

#### **ACTA NÚMERO TREINTA Y UNO**

Reunidos en la Sala de Sesiones de la Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación, a las ocho horas y treinta minutos del día catorce de agosto de dos mil quince. Iniciando la reunión con la asistencia de los Directores Propietarios: licenciado José María Sandoval Vásquez, Presidente, licenciado Luis Mario Martínez Recinos, por el Ministerio de Educación; profesor Elías de Jesús Soto Deras, por el Ministerio de Educación, licenciado Juan Francisco Barahona Quezada, por el Ministerio de Hacienda; profesora Deysi Emérita Mena de Rivera, por el Sector Docente Activo; licenciado Amadeo de Jesús López por el Sector Docente Pensionado; licenciada Aída Berenice Argueta de Quintero, por el Sector Administrativo Pensionado; licenciado Iván Antonio Hernández, por el Sector Administrativo Activo del Ministerio de Educación. Asimismo, está presente el ingeniero Walter Edgardo Funes Callejas, Gerente, 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 de Acta número treinta. **4. Informes:**  
**A) De la Presidencia. 4.a.1** Remisión del informe del quehacer institucional



correspondiente al mes de julio de 2015, al ingeniero Carlos Mauricio Canjura Linares, Ministro de Educación **4.a.2** Revisión de aplicación de la Política de Ahorro y Austeridad adoptada por La Caja, correspondiente al segundo trimestre 2015 **4.a.3** Carta recibida del licenciado Robin Haroldo Agreda Trujillo, Director Financiero Institucional del Ministerio de Educación **4.a.4** Normas Técnicas para la elaboración del Presupuesto **4.a.5** Reunión de Gabinete. **B) De la Administración**

**4.b.1** Reporte de Fondos Institucionales del 1 al 31 de julio de 2015 y 1 al 10 de agosto de 2015 **4.b.2** Resumen de pagos de Seguros correspondiente al período del 01 de enero al 31 de julio 2015 **4.b.3** Estadística general sobre Asegurados fallecidos de La Caja al mes de julio 2015 **4.b.4** Informe de pago de viáticos por vales de fondo de Caja Chica correspondiente al mes de julio 2015 **4.b.5** Informe de operaciones del periodo de enero – junio 2015 del Centro Cultural y Recreativo de San Miguel **4.b.6** Informe de visita técnica de ingeniera Kenedy Hernández, Técnico en Seguridad Ocupacional del Ministerio de Trabajo y Prevención Social, por verificación al cumplimiento de observaciones realizadas el 09 de enero 2015.

**5. PROPUESTAS PARA TOMAR ACUERDOS: A) De la Presidencia: 5.a.1** Presupuesto 2016 de la Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación. **B) De la Administración. 5.b.1** Aprobación pagos de Seguros **5.b.2** Propuesta de inversiones. **6. INFORMES Y PROPUESTAS DE LOS DIRECTORES. 6.a.1** Licenciado Iván Antonio Hernández. **6.a.2** Profesor Elías de Jesús Soto Deras **7. Varios: ROMANO I. Convocatoria PUNTO TRES. LECTURA DE ACTA NÚMERO TREINTA.**

El Presidente da lectura al Acta número treinta, la cual se aprueba por unanimidad. **PUNTO CUATRO. INFORMES: A) DE LA PRESIDENCIA. 4.a.1 REMISIÓN DEL INFORME DEL QUEHACER INSTITUCIONAL CORRESPONDIENTE AL MES DE JULIO DE 2015, AL INGENIERO CARLOS MAURICIO CANJURA LINARES, MINISTRO DE EDUCACIÓN.** El Presidente informa al Consejo Directivo que, en cumplimiento al Acuerdo de Consejo Directivo emitido el 27 de julio de 2012, según el punto número cinco punto uno, del Acta número setenta y siete, así como a lo estipulado en el Reglamento Interno del Órgano Ejecutivo, en su Art.16, numeral 10 y el Art.38, numeral 23, con fecha 12 de agosto de 2015, se remitió al ingeniero Carlos Mauricio Canjura Linares, Ministro de Educación, el informe del quehacer institucional correspondiente al mes de julio de 2015, en el cual se hace una reseña de las actividades más relevantes del mes. Al respecto el Consejo se da por informado. **4.a.2 REVISIÓN DE APLICACIÓN DE LA POLÍTICA DE AHORRO Y AUSTERIDAD ADOPTADA POR LA CAJA, CORRESPONDIENTE AL SEGUNDO TRIMESTRE 2015.** El Presidente informa al Consejo Directivo que, se recibió del licenciado Rigoberto Pérez Campos, Auditor Interno de La Caja, el informe de revisión de aplicación de la Política de Ahorro y Austeridad adoptada por La Caja, correspondiente al segundo trimestre del año en curso. El objetivo del informe es efectuar seguimiento a la implementación de dicha Política,

tomando en cuenta el informe gerencial presentado por la Unidad Financiera Institucional de La Caja, validando las medidas implementadas durante el segundo trimestre de 2015 y que efectivamente generaron ahorros con la implementación de acciones eficientes; considerando criterios de austeridad, racionalidad y calidad sin perjuicio de la prestación de los servicios a los asegurados de La Caja. En dicho informe se concluye que, en el segundo trimestre del año en curso, Auditoría Interna pudo validar ahorros efectivos por un valor aproximado de un mil novecientos ochenta y tres 68/100 dólares (\$1,983.68), que se consideran razonables con las acciones implementadas. Al respecto el Consejo se da por informado.

