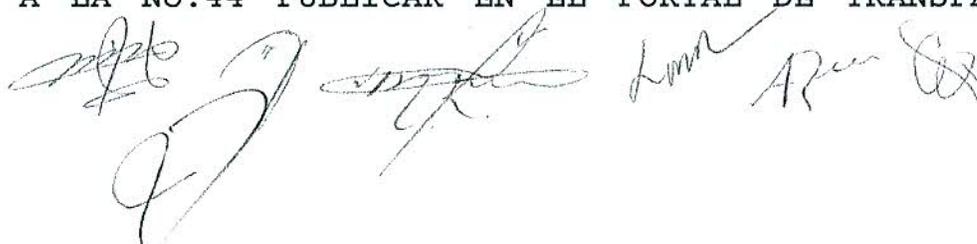




ACTA NÚMERO OCHENTA Y OCHO

Reunidos en la Sala de Sesiones de La Caja, a las nueve horas del día dieciocho de octubre del dos mil doce. Iniciando la reunión con la asistencia de los Directores Propietarios: licenciado José María Sandoval Vásquez, por el Ministerio de Educación y Presidente de la Caja Mutual en Funciones; 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; técnico Ana Ruth Alas de Monge, por el Sector Administrativo Activo del Ministerio de Educación; señor José David Mendoza, por el Sector Administrativo Pensionado. 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 de Acta número ochenta y seis. 4. Informes de la Presidencia. 4.1 Informe sobre asistencia a elecciones de Consejo Directivo para el período 2013-2014, en La Unión, 4.2 Nota enviada al Superintendente del Sistema Financiero solicitando audiencia 4.3 Clasificación de las Actas de Consejo Directivo de la No. 33 a la No.44 para la página WEB. 5. Informes de la Administración. 5.1 Aprobación de pago de seguros, 5.2 Informe financiero al 15 de octubre 2012, 5.3 Estados financieros de la Caja Mutual del mes de Septiembre 2012,

5.4 Normas de acceso y permanencia en las instalaciones del edificio de la Caja Mutual, 5.5 Contratación de servicios actuariales para establecer las Reservas Técnicas y Matemáticas de los Seguros de La Caja y otras reservas del ejercicio 2012 y proyecciones de pago de seguros de vida básico y voluntario. 5.6 Suministro e instalación de Aires Acondicionados. 6. Informes y Propuestas de los Directores. 7. Varios. Romano I: Convocatoria. **PUNTO TRES. LECTURA DE ACTA NUMERO OCHENTA Y SIETE.** El Presidente en Funciones, da lectura al Acta número ochenta y siete, la cual se aprueba y ratifica por unanimidad. **PUNTO CUATRO. INFORMES DE LA PRESIDENCIA. 4.1 INFORME SOBRE ASISTENCIA A ELECCIONES DE CONSEJO DIRECTIVO PARA EL PERÍODO 2013-2014, EN MORAZÁN Y SAN MIGUEL.** El Presidente en Funciones, hace del conocimiento a los miembros del Consejo Directivo, que asistió a las elecciones de Consejo Directivo para el período 2013-2014, en Morazán y San Miguel, habiéndose desarrollado las actividades en forma normal y con una asistencia de alrededor de 225 personas. Al respecto, el Consejo se da por enterado. **4.2 NOTA ENVIADA AL SUPERINTENDENTE DEL SISTEMA FINANCIERO SOLICITANDO AUDIENCIA.** El Presidente en Funciones, da lectura a carta enviada al licenciado Víctor Antonio Ramírez Najarro, Superintendente del Sistema Financiero, Ref.P.-158/12, de fecha 16 de octubre del presente año, en la cual se le solicitaba otorgara audiencia al Consejo Directivo, a efecto de presentarle el proyecto de las Reformas a la Ley de La Caja. Al respecto, el Consejo se da por enterado. **4.3 CLASIFICACION DE LAS ACTAS DE CONSEJO DIRECTIVO DE LA No. 33 A LA No.44 PUBLICAR EN EL PORTAL DE TRANSPARENCIA.** El





FECHA	VALORES	PERÍODO
AL 15/10/2012	\$43,580,712.88	Informe semana actual
DEL 8/10/2012	\$43,311,323.94	Informe semana anterior
Variación	\$269,388.94	0.62%

