



ACTA NÚMERO SETENTA Y CINCO

Reunidos en la Sala de Sesiones de La Caja, a las ocho horas y treinta minutos del día dieciocho de julio de dos mil catorce. Iniciando la reunión con la asistencia de los Directores Propietarios: licenciado José María Sandoval Vásquez, Presidente de La Caja; profesor Elías de Jesús Soto Deras, por el Ministerio de Educación, licenciado Luis Mario Martínez Recinos, por el Ministerio de Educación, licenciado Juan Francisco Barahona Quezada, por el Ministerio de Hacienda; profesor Max Francisco Rodríguez Murcia, por el Sector Docente Activo; licenciado Josué Cristóbal García Hernández, por el Sector Docente Pensionado; licenciado Iván Antonio Hernández, por el Sector Administrativo Activo del Ministerio de Educación; licenciada Aída Berenice Argueta de Quintero, por el Sector Administrativo Pensionado. Asimismo, el licenciado German Mauricio Chávez Morales, 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 setenta y cuatro. **4. Informes: A) De la Presidencia.** 4.a.1 Inicio de Proyectos Sociales 4.a.2 Fotografía oficial del Presidente de la República 4.a.3 Visitas realizadas 4.a.4 Seguimiento al proceso de Reformas **B) De la Administración** 4.b.1 Reporte de Fondos Institucionales al 14 de julio de 2014 **5. PROPUESTAS PARA TOMAR ACUERDOS: A) De la Presidencia.** No hay. **B) De la Administración** 5.b.1 Aprobación Pago de Seguros 5.b.2 Informe y propuesta de Inversiones Financieras al 14 de julio de 2014 5.b.3 Propuesta de Centro de Atención en el Municipio de El Triunfo, departamento de Usulután 5.b.4 Compra de fregadero inoxidable con mueble tipo pantry 5.b.5 Suministro de bombas termonebulizadoras para contribuir a eliminar vectores de zancudos 5.b.6 Comisión de Actualización del Proyecto del Programa de Préstamos 2015 – 2016 **6. INFORMES Y PROPUESTAS DE LOS DIRECTORES.** 6.a1 Consulta del profesor Max Francisco Rodríguez Murcia sobre el avance de procesos administrativos **7. Varios: ROMANO I.** Convocatoria. Leída y discutida la agenda, se aprueba por unanimidad. **PUNTO TRES. LECTURA DE ACTA NÚMERO SETENTA Y CUATRO.** El Presidente da lectura al Acta número setenta y cuatro, la cual se aprueba por unanimidad. **PUNTO CUATRO. INFORMES: A) DE LA PRESIDENCIA.** 4.a.1 **INICIO DE PROYECTOS SOCIALES.** El Presidente informa al Consejo Directivo que, el día sábado 12 de julio de 2014, se dio inicio al Taller de Manualidades en el Municipio de Ilobasco, departamento de Cabañas. Dicho taller se realiza en el Centro Escolar “Profesor Juan Roberto Juárez”. En la inauguración del taller se habló del quehacer de la institución y de Proyección Social, se entregaron los materiales que se utilizarán y se les motivó e incentivó a seguir participando en los proyectos sociales que impulsa La Caja. Este proyecto se desarrollará del 12 de julio al 09 de agosto en