**4.a.3 CARTA RECIBIDA DEL LICENCIADO ROBIN HAROLDO AGREDA TRUJILLO, DIRECTOR FINANCIERO INSTITUCIONAL DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN.** El Presidente informa al Consejo Directivo que, con fecha 11 de agosto de 2015, se recibió del licenciado Robin Haroldo Agreda Trujillo, Director Financiero Institucional del Ministerio de Educación, carta en la cual informa sobre la asignación presupuestaria para La Caja correspondiente al ejercicio fiscal 2016, por un monto de: Un millón cincuenta y un mil doscientos veintidós 00/100 \$ 1,051,222.00, asimismo manifiesta que, la fecha límite de entrega del Proyecto de Presupuesto a la Dirección General de Presupuesto es el 18 de agosto de 2015. Al respecto el Consejo se da por informado.

**4.a.4 NORMAS TÉCNICAS PARA LA ELABORACIÓN DEL PRESUPUESTO.** El Presidente informa al Consejo Directivo que, se recibió del licenciado Carlos Enrique Cáceres Chávez, Ministro de Hacienda, las Normas de Formulación Presupuestaria, las cuales son de estricto cumplimiento por parte de todas las instituciones del sector público no financiero para la formulación del Proyecto de Presupuesto, el cual deberá ser remitido a la Dirección General del Presupuesto, a más tardar el 18 de agosto del año en curso. Al respecto el Consejo se da por informado.

**4.a.5 REUNIÓN DE GABINETE.** El Presidente informa al Consejo Directivo que, fue convocado por el Presidente de la República, profesor Salvador Sánchez Cerén, para asistir a reunión de Gabinete programada para el día jueves 13 de agosto del año en curso coincidiendo la fecha con el evento de Rendición de Cuentas de La Caja, por lo que solicitó al profesor Elías de Jesús Soto Deras, Director por el Ministerio de Educación, representarlo para rendir informe en dicho evento; el cual se realizó en el municipio de San Francisco Gotera, departamento de Morazán. En la reunión de Gabinete se abordó el tema de la coyuntura nacional, además del Presupuesto del año 2016. En cuanto a la ejecución presupuestaria de las Instituciones, el Presidente y Vicepresidente de la República, pidieron que se realicen las gestiones respectivas, a fin de ejecutar lo programado para el ejercicio fiscal 2015. En relación a la ejecución presupuestaria de La Caja, el licenciado José María Sandoval Vásquez solicita al Gerente, un cuadro donde se informe al Consejo Directivo sobre el avance de ejecución presupuestaria, ya que se requiere que por lo menos se cuente con un 90 por



ciento de ejecución a la fecha, el Gerente toma nota de lo solicitado. Al respecto el Consejo se da por informado. **B) DE LA ADMINISTRACIÓN. 4.b.1** Reporte de Fondos Institucionales del 1 al 31 de julio de 2015 y 1 al 10 de agosto de 2015. El Gerente presenta al Consejo Directivo, el informe de Fondos Institucionales del 1 al 31 de julio de 2015 y del 1 al 10 de agosto de 2015, según detalle siguiente:

**FONDOS INSTITUCIONALES DEL 21 AL 31 DE JULIO DE 2015**

FECHA	VALORES	PERIODO
AL 31/07/15	\$49,397,636.25	Informe semana actual
DEL 20/07/15	\$49,027,131.79	Informe semana anterior
Variación	\$370,231.46	0.8%

**INGRESO Y EGRESOS DEL 21 AL 31 DE JULIO DE 2015**

INGRESOS	\$465,572.40
EGRESOS	\$95,340.94
DIFERENCIA ENTRE INGRESOS E EGRESOS	\$370,231.46

En el periodo reportado el saldo ha sido positivo debido a que los ingresos percibidos fueron mayores que los pagos de Seguros y gastos administrativos.

