

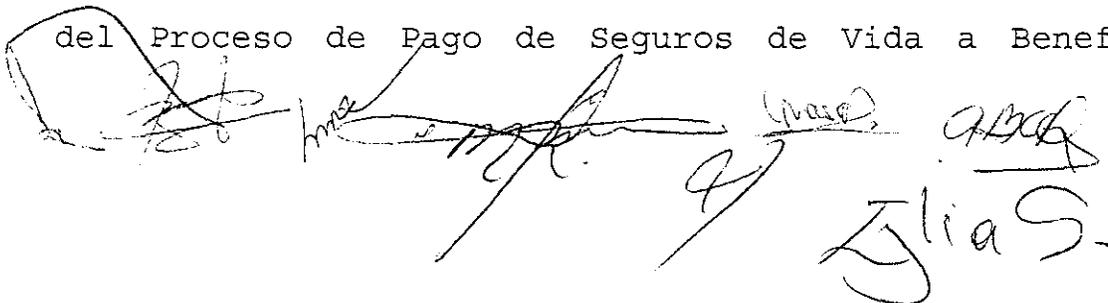


ACTA NÚMERO VEINTICUATRO

Reunidos en la Sala de Sesiones de La Caja, a las ocho horas del día veintisiete de junio del dos mil trece. Iniciando la reunión con la asistencia de los Directores Propietarios: licenciado José María Sandoval Vásquez, Presidente de la Caja Mutual; Prof. Elías de Jesús Soto Deras, 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; licenciado Josué Cristóbal García Hernández, por el Sector Docente Pensionado; licenciado Iván Antonio Hernández, por el Sector Administrativo Activo del Ministerio de Educación; licenciada Aída Berenice Argueta de Quintero, por el Sector Administrativo Pensionado. Asimismo, está presente el ingeniero Saúl Antonio Blanco, Gerente de La Caja Mutual, quien presentará los informes de la administración. **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 Agenda. 3. Lectura Acta número veintitrés, 4. Informes de Presidencia. 4.1 Viaje a Departamentos de: Sonsonate, La Libertad y los Municipios de Jucuapa (Usulután) y Chapeltique (San Miguel). 4.2 Auditoría de Gestión del Proceso de Pago de Seguros de Vida a Beneficiarios, Pagos de Vencimiento de Póliza y Valores de

Rescate del Seguro Dotal. 5. Informes de la Administración. 5.1 Himno de La Caja. 5.2 Convenio con Agencias WAY(Sovipe, S.A. de C.V.). 5.3 Conformación de Comisión para Evaluar la Contratación de los Servicios de Auditoría Externa Financiera y de Control de la Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación, para el año 2013. 5.4 Apoyo para gastos funerarios del Seguro de Vida Opcional. 5.5 Correspondencia de Defensoría del Consumidor 6. Aprobación del Pago de Seguros de Vida, 7. Reporte de Fondos Institucionales, Inversiones e Ingresos y Gastos al 21 de junio 2013. 8. Informes y Propuestas de los Directores. 9. Varios. Romano I: Caso Asegurada

Romano II: Convocatoria. Leída que fue la agenda y después de discutirla, se aprueba por unanimidad. PUNTO TRES. LECTURA DE ACTA NUMERO VEINTITRES. El Presidente da lectura al Acta número veintitrés, la cual se aprueba por unanimidad. PUNTO CUATRO. INFORMES DE PRESIDENCIA. 4.1 VIAJE A DEPARTAMENTOS DE: SONSONATE, LA LIBERTAD Y LOS MUNICIPIOS DE JUCUAPA (USULUTÁN) Y CHAPELTIQUE (SAN MIGUEL). Expresa el Presidente que las actividades estuvieron bien en los diferentes departamentos que se tuvo la oportunidad de asistir, teniéndose bastante participación de los maestros. El Gerente expresa que posteriormente se dará un resumen de como culminaron las actividades. Al respecto, el Consejo se da por enterado. 4.2 AUDITORÍA DE GESTIÓN DEL PROCESO DE PAGO DE SEGUROS DE VIDA A BENEFICIARIOS, PAGOS DE VENCIMIENTO DE PÓLIZA Y VALORES DE RESCATE DEL SEGURO DOTAL. El Presidente da lectura a informe de Auditoría de Gestión del Proceso de Pago de Seguros de Vida a Beneficiarios,



Handwritten signatures and initials at the bottom of the page, including a large signature on the left, a signature in the middle, and the name 'Julia S.' on the right.



