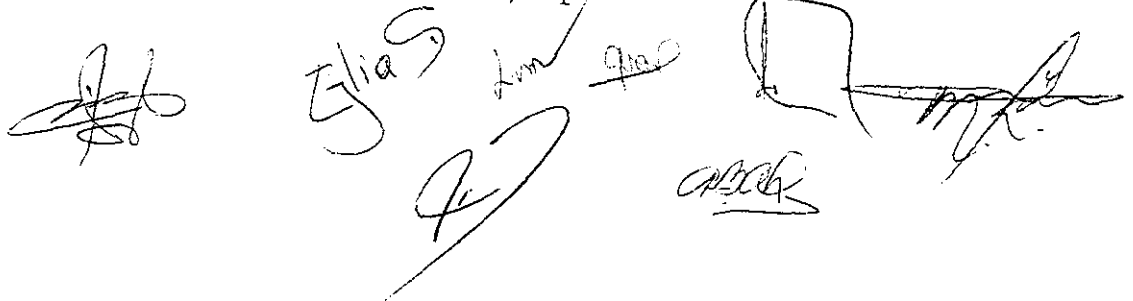


ACTA NÚMERO VEINTIOCHO

Reunidos en la Sala de Sesiones de La Caja, a las ocho horas del día veintiséis de julio 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

The block contains several handwritten signatures in black ink. From left to right, there is a signature that appears to be 'J.M.S.', a signature that appears to be 'E.J.S.', a signature that appears to be 'L.M.M.', a signature that appears to be 'J.F.B.', a signature that appears to be 'M.F.R.', and a signature that appears to be 'J.C.G.H.'.

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:

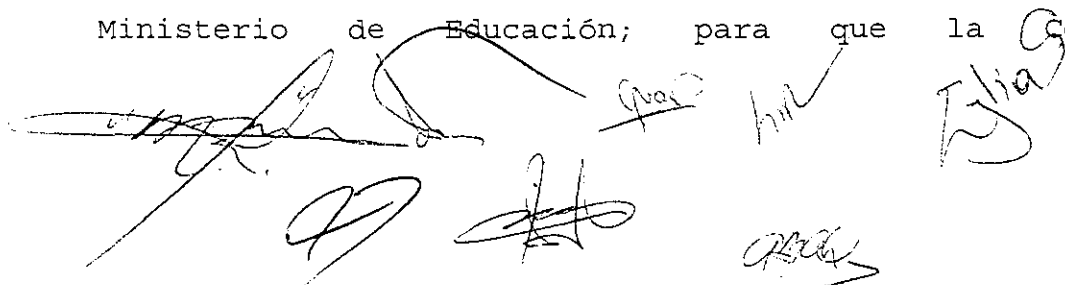
1. Establecimiento de quórum.
2. Aprobación de Agenda.
3. Lectura Acta número veintisiete,
4. Informes de Presidencia.
 - 4.1 Carta del Ministerio de Hacienda, referente a asignación presupuestaria para el ejercicio fiscal 2014,
 - 4.2 Carta de la Delegación de la Corte de Cuentas de la República, REF.-DA3-AF12-CMEME-057/2013,
 - 4.3 Informe de Rendición de Cuentas de La Caja en San Miguel,
 - 4.4 Informe de Visita a TV Radio Izcanal de Nueva Granada,
 - 4.5 Visita a Centro Escolar El Carrizal de Nueva Granada.
 - 4.6 Reunión con miembros del Sindicato de Empleados Docentes del Ministerio de Educación de El Salvador SINEDMES Cinco de Octubre Doctora "Melida Anaya Montes".
 - 4.7 Carta enviada al doctor Alexander Segovia, Secretario Técnico de la Presidencia de La República, adjuntando la propuesta de las Reformas a la Ley de La Caja.
5. Informes Administrativos.
 - 5.1 Proyecto de Presupuesto 2014.
 - 5.2. Términos de Referencia para el Suministro de Servicios de Laboratorio Radiológico y Patológico, para atención en Servicios Médicos Básicos de Medicina Familiar para Los Funcionarios, Empleados 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).
 - 5.3. Términos de Referencia para la Contratación de Servicios Profesionales

Handwritten signatures and initials at the bottom of the page, including a large signature on the left, several smaller initials in the center, and a signature on the right that appears to say 'Elyas'.



de Consulta Médica General, de Preferencia con Diplomado en Medicina Familiar, para dar atención a Funcionarios, Empleados de la Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación y el Grupo Familiar de Ambos (Cónyuge O Conviviente, Hijos Menores de 21 Años Solteros Dependientes y Padres Dependientes, Registrados en Recursos Humanos). 5.4. Cuadro Comparativo de Ofertas Presentadas para el Servicio de Publicidad de la Caja Mutual de Los Empleados del Ministerio de Educación año 2013. 5.5 Capacitación a Personal de La Caja, Diplomado Bursátil 2013. 5.6. Capacitación a Personal de La Caja, Diplomado en Redacción Avanzada. 5.7. Compra de Impresor para Uso de Presidencia. 5.8. Compra de Computadoras y Ups. 5.9. Informe de Mecánica de Convocatoria realizada para la Rendición de Cuentas 2012 - 2013 de La Caja. 6. Aprobación pago Seguros. 7. Reporte de Fondos Institucionales, Inversiones e Ingresos y Gastos al 22 de julio 2013. 8. Informes y Propuestas de los Directores. 9. Varios. Romano I: Carta de la Dirección General de Tesorería, del Ministerio de Hacienda. Romano II: Carta del Ministro de Educación. Romano III: Carta de La Dirección Financiera Institucional del Ministerio de Educación. Romano IV: Incongruencia encontrada en los Informes Financieros. Romano V: Convocatoria. Leída que fue la agenda y después de discutirla, se aprueba por unanimidad. PUNTO TRES. LECTURA DE ACTA NUMERO VEINTISIETE. El Presidente da lectura al Acta número veintisiete, la cual se aprueba por unanimidad. PUNTO CUATRO. INFORMES DE PRESIDENCIA. 4.1 CARTA DEL MINISTERIO DE HACIENDA, REFERENTE A ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA PARA EL EJERCICIO FISCAL 2014. El Presidente, entrega copia de carta a los miembros del Consejo Directivo, enviada por el licenciado Roberto de Jesús Solórzano Castro, Viceministro de Hacienda, en la cual comunica que debido a la difícil situación por la que atraviesan las finanzas públicas

