

Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación

A. MARCO INSTITUCIONAL

1. Política

Brindar un eficiente servicio para la protección familiar, a través de la modernización y mejora continua de los procedimientos institucionales, administrando los seguros de vida, con tendencia a la expansión de los servicios y del mercado actual, por medio del recurso humano calificado y tecnología de punta, optimizando la capacidad instalada de la oficina central y las agencias departamentales, fortaleciendo los principios mutualista.

2. Prioridades en la Asignación de Recursos

Pagar los seguros , proporcionando a los beneficiarios la asesoría necesaria para el cumplimiento de los requisitos del reclamo.

Consolidar la descentralización de los servicios en las 14 agencias del país.

Capacitar al personal en áreas de tecnología informática y otras áreas afines a la actividad de la caja.

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 beneficio de toda la institución y de sus asegurados ,así como procurar inversiones seguras y rentables, para mejorar de forma constante el servicio de atención a los afiliados.

Implementar nuevos mecanismos de acción para la venta de los diferentes seguros de la Caja, así como promover la descentralización de los servicios a través de las agencias departamentales y de los vendedores independientes, con la finalidad de mejorar el servicio de atención a los asegurados y su núcleo familiar.

Desarrollar la gestión financiera institucional a fin de lograr un máximo de rentabilidad de las inversiones, conservando la adecuada seguridad y liquidez de fondos a efecto de cubrir el pago de los beneficiarios y los proveedores.

Adquirir y adecuar instalaciones para centro recreativo destinado a empleados del Ministerio de Educación y su grupo familiar.

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		1,165,615
151 Rendimiento de Títulosvalores		
15101 Rentabilidad Financiera de Bonos	758,465	
15105 Rentabilidad de Depósitos a Plazo	323,150	
15199 Otras Rentabilidades Financieras	84,000	
157 Otros Ingresos no Clasificados		2,803,385
15702 Primas de Seguros	2,782,800	
15799 Ingresos Diversos	20,585	
Total		5,020,220

C. ASIGNACION DE RECURSOS

1. Destino del Gasto por Fuente de Financiamiento

Código	Unidad Presupuestaria	Responsable	Recursos Propios
01	Dirección y Administración Institucional	Gerente	589,340
02	Operaciones de Pagos y Ventas de Seguros	Jefe de Reclamos	1,836,860
03	Inversión Financiera	Subgerente Financiero	2,584,020
04	Inversión Real	Presidente	10,000
Total			5,020,220

2. Clasificación Económica Institucional por Area de Gestión

	Desarrollo Social
Gastos Corrientes	2,395,485
Gastos de Consumo o Gestión Operativa	1,038,325
Remuneraciones	635,950
Bienes y Servicios	402,375
Gastos Financieros y Otros	21,750
Impuestos, Tasas y Derechos	5,850
Seguros, Comisiones y Gastos Bancarios	15,900
Transferencias Corrientes	1,335,410
Transferencias Corrientes al Sector Privado	1,335,410
Gastos de Capital	2,624,735
Inversiones en Activos Fijos	40,715
Bienes Muebles	16,950
Bienes Inmuebles	10,000
Intangibles	13,765
Inversiones Financieras	2,584,020
Inversiones en Titulos Valores	2,584,020
Total	5,020,220

