

Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación

A. MARCO INSTITUCIONAL

1. Política

Fortalecer con la modernización y mejora continua, los procedimientos institucionales relacionados con la protección familiar.
Administrar eficientemente el sistema de cotizaciones de los seguros para ampliar las prestaciones y beneficios a los asegurados.
Optimizar la capacidad instalada de los servicios prestados en oficina central como en las Agencias Departamentales, por medio de recursos humano calificado y con tecnología apropiada.

2. Prioridades en la Asignación de Recursos

Pagar los reclamos de los seguros, proporcionando a los beneficiarios la asesoría necesaria para que puedan cumplir con los requisitos legales correspondientes.
Consolidar la comunicación en línea de los servicios proporcionados en las 15 Agencias Departamentales.
Ampliar y adecuar la infraestructura de oficina central, con la finalidad de facilitar la prestación del servicio a los afiliados.
Desarrollar programas de capacitación, orientados al cumplimiento de los objetivos institucionales.

3. Objetivos

Administrar, dirigir y controlar las operaciones de la Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación, optimizando el uso de los recursos con la finalidad de fortalecer los nuevos planes de seguros existentes; así como, procurar inversiones seguras y rentables, para mejorar de forma constante el servicio de atención a los afiliados.
Efectuar la gestión de pago de seguros y afiliación, mediante los encargados de agencia y agentes independientes; así como, brindar un servicio eficiente a los beneficiarios por fallecimiento del asegurado dentro del plazo establecido por la ley.
Desarrollar la gestión financiera institucional a fin de lograr una máxima rentabilidad de las inversiones, conservando la adecuada seguridad y liquidez de fondos a efecto de cubrir el pago de los beneficiarios y los proveedores.
Continuar con las mejoras del edificio que alberga las oficinas centrales, con la finalidad de proporcionar comodidad a sus asegurados 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		4,638,845
151 Rendimiento de Títulosvalores		
15101 Rentabilidad Financiera de Bonos	752,000	
15105 Rentabilidad de Depósitos a Plazo	831,065	
15199 Otras Rentabilidades Financieras	108,060	
154 Arrendamiento de Bienes		
15402 Arrendamientos de Bienes Inmuebles	75,185	
157 Otros Ingresos no Clasificados		
15702 Primas de Seguros	2,872,535	
Total		5,690,065

C. ASIGNACION DE RECURSOS

1. Destino del Gasto por Fuente de Financiamiento

Código	Unidad Presupuestaria	Responsable	Recursos Propios
01	Dirección y Administración Institucional	Gerente	718,850
02	Operaciones de Pagos y Ventas de Seguros	Gerente	2,747,135
03	Inversión Financiera	Gerente	2,053,080
04	Inversión Real	Gerente	171,000
Total			5,690,065

2. Clasificación Económica Institucional por Área de Gestión

	Desarrollo Social
Gastos Corrientes	3,438,320
Gastos de Consumo o Gestión Operativa	1,251,680
Remuneraciones	696,120
Bienes y Servicios	555,560
Gastos Financieros y Otros	35,770
Impuestos, Tasas y Derechos	9,950
Seguros, Comisiones y Gastos Bancarios	25,820
Transferencias Corrientes	2,150,870
Transferencias Corrientes al Sector Privado	2,150,870
Gastos de Capital	2,251,745
Inversiones en Activos Fijos	198,665
Bienes Muebles	143,165
Intangibles	9,500
Infraestructura	46,000
Inversiones Financieras	2,053,080
Inversiones en Títulosvalores	2,053,080
Total	5,690,065