originada por los efectos de la crisis financiera Internacional y la drástica caída de la actividad económica del país, le resulta imposible otorgar el incremento a la asignación del Seguro de Vida Básico, para el ejercicio financiero fiscal 2014, por la cantidad de \$1,332,413.28, sugiriendo que se haga la gestión ante el Ministerio de Educación. Agrega el Presidente, que también se les ha incorporado carta enviada al Ministro de Educación, remitiendo la nota del Ministro de Hacienda. Al respecto, el Consejo se da por recibido. **4.2 CARTA DE LA DELEGACIÓN DE LA CORTE DE CUENTAS DE LA REPÚBLICA, REF.-DA3-AF12-CMEME-057/2013.** El Presidente, entrega a los señores del Consejo Directivo, carta de la Corte de Cuentas de la Republica, de la Auditoría Financiera que efectúan en La Caja del periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2012, solicitando las gestiones realizadas a la fecha, comentarios y evidencia que respalden el cumplimiento de las recomendaciones relacionadas con el Informe de Auditoría Financiera emitido por la Corte de Cuentas de la República, a los Estados Financieros presentados por la Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación por el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2011, las cuales son las siguientes: Recomendación No.1 (Hallazgo 1, sobre el cumplimiento de leyes, reglamentos y otras normas aplicables) "Recomendamos al Presidente del Consejo Directivo de la Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación, para que el Gerente a través de la Encargada del Activo Fijo, incluya en sus controles el cálculo de los activos fijos, para que proporcionen información confiable y oportuna." Recomendación No.2 (Hallazgo 2 sobre el cumplimiento de leyes, reglamentos y otras normas aplicables) "Recomendamos al Presidente del Consejo Directivo de la Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación; para que la Coordinadora

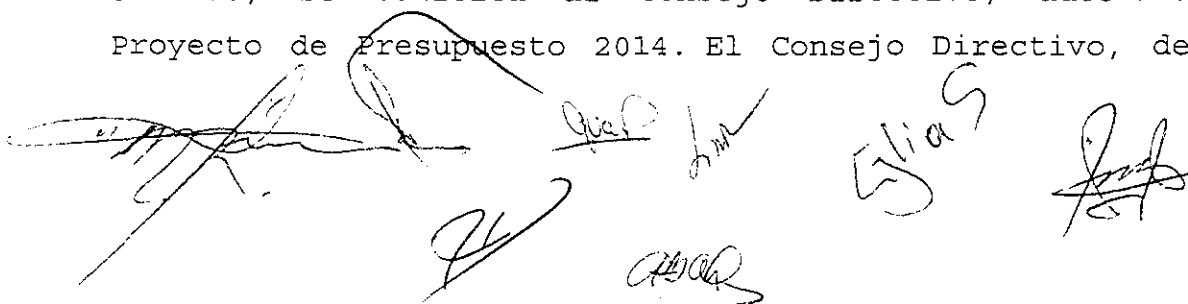


Handwritten signatures and initials at the bottom of the page, including a large signature on the left, several smaller initials in the center, and a signature on the right that appears to be 'Talia'.



Administrativa asigne personal independiente, a fin de realizar el inventario que sirva de base en los ajustes de los saldos presentados en los Estados financieros del período." Añade el Presidente, que se ha hecho una serie de gestiones, a efecto de solventar las observaciones y que se está preparando la respuesta. Al respecto, el Consejo se da por enterado. **4.3 INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS DE LA CAJA EN SAN MIGUEL.** El Presidente, informa a los miembros del Consejo Directivo, que el día 23 de julio, se dio la última Rendición de Cuentas de La Caja, realizada en el ESMA de San Miguel, donde se tuvo la asistencia de alrededor de 85 personas, indicando que estuvo presente personal Militar y de la Policía. Al respecto, el Consejo se da por enterado. **4.4 INFORME DE VISITA A TV RADIO IZCANAL DE NUEVA GRANADA.** El Presidente, hace del conocimiento a los miembros del Consejo Directivo, que estuvo en TV Radio Izcanal de Nueva Granada, del Departamento de Usulután donde dio a conocer las prestaciones y beneficios a que tienen derecho los asegurados, así como las proyecciones de La Caja. Al respecto, el Consejo se da por enterado. **4.5 VISITA A CENTRO ESCOLAR EL CARRIZAL DE NUEVA GRANADA.** El Presidente, hace del conocimiento a los miembros del Consejo Directivo, que visitó el Centro Escolar El Carrizal de Nueva Granada, del Departamento de Usulután, habían bastantes maestros, se les entregaron promocionales, se les dejó material de la rendición de cuentas y la normativa del Seguro de Vida Opcional. Al respecto, el Consejo se da por enterado. **4.6 REUNIÓN CON MIEMBROS DEL SINDICATO DE EMPLEADOS DOCENTES DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN DE EL SALVADOR SINEDMES CINCO DE OCTUBRE DOCTORA "MELIDA ANAYA MONTES".** El Presidente, hace entrega a los miembros del Consejo Directivo, que el día 25 de julio del presente año, recibió a miembros del Sindicato de Empleados Docentes del Ministerio de Educación de El