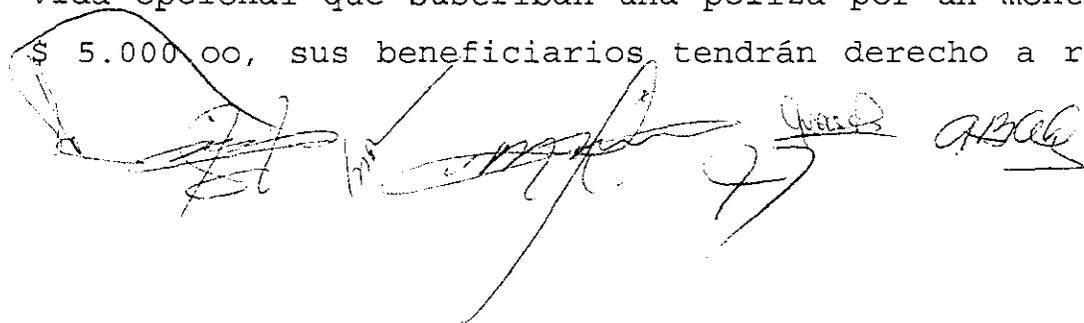
Pagos de Vencimiento de Póliza y Valores de Rescate del Seguro Dotal, emitido por el Auditor Interno de La Caja. Discutido que fue el punto, el Consejo **ACUERDA:** Encomendar a la Gerencia, se tomen las medidas del caso y se superen las observaciones. **PUNTO CINCO. INFORMES ADMINISTRATIVOS. 5.1 HIMNO DE LA CAJA.** El Gerente informa al Consejo Directivo, que la Comisión conformada por: a) Licda. Ana Xiomara Ramos Guzmán, Jefe de Publicidad y Comunicaciones, b) Licda. Sheila Maricela Mancía Escalante, Colaborador de Operaciones y c) Arq. Oscar Fernando Portillo Silva, Jefe de Logística y Administrador de Activos Institucionales, ha indagado opciones para crear el himno de La Caja Mutual, llegando a establecer que el costo aproximado de inversión es de Once mil diecinueve 52/100 dólares de los Estado Unidos de América (\$11,019.52), por lo que la comisión sugiere: con el objetivo de mantener el presupuesto 2013 que no cuenta con fondos para crear el himno y apegándose a la Política de Ahorro y austeridad del Sector Público, no realizar el concurso para la creación del respectivo himno. Discutido ampliamente el punto, el Consejo Directivo **ACUERDA:** No realizar el concurso para la creación del Himno de La Caja.

5.2 CONVENIO CON AGENCIAS WAY (SOVIPE, S.A. DE C.V.). El Gerente solicita al Consejo: a) Autorizar el convenio con las Agencias WAY (Sovipe, S.A. de C.V.), del cual se detallan descuentos en documento adjunto, b) Autorizar al Lic. José María Sandoval Vásquez, Presidente, para que firme el convenio respectivo. Discutido ampliamente, el Consejo **ACUERDA:** a) Autorizar el convenio con las Agencias WAY (Sovipe, S.A. de C.V.), del cual se detallan descuentos en

documento adjunto, b) Autorizar al Lic. José María Sandoval Vásquez, Presidente para que firme el convenio respectivo.

5.3 CONFORMACIÓN DE COMISIÓN PARA EVALUAR LA CONTRATACIÓN DE LOS SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA FINANCIERA Y DE CONTROL DE LA CAJA MUTUAL DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN, PARA EL AÑO 2013. El Gerente solicita al Consejo autorizar la comisión conformada por: a) Licda. Silvia Lorena Landaverde de Barahona, Jefe UACI, como representante UACI, b) Licda. Ivania Maribel Álvarez de Nieves, Jefe UFI, como unidad solicitante, c) Licda. Cecilia Beatriz Soriano, Jefe de Contabilidad, como analista financiero, d) Lic. Antonio Abraham Gómez Naves, Tesorero, como experto en la materia y e) Lic. Francisco Alfonso Olmedo Torres, Asesor Jurídico, como unidad jurídica, que evaluará las ofertas presentadas para la "Contratación de los servicios de Auditoría Externa Financiera y de Control Interno de La Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación, para el año 2013". Discutido ampliamente el punto, el Consejo **ACUERDA:** Aprobar la comisión para la "Contratación de los servicios de Auditoría Externa Financiera y de Control Interno de La Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación, para el año 2013", de conformidad a la propuesta presentada.

