

ACTA NÚMERO OCHENTA Y CUATRO

Reunidos en sesión ordinaria los miembros del Consejo Directivo, 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 treinta de julio de dos mil veintiuno; están presentes el licenciado José Arturo Martínez Díaz, Presidente en Funciones; el profesor José Cruz Juárez García, por el Sector Administrativo Pensionado; el técnico Raúl Ernesto Conrado Cuéllar, por el Sector Administrativo Activo del Ministerio de Educación; el profesor Jaime Enrique Francia Huevo, por el Sector Docente Pensionado; el profesor David Ramón Valdés Martínez, por el Sector Docente Activo; la licenciada Magda Lorena Ortiz de Beltrán, por el Ministerio de Hacienda; y el ingeniero José Mauricio Pineda Rodríguez, Director Suplente por el MINEDUCYT. A la fecha de la presente Acta, no ha habido nombramiento de la Presidencia de la República, del Director representante de la Secretaría Técnica y de Planificación de la misma. Asimismo, está presente la licenciada Cecibel del Carmen Mejía de Roque, Gerente.

DELIBERACIONES Y ACUERDOS. PUNTO UNO. ESTABLECIMIENTO DE QUÓRUM. Se procede a establecer quórum, y verificado, se inicia la sesión. **PUNTO DOS. APROBACIÓN DE LA AGENDA.** Se somete para su aprobación, la agenda que se detalla a continuación: 1. Establecimiento de quórum. 2. Aprobación de la Agenda. 3. Lectura y aprobación del Acta ochenta y tres. 4. Informes: **A) DE LA PRESIDENCIA:** No hay. **B) DE LA GERENCIA.** **4.b.1** Informe de desembolsos del Programa de Préstamos efectuados del 19 al 23 de julio de 2021. **4.b.2** Informe de datos contables correspondiente al mes de junio 2021. **4.b.3** Informe de acciones de mejora para el funcionamiento de la Institución. **C) DE LOS DIRECTORES:** No hay. 5. Propuestas para tomar acuerdos: **A) DE LA PRESIDENCIA.** No hay. **B) DE LA GERENCIA** **5.b.1** Aprobación y ratificación de pagos de Seguros. **5.b.2** Propuesta de inversiones. **5.b.3** Aprobación de las solicitudes de préstamos personales. **C) DE LOS DIRECTORES:** No hay. **6. VARIOS.** No hay. **ROMANO I.** Convocatoria. Leída que fue

ésta, se somete a consideración del Consejo Directivo, la cual se aprueba por unanimidad. **PUNTO TRES. LECTURA Y APROBACIÓN DEL ACTA OCHENTA Y DOS.** El Presidente en Funciones da lectura al Acta número ochenta y tres la cual se aprueba por unanimidad. **PUNTO CUATRO. INFORMES: A) DE LA PRESIDENCIA.** No hay. **B) DE LA GERENCIA.** **4.b.1 INFORME DE DESEMBOLSOS DEL PROGRAMA DE PRÉSTAMOS EFECTUADOS DEL 19 AL 23 DE JULIO DE 2021.** La Gerente presenta al Consejo Directivo el informe del licenciado Raúl Gutiérrez Quijada, Jefe de Préstamos, referente a los desembolsos efectuados durante el período del 19 al 23 de julio del año en curso. A continuación el detalle:

No.	NOMBRE DE ASEGURADO	CUS	PRÉSTAMO	MONTO PRÉSTAMO
1				\$ 7,338.58
2				\$ 19,979.80
3				\$ 10,541.35
4				\$ 12,559.58
5				\$ 16,442.23
6				\$ 14,301.36
7				\$ 2,962.64
8				\$ 16,397.95
9				\$ 12,447.99
	TOTAL			\$ 112,971.48

Al respecto el Consejo se da por informado. **4.b.2 INFORME DE DATOS CONTABLES CORRESPONDIENTE AL MES DE JUNIO 2021.** La Gerente presenta al Consejo Directivo el informe elaborado por la licenciada Cecilia Beatriz Soriano Mendoza, Jefa de la Unidad Financiera Institucional, en el cual detalla los datos contables al mes de junio del año en curso, los datos comparativos de la ejecución presupuestaria de ingresos y egresos de los años 2019, 2020 y de enero a junio del año 2021. También incluye el detalle de los ingresos y gastos por tipo de Seguro del período que se reporta. Al respecto el Consejo se da por informado. **4.b.3 INFORME DE ACCIONES DE MEJORA PARA EL FUNCIONAMIENTO DE LA INSTITUCIÓN.** La Gerente hace del conocimiento del Consejo Directivo que, en atención a la solicitud del Licenciado José Arturo Martínez Díaz, Presidente en Funciones, se ha elaborado con el apoyo del Subgerente Comercial Ingeniero Mario Ernesto Navas Aguilar y la

