



**ACTA NÚMERO TREINTA Y CUATRO**

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 cuatro de septiembre 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 y tres. **4. Informes: A) De la Presidencia. 4.a.1** Participación en el acto de inicio del mes cívico en las instalaciones del Plan Maestro **4.a.2** Asistencia a programa presidencial “Gobernando con la Gente”, realizado en el municipio de San Ignacio, departamento de Chalatenango **4.a.3** Respuesta a solicitud hecha al Ministerio de Hacienda, sobre petición de inmuebles propiedad del Estado como amortización de la deuda a favor de La Caja **4.a.4** Informe de revisión de Política de Ahorro y Austeridad correspondiente al primer semestre 2015 **B) De la Administración 4.b.1** Reporte de Fondos Institucionales al 31 de agosto de 2015 **4.b.2** Resumen de pagos de Seguros correspondiente al período del 01 de enero al 31 de agosto 2015 **4.b.3** Estadística General sobre Asegurados fallecidos de La Caja al mes de agosto 2015 **4.b.4** Informe sobre firma de contrato con Pastrana, S.A de C.V **4.b.5** Informe mensual de viáticos por Misiones Oficiales correspondientes al mes de agosto 2015 **4.b.6** Modificaciones al Proyecto de actividad de Promoción de los Seguros Voluntarios en el mes de noviembre 2015 **5. PROPUESTAS PARA TOMAR ACUERDOS: A) De la Presidencia: No hubo B) De la Administración. 5.b.1** Aprobación pagos de Seguros **5.b.2** Propuesta de inversiones **5.b.3** Propuesta de modificación de la Estructura Organizativa de la Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación para el año 2015 **5.b.4** Propuesta de diseño de diplomas de reconocimiento para empleados que laboran en la Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación desde 1990, asimismo a los primeros directores del Consejo Directivo. **6. INFORMES Y PROPUESTAS DE LOS DIRECTORES. 6.a.1** Terreno Siglo XXI. **7. Varios: ROMANO I. Convocatoria PUNTO TRES. LECTURA DE ACTA NÚMERO TREINTA Y TRES.** El Presidente da lectura al Acta número treinta y tres, la cual se aprueba por unanimidad. **PUNTO CUATRO. INFORMES: A) DE LA PRESIDENCIA. 4.a.1 PARTICIPACIÓN EN EL ACTO DE INICIO DEL MES CÍVICO EN LAS INSTALACIONES DEL PLAN MAESTRO.** El Presidente informa al Consejo Directivo que, el día 1 de septiembre del año en curso, asistió a las instalaciones del Plan Maestro, en donde tuvo lugar la izada de las banderas centroamericanas; como parte del inicio del mes cívico y la celebración del 194



