

Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación

A. MARCO INSTITUCIONAL

1. Política

Contribuir a la seguridad social de las familias, mediante las prestaciones y beneficios de un sistema de seguros y de préstamos personales que otorga La Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación, a los empleados docentes y administrativos activos y pensionados, docentes de centros privados, manteniendo la liquidez y solidez financiera como garantía para responder de inmediato con los compromisos asumidos con nuestros asegurados.

2. Prioridades en la Asignación de Recursos

Efectuar los pagos de los seguros, de forma eficiente y oportuna, de acuerdo a los requisitos legales establecidos.

Potenciar las acciones para asegurar a la población de docentes y personal administrativo del Ramo de Educación, que no cuenta con los seguros de La Caja, brindando servicios y artículos promocionales que satisfagan parte de sus necesidades.

Desarrollar proyectos sociales, en base a las necesidades de los asegurados, orientados al logro de resultados en el bienestar de la salud física y mental, que potencien las habilidades culturales, educativas y culinarias de los empleados docentes y administrativos del Ministerio de Educación.

Otorgar préstamos personales con eficiencia, seguridad y confiabilidad; enfocado en cubrir las demandas de los asegurados, en concordancia con los requisitos y objetivos propuestos.

Continuar creando nuevas prestaciones y beneficios, de acuerdo a las necesidades que demande la población asegurada de docentes y administrativos activos y pensionados del Ministerio de Educación, en armonía con la seguridad y bienestar social de las familias.

Contribuir a un mejor desarrollo del capital humano, a través de una adecuada inversión en las áreas de tecnología e infraestructura y prestaciones sociales.

3. Objetivos

Administrar la productividad de la institución, con enfoque de resultados hacia la satisfacción de la población objetivo, para proveer con eficacia, eficiencia y transparencia, las prestaciones y beneficios, contribuyendo a un mayor desarrollo del sistema de seguridad social como parte de las prioridades nacionales.

Efectuar las gestiones de trámites para el pago oportuno de los seguros a los beneficiarios de los asegurados fallecidos, nuevos beneficios del seguro opcional como son: Doble, triple indemnización total y permanente, diez por ciento por el monto asegurado mayor o igual a cinco mil dólares de los Estados Unidos de América, y el pago de los seguros dotales por el vencimiento de las pólizas y valores de rescate.

Administrar y realizar las gestiones de negociaciones para la inversión de fondos, logrando los niveles de rentabilidad aceptables y manteniendo la liquidez financiera para responder con los compromisos de pago; asimismo, gestionar la concesión de préstamos a los asegurados.

Proporcionar la condiciones óptimas y herramientas necesarias para el buen funcionamiento de las instalaciones a nivel de oficinas centrales y agencias departamentales.

B. INGRESOS

Ingresos Corrientes		11,800,730
13 Contribuciones a la Seguridad Social		1,051,220
132 Del Sector Público		
13203 Contribuciones Estatales	1,051,220	
15 Ingresos Financieros y Otros		10,749,510
151 Rendimientos de Títulosvalores		
15101 Rentabilidad Financiera de Bonos	1,504,035	
15102 Rentabilidad Financiera de Letras del Tesoro	861,340	
15105 Rentabilidad de Depósitos a Plazos	856,240	
15199 Otras Rentabilidades Financieras	20,000	
152 Intereses por Préstamos		
15210 A Personas Naturales	1,530,000	
153 Multas e Intereses por Mora		
15305 Intereses por Mora en Amortización de Préstamos	1,000	
154 Arrendamiento de Bienes		
15402 Arrendamientos de Bienes Inmuebles	36,000	
157 Otros Ingresos No Clasificados		
15702 Primas de Seguros	5,641,985	
15799 Ingresos Diversos	298,910	
Ingresos de Capital		4,756,020
23 Recuperación de Inversiones Financieras		4,756,020
231 Recuperación de Inversiones en Títulosvalores		
23105 Liquidación de Depósitos a Plazo	842,020	
232 Recuperación de Préstamos		
23210 A Personas Naturales	3,914,000	
Total		16,556,750

