



# **CAPITULO II**

## **GESTION PRESUPUESTARIA DE RECURSOS Y GASTOS**

# CONTENIDO

## CAPITULO II GESTION PRESUPUESTARIA DE RECURSOS Y GASTOS

	Página
<b>I. INTRODUCCION</b>	<b>4</b>
<b>II. DICTAMEN PRESUPUESTARIA DE INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>6</b>
<b>III. ANALISIS GENERAL DE LA EJECUCION PRESUPUESTARIA 2011</b>	<b>9</b>
<b>IV. EJECUCION PRESUPUESTARIA AL II TRIMESTRE 2011</b>	<b>15</b>
<b>PRESUPUESTO DE RECURSOS</b>	<b>16</b>
I. INGRESOS CORRIENTES	20
II. DISMINUCION A LA INVERSION FINANCIERA	26
<b>PRESUPUESTO DE GASTOS</b>	<b>32</b>
I. GASTOS CORRIENTES:	37
- Beneficios Directos del Sistema	39
- Ejecución Presupuestaria por Programas	40
- Gastos Operativos	42
- Gastos de Personal	43
- Gastos de Almacén	46
II. GASTOS DE CAPITAL.	47
III. ACTIVOS FINANCIEROS	50

CIFRAS DE EFECTO NETO / RESULTADO ECONOMICO Y FINANCIERO	55
ESTRATEGIA DE FINANCIAMIENTO	56
ESTADO DE RESULTADOS	57
ESTADO DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE FONDOS	58
EJECUCION DEL PRESUPUESTO DE CAJA	59
ANEXOS	61

## CAPITULO II

# **GESTION PRESUPUESTARIA PERIODO, 2011**

### **I. INTRODUCCION**

Cumpliendo lo establecido en los artículos 45 y 46 de la Ley Orgánica de Presupuesto, artículo 3 de las Disposiciones Generales del Presupuesto General de Ingresos y Egresos de la República y de las Instituciones Descentralizadas, Normas Generales de la Ejecución Presupuestaria las que establecen el seguimiento y evaluación periódica de la ejecución física y financiera del presupuesto, y tomando en cuenta las asignaciones contenidas en el Decreto No. 264-2010 del 28 de diciembre de 2010, aprobado por el Congreso Nacional, presentamos para conocimiento de las autoridades competentes, el informe de la ejecución presupuestaria de INJUPEMP 2011.

El presente informe de gestión presupuestaria correspondiente al periodo fiscal 2011, se ha basado en el sistema de registro y seguimiento de las fases del ciclo presupuestario ejecutadas por la institución, considerando el estado de los gastos e ingresos y las incidencias del presupuesto en el seguimiento y evaluación periódica de la ejecución física y financiera del mismo.

Este Capítulo, contiene el Análisis de la Ejecución del Presupuesto de Recursos y Gastos del **Instituto Nacional de Jubilaciones y Pensiones del Poder Ejecutivo (INJUPEMP)** realizado durante el Periodo Fiscal 2011, detallando los datos cuantitativos y cualitativos relacionados con la ejecución del gasto presupuestado en producción de bienes y servicios, en favor de los beneficiarios del Sistema.

La Gestión Presupuestaria del Periodo Fiscal 2011, estuvo orientada a la consecución de los objetivos fundamentales del Instituto, estos son:

- Proporcionar los beneficios previstos en la ley a los participantes del Sistema.
- Incrementar los Recursos Financieros que se perciben en calidad de ingresos provenientes de las contribuciones patronales (11%) y aportes personales (7%), mediante el fortalecimiento del Sistema para garantizar el pago actual y futuro de beneficios a sus miembros.
- Racionalizar el gasto corriente y de capital, a fin de tener un Sistema de Previsión sano y solvente.

Tomando en cuenta lo anterior y, con el propósito de ofrecer información detallada, clara y precisa, presentamos cuadros y gráficas que muestran la ejecución presupuestaria según la estructura programática, con desglose de los recursos según el clasificador objeto del gasto.

Esta información se ha preparado con el fin de contribuir la política de transparencia, además de satisfacer la demanda de los entes reguladores del Estado y de todos los interesados en conocer sobre el uso y aplicación de los recursos manejados durante el año 2011.

## II. DICTAMEN PRESUPUESTARIO DE INGRESOS Y GASTOS

El Presupuesto Total de Recursos Aprobados para el INJUPEMP en el año 2011 es de 4,926,500.0 miles de lempiras, incrementándose con respecto al 2010 en un 2.5% debido a que se proyecta que los Ingresos Corrientes aumenten en 2.6% y las Fuentes Financieras 2.3% con respecto a lo aprobado en el 2010 y que en valores absolutos equivale a 77,525.0 miles de lempiras y 42,900.0 miles de lempiras respectivamente. El monto de la Disminución de la Inversión Financiera Aprobada es de Lps. 1,875,900.0 miles de lempiras, mayor en 42,900.0 miles de lempiras a la aprobada para el 2010 equivalente a un incremento de 2.3%; constituida por las Recuperaciones de Prestamos Lps 1,875,900.000, distribuido así: Préstamos a corto plazo Lps. 1,603,041,480 y Préstamos a largo plazo Lps. 272,858,520.

### *Monto y Estructura Económica de los Recursos (Valores en lempiras)*

CONCEPTO	PRESUPUESTO		Variación Recom/Aprob.	
	Aprobado 2010	Aprobado 2011	Absoluto	%
1	2	3	3 - 2 = 4	4/2*100 = 5
I. Ingreso Corriente	2,973,075,000	3,050,600,000	77,525,000	2.6
II. Recursos por Trans. de Capital	-	-	-	0.0
III. Fuentes Financieras	1,833,000,000	1,875,900,000	42,900,000	2.3
<b>TOTAL</b>	<b>4,806,075,000</b>	<b>4,926,500,000</b>	<b>120,425,000</b>	<b>2.5</b>