**FONDOS INSTITUCIONALES DEL 1 AL 10 DE AGOSTO DE 2015**

FECHA	VALORES	PERIODO
AL 10/08/15	\$49,551,258.80	Informe semana actual
DEL 31/08/15	\$49,397,363.25	Informe semana anterior
Variación	\$153,895.55	0.3%

**INGRESOS Y EGRESOS DEL 1 AL 10 DE AGOSTO DE 2015**

INGRESOS	\$155,303.70
EGRESOS	\$1,408.15
DIFERENCIA ENTRE INGRESOS E EGRESOS	\$153,985.55

En el período reportado el saldo ha sido positivo debido a que los ingresos percibidos fueron mayores que los pagos de seguros y gastos administrativos. Al respecto el Consejo se da por informado. **4.b.2 RESUMEN DE PAGOS DE SEGUROS CORRESPONDIENTE AL PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO 2015.** El Gerente presenta al Consejo Directivo, el informe sobre Pago de Seguros correspondiente al período del 01 de enero al 31 de julio de 2015. En

dicho período se cancelaron 163 Seguros de Vida, según el siguiente detalle:

SEGURO	MONTO	PORCENTAJE
Seguro de Vida Básico	\$157,234.21	19%
Seguro de Vida Opcional	\$535,738.04	64%
Seguro de Vida Dotal	\$5,714.29	1%
Seguro por Sepelio	\$68,571.60	8%
Gastos Funerarios 10%	\$38,990.54	5%
Doble pago por muerte accidental	\$14,857.14	2%
Beneficios del pago del 100% del SVO por incapacidad total y permanente	\$3,428.57	1%
<b>Total</b>	<b>\$824,534.39</b>	<b>100%</b>

En cuanto a Valores de Rescate del Seguro de Vida Dotal, se atendieron 771 casos y se pagaron \$608,387.66 a los asegurados; por vencimiento de póliza se resolvieron 358 casos y se cancelaron \$525,476.46 a los asegurados. Al respecto el Consejo se da por informado. **4.b.3 ESTADÍSTICA GENERAL SOBRE ASEGURADOS FALLECIDOS DE LA CAJA AL MES DE JULIO 2015.** El Gerente presenta al Consejo Directivo, la Estadística General sobre Asegurados fallecidos al mes de julio 2015 por: 1) Departamento, 2) Régimen, 3) Causas de Siniestro, 4) Rango de Edades, y 5) Tipos de Seguros. Las causas principales por fallecimiento son las siguientes.

CANTIDAD	CAUSA DE FALLECIMIENTO	PORCENTAJE
2	Asfixia por ahorcamiento, estrangulación o sumersión	1%
6	Cáncer de mama	3%
1	Cáncer de colón	0.50%
5	Cáncer uterino y de ovario	2.50%
1	Cáncer de próstata	0.50%
20	Cáncer de otro tipo	10%
3	Diabetes mellitus	2%
8	Falla hepática y cirrosis	4%
2	Falla multisistémica	1%
3	Heridas de arma	2%
2	Hipertensión arterial	1%
12	Infarto al miocardio	6%
11	Insuficiencia renal	5.50%
6	Insuficiencia respiratoria	3%
30	Neumonía	15%
4	Paro cardíaco	2%
25	Paro cardiorespiratorio	13%
8	Politraumatismo hecho de tránsito u otros	4%
6	Tumor cerebral y accidente cerebro vascular	3%
42	otros	21
<b>197</b>		<b>100%</b>

Al respecto el Consejo se da por informado. **4.b.4 INFORME DE PAGO DE VIÁTICOS POR VALES DE FONDO DE CAJA CHICA CORRESPONDIENTE AL MES DE JULIO 2015.** El Gerente presenta al Consejo Directivo, el informe de pago de viáticos al personal de La Caja, por Vales de Fondo de Caja Chica correspondiente al mes de julio 2015, haciendo un total de viáticos liquidados por un monto de: Un mil cuatrocientos noventa y dos dólares 00/100 (\$1,492.00). Al respecto el Consejo se da por informado. **4.b.5 INFORME DE OPERACIONES**



**I. PRESUPUESTO DE INGRESOS PARA EL EJERCICIO 2016:** El Proyecto de Presupuesto de Ingresos, se aprueba en las siguientes cifras:

COD	INGRESOS PRESUPUESTARIOS	PRESUPUESTO APROBADO AÑO 2015	PROYECTO PRESUPUESTO AÑO 2016	DIFERENCIA ASIGNACIONES 2016-2015	DIFERENCIA% ASIGNACIONES 2016-2015
13	CONTRIBUCIONES A LA SEGURIDAD SOCIAL	\$ 1,051,220.0	\$ 1,051,220.0	\$ -	0.0%
132	DEL SECTOR PÚBLICO	\$ 1,051,220.0	\$ 1,051,220.0	\$ -	0.0%
13203	Contribuciones Estatales	\$ 1,051,220.0	\$ 1,051,220.0	\$ -	0.0%
15	INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS	\$ 8,692,175.0	\$ 9,247,360.0	\$ 555,185.0	6.4%
151	RENDIMIENTOS DE TITULOS VALORES	\$ 3,168,680.0	\$ 3,593,050.0	\$ 424,370.0	13.4%
15101	Rentabilidad Financiera de Bonos	\$ 1,121,780.0	\$ 1,153,975.0	\$ 32,195.0	2.9%
15102	Rentabilidad Financiera de Letras del Tesoro	\$ 279,000.0	\$ -	\$ (279,000.0)	-100.0%
15105	Rentabilidad de Depósitos a Plazo	\$ 1,763,800.0	\$ 2,429,075.0	\$ 665,275.0	37.7%
15199	Otras Rentabilidades Financieras	\$ 4,100.0	\$ 10,000.0	\$ 5,900.0	143.9%
154	ARRENDAMIENTO DE BIENES	\$ 49,665.0	\$ 60,000.0	\$ 10,335.0	20.8%
15402	Arrendamiento de Bienes Inmuebles	\$ 49,665.0	\$ 60,000.0	\$ 10,335.0	20.8%
157	OTROS INGRESOS NO CLASIFICADOS	\$ 5,473,830.0	\$ 5,594,310.0	\$ 120,480.0	2.2%
15702	Primas de Seguros	\$ 5,457,720.0	\$ 5,574,310.0	\$ 116,590.0	2.1%
15799	Ingresos Diversos	\$ 16,110.0	\$ 20,000.0	\$ 3,890.0	24.1%
21	VENTA DE ACTIVOS FIJOS	\$ 5,000.0	\$ -	\$ (5,000.0)	-100.0%
211	VENTA DE BIENES MUEBLES	\$ 5,000.0	\$ -	\$ (5,000.0)	-100.0%
21105	Venta de Vehículos de Transporte	\$ 5,000.0	\$ -	\$ (5,000.0)	-100.0%
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 9,748,395.0</b>	<b>\$ 10,298,580.0</b>	<b>\$ 550,185.0</b>	<b>5.6%</b>