C. ASIGNACION DE RECURSOS

1. Destino del Gasto por Fuente de Financiamiento

Código	Unidad Presupuestaria	Responsable	Recursos Propios
01	Dirección y Administración Institucional	Gerente	3,173,348
02	Operaciones de Gestión de Prestaciones	Gerente	7,300,308
03	Inversión Financiera	Gerente	5,907,584
04	Inversión Real	Gerente	175,510
Total			16,556,750

2. Clasificación Económica Institucional por Área de Gestión

	Desarrollo Social
Gastos Corrientes	10,312,099
Gastos de Consumo o Gestión Operativa	3,975,276
Remuneraciones	2,225,545
Bienes y Servicios	1,749,731
Gastos Financieros y Otros	198,200
Impuestos, Tasas y Derechos	31,200
Seguros, Comisiones y Gastos Bancarios	166,500
Otros Gastos no Clasificados	500
Transferencias Corrientes	6,138,623
Transferencias Corrientes al Sector Público	60,000
Transferencias Corrientes al Sector Privado	6,078,623
Gastos de Capital	6,244,651
Inversiones en Activos Fijos	337,067
Bienes Muebles	187,717
Infraestructura	149,350
Inversiones Financieras	5,907,584
Inversiones en Títulos Valores	706,579
Préstamos	5,201,005
Total	16,556,750

3. Relación Propósitos con Recursos Asignados

Unidad Presupuestaria y Línea de Trabajo	Propósito	Costo
01 Dirección y Administración Institucional		3,173,348
01 Dirección Superior	Dirigir la gestión institucional para la toma de decisiones oportunas, en función de la política institucional, para el cumplimiento de los objetivos, de conformidad a la Ley de Creación y otras normativas que rigen el accionar de la institución.	283,392
02 Asesoría Técnica y Planificación	Asesorar en aspectos legales y administrativos a las diferentes unidades de la institución; realizar auditorías financieras como especiales de las diferentes áreas de gestión de la institución para verificar la correcta aplicación de normas y leyes aplicables a la institución; planificar en forma sistemática el accionar de la institución para el cumplimiento de los objetivos establecidos en el Plan Estratégico; así como también, garantizar el derecho de acceso de toda persona a la información pública.	241,140
03 Administración General	Administrar y proveer en forma oportuna los bienes y servicios que demandan los usuarios internos como externos; administrar y mantener funcionando los sistemas informáticos y comunicación de datos necesarios para la agilización de los diferentes procesos institucionales.	2,370,206
04 Administración Financiera	Administrar y supervisar los recursos financieros y generación de información presupuestaria, contable y financiera, asimismo controlar los ingresos y egresos de la institución, para la toma de decisiones oportunas.	278,610

■ 3105 Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación

Unidad Presupuestaria y Línea de Trabajo	Propósito	Costo
02 Operaciones de Gestión de Prestaciones		7,300,308
01 Reclamo de Seguros	Gestionar los trámites de acuerdo a los requisitos legales establecidos por La Caja, para el pago oportuno de los seguros de vida, nuevos beneficios, a los beneficiarios de los asegurados fallecidos, así como también el pago de los seguros dotales por valores de rescate, vencimiento de pólizas.	6,267,098
02 Operaciones de Seguros	Realizar la gestión de servicios con eficacia, eficiencia a los asegurados e implementar estrategias para promoción de los seguros, con el objeto de incrementar la población asegurada, brindando seguridad social a las familias.	1,033,210
03 Inversión Financiera		5,907,584
01 Inversiones Financieras Diversas	Maximizar los ingresos en concepto de rentabilidad por inversión en títulos valores, en el sistema financiero que brinde mayor seguridad; asimismo, realizar la gestión de otorgamiento de préstamos personales de forma eficiente a los asegurados que cumplan los requisitos para acceder al producto, desarrollando procedimientos que minimicen tiempos en el proceso.	5,907,584
04 Inversión Real		175,510
01 Adquisición, Construcción y Mejora de Inmuebles	Realizar las acciones necesarias para el buen funcionamiento de las instalaciones, a fin de proporcionar seguridad en las instalaciones a los usuarios internos como externos.	175,510
Total		16,556,750

