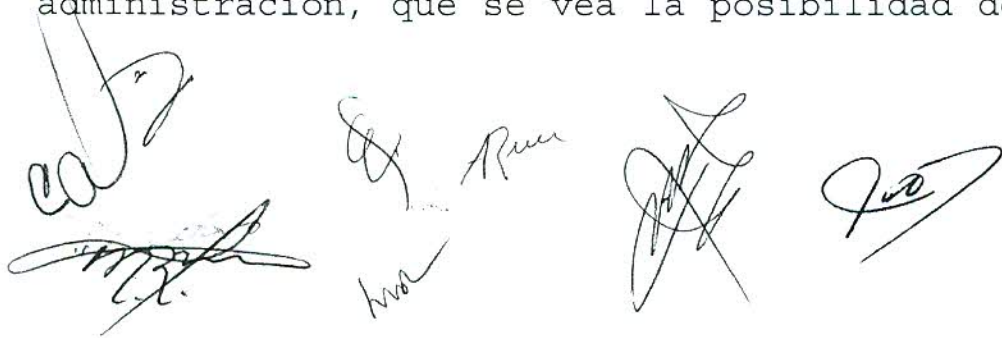
B) PROPUESTA DE INVERSIONES DEL 12 AL 18 DE OCTUBRE DE 2011

VENCIMIENTOS					PROPUESTA DE INVERSIONES				
FECHA	INSTITUCIÓN	PLAZO	TASA	VALOR	INSTITUCIÓN	PLAZO	TASA	VALOR	
Domingo, 16/10/2011	PROMERICA	360 DIAS	3.00%	\$275,000.00	Traslado de fondos a inversiones en Títulos Valores del Estado de El Salvador, EUROBONOS 2035 O NOTASV 2041 , con las condiciones siguientes: No se deberá pagar sobreprecio y se deberá gestionar precios menores al valor nominal, el rendimiento neto mínimo del 7.625% anual y el plazo máximo de vencimiento el año 2041. El periodo de compra en que La Caja deberá adquirir estas inversiones se concederá desde el 14 al 21 de octubre de 2011.				\$275,000.00
TOTALES					\$275,000.00	TOTALES		\$275,000.00	

C) INGRESOS Y EGRESOS DE LA SEMANA DEL 1 AL 10 DE OCTUBRE DE 2011.

Ingresos del período	\$31,656.91
Egresos del período	\$109,968.24
Resultado	-\$78,311.33

La variación es negativa, en este período el pago de seguros fue mayor que los ingresos recibidos, se canceló el valor de \$93,693.13 en Seguros y Cumplimiento de plazo, y los ingresos del período fueron por \$31,656.91. El Consejo se da por informado que durante el período del 5 al 11 de octubre de 2011, no hubo vencimiento de Certificados de Depósito a Plazo Fijo. Asimismo, informa la administración, que durante el período del 12 al 18 de octubre del presente año, vencerá certificado de depósito a plazo fijo por valor de \$275,000.00 (Cuadro B); así como los Ingresos y Gastos de la semana del 1 al 10 de octubre 2011. **PUNTO SEIS. INFORME DE DIRECTORES. 6.1 AHORRO DE ENERGIA.** Los señores del Consejo, solicitan a la administración, que se vea la posibilidad de que se tomen



