

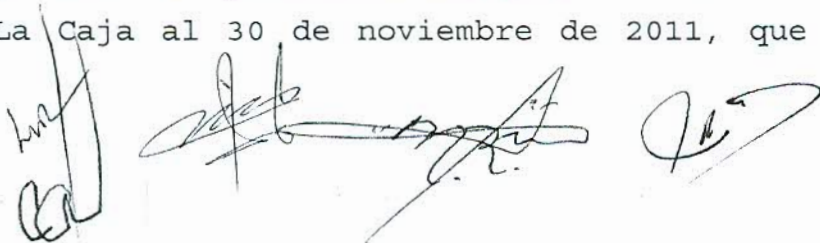
ACTA NÚMERO CUARENTA Y SEIS

Reunidos en la Sala de Sesiones, de la Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación, a las ocho horas del día 9 de diciembre 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 cuarenta y cinco. 4. Aprobación del pago de Seguros de Vida. 5.1 Fondos de La Caja al 30 de noviembre de 2011, que incluye: a) Inversiones





Efectuadas, b)Inversiones para ser aprobadas, c) Reporte de ingresos y gastos. 5.2 Fondos de La Caja al 5 de diciembre 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 CUARENTA Y CINCO. El Presidente da lectura al Acta número cuarenta y cinco, la cual se aprueba y ratifica por unanimidad. PUNTO CUATRO. APROBACION PAGO SEGUROS DE VIDA. El Gerente somete al Consejo para su aprobación, los pagos de Seguros de Vida que se detallan a continuación:"

ASEGURADOS	No. BENEFICIARIOS	TIPOS DE SEGURO			
		SEGURO DE VIDA BASICO	SEGURO DE VIDA OPCIONAL	SEGURO DE VIDA DOTAL	SEGURO POR SEPELIO
TOTAL APROBADO POR C.D. AL 9/12/2011	15	\$1,714.29	\$17,714.30		
TOTAL ACUMULADO AL 2/12/2011	594	\$260,971.25	\$773,023.54	\$24,286.75	\$39,625.96
TOTAL GENERAL	609	\$262,685.54	\$790,737.93	\$24,286.75	\$39,625.96

Los cuales fueron aprobados y ratificados por el Consejo, en esta acta. PUNTO CINCO. **5.1 INFORME FINANCIERO AL 30 DE NOVIEMBRE 2011.** El Gerente presenta el informe financiero de La Caja, del 29 al 30 de noviembre de 2011, según el siguiente detalle:""

REPORTE DE FONDOS INSTITUCIONALES

ORTE DE FONDOS INSTITUCIONALES

FECHA	VALORES	PERÍODO
AL 30/11/2011	\$41,194,140.30	Informe semana actual
AL 28/11/2011	\$41,100,649.20	Informe semana anterior
Variación	\$93,491.10	0.23%

A) INVERSIONES EFECTUADAS EN EL PERÍODO DEL 30 DE NOVIEMBRE AL 6 DE DICIEMBRE DE 2011.

NO HUBO INVERSIONES

B) PROPUESTA DE INVERSIONES DEL 7 AL 13 DE DICIEMBRE DE 2011

VENCIMIENTOS			PROPUESTA DE INVERSIONES			
FECHA	INSTITUCIÓN	VALOR	INSTITUCIÓN	PLAZO	TASA	VALOR
Viernes, 9/12/2011	CUENTAS DE AHORRO Y CORRIENTE	\$100,000.00	G&T CONTINENTA	360 DÍAS	3.18%	\$100,000.00
	TOTALES	\$100,000.00	TOTALES			\$100,000.00

C) INGRESOS Y EGRESOS DE LA SEMANA DEL 29 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2011.