El Presupuesto Total de Gastos para el INJUPEMP en el año 2011 es de 4,926,500.0 miles de lempiras, incrementándose con respecto al 2010 en un 2.5%. El Gasto Corriente Lps. 1,743,300,000.00 representa el 35.4% de los Egresos Totales, que en su mayoría corresponden a las transferencias y donaciones, con un monto de 1,513,100.0 miles, cuyo principal componente son las Jubilaciones y Retiros con Lps. 1,506,360.0 miles, y las transferencias a Organismos Nacionales e Internacionales con Lps. 6,740.0 miles. Los Gastos de Capital ascienden a Lps. 53,000,000.00 de los cuales 31,000.0 miles se destinaron a la adquisición de Maquinaria y Equipo y Lps. 22,000.00 miles para Aplicaciones informáticas. Los Activos Financieros con un monto Lps. 3,130,200.000, representan el 63.5% de los Egresos Totales, y están conformados por los desembolsos de préstamos personales Lps. 1,525,900.0 miles, préstamos hipotecarios Lps. 300,000.0 miles, convenios San Pedro Sula Lps. 50,000.0 miles y Lps. 1,254,300.0 miles destinados para Inversiones en Títulos Valores.

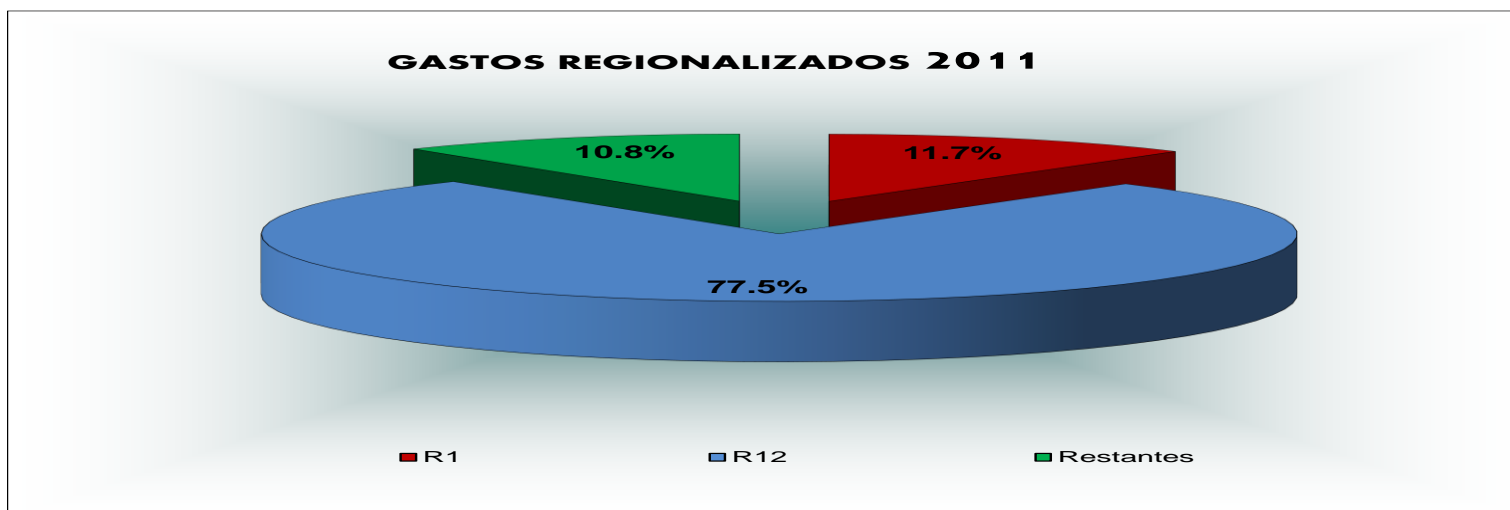
***Monto y Estructura Económica de los Gastos  
(Valores en lempiras)***

CONCEPTO	PRESUPUESTO		Variación Recom/Aprob.	
	Aprobado 2010	Aprobado 2011	Absoluto	%
1	2	3	3 - 2 = 4	4/2*100 = 5
I. Gastos Corriente	1,647,010,000	1,743,300,000	96,290,000	5.8
II. Gastos de Capital	50,065,000	53,000,000	2,935,000	0.0
III. Fuentes Financieras	3,109,000,000	3,130,200,000	21,200,000	0.7
<b>TOTAL</b>	<b>4,806,075,000</b>	<b>4,926,500,000</b>	<b>120,425,000</b>	<b>2.5</b>

### REGIONALIZACION DEL GASTO:

El Presupuesto de Ingresos y Egresos 2011, es autofinanciable (fondos propios), estructurado de conformidad con la metodología, procedimientos y directrices más relevantes emitidas por la Secretaría de Finanzas y Secretaría de Planificación, en cumplimiento a la Visión de País al año 2038, Plan de Nación al Año 2022 y Plan de Gobierno 2010-2013, relacionadas con la regionalización de los objetos del gastos, vinculación de gastos con Objetivo-Meta-Indicador, entre otros; considerando los lineamientos y, las políticas y Plan de acción de la Dirección Ejecutiva de la Institución.

