

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 la condiciones óptimas y herramientas necesarias para el buen funcionamiento de las instalaciones a nivel de oficinas centrales y agencias departamentales.

B. INGRESOS

Ingresos Corrientes		11,226,330
13 Contribuciones a la Seguridad Social		
132 Del Sector Público		
13203 Contribuciones Estatales	1,051,220	
15 Ingresos Financieros y Otros		
151 Rendimientos de Titulosvalores		
15101 Rentabilidad Financiera de Bonos	1,220,310	
15102 Rentabilidad Financiera de Letras del Tesoro	324,665	
15105 Rentabilidad de Depósitos a Plazos	1,009,357	
15199 Otras Rentabilidades Financieras	20,000	
152 Intereses por Préstamos		
15210 A Personas Naturales	1,477,180	
154 Arrendamiento de Bienes		
15402 Arrendamientos de Bienes Inmuebles	29,270	
157 Otros Ingresos No Clasificados		
15702 Primas de Seguros	6,075,418	
15799 Ingresos Diversos	18,910	
Ingresos de Capital		6,551,763
23 Recuperación de Inversiones Financieras		
231 Recuperación de Inversiones en Titulosvalores		
23105 Liquidación de Depósitos a Plazo	3,400,000	
232 Recuperación de Préstamos		
23210 A Personas Naturales	3,151,763	
Total		17,778,093

C. ASIGNACION DE RECURSOS

1. Destino del Gasto por Fuente de Financiamiento

Código	Unidad Presupuestaria	Responsable	Recursos Propios
01	Dirección y Administración Institucional	Gerente	2,825,839
02	Operaciones de Gestión de Prestaciones	Gerente	7,793,614
03	Inversión Financiera	Gerente	7,011,948
04	Inversión Real	Gerente	146,692
Total			17,778,093

2. Clasificación Económica Institucional por Área de Gestión

	Desarrollo Social
Gastos Corrientes	10,544,668
Gastos de Consumo o Gestión Operativa	3,494,973
Remuneraciones	2,040,360
Bienes y Servicios	1,454,613
Gastos Financieros y Otros	153,960
Impuestos, Tasas y Derechos	24,960
Seguros, Comisiones y Gastos Bancarios	126,000
Otros Gastos no Clasificados	3,000
Transferencias Corrientes	6,895,735
Transferencias Corrientes al Sector Público	60,000
Transferencias Corrientes al Sector Privado	6,835,735
Gastos de Capital	7,233,425
Inversiones en Activos Fijos	221,477
Bienes Muebles	82,785
Infraestructura	138,692
Inversiones Financieras	7,011,948
Inversiones en Títulos Valores	1,890,948
Préstamos	5,121,000
Total	17,778,093

3. Relación Propósitos con Recursos Asignados

Unidad Presupuestaria y Línea de Trabajo	Propósito	Costo
01 Dirección y Administración Institucional		2,825,839
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.	317,600
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 a la transparencia de las actuaciones de la Caja de acuerdo a la Ley de Acceso a la información pública.	319,492
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.	1,952,527
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.	236,220
02 Operaciones de Gestión de Prestaciones		7,793,614
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.	6,952,565
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.	841,049
03 Inversión Financiera		7,011,948
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.	7,011,948
04 Inversión Real		146,692
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.	146,692
Total		17,778,093

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		1,410,166	1,191,528	150,960		73,185		2,752,654	73,185	2,825,839
2021-3105-3-01-01-21-2 Recursos Propios	Dirección Superior	283,290	34,310					317,600		317,600
02-21-2 Recursos Propios	Asesoría Técnica y Planificación	178,545	140,947					319,492		319,492
03-21-2 Recursos Propios	Administración General	735,996	997,386	145,960				1,879,342		1,879,342
22-2 Recursos Propios						73,185			73,185	73,185
04-21-2 Recursos Propios	Administración Financiera	212,335	18,885	5,000				236,220		236,220
02 Operaciones de Gestión de Prestaciones		630,194	263,085	3,000	6,895,735	1,600		7,792,014	1,600	7,793,614
2021-3105-3-02-01-21-2 Recursos Propios	Reclamo de Seguros	56,135	695		6,895,735			6,952,565		6,952,565
02-21-2 Recursos Propios	Operaciones de Seguros	574,059	262,390	3,000				839,449		839,449
22-2 Recursos Propios						1,600			1,600	1,600
03 Inversión Financiera							7,011,948		7,011,948	7,011,948
2021-3105-3-03-01-22-2 Recursos Propios	Inversiones Financieras Diversas						7,011,948		7,011,948	7,011,948
04 Inversión Real			63,692			83,000			146,692	146,692
2021-3105-3-04-01-22-2 Recursos Propios	Adquisición, Construcción y Mejora de Inmuebles		63,692			83,000			146,692	146,692
Total		2,040,360	1,518,305	153,960	6,895,735	157,785	7,011,948	10,544,668	7,233,425	17,778,093

D. CLASIFICACION DE PLAZAS

1. Estratificación de Plazas a Tiempo Completo

Rango Salarial	Ley de Salarios		Contratos		Total	
	Plazas	Monto	Plazas	Monto	Plazas	Monto
451.00 - 500.99	3	18,000			3	18,000
551.00 - 600.99	2	14,400			2	14,400
601.00 - 650.99	2	14,760			2	14,760
651.00 - 700.99	2	15,960			2	15,960
701.00 - 750.99	4	34,800			4	34,800
751.00 - 800.99	23	219,240			23	219,240
851.00 - 900.99	9	93,780			9	93,780
901.00 - 950.99	3	33,060			3	33,060
951.00 - 1,000.99	22	253,440			22	253,440
1,001.00 - 1,100.99	3	37,920			3	37,920
1,101.00 - 1,200.99	3	41,220			3	41,220
1,201.00 - 1,300.99	2	29,760			2	29,760
1,401.00 - 1,500.99	1	18,000			1	18,000
1,501.00 - 1,600.99	5	92,460			5	92,460
1,601.00 - 1,700.99	5	96,600			5	96,600
1,701.00 - 1,800.99	2	41,400	1	20,580	3	61,980
1,901.00 - 2,000.99	1	23,100			1	23,100
2,001.00 - 2,100.99	1	24,360			1	24,360
2,101.00 - 2,200.99	2	51,000			2	51,000
2,301.00 En Adelante	2	70,440			2	70,440
Total	97	1,223,700	1	20,580	98	1,244,280

2. Clasificación del Personal por Actividad a Tiempo Completo

Clasificación	Ley de Salarios	Contratos	Total	Monto
Personal de Gobierno	1		1	39,600
Personal Ejecutivo	2		2	56,580
Personal Técnico	41		41	417,240
Personal Administrativo	50	1	51	704,760
Personal de Servicio	3		3	26,100
Total	97	1	98	1,244,280