aniversario de Independencia Patria. El acto estuvo a cargo de la Viceministra de Educación, Erlinda Hándal Vega, junto con autoridades del Ministerio de Educación, Directores y personal administrativo. En dicho acto estuvo presente el profesor Rafael Antonio Coto, presidente del Instituto Salvadoreño de Bienestar Magisterial. Por otra parte, en esa misma fecha, asistió al acto oficial de inauguración del mes cívico, a cargo del Presidente de la República, profesor Salvador Sánchez Cerén, licenciado Oscar Samuel Ortiz Ascencio, Vicepresidente de la Republica y todo el gabinete de gobierno, diputados y diputadas de la Asamblea Legislativa así como estudiantes y padres de familia. El acto oficial se realizó en las instalaciones del Estadio España de la municipalidad de Soyapango. Al respecto el Consejo se da por informado. **4.a.2 ASISTENCIA A PROGRAMA PRESIDENCIAL “GOBERNANDO CON LA GENTE”, REALIZADO EN EL MUNICIPIO DE SAN IGNACIO, DEPARTAMENTO DE CHALATENANGO.** El Presidente informa al Consejo Directivo que, se recibió por medio de correo electrónico, invitación del licenciado Selso Antonio Rivera, Subsecretario de Comunicaciones de la Presidencia, para participar en el programa presidencial “Gobernando con la Gente”, el cual se realizó el sábado 29 de agosto del corriente año en el Polideportivo Cayaguanca, Municipio de San Ignacio, departamento de Chalatenango. Como institución se instaló un Stand a cargo de un equipo del área de Comercialización, con el objetivo de acercar los servicios institucionales hacia la población, ofreciendo los siguientes servicios: Actualización de datos, información sobre los Seguros de Vida Opcionales, suscripción entre otros. Asimismo se exhibió las manualidades realizadas por los asegurados beneficiados con los Proyectos Sociales. Al respecto el Consejo se da por informado. **4.a.3 RESPUESTA A SOLICITUD HECHA AL MINISTERIO DE HACIENDA, SOBRE PETICIÓN DE INMUEBLES PROPIEDAD DEL ESTADO COMO AMORTIZACIÓN DE LA DEUDA A FAVOR DE LA CAJA.** El Presidente informa al Consejo Directivo que, con fecha 2 de septiembre del año en curso, se recibió del licenciado Inmar Rolando Reyes, Director General de Contabilidad Gubernamental del Ministerio de Hacienda, respuesta a solicitud hecha al Ministro de Hacienda, sobre inmuebles en desuso para ser transferidos a La Caja, como amortización de la deuda por el no pago de primaje. En la misiva se responde que, después de consultar los controles de los inventarios de bienes inmuebles desocupados o en desuso de las entidades públicas, no se encontraron inmuebles desocupados o en desuso con las características requeridas. Por lo anterior el Consejo sugiere realizar la elaboración de cartas, consultando a otras Carteras de Estado, si cuentan con inmuebles en desuso que puedan ser transferidos a La Caja, de lo cual Gerencia toma nota de lo sugerido. Al respecto el Consejo se da por informado. **4.a.4 INFORME DE REVISIÓN DE POLÍTICA DE AHORRO Y AUSTERIDAD CORRESPONDIENTE AL PRIMER SEMESTRE 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 la Política de Ahorro y Austeridad correspondiente al primer semestre de 2015, en el cual se detalla la revisión en veinticinco procedimientos, con base a los lineamientos establecidos, los que generaron detalle de las gestiones realizada, estableciendo los respaldos normativos y justificaciones administrativas para su ejecución. En la conclusión de dicho informe, establece que, efectuada la verificación de la aplicación de la Política de Ahorro y Austeridad, adoptada por La Caja, con base a los procedimientos aplicados, bajo condiciones de un ambiente de control interno adecuado, la administración realizó las gestiones más convenientes de implementación considerando las excepciones a dicha Política adoptada por La Caja y lo establecido en la Política de Ahorro y Austeridad del Sector Público, la cual en su Art. 1 establece que, la Política tiene como objetivo contribuir a la sostenibilidad fiscal, pero sin afectar las erogaciones de aquellos recursos que están relacionados directamente con las prioridades institucionales, coadyuvando al cumplimiento de los propósitos y metas establecidas en cada institución. Al respecto el Consejo se da por informado. **B) DE LA ADMINISTRACIÓN. 4.b.1 REPORTE DE FONDOS INSTITUCIONALES AL 31 DE AGOSTO DE 2015.** El Gerente presenta al Consejo Directivo, el informe de Fondos Institucionales al 31 de agosto de 2015, según detalle siguiente: "\*\*\*\*\*"

**FONDOS INSTITUCIONALES**

FECHA	VALORES	PERIODO
AL 31/08/15	\$49,569,534.42	Informe semana actual
DEL 17/08/15	\$49,339,902.28	Informe semana anterior
Variación	\$229,632.14	0.5%