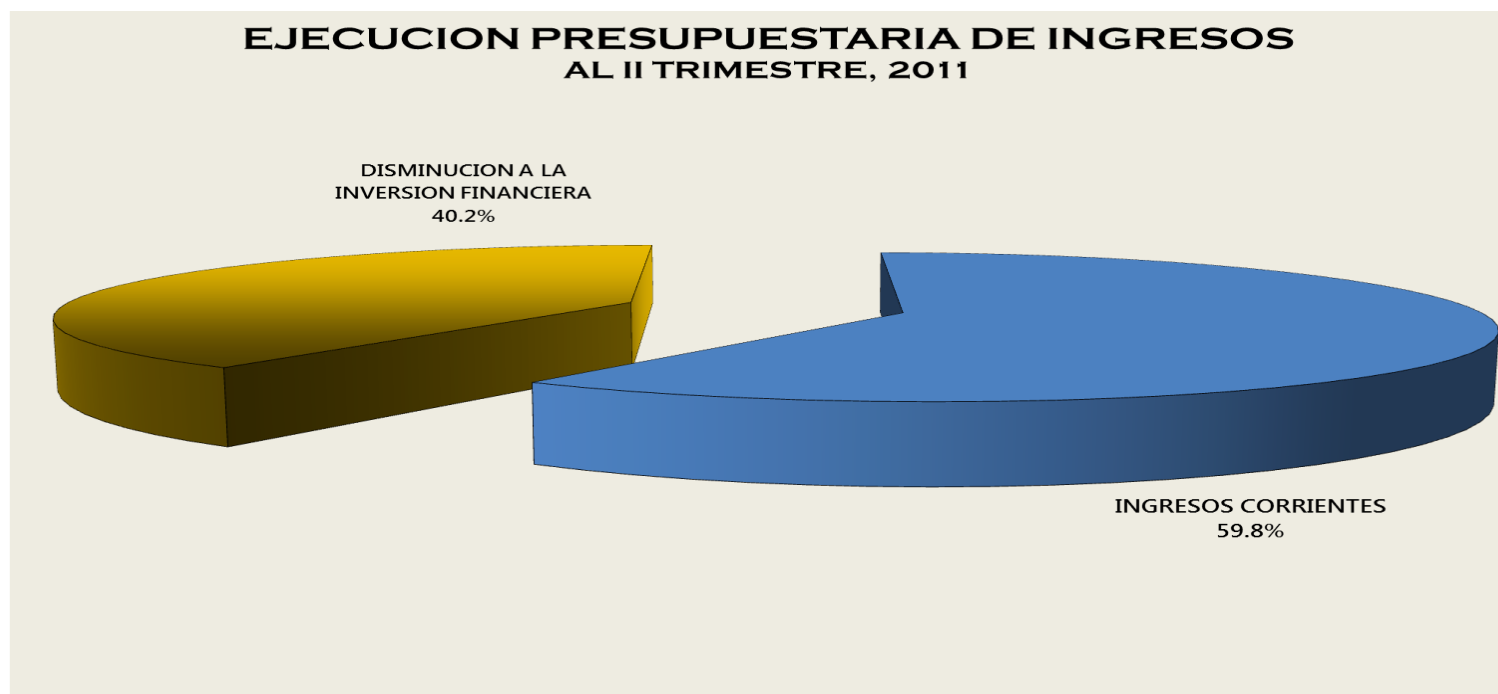
De las 16 regiones definidas en la visión de país y plan de nación, solamente la Región **R09 Biosfera del Rio Plátano**, no se afectó, las demás presentan asignación de gastos, mostrando una concentración en la Región **R12 Distrito Central** y **R01 Valle de Sula** con el **77.5%** equivalente a **3,819,283.3** miles de lempiras **el primero** y **11.7%** equivalente a **575,481.9** miles de lempiras **el segundo**; el **10.8%** restantes distribuido en pequeños porcentajes que no alcanzan ni el 3.5% equivalentes a **531,734.8** miles de lempiras, para sumar el total institucional de **4,926,500.0** miles de lempiras.





### III. ANALISIS GENERAL DE LA EJECUCION PRESUPUESTARIA II TRIMESTRE 2011

Durante el II Trimestre de 2011, la ejecución global acumulada reporta un balance por concepto de Ingresos a nivel presupuestario de Lps. 3,021,096,334 (61.3%) del presupuesto Aprobado 2011, (según reportes generados por Sistema Contable). La mayor contribución de los ingresos provienen de las contribuciones patronales y aportes personales y las rentas de la propiedad clasificados como ingresos corrientes 59.8%. Las fuentes financieras participan con el 40.2%.



*Cuadro No. 1*

## RESUMEN EJECUCION DE RECURSOS

En Lempiras

CONCEPTO	PRESUPUESTO 2011		% Ejecución Anual	Resultado
	APROBADO	EJECUTADO AL II TRIMESTRE, 2011		
<b>I. INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>3,050,600,000</b>	<b>1,806,625,554</b>	<b>59.2</b>	<b>1,243,974,446</b>
<b>Contribuciones Sector Publico</b>	<b>1,602,000,000</b>	<b>949,650,899</b>	<b>59.3</b>	<b>652,349,101</b>
Contribuciones Patronales	973,000,000	568,464,000	58.4	404,536,000
Aportes Personales	615,000,000	361,886,866	58.8	253,113,134
Convenios Afiliación (otros)	14,000,000	19,300,033	137.9	-5,300,033
<b>Rentas de la propiedad</b>	<b>1,448,600,000</b>	<b>856,974,655</b>	<b>59.2</b>	<b>591,625,345</b>
Intereses por prestamos	581,460,000	310,576,017	53.4	270,883,983
Intereses por depósitos	50,000,000	10,963,649	21.9	39,036,351
Intereses por títulos valores	787,040,000	508,137,823	64.6	278,902,177
Beneficios por Inversiones Emp.	19,000,000	10,658,555	56.1	8,341,445
Otros Derechos propios del Sistema	11,100,000	16,638,611	149.9	-5,538,611
<b>III. DISMINUCION DE LA INVERSION FINANCIERA</b>	<b>1,875,900,000</b>	<b>1,214,470,780</b>	<b>64.7</b>	<b>661,429,220</b>
Recup. Préstamos Personales	1,603,041,480	1,132,765,224	70.7	470,276,256
Recup. Préstamos Hipotecarios	212,858,520	62,680,900	29.4	150,177,620
Recup. Convenios San Pedro Sula	60,000,000	19,024,656	31.7	40,975,344
Titulos y Valores (Inversiones)			0.0	-
<b>TOTAL RECURSOS</b>	<b>4,926,500,000</b>	<b>3,021,096,334</b>	<b>61.3</b>	<b>1,905,403,666</b>
Disminución de Disponibilidad			0.0	-
<b>TOTAL EQUILIBRIO PRESUPUESTARIO</b>	<b>4,926,500,000</b>	<b>3,021,096,334</b>	<b>61.3</b>	<b>1,905,403,666</b>