4. Asignación Presupuestaria por Rubro de Agrupación, Fuente de Financiamiento y Destino Económico

Unidad Presupuestaria y Cífrado Presupuestario	Línea de Trabajo	51 Remuneraciones	54 Adquisiciones de Bienes y Servicios	55 Gastos Financieros y Otros	56 Transferencias Corrientes	61 Inversiones en Activos Fijos	63 Inversiones Financieras	Gastos Corrientes	Gastos de Capital	Total
01 Dirección y Administración Institucional		1,254,632	1,565,714	197,700		155,302		3,018,046	155,302	3,173,348
2022-3105-3-01-01-21-2 Recursos Propios	Dirección Superior	268,513	14,879					283,392		283,392
02-21-2 Recursos Propios	Asesoría Técnica y Planificación	101,015	139,975					240,990		240,990
22-2 Recursos Propios						150			150	150
03-21-2 Recursos Propios	Administración General	638,752	1,393,902	182,700				2,215,354		2,215,354
22-2 Recursos Propios						154,852			154,852	154,852
04-21-2 Recursos Propios	Administración Financiera	246,352	16,958	15,000				278,310		278,310
22-2 Recursos Propios						300			300	300
02 Operaciones de Gestión de Prestaciones		970,913	184,017	500	6,138,623	6,255		7,294,053	6,255	7,300,308
2022-3105-3-02-01-21-2 Recursos Propios	Reclamo de Seguros	126,528	447		6,138,623			6,265,598		6,265,598
22-2 Recursos Propios						1,500			1,500	1,500
02-21-2 Recursos Propios	Operaciones de Seguros	844,385	183,570	500				1,028,455		1,028,455
22-2 Recursos Propios						4,755			4,755	4,755
03 Inversión Financiera							5,907,584		5,907,584	5,907,584
2022-3105-3-03-01-22-2 Recursos Propios	Inversiones Financieras Diversas						5,907,584		5,907,584	5,907,584
04 Inversión Real			74,350			101,160			175,510	175,510
2022-3105-3-04-01-22-2 Recursos Propios	Adquisición, Construcción y Mejora de Inmuebles		74,350			101,160			175,510	175,510
Total		2,225,545	1,824,081	198,200	6,138,623	262,717	5,907,584	10,312,099	6,244,651	16,556,750

D. CLASIFICACION DE PLAZAS

1. Estratificación de Plazas a Tiempo Completo

Rango Salarial	Ley de Salarios		Contratos		Total	
	Plazas	Monto	Plazas	Monto	Plazas	Monto
451.00 - 500.99	3	18,000			3	18,000
551.00 - 600.99	2	14,400			2	14,400
601.00 - 650.99	3	22,560			3	22,560
651.00 - 700.99	2	15,960			2	15,960
701.00 - 750.99	4	34,800			4	34,800
751.00 - 800.99	22	209,700	1	9,540	23	219,240
851.00 - 900.99	9	93,780			9	93,780
901.00 - 950.99	3	33,060			3	33,060
951.00 - 1,000.99	22	253,440			22	253,440
1,001.00 - 1,100.99	3	37,920	1	12,540	4	50,460
1,101.00 - 1,200.99	3	41,220			3	41,220
1,201.00 - 1,300.99	2	29,760			2	29,760
1,401.00 - 1,500.99	1	18,000			1	18,000
1,501.00 - 1,600.99	6	110,880			6	110,880
1,601.00 - 1,700.99	5	96,600			5	96,600
1,701.00 - 1,800.99	4	82,560			4	82,560
1,901.00 - 2,000.99	1	23,100			1	23,100
2,001.00 - 2,100.99	1	24,360			1	24,360
2,101.00 - 2,200.99	3	76,740	1	25,740	4	102,480
2,301.00 En Adelante	2	70,440			2	70,440
Total	101	1,307,280	3	47,820	104	1,355,100

2. Clasificación del Personal por Actividad a Tiempo Completo

Clasificación	Ley de Salarios	Contratos	Total	Monto
Personal de Gobierno	1		1	39,600
Personal Ejecutivo	4		4	100,740
Personal Técnico	41	3	44	464,040
Personal Administrativo	52		52	724,620
Personal de Servicio	3		3	26,100
Total	101	3	104	1,355,100