Subgerente Operativa Licenciada Dina Lariza Rivera Menjívar, un informe mediante el cual se detalla las acciones relevantes de las unidades bajo dichas Subgerencias, con las cuales se está reforzando las actividades propias de la Caja. Se agrega a la presente Acta el informe relacionado, en el cual se detalla cada una de las actividades y/o acciones que las distintas unidades están realizando. Al respecto el Consejo se da por enterado. **C. DE LOS DIRECTORES.** No hay. **PUNTO CINCO. PROPUESTAS**

PARA TOMAR ACUERDOS: A) DE LA PRESIDENCIA. No hay. **DE LA GERENCIA.**

5.b.1 APROBACIÓN Y RATIFICACIÓN DE PAGO DE SEGUROS. La Gerente presenta al Consejo Directivo, para su aprobación y ratificación, el pago de Seguros de Vida a los beneficiarios de doce asegurados fallecidos. A continuación se presenta el detalle:

PAGOS DE SEGUROS DEL 24 AL 30 DE JULIO DE 2021							
ASEGURADOS FALLECIDOS	TIPOS DE SEGUROS						
	N° DE BENEFICIARIOS	SEGURO DE VIDA BASICO	SEGURO DE VIDA OPCIONAL	SEGURO DE VIDA DOTAL	DOBLE INDEMNIZACIÓN POR MUERTE ACCIDENTAL	INVALIDEZ TOTAL O PERMANENTE	SEGURO DECRECIENTE DE DEUDA
	1	\$685.71	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
	3	\$3,428.57	\$0.00	\$11,079.21	\$0.00	\$0.00	
	2	\$2,285.72	\$4,549.66	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
	4	\$3,428.57	\$3,428.57	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
	2	\$3,428.57	\$0.00	\$963.16	\$0.00	\$0.00	\$0.00
	3	\$3,428.57	\$11,356.03	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
	2	\$3,428.57	\$1,133.95	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
	3	\$3,428.57	\$3,411.63	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
	4	\$3,428.57	\$7,994.36	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
	4	\$0.00	\$2,285.71	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
	1	\$0.00	\$3,406.79	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
	3	\$0.00	\$6,812.80	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
	32	\$26,971.42	\$44,379.50	\$12,042.37	\$0.00	\$0.00	\$0.00
	768	\$497,622.79	\$1,349,667.41	\$8,167.73	\$0.00	\$0.00	\$9,816.20
Total general de beneficiarios y pagos de seguros al 30 de julio de 2021	800	\$524,594.21	\$1,394,046.91	\$20,230.10	\$0.00	\$0.00	\$9,816.20

Al respecto el Consejo Directivo **ACUERDA:** Aprobar y ratificar los pagos de Seguros de Vida a los beneficiarios de doce asegurados fallecidos, conforme al detalle antes

presentado. **5.b.2 PROPUESTA DE INVERSIONES.** La Gerente presenta al Consejo Directivo la propuesta de inversiones la cual ha sido previamente analizada por la Comisión de Inversiones de los Fondos de La Caja con base en la mejor tasa ofertada y en las Instituciones que no represente riesgo en la inversión. A continuación el detalle:

B) PROPUESTA DE INVERSIONES DEL 28 DE JULIO AL 10 DE AGOSTO DE 2021 (SEGÚN PUBLICACIÓN VIGENTE DEL BCR DEL 28 DE JULIO AL 10 DE AGOSTO DE 2021)

VENCIMIENTOS DE INVERSIONES					PROPUESTA DE INVERSIONES				
FECHA DE APERTURA	INSTITUCIÓN	PLAZO	TASA	VALOR	FECHA DE APERTURA	INSTITUCIÓN	PLAZO	TASA	VALOR
30/07/2021	FONDOS EN LA CUENTA RENTABLE DE BANCO PROMERICA			\$100,000.00	30/07/2021	BANCO HIPOTECARIO	360 DÍAS	4.25%	\$100,000.00
TOTAL				\$100,000.00	TOTAL				\$100,000.00