Sm *Elías* *Gerente* *CSA* *CSA*

un horario de 8:00 a 12:00 del mediodía. La inversión total de este taller es de \$ 342.00 dólares. Al respecto el Consejo se da por informado. **4.a.2 FOTOGRAFÍA OFICIAL DEL PRESIDENTE DE LA REPÚBLICA.** El Presidente informa al Consejo Directivo que el día miércoles 09 de julio de 2014, a través de la unidad de Publicidad y Comunicaciones de La Caja, se solicitó a la Secretaría de Gobernabilidad y Comunicaciones de la Presidencia de la República, la adquisición de 30 ejemplares de la fotografía oficial del Presidente de la República profesor Salvador Sánchez Cerén, las cuales serán distribuidas en las Agencias Departamentales, oficina del Presidente, sala de reuniones, salón de capacitación, Centro Cultural y Recreativo de San Miguel, según lo indicado por la Secretaría de Gobernabilidad y Comunicaciones de la Presidencia de la República. Asimismo se informa que la fotografía oficial ya fue recibida y se está realizando la gestión para enmarcarlas y proceder con su distribución. Al respecto el Consejo se da por informado. **4.a.3 VISITAS REALIZADAS.** El Presidente informa al Consejo Directivo que, el día martes 15 de julio de 2014, se realizó una visita al Centro Cultural y Recreativo de San Miguel, pudiendo constatar la necesidad de realizar un retoque de pintura en el área de oficina, así como también la colocación de las placas de misión, visión y valores de La Caja, por lo que pide al Gerente tomar nota para proceder a superar dicha observación. Asimismo informa que visitó el Centro Escolar El Delirio en el departamento de San Miguel y se verificó la presencia de la licenciada Silvia Magdalena Saade Osorio quien prestaba asistencia y servicios a los docentes de dicho Centro Escolar. Al respecto el Consejo se da por informado **4.a.4 SEGUIMIENTO AL PROCESO DE REFORMAS.** El Presidente informa al Consejo Directivo que el día jueves 17 de julio de 2014, vía telefónica, conversó con el licenciado Salvador Antonio Quintanilla Molina, Asesor Jurídico de la Secretaría de Asuntos Legislativos y Jurídicos de la Presidencia de la República, a quien realizó la consulta sobre el avance al proceso de Reformas a la Ley de La Caja, a lo que respondió que; han enviado a los Titulares del Ministerio de Hacienda y Educación, la petición para que se pronuncien al respecto y que a la fecha no han tenido respuesta. Al respecto el Consejo se da por informado. **B) DE LA ADMINISTRACIÓN. 4.b.1. REPORTE DE FONDOS INSTITUCIONALES AL 14 DE JULIO DE 2014.** El Gerente presenta al Consejo Directivo el reporte de Fondos Institucionales al catorce de julio de dos mil catorce, según detalle siguiente:

FONDOS INSTITUCIONALES

FECHA	VALORES	PERIODO
AL 14/07/14	\$46,272,092.05	Informe semana actual
DEL 07/07/14	\$46,389,046.06	Informe semana anterior
Variación	-\$116,954.01	-0.3%



INGRESO Y EGRESOS DEL 01 AL 07 DE JULIO DE 2014

INGRESOS	\$29,114.20
EGRESOS	\$146,068.21
SALDO	-\$ 116,954.01

En el período reportado el saldo ha sido negativo debido a que los ingresos percibidos fueron menores que los pagos de seguros y gastos administrativos. Al respecto el Consejo se da por informado. **PUNTO CINCO. PROPUESTAS PARA TOMAR ACUERDOS. A) DE LA PRESIDENCIA.** No hubo propuesta **B) DE LA ADMINISTRACION. 5.b.1 APROBACIÓN PAGO DE SEGUROS.** El Gerente somete al Consejo para su aprobación, los pagos de Seguros de Vida que se detallan a continuación: "*****"

ASEGURADOS	N° BENEFICIARIOS	TIPOS DE SEGURO			
		SEGURO DE VIDA BASICO	SEGURO DE VIDA OPCIONAL	SEGURO DE VIDA DOTAL	SEGURO POR SEPELIO
Subtotal al 18 de julio 2014	17	\$2,400.00	\$15,305.55		
Total acumulado desde 4 de enero 2013 al 11 de julio de 2014	867	\$352,696.97	\$1236,195.88		
Total general	884	\$355,096.97	\$1266,806.98	\$15,928.72	

Los cuales fueron aprobados y ratificados por el Consejo en la fecha de esta acta. **5.b.2 INFORME Y PROPUESTA DE INVERSIONES FINANCIERAS AL CATORCE DE JULIO DE DOS MIL CATORCE.** El Gerente somete al Consejo Directivo, la aprobación de las Inversiones y Propuesta de inversiones reflejadas

en el informe financiero al catorce de julio de dos mil catorce, según el siguiente detalle: "*****"

A) INVERSIONES EFECTUADAS DEL 11 AL 15 DE JULIO DE 2014

FECHA DE CONTRATACIÓN	INSTITUCIÓN	PLAZO	TASA	VALOR
13/07/2014	HIPOTECARIO	360 DÍAS	4.90%	\$524,000.00
14/07/2014	HIPOTECARIO	360 DÍAS	4.90%	\$1,425,000.00
TOTALES				\$1,949,000.00