**INGRESO Y EGRESOS DEL 25 AL 31 DE AGOSTO DE 2015**

INGRESOS	\$371,597.02
EGRESOS	\$141,964.88
<b>DIFERENCIA ENTRE INGRESOS E EGRESOS</b>	<b>\$229,632.14</b>

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 AGOSTO 2015.** El Gerente presenta al Consejo Directivo, el informe sobre Pago de Seguros correspondiente al período del 01 de enero al 31 de agosto de 2015. En dicho período se cancelaron 347 Seguros de Vida, según el siguiente detalle: "\*\*\*\*\*"



SEGURO	MONTO	PORCENTAJE
Seguro de Vida Básico	\$ 182,605.94	19%
Seguro de Vida Opcional	\$ 644,152.93	66%
Seguro de Vida Dotal	\$ 7,771.43	1%
Seguro por Sepelio	\$ 74,285.90	8%
Gastos Funerarios 10%	\$ 44,800.07	5%
Doble pago por muerte accidental	\$ 14,857.14	2%
Beneficios del pago del 100% del SVO por incapacidad total y permanente.	\$ 14,857.14	2%
<b>Total</b>	<b>\$ 983,330.55</b>	<b>100%</b>

En cuanto a Valores de Rescate del Seguro de Vida Dotal, se atendieron 870 casos y se pagaron \$677,276.04 a los asegurados; por Vencimiento de Póliza del Seguro de Vida Dotal, se resolvieron 409 casos y se cancelaron \$600,023.36 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 AGOSTO 2015.** El Gerente presenta al Consejo Directivo, la Estadística General sobre Asegurados fallecidos al mes de agosto 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: "\*\*\*\*\*"

CAUSA DE FALLECIMIENTO	CANTIDAD	PORCENTAJE
Asfixia por ahorcamiento, estrangulación o sumersión	2	1%
Cáncer de mama	6	3%
Cáncer de colón	1	0%
Cáncer uterino y de ovario	5	2%
Cáncer de próstata	1	0%
Cáncer de otro tipo	24	11%
Diabetes mellitus	3	1%
Falla hepática y cirrosis	9	4%
Falla multisistémica	2	1%
Heridas de arma	4	2%
Hipertensión arterial	3	1%
Infarto al miocardio	13	6%
Insuficiencia renal	11	5%
Insuficiencia respiratoria	6	3%
Neumonía	32	15%
Paro cardíaco	5	2%
Paro cardiorrespiratorio	28	13%
Politraumatismo hecho de tránsito u otros	10	5%
Tumor cerebral y accidente cerebro vascular	6	3%
otros	48	22%
<b>TOTAL</b>	<b>219</b>	<b>100%</b>

Al respecto el Consejo se da por informado. **4.b.4 INFORME SOBRE FIRMA DE CONTRATO CON PASTRANA, S.A DE C.V.** El Gerente, en cumplimiento al acuerdo de Acta No. 95, en punto 5.b.13 del 18 de diciembre de 2014, presenta para conocimiento de Consejo Directivo, la firma del Contrato entre la Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación con Pastrana S.A de C.V, por los servicios de Laboratorio Radiológicos, para atención en servicios médicos básicos de medicina familiar para los funcionarios, personal de la Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación y su grupo familiar (cónyuge o conviviente e hijos menores de 21 años solteros dependientes registrados en Recursos Humanos), año 2015. El contrato es por un monto máximo de un mil doscientos