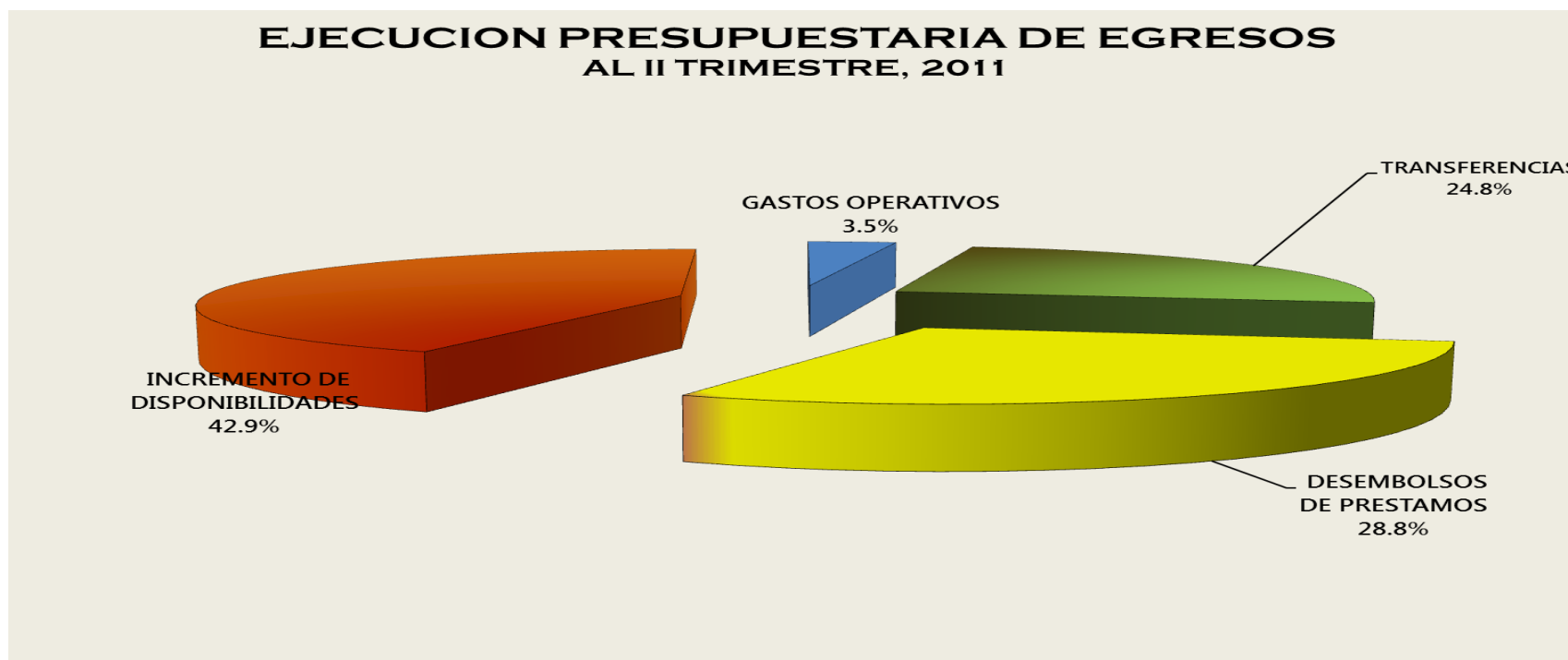
*Cuadro No. 2*

**COMPARATIVO DE CIFRAS REALES EJECUTADAS AL II TRIMESTRE 2010/2011**  
**En Lempiras**

CONCEPTO	EJECUTADO REAL ACUMULADO		VARIACIONES	
	II TRIMESTRE, 2010	II TRIMESTRE, 2011	Resultado	%
<b>I. INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>1,574,521,287</b>	<b>1,806,625,554</b>	<b>-232,104,267</b>	<b>-14.7</b>
<b>Contribuciones Sector Publico</b>	<b>861,404,815</b>	<b>949,650,899</b>	<b>-88,246,084</b>	<b>-10.2</b>
Contribuciones Patronales	519,113,115	568,464,000	-49,350,885	-9.5
Aportes Personales	331,195,925	361,886,866	-30,690,941	-9.3
Convenios Afiliación (otros)	11,095,775	19,300,033	-8,204,258	-73.9
<b>Rentas de la propiedad</b>	<b>713,116,472</b>	<b>856,974,655</b>	<b>-143,858,183</b>	<b>-20.2</b>
Intereses por prestamos	270,605,570	310,576,017	-39,970,447	-14.8
Intereses por depósitos	21,101,915	10,963,649	10,138,266	48.0
Intereses por títulos valores	397,387,573	508,137,823	-110,750,250	-27.9
Beneficios por Inversiones Emp.	18,653,401	10,658,555	7,994,846	42.9
Otros Ingresos	5,368,013	16,638,611	-11,270,598	-210.0
<b>III. DISMINUCION DE LA INVERSION FINANCIERA</b>	<b>904,349,828</b>	<b>1,214,470,780</b>	<b>-310,120,952</b>	<b>-34.3</b>
Recup. Préstamos Personales	812,356,271	1,132,765,224	-320,408,953	-39.4
Recup. Préstamos Hipotecarios	67,272,957	62,680,900	4,592,057	6.8
Recup. Convenios San Pedro Sula	24,720,600	19,024,656	5,695,944	23.0
<b>TOTAL RECURSOS</b>	<b>2,478,871,115</b>	<b>3,021,096,334</b>	<b>-542,225,219</b>	<b>-21.9</b>

Los resultados negativos, significan que los valores percibidos a la fecha, sobrepasan los ingresos devengados al mes de junio del 2010. Por lo que, en términos generales, al 30/06/2011 reflejan una mejor recaudación en comparación con el año anterior, superiores en un 21.9%.

Por el lado del “Egreso”, las salidas de efectivo más relevantes están representadas por las transferencias de los beneficios directos del sistema **24.8%** (Lps. 749,315,141) y el otorgamiento de nuevos préstamos **28.8%** (Lps. 870,549,908) asimismo el incremento en las disponibilidades **42.9%** (1,295,967,008) producto que los ingresos en el periodo son superiores a los gastos.