B) PROPUESTA DE INVERSIONES DEL 16 AL 22 DE JULIO DE 2014 (SEGÚN PUBLICACIÓN DEL BCR VIGENTE DEL 16 DE JULIO DE 2014)

VENCIMIENTOS DE INVERSIONES					PROPUESTAS DE INVERSIONES			
FECHA DE VENCIMIENTO	INSTITUCIÓN	PLAZO	TASA	VALOR	INSTITUCIÓN	PLAZO	TASA	VALOR
18/07/2014	HIPOTECARIO	360 DÍAS	4.76%	\$175,000.00	HIPOTECARIO	360 DÍAS	4.90%	\$175,000.00
20/07/2014	HIPOTECARIO	360 DÍAS	4.66%	\$400,000.00	HIPOTECARIO	360 DÍAS	4.90%	\$400,000.00
21/07/2014	HIPOTECARIO	360 DÍAS	4.66%	\$315,000.00	HIPOTECARIO	360 DÍAS	4.90%	\$315,000.00
21/07/2014	AMÉRICA CENTRAL	90 DÍAS	4.93%	\$300,000.00	HIPOTECARIO	360 DÍAS	4.90%	\$300,000.00
TOTALES				\$1,190,000.00	TOTALES			\$1,190,000.00

C) PROPUESTA DE INVERSIONES DEL 23 AL 24 DE JULIO DE 2014 (SEGÚN PUBLICACIÓN DEL BCR VIGENTE DEL 23 DE JULIO DE 2014)

FECHA DE VENCIMIENTO	INSTITUCIÓN	PLAZO	TASA	VALOR	INSTITUCIÓN	PLAZO	TASA	VALOR
24/07/2014	HIPOTECARIO	360 DÍAS	4.66 %	\$280,000.00	"Si los Bancos que reportan vencimientos de inversiones ofertan la mayor tasa de interés al plazo correspondiente, se autorizan las renovaciones 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 y que presente disponible en el límite del 25% de concentración de inversión máximo establecido, según los Lineamientos a las Instituciones Públicas para la Colocación de Depósitos e Inversiones, emitido por el Ministerio de Hacienda".			
24/07/2014	G&T CONTINENTAL	360 DÍAS	4.50 %	\$485,000.00				
TOTALES				\$765,000.00				

Al respecto el Consejo **ACUERDA:** Tomar nota de las inversiones efectuadas del 11 al 15 de julio de 2014, y aprobar la propuesta de inversiones del 16 al 22 de julio de 2014 (según publicación del BCR vigente del 16 de julio de 2014). Y del 23 al 24 de julio de 2014 (según publicación vigente del 23 de julio de 2014). Esta inversión se realiza en el Banco Hipotecario que ofrece una tasa del 4.90% ya que el Banco Procredit aunque ofrece el 5%, refleja pérdidas en su Estado de Resultados, publicado actualmente en la página web de la Superintendencia del Sistema Financiero lo cual pone en riesgo nuestras inversiones, publicación que se agrega en los anexos de la presente acta. **5.b.3 PROPUESTA DE CENTRO DE**



ATENCIÓN EN EL MUNICIPIO DE EL TRIUNFO, DEPARTAMENTO DE USULUTÁN. El Gerente presenta al Consejo Directivo la Propuesta de Centro de Atención en el Municipio de El Triunfo, Departamento de Usulután, de conformidad a la dinámica del mercado de seguros y las crecientes necesidades de los asegurados, se define en el Plan de Mercadeo 2014 como objetivo estratégico ampliar la descentralización de las Agencias de La Caja, para acercar más los productos y servicios que se ofrecen, por tal razón se considera oportuno crear un Centro de Atención en el Municipio de El Triunfo del Departamento de Usulután, permitiendo de esta manera fortalecer la visión de cambios de La Caja. Se solicita al Consejo Directivo comentarios, análisis y autorización en del Consejo Directivo sobre la creación del Centro de Atención en el Municipio de El Triunfo, Departamento de Usulután. Al respecto el Presidente después de haber escuchado todas las intervenciones procede someterlo a votación obteniendo los siguientes resultados: Dos votos a favor, (licenciado José María Sandoval y profesor Max Francisco Rodríguez Murcia), una abstención (licenciado Josué Cristóbal García Hernández), cuatro en contra (licenciado Juan Francisco Barahona, licenciado Iván Antonio Hernández, licenciada Aída Berenice Argueta de Quintero y profesor Elías de Jesús Soto Deras) por su parte el licenciado Luis Mario Martínez Recinos razona su voto en el sentido que daría su voto para que la plaza se adjudique en San Miguel, ya que cuando se aprueben las reformas a la Ley será necesario realizar una desconcentración de la agencia central, en tal sentido la persona que se contrate podría iniciar el proyecto de préstamos en dicha ciudad. En consecuencia se deniega la propuesta.

