

Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación

A. MARCO INSTITUCIONAL

1. Política

Atender a la población asegurada e implementar estrategias para incrementar el número de afiliados.
Ampliar las prestaciones con nuevos seguros, contribuyendo a la seguridad social de las familias.
Mantener solidez financiera como garantía para responder de inmediato a los compromisos asumidos con los asegurados.

2. Prioridades en la Asignación de Recursos

Responder en forma oportuna con los pagos de los seguros de los fallecidos, valores de rescate, vencimiento de pólizas del Seguro Dotal; asimismo, proporcionar a los beneficiarios la asesoría necesaria para el cumplimiento de los requisitos legales.
Fortalecer la comunicación en línea entre Oficina Central y las 15 Agencias distribuidas a nivel nacional, para optimizar la atención a los afiliados.
Desarrollar la gestión financiera a fin de lograr una máxima rentabilidad de las inversiones, conservando la adecuada seguridad y liquidez financiera.
Invertir en mejoras a la infraestructura del edificio para la buena operatividad institucional.

3. Objetivos

Administrar y dirigir la productividad de la institución de acuerdo a sus lineamientos legales, bajo criterios de eficiencia y economía garantizando el cumplimiento de los compromisos pactados con la población asegurada.
Efectuar la gestión de pagos de seguros en forma oportuna y afiliar nuevos asegurados por medio de las Agencias y los agentes independientes de ventas.
Realizar la inversión de fondos que permitan márgenes de rentabilidad aceptables, manteniendo seguridad y liquidez financiera para responder oportunamente a los compromisos institucionales.
Continuar con las mejoras a las instalaciones físicas que permitan seguridad y comodidad a los afiliados y beneficiarios.

B. INGRESOS

Ingresos Corrientes		
13 Contribuciones a la Seguridad Social		1,051,220
132 Del Sector Público		
13203 Contribuciones Estatales	1,051,220	
15 Ingresos Financieros y Otros		5,362,845
151 Rendimientos de Títulosvalores		
15101 Rentabilidad Financiera de Bonos	848,900	
15105 Rentabilidad de Depósitos a Plazos	906,050	
15199 Otras Rentabilidades Financieras	29,400	
154 Arrendamiento de Bienes		
15402 Arrendamientos de Bienes Inmuebles	21,410	
157 Otros Ingresos no Clasificados		
15702 Primas de Seguros	3,524,925	
15799 Ingresos Diversos	32,160	
Total		6,414,065

C. ASIGNACION DE RECURSOS

1. Destino del Gasto por Fuente de Financiamiento

Código	Unidad Presupuestaria	Responsable	Recursos Propios
01	Dirección y Administración Institucional	Gerente	835,270
02	Operaciones de Pagos y Ventas de Seguros	Gerente	2,735,655
03	Inversión Financiera	Gerente	2,794,535
04	Inversión Real	Gerente	48,605
Total			6,414,065

2. Clasificación Económica Institucional por Area de Gestión

	Desarrollo Social
Gastos Corrientes	3,506,590
Gastos de Consumo o Gestión Operativa	1,328,760
Remuneraciones	861,190
Bienes y Servicios	467,570
Gastos Financieros y Otros	31,600
Impuestos, Tasas y Derechos	9,100
Seguros, Comisiones y Gastos Bancarios	22,500
Transferencias Corrientes	2,146,230
Transferencias Corrientes al Sector Privado	2,146,230
Gastos de Capital	2,907,475
Inversiones en Activos Fijos	112,940
Bienes Muebles	28,735
Intangibles	46,100
Infraestructura	38,105
Inversiones Financieras	2,794,535
Inversiones en Titulosvalores	2,794,535
Total	6,414,065

