

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		10,817,095
13 Contribuciones a la Seguridad Social		1,051,220
132 Del Sector Público		
13203 Contribuciones Estatales	1,051,220	
15 Ingresos Financieros y Otros		9,765,875
151 Rendimientos de Títulosvalores		
15101 Rentabilidad Financiera de Bonos	1,220,310	
15105 Rentabilidad de Depósitos a Plazos	1,163,980	
15199 Otras Rentabilidades Financieras	4,000	
152 Intereses por Préstamos		
15210 A Personas Naturales	1,208,010	
154 Arrendamiento de Bienes		
15402 Arrendamientos de Bienes Inmuebles	61,545	
157 Otros Ingresos No Clasificados		
15702 Primas de Seguros	6,105,030	
15799 Ingresos Diversos	3,000	
Ingresos de Capital		30,889,105
23 Recuperación de Inversiones Financieras		30,889,105
231 Recuperación de Inversiones en Títulosvalores		
23105 Liquidación de Depósitos a Plazo	27,630,000	
232 Recuperación de Préstamos		
23210 A Personas Naturales	3,259,105	
Total		41,706,200

C. ASIGNACION DE RECURSOS

1. Destino del Gasto por Fuente de Financiamiento

Código	Unidad Presupuestaria	Responsable	Recursos Propios
01	Dirección y Administración Institucional	Gerente	2,291,265
02	Operaciones de Gestión de Prestaciones	Gerente	6,419,635
03	Inversión Financiera	Gerente	32,829,595
04	Inversión Real	Gerente	165,705
Total			41,706,200

2. Clasificación Económica Institucional por Area de Gestión

	Desarrollo Social
Gastos Corrientes	8,603,995
Gastos de Consumo o Gestión Operativa	3,170,010
Remuneraciones	2,010,710
Bienes y Servicios	1,159,300
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	5,307,985
Transferencias Corrientes al Sector Privado	5,307,985
Gastos de Capital	33,102,205
Inversiones en Activos Fijos	272,610
Bienes Muebles	105,405
Bienes Inmuebles	8,000
Intangibles	1,500
Infraestructura	157,705
Inversiones Financieras	32,829,595
Inversiones en Titulosvalores	5,199,595
Préstamos	27,630,000
Total	41,706,200

3. Relación Propósitos con Recursos Asignados

Unidad Presupuestaria y Línea de Trabajo	Propósito	Costo
01 Dirección y Administración Institucional		2,291,265
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.	300,770
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.	313,305
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.	1,438,980
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.	238,210
02 Operaciones de Gestión de Prestaciones		6,419,635
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 beneficiarios, a los beneficiarios de los asegurados fallecidos, así como también el pago de los seguros dotales por valores de rescate, vencimiento de pólizas.	5,358,600
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.	1,061,035
03 Inversión Financiera		32,829,595
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.	32,829,595
04 Inversión Real		165,705
01 Adquisición, Construcción y Mejora de Inmuebles	Realizar las acciones necesarias para el buen funcionamiento de las instalaciones, a fin de proporcionar seguridad en las instalaciones a los usuarios internos como externos.	165,705
Total		41,706,200

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		1,322,935	738,125	123,600		106,605		2,184,660	106,605	2,291,265
2018-3105-3-01-01-21-2 Recursos Propios	Dirección Superior	265,310	35,460					300,770		300,770
02-21-2 Recursos Propios	Asesoría Técnica y Planificación	157,810	153,145					310,955		310,955
22-2 Recursos Propios						2,350			2,350	2,350
03-21-2 Recursos Propios	Administración General	692,440	530,545	118,600				1,341,585		1,341,585
22-2 Recursos Propios						97,395			97,395	97,395
04-21-2 Recursos Propios	Administración Financiera	207,375	18,975	5,000				231,350		231,350
22-2 Recursos Propios						6,860			6,860	6,860
02 Operaciones de Gestión de Prestaciones		687,775	421,175	2,400	5,307,985	300		6,419,335	300	6,419,635
2018-3105-3-02-01-21-2 Recursos Propios	Reclamo de Seguros	49,420	1,045		5,307,985			5,358,450		5,358,450
22-2 Recursos Propios						150			150	150
02-21-2 Recursos Propios	Operaciones de Seguros	638,355	420,130	2,400				1,060,885		1,060,885
22-2 Recursos Propios						150			150	150
03 Inversión Financiera							32,829,595		32,829,595	32,829,595
2018-3105-3-03-01-22-2 Recursos Propios	Inversiones Financieras Diversas						32,829,595		32,829,595	32,829,595
04 Inversión Real			157,705			8,000			165,705	165,705
2018-3105-3-04-01-22-2 Recursos Propios	Adquisición, Construcción y Mejora de Inmuebles		157,705			8,000			165,705	165,705
Total		2,010,710	1,317,005	126,000	5,307,985	114,905	32,829,595	8,603,995	33,102,205	41,706,200

D. CLASIFICACION DE PLAZAS

1. Estratificación de Plazas a Tiempo Completo

Rango Salarial	Ley de Salarios	
	Plazas	Monto
451.00 - 500.99	1	6,000
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
951.00 - 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	3	44,640
1,501.00 - 1,600.99	5	92,460
1,601.00 - 1,700.99	5	96,600
1,701.00 - 1,800.99	4	82,560
1,901.00 - 2,000.99	1	23,100
2,001.00 - 2,100.99	1	24,360
2,101.00 - 2,200.99	1	25,260
2,301.00 En Adelante	2	70,440
Total	101	1,270,680

2. Clasificación del Personal por Actividad a Tiempo Completo

Clasificación	Ley de Salarios	Monto
Personal Ejecutivo	3	91,020
Personal Técnico	25	282,480
Personal Administrativo	68	857,700
Personal de Obra	1	7,380
Personal de Servicio	4	32,100
Total	101	1,270,680