

Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación

A. MARCO INSTITUCIONAL

1. Política

Atender a la población asegurada del sector docente y empleados administrativos.
Implementar estrategias para aumentar el número de afiliados y ampliar las prestaciones, con la finalidad de dar seguridad social a las familias.
Mantener solidez financiera como garantía para responder de inmediato a los compromisos asumidos con los asegurados.

2. Prioridades en la Asignación de Recursos

Responder en forma oportuna con los pagos de los seguros de los fallecidos, valores de rescate, vencimiento de pólizas del Seguro Dotal; asimismo, proporcionar a los beneficiarios la asesoría necesaria para el cumplimiento de los requisitos legales.
Fortalecer la comunicación en línea entre Oficina Central y las 15 Agencias distribuidas a nivel nacional, para optimizar la atención a los afiliados.
Desarrollar la gestión financiera a fin de lograr una máxima rentabilidad de las inversiones, conservando la adecuada seguridad y liquidez financiera.
Invertir en mejoras a la infraestructura del edificio para la buena operatividad institucional.

3. Objetivos

Administrar y dirigir la productividad de la institución de acuerdo a sus lineamientos legales, bajo criterios de eficiencia y economía garantizando el cumplimiento de los compromisos pactados con la población asegurada.
Fortalecer los mecanismos para afiliarse a la población docente que no cuentan con el Seguro de Vida Básico, Opcional, Sepelio y Dotal. Asimismo, realizar el pago oportuno a los beneficiarios.
Realizar la inversión de fondos que permitan márgenes de rentabilidad aceptables, manteniendo seguridad y liquidez financiera para responder oportunamente a los compromisos institucionales.
Invertir en mejoras a las instalaciones físicas que permitan seguridad y comodidad a los afiliados 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		5,657,410
151 Rendimientos de Títulosvalores		
15101 Rentabilidad Financiera de Bonos	848,900	
15105 Rentabilidad de Depósitos a Plazos	966,500	
15199 Otras Rentabilidades Financieras	29,400	
154 Arrendamiento de Bienes		
15402 Arrendamientos de Bienes Inmuebles	24,600	
157 Otros Ingresos no Clasificados		
15702 Primas de Seguros	3,755,610	
15799 Ingresos Diversos	32,400	
Total		6,708,630

C. ASIGNACION DE RECURSOS

1. Destino del Gasto por Fuente de Financiamiento

Código	Unidad Presupuestaria	Responsable	Recursos Propios
01	Dirección y Administración Institucional	Gerente	1,051,170
02	Operaciones de Pagos y Ventas de Seguros	Gerente	2,821,150
03	Inversión Financiera	Gerente	2,654,045
04	Inversión Real	Gerente	182,265
Total			6,708,630

2. Clasificación Económica Institucional por Area de Gestión

	Desarrollo Social
Gastos Corrientes	3,819,295
Gastos de Consumo o Gestión Operativa	1,698,225
Remuneraciones	1,001,695
Bienes y Servicios	696,530
Gastos Financieros y Otros	30,100
Impuestos, Tasas y Derechos	9,100
Seguros, Comisiones y Gastos Bancarios	21,000
Transferencias Corrientes	2,090,970
Transferencias Corrientes al Sector Privado	2,090,970
Gastos de Capital	2,889,335
Inversiones en Activos Fijos	235,290
Bienes Muebles	77,025
Infraestructura	158,265
Inversiones Financieras	2,654,045
Inversiones en Titulosvalores	2,654,045
Total	6,708,630