5.b.4 COMPRA DE FREGADERO INOXIDABLE CON MUEBLE TIPO PANTRY. El Gerente solicita al Consejo Directivo autorizar la compra de un fregadero inoxidable con mueble tipo pantry, debido a que los actuales presentan desgastes por el uso, tanto en tuberías y lavaplatos, el monto estimado es por un valor hasta de Cuatrocientos cincuenta 30/100 dólares de los Estados Unidos de América (\$450.30). Al respecto el Consejo **ACUERDA:** Devolver la solicitud para que se replanteen los precios cotizados.

5.b.5 SUMINISTRO DE BOMBAS TERMONEBULIZADORAS PARA CONTRIBUIR A ELIMINAR VECTORES DE ZANCUDOS. El Gerente siguiendo indicaciones del Consejo Directivo plasmadas en Acta número 72 punto 5.b.5 de fecha 25 de junio 2014, presenta al Consejo Directivo el informe de Suministro de Bombas Termo – Nebulizadoras e Insecticidas y Aditivos para la Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación, con las observaciones del Consejo Directivo incorporadas. Esta solicitud obedece al incremento sustancial de casos de dengue y chikungunya comparado con el año 2013, obteniéndose hasta la semana 28 del año en curso 20,355 casos sospechosos y confirmados 6,753 de dengue. Por otra parte, los grupos de edad con mayor riesgo de padecer la enfermedad son los niños en edad escolar de 5 a 9 años con una tasa de 286.7 por 100 mil habitantes, que representa casi 3 veces la del promedio nacional; los de 10 a 14 años con una tasa de 248.9 y los de 1 a 4 años con una tasa de 196.8

Elías

Grasa

ABOR

Elías

superando ampliamente la tasa nacional acumulada que es de 106.7, estos datos según nota recibida por el ingeniero Arnoldo Rafael Cruz López, Director de Salud Ambiental del Ministerio de Salud. Se solicita al Consejo Directivo autorizar la compra de Bombas Termo – Nebulizadoras e Insecticidas y Aditivos para la Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación, hasta por un monto de Siete mil cuatrocientos ochenta y ocho (\$7,488.00). Discutido y analizado el punto, al respecto el Consejo **ACUERDA:** Aprobar la compra de Bombas Termo – Nebulizadoras e Insecticidas y Aditivos para la Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación, hasta por un monto de Siete mil cuatrocientos ochenta y ocho (\$7,488.00), dicha compra será para apoyar la Jornada Nacional por Alerta Nacional Estratificada por dengue y chikungunya, asimismo se darán en comodato al Ministerio de Salud y estará a sujeta a la previa elaboración y firma del documento en comodato por 10 años.