3. Relación Propósitos con Recursos Asignados

Unidad Presupuestaria y Línea de Trabajo	Propósito	Costo
01 Dirección y Administración Institucional		718,850
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.	241,120
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.	62,220
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.	273,920
04 Administración Financiera	Supervisar y controlar el manejo de los recursos financieros y valores a cargo de la institución.	141,590
02 Operaciones de Pagos y Ventas de Seguros		2,747,135
01 Pago de Seguros	Pagar los seguros de vida a los beneficiarios y los valores de rescate del seguro Dotal a los asegurados.	2,183,510
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.	563,625
03 Inversión Financiera		2,053,080
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.	2,053,080
04 Inversión Real		171,000
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.	171,000
Total		5,690,065

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		402,300	262,810	35,770		17,970		700,880	17,970	718,850
2007-3105-3-01-01-21-2 Recursos Propios	Dirección Superior	141,400	99,645					241,045		241,045
22-2 Recursos Propios						75			75	75
2007-3105-3-01-02-21-2 Recursos Propios	Asesoría Técnica	35,945	26,200					62,145		62,145
22-2 Recursos Propios						75			75	75
2007-3105-3-01-03-21-2 Recursos Propios	Administración General	126,625	104,600	27,650				258,875		258,875
22-2 Recursos Propios						15,045			15,045	15,045
2007-3105-3-01-04-21-2 Recursos Propios	Administración Financiera	98,330	32,365	8,120				138,815		138,815
22-2 Recursos Propios						2,775			2,775	2,775
02 Operaciones de Pagos y Ventas de Seguros		293,820	292,750		2,150,870	9,695		2,737,440	9,695	2,747,135
2007-3105-3-02-01-21-2 Recursos Propios	Pago de Seguros	26,575	7,810		2,145,870			2,180,255		2,180,255
22-2 Recursos Propios						3,255			3,255	3,255
2007-3105-3-02-02-21-2 Recursos Propios	Afiliación	267,245	284,940		5,000			557,185		557,185
22-2 Recursos Propios						6,440			6,440	6,440
03 Inversión Financiera							2,053,080		2,053,080	2,053,080
2007-3105-3-03-01-22-2 Recursos Propios	Depósitos Bancarios y Compra de Valores						2,053,080		2,053,080	2,053,080
04 Inversión Real			46,000			125,000			171,000	171,000
2007-3105-3-04-01-22-2 Recursos Propios	Adquisición, Construcción y Mejoras de Inmuebles		46,000			125,000			171,000	171,000
Total		696,120	601,560	35,770	2,150,870	152,665	2,053,080	3,438,320	2,251,745	5,690,065

D. CLASIFICACION DE PLAZAS

1. Estratificación de Plazas a Tiempo Completo

Rango Salarial	Ley de Salarios		Contratos		Total	
	Plazas	Monto	Plazas	Monto	Plazas	Monto
301.00 - 350.99	1	4,075	12	48,785	13	52,860
351.00 - 400.99	3	13,735	1	4,580	4	18,315
401.00 - 450.99	2	10,185			2	10,185
451.00 - 500.99	12	69,150	6	34,995	18	104,145
551.00 - 600.99	6	39,945			6	39,945
601.00 - 650.99	2	15,080			2	15,080
651.00 - 700.99	1	7,910	2	16,800	3	24,710
701.00 - 750.99	1	8,445			1	8,445
851.00 - 900.99	3	30,640			3	30,640
1,001.00 - 1,100.99	6	75,880			6	75,880
1,101.00 - 1,200.99	2	27,195			2	27,195
1,501.00 - 1,600.99	1	18,540			1	18,540
1,801.00 - 1,900.99	1	22,250			1	22,250
2,301.00 En Adelante	1	31,065			1	31,065
Total	42	374,095	21	105,160	63	479,255

2. Clasificación del Personal por Actividad a Tiempo Completo

Clasificación	Ley de Salarios	Contratos	Total	Monto
Personal de Gobierno	1		1	31,080
Personal Ejecutivo	1		1	22,250
Personal Técnico	6	2	8	62,785
Personal Administrativo	32	18	50	349,405
Personal de Servicio	2	1	3	13,735
Total	42	21	63	479,255