dólares de los Estados Unidos de América (\$1,200.00). Al respecto el Consejo se da por informado. **4.b.5 INFORME MENSUAL DE VIÁTICOS POR MISIONES OFICIALES CORRESPONDIENTES AL MES DE AGOSTO 2015.** El Gerente, en cumplimiento a lo solicitado en sesión de Consejo de fecha 7 de noviembre 2014, presenta el Informe Mensual de Viáticos pagado a empleados de La Caja, por Misiones Oficiales acumulado al mes de Agosto 2015, siendo un monto total de viáticos liquidados de: Un mil cincuenta y tres dólares 00/100 (\$1.053.00) de los Estados Unidos de América. Al respecto el Consejo se da por informado. **4.b.6 MODIFICACIONES A PROYECTO DE ACTIVIDAD DE PROMOCION DE LOS SEGUROS VOLUNTARIOS EN EL MES DE NOVIEMBRE.** El Gerente presenta a Consejo Directivo, las modificaciones al Proyecto de actividad de Promoción de los Seguros Voluntarios en el mes de noviembre de 2015, de acuerdo a las observaciones realizadas por los Directores, en previa sesión ordinaria. Al respecto el Consejo se da por informado. **5. PROPUESTAS PARA TOMAR ACUERDOS: A) DE LA PRESIDENCIA.** No hubo. **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	N° BENEFICIARIOS	CASOS ESPECIALES	TIPOS DE SEGURO			SEGURO DE VIDA OPCIONAL POR INVALIDEZ TOTAL Y DEFICIENTE	SEGURO POR SEPELIO	DOBLE INDEMNIZACIÓN POR MUERTE ACCIDENTAL	Beneficio por el 10% para gastos funerarios
			SEGURO DE VIDA BASICO	SEGURO DE VIDA OPCIONAL	SEGURO DE VIDA DOTAL				

Subtotal al 4 de septiembre de 2015	27		\$10,800.00	\$27,433.19					
Total acumulado desde 9 de enero al 27 de agosto 2015	412	\$54,828.16	\$182,605.64	\$586,959.50	\$7,005.04	\$14,824.90	\$1,133.19	\$14,857.13	\$4,838.08
<b>Total general</b>	<b>439</b>	<b>\$54,828.16</b>	<b>\$193,405.64</b>	<b>\$614,392.69</b>	<b>\$7,005.04</b>	<b>\$14,824.90</b>	<b>\$1,133.19</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. Al respecto el licenciado Amadeo de Jesús López, solicita a la administración, se haga una revisión de los procedimientos y la capacidad con que se cuenta en el área correspondiente para la agilización de pago a los beneficiarios. **5.b.2**



**PROPUESTA DE INVERSIONES.** El Gerente presenta al Consejo Directivo, las inversiones efectuadas del 28 de agosto al 1 de septiembre de 2015; asimismo informa que, para el periodo del 2 al 8 de septiembre de 2015 no hay propuesta de inversiones según publicación del Banco Central de Reserva, vigente del 2 al 8 de septiembre de 2015, a continuación el detalle: "\*\*\*\*\*"

A) INVERSIONES EFECTUADAS DEL 28 DE AGOSTO AL 1 DE SEPTIEMBRE DE 2015

FECHA DE CONTRATACIÓN	INSTITUCION	PLAZO	TASA	VALOR
28/08/2015	AMERICA CENTRAL	360 DIAS	5.51%	\$150,000.00
<b>TOTALES</b>				<b>\$150,000.00</b>

B) PROPUESTA DE INVERSIONES DEL 2 AL 8 DE SEPTIEMBRE DE 2015  
(SEGÚN PUBLICACIÓN DEL BCR VIGENTE DEL 2 AL 8 DE SEPTIEMBRE DE 2015)

VENCIMIENTOS DE INVERSIONES					PROPUESTAS DE INVERSIONES EN BANCOS			
FECHA DE VENCIMIENTO	INSTITUCION	PLAZO	TASA	VALOR	INSTITUCION	PLAZO	TASA	VALOR
PARA ESTE PERIODO NO HAY VENCIMIENTO DE INVERSIONES					PARA ESTE PERIODO NO HAY PROPUESTA DE INVERSIONES			