A) INVERSIONES EFECTUADAS EN EL PERÍODO DEL 10 AL 16 DE OCTUBRE DE 2012

No hubo inversiones de Certificado de Depósito a Plazo Fijo

B) PROPUESTA DE INVERSIONES DEL 17 AL 23 DE OCTUBRE DE 2012 (PUBLICACION DEL BCR DEL 17 DE OCTUBRE DE 2012)

No habrá inversiones de Certificado de Depósito a Plazo Fijo

C) INGRESOS Y EGRESOS DE LA SEMANA DEL 9 AL 15 DE OCTUBRE DE 2012.

Ingresos del período	\$372,465.14
Egresos del período	\$103,076.20
Resultado	\$269,388.94

La variación de fondos financieros es positiva, en el período se recibieron intereses por las inversiones de EURO BONOS, siendo los ingresos mayores que los egresos realizados por pagos de seguros y gastos administrativos. La mayor disponibilidad de fondos ha sido colocada en cuentas de interés preferencial, en espera de la posible emisión de Títulos Valores del Estado de El Salvador, la que se

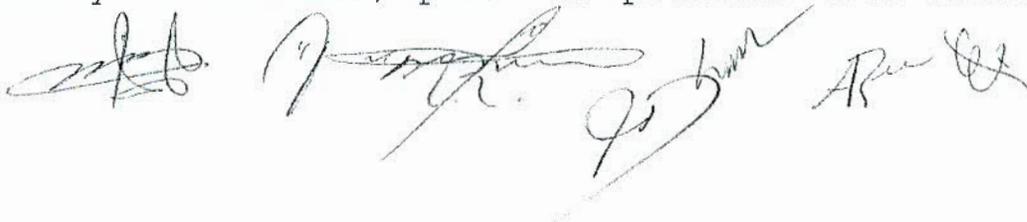


proyecta que se ofrecerán a rendimientos mayores que los Depósitos a Plazo. Asimismo, se informa que durante el período comprendido del 10 al 16 de octubre del presente año, no se aperturaron Certificados de Depósitos a Plazo Fijo. Que para el período comprendido del 17 al 23 de octubre del presente año, (Publicación del BCR del 17 de octubre) no habrá vencimiento de Certificados de Depósito a Plazo Fijo. Así también se informa sobre los Ingresos y Gastos del período del 9 al 15 de septiembre de 2012. El Consejo se da por enterado.

**5.3 ESTADOS FINANCIEROS DE LA CAJA DEL MES DE SEPTIEMBRE 2012.** El Gerente presenta al Consejo Directivo, los Estados Financieros del mes de septiembre 2012 que comprenden: a) Balance de Comprobación: De Recursos, y de Obligaciones y Patrimonio, b) Estado de Ingresos y Gastos de Gestión, c) Índices, d) Contribuciones y Primas por tipo de Seguro: Septiembre 2012 y 2011, e) Pagos por tipo de seguro: Septiembre 2012 y 2011, f) Gráfica de Ingresos y Pagos de Seguros: Septiembre 2012 y 2011, g) Ejecución del Presupuesto Ingresos y Egresos, h) Margen de contribución e i) Flujo de efectivo. Al respecto, el Consejo se da por recibido.

**5.4 NORMAS ACTUALIZADAS DE ACCESO Y PERMANENCIA EN LAS INSTALACIONES DEL EDIFICIO DE LA CAJA MUTUAL DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN.** El Gerente presenta al Consejo Directivo, para su conocimiento, las Normas actualizadas de Acceso y Permanencia en las Instalaciones del Edificio de La Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación, a las cuales deberán estar sujetos todo el personal, usuarios, visitantes y proveedores de La Caja Mutual, siendo estas de carácter general y cumplimiento obligatorio, con lo que se

