

Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación

1. Política Institucional

Ampliar las prestaciones y beneficios a los asegurados y su grupo familiar para propiciar mayor protección familiar y seguridad social a los empleados docentes y administrativos del Ramo de Educación, que estén activos y pensionados de colegios y universidades privadas; mediante la consolidación del proceso de descentralización, que permita la proximidad de los servicios a nuestros afiliados.

2. Prioridades en la Asignación de Recursos

Diversificar las prestaciones y beneficios de los afiliados, mediante la implementación de nuevos seguros

Capacitar y actualizar al personal, en áreas tecnológicas y en los nuevos servicios..

Sistematizar el registro y control de las actividades que genera la institución, acorde a los nuevos requerimientos modernos.

Establecer vínculos con instituciones mutuales nacionales e internacionales.

3. Destino del Gasto por Fuente de Financiamiento

Código	Unidad Presupuestaria	Recursos Propios
01	Dirección y Administración Institucional	524,540
02	Operaciones de Pagos y Venta de Seguros	1,318,975
03	Inversión Financiera	1,852,385
04	Inversión Real	5,000
	SUBTOTAL	3,700,900
	RESERVA TÉCNICA	13,604,470
	Total	17,305,370

4. Gastos por Rubro de Agrupación

Código	Unidad Presupuestaria	51 Remuneraciones	54 Adquisiciones de Bienes y Servicios	55 Gastos Financieros y Otros	56 Transferencias Corrientes	61 Inversiones en Activos Fijos	63 Inversiones Financieras	Total
01	Dirección y Administración Institucional	303,490	173,390	22,500		25,160		524,540
02	Operaciones de Pagos y Venta de Seguros	229,525	243,110	11,500	810,000	24,840		1,318,975
03	Inversión Financiera						1,852,385	1,852,385
04	Inversión Real					5,000		5,000
	SUBTOTAL	533,015	416,500	34,000	810,000	55,000	1,852,385	3,700,900
	RESERVA TÉCNICA							13,604,470
	Total							17,305,370

5. Clasificación Económica Institucional por Area de Gestión

	Desarrollo Social
GASTOS CORRIENTES	1,793,515
Gastos de Consumo o Gestión Operativa	949,515
Remuneraciones	533,015
Bienes y Servicios	416,500
Gastos Financieros y Otros	34,000
Impuestos, Tasas y Derechos	11,500
Seguros, Comisiones y Gastos Bancarios	22,500
Transferencias Corrientes	810,000
Transferencias Corrientes al Sector Privado	810,000
GASTOS DE CAPITAL	1,907,385
Inversiones en Activos Fijos	55,000
Bienes Muebles	51,000
Bienes Inmuebles	2,000
Infraestructura	2,000
Inversiones Financieras	1,852,385
Inversiones en Títulos Valores	1,852,385
SUBTOTAL	3,700,900
RESERVA TÉCNICA	13,604,470
Total	17,305,370

6. Destino Económico por Unidad Presupuestaria

Código	Unidad Presupuestaria	Gastos Corrientes	Gastos de Capital	Total
01	Dirección y Administración Institucional	499,380	25,160	524,540
02	Operaciones de Pagos y Venta de Seguros	1,294,135	24,840	1,318,975
03	Inversión Financiera		1,852,385	1,852,385
04	Inversión Real		5,000	5,000
	Total	1,793,515	1,907,385	3,700,900

7. Estratificación de Plazas a Tiempo Completo

Rango Salarial	Ley de Salarios	Contratos	Total	Monto
301.00 - 350.99	4	4	8	32,650
351.00 - 400.99	3		3	13,870
401.00 - 450.99	11		11	55,285
501.00 - 550.99	6		6	36,990
551.00 - 600.00	2		2	13,960
601.00 - 650.99	1		1	7,325
651.00 - 700.09	1		1	7,820
801.00 - 850.99	3		3	28,905
1,001.00 - 1,100.99	8		8	97,705
1201.00 - 1,300.99	1		1	14,640
1,501.00 - 1,600.99	1		1	18,495
1,901.00 - 2,000.99	1		1	23,115
Total	42	4	46	350,760

8. Clasificación del Personal por Actividad a Tiempo Completo

Clasificación	Ley de Salarios	Contratos	Total	Monto
Personal Ejecutivo	2		2	41,610
Personal Técnico	4		4	43,620
Personal Administrativo	32	4	36	249,340
Personal de Servicio	4		4	16,190
Total	42	4	46	350,760