5.4 APOYO PARA GASTOS FUNERARIOS DEL SEGURO DE VIDA OPCIONAL.—Gerencia hace ver al Consejo Directivo que el 20 de junio del 2013, surgió la consulta en la forma en la que se da el apoyo para gastos funerarios a los beneficiarios de los Asegurados fallecidos, del seguro de vida opcional que suscriban una póliza por un monto mayor a \$ 5.000 oo, sus beneficiarios tendrán derecho a recibir el

The bottom of the page features several handwritten signatures and initials in black ink. On the left, there is a large, stylized signature that appears to be 'J. Sandoval'. To its right, there are several other signatures, including one that looks like 'I. Nieves' and another that is more cursive. On the far right, there are initials 'ABOG' written in a bold, blocky font.



10% de la suma asegurada, sin exceder dicha suma de \$ 1,200.00; consultando al Consejo, si requiere un análisis más detallado sobre el tema. Discutido ampliamente el punto, el Consejo **ACUERDA**: Que la administración analice el caso como se distribuye el apoyo para gastos funerarios entre los beneficiarios y presente propuesta si se diera el caso que deba reformarse el Reglamento de dicha prestación.

5.5 CORRESPONDENCIA DE DEFENSORIA DEL CONSUMIDOR. El Gerente informa que el 14 de junio de 2013, se dio respuesta según referencia G-101/2013, a la Licda. María Elena Padilla, de la Defensoría del Consumidor, ante el reclamo número 102616, presentado por el Sr. Salvador Humberto Funes Benavides, según documentación anexa. Al respecto, el Consejo se da por enterado. **PUNTO SEIS. APROBACION PAGO DE 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
SUBTOTAL AL 27 de junio 2013	11		\$9,942.89		
TOTAL ACUMULADO AL 20/junio/ 2013	292	\$163,268.48	\$514,782.90	\$13,714.29	
TOTAL GENERAL	303	\$163,268.48	\$524,725.79	\$13,714.29	
*Pago del 10% por gastos funerarios					



VENCIMIENTOS DE INVERSIONES					PROPUESTAS DE INVERSIONES			
FECHA DE VENCIMIENTO	INSTITUCIÓN	PLAZO	TASA	VALOR	INSTITUCIÓN	PLAZO	TASA	VALOR
23/06/2013	G&T CONTINENTAL	360 DÍAS	4.05%	\$100,000.00	Se gestionará la compra de Títulos Valores en mercado secundario de la Bolsa de Valores de EURO BONOS y/o NOTASV, con descuento en su valor nominal, por lo que se solicita la autorización de colocar estos fondos, a la disposición de las dos casas corredoras SCOTIABANK y SERVICIOS GENERALES BURSÁTILES, S.A DE C.V., para que gestionen la compra a favor de La Caja, siempre que sea un precio menor del 100%, los Fondos se han colocado en Cuenta Corriente de Interés Preferencial. Mientras se gestiona la compra de Títulos Valores del Estado.			
TOTAL				\$100,000.00	TOTAL			\$100,000.00

NOTA: De presentarse ofertas de tasas de interés mayores a la fecha de vencimiento de los depósitos a plazo, se trasladaran los fondos a las mejores opciones de inversiones en tasa de interés y plazo.

C) PROPUESTA DE INVERSIONES DEL 26 DE JUNIO AL 4 DE JULIO DE 2013 (PUBLICACION DEL BCR, DEL 26 DE JUNIO DE 2013).

VENCIMIENTOS DE INVERSIONES					PROPUESTAS DE INVERSIONES				VALOR
FECHA DE VENCIMIENTO	INSTITUCIÓN	PLAZO	TASA	VALOR	INSTITUCIÓN	PLAZO	TASA	VALOR	VALOR
27/06/2013	G&T CONTINENTAL	360 DÍAS	4.05%	\$1,329,000.00	Se gestionará la compra de Títulos Valores en mercado secundario de la Bolsa de Valores de EURO BONOS y/o NOTASV, con descuento en su valor nominal, por lo que se solicita la autorización de colocar estos fondos, a la disposición de las dos casas corredoras SCOTIABANK y SERVICIOS GENERALES BURSÁTILES, S.A DE C.V., para que gestionen la compra a favor de La Caja, siempre que sea un precio menor del 100%, los Fondos se colocarán en Cuenta Corriente de Interés Preferencial. Mientras se gestiona la compra de Títulos Valores del Estado.				\$1,329,000.00
28/06/2013	G&T CONTINENTAL	360 DÍAS	4.05%	\$150,000.00					\$150,000.00
30/06/2013	SCOTIABANK	360 DÍAS	4.00%	\$225,000.00					\$225,000.00
04/07/2013	SCOTIABANK	360 DÍAS	4.00%	\$1,684,000.00					\$1,684,000.00
TOTAL				\$3,388,000.00	TOTAL				\$3,388,000.00

D) INGRESOS Y EGRESOS DE LA SEMANA DEL 14 AL 21 DE JUNIO DE 2013.