El presupuesto de ingresos para el ejercicio 2016 representa un valor estimado de: DIEZ MILLONES DOSCIENTOS NOVENTA Y OCHO MIL QUINIENTOS OCHENTA 00/100 DÓLARES AMERICANOS (\$10,298,580.00), aumentando del 2015 al 2016 en la cantidad de \$550,185.00., lo que significa un incremento global del 5.6%, derivado mayormente del aumento de la estimación de los intereses bancarios en función del alza de las tasas publicadas y ofrecidas por los diferentes bancos del Sistema Financiero. En cuanto a los ingresos de Primas de Seguros para el año 2016, se ha considerado un aumento del 2.1% en los ingresos de primas de los seguros opcionales (Dotal, Opcional y Sepelio), con respecto al valor presupuestado en el año 2015; se continuarán con las actividades de proyección social para los asegurados, realización de eventos de promoción de los seguros y entrega de productos promocionales, debido a que estas actividades motivan a las nuevas contrataciones de seguros, y en otros casos el aumento de las coberturas de éstos, que tiene como efecto percibir una mayor cantidad de ingresos por primas y el logro de cumplimiento de las metas institucionales. La Unidad de Comercialización, continuará fortaleciendo a nivel nacional, los programas de ejecución de eventos de atención al asegurado en el mes de junio, por el día del maestro y otras que se llevan a cabo en el mes de



Aniversario de La Caja. En los ingresos a percibir por las primas de seguros voluntarios, se han estimado las siguientes cifras: "\*\*\*\*\*"

PRIMAS DE SEGUROS POR PRIMAS INICIALES Y RENOVACIONES	2015		2016		VARIACIÓN		% DE VARIACION
	Nº DE AFILIADOS	VALORES ANUALES	Nº DE AFILIADOS	VALORES ANUALES	Nº DE AFILIADOS	VALORES ANUALES	
SEGURO OPCIONAL		\$ 2,716,414.52		\$ 2,761,509.90		\$ 45,095.38	1.66%
NUEVOS	1450	\$ 11,165.00	1500	\$ 11,550.00	50	\$ 385.00	3.45%
INCREMENTOS	1196	\$ 9,831.12	1275	\$ 10,480.50	79	\$ 649.38	6.61%
RENOVACION	35546	\$ 2,695,418.40	35559	\$ 2,739,479.40	13	\$ 44,061.00	1.63%
SEGURO POR SEPELIO		\$ 254,495.06		\$ 258,546.79		\$ 4,051.73	1.59%
NUEVOS	2674	\$ 25,857.58	2775	\$ 26,834.25	101	\$ 976.67	3.78%
RENOVACION	23644	\$ 228,637.48	23962	\$ 231,712.54	318	\$ 3,075.06	1.34%
SEGURO DOTAL		\$ 2,486,808.16		\$ 2,564,252.16		\$ 67,444.00	2.71%
NUEVOS	2386	\$ 62,036.00	2490	\$ 64,740.00	104	\$ 2,704.00	4.36%
RENOVACION	7804	\$ 2,424,772.16	7894	\$ 2,489,512.16	90	\$ 64,740.00	2.67%
TOTAL INGRESO		\$ 5,457,717.74		\$ 5,574,308.85		\$ 116,591.11	2.14%

II. PRESUPUESTO DE EGRESOS DEL EJERCICIO 2016: El Presupuesto de Egresos por Rubros Presupuestarios, se aprueba según el siguiente detalle: "\*\*\*\*\*"