Salvador SINEDMES Cinco de Octubre Doctora "Melida Anaya Montes", quienes entregaron una serie de peticiones. De la reunión se levantó una ayuda memoria de los puntos tratados, de la cual se les da copia a los miembros del Consejo. Al respecto, el Consejo se da por recibido. 4.7 CARTA ENVIADA AL DOCTOR ALEXANDER SEGOVIA, SECRETARIO TÉCNICO DE LA PRESIDENCIA DE LA REPÚBLICA, ADJUNTANDO LA PROPUESTA DE LAS REFORMAS A LA LEY DE LA CAJA. El Presidente, entrega a los miembros del Consejo, copia de nota enviada al doctor Alexander Segovia, Secretario Técnico de la Presidencia de La República, Ref.P-97/2013, con copia al licenciado Franzi Hasbún Barake, Ministro de Educación y licenciado Hugo Higinio López, Director de Asesoría Jurídica del Ministerio de Educación, donde se le remite las reformas a la Ley de La Caja. Discutido ampliamente el punto, el Consejo ACUERDA: Encomendar a la Presidencia, haga las gestiones para concertar una reunión con el Ministro de Educación y los Abogados que llevan el caso en Casa Presidencial, para discutir la propuesta de las reformas a la Ley de La Caja. PUNTO CINCO. INFORMES ADMINISTRATIVOS. 5.1 PROYECTO DE PRESUPUESTO 2014. El Gerente presenta al Consejo Directivo, el Proyecto de Presupuesto 2014 atendiendo los lineamientos dados por Presidencia relacionados con: a) Apertura de cuenta por \$1,000.00 para Proyecto de Préstamo, b) Apertura de cuenta por \$1,000.00 para compra de activos institucionales, c) Política de Ahorro y Austeridad 2013, d) Política Presupuestaria 2014, y e) Normas de Formulación Presupuestaria 2014. El presupuesto así replanteado llega al monto de \$8,815,675.00 que es superior a \$685,405.00 como resultado de las mejores tasas de rendimiento por depósitos a plazos y mayor tasa de inversión en eurobonos; en tal sentido, se solicita al Consejo Directivo, autorizar el Proyecto de Presupuesto 2014. El Consejo Directivo, después



Handwritten signatures and initials at the bottom of the document, including a large signature on the left, several smaller initials in the center, and a signature on the right that appears to read 'Elias'.

actividades del Día del Maestro y otras que se realizan en el mes de Aniversario de La Caja, cubriendo varios municipios a nivel nacional, además de la carnetización para todos los asegurados. 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	2013		2014		VARIACIÓN		% DE VARIACION
	Nº DE AFILIADOS	VALORES ANUALES	Nº DE AFILIADOS	VALORES ANUALES	Nº DE AFILIADOS	VALORES ANUALES	
SEGURO OPCIONAL		\$2,678,720.00		\$2,714,680.00		\$ 35,960.00	1%
NUEVOS	1388	\$ 6,145.00	1388	\$ 10,690.00	0	\$ 4,545.00	74%
INCREMENTOS	904	\$ 3,645.00	1040	\$ 8,550.00	136	\$ 4,905.00	135%
RENOVACION	36064	\$ 2,668,930.00	35546	\$ 2,695,440.00	-518	\$ 26,510.00	1%
SEGURO POR SEPELIO		\$ 229,325.00		\$ 246,040.00		\$ 16,715.00	7%
NUEVOS	2336	\$ 22,585.00	2523	\$ 24,395.00	187	\$ 1,810.00	8%
RENOVACION	21380	\$ 206,740.00	22921	\$ 221,645.00	1541	\$ 14,905.00	7%
SEGURO DOTAL		\$ 2,190,450.00		\$ 2,350,900.00		\$ 160,450.00	7%
NUEVOS	2084	\$ 54,190.00	2209	\$ 57,435.00	125	\$ 3,245.00	6%
RENOVACION	6497	\$ 2,136,260.00	7375	\$ 2,293,465.00	878	\$ 157,205.00	7%
TOTAL INGRESO		\$ 5,098,495.00		\$ 5,311,620.00		\$ 213,125.00	4%

I. PROYECTO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS 2014.

El Presupuesto de Egresos por Rubros Presupuestarios, se aprueba según el siguiente detalle:

COD	CONCEPTO	PRESUPUESTO APROBADO 2013	PROYECTO DE PRESUPUESTO 2014	DIFERENCIA 2014-2013	% VARIACIÓN 2014-2013
51	REMUNERACIONES	\$1,444,445	\$1,444,445	\$0	0%
54	ADQUISICIONES DE BIENES Y SERVICIOS	\$1,051,870	\$1,050,470	-\$1,400	0%
55	GASTOS FINANCIEROS Y OTROS	\$45,150	\$49,150	\$4,000	9%
56	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	\$3,232,345	\$4,087,430	\$855,085	26%
	<i>A organismos sin fines de lucro</i>	\$20,000	\$10,000	-\$10,000	-50%
	<i>Pagos de Seguros a Personas Naturales</i>	\$3,212,345	\$4,077,430	\$865,085	27%
61	INVERSIONES EN ACTIVO FIJO	\$952,965	\$65,510	-\$887,455	-93%
TOTAL DE EROGACIONES ADMINISTRATIVAS Y DE PAGOS DE SEGUROS		\$6,726,775	\$6,697,005	-\$29,770	0%
63	INVERSIONES FINANCIERAS	\$1,403,495	\$2,118,670	\$715,175	51%
	<i>Dépositos a Plazo</i>	\$140,495	\$2,117,670	\$1,977,175	1407%
	<i>Préstamos a Personas Naturales</i>		\$1,000	\$1,000	
TOTALES		\$8,130,270	\$8,815,675	\$685,405	8%

En el Rubro de Remuneraciones, se aprueban el número plazas, salarios y Prestaciones Sociales, igual al año 2013.

Handwritten signatures and initials, including names like 'Gilia' and 'J.M.', are present at the bottom of the page.