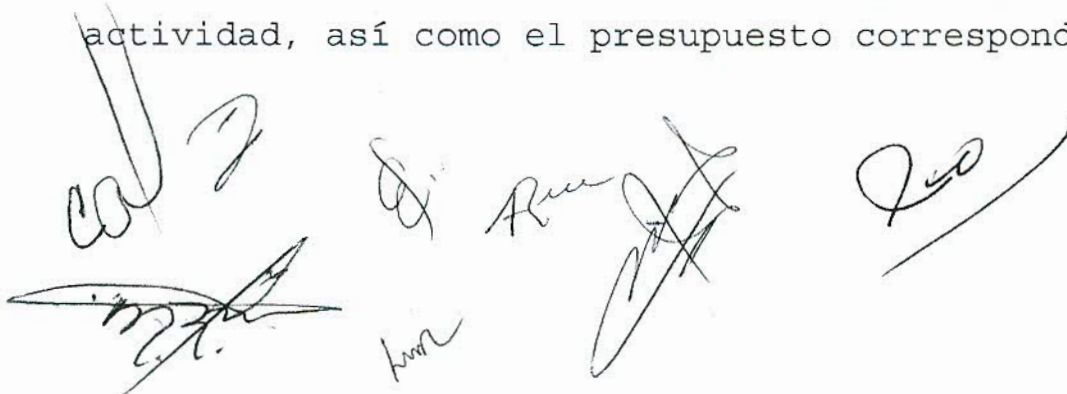


las medidas ahorrativas respectivas, a fin de disminuir los costos energéticos, que en muchas ocasiones se ha solicitado que se cambien las lámparas a nivel de todo el edificio, por focos ahorradores y que a la fecha no se han colocado. Al respecto, el Presidente expresa que la próxima semana se presentará un análisis sobre el consumo de energía eléctrica. Al respecto, los señores del Consejo se dan por enterados. **PUNTO SIETE. INFORMES DE LA**

PRESIDENCIA. 7.1 VISITA DE LA EMPRESA SEGUROS FUTURO. El Presidente, hace del conocimiento a los señores del Consejo, que se sostuvo reunión con la señora Susana Mojica, Jefe Mercadeo de Seguros Futuro, quien puso a disposición de la institución, los servicios que ellos brindan, como lo son: a) Seguros de Personas, b) Seguros de Daños y c) Fianzas. Al respecto, los señores del Consejo se dan por enterados. **7.2 INVITACION DE GBM.** El Presidente hace del conocimiento a los señores del Consejo, que se ha recibido invitación de la empresa GBM, para asistir el día lunes 17 de los corrientes, a partir de las 10:00 a.m., a la presentación del programa "Core Bancario", en las instalaciones de la empresa GBM, a fin de conocer el funcionamiento del sistema y aplicarlo a las necesidades de cada institución, por lo que hace una atenta invitación a los directores, para que consideren la posibilidad de asistir. Al respecto, los señores se dan por enterados.

7.3 CARTA DE SGB. El Presidente, da lectura a carta de la empresa Servicios Generales Bursátiles, S.A. de C.V., (SGB); en la cual se hace una atenta invitación para asistir a charla informativa titulada "Color de Mercado

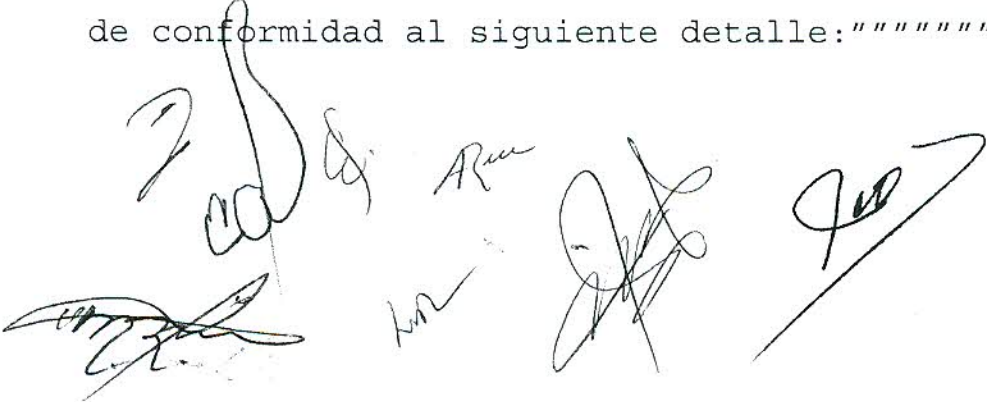
Económico-Bursátil", que se llevará a cabo el día 19 de octubre del presente año, en las instalaciones de dicha empresa, a partir de las 11:00 a.m. Al respecto, los señores del Consejo se dan por enterados y queda a discreción de cada uno su asistencia. **7.4 TEMPORAL QUE AFECTA A TODO EL PAIS.** El Presidente hace del conocimiento a los señores del Consejo, que a raíz de los daños causados por la abundante precipitación pluvial, que generó gastos inesperados a los empleados de La Caja, se propone que en ésta ocasión, se realice el pago de salarios al personal, antes de la fecha señalada. Después de lo planteado, los señores del consejo **ACUERDAN:** Que se les cancele el sueldo a los empleados de La Caja y que a futuro, al darse la Declaratoria de Emergencia Nacional, se proceda de igual forma. Este punto se ratifica hoy mismo. **7.5 PROPUESTA DE ACTIVIDADES DE PROMOCION DE LOS SEGUROS VOLUNTARIOS Y FORTALECIMIENTO DE LOS PRINCIPIOS MUTUALISTAS, A REALIZARSE EN EL MES DEL VIGESIMO PRIMER ANIVERSARIO DE CREACION DE LA CAJA MUTUAL.** El Presidente, hace entrega a los señores del Consejo Directivo, la "Propuesta de Actividades de Promoción de los Seguros Voluntarios y Fortalecimiento de los Principios Mutualistas", a realizarse en el mes del vigésimo primer aniversario de creación de la Caja Mutual". Dicho Proyecto, contiene: I-Introducción, II-Objetivos, III-Justificación, IV.-Actividades proyectadas a realizar, presentando además cuadro de los lugares para realizar la actividad, así como el presupuesto correspondiente. Siendo