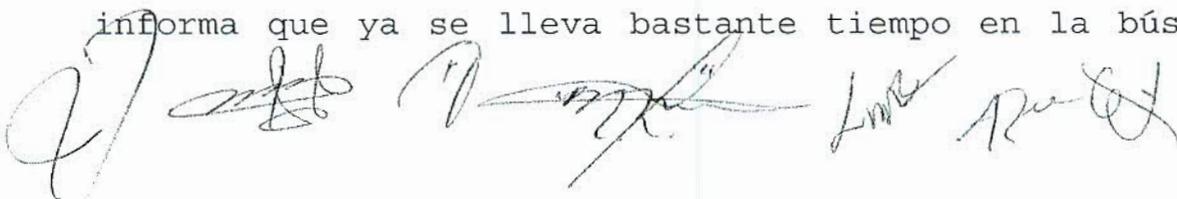
busca generar seguridad para las personas dentro de La Caja, así como protección a los bienes institucionales. Al respecto, el Consejo se da por recibido y enterado. 5.5 CONTRATACION DE SERVICIOS ACTUARIALES PARA ESTABLECER LAS RESERVAS TÉCNICAS Y MATEMATICAS DE LOS SEGUROS DE LA CAJA Y OTRAS RESERVAS DEL EJERCICIO 2012 Y PROYECCIONES DE PAGO DE SEGUROS DE VIDA BÁSICO Y VOLUNTARIO, EN LOS PROXIMOS TRES AÑOS: 2013 -2015. El Gerente presenta al Consejo Directivo, los Términos de Referencia por Libre Gestión de la "Contratación de servicios actuariales para establecer las reservas técnicas y matemáticas de los seguros de La Caja y otras reservas del ejercicio 2012 y así como para establecer proyecciones de pago de seguros de vida básico y voluntarios, para los próximos tres años: 2013 - 2015". La contratación de los servicios actuariales es necesaria para definir los valores de las Reservas Técnicas, matemáticas y otras reservas, que son requeridas para el cierre anual contable del año 2012, de acuerdo a lo definido en el Art. 42 de la Ley de La Caja. Se requieren además las proyecciones de pago de los seguros de los años 2012 - 2015 para tener el marco de referencia en las proyecciones financieras que necesita La Caja. El monto estimado por los servicios actuariales es de Cuatro mil 00/100 dólares de los Estado Unidos de América (\$4,000.00); en tal sentido, se solicita del Consejo Directivo, autorizar los Términos de Referencia por Libre Gestión para la "Contratación de Servicios Actuariales para Establecer las Reservas Técnicas y Matemáticas de los Seguros de La Caja y otras reservas del ejercicio 2012 y proyecciones de pago de seguros de vida básico y voluntarios, para los próximos tres años: 2013 -





2015", por un valor estimado de Cuatro mil 00/100 dólares de los Estados Unidos de América (\$4,000.00). Discutido que fue el punto, el Consejo Directivo **ACUERDA:** Aprobar los Términos de Referencia por Libre Gestión para la "Contratación de Servicios Actuariales para Establecer las Reservas Técnicas y Matemáticas de los Seguros de La Caja y otras Reservas del Ejercicio 2012 y proyecciones de pago de Seguros de Vida Básico y Voluntarios, para los próximos tres años: 2013 - 2015", por un valor estimado de Cuatro mil 00/100 dólares de los Estados Unidos de América (\$4,000.00). **5.6 SUMINISTRO E INSTALACION DE AIRES ACONDICIONADOS.** EL Gerente hace entrega a los miembros del Consejo Directivo, de cuadro comparativo de Ofertas presentadas para el proceso de Libre Gestión referente al Suministro e Instalación de Aires Acondicionados para Instalaciones de la Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación. Al respecto, el Consejo se lo lleva para su análisis y posteriormente darán sus comentarios. **PUNTO SEIS. INFORMES Y PROPUESTAS DE LOS DIRECTORES.** **6.1 DIVULGACIÓN DEL REGLAMENTO DE APLICACIÓN PARA LA SUSCRIPCIÓN Y MODIFICACIÓN DEL SEGURO DE VIDA OPCIONAL, A TRAVÉS DE CORREO ELECTRÓNICO.** La directora Ana Ruth Alas de Monge, expone a los miembros del Consejo Directivo, que ha enviado a los Coordinadores informáticos, información relacionada con el Reglamento de Aplicación para la Suscripción y Modificación del Seguro de Vida Opcional, para que ellos las hagan del conocimiento de sus compañeros; asimismo, manifiesta que le giró correo al Jefe de Informática Departamental, solicitándole lo distribuya a los Jefes de Informática Departamentales, para que la información pueda llegar a las Escuelas, ya que a veces los

