

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 recurso 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 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 a los beneficiarios y los proveedores.

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 proporcionar un servicio eficiente a los beneficiarios por fallecimiento del asegurado dentro del plazo establecido en la Ley.
Desarrollar la gestión financiera institucional a fin de lograr una máxima rentabilidad de las inversiones, conservando la adecuada seguridad y liquidez de los fondos a efecto de cubrir el pago a los beneficiarios y 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		5,370,335
151 Rendimientos de Títulosvalores		
15101 Rentabilidad Financiera de Bonos	752,000	
15105 Rentabilidad de Depósitos a Plazo	1,152,040	
15199 Otras Rentabilidades Financieras	29,400	
154 Arrendamiento de Bienes		
15402 Arrendamientos de Bienes Inmuebles	70,380	
157 Otros Ingresos no Clasificados		
15702 Primas de Seguros	3,354,875	
15799 Ingresos Diversos	11,640	
Total		6,421,555

C. ASIGNACION DE RECURSOS

1. Destino del Gasto por Fuente de Financiamiento

Código	Unidad Presupuestaria	Responsable	Recursos Propios
01	Dirección y Administración Institucional	Gerente	889,275
02	Operaciones de Pagos y Ventas de Seguros	Gerente	3,429,520
03	Inversión Financiera	Gerente	2,053,455
04	Inversión Real	Gerente	49,305
Total			6,421,555

2. Clasificación Económica Institucional por Area de Gestión

	Desarrollo Social
Gastos Corrientes	4,245,655
Gastos de Consumo o Gestión Operativa	1,492,855
Remuneraciones	1,038,315
Bienes y Servicios	454,540
Gastos Financieros y Otros	30,020
Impuestos, Tasas y Derechos	9,100
Seguros, Comisiones y Gastos Bancarios	20,920
Transferencias Corrientes	2,722,780
Transferencias Corrientes al Sector Privado	2,722,780
Gastos de Capital	2,175,900
Inversiones en Activos Fijos	122,445
Bienes Muebles	73,570
Bienes Inmuebles	5,000
Intangibles	16,575
Infraestructura	27,300
Inversiones Financieras	2,053,455
Inversiones en Títulosvalores	2,053,455
Total	6,421,555

3. Relación Propósitos con Recursos Asignados

Unidad Presupuestaria y Línea de Trabajo	Propósito	Costo
01 Dirección y Administración Institucional		889,275
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.	252,280
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.	71,665
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.	364,615
04 Administración Financiera	Supervisar y controlar el manejo de los recursos financieros y valores a cargo de la institución.	200,715
02 Operaciones de Pagos y Ventas de Seguros		3,429,520
01 Pago de Seguros	Pagar los seguros de vida a los beneficiarios y los valores de rescate del seguro Dotal a los asegurados.	2,776,925
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.	652,595
03 Inversión Financiera		2,053,455
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.	2,053,455
04 Inversión Real		49,305
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.	49,305
Total		6,421,555

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		595,165	229,605	30,020		34,485		854,790	34,485	889,275
2008-3105-3-01-01-21-2 Recursos Propios	Dirección Superior	168,505	77,785					246,290		246,290
22-2 Recursos Propios						5,990			5,990	5,990
02-21-2 Recursos Propios	Asesoría Técnica	54,830	14,525					69,355		69,355
22-2 Recursos Propios						2,310			2,310	2,310
03-21-2 Recursos Propios	Administración General	206,930	107,565	27,300				341,795		341,795
22-2 Recursos Propios						22,820			22,820	22,820
04-21-2 Recursos Propios	Administración Financiera	164,900	29,730	2,720				197,350		197,350
22-2 Recursos Propios						3,365			3,365	3,365
02 Operaciones de Pagos y Ventas de Seguros		443,150	224,935		2,722,780	38,655		3,390,865	38,655	3,429,520
2008-3105-3-02-01-21-2 Recursos Propios	Pago de Seguros	51,635	4,155		2,717,780			2,773,570		2,773,570
22-2 Recursos Propios						3,355			3,355	3,355
02-21-2 Recursos Propios	Afiliación	391,515	220,780		5,000			617,295		617,295
22-2 Recursos Propios						35,300			35,300	35,300
03 Inversión Financiera							2,053,455		2,053,455	2,053,455
2008-3105-3-03-01-22-2 Recursos Propios	Depósitos Bancarios y Compra de Valores						2,053,455		2,053,455	2,053,455
04 Inversión Real			22,300			27,005			49,305	49,305
2008-3105-3-04-01-22-2 Recursos Propios	Adquisición, Construcción y Mejoras de Inmuebles		22,300			27,005			49,305	49,305
Total		1,038,315	476,840	30,020	2,722,780	100,145	2,053,455	4,245,655	2,175,900	6,421,555

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	4,070	3	12,200	4	16,270
351.00 - 400.99	3	13,735	8	38,180	11	51,915
401.00 - 450.99	2	10,185			2	10,185
451.00 - 500.99	4	23,320	2	12,000	6	35,320
551.00 - 600.99	14	95,390	6	41,400	20	136,790
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
951.00 - 1,000.99			1	12,000	1	12,000
1,001.00 - 1,100.99	5	63,495			5	63,495
1,101.00 - 1,200.99	3	41,590	1	13,600	4	55,190
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	31,080			1	31,080
Total	42	385,730	23	146,180	65	531,910

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	8	5	13	116,740
Personal Administrativo	29	17	46	343,525
Personal de Servicio	3	1	4	18,315
Total	42	23	65	531,910