el detalle de los lugares propuestos, el siguiente:"""

No	AGENCIA	FECHA PROGRAMADA	LUGAR PROPUESTO	HORARIO PROPUESTO	RESPONSABLE
11	MORAZAN	28/11/2011	COMPLEJO EDUCATIVO NACIONES UNIDAS, DIRECCION: CALLE JORGE ALBERTO CARMONA, BARRIO SAN JOSE , CACAOPERA , MORAZAN	9:00 a.m. a 12:00 m.	EDWIN BERCIAN
			Buscar lugar para 2a celebración, lugares sugeridos: Osicala o Delicias de Concepción.		
12	LA UNION	29/11/2011	MEGATEC LA UNIÓN, DIRECCIÓN: CALLE SANTA MARIA COLONIA BELÉN, ATRÁS DEL INSTITUTO NACIONAL DE LA UNIÓN.	02:00 p.m. A 5:00 p.m.	CARLOS GONZALEZ
			Buscar lugar para 2a celebración, lugares sugeridos: Bolívar		
13	CHALATENANGO	30/11/2011	C.E. REPUBLICA DE HONDURAS, BARRIO EL CALVARIO, FINAL 4º AVENIDA NORTE, CHALATENANGO.	2:00 p.m. a 4:00 p.m.	GISELA MELGAR
			Buscar lugar para 2a celebración, lugares sugeridos: La Palma.		
14	AHUACHAPAN	11/11/2011	CENTRO ESCOLAR ISIDRO , CENTRO ESCOLAR ISIDRO MENENDEZ, SEGUNDA AVENIDA SUR, Y CALLE SANTA LUISA DE MARIA.	2:00 p.m. a 5:00 p.m.	AURA LISETH HERRERA DE BARRIENTOS
			Buscar lugar para 2a celebración, lugares sugeridos: Ataco		

Al respecto, los señores del Consejo sugieren que se modifiquen algunos de los lugares que se han propuesto, para la realización de dicha actividad, siendo estos: En San Salvador: 1ª. En San Salvador, 2º. En Guazapa; En La Paz: 1ª. En Santiago Nonualco y la 2º. En San Pedro Nonualco; En Santa Ana: 1ª. En Santa Ana y la 2º. En Texistepeque; En Cuscatlán: 1ª. Cojutepeque y la 2º. En Perulapía; En Usulután: 1ª.Usulután y 2ª. En Jucuapa; En Sonsonate: 1ª.Sonsonate y 2ª. Acajutla; En Morazán: 1ª.Osicala y 2ª.Sociedad; lo que concierne a los demás departamentos, queda tal como fuera presentada en la propuesta. El Consejo recomienda que para el día 11 de noviembre, no se programen actividades, debido a que en esa fecha, se realizarán las Elecciones de los Tribunales y Juntas de la Carrera Docente. Explica el Presidente, que se tiene destinado para la realización de toda la actividad, un estimado de \$30,000.00, de conformidad al siguiente detalle:""