Al respecto el Consejo **ACUERDA:** Tomar nota de las inversiones efectuadas del 28 de agosto al 1 de septiembre de 2015; asimismo que, para el periodo del 2 al 8 de septiembre de 2015 no hay propuesta de inversiones según publicación del Banco Central de Reserva, vigente del 2 al 8 de septiembre de 2015. **5.b.3 PROPUESTA DE MODIFICACIÓN DE LA ESTRUCTURA ORGANIZATIVA DE LA CAJA MUTUAL DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PARA EL AÑO 2015.** El Gerente presenta al Consejo Directivo, la propuesta para la modificación de la estructura organizativa de la Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación para el año 2015. Entre las principales modificaciones se encuentran las siguientes: A) las actividades de la Oficina de Información y Respuesta OIR y Atención Ciudadana y la Unidad Institucional de Género, se trasladarían a la Subgerencia Administrativa, facilitando la coordinación uniforme de los equipos de transporte y otros equipos institucionales, B) para fortalecer la comercialización de la venta de los Seguros Voluntarios y las actividades de Proyectos Sociales y Convenios, se traslada la Unidad de Participación Ciudadana, Publicidad y Comunicaciones a la Subgerencia de Seguros y C) se adiciona en la estructura organizativa de La Caja, actividades encaminadas a la mejora del medio ambiente del país, por lo que se incluyen estas nuevas funciones a la Unidad de Logística, Activos y Medio Ambiente. Lo anterior, con el objetivo de mejorar los servicios y formar unidades de trabajo que faciliten el cumplimiento del Plan Estratégico Institucional, contribuyendo al logro de los objetivos macro sociales establecidos en el Plan Quinquenal de Desarrollo 2014-2019 "El Salvador, Productivo, Educado y Seguro", del Gobierno de El Salvador. Por tanto, se solicita al Consejo Directivo, análisis, comentarios y observaciones y

de no haberlas, autorizar la propuesta de modificación de la estructura organizativa de la Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación para el año 2015. El Consejo después de discutir, analizar la propuesta y hacer sus observaciones, al respecto **ACUERDA:** Aprobar la propuesta de modificación de la estructura organizativa de la Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación para el año 2015, con las observaciones planteadas por el Consejo Directivo, debiéndose presentar en la próxima reunión, con los cambios sugeridos.

**5.b.4 PROPUESTA DE DISEÑO DE DIPLOMAS DE RECONOCIMIENTO PARA EMPLEADOS QUE LABORAN EN LA CAJA MUTUAL DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN DESDE 1990, ASIMISMO A LOS PRIMEROS DIRECTORES DEL CONSEJO DIRECTIVO.** El Gerente presenta a Consejo Directivo, la propuesta de diseño de diplomas de reconocimiento para empleados que laboran en la Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación desde 1990, asimismo a los primeros directores del Consejo Directivo. Se solicita a Consejo Directivo autorización de redacción y diseño del diploma de reconocimiento. Al respecto el Consejo **ACUERDA:** Llevarse la propuesta para análisis y observaciones.

**PUNTO SEIS. INFORME Y PROPUESTA DE LOS DIRECTORES.**

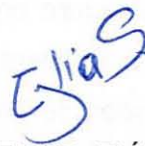
**6.a.1 TERRENO SIGLO XXI.** El licenciado Amadeo de Jesús López propone a consideración del Consejo Directivo, proceder al comienzo de las gestiones respectivas, con el fin de notificar al arrendante del terreno Siglo XXI, la pretensión de vender dicho terreno, con el objetivo de evitar inconvenientes a futuro. Analizado y discutida la propuesta, al respecto el Consejo **ACUERDA:** Llevarse la propuesta del licenciado Amadeo de Jesús López, la cual será discutida y analizada en la próxima reunión de Consejo Directivo para tomar posición.

**PUNTO SIETE Varios:**

**ROMANO I. CONVOCATORIA:** El licenciado José María Sandoval Vásquez, convoca a los señores Directores a reunión ordinaria el día viernes once de septiembre 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 once de septiembre 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 MARÍA SANDOVAL VÁSQUEZ  
PRESIDENTE



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

Pasan firmas...





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 JESÚS 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