3. Relación Propósitos con Recursos Asignados

Unidad Presupuestaria y Línea de Trabajo	Propósito	Costo
01 Dirección y Administración Institucional		835,270
01 Dirección Superior	Administrar, controlar y evaluar los procesos de gestión institucional, los cuales están orientados al cumplimiento de metas relacionadas a mejorar las prestaciones y beneficios a los asegurados y su grupo familiar.	216,365
02 Asesoría Técnica	Asesorar en aspectos legales, de planificación y auditoría a las diferentes unidades de la institución, con el fin de coadyuvar a la toma de decisiones, administrativas y financieras.	46,280
03 Administración General	Coordinar y proveer en forma oportuna y bajo criterios de economía, eficiencia y eficacia los bienes o servicios necesarios para el buen funcionamiento de La Caja Mutual; asimismo, propiciar la buena administración del recurso humano en labores informáticas y administrativas.	400,920
04 Administración Financiera	Supervisar y controlar el manejo de los recursos financieros y valores a cargo de la institución.	171,705
02 Operaciones de Pagos y Ventas de Seguros		2,735,655
01 Pago de Seguros	Pagar los seguros de vida a los beneficiarios y los valores de rescate del seguro Dotal a los asegurados.	2,169,125
02 Afiliación	Lograr las metas de venta propuestas, con la aplicación de técnicas y estrategias de venta enfocadas a la atención personalizada de los asegurados.	566,530
03 Inversión Financiera		2,794,535
01 Depósitos Bancarios y Compra de Valores	Invertir los remanentes de fondos de operación, procurando una rentabilidad aceptable sin deterioro de la liquidez y con la finalidad de hacerle frente a los compromisos institucionales.	2,794,535
04 Inversión Real		48,605
01 Adquisición, Construcción y Mejoras de Inmuebles	Mejorar las instalaciones de la oficina central, con el propósito de proporcionar un ambiente apropiado al personal y facilitar la atención a los beneficiarios como de sus familias.	48,605
Total		6,414,065

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		504,615	235,990	31,600		63,065		772,205	63,065	835,270
2010-3105-3-01-01-21-2 Recursos Propios	Dirección Superior	154,105	62,260					216,365		216,365
02-21-2 Recursos Propios	Asesoría Técnica	41,060	5,150					46,210		46,210
22-2 Recursos Propios						70			70	70
03-21-2 Recursos Propios	Administración General	174,565	135,370	28,100				338,035		338,035
22-2 Recursos Propios						62,885			62,885	62,885
04-21-2 Recursos Propios	Administración Financiera	134,885	33,210	3,500				171,595		171,595
22-2 Recursos Propios						110			110	110
02 Operaciones de Pagos y Ventas de Seguros		356,575	231,580		2,146,230	1,270		2,734,385	1,270	2,735,655
2010-3105-3-02-01-21-2 Recursos Propios	Pago de Seguros	32,230	5,665		2,131,230			2,169,125		2,169,125
02-21-2 Recursos Propios	Afiliación	324,345	225,915		15,000			565,260		565,260
22-2 Recursos Propios						1,270			1,270	1,270
03 Inversión Financiera							2,794,535		2,794,535	2,794,535
2010-3105-3-03-01-22-2 Recursos Propios	Depósitos Bancarios y Compra de Valores						2,794,535		2,794,535	2,794,535
04 Inversión Real			38,105			10,500			48,605	48,605
2010-3105-3-04-01-22-2 Recursos Propios	Adquisición, Construcción y Mejoras de Inmuebles		38,105			10,500			48,605	48,605
Total		861,190	505,675	31,600	2,146,230	74,835	2,794,535	3,506,590	2,907,475	6,414,065

D. CLASIFICACION DE PLAZAS

1. Estratificación de Plazas a Tiempo Completo

Rango Salarial	Ley de Salarios		Contratos		Total	
	Plazas	Monto	Plazas	Monto	Plazas	Monto
401.00 - 450.99	1	5,160	4	21,000	5	26,160
451.00 - 500.99	3	17,100			3	17,100
501.00 - 550.99	2	12,600	2	13,200	4	25,800
551.00 - 600.99	4	28,320			4	28,320
601.00 - 650.99	8	60,960	6	45,720	14	106,680
651.00 - 700.99	6	47,880			6	47,880
701.00 - 750.99	2	17,940			2	17,940
751.00 - 800.99	1	9,360			1	9,360
801.00 - 850.99	1	9,960	2	19,800	3	29,760
951.00 - 1,000.99	3	35,820			3	35,820
1,101.00 - 1,200.99			1	13,860	1	13,860
1,201.00 - 1,300.99	5	73,200			5	73,200
1,301.00 - 1,400.99	3	47,160	1	15,660	4	62,820
1,701.00 - 1,800.99	1	21,060			1	21,060
2,101.00 - 2,200.99	1	25,920			1	25,920
2,301.00 En Adelante	1	36,000			1	36,000
Total	42	448,440	16	129,240	58	577,680

2. Clasificación del Personal por Actividad a Tiempo Completo

Clasificación	Ley de Salarios	Contratos	Total	Monto
Personal de Gobierno	1		1	36,000
Personal Ejecutivo	1		1	25,920
Personal Técnico	9	4	13	133,080
Personal Administrativo	28	12	40	365,580
Personal de Servicio	3		3	17,100
Total	42	16	58	577,680