3. Relación Propósitos con Recursos Asignados

Unidad Presupuestaria y Línea de Trabajo	Propósito	Costo
01 Dirección y Administración Institucional		589,340
01 Dirección Superior	Dirigir y coordinar la gestión institucional, con la finalidad de mejorar las prestaciones y beneficios a los asegurados y su grupo familiar	214,410
02 Asesoría Técnica	Proporcionar apoyo técnico y legal a las diferentes unidades de la Institución, con el fin de coadyuvar a la toma de decisiones, así como preparar perfiles de nuevos servicios.	78,460
03 Administración General	Coordinar la gestión administrativa de la institución, proporcionando apoyo logístico, técnico y conducción del proceso de compra.	179,990
04 Administración Financiera	Velar por la salva guarda de los recursos financieros de la institución, así como proponer alternativas de inversión.	116,480
02 Operaciones de Pagos y Ventas de Seguros		1,836,860
01 Pago de Seguros	Asesorar y cancelar oportunamente el seguro de vida a los beneficiarios de los asegurados	1,365,455
02 Afiliación	Impulsar y promover la afiliación a los diferentes seguros que proporciona la institución.	471,405
03 Inversión Financiera		2,584,020
01 Depósitos Bancarios y Compra de Valores	Efectuar inversiones en el sistema financiero	2,584,020
04 Inversión Real		10,000
01 Adquisición, Construcción y Mejoras de Inmuebles	Adquirir y adecuar instalaciones para centro recreativo destinado a empleados del ramo de Educación y su grupo familiar.	10,000
Total		5,020,220

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		372,820	173,795	21,300		21,425		567,915	21,425	589,340
2005-3105-3-01-01-21-2 Recursos Propios	Dirección Superior	162,790	50,400					213,190		213,190
22-2 Recursos Propios						1,220			1,220	1,220
02-21-2 Recursos Propios	Asesoría Técnica	50,080	22,770					72,850		72,850
22-2 Recursos Propios						5,610			5,610	5,610
03-21-2 Recursos Propios	Administración General	68,160	85,325	15,300				168,785		168,785
22-2 Recursos Propios						11,205			11,205	11,205
04-21-2 Recursos Propios	Administración Financiera	91,790	15,300	6,000				113,090		113,090
22-2 Recursos Propios						3,390			3,390	3,390
02 Operaciones de Pagos y Ventas de Seguros		263,130	228,580	450	1,335,410	9,290		1,827,570	9,290	1,836,860
2005-3105-3-02-01-21-2 Recursos Propios	Pago de Seguros	25,025	4,300		1,335,410			1,364,735		1,364,735
22-2 Recursos Propios						720			720	720
02-21-2 Recursos Propios	Afiliación	238,105	224,280	450				462,835		462,835
22-2 Recursos Propios						8,570			8,570	8,570
03 Inversión Financiera							2,584,020		2,584,020	2,584,020
2005-3105-3-03-01-22-2 Recursos Propios	Depósitos Bancarios y Compra de Valores						2,584,020		2,584,020	2,584,020
04 Inversión Real						10,000			10,000	10,000
2005-3105-3-04-01-22-2 Recursos Propios	Adquisición, Construcción y Mejoras de Inmuebles					10,000			10,000	10,000
Total		635,950	402,375	21,750	1,335,410	40,715	2,584,020	2,395,485	2,624,735	5,020,220

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	4	16,190	5	18,480	9	34,670
351.00 - 400.99	2	9,250			2	9,250
401.00 - 450.99	12	64,025	6	32,400	18	96,425
501.00 - 550.99	6	36,985			6	36,985
551.00 - 600.99	2	13,960			2	13,960
601.00 - 650.99	1	7,325			1	7,325
651.00 - 700.99	1	7,820			1	7,820
801.00 - 850.99	3	28,905			3	28,905
1,001.00 - 1,100.99	8	100,070			8	100,070
1,401.00 - 1,500.99	1	18,000			1	18,000
1,701.00 - 1,800.99	1	21,600			1	21,600
2,301.00 En Adelante	1	30,175			1	30,175
Total	42	354,305	11	50,880	53	405,185

2. Clasificación del Personal por Actividad a Tiempo Completo

Clasificación	Ley de Salarios	Contratos	Total	Monto
Personal de Gobierno	1		1	30,175
Personal Ejecutivo	2		2	39,600
Personal Técnico	7		7	55,450
Personal Administrativo	29	10	39	267,470
Personal de Servicio	3	1	4	12,490
Total	42	11	53	405,185