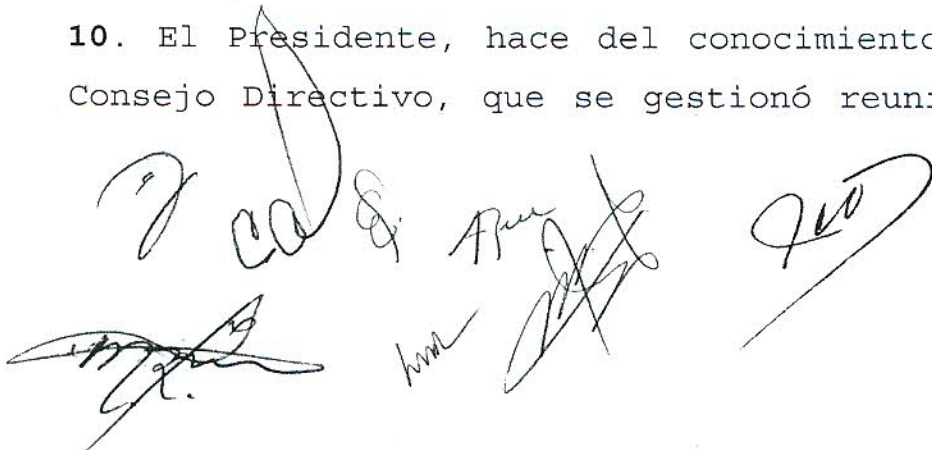
PRESUPUESTO PARA ACTIVIDAD DE PROMOCIÓN DE LOS SEGUROS VOLUNTARIOS, EN EL MES DE NOVIEMBRE POR ANIVERSARIO DE LA CAJA MUTUAL, AÑO 2011

No	AGENCIAS	PUBLICIDAD (Rifa)	GASTOS POR ACTIVIDAD DE ANIVERSARIO			TOTAL
		Artículos Promocionales (Licuadoras, Planchas y Vajillas)	Pastel y Gaseosas	Decoración de las Oficinas	Platos, tenedores, servilletas, hielo y vasos	
A)	SAN SALVADOR	\$1,500.00	\$500.00	\$200.00	\$100.00	\$2,300.00
B)	DEPARTAMENTALES	\$8,000.00	\$2,610.00	\$130.00	\$470.00	\$11,210.00
1	AHUACHAPAN	\$539.33	\$170.00	\$10.00	\$30.00	\$749.33
2	CABAÑAS	\$539.33	\$170.00	\$10.00	\$30.00	\$749.33
3	CHALATENANGO	\$449.44	\$170.00	\$10.00	\$30.00	\$659.44
4	CUSCATLAN	\$629.21	\$170.00	\$10.00	\$30.00	\$839.21
5	LA LIBERTAD	\$898.88	\$270.00	\$10.00	\$50.00	\$1,228.88
6	LA PAZ	\$449.44	\$170.00	\$10.00	\$30.00	\$659.44
7	LA UNION	\$898.88	\$170.00	\$10.00	\$30.00	\$1,108.88
8	MORAZAN	\$539.33	\$170.00	\$10.00	\$30.00	\$749.33
9	SAN MIGUEL	\$719.10	\$270.00	\$10.00	\$50.00	\$1,049.10
10	SAN VICENTE	\$449.44	\$170.00	\$10.00	\$30.00	\$659.44
11	SANTA ANA	\$808.99	\$270.00	\$10.00	\$50.00	\$1,138.99
12	SONSONATE	\$629.21	\$270.00	\$10.00	\$50.00	\$959.21
13	USulután	\$449.44	\$170.00	\$10.00	\$30.00	\$659.44
TOTALES SAN SALVADOR Y AGENCIAS		\$9,500.00	\$3,110.00	\$330.00	\$570.00	\$13,510.00
C) COMPRA DE ARTICULOS PROMOCIONALES (SOMBRILLAS)						\$16,490.00
TOTAL ESTIMACION DEL GASTO POR ACTIVIDADES PROMOCIONALES						\$30,000.00