Según se muestra en el grafico anterior, la ejecución presupuestaria egresos totales del II Trimestre 2011, por Lps 3,021,096,334, está distribuida en los siguientes renglones:

*Cuadro No. 3*  
**RESUMEN EJECUCION DE GASTOS**  
 En Lempiras

CONCEPTO	PRESUPUESTO 2011		% Ejecución Anual	Resultado
	APROBADO	EJECUTADO AL II TRIMESTRE, 2011		
<b>I. GASTOS CORRIENTES</b>	<b>1,743,300,000</b>	<b>854,579,418</b>	<b>49.0</b>	<b>888,720,582</b>
10000 Servicios Personales	144,000,000	68,234,534	47.4	75,765,466
20000 Servicios No Personales	77,130,000	33,126,844	42.9	44,003,156
30000 Materiales y suministros	9,070,000	3,902,899	43.0	5,167,101
50000 Transferencias	1,513,100,000	749,315,141	49.5	763,784,859
<b>II. GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>53,000,000</b>	<b>-</b>	<b>0.0</b>	<b>53,000,000</b>
42000 Maquinaria y equipo	31,000,000		0.0	31,000,000
45100 Aplicaciones Informaticas	22,000,000		0.0	22,000,000
47110 Construcciones En Proceso			0.0	-
<b>III. ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>3,130,200,000</b>	<b>870,549,908</b>	<b>27.8</b>	<b>2,259,650,092</b>
62110 Prestamos Personales	1,525,900,000	762,802,395	50.0	763,097,605
63110 Prestamos Hipotecarios	300,000,000	98,222,255	32.7	201,777,745
63110 Convenios San Pedro Sula	50,000,000	9,525,258	19.1	40,474,742
64100 Titulos y Valores (Inversiones)	1,254,300,000		0.0	1,254,300,000
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>4,926,500,000</b>	<b>1,725,129,326</b>	<b>35.0</b>	<b>3,201,370,674</b>
Incremento de Disponibilidad		1,295,967,008	-100.0	-1,295,967,008
<b>TOTAL EQUILIBRIO PRESUPUESTARIO</b>	<b>4,926,500,000</b>	<b>3,021,096,334</b>	<b>61.3</b>	<b>1,905,403,666</b>

*Cuadro No. 4*

**VALORES REALES EJECUTADOS AL II TRIMESTRE 2010/2011**

En Lempiras

CONCEPTO	EJECUTADO REAL ACUMULADO		VARIACIONES	
	II TRIMESTRE, 2010	II TRIMESTRE, 2011	Resultado	%
<b>I. GASTOS CORRIENTES</b>	<b>696,439,874</b>	<b>854,579,418</b>	<b>158,139,544</b>	<b>22.7</b>
10000 Servicios Personales	63,874,641	68,234,534	4,359,893	6.8
20000 Servicios No Personales	21,334,427	33,126,844	11,792,417	55.3
30000 Materiales y Suministros	2,709,580	3,902,899	1,193,319	44.0
50000 Transferencias	608,521,226	749,315,141	140,793,915	23.1
<b>II. GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>1,539,633</b>	<b>-</b>	<b>-1,539,633</b>	<b>-100.0</b>
Maquinaria y Equipo	89,087		-89,087	-100.0
Aplicaciones Informaticas			-	0.0
Construcciones	1,450,546		-1,450,546	-100.0
<b>III. ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>1,780,891,608</b>	<b>2,166,516,916</b>	<b>385,625,308</b>	<b>21.7</b>
Prestamos Personales	782,829,603	762,802,395	-20,027,208	-2.6
Prestamos Hipotecarios	121,443,791	98,222,255	-23,221,536	-19.1
Prestamos Conv. San Pedro Sula	14,584,638	9,525,258	-5,059,380	-34.7
Titulos y Valores (inversiones)	10,863,582		-10,863,582	100.0
Incremento de Disponibilidad	851,169,994	1,295,967,008	444,797,014	52.3
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>2,478,871,115</b>	<b>3,021,096,334</b>	<b>542,225,219</b>	<b>21.9</b>

## IV. RESUMEN DE EJECUCION PRESUPUESTARIA AL II TRIMESTRE 2011

### *Cuadro No. 5* INGRESOS

En Lempiras

Detalle	II TRIMESTRE, 2011					ACUMULADO, 2011				
	Programado	Ejecutado	%	Resultado		Programado	Ejecutado	%	Resultado	
1	2	3	3/2*100=4	2-3=5	5/2*100=6	7	8	8/7*100=9	7-8=9	9/7*100=10
I. Ingreso Corriente	918,875,129	908,173,796	98.8	10,701,333	1.2	3,050,600,000	1,806,625,554	59.2	1,243,974,446	40.8
II. Recursos por Trans. de Capital	-	-	0.0	-	0.0	-	-	0.0	-	0.0
III. Fuentes Financieras	639,000,000	609,097,013	95.3	29,902,987	4.7	1,875,900,000	1,214,470,780	64.7	661,429,220	35.3
<b>TOTAL</b>	<b>1,557,875,129</b>	<b>1,517,270,809</b>	<b>97.4</b>	<b>40,604,320</b>	<b>2.6</b>	<b>4,926,500,000</b>	<b>3,021,096,334</b>	<b>61.3</b>	<b>1,905,403,666</b>	<b>38.7</b>

### *Cuadro No. 6* EGRESOS

En Lempiras

Detalle	II TRIMESTRE, 2011					ACUMULADO, 2011			
	Programado	Ejecutado	%	Resultado		Programado	Ejecutado	%	Resultado
1	2	3	3/2*100=4	2-3=5	5/2*100=6	7	8	8/7*100=9	7-8=9
I. Gasto Corriente	475,611,550	466,155,015	98.0	9,456,535	2.0	1,743,300,000	854,579,418	49.0	888,720,582
II. Gastos de Inversión Real	-	-	0.0	-	0.0	53,000,000	-	0.0	53,000,000
III. Activos Financieros	1,082,263,579	1,051,115,794	97.1	31,147,785	2.9	3,130,200,000	2,166,516,916 1/	69.2	963,683,084
<b>TOTAL</b>	<b>1,557,875,129</b>	<b>1,517,270,809</b>	<b>97.4</b>	<b>40,604,320</b>	<b>2.6</b>	<b>4,926,500,000</b>	<b>3,021,096,334</b>	<b>61.3</b>	<b>1,905,403,666</b>

- La ejecución programada y ejecutada trimestral de ingresos y egresos se aprecia en cuadro adjunto.
- 1/ Incluye Lps. 1,295,967,008 por incremento en las disponibilidades.