INGRESOS	\$112,169.93
EGRESOS	\$155,782.07
SALDO	-\$43,612.14

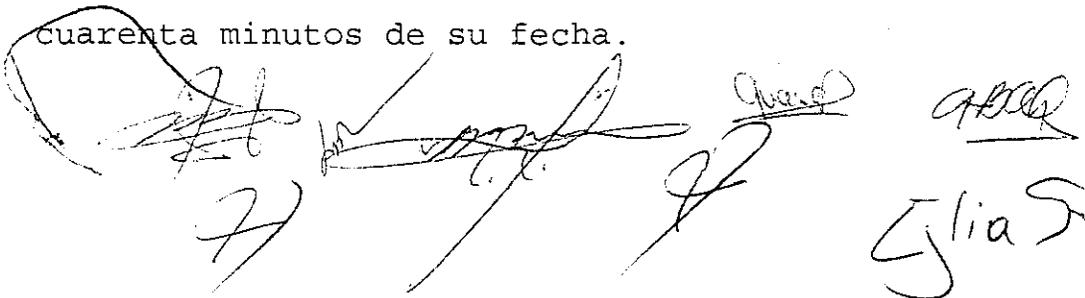
El saldo es negativo, ya que los pagos de seguros y gastos administrativos, fueron mayores que los ingresos percibidos. Asimismo, se informa que del 19 al 20 de junio del 2013, se abrieron Títulos Valores del Estado de El Salvador EUROSV2035, por valor de \$200,000.00. Que en el período del 21 al 25 de junio del 2013, vencerán Certificados de Depósito a Plazo Fijo, por valor de \$100,000.00. Que en el

período del 26 de junio al 4 de julio del 2013, vencerán Certificados de Depósito a Plazo Fijo, por valor de \$3,388,000.00. También se informa sobre los Ingresos y Gastos del período del 14 al 21 de junio de 2013. Al respecto, el Consejo Directivo **ACUERDA:** 1) Darse por enterado del informe financiero. 2) Aprobar las inversiones por valor de \$3,488,000.00. **PUNTO OCHO. PROPUESTA E INFORMES DE LOS DIRECTORES.** No hubo **PUNTO NUEVE VARIOS:**
ROMANO I: CASO DE LA ASEGURADA

El Gerente, consulta a los miembros del Consejo Directivo, si tienen observaciones al caso de la Asegurada,

Discutido que fue ampliamente el punto, por el Consejo y en base a la recomendación de la Comisión respectiva **ACUERDA:** Autorizar el pago a los beneficiarios de

correspondiente al Seguro de Vida Dotal. **ROMANO II: CONVOCATORIA.** El licenciado José María Sandoval Vásquez, Presidente, convoca a los señores Directores a reunión el día viernes 5 de julio de 2013, 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 5 de julio de 2013, 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 diez horas y cuarenta minutos de su fecha.

The image shows four handwritten signatures in black ink. The signatures are stylized and appear to be of the board members mentioned in the text. The first signature is on the left, followed by a second, a third, and a fourth on the right. The fourth signature is written in a larger, more legible script.



LIC. JOSE MARIA SANDOVAL VASQUEZ,
PRESIDENTE

PROF. ELIAS DE JESUS SOTO DERAS
DIRECTOR POR EL MINISTERIO DE
EDUCACION

LIC. LUIS MARIO MARTINEZ RECINOS
DIRECTOR POR EL MINISTERIO DE
EDUCACION

LIC. JUAN FRANCISCO BARAHONA QUEZADA
DIRECTOR POR EL MINISTERIO DE
HACIENDA

PROF. MAX F. RODRIGUEZ MURCIA,
DIRECTOR PROPIETARIO POR EL SECTOR
DOCENTE ACTIVO

LIC. JOSUÉ C. GARCÍA HERNÁNDEZ,
DIRECTOR PROPIETARIO POR EL SECTOR
PENSIONADO DOCENTE

LIC. IVÁN ANTONIO HERNÁNDEZ,
DIRECTOR PROPIETARIO POR EL SECTOR
ADMINISTRATIVO ACTIVO

LICDA. AIDA B. ARGUETA DE QUINTERO
~~DIRECTORA PROPIETARIA POR EL SECTOR~~
ADMINISTRATIVO PENSIONADO

ING. SAUL ANTONIO BLANCO
GERENTE