CÓDIGO	NOMBRE DE RUBRO	REALIZADO 2014	APROBADO 2015	SOLICITADO 2016	DIFERENCIA	VARIACION EN % 2016 -2015
51	Remuneraciones					
	TOTAL RUBRO ...	\$ 1,332,804	\$ 1,561,255	\$ 1,679,935	\$ 118,680	7.6%
54	Adquisiciones de Bienes y Servicios					
	TOTAL RUBRO ...	\$ 716,525	\$ 1,108,120	\$ 1,058,120	\$ (50,000)	-4.5%
55	Gastos Financieros y Otros					
	TOTAL RUBRO ...	\$ 45,595	\$ 46,650	\$ 51,650	\$ 5,000	10.7%
56	Transferencias Corrientes					
	TOTAL RUBRO ...	\$ 3,238,701	\$ 4,245,495	\$ 4,304,725	\$ 59,230	1.4%
61	Inversiones en Activo Fijo					
	TOTAL RUBRO ...	\$ 50,843	\$ 135,440	\$ 58,010	\$ (77,430)	-57.2%
63	Inversiones Financieras					
	TOTAL RUBRO ...	\$ 2,089,505	\$ 2,651,435	\$ 3,146,140	\$ 494,705	18.7%
	<b>TOTAL .....</b>	<b>\$ 7,473,973</b>	<b>\$ 9,748,395</b>	<b>\$ 10,298,580</b>	<b>\$ 550,185</b>	<b>5.6%</b>

El valor del Presupuesto de Egresos asciende a: Diez millones doscientos noventa y ocho mil quinientos ochenta 00/100 dólares americanos (\$10,298,580.00), aumentando del 2015 al 2016 en la cantidad de \$ 550,185.00 lo que significa un incremento global del 5.6%, con respecto al ejercicio anterior, en la totalidad de los egresos. En el Rubro 51 de Remuneraciones, se aprueban 4 plazas nuevas y una plaza Creada en Ejecución 2015, según el siguiente detalle: "\*\*\*\*\*"

Handwritten signatures and initials in blue ink at the bottom of the page, including a large signature on the left and several smaller ones on the right, some with the name 'Elias' written above them.

PLAZAS NUEVAS POR LEY DE SALARIOS PARA EL AÑO 2016		
UNIDAD PRESUPUESTARIA 01 DIRECCION Y ADMINISTRACION INSTITUCIONAL		
LINEA DE TRABAJO 03 ADMINISTRACION GENERAL		
NUMERO	NOMBRE	SUELDO MENSUAL
1 (UNA PLAZA)	AUXILIAR DE SERVICIOS	\$ 400.00
UNIDAD PRESUPUESTARIA 02 OPERACIONES DE GESTION DE PRESTACIONES		
LINEA DE TRABAJO 02 OPERACIONES DE SEGUROS		
NUMERO	NOMBRES	SUELDO MENSUAL
3 (TRES PLAZAS)	AUXILIAR DE AGENCIA	\$ 500.00

PLAZA CREADA EN EJECUCIÓN POR CONTRATO EN 2015 Y EN LEY DE SALARIOS PARA EL AÑO 2016		
UNIDAD PRESUPUESTARIA 01 DIRECCIÓN Y ADMINISTRACIÓN INSTITUCIONAL		
LINEA DE TRABAJO 01 DIRECCIÓN SUPERIOR		
NUMERO	NOMBRE	SUELDO MENSUAL
1 (UNA PLAZA)	ASESOR ADMINISTRATIVO DE GERENCIA	\$ 1,930.00

En cuanto a la creación de las plazas de Auxiliar de Agencia, se realizarán de acuerdo a las necesidades que se presenten en las Agencias una vez sean aprobadas las Reformas a la Ley de La Caja; y serán asignadas previa autorización del Consejo Directivo. En cuanto a este punto, el licenciado Iván Antonio Hernández manifiesta su desacuerdo al respecto, debido a las Políticas de Ahorro y Austeridad y las pocas ventas realizadas hasta la fecha en Seguros, que es la razón de ser de La Caja. En este rubro de Remuneraciones se genera un incremento generalizado del 7.6%, en el cual se encuentra el traslado del Rubro 54 Adquisición de Bienes y Servicios de medicamentos, laboratorio y servicios médicos al Rubro 51 de Remuneraciones; para dar la prestación social a los empleados, en una nueva modalidad. Las prestaciones sociales contenidas en el Proyecto de Presupuesto 2016 se detallan a continuación: "\*\*\*\*\*"



