

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		11,074,460
13 Contribuciones a la Seguridad Social		1,051,220
132 Del Sector Público		
13203 Contribuciones Estatales	1,051,220	
15 Ingresos Financieros y Otros		10,023,240
151 Rendimientos de Titulosvalores		
15101 Rentabilidad Financiera de Bonos	1,220,310	
15105 Rentabilidad de Depósitos a Plazos	901,440	
15199 Otras Rentabilidades Financieras	20,000	
152 Intereses por Préstamos		
15210 A Personas Naturales	1,571,515	
154 Arrendamiento de Bienes		
15402 Arrendamientos de Bienes Inmuebles	29,270	
157 Otros Ingresos No Clasificados		
15702 Primas de Seguros	6,261,795	
15799 Ingresos Diversos	18,910	
Ingresos de Capital		11,979,640
23 Recuperación de Inversiones Financieras		11,979,640
231 Recuperación de Inversiones en Titulosvalores		
23105 Liquidación de Depósitos a Plazo	9,334,290	
232 Recuperación de Préstamos		
23210 A Personas Naturales	2,645,350	
Total		23,054,100

C. ASIGNACION DE RECURSOS

1. Destino del Gasto por Fuente de Financiamiento

Código	Unidad Presupuestaria	Responsable	Recursos Propios
01	Dirección y Administración Institucional	Gerente	2,640,010
02	Operaciones de Gestión de Prestaciones	Gerente	6,104,595
03	Inversión Financiera	Gerente	14,166,760
04	Inversión Real	Gerente	142,735
Total			23,054,100

2. Clasificación Económica Institucional por Area de Gestión

	Desarrollo Social
Gastos Corrientes	8,710,835
Gastos de Consumo o Gestión Operativa	3,391,005
Remuneraciones	2,125,100
Bienes y Servicios	1,265,905
Gastos Financieros y Otros	149,960
Impuestos, Tasas y Derechos	24,960
Seguros, Comisiones y Gastos Bancarios	122,000
Otros Gastos no Clasificados	3,000
Transferencias Corrientes	5,169,870
Transferencias Corrientes al Sector Privado	5,169,870
Gastos de Capital	14,343,265
Inversiones en Activos Fijos	176,505
Bienes Muebles	33,770
Bienes Inmuebles	1,000
Infraestructura	141,735
Inversiones Financieras	14,166,760
Inversiones en Titulosvalores	4,832,470
Préstamos	9,334,290
Total	23,054,100

3. Relación Propósitos con Recursos Asignados

Unidad Presupuestaria y Línea de Trabajo	Propósito	Costo
01 Dirección y Administración Institucional		2,640,010
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.	315,140
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.	398,275
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.	1,688,555
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.	238,040
02 Operaciones de Gestión de Prestaciones		6,104,595
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.	5,227,715
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.	876,880
03 Inversión Financiera		14,166,760
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.	14,166,760
04 Inversión Real		142,735
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.	142,735
Total		23,054,100

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		1,452,510	1,013,040	146,960		27,500		2,612,510	27,500	2,640,010
2020-3105-3-01-01-21-2 Recursos Propios	Dirección Superior	281,090	34,050					315,140		315,140
02-21-2 Recursos Propios	Asesoría Técnica y Planificación	178,545	219,580					398,125		398,125
22-2 Recursos Propios						150			150	150
03-21-2 Recursos Propios	Administración General	780,540	740,305	141,960				1,662,805		1,662,805
22-2 Recursos Propios						25,750			25,750	25,750
04-21-2 Recursos Propios	Administración Financiera	212,335	19,105	5,000				236,440		236,440
22-2 Recursos Propios						1,600			1,600	1,600
02 Operaciones de Gestión de Prestaciones		672,590	252,865	3,000	5,169,870	6,270		6,098,325	6,270	6,104,595
2020-3105-3-02-01-21-2 Recursos Propios	Reclamo de Seguros	55,405	975		5,169,870			5,226,250		5,226,250
22-2 Recursos Propios						1,465			1,465	1,465
02-21-2 Recursos Propios	Operaciones de Seguros	617,185	251,890	3,000				872,075		872,075
22-2 Recursos Propios						4,805			4,805	4,805
03 Inversión Financiera							14,166,760		14,166,760	14,166,760
2020-3105-3-03-01-22-2 Recursos Propios	Inversiones Financieras Diversas						14,166,760		14,166,760	14,166,760
04 Inversión Real			51,735			91,000			142,735	142,735
2020-3105-3-04-01-22-2 Recursos Propios	Adquisición, Construcción y Mejora de Inmuebles		51,735			91,000			142,735	142,735
Total		2,125,100	1,317,640	149,960	5,169,870	124,770	14,166,760	8,710,835	14,343,265	23,054,100

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	3	21,600			3	21,600
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	26	247,860			26	247,860
851.00 - 900.99	9	93,780			9	93,780
901.00 - 950.99	4	43,920			4	43,920
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	3	61,980	1	20,580	4	82,560
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	103	1,290,960	1	20,580	104	1,311,540

2. Clasificación del Personal por Actividad a Tiempo Completo

Clasificación	Ley de Salarios	Contratos	Total	Monto
Personal Ejecutivo	3		3	96,180
Personal Técnico	29		29	321,480
Personal Administrativo	64	1	65	842,400
Personal de Obra	1		1	7,380
Personal de Servicio	6		6	44,100
Total	103	1	104	1,311,540