Las Prestaciones Sociales para el año 2014, se detallan a continuación: ~~~~~

DETALLE DE LAS PRESTACIONES SOCIALES A LOS EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS	AÑO 2014		OBSERVACIONES
	No DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS 2014	VALOR ANUAL PRESUPUESTO 2014	
1 Evento para los hijos de los Funcionarios y Empleados de La Caja.		\$2,230.00	Esta actividad es costumbre de empresa, como apoyo a los Funcionarios y Empleados que tienen hijos menores de 12 años.
2 Certificado para compra de productos familiares, para los 81 Empleados y los 7 Directores propietarios del Consejo	88	\$23,760.00	Se otorgará un certificado para compra de productos familiares en el mes de diciembre a cada Empleado y Funcionario, por el valor individual de \$270.00
3 Ayuda por fallecimiento de familiares de Funcionarios y Empleados, con probabilidad de 3 casos por año.		\$6,000.00	En casos de fallecimiento de padres, hijos, cónyuge o conviviente legalmente establecido (a) de los Funcionarios y Empleados de La Caja y Directores propietarios, se otorga el valor de \$2,000.00.
4 Ayuda por Fallecimiento de Funcionarios y Empleados, con probabilidad de uno por año.		\$3,430.00	Apoyo económico en los casos de muerte del Empleado y Director Propietario del Consejo Directivo, se otorgará el valor de \$3,430.00.
5 Ayuda para anteojos, hasta \$600.00 para los Empleados y los 7 Directores Propietarios del Consejo Directivo.	88	\$52,800.00	En consideración a que el ISSS no cubre esta prestación, y como una ayuda a los gastos de salud de los Empleados y Directores Propietarios del Consejo Directivo y parte del grupo familiar, se otorga la ayuda económica para la compra de anteojos, concediéndola para los Funcionarios y los Empleados y los miembros de su grupo familiar (Hijos menores de 25 años solteros, dependientes y Cónyuge o en su defecto el Conviviente que se encuentre registrado en Recursos Humanos de La Caja). El monto a conceder como ayuda económica para cada Empleado, y Director Propietario del Consejo Directivo y su grupo familiar, será de hasta \$600.00.
6 Prestación por daños naturales en las viviendas y reposición de bienes muebles de los Funcionarios y Empleados, se estiman tres sucesos en el año.		\$6,000.00	Se otorga una prestación de hasta \$2,000.00 por Empleado y Director Propietario, dependiendo del daño ocasionado en la vivienda y/o pérdida de los muebles, en el caso del inmueble tiene que ser propiedad o hipoteca del Empleado o Funcionario solicitante, y en el caso de los bienes muebles pueden aplicar también los Empleados o Funcionarios que habitan en viviendas de alquiler o familiar.
TOTALES PRESTACIONES SOCIALES		\$94,220.00	

Los pagos de seguros, se aprueban según la siguiente estimación: ~~~~~

TIPOS DE SEGUROS	PRESUPUESTO 2013	PRESUPUESTO 2014	DIFERENCIA 2014-2013	% DE VARIACIÓN
SEGURO DE VIDA BÁSICO	\$250,285.00	\$260,571.00	\$10,286.00	4%
SEGURO POR SEPELIO	\$82,285.00	\$80,000.00	-\$2,285.00	-3%
SEGURO DE VIDA DOTAL:	\$1,722,200.00	\$2,554,304.00	\$832,104.00	48%
RIESGO DE MUERTE EN EL SEGURO DE VIDA DOTAL	\$118,860.00	\$83,999.00	-\$34,861.00	-29%
VALORES DE RESCATE POR EL SEGURO DOTAL	\$1,001,625.00	\$1,472,245.00	\$470,620.00	47%
VENCIMIENTO DE POLIZA POR EL SEGURO DOTAL	\$601,715.00	\$998,060.00	\$396,345.00	66%
SEGURO DE VIDA OPCIONAL:	\$1,157,575.00	\$1,182,555.00	\$24,980.00	2%
RIESGO DE MUERTE EN EL SEGURO DE VIDA OPCIONAL	\$1,157,575.00	\$975,065.00	-\$182,510.00	-16%
DOBLE INDEMNIZACION POR MUERTE ACCIDENTAL, EN SEGURO DE VIDA OPCIONAL		\$111,715.00	\$111,715.00	
BENEFICIO DEL 10% GASTOS FUNERARIOS, SEGURO DE VIDA OPCIONAL		\$54,630.00	\$54,630.00	
TRIPLE INDEMNIZACION POR FALLECIMIENTO EN ACCIDENTE ESPECIAL, SEGURO DE VIDA OPCIONAL		\$41,145.00	\$41,145.00	
TOTALES	\$3,212,345.00	\$4,077,430.00	\$865,085.00	27%

Se aprueban las inversiones en Activos Fijos, según el siguiente detalle:

COD. PRES	UNIDAD SOLICITANTE	DESCRIPCION	VALOR UNITARIO	UNIDAD	TOTAL
MOBILIARIOS:					
61101	Operaciones	Módulos para computadoras	\$80.00	2	\$160.00
61101	Ahuachapán	Archivo de gavetas	\$150.00	1	\$150.00
61101	La Paz	Silla ejecutiva ergonómica	\$125.00	1	\$125.00
61101	San Miguel	Archivo de gavetas	\$150.00	1	\$150.00
61101	Sonsonate	Escritorio	\$250.00	1	\$250.00
61101	Cabañas	Sillas de Espera	\$75.00	2	\$150.00
61101	Agencia Departamental S.S.	Archivo de gavetas, sillas de espera	\$125.00	3	\$375.00
61101	Contabilidad	Estantes metálicos	\$550.00	6	\$3,300.00
61101	Publicidad	Credenza	\$400.00	1	\$400.00
61101	Publicidad	Escritorio	\$250.00	1	\$250.00
61101	Publicidad	Archivador gavetas de madera	\$350.00	1	\$350.00
61101	Publicidad	Silla de espera sin brazos	\$100.00	2	\$200.00

Handwritten signatures and initials are present below the table, including names like "Glias" and "Glias".