TIPOS DE SEGUROS	PRESUPUESTO 2014	PRESUPUESTO 2015	PRESUPUESTO 2016	DIFERENCIA 2016-2015	% DE VARIACIÓN
SEGURO DE VIDA BÁSICO	\$ 260,575.0	\$ 291,430.0	\$ 291,430.0	\$ -	0.0%
SEGURO DE VIDA OPCIONAL	\$ 1,182,063.0	\$ 1,300,230.0	\$ 1,359,560.0	\$ 59,330.0	4.6%
RIESGO DE MUERTE EN EL SEGURO DE VIDA OPCIONAL	\$ 974,575.0	\$ 1,017,000.0	\$ 1,056,330.0	\$ 39,330.0	3.9%
PRESTACIÓN DE PAGO DOBLE EN SEGURO DE VIDA OPCIONAL	\$ 111,715.0	\$ 166,600.0	\$ 166,600.0	\$ -	0.0%
BENEFICIO 10% GASTOS FUNERARIOS, SEGURO DE VIDA OPCIONAL	\$ 54,630.0	\$ 56,630.0	\$ 76,630.0	\$ 20,000.0	35.3%
BENEFICIO PAGO TRIPLE POR MUERTE ACCIDENTAL EN SEGURO DE VIDA OPCIONAL	\$ 41,143.0	\$ 60,000.0	\$ 60,000.0	\$ -	0.0%
SEGURO DE VIDA DOTAL	\$ 2,554,305.0	\$ 2,565,735.0	\$ 2,565,735.0	\$ -	0.0%
RIESGO DE MUERTE EN EL SEGURO DE VIDA DOTAL	\$ 55,430.0	\$ 66,860.0	\$ 66,860.0	\$ -	0.0%
RIESGO POR MUERTE ACCIDENTAL - DOBLE PAGO	\$ 28,570.0	\$ 28,570.0	\$ 28,570.0	\$ -	0.0%
VALORES DE RESCATE POR EL SEGURO DOTAL	\$ 1,472,245.0	\$ 1,472,245.0	\$ 1,472,245.0	\$ -	0.0%
VENCIMIENTO DE POLIZA POR EL SEGURO DOTAL	\$ 998,060.0	\$ 998,060.0	\$ 998,060.0	\$ -	0.0%
SEGURO POR SEPELIO	\$ 80,000.0	\$ 88,000.0	\$ 88,000.0	\$ -	0.0%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 4,076,943.0</b>	<b>\$ 4,245,395.0</b>	<b>\$ 4,304,725.0</b>	<b>\$ 59,330.0</b>	<b>1.4%</b>

Los egresos de pagos de seguros están estimados en el plan de trabajo 2016 de la Subgerencia de Seguros, en base a la probabilidad de pago y considerando el comportamiento de los reclamos en relación de años anteriores, con lo cual se estima un incremento porcentual del 1.4% en comparación con el presupuesto estimado del ejercicio 2015. Se aprueban las inversiones en Activos Fijos, según el siguiente detalle:.....

COD. PRES	LINEA TRABAJO	NOMBRE UNIDAD	DESCRIPCION	VALOR UNITARIO	UNIDADES	VALOR TOTAL
61101	0101	GERENCIA	MESA DE TRABAJO OVALADA PARA 6 PERSONAS	\$ 500.0	1	\$ 500.00
SUB TOTAL						\$ 500.00
Total 0101						\$ 500.00
61101	0102	AUDITORIA	MODULO PARA COMPUTADORA	\$ 80.00	1	\$ 80.00
61101	0102	AUDITORIA	SILLA ERGONOMICA CON BRAZOS	\$ 100.00	1	\$ 100.00
61101	0102	PLANIFICACION	ESCRITORIO	\$ 300.0	1	\$ 300.00
61101	0102	PLANIFICACION	SILLA DE ESPERA	\$ 50.00	1	\$ 50.00
61101	0102	PLANIFICACION	SILLA ERGONOMICA CON BRAZOS	\$ 100.00	1	\$ 100.00
SUB TOTAL						\$ 630.00
61104	0102	PLANIFICACION	COMPUTADORA DE ESCRITORIO	\$ 1,600.0	1	\$ 1,600.00
SUB TOTAL						\$ 1,600.00



Total 0102						\$2,230.00
61101	0103	ARCHIVO	MODULO PARA COMPUTADORA	\$ 80.00	1	\$ 80.00
61101	0103	UACI	ESCRITORIO	\$ 300.0	1	\$ 300.00
61101	0103	ARCHIVO INSTITUCIONAL	SUMINISTRO E INSTALACIÓN DE ARCHIVOS DE ALTA DENSIDAD	\$ 3,700.00	5	\$ 18,500.00
SUB TOTAL						\$ 18,880.00
61104	0103	SUBTI	COMPUTADORAS	\$ 1,500.00	3	\$ 4,500.00
61104	0103	SUBTI	IMPRESOR LASER	\$ 900.00	2	\$ 1,800.00
61104	0103	SUBTI	UPS	\$ 350.00	3	\$ 1,050.00
61104	0103	SUBTI	SERVIDOR	\$ 15,000.00	1	\$ 15,000.00
61104	0103	SUBTI	PROYECTOR	\$ 1,500.00	1	\$ 1,500.00
61104	0103	SUBTI	PANTALLA DE PROYECCION	\$ 400.00	1	\$ 400.00
SUB TOTAL						\$ 24,250.00
Total 0103						\$ 43,130.00
61101	0104	CONTABILIDAD	ARCHIVOS DE ALTA DENSIDAD	\$ 3,880.00	2	\$ 7,760.00