*Instituto Nacional de Jubilaciones y Pensiones de los Empleados y Funcionarios del Poder Ejecutivo*



# **PRESUPUESTO DE RECURSOS**



## V. PRESUPUESTO DE RECURSOS:

### ***Gestión al segundo Trimestre:***

El INJUPEMP, percibe Ingresos Corrientes procedentes de las Contribuciones a la Seguridad Social dentro de las cuales se encuentran clasificadas las aportaciones patronales y cotizaciones personales; las Rentas de la propiedad, generadas por los productos financieros de la cartera de préstamos y las inversiones en valores. Además las Fuentes Financieras contribuyen a través de las recuperaciones de préstamos tanto personales como hipotecarios.

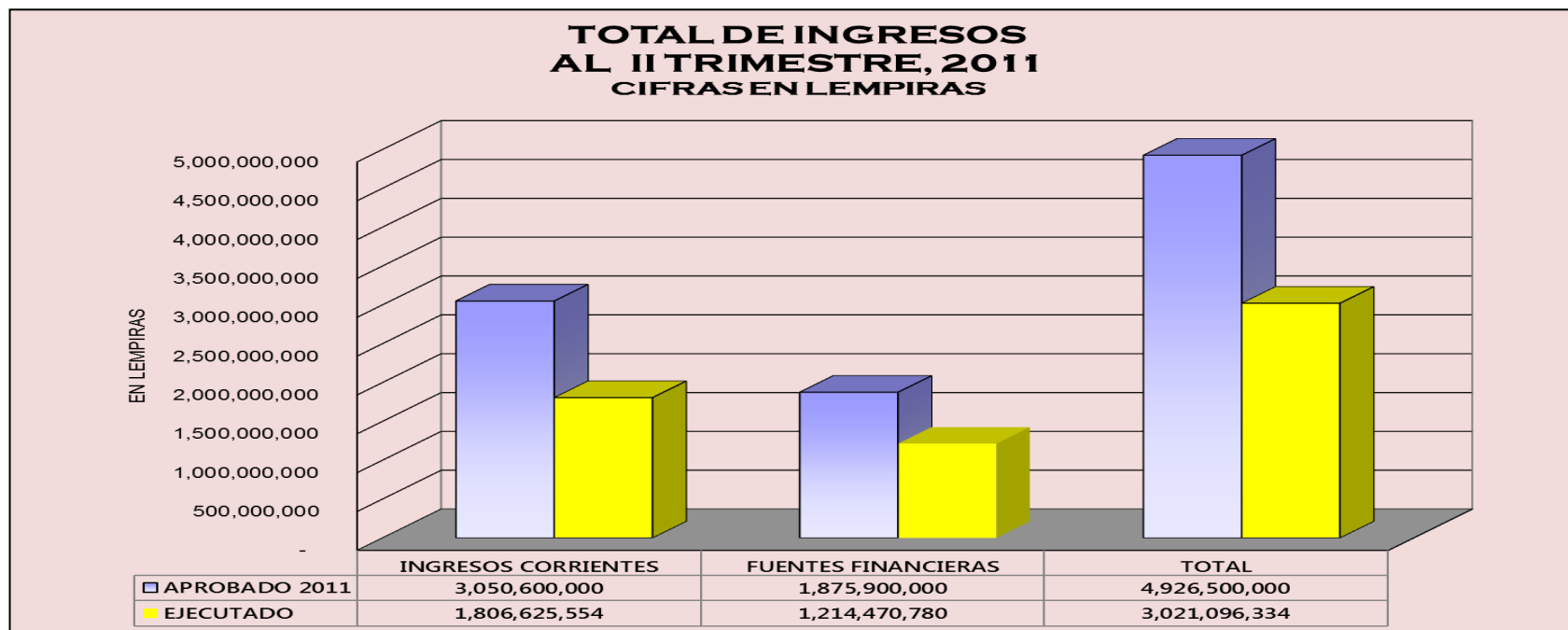
Los recursos aprobados para el periodo fiscal 2011 son Lps. 4,926,500,000.

*Los Ingresos ejecutados al cierre del Segundo Trimestre del 2011 es de 97.4% sobre el monto programado y, los mismos representa el 61.3% sobre las proyecciones anuales.*

*El nivel de ejecución real está estructurado de la forma siguiente:*

## CUADRO No. 7 PRESUPUESTO DE RECURSOS PROGRAMADO/EJECUTADO

Detalle	II TRIMESTRE, 2011					ACUMULADO, 2011				
	Programado	Ejecutado	%	Resultado		Programado	Ejecutado	%	Resultado	
1	2	3	3/2*100=4	2-3=5	5/2*100=6	7	8	8/7*100=9	7-8=9	9/7*100=10
I. Ingreso Corriente	918,875,129	908,173,796	98.8	10,701,333	1.2	3,050,600,000	1,806,625,554	59.2	1,243,974,446	40.8
II. Recursos por Trans. de Capital	-	-	0.0	-	0.0	-	-	0.0	-	0.0
III. Fuentes Financieras	639,000,000	609,097,013	95.3	29,902,987	4.7	1,875,900,000	1,214,470,780	64.7	661,429,220	35.3
<b>TOTAL</b>	<b>1,557,875,129</b>	<b>1,517,270,809</b>	<b>97.4</b>	<b>40,604,320</b>	<b>2.6</b>	<b>4,926,500,000</b>	<b>3,021,096,334</b>	<b>61.3</b>	<b>1,905,403,666</b>	<b>38.7</b>