Discutido ampliamente el punto, los señores del Consejo **ACUERDAN:** **A)** Autorizar que se realice las ACTIVIDADES DE PROMOCION DE LOS SEGUROS VOLUNTARIOS Y FORTALECIMIENTO DE LOS PRINCIPIOS MUTUALISTAS, A REALIZARSE EN EL MES DEL VIGESIMO PRIMER ANIVERSARIO DE CREACION DE LA CAJA MUTUAL, con una asignación total de \$30,000.00. **B)** Encomendar a la administración, tome en consideración los cambios de lugares sugeridos para la realización de dicho evento, así como la

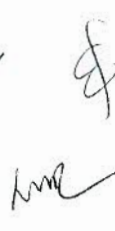
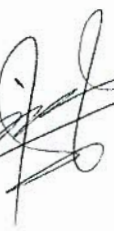
coordinación de la logística, para su eficaz realización. Dicho punto queda aprobado y ratificado en esta misma acta.

7.6 CONTRATO SIGLO XXI. El Presidente hace del conocimiento a los señores del Consejo Directivo, que el licenciado Francisco Alfonso Olmedo Torres, ha trabajado en las modificaciones al Contrato del Siglo XXI, para lo cual muestra el documento, indicando que él lo ha recibido hasta esta mañana y que procederá a revisarlo, a fin de entregarlo al Consejo. Al respecto, los señores del Consejo Directivo, se dan por enterados. **7.7 REUNIONES DEPARTAMENTALES.** Informa el Presidente, que no se ha podido contactar con la licenciada Sandra Elizabeth Alas, Directora de Gestión Departamental, para lograr sostener reuniones con los Directores Departamentales de Educación, a fin de lograr que tengan los Encargados de Agencia, acceso a las Escuelas, para poder afiliar a los maestros y empleados administrativos. Al respecto, los señores del Consejo se dan por enterados. **7.8 AGENCIA DE SONSONATE.** Informa el Presidente, que la Agencia de Sonsonate ha sido remodelada, por lo que las personas que visitan la Agencia, estarán más cómodas y se les brindará un mejor servicio. Al respecto, los señores del Consejo se dan por enterados. **7.9 SERVICIO ODONTOLOGICO.** El Presidente, informa a los señores del Consejo Directivo, que sostuvo reunión con el licenciado Ricardo Retana, de Jojanin & G Dentalicy de Costa Rica, S.A., que ofrece servicios odontológicos, a efecto de lograr un convenio con ellos. Al respecto, los señores del Consejo se dan por enterados. **7.10 REUNION CON DIRECTOR DE CANAL 10.** El Presidente, hace del conocimiento a los señores del Consejo Directivo, que se gestionó reunión con el Director

The bottom of the page features several handwritten signatures and initials in dark ink. On the left, there is a large, stylized signature that appears to be 'J. C. G.'. To its right, there are smaller, more legible initials, possibly 'A. R.'. Further right, there is another signature that looks like 'J. R.'. The handwriting is fluid and cursive, typical of official documents.

