

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		11,073,210
13 Contribuciones a la Seguridad Social		1,051,220
132 Del Sector Público		
13203 Contribuciones Estatales	1,051,220	
15 Ingresos Financieros y Otros		10,021,990
151 Rendimientos de Títulosvalores		
15101 Rentabilidad Financiera de Bonos	1,220,310	
15105 Rentabilidad de Depósitos a Plazos	945,000	
15199 Otras Rentabilidades Financieras	20,000	
152 Intereses por Préstamos		
15210 A Personas Naturales	1,527,955	
154 Arrendamiento de Bienes		
15402 Arrendamientos de Bienes Inmuebles	29,270	
157 Otros Ingresos No Clasificados		
15702 Primas de Seguros	6,259,455	
15799 Ingresos Diversos	20,000	
Ingresos de Capital		18,259,090
23 Recuperación de Inversiones Financieras		18,259,090
231 Recuperación de Inversiones en Títulosvalores		
23105 Liquidación de Depósitos a Plazo	16,506,135	
232 Recuperación de Préstamos		
23210 A Personas Naturales	1,752,955	
Total		29,332,300

C. ASIGNACION DE RECURSOS

1. Destino del Gasto por Fuente de Financiamiento

Código	Unidad Presupuestaria	Responsable	Recursos Propios
01	Dirección y Administración Institucional	Gerente	2,692,950
02	Operaciones de Gestión de Prestaciones	Gerente	6,789,485
03	Inversión Financiera	Gerente	19,806,860
04	Inversión Real	Gerente	43,005
Total			29,332,300

2. Clasificación Económica Institucional por Area de Gestión

	Desarrollo Social
Gastos Corrientes	9,351,960
Gastos de Consumo o Gestión Operativa	3,421,980
Remuneraciones	2,117,255
Bienes y Servicios	1,304,725
Gastos Financieros y Otros	126,000
Impuestos, Tasas y Derechos	33,600
Seguros, Comisiones y Gastos Bancarios	90,000
Otros Gastos no Clasificados	2,400
Transferencias Corrientes	5,803,980
Transferencias Corrientes al Sector Privado	5,803,980
Gastos de Capital	19,980,340
Inversiones en Activos Fijos	173,480
Bienes Muebles	91,475
Bienes Inmuebles	1,000
Intangibles	39,000
Infraestructura	42,005
Inversiones Financieras	19,806,860
Inversiones en Títulos Valores	3,300,725
Préstamos	16,506,135
Total	29,332,300

3. Relación Propósitos con Recursos Asignados

Unidad Presupuestaria y Línea de Trabajo	Propósito	Costo
01 Dirección y Administración Institucional		2,692,950
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.	340,420
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, a fin de contribuir con la transparencia de las actuaciones de La Caja de acuerdo a la Ley de Acceso a la Información Pública.	427,510
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.	1,688,245
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.	236,775
02 Operaciones de Gestión de Prestaciones		6,789,485
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.	5,855,330
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.	934,155
03 Inversión Financiera		19,806,860
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.	19,806,860
04 Inversión Real		43,005
01 Adquisición, Construcción y Mejora de Inmuebles	Realizar las acciones necesarias para el buen funcionamiento de las instalaciones, a fin de proporcionar seguridad a los usuarios internos como externos.	43,005
Total		29,332,300

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		1,413,075	1,033,455	123,600		122,820		2,570,130	122,820	2,692,950
2019-3105-3-01-01-21-2 Recursos Propios	Dirección Superior	304,900	35,520					340,420		340,420
02-21-2 Recursos Propios	Asesoría Técnica y Planificación	161,020	266,190					427,210		427,210
22-2 Recursos Propios						300			300	300
03-21-2 Recursos Propios	Administración General	735,850	713,475	118,600				1,567,925		1,567,925
22-2 Recursos Propios						120,320			120,320	120,320
04-21-2 Recursos Propios	Administración Financiera	211,305	18,270	5,000				234,575		234,575
22-2 Recursos Propios						2,200			2,200	2,200
02 Operaciones de Gestión de Prestaciones		704,180	271,270	2,400	5,803,980	7,655		6,781,830	7,655	6,789,485
2019-3105-3-02-01-21-2 Recursos Propios	Reclamo de Seguros	50,575	775		5,803,980			5,855,330		5,855,330
02-21-2 Recursos Propios	Operaciones de Seguros	653,605	270,495	2,400				926,500		926,500
22-2 Recursos Propios						7,655			7,655	7,655
03 Inversión Financiera							19,806,860		19,806,860	19,806,860
2019-3105-3-03-01-22-2 Recursos Propios	Inversiones Financieras Diversas						19,806,860		19,806,860	19,806,860
04 Inversión Real			42,005			1,000			43,005	43,005
2019-3105-3-04-01-22-2 Recursos Propios	Adquisición, Construcción y Mejora de Inmuebles		42,005			1,000			43,005	43,005
Total		2,117,255	1,346,730	126,000	5,803,980	131,475	19,806,860	9,351,960	19,980,340	29,332,300

D. CLASIFICACION DE PLAZAS

1. Estratificación de Plazas a Tiempo Completo

Rango Salarial	Ley de Salarios	
	Plazas	Monto
451.00 - 500.99	3	18,000
551.00 - 600.99	3	21,600
601.00 - 650.99	2	14,760
651.00 - 700.99	2	15,960
701.00 - 750.99	4	34,800
751.00 - 800.99	26	247,860
851.00 - 900.99	9	93,780
901.00 - 950.99	4	43,920
51.00 - 1,000.99	22	253,440
1,001.00 - 1,100.99	3	37,920
1,101.00 - 1,200.99	3	41,220
1,201.00 - 1,300.99	2	29,760
1,401.00 - 1,500.99	1	18,000
1,501.00 - 1,600.99	5	92,460
1,601.00 - 1,700.99	5	96,600
1,701.00 - 1,800.99	3	61,980
1,901.00 - 2,000.99	1	23,100
2,001.00 - 2,100.99	1	24,360
2,101.00 - 2,200.99	2	51,000
2,301.00 En Adelante	2	70,440
Total	103	1,290,960

2. Clasificación del Personal por Actividad a Tiempo Completo

Clasificación	Ley de Salarios	Monto
Personal Ejecutivo	3	96,180
Personal Técnico	26	292,020
Personal Administrativo	67	851,280
Personal de Obra	1	7,380
Personal de Servicio	6	44,100
Total	103	1,290,960