9. Ingresos

EXISTENCIA ANTERIOR		13,604,470
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		2,649,680
151 Rendimiento de Títulos Valores		
15105 Rentabilidad de Depósitos a Plazo	909,805	
157 Otros Ingresos no Clasificados		
15702 Primas de seguros	1,739,875	
Total Ingresos		17,305,370

10. Descripción de Unidades Presupuestarias

Unidad Presupuestaria 01 : **Dirección y Administración Institucional**

Responsable : **Gerente**

a) Situación Actual

Los esfuerzos institucionales se concentran en generar a un corto plazo nuevos proyectos de beneficios para los afiliados a la Caja Mutual, de tal forma que la institución asigne recursos para la implantación de nuevos seguros, el fortalecimiento de su infraestructura, capacitación y desarrollo de su personal, adquisición de equipo y tecnología de informática, educación sobre el mutualismo, normatividad y otras áreas de desarrollo.

b) Política Presupuestaria

Diversificar las prestaciones y beneficios que ofrece la Caja Mutual para sus afiliados, mediante la venta de nuevos seguros, con el fin de brindar mayor confianza a los asegurados y sus beneficiarios.

Crear las bases o fundamentos técnicos que viabilicen la constitución de un ente que desarrolle fines de previsión y seguridad social.

c) Objetivo

Desarrollar planes a largo plazo brindando apoyo de dirección, asesoría y administración general, optimizando el uso de los recursos humanos, materiales y financieros para el cumplimiento de sus funciones y de la misión institucional.

d) Relación Propósitos con Recursos

Código	Línea de Trabajo	Propósitos	Costo
01	Dirección Superior	Dirigir la gestión institucional	222,845
02	Asesoría Técnica	Apoyar la toma de decisiones	65,570
03	Administración General	Brindar apoyo logístico y técnico	108,300
04	Administración Financiera	Coordinar la gestión financiera	127,825
	Total		524,540

e) Asignación Presupuestaria

Código	Línea de Trabajo	Monto
2002-3105-3-01-01	Dirección Superior	222,845
02	Asesoría Técnica	65,570
03	Administración General	108,300
04	Administración Financiera	127,825
	Total	524,540

f) Gastos por Rubro de Agrupación

Código Línea de Trabajo	51 Remuneraciones	54 Adquisiciones de Bienes y Servicios	55 Gastos Financieros y Otros	61 Inversiones en Activos Fijos	Total
01-21-2 Recursos Propios	116,830	96,240	500		213,570
22-2 Recursos Propios				9,275	9,275
02-21-2 Recursos Propios	49,365	14,435			63,800
22-2 Recursos Propios				1,770	1,770
03-21-2 Recursos Propios	43,060	38,540	21,000		102,600
22-2 Recursos Propios				5,700	5,700
04-21-2 Recursos Propios	94,235	24,175	1,000		119,410
22-2 Recursos Propios				8,415	8,415
Total	303,490	173,390	22,500	25,160	524,540

g) Clasificación del Personal por Actividad a Tiempo Completo

Clasificación	Ley de Salarios	Monto
Personal Ejecutivo	2	41,610
Personal Técnico	4	43,620
Personal Administrativo	12	104,620
Personal de Servicio	3	12,030
Total	21	201,880

Unidad Presupuestaria 02 :Operaciones de Pagos y Venta de Seguros

Responsable : Jefe de Reclamos

a) Situación Actual

Esta unidad es la que orienta y asesora legalmente a los beneficiarios o sus representantes, estudia y analiza las solicitudes y da seguimiento a los trámites para fundamentar el pago a los beneficiarios de los seguros de vida básico, opcional y de sepelio al acaecer el fallecimiento de los asegurados.

b) Política Presupuestaria

Procurar una afiliación de calidad para prevenir dificultades en el reclamo.

Brindar una atención personalizada a los beneficiarios o sus representantes para garantizar la prestación oportuna del reclamo.