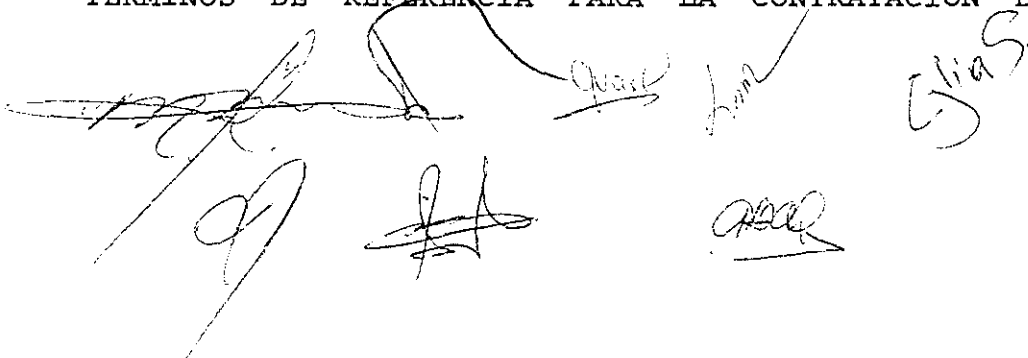


COD. PRES	UNIDAD SOLICITANTE	DESCRIPCION	VALOR UNITARIO	UNIDAD	TOTAL
61101	Publicidad	Silla ejecutiva ergonómica con brazos	\$150.00	1	\$150.00
61101	Presidencia	Escritorio	\$350.00	1	\$350.00
61101	Presidencia	Módulo para computadora	\$100.00	1	\$100.00
61101	Logística	Escritorio, credenza, archivo y sillas	\$1,200.00		\$1,200.00
Total Mobiliarios					\$7,660.00
MAQUINARIA Y EQUIPOS:					
61102	Publicidad	Equipo de sonido completo con accesorios	\$1,500.00	1	\$1,500.00
61102	Publicidad	Astas metálicas	\$400.00	1	\$400.00
61102	Presidencia	Cañón portátil	\$2,000.00	1	\$2,000.00
61102	Logística	Extintores para Agencias	\$120.00	20	\$2,400.00
61102	Logística	Suministro e instalación aires acondicionados en Agencias	\$1,600.00	12	\$19,200.00
61102	Logística	Bombas fumigadoras	\$2,400.00	3	\$7,200.00
Total Maquinarias y Equipos					\$32,700.00
EQUIPOS INFORMATICOS:					
61104	Informática	Impresores multifuncional laser para atención al cliente.	\$900.00	6	\$5,400.00
61104	Informática	Impresor de pvc (carnets)	\$2,500.00	1	\$2,500.00
61104	Informática	UPS	\$350.00	15	\$5,250.00
Total Equipo Informático					\$13,150.00
61199	Logística	Bienes Muebles Diversos, para tercer nivel	\$5,000.00	0	\$5,000.00
Total Diversos					\$5,000.00
LICENCIAS INFORMATICAS:					
61403	Informática	Licencia de netsupport	\$6,000.00	1	\$6,000.00
Total Licencias					\$6,000.00
61599	Logística	Adquisición, Construcción y/o remodelación de Centro Cultural y Recreativo	\$1,000.00	1	\$1,000.00
TOTAL PROYECTOS Y PROGRAMAS DE INVERSION DIVERSOS					\$1,000.00
TOTAL INVERSIONES EN ACTIVOS FIJOS					\$65,510.00

Discutido y analizado el tema del Proyecto del Presupuesto 2014 por el Consejo Directivo, **ACUERDA:** Aprobar el Proyecto de Presupuesto del año 2014, por el valor de OCHO MILLONES

OCHOCIENTOS QUINCE MIL SEISCIENTOS SETENTA Y CINCO DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (\$8,815,675.00), el detalle del Presupuesto por Específico, queda como anexo de esta acta.

5.2. TÉRMINOS DE REFERENCIA PARA EL SUMINISTRO DE SERVICIOS DE LABORATORIO RADIOLÓGICO Y PATOLÓGICO, PARA ATENCIÓN EN SERVICIOS MÉDICOS BÁSICOS DE MEDICINA FAMILIAR PARA LOS FUNCIONARIOS, EMPLEADOS DE LA CAJA MUTUAL DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN Y SU GRUPO FAMILIAR (CÓNYUGE O CONVIVIENTE E HIJO MENORES DE 21 AÑOS SOLTEROS DEPENDIENTES, REGISTRADOS EN RECURSOS HUMANOS). El Gerente solicita al Consejo Directivo, autorizar los Términos de Referencia para el Suministro de Servicios de Laboratorio Radiológico y Patológico, para atención en Servicios Médicos Básicos de Medicina Familiar para los Funcionarios, Empleados 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), por un monto estimado de Un mil Ochocientos 00/100 dólares de los Estados Unidos de América (\$1,800.00). Los términos fueron presentados en sesión de Consejo directivo de fecha 19 de julio del corriente año. Discutido ampliamente el punto, el Consejo Directivo **ACUERDA:** Autorizar los Términos de Referencia para el Suministro de Servicios de Laboratorio Radiológico y Patológico, para atención en Servicios Médicos Básicos de Medicina Familiar para los Funcionarios, Empleados 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), por un monto estimado de Un mil Ochocientos 00/100 dólares de los Estados Unidos de América (\$1,800.00), debiendo abrir a todo San Salvador. 5.3. TÉRMINOS DE REFERENCIA PARA LA CONTRATACIÓN DE SERVICIOS



Handwritten signatures and initials at the bottom of the page, including a large signature on the left, a signature in the center, and initials on the right.