5.b.6 COMISIÓN DE ACTUALIZACIÓN DEL PROYECTO DEL PROGRAMA DE PRÉSTAMOS 2015 – 2016. El Gerente informa al Consejo Directivo que el día 16 de julio de los corrientes, se dio inicio con el Proyecto de Actualización del Programa de Préstamos 2015 -2016. En dicha reunión se trataron puntos como: a) Recopilación de la información, b) Evaluación de los miembros que componen la comisión, según el siguiente detalle: 1) Licda. Ivania Álvarez de Nieves (coordinadora), 2) Lic. Rodrigo Salomón Fuentes Fernández, Subgerente Administrativo, 3) Lic. Jorge Alberto Canales Blanco, Jefe de Planificación y Proyección Institucional, 4) Lic. Francisco Alfonso Olmedo Torres, Asesor Jurídico y 5) Licda. Aída Berenice Argueta de Quintero, Miembro del Consejo Directivo. Se solicita al Consejo Directivo se modifique la estructura de la comisión nombrando como coordinador al licenciado German Mauricio Chávez Morales, Gerente, asimismo considerar la inclusión de otro miembro del Consejo Directivo. Al respecto el Consejo **ACUERDA:** Modificar la estructura de la comisión de actualización del proyecto del programa de préstamos y nombrar como coordinador al licenciado German Mauricio Chávez Morales, Gerente, e incluir a los Directores: Max Francisco Rodríguez Murcia y licenciado Iván Antonio Hernández.

PUNTO SEIS. INFORMES Y PROPUESTAS DE LOS DIRECTORES.

6.a.1 CONSULTA DEL PROFESOR MAX FRANCISCO RODRÍGUEZ MURCIA SOBRE EL AVANCE DE PROCESOS ADMINISTRATIVOS. El profesor Max Francisco Rodríguez Murcia hace la consulta al Gerente sobre el avance de la habilitación del portón frente a la Universidad Pedagógica, al respecto el Gerente informa que se está revisando el proyecto para hacer una caseta y replanteando costos en cuanto a materiales y mano de obra. Asimismo informa sobre la situación que se está dando con el Pagador de la Dirección Departamental de Sonsonate quien está considerando dentro del 20% disponible de su salario, los descuentos de los seguros opcionales de La Caja, afectando con esta medida a los asegurados, debido a que puede darse el caso que declinen por un descuento de seguro cuando adquieran un préstamo o, si ya tienen préstamos y no tengan la disponibilidad para los descuentos de los seguros voluntarios; ante esta situación





el profesor Max Francisco Rodríguez Murcia hace la consulta sobre las acciones a seguir por La Caja. Al respecto el Gerente manifiesta que, ya se ha girado instrucciones al Asesor Jurídico, con el apoyo de la Subgerente de Seguros y la Asistente de Gerencia, para preparar un análisis sobre el caso y presentarlo al Consejo Directivo, en ese sentido el licenciado Luis Mario Martínez Recinos es de la opinión que; debe enviársele una carta al Ministro de Educación exponiendo las valoraciones, procurando darle un enfoque a la problemática de que con esa medida se afecta no sólo al asegurado sino a sus beneficiarios al no poder tomar seguros voluntarios. Al respecto el Consejo **ACUERDA:** Designar al Presidente para que remita carta al Ministro de Educación consultando sobre los criterios a aplicar por los Pagadores de las Direcciones Departamentales en cuanto a, considerar o no, como parte del 20% de retención legal los descuentos de los seguros opcionales que La Caja ofrece a sus asegurados. **PUNTO SIETE Varios:** **ROMANO I. CONVOCATORIA:** El licenciado José María Sandoval Vásquez, Presidente, convoca a los señores Directores a reunión el día viernes veinticinco de julio de dos mil catorce, 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 veinticinco de julio de dos mil catorce, 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 doce horas de su fecha.

LIC. JOSÉ MARÍA SANDOVAL VÁSQUEZ
PRESIDENTE

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

Pasan firmas...



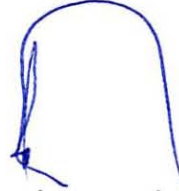
LIC. LUIS MARIO
MARTÍNEZ RECINOS
DIRECTOR POR EL MINISTERIO
DE EDUCACIÓN



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



PROF. MAX FRANCISCO
RODRÍGUEZ MURCIA
DIRECTOR PROPIETARIO
POR EL SECTOR DOCENTE ACTIVO



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



LICENCIADO IVÁN ANTONIO HERNÁNDEZ
DIRECTOR PROPIETARIO POR EL
SECTOR ADMINISTRATIVO ACTIVO



LICENCIADA AIDA BERENICE
ARGUETA DE QUINTERO
DIRECTORA POR EL SECTOR
ADMINISTRATIVO
PENSIONADO



LIC. GERMAN MAURICIO CHÁVEZ MORALES
GERENTE