maestros no conocen los beneficios a que tienen derecho. Al respecto, el Consejo se da por enterado. **6.2 PROPUESTA DE ENTREGA DE ARTÍCULO PROMOCIONAL A LOS ASEGURADOS PARA EL 2013.** La directora Ana Ruth Alas de Monge, hace ver que el año pasado se les entregó a los Asegurados un portadocumento, que en su mayoría fue bien visto, por lo que sugiere que para el otro año, se considere volver a dar un pequeño promocional a todos los maestros, indicando que el ISBM ha mandado una agenda a todos los maestros, en donde pone información relacionada con el quehacer de la institución, por lo que sugiere que algo similar se pudiera hacer. Escuchado lo anterior el Consejo Directivo **ACUERDA:** Encomendar a la administración elabore las cotizaciones respectivas, para ver cuánto costaría el mandar a elaborar una agenda instructiva, sobre los procedimientos que los asegurados deben de conocer al momento de cobrar un seguro, así como los beneficios que brinda la Institución, la cual serviría como promocional, debiendo presentar la próxima semana. **6.3 DISTRIBUCION DE ESPACIOS EN EL EDIFICIO DE LA CAJA.** El Director Max Rodríguez, consulta a la administración, como va la distribución de los espacios en el edificio de La Caja, dado que ya lleva bastante tiempo y no tenemos nada concluido, por lo que espera tener una respuesta para la próxima semana. El ingeniero Blanco, le expresa que está trabajándose en ello, haciendo ver que el arquitecto Oscar Portillo, tiene varios proyectos en proceso, pero que espera traer otro avance posteriormente. Al respecto, el Consejo se da por enterado. **6.4 INMUEBLE PARA LA CIUDAD DE SANTA ANA.** El director José David Mendoza, informa que ya se lleva bastante tiempo en la búsqueda de

The image shows several handwritten signatures in black ink, likely representing the members of the Council mentioned in the text. The signatures are written in a cursive style and are located at the bottom of the page, below the main body of text.



inmuebles para la zona de Santa Ana y que no sea hecho efectiva, al igual el director Max Rodríguez, expresa que nunca se concretizó la compra de ese inmueble, y que de ello ya casi más del año. Al respecto, el ing. Blanco les manifiesta que se ha sacado copia de los terrenos del IPSFA que salieron en el periódico recientemente, pero que se ha estado llamando y no responden, se ha dado la tarea a la señorita del conmutador, para que haga los contactos. Expresa el Presidente en Funciones, que para la otra semana se haga un viaje a Santa Ana, para verificar los inmuebles. Al respecto, el consejo se da por enterado. **PUNTO SIETE.**

**VARIOS. ROMANO I. CONVOCATORIA SESIÓN CONSEJO DIRECTIVO.** EL licenciado José María Sandoval Vásquez, Presidente en funciones, convoca a los señores Directores a reunión el día viernes 26 de octubre de 2012, a partir de las nueve horas, para celebrar sesión ordinaria de Consejo Directivo. No habiendo objeción alguna, el Consejo **ACUERDA:** Quedar convocados para el día viernes 26 de octubre de 2012, a partir de las nueve 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 doce horas de su fecha.

LIC. JOSE MARIA SANDOVAL VASQUEZ

LIC. LUIS MARIO MARTINEZ RECINOS

LIC. JUAN FRANCISCO BARAHONA QUEZADA

PROF. MAX FRANCISCO RODRIGUEZ MURCIA

Pasan firmas...



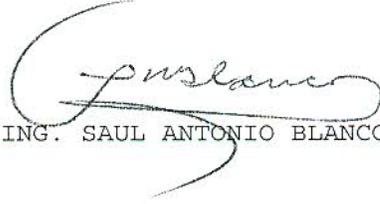
PROF. JAIME ENRIQUE FRANCIA HUEZO



SR. JOSE DAVID MENDOZA



TEC. ANA RUTH ALAS DE MONGE



ING. SAUL ANTONIO BLANCO