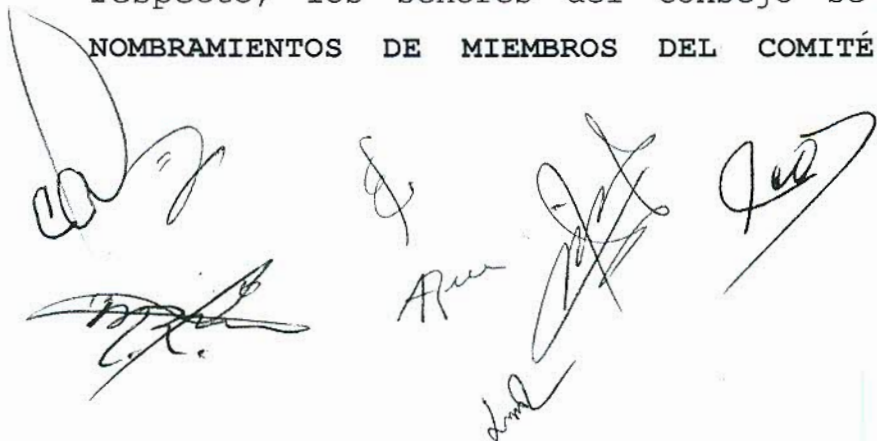


de Canal 10, pero que dada la emergencia Nacional, no fue posible realizarla, por lo que se ha reprogramado la misma. Al respecto, los señores del Consejo Directivo, se dan por enterados. **7.11 AUDITORIA DE LA CORTE DE CUENTAS.** Expresa el Presidente, que se recibirá a miembros de la Corte de Cuentas de La República, quienes vienen a presentar al equipo que estará realizando auditoría a La Caja. Al respecto, los señores del Consejo se dan por enterados. **7.12 PROYECTO PARA OFRECER EL SERVICIO DE UNA CLINICA MÉDICA PARA EMPLEADOS Y SUS FAMILIARES DEPENDIENTES EN LA CAJA.** El Presidente, hace entrega a los señores del Consejo Directivo, del Proyecto para ofrecer el servicio de una clínica médica para empleados y sus familiares dependientes en La Caja. Dicho documento, contiene I. Antecedentes, II. Objetivo, III. Justificación, IV. Lineamientos de atención para los Empleados, Funcionarios y Familiares Dependientes, V. Estimación del Presupuesto de Gastos. VI. Comisión Coordinadora del Funcionamiento del Servicio Médico Familiar, VII. Funciones de la Comisión Coordinadora del Funcionamiento del Servicio Médico Familiar. VIII. Especificaciones Técnicas, IX. Anexo sobre Sistema de Atención de Salud Empresarial. Al respecto, los señores del Consejo Directivo, emiten opiniones tales como: 1.-El proyecto está bien, solo que es para dos meses su ejecución, sugiriendo se haga a partir de enero del próximo año. 2.-El horario de atención abría que modificarse. 3.-Que dicho beneficio no solo se brinde en San Salvador, sino que se vea la posibilidad que se de el servicio en los departamentos, para que los Encargados de Agencia, puedan acceder a ellos. 4.-Que las emergencias sean cubiertas en cualquier momento.



5.-Que se reduzca la edad de los hijos a los 18 años, soltero dependiente. 6.-Que se contemple únicamente Esposa e Hijos. 7.-Que en relación a los hijos, se busque un sustento legal. Discutido ampliamente el punto, el Presidente solicita al Consejo Directivo, su aprobación. Escuchado lo anterior, el Consejo **ACUERDA:** Aprobar el Proyecto de la Creación de la Clínica Médica, para Empleados, Funcionarios, Conyugue o Conviviente reconocido, hijos de hasta 25 años, solteros y dependientes, que estén estudiando, que demuestren provecho en sus estudios y padres dependientes de los Funcionarios y Empleados de La Caja, según registros de Recursos Humanos de La Caja, de acuerdo a los lineamientos establecidos en el documento adjunto. **PUNTO OCHO. INFORMES DE LA ADMINISTRACION.** 8.1 **RESUMEN DE PAGO DE SEGUROS CORRESPONDIENTE AL PERIODO DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2011.** El Gerente, presenta al Consejo Directivo, el informe sobre el pago acumulado de seguros correspondiente al período del mes de enero - septiembre 2011. Se cancelaron 209 seguros de vida, por valor de \$958,581.33 dándoles protección a 514 beneficiarios. El detalle de los seguros pagados es el siguiente: En Seguro de Vida Básico \$208,342.68 (22%), en Seguro de Vida Opcional \$669,095.62 (70%), en Seguro de Vida Dotal \$19,428.59 (2%) y en Seguro por Sepelio \$61,714.44 (6%). En cuanto a los valores de rescate del Seguro de Vida Dotal, se atendieron 465 casos y se entregaron \$359,285.17. En cuanto a vencimiento de póliza del Seguro de Vida Dotal, se resolvieron 100 casos y se entregaron \$134,747.36. Al respecto, los señores del Consejo se dan por enterados. 8.2 **NOMBRAMIENTOS DE MIEMBROS DEL COMITÉ DE SEGURIDAD Y SALUD**

The block contains several handwritten signatures in black ink, likely representing the council members mentioned in the text. The signatures are stylized and vary in complexity, with some appearing to be initials or full names in cursive. They are located at the bottom of the page, below the printed text.