Ingresos del período	\$101,054.38
Egresos del período	\$7,563.28
Resultado	\$93,491.10

La variación es positiva, en este período los ingresos por las primas de seguros voluntarios fueron los mayores ingresos percibidos, lo que permitió generar un saldo positivo de fondos. El Consejo se da por informado que durante el período del 30 de noviembre al 6 de diciembre de 2011, no hubo Certificados de Depósito a Plazo Fijo Asimismo, se informa que se tiene disponible para invertir, la cantidad de \$100,000.00, provenientes de las cuentas de

[Handwritten signatures and initials]

ahorro, (cuadro B); así también se informa sobre los Ingresos y Gastos del período del 29 al 30 de noviembre 2011. El Consejo se da por enterado. **5.2 INFORME FINANCIERO AL 5 DE DICIEMBRE 2011.** El Gerente presenta el informe financiero de La Caja, del 1 al 5 de diciembre de 2011, según el siguiente detalle:"

REPORTE DE FONDOS INSTITUCIONALES

FECHA	VALORES	PERÍODO
AL 5/12/2011	\$41,179,213.22	Informe semana actual
AL 30/11/2011	\$41,194,140.30	Informe semana anterior
Variación	-\$14,927.08	-0.04%

B) INVERSIONES EFECTUADAS EN EL PERÍODO DEL 30 DE NOVIEMBRE AL 6 DE DICIEMBRE DE 2011.

NO HUBO INVERSIONES

D) PROPUESTA DE INVERSIONES DEL 30 DE NOVIEMBRE AL 6 DE DICIEMBRE DE 2011
(Reportado en informe del 30 de noviembre 2011)

VENCIMIENTOS			PROPUESTA DE INVERSIONES			
FECHA	INSTITUCIÓN	VALOR	INSTITUCIÓN	PLAZO	TASA	VALOR
Viernes, 9/12/2011	CUENTAS DE AHORRO Y CORRIENTE	\$100,000.00	G&T CONTINENTA	360 DÍAS	3.18%	\$100,000.00
	TOTALES	\$100,000.00	TOTALES			\$100,000.00

E) INGRESOS Y EGRESOS DE LA SEMANA DEL 1 AL 5 DE DICIEMBRE DE 2011.

Ingresos del período	\$12,098.99
Egresos del período	\$27,026.07

[Handwritten signatures and initials]

Resultado	-\$14,927.08
-----------	--------------

La variación es negativa, en este período los ingresos básicamente lo componen los rendimientos de las inversiones, y el pago de seguros y los gastos administrativos, fueron mayores a los ingresos obtenidos. El Consejo se da por informado que durante el período del 30 de noviembre al 6 de diciembre de 2011, no hubo vencimiento de Certificado de Depósito a Plazo Fijo. Asimismo, en informe del día 30 de noviembre del presente año, se hace del conocimiento que se aperturará certificado de depósito a plazo fijo por valor de \$100,000.00; así también se informa sobre los Ingresos y Gastos del período del 1 al 5 de diciembre 2011. El Consejo se da por enterado. **PUNTO SEIS. INFORME DE DIRECTORES. 6.1 ARTICULOS ENTREGADOS EN ANIVERSARIO.** El director José María Sandoval, consulta sobre el informe de los artículos entregados en las actividades de promoción de los seguros, de los eventos realizados en el XXI Aniversario de La Caja. Al respecto el licenciado Flores, manifiesta que están trabajando en Comercialización en dicho informe. Al respecto, el Consejo se da por enterado. **6.2 ENTREGA DE PARAGUAS DEL PROVEEDOR.** El director José David Mendoza, consulta que ha pasado con la entrega de los paraguas, ya que en Santa Ana, los asegurados los están solicitando según le manifestó el encargado de Agencia de Santa Ana. Al respecto, se hace pasar a sala de sesiones al señor Mario Navas, Encargado de Comercialización, quien expuso los inconvenientes que se han dado para la entrega de los