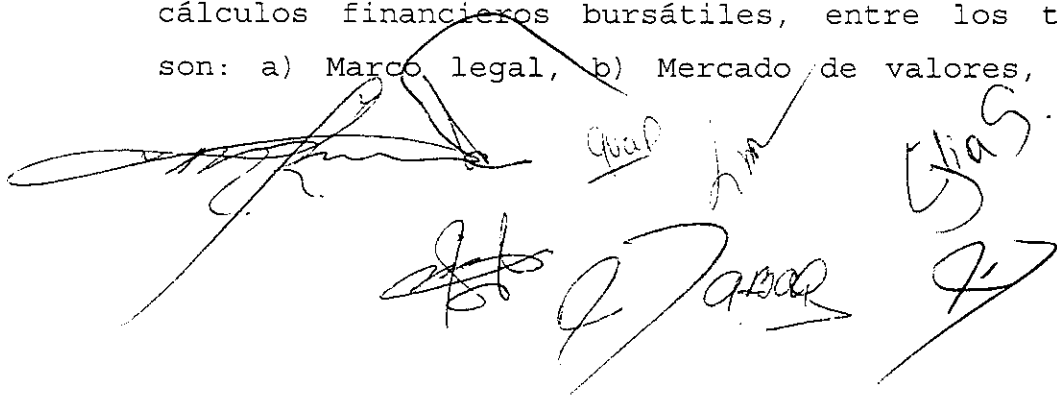


PROFESIONALES DE CONSULTA MÉDICA GENERAL, DE PREFERENCIA CON DIPLOMADO EN MEDICINA FAMILIAR, PARA DAR ATENCIÓN A FUNCIONARIOS, EMPLEADOS DE LA CAJA MUTUAL DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN Y EL GRUPO FAMILIAR DE AMBOS (CÓNYUGE O CONVIVIENTE, HIJOS MENORES DE 21 AÑOS SOLTEROS DEPENDIENTES Y PADRES DEPENDIENTES, REGISTRADOS EN RECURSOS HUMANOS). El Gerente solicita al Consejo Directivo, autorizar los Términos de Referencia para la Contratación de Servicios Profesionales de Consulta Médica General, de Preferencia con Diplomado en Medicina Familiar, para dar Atención a los Funcionarios, Empleados de La Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación y el Grupo Familiar de Ambos (Cónyuge o Conviviente, Hijos Menores de 21 años Solteros y padres dependientes, registrados en Recursos Humanos). Los términos para implementar la prestación es por valor de Setecientos 00/100 dólares de los Estados Unidos de América (\$700.00) mensuales. Los cuales fueron presentados en sesión de Consejo Directivo en fecha 19 de julio del corriente año. El director Max Francisco Rodríguez Murcia, manifiesta que se trabaje en que el servicio sea dado en las Instalaciones de La Caja, no está de acuerdo que el empleado vaya a una clínica. El director Juan Francisco Barahona, propone al pleno que se vuelva a sacar las bases y que sea abierto a todo San Salvador, que si no tiene transporte, se le brinde el mismo. Escuchadas las diferentes opiniones por los Concejales, se presentan las propuestas siguientes: 1-Abrir a todo San Salvador, 2.-Que vengan preferentemente los días viernes, 3-Si tiene problemas de transporte, La Caja lo irá a traer y a dejar, y 4-Mantener el valor de \$500.00 mensuales. Discutido ampliamente el punto, el Consejo Directivo **ACUERDA:** Autorizar los Términos de Referencia para la Contratación de Servicios Profesionales de Consulta Médica General, de Preferencia con Diplomado en Medicina Familiar, para dar

Atención a los Funcionarios, Empleados de La Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación y el Grupo Familiar de Ambos (Cónyuge o Conviviente, Hijos Menores de 21 años Solteros y padres dependientes, registrados en Recursos Humanos).

5.4. CUADRO COMPARATIVO DE OFERTAS PRESENTADAS PARA EL SERVICIO DE PUBLICIDAD DE LA CAJA MUTUAL DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN AÑO 2013. El Gerente solicita al Consejo Directivo: a) Adjudicar a la Empresa Máxima Publicidad, S.A. de C.V., los Servicios de Publicidad de La Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación año 2013, por un monto de Treinta mil novecientos cuarenta y siete 12/100 dólares de los Estados Unidos de América (\$30,947.12), siendo esta empresa la que dio cumplimiento a lo solicitado en las especificaciones técnicas, y b) Autorizar al Lic. José María Sandoval Vásquez, Presidente, para la firma del contrato respectivo. Dicho cuadro fue presentado en sesión de Consejo Directivo de fecha 19 de julio del corriente año. Discutido ampliamente el punto, el Consejo Directivo **ACUERDA:** a) Adjudicar a la Empresa Máxima Publicidad, S.A. de C.V., los Servicios de Publicidad de La Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación año 2013, por un monto de Treinta mil novecientos cuarenta y siete 12/100 dólares de los Estados Unidos de América (\$30,947.12), y b) Autorizar al Lic. José María Sandoval Vásquez, Presidente, para la firma del contrato respectivo.

5.5 CAPACITACIÓN A PERSONAL DE LA CAJA, DIPLOMADO BURSÁTIL 2013. El Gerente presenta al Consejo Directivo, la propuesta de capacitación a personal de La Caja en el Diplomado Bursátiles 2013, impartido por la Asociación Salvadoreña de Intermediarios Bursátiles (ASIB), con el fin de mantener actualizado los conceptos legales, administrativos y de cálculos financieros bursátiles, entre los temas a tratar son: a) Marco legal, b) Mercado de valores, c) Sistema de



Handwritten signatures and initials at the bottom of the document, including a large signature on the left, several smaller initials in the center, and a signature on the right that appears to be 'Gias'.



compensación y liquidación, d) Análisis financiero para el financiamiento e inversión, y e) Prácticas bursátiles. El personal propuesto es: 1) Licda. Ivania Maribel Álvarez de Nieves, Jefe UFI, 2) Lic. Antonio Abraham Gómez, Tesorero. El costo de inversión es de \$791.00 por participante (se espera el apoyo del 50% por parte de INSAFORP); en tal sentido, se solicita al Consejo Directivo: a) Autorizar al personal antes detallado a recibir el Diplomado Bursátiles 2013, y b) Autorizar la erogación del gasto por valor de \$791.00 por persona. En memorándum P-35/2013 anexo se detalla la asignación presupuestaria. Al respecto, el Presidente somete a votación. Discutido ampliamente el punto, el Consejo Directivo **ACUERDA:** No autorizar la Capacitación en el Diplomado Bursátiles 2013, impartido por la Asociación Salvadoreña de Intermediarios Bursátiles (ASIB).

5.6. CAPACITACIÓN A PERSONAL DE LA CAJA, DIPLOMADO EN REDACCIÓN AVANZADA. El Gerente presenta al Consejo Directivo, la propuesta de capacitación a personal de La Caja en el Diplomado de Redacción Avanzada, Impartido por Maestría en Comunicación de la UCA, el cual será de gran beneficio para el personal mejorando sus habilidades en la realización escrita de documentos. El personal propuesto es: a) Sra. Consuelo de Jesús Rivera, b) Sra. Janet Elizabeth Pineda Cañas, c) Lic. William Antonio Acevedo Vásquez, d) Lic. Raúl Ernesto Calderón Sánchez y e) Licda. Carla Yesenia Ramírez de Cárcamo. El costo de inversión es de \$550.00 por participante; en tal sentido, se solicita al Consejo Directivo: a) Autorizar al personal antes detallado para recibir el Diplomado de Redacción Avanzada, y b) Autorizar la erogación del gasto por valor de \$550.00 por persona, totalizando la cantidad de \$2,750.00. En memorándum P-35/2013 anexo se detalla la asignación presupuestaria. El Consejo es de opinión que se realice un taller acá en La Caja, para que

se pueda aprovechar mejor el curso, incluyendo más personal. Discutido ampliamente, el Consejo Directivo **ACUERDA:** No Autorizar el Diplomado de Redacción Avanzada, impartido por Maestría en Comunicación de la UCA, encomendando a la administración presente una nueva propuesta, donde incluya más personal.