**CUADRO No. 8**  
**RESUMEN DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INGRESOS**  
*(En lempiras)*

CODIGO	DENOMINACION CLASIFICADOR	II TRIMESTRE, 2011				ACUMULADO, 2011			
		PROGRAMADO	EJECUTADO	%	DISPONIBLE	PROGRAMADO	EJECUTADO	%	DISPONIBLE
1	2	3	3/2*100 = 4	2 - 3 = 5	6	7	7/6*100 = 8	6 - 7 = 9	
10000	INGRESOS CORRIENTES	918,875,129	908,173,796	98.8	10,701,333	3,050,600,000	1,806,625,554	59.2	1,243,974,446
10000	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	479,580,824	470,669,978	98.1	8,910,846	1,602,000,000	949,650,899	59.3	652,349,101
13201	Contribuciones Patronales	286,500,000	281,262,497	98.2	5,237,503	973,000,000	568,464,000	58.4	404,536,000
13202	Aportes Personales	186,750,000	178,935,530	95.8	7,814,470	615,000,000	361,886,866	58.8	253,113,134
13203	Otros Ingresos por Convenios	6,330,824	10,471,951	165.4	-4,141,127	14,000,000	19,300,033	137.9	-5,300,033
17000	RENTAS DE LA PROPIEDAD	439,294,305	437,503,818	99.6	1,790,487	1,448,600,000	856,974,655	59.2	591,625,345
17100	Intereses por Prestamos	162,795,000	156,432,897	96.1	6,362,103	581,460,000	310,576,017	53.4	270,883,983
17200	Intereses por Depositos	8,150,000	7,378,450	100.0	771,550	50,000,000	10,963,649	21.9	39,036,351
17300	Intereses por Titulos Valores	253,470,978	248,617,989	98.1	4,852,989	787,040,000	508,137,823	64.6	278,902,177
17400	Benef. por Invs. Empresariales	10,300,000	10,658,555	-	-358,555	19,000,000	10,658,555	56.1	8,341,445
17900	Otros Derechos	4,578,327	14,415,927	314.9	-9,837,600	11,100,000	16,638,611	149.9	-5,538,611
23000	DISMINUCION A LA INVERSION FINANCIERA	639,000,000	609,097,013	95.3	29,902,987	1,875,900,000	1,214,470,780	64.7	661,429,220
23300	PRESTAMOS PERSONALES	592,000,000	565,378,667	95.5	26,621,333	1,603,041,480	1,132,765,224	70.7	470,276,256
23301	Prestamos a corto plazo	592,000,000	565,378,667	95.5	26,621,333	1,603,041,480	1,132,765,224	70.7	470,276,256
23400	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	47,000,000	43,718,346	93.0	3,281,654	272,858,520	81,705,556	29.9	191,152,964
23301	Prestamos a Largo plazo	34,200,000	32,421,263	94.8	1,778,737	212,858,520	62,680,900	29.4	150,177,620
23401	Convenios Proyectos S.P.S.	12,800,000	11,297,083	88.3	1,502,917	60,000,000	19,024,656	31.7	40,975,344
<b>TOTAL DE RECURSOS</b>		<b>1,557,875,129</b>	<b>1,517,270,809</b>	<b>97.4</b>	<b>40,604,320</b>	<b>4,926,500,000</b>	<b>3,021,096,334</b>	<b>61.3</b>	<b>1,905,403,666</b>

## ***I. LOS INGRESOS CORRIENTES:***

Al cierre del II Trimestre de 2011, los ingresos corrientes percibidos acumularon **Lps. 1,806,625,554**; 59.2% del presupuesto aprobado 2011, constituidos, por:

- a. Las Contribuciones a la Seguridad Social del Sector Público, en II Trimestre de 2011 sumaron **Lps. 949,650,899**, se ejecutaron en 98.1% de valores programados y representa el 59.3% de la programación anual (Lps. 1,602,000,000).
  
- b. **Las Rentas de la Propiedad**, sumaron Lps. 856,974,655. 99.6% de valores programados en el trimestre y representa el 59.2% de la programación anual. Los intereses de cartera de préstamos participan en este rubro con Lps, 310,576,017 (36.2%), los productos financieros sobre títulos valores e inversiones y otros derechos lo hacen con Lps. 546,398,638 (63.8%), tal como se detallan a continuación:
  - **Intereses de la cartera de préstamos** sumaron **Lps. 310,576,017**, 53.4% de las cifras estimadas para el 2011, Conformados así:

- **Intereses por Préstamos a Corto Plazo** (Préstamos Personales): Se percibieron ingresos por Lps. 209,612,577, equivalente al 53.1% de las cifras estimadas Lps. 395,010,000.

Asimismo, se percibieron intereses por Lps. 963,565 producto de la nueva modalidad de préstamos automáticos del decimocuarto mes y/o aguinaldo denominados “Crédito YA”, mismo que se originó a mediados del mes de marzo, 2011, ofreciéndoles a los participantes activos del sistema el 90% de su decimocuarto mes. Este valor ya está incluido dentro del valor total percibido de préstamos a corto plazo.

- **Intereses por Préstamos a Largo Plazo** (Préstamos Hipotecarios): Se percibieron ingresos por Lps. 100,963,440, equivalente al 54.2% de las cifras estimadas Lps. 186,450,000. El valor percibido incluye intereses por Lps. 11,904,037 producto de los Prestamos por Convenios SPS.