CA
hmm J. Ruiz
J. Ruiz
J. Ruiz

paraguas, dio lectura a las notas que se han cruzado con el proveedor, en las que se hacen ver los problemas que ha tenido en aduanas y los consiguientes atrasos en las entregas; le han expuesto al proveedor que si no cumple lo acordado, La Caja, podrá realizar las gestiones de inhabilitarlo ante la UNAC, aplicación de multas o inclusive la recesión del contrato. El proveedor informó que la impresión de los paraguas, ya se está efectuando y empezará la entrega, el próximo lunes 12 de diciembre, a las agencias, a través del sistema Courier. El señor Mario Navas, debe rendir un informe de las causas de los atrasos, para tener documentación de soporte para cualquier revisión sobre el caso. Al respecto, los señores del Consejo se dan por enterados. **6.3 CONVENIO PARA APOYAR PROGRAMAS DEL MINED.**

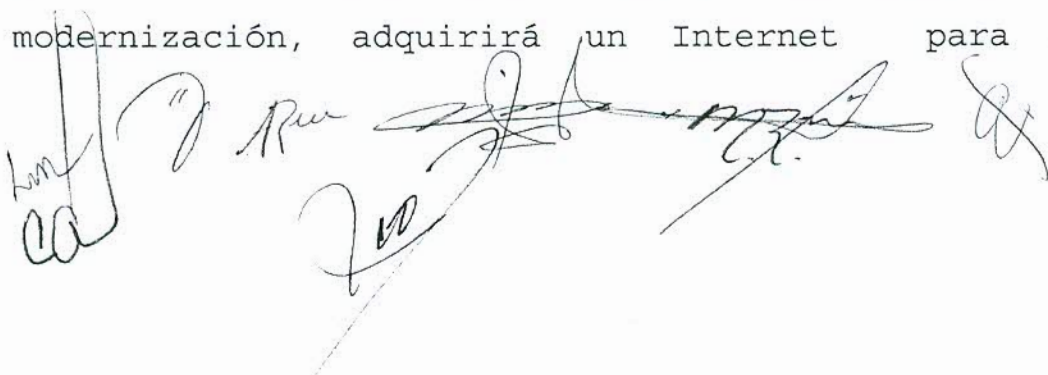
El Director Max Rodríguez, sugiere que se deben realizar convenios que pudieran apoyar los Programas Deportivos del Ministerio de Educación, como decir los juegos magisteriales en donde La Caja, puede dar el patrocinio de uniformes a nivel nacional, considerando que es justo y el objetivo cabe dentro de las áreas de beneficio de los Asegurados, proyectando la inclusión de La Caja, en dichas actividades. El director Jaime Francia, expone si esa actividad cabe dentro de las proyecciones de los seguros que ofrece La Caja. El director Francisco Barahona, necesita un estudio jurídico y financiero para soportar la decisión y poder acompañar la aprobación de dicha actividad. El director José María Sandoval, expone que dentro de la proyección social, se puede incluir dicho proyecto, en el caso de los maestros la recreación sana es importante, se debe coordinar y evaluar el presupuesto para realizar la conexión. La

CO
Luz J. Ruiz
F. Barahona
J. Sandoval
J. M. Sandoval

directora Ana Ruth de Monge, expone que por ser demasiados los distritos, resultaría necesario revisar dicha propuesta. Discutido el punto, el Consejo **ACUERDA:** Que se forme una comisión con miembros del Consejo Directivo y la Administración, para estudiar las diferentes propuestas presentadas al inicio del presente punto. **PUNTO SIETE.**

INFORMES DE LA PRESIDENCIA. 7.1 DEUDA DEL MINED. El licenciado Flores informa sobre nota enviada al Ministerio de Hacienda, el día 29 de noviembre de 2011, respecto a la deuda que tienen sobre el Seguro de Vida Básico, que asciende a \$3,556,439.40. Los directores solicitan que se les proporcione copia de la nota enviada, la cual es entregada. **7.2 CONVENIO CON EL INSTITUTO DE BIENESTAR MAGISTERIAL.** El licenciado Flores, entrega el documento recibido del Instituto Salvadoreño de Bienestar Magisterial, sobre el nuevo Convenio propuesto por La Caja. El director Jaime Francia, hace ver que respecto al servicio de vigilancia y limpieza, no es procedente, ya que ellos piden se mantenga todo igual por tres meses el convenio actual. Discutido ampliamente el punto el Consejo Directivo **ACUERDA:** Esperar que el Instituto Salvadoreño de Bienestar Magisterial, realice sus propias valoraciones al Convenio propuesto por La Caja, que expongan los puntos que no están de acuerdo para proceder al análisis correspondiente. **PUNTO**

