

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 pagos, asimismo gestionar la concesión de préstamos a los asegurados.

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

B. INGRESOS

Ingresos Corrientes		11,239,580
13 Contribuciones a la Seguridad Social		1,051,220
132 Del Sector Público		
13203 Contribuciones Estatales	1,051,220	
15 Ingresos Financieros y Otros		10,188,360
151 Rendimientos de Títulosvalores		
15101 Rentabilidad Financiera de Bonos	1,220,310	
15102 Rentabilidad Financiera de Letras del Tesoro	1,442,086	
15105 Rentabilidad de Depósitos a Plazos	505,617	
15199 Otras Rentabilidades Financieras	20,000	
152 Intereses por Préstamos		
15210 A Personas Naturales	1,030,777	
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	39,000	
157 Otros Ingresos No Clasificados		
15702 Primas de Seguros	5,630,570	
15799 Ingresos Diversos	299,000	
Ingresos de Capital		3,887,420
23 Recuperación de Inversiones Financieras		3,887,420
232 Recuperación de Préstamos		
23210 A Personas Naturales	3,887,420	
Total		15,127,000

C. ASIGNACION DE RECURSOS**1. Destino del Gasto por Fuente de Financiamiento**

Código	Unidad Presupuestaria	Responsable	Recursos Propios
01	Dirección y Administración Institucional	Gerente	3,112,890
02	Operaciones de Gestión de Prestaciones	Gerente	7,493,760
03	Inversión Financiera	Gerente	4,360,685
04	Inversión Real	Gerente	159,665
Total			15,127,000

2. Clasificación Económica Institucional por Área de Gestión

	Desarrollo Social
Gastos Corrientes	10,121,846
Gastos de Consumo o Gestión Operativa	3,650,083
Remuneraciones	2,483,760
Bienes y Servicios	1,166,323
Gastos Financieros y Otros	278,200
Impuestos, Tasas y Derechos	34,700
Seguros, Comisiones y Gastos Bancarios	243,500
Transferencias Corrientes	6,193,563
Transferencias Corrientes al Sector Público	88,403
Transferencias Corrientes al Sector Privado	6,105,160
Gastos de Capital	5,005,154
Inversiones en Activos Fijos	644,469
Bienes Muebles	404,204
Intangibles	88,600
Infraestructura	151,665
Inversiones Financieras	4,360,685
Inversiones en Títulos Valores	4,360,685
Total	15,127,000

3. Relación Propósitos con Recursos Asignados

Unidad Presupuestaria y Línea de Trabajo	Propósito	Costo
01 Dirección y Administración Institucional		3,112,890
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.	317,675
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.	139,610
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.	2,276,682
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.	378,923
02 Operaciones de Gestión de Prestaciones		7,493,760
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.	6,328,375
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.	1,165,385
03 Inversión Financiera		4,360,685
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.	4,360,685
04 Inversión Real		159,665
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.	159,665
Total		15,127,000

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

Unidad Presupuestaria y Cifrado 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		1,391,962	966,728	278,200		476,000		2,636,890	476,000	3,112,890
2023-3105-3-01-01-21-2 Recursos Propios	Dirección Superior	285,705	16,820	10,000				312,525		312,525
22-2 Recursos Propios						5,150			5,150	5,150
02-21-2 Recursos Propios	Asesoría Técnica y Planificación	132,282	6,928					139,210		139,210
22-2 Recursos Propios						400			400	400
03-21-2 Recursos Propios	Administración General	705,997	902,985	198,200				1,807,182		1,807,182
22-2 Recursos Propios						469,500			469,500	469,500
04-21-2 Recursos Propios	Administración Financiera	267,978	39,995	70,000				377,973		377,973
22-2 Recursos Propios						950			950	950
02 Operaciones de Gestión de Prestaciones		1,091,798	199,595		6,193,563	8,804		7,484,956	8,804	7,493,760
2023-3105-3-02-01-21-2 Recursos Propios	Reclamo de Seguros	133,068	270		6,193,563			6,326,901		6,326,901
22-2 Recursos Propios						1,474			1,474	1,474
02-21-2 Recursos Propios	Operaciones de Seguros	958,730	199,325					1,158,055		1,158,055
22-2 Recursos Propios						7,330			7,330	7,330
03 Inversión Financiera							4,360,685		4,360,685	4,360,685
2023-3105-3-03-01-22-2 Recursos Propios	Inversiones Financieras Diversas						4,360,685		4,360,685	4,360,685
04 Inversión Real			111,665			48,000			159,665	159,665
2023-3105-3-04-01-22-2 Recursos Propios	Adquisición, Construcción y Mejora de Inmuebles		111,665			48,000			159,665	159,665
Total		2,483,760	1,277,988	278,200	6,193,563	532,804	4,360,685	10,121,846	5,005,154	15,127,000

D. CLASIFICACION DE PLAZAS

1. Estratificación de Plazas a Tiempo Completo

Rango Salarial	Ley de Salarios		Contratos		Total	
	Plazas	Monto	Plazas	Monto	Plazas	Monto
551.00 - 600.99	4	28,800			4	28,800
651.00 - 700.99	1	8,400			1	8,400
701.00 - 750.99	4	34,860			4	34,860
751.00 - 800.99	6	56,340			6	56,340
801.00 - 850.99	3	29,700			3	29,700
851.00 - 900.99	20	214,080	1	10,740	21	224,820
951.00 - 1,000.99	7	81,420			7	81,420
1,001.00 - 1,100.99	25	317,100			25	317,100
1,101.00 - 1,200.99	3	41,520	2	28,140	5	69,660
1,201.00 - 1,300.99	4	59,700	1	15,600	5	75,300
1,301.00 - 1,400.99	1	16,680			1	16,680
1,401.00 - 1,500.99			1	18,000	1	18,000
1,501.00 - 1,600.99	1	19,200			1	19,200
1,601.00 - 1,700.99	5	100,500			5	100,500
1,701.00 - 1,800.99	7	146,760			7	146,760
1,801.00 - 1,900.99	3	67,380			3	67,380
2,001.00 - 2,100.99	1	24,900			1	24,900
2,101.00 - 2,200.99	1	26,160			1	26,160
2,201.00 - 2,300.99	4	109,080			4	109,080
2,301.00 En Adelante	2	72,240			2	72,240
Total	102	1,454,820	5	72,480	107	1,527,300

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	3		3	80,400
Personal Técnico	41	5	46	530,100
Personal Administrativo	54		54	847,500
Personal de Servicio	3		3	29,700
Total	102	5	107	1,527,300