OCUPACIONAL. El Gerente, informa al Consejo Directivo, que en cumplimiento de la Ley General de Prevención de Riesgos en los Lugares de Trabajo, se conformó el Comité de Seguridad y Salud Ocupacional, el cual ya está nombrado por el Ministerio de Trabajo y Prevención Social, está firmado por: **a)** Lic. Francisco Javier Moreno Trejo, Sub-Director General de Prevención Social y Empleo Interino, del Ministerio de Trabajo y Prevención Social, **b)** Lic. Carlos Arturo Flores Osorto, Presidente de La Caja.*****

La estructura del comité de La Caja Mutual es el siguiente:

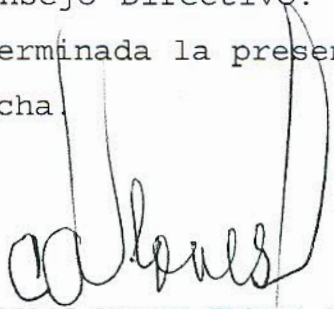
COMITÉ DE SEGURIDAD Y SALUD OCUPACIONAL	
MIEMBROS DEL COMITÉ	
Ing. Saúl Antonio Blanco.	Coordinador
Lic. Rigoberto Pérez Campos.	Vicepresidente.
Licda. Silvia Elena Henríquez.	Secretaria.
Sr. Mario Ernesto Navas Aguilar.	Delegado de Prevención y 1° Vocal.
Sr. Geovany Enrique Mejía Rivera.	Delegado de Prevención y 2° Vocal.
Sr. Lino Moisés Orellana Montoya.	3° vocal

MIEMBROS SUPLENTE DEL COMITÉ	
Sr. Carlos Rafael Henríquez Romero.	1° Vocal Suplente.
Sr. Jorge Antonio Alarcón Molina.	2° Vocal Suplente.
Sr. Dany Omar Hernández Bojorquez.	3° Vocal Suplente.
Sra. María Ester Rivera Cubas.	Secretaria Suplente.

Al respecto, los señores del Consejo se dan por enterados. ROMANO

I. CONVOCATORIA SESIÓN CONSEJO DIRECTIVO. El Presidente, licenciado Carlos Arturo Flores Osorto, convoca a los señores Directores a reunión el día viernes 21 de octubre de 2011, a partir de las ocho horas, para celebrar sesión ordinaria de Consejo Directivo. No habiendo objeción alguna, el Consejo **ACUERDA:** Quedar convocados para el día viernes 21 de octubre de 2011, a partir de las ocho horas, para celebrar sesión ordinaria

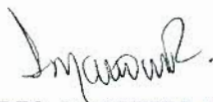
de Consejo Directivo. Y no habiendo más que hacer constar se da por terminada la presente acta que firmamos a las quince horas de su fecha.



LIC. CARLOS ARTURO FLORES OSORTO



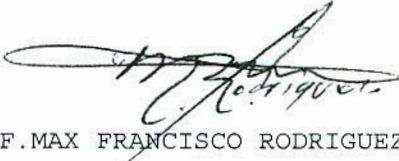
LIC. JOSE MARIA SANDOVAL VASQUEZ



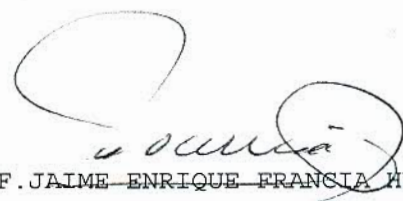
LIC. LUIS MARIO MARTINEZ RECINOS



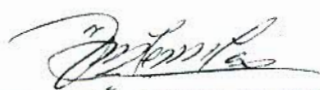
LIC. JUAN FRANCISCO BARAHONA QUEZADA



PROF. MAX FRANCISCO RODRIGUEZ MURCIA



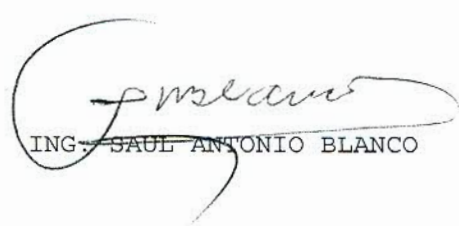
PROF. JAIME ENRIQUE FRANCIA HUEZO



SR. JOSÉ DAVID MENDOZA



TEC. ANA RUTH ALAS DE MONGE



ING. SAUL ANTONIO BLANCO