

# *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 vital; asimismo, proporcionando 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 y competitividad de la institución de acuerdo a sus lineamientos legales, bajo criterios de eficiencia, eficacia 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		5,327,245
151 Rendimientos de Títulosvalores		
15101 Rentabilidad Financiera de Bonos	848,900	
15105 Rentabilidad de Depósitos a Plazos	877,400	
15199 Otras Rentabilidades Financieras	29,400	
154 Arrendamiento de Bienes		
15402 Arrendamientos de Bienes Inmuebles	20,820	
157 Otros Ingresos no Clasificados		
15702 Primas de Seguros	3,520,095	
15799 Ingresos Diversos	30,630	
<b>Total</b>		<b>6,378,465</b>

## C. ASIGNACION DE RECURSOS

### 1. Destino del Gasto por Fuente de Financiamiento

Código	Unidad Presupuestaria	Responsable	Recursos Propios
01	Dirección y Administración Institucional	Gerente	832,245
02	Operaciones de Pagos y Ventas de Seguros	Gerente	3,292,315
03	Inversión Financiera	Gerente	2,166,470
04	Inversión Real	Gerente	87,435
<b>Total</b>			<b>6,378,465</b>

## 2. Clasificación Económica Institucional por Area de Gestión

	Desarrollo Social
Gastos Corrientes	4,061,110
Gastos de Consumo o Gestión Operativa	1,400,425
Remuneraciones	903,275
Bienes y Servicios	497,150
Gastos Financieros y Otros	30,800
Impuestos, Tasas y Derechos	9,100
Seguros, Comisiones y Gastos Bancarios	21,700
Transferencias Corrientes	2,629,885
Transferencias Corrientes al Sector Privado	2,629,885
Gastos de Capital	2,317,355
Inversiones en Activos Fijos	145,885
Bienes Muebles	59,410
Intangibles	22,040
Infraestructura	64,435
Transferencias de Capital	5,000
Transferencias de Capital al Sector Público	5,000
Inversiones Financieras	2,166,470
Inversiones en Títulosvalores	2,166,470
<b>Total</b>	<b>6,378,465</b>

## 3. Relación Propósitos con Recursos Asignados

Unidad Presupuestaria y Línea de Trabajo	Propósito	Costo
<b>01 Dirección y Administración Institucional</b>		832,245
01 Dirección Superior	Administrar, controlar y evaluar los procesos de gestión institucional, con la finalidad de mejorar las prestaciones y beneficios a los asegurados y su grupo familiar.	207,835
02 Asesoría Técnica	Asesorar en aspectos legales, de planificación y auditoria a las diferentes unidades de la institución, con el fin de coadyuvar a la toma de decisiones, administrativas y financieras.	45,960
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 institución; asimismo, propiciar la buena administración del recurso humano en labores informáticas y administrativas.	394,725
04 Administración Financiera	Supervisar y controlar el manejo de los recursos financieros, valores y registros a cargo de la institución.	183,725
<b>02 Operaciones de Pagos y Ventas de Seguros</b>		3,292,315
01 Pago de Seguros	Pagar los seguros de vida a los beneficiarios y los valores de rescate del Seguro Dotal a los asegurados.	2,660,105
02 Afiliación	Lograr e incrementar las metas de venta propuestas, con la aplicación de técnicas y estrategias de venta enfocadas a la atención personalizada de los asegurados.	632,210
<b>03 Inversión Financiera</b>		2,166,470
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.	2,166,470
<b>04 Inversión Real</b>		87,435
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 y transferir recursos al Ramo de Educación para remodelar el Balneario de Metalío a fin de mejorar las prestaciones a los afiliados.	87,435
<b>Total</b>		<b>6,378,465</b>

## 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	62 Transferencias de Capital	63 Inversiones Financieras	Gastos Corrientes	Gastos de Capital	Total
01 Dirección y Administración Institucional		501,555	245,520	30,800		54,370			777,875	54,370	832,245
2009-3105-3-01-01-21-2 Recursos Propios	Dirección Superior	140,720	63,815						204,535		204,535
22-2 Recursos Propios						3,300				3,300	3,300
02-21-2 Recursos Propios	Asesoría Técnica	41,015	4,645						45,660		45,660
22-2 Recursos Propios						300				300	300
03-21-2 Recursos Propios	Administración General	186,675	137,430	27,300					351,405		351,405
22-2 Recursos Propios						43,320				43,320	43,320
04-21-2 Recursos Propios	Administración Financiera	133,145	39,630	3,500					176,275		176,275
22-2 Recursos Propios						7,450				7,450	7,450
02 Operaciones de Pagos y Ventas de Seguros		401,720	251,630		2,629,885	9,080			3,283,235	9,080	3,292,315
2009-3105-3-02-01-21-2 Recursos Propios	Pago de Seguros	32,180	4,360		2,622,885				2,659,425		2,659,425
22-2 Recursos Propios						680				680	680
02-21-2 Recursos Propios	Afiliación	369,540	247,270		7,000				623,810		623,810
22-2 Recursos Propios						8,400				8,400	8,400
03 Inversión Financiera								2,166,470		2,166,470	2,166,470
2009-3105-3-03-01-22-2 Recursos Propios	Depósitos Bancarios y Compra de Valores							2,166,470		2,166,470	2,166,470
04 Inversión Real			64,435			18,000	5,000			87,435	87,435
2009-3105-3-04-01-22-2 Recursos Propios	Adquisición, Construcción y Mejoras de Inmuebles		64,435			18,000	5,000			87,435	87,435
<b>Total</b>		<b>903,275</b>	<b>561,585</b>	<b>30,800</b>	<b>2,629,885</b>	<b>81,450</b>	<b>5,000</b>	<b>2,166,470</b>	<b>4,061,110</b>	<b>2,317,355</b>	<b>6,378,465</b>

## 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	10	52,440	11	57,600
451.00 - 500.99	3	17,100	1	5,700	4	22,800
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
<b>Total</b>	<b>42</b>	<b>448,440</b>	<b>23</b>	<b>166,380</b>	<b>65</b>	<b>614,820</b>

### 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	7	5	12	121,260
Personal Administrativo	30	17	47	408,840
Personal de Servicio	3	1	4	22,800
<b>Total</b>	<b>42</b>	<b>23</b>	<b>65</b>	<b>614,820</b>