Orientar oportunamente sobre el proceso de trámite para el pago de los seguros a efecto de cumplir con lo que establece la Ley.

c) Objetivo

Desarrollar una orientación de calidad en los trámites legales a fin de garantizar el pago oportuno a los beneficiarios.

d) Relación Propósitos con Recursos

Código	Línea de Trabajo	Propósitos	Costo
01	Pago de Seguros	Cancelar oportunamente el seguro a los beneficiarios	829,990
02	Afiliación	Comercializar los seguros opcionales en las diferentes categoría.	488,985
	Total		1,318,975

e) Asignación Presupuestaria

Código	Línea de Trabajo	Monto
2002-3105-3-02-01	Pago de Seguros	829,990
02	Afiliación	488,985
	Total	1.318,975

f) Gastos por Rubro de Agrupación

Código Línea de Trabajo	51 Remuneraciones	54 Adquisiciones de Bienes y Servicios	55 Gastos Financieros y Otros	56 Transferencias Corrientes	61 Inversiones en Activos Fijos	Total
01-21-2 Recursos Propios	24,565	4,240		800,000		828,805
22-2 Recursos Propios					1,185	1,185
02-21-2 Recursos Propios	204,960	238,870	11,500	10,000		465,330
22-2 Recursos Propios					23,655	23,655
Total	229,525	243,110	11,500	810,000	24,840	1,318,975

g) Clasificación del Personal por Actividad a Tiempo Completo

Clasificación	Ley de Salarios	Contratos	Total	Monto
Personal Administrativo	20	4	24	144,720
Personal Servicio	1		1	4,160
Total	21	4	25	148,880

Unidad Presupuestaria 03 : Inversión Financiera**Responsable : Subgerente Financiero****a) Situación Actual**

Los esfuerzos institucionales se concentran en generar inversiones en el sistema financiero nacional con un alto grado de seguridad, procurando la máxima rentabilidad, todo de acuerdo a lo que establece la Ley de creación de la Institución.

b) Política Presupuestaria

Mantener la inversión de sus excedentes de fondos en operaciones que ofrece el sistema financiero, garantizando alta rentabilidad dentro del máximo de seguridad, sin descuidar la liquidez de los fondos a efecto de cubrir el pago de los compromisos que le generen sus propias actividades.

c) Objetivo

Coordinar la gestión financiera institucional a fin de generar un máximo de rentabilidad de las inversiones, conservando la adecuada seguridad y liquidez de fondos a efecto de cubrir los pagos de los beneficiarios.

d) Relación Propósitos con Recursos

Código	Línea de Trabajo	Propósito	Costo
01	Depósitos Bancarios y Compra de Valores	Efectuar inversiones en el sistema financiero	1,852,385

e) Asignación Presupuestaria

Código	Línea de Trabajo	Monto
2002-3105-3-03-01	Depósitos Bancarios y Compra de Valores	1,852,385

f) Gastos por Rubro de Agrupación

Código Línea de Trabajo	63 Inversiones Financieras
01-22-2 Recursos Propios	1,852,385

Unidad Presupuestaria 04 : Inversión Real

Responsable : Presidente

a) Situación Actual

En consideración a las prioridades en la asignación de los recursos y tomando en cuenta que las oficinas centrales de la institución no disponen de instalaciones propias, sino que pertenecen al Ministerio de Educación, quien las concedió por un periodo de 24 meses, los cuales finalizaron en el año 1998 y habiéndose adquirido los terrenos apropiados; es necesario establecer la partida para la construcción de las propias instalaciones de la Institución.

b) Política Presupuestaria

Contar con las instalaciones adecuadas y equipadas que permitan brindar un servicio de calidad a los usuarios con la comodidad que se merecen; asimismo distribuir los espacios físicos a efecto de mantener la conservación y custodia de documentos legales, contables y administrativos.

c) Objetivo

Construcción y equipamiento de instalaciones adecuadas para las oficinas centrales de la Caja con la dimensión y distribución basada en estudios de organización y métodos conforme a las necesidades institucionales y comodidad de sus asegurados, proyectadas a mediano plazo.

d) Relación Propósitos con Recursos

Código	Línea de Trabajo	Propósito	Costo
01	Adquisición, Construcción y Mejoras de Inmuebles	Construcción de módulos y equipamiento de las agencias departamentales	5,000

e) Asignación Presupuestaria

Código	Línea de Trabajo	Monto
2002-3105-3-04-01	Adquisición, Construcción y Mejoras de Inmuebles	5,000

f) Gastos por Rubro de Agrupación

Código Línea de Trabajo	61 Inversiones en Activos Fijos
01-22-2 Recursos Propios	5,000