5.7. COMPRA DE IMPRESOR PARA USO DE PRESIDENCIA. El Gerente informa al Consejo Directivo, que se ha revisado por la Unidad de Informática la impresora asignada a Presidencia y al realizar el proceso correctivo, se determinó que el cabezal está dañado y no tiene reparación. El costo estimado de la compra es por valor de \$199.00; en tal sentido, se solicita al Consejo Directivo, autorizar la compra de 1 impresor para uso de Presidencia, por un valor aproximado de Ciento noventa y nueve 00/100 dólares de los Estados Unidos de América (\$199.00). Discutido ampliamente el punto, el Consejo **ACUERDA:** Autorizar la compra de 1 impresor para uso de Presidencia, por un valor aproximado de Ciento noventa y nueve 00/100 dólares de los Estados Unidos de América (\$199.00).

5.8. COMPRA DE COMPUTADORAS Y UPS. El Gerente informa al Consejo Directivo, con referente a proceso de adquisición de 2 computadoras y 2 UPS autorizadas en acta # 23, punto 5.1, de fecha 20 de junio de 2013, la UACI informa que se declara desierto, por que las 6 ofertas presentadas, 5 sobrepasan el monto autorizado y la 6 no cumplen con las especificaciones técnicas solicitadas. Por lo anterior, se pide se autoricen nuevas especificaciones técnicas. Discutido ampliamente el punto, el Consejo Directivo **ACUERDA:** Aprobar las nuevas especificaciones para la compra de 2 computadoras y 2 UPS.

5.9. INFORME DE MECÁNICA DE CONVOCATORIA REALIZADA PARA LA RENDICIÓN DE CUENTAS 2012 - 2013 DE LA CAJA. En atención a comentarios de miembros del Consejo Directivo en sesión de fecha 19 de julio de 2013, sobre los elementos y mecanismo de convocatoria

Handwritten signatures and initials at the bottom of the page, including a large signature on the left, initials 'Graf', 'hm', 'Elias', and 'ARCA' on the right.



utilizado para la Rendición de Cuentas del Departamento de San Salvador, del porque se tuvo una asistencia mínima en dicho evento. Se presenta el Informe de Mecánica de Convocatoria realizada para la Rendición de Cuentas 2012 - 2013 de La Caja para su conocimiento. El director Max Francisco Rodríguez Murcia, manifiesta que debe mandarse una felicitación al Jefe de Agencia de Sonsonate, por haber tenido la iniciativa de mandar carta a los directores de Escuelas, por su participación en la Rendición de Cuentas de La Caja, para que lo tome en consideración. Al respecto, el Consejo se da por informado. **PUNTO SEIS.** APROBACION PAGO SEGUROS. 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 26 de julio 2013	19	\$4,799.99	\$22,514.27		
TOTAL ACUMULADO AL 19 /julio/ 2013	342	\$183,325.63	\$574,096.77	\$13,714.29	
TOTAL GENERAL	361	\$188,125.62	\$596,611.04	\$13,714.29	
*Pago del 10% por gastos funerarios					

Los cuales fueron aprobados y ratificados por el Consejo, en esta acta. **PUNTO SIETE.** INFORME FINANCIERO AL 22 DE JULIO 2013. El Gerente presenta el informe financiero de La

Caja, del 16 al 22 de julio de 2013, según el siguiente detalle:"

REPORTE DE FONDOS INSTITUCIONALES

FECHA	VALORES	PERÍODO
AL 22/07/2013	\$44,454,976.39	Informe semana actual
DEL 15/7/2013	\$44,578,753.58	Informe semana anterior
Variación	<u>-\$123,777.19</u>	<u>-0.3%</u>

A) INVERSIONES EFECTUADAS EN EL PERÍODO DEL 19 AL 25 DE JULIO 2013.

FECHA DE CONTRATACIÓN	INSTITUCIÓN	PLAZO	TASA	VALOR
19/07/2013	HIPOTECARIO	360 DÍAS	4.76%	\$1,425,000.00
23/07/2013	HIPOTECARIO	360 DÍAS	4.76%	\$175,000.00
25/07/2013	HIPOTECARIO	360 DÍAS	4.66%	\$400,000.00
TOTALES				\$2,000,000.00

B) PROPUESTA DE INVERSIONES DEL 26 AL 30 DE JULIO DE 2013 (PUBLICACION DEL BCR, DEL 24 DE JULIO DE 2013).

VENCIMIENTOS DE INVERSIONES					PROPUESTAS DE INVERSIONES			
FECHA DE VENCIMIENTO	INSTITUCIÓN	PLAZO	TASA	VALOR	INSTITUCIÓN	PLAZO	TASA	VALOR
26/07/2013	AGRÍCOLA	360 DÍAS	4.15%	\$315,000.00	HIPOTECARIO	360 DÍAS	4.66%	\$315,000.00
27/07/2013	SCOTIABANK	360 DÍAS	4.00%	\$485,000.00	HIPOTECARIO	360 DÍAS	4.66%	\$485,000.00
28/07/2013	SCOTIABANK	360 DÍAS	4.00%	\$280,000.00	HIPOTECARIO	360 DÍAS	4.66%	\$280,000.00
TOTALES				\$1,080,000.00	TOTALES			\$1,080,000.00

C) PROPUESTA DE INVERSIONES DEL 31 DE JULIO AL 8 DE AGOSTO DE 2013 (PUBLICACION DEL BCR, DEL 31 DE JULIO DE 2013).

[Handwritten signatures and initials]
 Quisumbi
 G. S.