OCHO. **INFORMES DE LA ADMINISTRACION. 8.1 ESPECIFICACIONES TECNICAS PARA LA ADQUISICION DE SERVICIOS DE COMUNICACIÓN.** El Gerente, solicita al Consejo Directivo analizar y aprobar las Especificaciones Técnicas para la Adquisición de servicios de Comunicación, ya que La Caja en su afán de modernización, adquirirá un Internet para su Oficina

The bottom of the page features several handwritten signatures and initials in dark ink. On the left, there are initials that appear to be 'LM' and 'AA'. To their right, there is a large, stylized signature that looks like 'Rue'. Further right, there is another signature that appears to be 'J. Francia'. On the far right, there is a small, simple checkmark or 'X' mark.

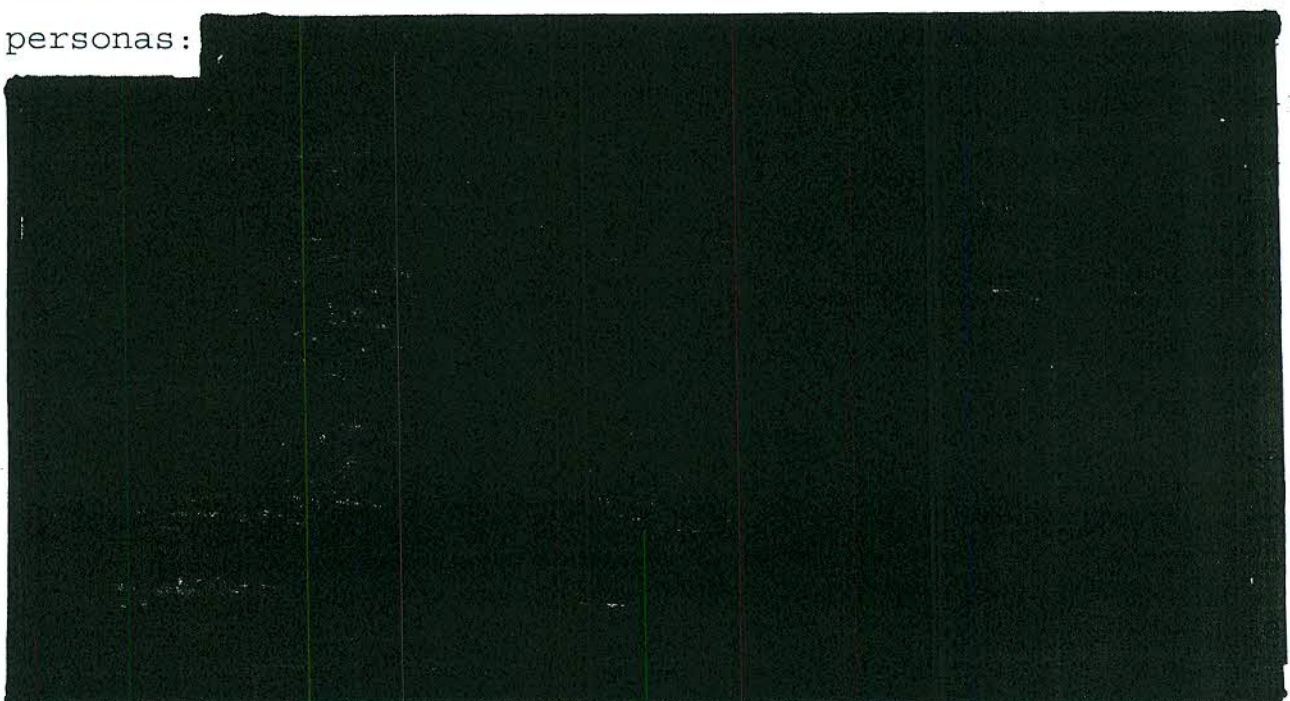
Los servicios a comprar se dividen en 5 Grupos:

GRUPO	CANTIDAD	DESCRIPCION
1		Servicio de Internet
1.1	1	Enlace Dedicado de Internet de 6MB mínimo, para Oficina Central
1.2	1	Internet Inalámbrico Tipo USB ilimitado, de 1.5 MB, para Oficina Central
2		Servicio de Enlace de Datos
2.1	1	Enlace dedicado de datos de 2 MB, de Oficina Central con el Ministerio de Hacienda
2.1	1	Enlace dedicado de datos de 2 MB, de Oficina Central con las agencias.
2.3	15	Enlaces de datos para Agencias y Oficina Central.
3		Servicio de Telefonía Fija
3.1	2	E1's(E1 o Trama E1 es un formato de transmisión digital; su nombre fue dado por la administración de la (CEPT). Es una implementación de la portadora-E.) para ser distribuidos en la Oficina Central y las Agencias.
4		Servicio de Telefonía Celular
4.1	46	Telefonía Celular: 46 Líneas de Telefonía Celular, con su respectivo aparato telefónico y su tarjeta SIM. Ver detalle de usuarios vista Anexo a este informe
5		Servicio de Cable para TV.
5.1	4	Servicio de Cable para TV básico. Puntos de instalación de cable TV

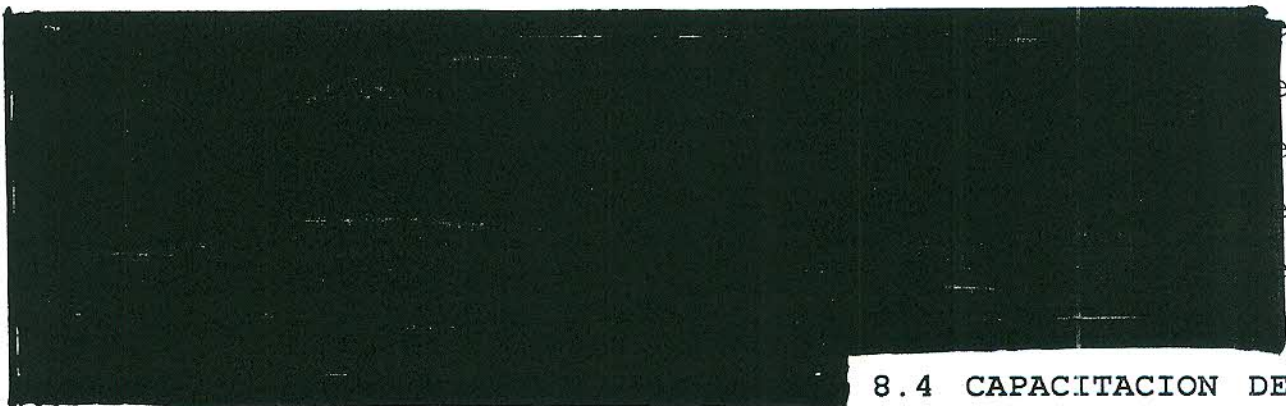
Los señores del Consejo son de opinión que se deben consultar con las Compañías telefónicas que pudieran ofrecer los servicios de comunicación requeridos y su capacidad de instalarlos antes del 1 de enero del 2012, lo que deberán manifestarlo a La Caja, por escrito. Discutido ampliamente el punto, los señores del Consejo **ACUERDAN:** **A)** Aprobar las Especificaciones Técnicas para la adquisición de servicios de comunicación para el período comprendido entre el 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2012. **B)** Autorizar a la administración para que asigne los teléfonos de conformidad a las necesidades que se tengan en la Institución. **8.2**

[Handwritten signatures and initials]