61101	0104	CONTABILIDAD	ESCRITORIO	\$ 300.00	1	\$ 300.00
61101	0104	TESORERIA	SILLAS DE ESPERA	\$ 50.00	1	\$ 50.00
SUB TOTAL						\$ 8,110.00
61104	0104	UFI	IMPRESOR LASER	\$ 1,200.00	1	\$ 1,200.00
SUB TOTAL						\$ 1,200.00
Total 0104						\$ 9,310.00
61101	0201	RECLAMOS	MODULO PARA COMPUTADORA	\$ 80.00	1	\$ 80.00
Total 0201						\$ 80.00

COD. PRES	LINEA TRABAJO	NOMBRE UNIDAD	DESCRIPCION	VALOR UNITARIO	UNIDADES	VALOR TOTAL
61101	0202	SUBGERENCIA DE SEGUROS	SILLA ERGONOMICA CON BRAZOS	\$ 100.00	1	\$ 100.00
61101	0202	COMERCIALIZACION	ESCRITORIO	\$ 300.00	1	\$ 300.00
61101	0202	COMERCIALIZACION	MODULO PARA COMPUTADORA	\$ 80.00	1	\$ 80.00
61101	0202	COMERCIALIZACION	SILLA ERGONOMICA CON BRAZOS	\$ 100.00	1	\$ 100.00
61101	0202	USULUTAN	MODULO PARA COMPUTADORA	\$ 80.00	1	\$ 80.00
61101	0202	AHUACHAPAN	SILLA ERGONOMICA CON BRAZOS	\$ 100.00	1	\$ 100.00
61101	0202	SANTA ANA	SILLA ERGONOMICA CON BRAZOS	\$ 100.00	1	\$ 100.00
61101	0202	USULUTAN	SILLA ERGONOMICA CON BRAZOS	\$ 100.00	1	\$ 100.00
61101	0202	SONSONATE	SILLA ERGONOMICA CON BRAZOS	\$ 100.00	1	\$ 100.00
61101	0202	LA UNION	SILLAS DE ESPERA	\$ 50.00	1	\$ 50.00
61101	0202	SAN MIGUEL	ESCRITORIO	\$ 300.00	1	\$ 300.00
61101	0202	SANTA ANA	ESCRITORIO	\$ 300.00	1	\$ 300.00
61101	0202	SAN MIGUEL	SILLAS DE ESPERA	\$ 50.00	1	\$ 50.00
SUB TOTAL						\$ 1,760.00
Total 0202						\$ 1,760.00
61202	0401	LOGISTICA	INMUEBLES	\$ 1,000.00	1	\$ 1,000.00
SUB TOTAL						\$ 1,000.00
Total 0401						\$ 1,000.00
<b>TOTAL GENERAL</b>						<b>\$58,010.00</b>

El Consejo Directivo después de analizar, deliberar y discutir el Proyecto de Presupuesto 2016 de La Caja, al respecto **ACUERDA:** Aprobar el Proyecto de Presupuesto del año 2016, por el valor de DIEZ MILLONES DOSCIENTOS NOVENTA Y OCHO MIL QUINIENTOS OCHENTA 00/100 DÓLARES AMERICANOS (\$10,298,580.00), el detalle del Presupuesto por específico, queda como anexo de esta acta. **B) DE LA ADMINISTRACION. 5.b.1 APROBACIÓN PAGO DE SEGUROS.** El Gerente somete al Consejo Directivo para su aprobación, los pagos de Seguros de Vida que se detallan a continuación:

ASEGURADOS	Nº BENEFICIARIOS	CASOS ESPECIALES	TIPOS DE SEGURO					SEGURO DE VIDA OPCIONAL POR SEPULCRO	DOBLE INDEMNIZACIÓN POR MUERTE ACCIDENTAL	Beneficio por el 10% para gastos funerarios
			SEGURO DE VIDA BASICO	SEGURO DE VIDA OPCIONAL	SEGURO DE VIDA DOTAL	SEGURO DE VIDA OPCIONAL POR INVALIDEZ TOTAL Y PERMANENTE				

Subtotal al 14 de agosto de 2015	8		\$0.00	\$16,823.51						
Total acumulado desde 9 de enero al 10 de agosto 2015	365	\$54,828.16	\$159,805.64	\$514,830.38	\$6,769.83	\$14,824.90	\$1,704.62	\$14,857.13	\$4,838.08	
<b>Total general</b>	<b>373</b>	<b>\$54,828.16</b>	<b>\$159,805.64</b>	<b>\$531,453.89</b>	<b>\$6,769.83</b>	<b>\$14,824.90</b>	<b>\$1,704.62</b>	<b>\$14,857.13</b>	<b>\$4,838.08</b>	

Los cuales fueron aprobados y ratificados por el Consejo en la fecha de esta acta. El licenciado Amadeo de Jesús López reitera el llamado a la Administración sobre el tiempo que La Caja tarda en hacer efectivo el pago de los Seguros a los beneficiarios, ya que se presentan casos que vienen en proceso de pago por cuatro, seis y hasta ocho meses por falta de documentación; considera que no hay orientación hacia los beneficiarios. Al respecto el Gerente toma nota de lo expresado. **5.b.2 PROPUESTA DE INVERSIONES.** El Gerente presenta al Consejo Directivo, las inversiones efectuadas del 24 de julio al 13 de agosto de 2015; asimismo presenta propuestas de inversiones del 14 al 18 de agosto de 2015 según publicación del Banco Central de Reserva, vigente del 12 al 18 de agosto de 2015, y propuesta de inversiones del 19 al 20 de agosto de 2015, según