3. Relación Propósitos con Recursos Asignados

Unidad Presupuestaria y Línea de Trabajo	Propósito	Costo
01 Dirección y Administración Institucional		1,051,170
01 Dirección Superior	Dirigir, dictar políticas y normas generales, así como administrar de conformidad a las leyes y reglamentos que rigen la institución.	253,770
02 Asesoría Técnica	Asesorar en aspectos legales, de planificación y auditoría a las diferentes unidades de la institución, con el fin de coadyuvar a la toma de decisiones, administrativas y financieras.	48,490
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.	549,860
04 Administración Financiera	Administrar los recursos financieros, a efecto de lograr los mejores resultados para la toma de decisiones oportunas.	199,050
02 Operaciones de Pagos y Ventas de Seguros		2,821,150
01 Pago de Seguros	Pagar los seguros de vida a los beneficiarios y los valores de rescate del seguro Dotal a los asegurados.	2,111,185
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.	709,965
03 Inversión Financiera		2,654,045
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.	2,654,045
04 Inversión Real		182,265
01 Adquisición, Construcción y Mejoras de Inmuebles	Mejorar las instalaciones del Edificio de la Oficina Central, así como mantenerlo en óptimas condiciones para ofrecer una mejor atención a los usuarios.	182,265
Total		6,708,630

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		540,225	456,635	30,100		24,210		1,026,960	24,210	1,051,170
2011-3105-3-01-01-21-2 Recursos Propios	Dirección Superior	163,865	83,100					246,965		246,965
22-2 Recursos Propios						6,805			6,805	6,805
02-21-2 Recursos Propios	Asesoría Técnica	43,100	5,390					48,490		48,490
03-21-2 Recursos Propios	Administración General	189,400	317,035	26,600				533,035		533,035
22-2 Recursos Propios						16,825			16,825	16,825
04-21-2 Recursos Propios	Administración Financiera	143,860	51,110	3,500				198,470		198,470
22-2 Recursos Propios						580			580	580
02 Operaciones de Pagos y Ventas de Seguros		461,470	239,895		2,090,970	28,815		2,792,335	28,815	2,821,150
2011-3105-3-02-01-21-2 Recursos Propios	Pago de Seguros	34,415	5,550		2,070,970			2,110,935		2,110,935
22-2 Recursos Propios						250			250	250
02-21-2 Recursos Propios	Afiliación	427,055	234,345		20,000			681,400		681,400
22-2 Recursos Propios						28,565			28,565	28,565
03 Inversión Financiera							2,654,045		2,654,045	2,654,045
2011-3105-3-03-01-22-2 Recursos Propios	Depósitos Bancarios y Compra de Valores						2,654,045		2,654,045	2,654,045
04 Inversión Real			158,265			24,000			182,265	182,265
2011-3105-3-04-01-22-2 Recursos Propios	Adquisición, Construcción y Mejoras de Inmuebles		158,265			24,000			182,265	182,265
Total		1,001,695	854,795	30,100	2,090,970	77,025	2,654,045	3,819,295	2,889,335	6,708,630

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	1	5,760	4	23,400	5	29,160
501.00 - 550.99	3	19,080			3	19,080
551.00 - 600.99	2	14,160	7	49,560	9	63,720
601.00 - 650.99	4	31,200	2	14,520	6	45,720
651.00 - 700.99	8	67,200	6	50,400	14	117,600
701.00 - 750.99	6	52,560			6	52,560
801.00 - 850.99	3	29,760			3	29,760
851.00 - 900.99	1	10,680	2	21,240	3	31,920
1,001.00 - 1,100.99	3	38,340			3	38,340
1,201.00 - 1,300.99	5	76,800	1	14,580	6	91,380
1,301.00 - 1,400.99	3	49,560	1	16,440	4	66,000
1,701.00 - 1,800.99	1	21,060			1	21,060
2,101.00 - 2,200.99	1	25,920			1	25,920
2,301.00 En Adelante	1	36,000			1	36,000
Total	42	478,080	23	190,140	65	668,220

2. Clasificación del Personal por Actividad a Tiempo Completo

Clasificación	Ley de Salarios	Contratos	Total	Monto
Personal de Gobierno	1		1	36,000
Personal Ejecutivo	1		1	25,920
Personal Técnico	9	3	12	127,560
Personal Administrativo	28	20	48	459,660
Personal de Servicio	3		3	19,080
Total	42	23	65	668,220