RESUMEN DE PAGO DE SEGUROS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE 2011. Se Presenta para conocimiento del Consejo Directivo el Resumen de Pago de Seguros que comprenden al período del 01 de Enero al 30 de Noviembre del 2011. Se cancelaron 250 seguros de vida por valor de \$1,141.655.66 dándole protección a 607 Beneficiarios. El detalle de los seguros pagados es el siguiente: En el Seguro de Vida Básico \$258,399.83 (23%); en el Seguro de Vida Opcional \$786,398.46 (69%); en el Seguro de Vida Dotal \$27,142.91 (2%) y en Seguro por Sepelio \$69,714.46 (6%). En cuanto a los valores del Seguro de Vida Dotal en devolución de Valores de Rescate se atendieron 599 casos y se entregaron \$454,357.64. En Cuanto a vencimiento de póliza del Seguro de Vida Dotal, se resolvieron 120 casos y se entregaron \$159,192.13. **8.3 PERSONAL A INDEMNIZAR EN EL MES DE DICIEMBRE DEL 2011.** El Gerente, informa al Consejo Directivo, que según el Art. 78 del Reglamento Interno de Trabajo de La Caja, se procederá a indemnizar en el mes de diciembre de 2011, a las siguientes personas:



[Handwritten signatures and initials]



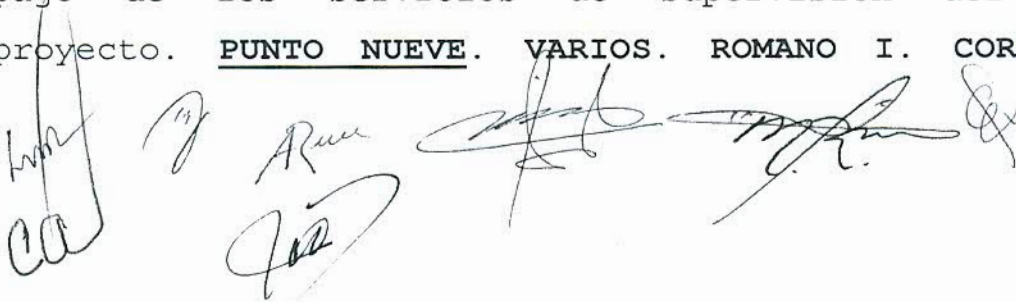
8.4 CAPACITACION DE

PERSONAL. El Gerente, solicita al Consejo Directivo, la aprobación de capacitación: "Plan de Auditoria Interna basado en evaluación de Riesgo, una mejor manera de Auditar", para que participe el licenciado Rigoberto Pérez Campos. El evento se desarrollará en FUSAL-Las Gardenias, los días viernes 16 de diciembre 2011: 8:00 am a 5:30 pm y sábado 17 de diciembre del presente año: 8:00 am a 12:30 pm y está estimado por un valor de \$180.00 con IVA incluido. Al respecto, el Consejo Directivo, no aprueba dicha capacitación.

8.5 SOLICITUD DE APROBACION DE TRANSFERENCIA PRESUPUESTARIA DE EGRESOS. El Gerente, solicita al Consejo Directivo, la aprobación de transferencia presupuestaria para incrementar las asignaciones presupuestarias en ciertos rubros de egresos para el mes de diciembre de 2011 que se detallan a continuación: **Rubro 63105 Inversiones Financieras:** ha superado el monto original asignado de inversiones de fondos en depósitos plazo y títulos valores(bonos), solo hay \$33,092.39, y a la fecha se disponen de fondos para efectuar una inversión de \$100,000.00, por lo que se trasladará asignación disminuyendo el rubro 54, especifico 54303 Mantenimiento y reparaciones de Bienes Inmuebles por valor de \$75,000.00. Rubro 56304 Transferencias Corrientes a Personas Naturales (pago

[Handwritten signatures and initials]