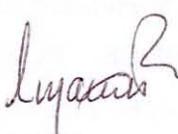
Al respecto el Consejo **ACUERDA:** Tomar nota de las inversiones efectuadas del 24 de julio al 13 de agosto de 2015; aprobar las propuestas de inversiones: Del 14 al 18 de agosto de 2015 según publicación del Banco Central de Reserva, vigente del 12 al 18 de agosto de 2015, y propuesta de inversiones del 19 al 20 de agosto de 2015, según publicación del Banco Central de Reserva vigente del 19 al 25 de agosto de 2015. **PUNTO SEIS. INFORMES Y PROPUESTAS DE LOS DIRECTORES.** **6.a.1 LICENCIADO IVÁN ANTONIO HERNÁNDEZ.** El licenciado Iván Antonio Hernández, expresa al Consejo Directivo que, tiene conocimiento que el vehículo institucional pick up Hilux, tuvo un percance en el momento que era conducido por el señor Lino Moisés Orellana, por lo que realiza la consulta al señor Gerente sobre si hubo deducción de responsabilidades, asimismo si se realizó al señor Orellana una amonestación por el mal uso de los bienes de la institución, ya que hay reincidencia de dicho empleado por el mal uso del vehículo. El Gerente expresa que, se están haciendo las gestiones respectivas por parte de la compañía aseguradora para la reparación de dicho vehículo, asimismo Gerencia realizó un llamado de atención al señor Lino Moises Orellana. El licenciado José María Sandoval Vásquez recomienda que, se instale a los vehículos institucionales, control de velocidad, lo que permitirá al motorista conducir con un límite de velocidad generando de esa forma seguridad para los usuarios de dichos vehículos. Al respecto el Gerente toma nota de lo recomendado. Al respecto el Consejo se da por informado. **6.a.2 PROFESOR ELIAS DE JESUS SOTO DERAS.** El profesor Elías de Jesús Soto Deras, informa al Consejo Directivo que, a raíz de la convocatoria hecha por el Presidente de la República al licenciado José María Sandoval Vásquez, para asistir a reunión de Gabinete, fue delegado para rendir informe en el evento de Rendición de Cuentas de La Caja, el cual se realizó en el ex Cine Morazán, municipio de San Francisco Gotera, departamento de Morazán. En el evento se contó con la participación del licenciado Luis Alonso Méndez Hernández, Director Departamental de Educación de Morazán, asimismo se tuvo una asistencia de aproximadamente 75 personas entre los cuales expresaron sus sugerencias al Consejo Directivo. El evento se desarrolló con normalidad y en el tiempo establecido, pudiendo observar el buen desempeño y colaboración del personal de La Caja para el éxito del evento, en ese sentido, el profesor Elías de Jesús Soto Deras expresa que, se haga extensiva una felicitación a cada uno del personal de La Caja que participa en la logística, ya que pudo observar el esfuerzo y dedicación. El licenciado Amadeo de Jesús López solicita por escrito las diferentes propuestas que los asistentes realizaron en los diferentes eventos de Rendición de Cuentas que se realizaron. Al respecto el Gerente toma nota de lo solicitado. **PUNTO SIETE Varios: ROMANO I. CONVOCATORIA:** El licenciado José María Sandoval Vásquez, convoca a los señores Directores a reunión ordinaria el día viernes veintiuno agosto de dos mil quince a partir de las ocho horas y treinta minutos, para celebrar sesión ordinaria



de Consejo Directivo. No habiendo objeción alguna, el Consejo **ACUERDA:** Quedar convocados para el día viernes veintiuno de agosto de dos mil quince a partir de las ocho horas y treinta minutos, 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 once horas treinta minutos de su fecha.

  
LIC. JOSÉ MARIA SANDOVAL VÁSQUEZ  
PRESIDENTE

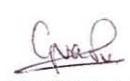
  
PROFESOR ELÍAS DE JESÚS  
SOTO DERAS, DIRECTOR POR  
EL MINISTERIO DE EDUCACIÓN

  
LIC. LUIS MARIO  
MARTÍNEZ RECIOS  
DIRECTOR POR EL MINISTERIO  
DE EDUCACIÓN

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

  
PROF. DEYSI EMÉRITA  
MENA DE RIVERA  
DIRECTORA PROPIETARIA POR  
EL SECTOR DOCENTE ACTIVO

  
LIC. AMADEO DE JESUS LÓPEZ  
DIRECTOR PROPIETARIO POR  
EL SECTOR DOCENTE  
PENSIONADO

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

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

  
ING. WALTER EDGARDO FUNES CALLEJAS  
GERENTE