Al respecto el Consejo Directivo **ACUERDA:** **1.** Aprobar y ratificar la propuesta de inversiones de conformidad al detalle antes presentado; **2.** Que la Unidad Financiera Institucional realice las gestiones dentro de la normativa técnica y legal correspondiente. **5.b.3 APROBACIÓN DE SOLICITUDES DE PRÉSTAMOS PERSONALES.** La Gerente en cumplimiento a lo establecido en el Art. 12 del Reglamento de Préstamos Personales de la Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación, que literalmente dice: “Los Comités de Crédito, evaluarán las solicitudes presentadas por la Unidad de Préstamos, y presentarán una recomendación a través de la Gerencia de La Caja al Consejo Directivo, quien tiene la facultad de aprobar o denegar las solicitudes”, presenta las solicitudes de préstamos para consolidación de deudas remitidas por el Comité de Créditos según el detalle siguiente:

SOLICITUDES RECOMENDADAS PARA APROBACIÓN, DEL ACTA NÚMERO: R16/2021, DE FECHA 27 DE JULIO DE 2021.

No	CUS	Nombre Solicitante	Edad	Monto Recomendado	Tasa	Plazo (Meses)
1				\$4,413.86	7.0000 %	48
2				\$9,596.70	7.0000 %	67
3				\$10,565.02	7.0000 %	96
4				\$11,548.23	7.0000 %	96

\$36,123.81

SOLICITUDES RECOMENDADAS PARA ANÁLISIS, DEL ACTA NÚMERO: E16/2021, DE FECHA 27 DE JULIO DE 2021.

No	CUS	Nombre Solicitante	Edad	Monto Solicitado	Plazo (Meses)	Estado por Analista
1				\$17,834.46	169	RECOMENDADA
2				\$19,351.75	180	RECOMENDADA
3				\$19,349.66	162	RECOMENDADA

\$56,535.87

El Consejo Directivo, luego de analizar cada una de las solicitudes presentadas y de conformidad con el Art.62-A de la Ley reformada de La Caja **ACUERDA: 1.** Aprobar y ratificar el monto, la tasa y el plazo de CUATRO (4) solicitudes de préstamos contenidas en el Acta n.º R16/2021 antes detalladas, por un monto total de Treinta y seis mil, ciento veintitrés dólares con ochenta y un centavos de dólar de los Estados Unidos de América (\$36,123.81 USD); **2.** Con base en la recomendación del Comité de Créditos y en el acuerdo 5.c.1 del Acta n.º 39 de fecha 25/09/2020, el Consejo Directivo aprueba TRES (3) solicitudes contenidas en el Acta n.º E16/2021, por un monto total de cincuenta y seis mil, quinientos treinta y cinco dólares con ochenta y siete centavos de dólar de los Estados Unidos de América (\$56,535.86 USD); **3.** Autorizar al Presidente en Funciones a otorgar los instrumentos legales respectivos.

C. DE LOS DIRECTORES. No hay. **PUNTO SEIS. Varios:** No hay. **ROMANO I. CONVOCATORIA.** El Presidente en Funciones convoca a los Señores Directores

para el día viernes trece de agosto del año dos mil veintiuno, a partir de las ocho horas y treinta minutos, para celebrar sesión ordinaria del Consejo Directivo. No habiendo objeción alguna, el Consejo Directivo **ACUERDA:** Quedar convocados para el día viernes trece de agosto del año dos mil veintiuno, 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, a las diez horas de su fecha.

Lcdo. José Arturo Martínez Díaz
Presidente en Funciones

Lcda. Magda Lorena Ortiz de Beltrán
Directora Propietaria por el Ministerio de
Hacienda

Ing. José Mauricio Pineda Rodríguez
Director Suplente por el Ministerio de
Educación, Ciencia y Tecnología

Prof. José Cruz Juárez García
Director Propietario por el Sector
Administrativo Pensionado del
MINEDUCYT

Prof. David Ramón Valdés Martínez
Director Propietario por el Sector Docente
Activo del MINEDUCYT

Prof. Jaime Enrique Francia Huevo
Director Propietario por el Sector Docente
Pensionado del MINEDUCYT

Téc. Raúl Ernesto Conrado Cuellar
Director Propietario por el Sector
Administrativo Activo del MINEDUCYT

Lcda. Cecibel del Carmen Mejía de Roque
Gerente