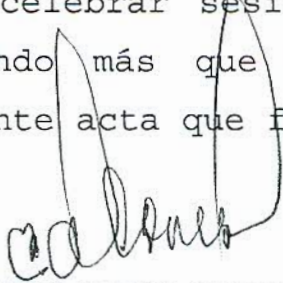
de seguros): De acuerdo al comportamiento presentado en los últimos tres meses, en este rubro se hace necesario aumentar la asignación para este mes de diciembre 2011, por \$130,000.00, disminuyendo los siguientes específicos: **Rubro 54:** 54399 Servicios Generales y Arrendamientos Diver sos \$55,000.00; 54599 Consultorías Estudios e Investigaciones \$42,000.00; 54402 Pasajes al Exterior \$5,000.00; 54404 Viáticos por Comisión Externa \$10,000.00 **Rubro 56:** 56303 A Organismos sin Fines de Lucro \$18,000.0 Total \$130,000.00. Dicha autorización se solicita en base al Art. 46 de la Ley de La Caja, en donde el Consejo Directivo, autoriza las transferencias de fondos entre diferentes rubros las asignaciones de gastos. Y el Art. 59 del Reglamento de La Ley AFI, que establece en el literal c) Que las transferencias entre asignaciones presupuestarias de una misma institución que opera con presupuestos especiales y que no afecten sus inversiones, podrán efectuarse mediante acuerdo ejecutivo interno. El Consejo Directivo, da por aprobada la transferencia tal como ha sido planteada. **8.6 CONTRATACION DE LOS SERVICIOS DE SUPERVISION PARA EL TAPIAL.** El Gerente, presenta cuadro comparativo de las ofertas recibidas por valor de: \$3,300.00, \$4,213.72, \$4,465.76 y \$3,378.00 para la supervisión del proyecto "Construcción del Tapial, suministro e instalación de portones de acceso peatonal en sectores norte y sur". Al respecto el Consejo Directivo, **ACUERDA:** **A)** Aprobar adjudicarle al arquitecto Juan Carlos Quijada Carranza, por valor de \$3,300, dicho servicio, **B)** Dejar sin efecto el acuerdo del punto 8.3 del acta número cuarenta y tres del dieciocho de noviembre del dos mil once, en donde se menciona que se estima una erogación de \$2,700.00 para el pago de los servicios de supervisión del mencionado proyecto. **PUNTO NUEVE. VARIOS. ROMANO I. CORRECCIONES A**



Handwritten signatures and initials at the bottom of the page, including "CA", "Rue", and several other illegible signatures.

CUADROS DE PAGOS DE SEGUROS. El Gerente, reporta al Consejo Directivo correcciones efectuadas a cuadros de pagos de seguros, que han sido errores involuntarios cometidos por la unidad de pagos de seguros como son: Nombres invertidos, descuentos de las cuotas de primas de seguros pendientes de pagos, y que han sido detectados para corregirse antes de su pago. El Consejo Directivo **ACUERDA:** Que se observen a los empleados involucrados en el proceso, a fin de que se efectué un mejor control de calidad, y se concientice de realizar una revisión minuciosa a fin de evitar hacer un pago malo. También firman los nuevos cuadros corregidos.

ROMANO II.CONVOCATORIA SESIÓN CONSEJO DIRECTIVO. El Presidente, licenciado Carlos Arturo Flores Osorto, convoca a los señores Directores a reunión el día viernes 16 de diciembre 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 16 de diciembre 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



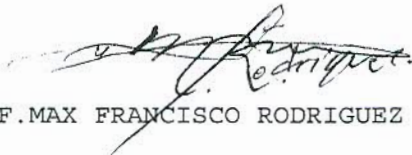
LIC. JOSE MARIA SANDOVAL VASQUEZ



LIC. LUIS MARIO MARTINEZ RECINOS



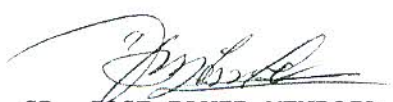
LIC. JUAN FRANCISCO BARAHONA QUEZADA



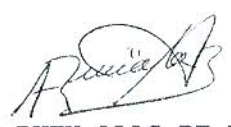
PROF. MAX FRANCISCO RODRIGUEZ MURCIA



PROF. JAIME ENRIQUE FRANCIA HUEZO



SR. JOSE DAVID MENDOZA



TEC. ANA RUTH ALAS DE MONGE



ING. SAUL ANTONIO BLANCO