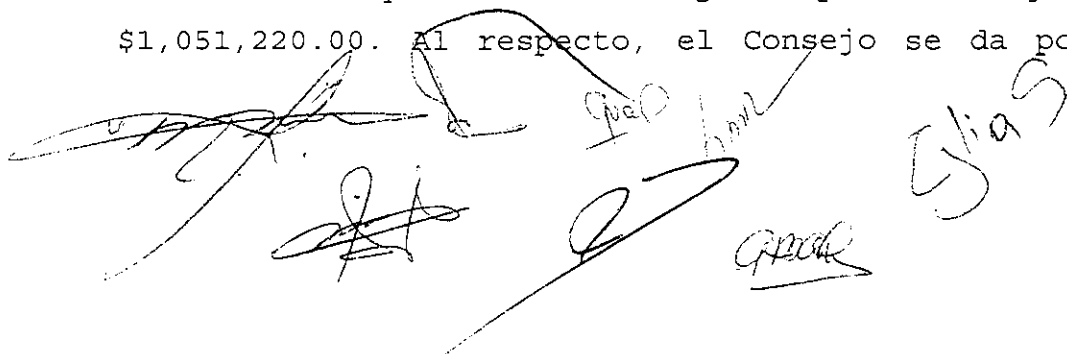
VENCIMIENTOS DE INVERSIONES					PROPUESTAS DE INVERSIONES			
FECHA DE VENCIMIENTO	INSTITUCIÓN	PLAZO	TASA	VALOR	INSTITUCIÓN	PLAZO	TASA	VALOR
01/08/2013	SCOTIABANK	360 DÍAS	4.00%	\$150,000.00	Si los Bancos que reportan vencimiento ofertan la mayor tasa de interés al plazo correspondiente, se autoriza la renovación de las Inversiones en los mismos bancos que se encuentran contratados. Caso contrario, se deberán trasladar los fondos al banco que oferte la mejor opción de inversión en plazo e interés.			\$150,000.00
03/08/2013	SCOTIABANK	360 DÍAS	4.00%	\$100,000.00				\$100,000.00
05/08/2013	SCOTIABANK	360 DÍAS	4.00%	\$200,000.00				\$200,000.00
06/08/2013	PROCREDIT	360 DÍAS	4.20%	\$200,000.00				\$200,000.00
08/08/2013	SCOTIABANK	360 DÍAS	4.00%	\$450,000.00				\$450,000.00
TOTALES				\$1,100,000.00	TOTALES			\$1,100,000.00

D) INGRESOS Y EGRESOS DE LA SEMANA DEL 16 AL 22 DE JULIO DE 2013.

INGRESOS	\$31,210.10
EGRESOS	\$154,987.29
SALDO	-\$123,777.19

En el período reportado el saldo es negativo, los pagos de seguros y gastos administrativos, fueron mayores que los ingresos percibidos. Asimismo, se informa que del 19 al 25 de julio del 2013, se aperturaron Certificados de Depósitos a Plazo Fijo, por valor de \$2,000,000.00. Que en el período del 26 al 30 de julio del 2013, vencerán Certificados de Depósito a Plazo Fijo, por valor de \$1,080,000.00. Que en el período del 31 de julio al ocho de agosto del 2013, vencerán Certificados de Depósito a Plazo Fijo, por valor de \$1,100,000.00. También se informa sobre los Ingresos y Gastos del período del 16 al 22 de julio de 2013. Al respecto, el Consejo Directivo **ACUERDA:** 1) Darse por enterado del informe financiero. 2) Aprobar las inversiones por valor de \$2,180,000.00. **PUNTO OCHO. PROPUESTA E INFORMES DE LOS DIRECTORES.** No hubo **PUNTO NUEVE VARIOS: ROMANO I: CARTA DE LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA, DEL MINISTERIO DE HACIENDA.** El Presidente hace del conocimiento a los miembros del Consejo Directivo, que este día se ha recibido nota de la

Dirección general de Tesorería, del Ministerio de Hacienda, firmada por el ing. Roberto de Jesús Solórzano Castro, Viceministro de Hacienda, referencia DGT-DEX-392-2013, en la cual hace del conocimiento que en la evaluación del cumplimiento al mes de junio de 2013, de los Lineamientos a las Instituciones Públicas, para la colocación de Depósitos a Inversiones, presenta niveles de concentración de depósitos de 29.9% en Banco Promérica, lo cual excede el límite estipulado del 25%, exhortando al Presidente a girar instrucciones a quien corresponda, para dar cumplimiento a lo prescrito en los Lineamientos en referencia. Al respecto, el Consejo se da por enterado. ROMANO II: CARTA DEL MINISTRO DE EDUCACION. El Presidente entrega copia de nota enviada por el licenciado Franzi Hasbun Barake, Ministro de Educación, referencia P-066/2013, en relación a solicitud de La Caja, para que se donara o se diera en comodato, terreno dentro de la Dirección Departamental de Educación de San Vicente, de una área de 15 por 20 metros de frente y fondo, para la construcción de la Agencia de La Caja, en el Departamento de San Vicente, rindiendo las disculpas del caso por no poder atender la petición. Al respecto, el Consejo se da por enterado. ROMANO III: CARTA DE LA DIRECCION FINANCIERA INSTITUCIONAL DEL MINISTERIO DE EDUCACION. El Presidente entrega copia de nota de la Dirección Financiera Institucional del Ministerio de Educación, firmada por el licenciado Robin Haroldo Agreda Trujillo, en la cual remite las "Normas de Formulación Presupuestaria 2014", emitidas por el Ministerio de Hacienda, para su cumplimiento en dicho proceso y copia de oficio número 1717 de fecha 19 de julio 2013, mediante la cual el Ministerio de Hacienda comunica los techos presupuestarios para el Ejercicio Fiscal 2014, en la cual se incluye el monto asignado para La Caja, siendo de \$1,051,220.00. Al respecto, el Consejo se da por recibido.



Handwritten signatures and initials at the bottom of the page, including a large signature on the left, a signature in the center, and the name 'Elias' written vertically on the right.



ROMANO IV: INCONGRUENCIA ENCONTRADA EN LOS INFORMES FINANCIEROS. El Presidente presenta informe detallado de incongruencia encontrada en los informes financieros, en lo que respecta al número y punto de Acta, los cuales no concuerdan con lo anotado en las actas originales. Al respecto, el Consejo Directivo se da por enterado y recomienda al Presidente obtener la documentación respectiva para análisis posterior. ROMANO V: CONVOCATORIA. El licenciado José María Sandoval Vásquez, Presidente, convoca a los señores Directores a reunión el día viernes 9 de agosto 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 en el viernes 9 de agosto 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 doce horas y treinta minutos de su fecha.

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 E. RODRIGUEZ MURCIA,
DIRECTOR PROPIETARIO POR EL
SECTOR DOCENTE ACTIVO

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

Pasan firmas....


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