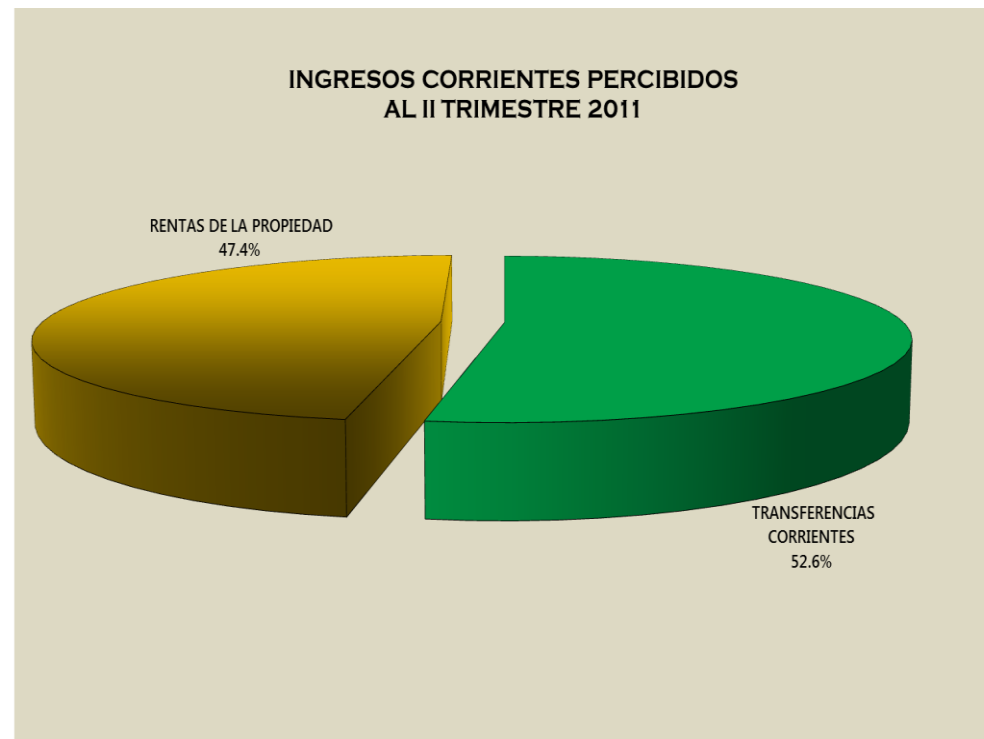
- **Intereses por depósitos son Lps. 10,963,649; 21.9% de los valores proyectados 2011 (Lps. 50,000,000).**

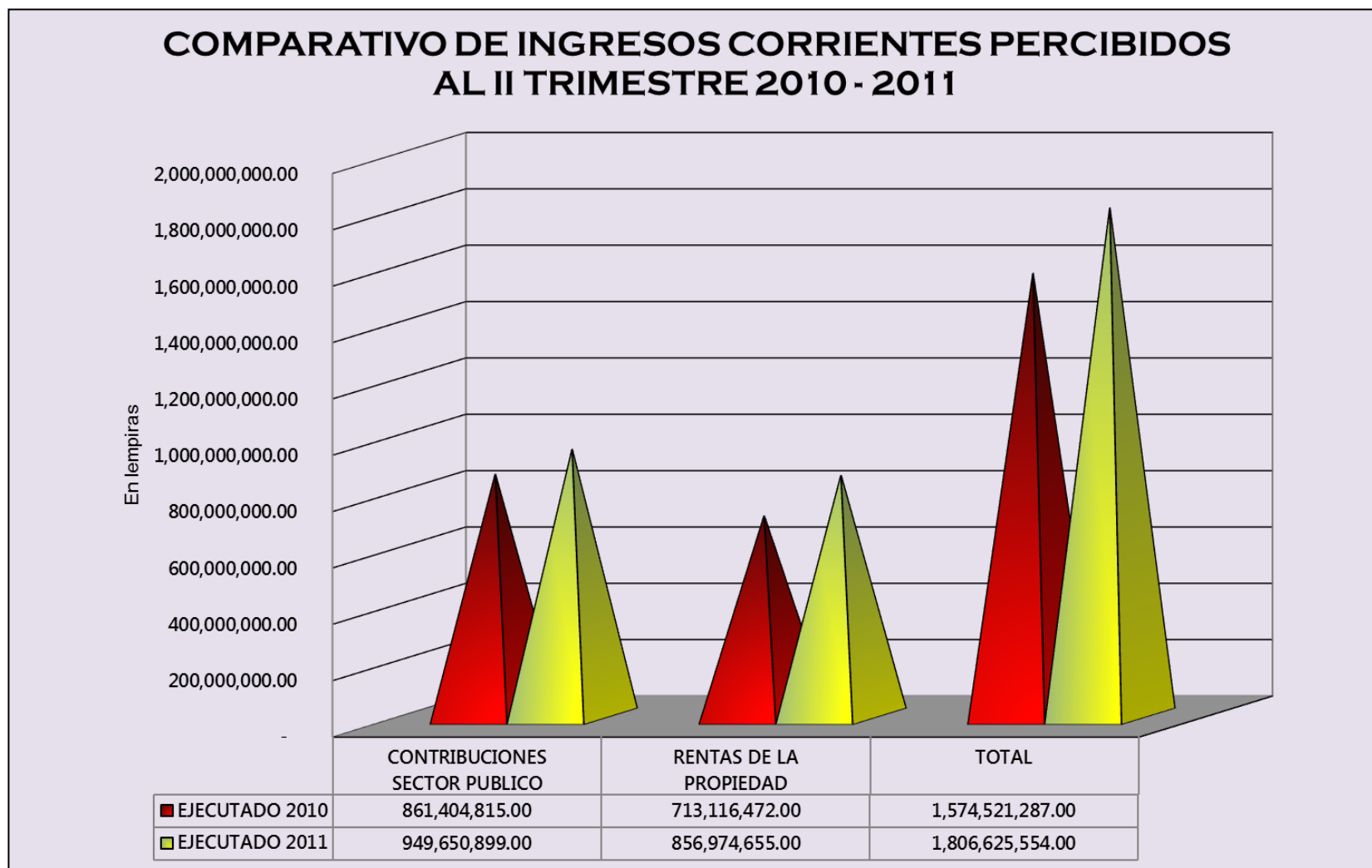
- **Los productos financieros muestran una ejecución de Lps 508,137,823, 64.6 %, de los valores provenientes de Títulos Valores (Lps.787,040,000),**
- **Beneficios por Inversiones Empresariales: Lps. 10,658,555 (56.1%),** Producto de los dividendos del Periodo 2010, en Acciones de INCEHSA, CREFISA, BANCO DEL PAIS.

Según lo acordado en Asamblea de Accionistas, el valor de Lps. 4,770,757.30 que ingresaron por dividendos de Acciones en INCEHSA, S.A. se ejecutaron en un 38.2% del valor presupuestado Lps. 12,500,000.

- **Otros derechos propios del sistema reflejan una ejecución de Lps. 16,638,611, equivalente al 149.9% sobre ejecución de las cifras programadas 2011 (Lps. 11,100,000).**

En los Ingresos Corrientes las contribuciones del sector publico representan el 52.6% y el 47.4% restante son producto de las rentas de la propiedad.

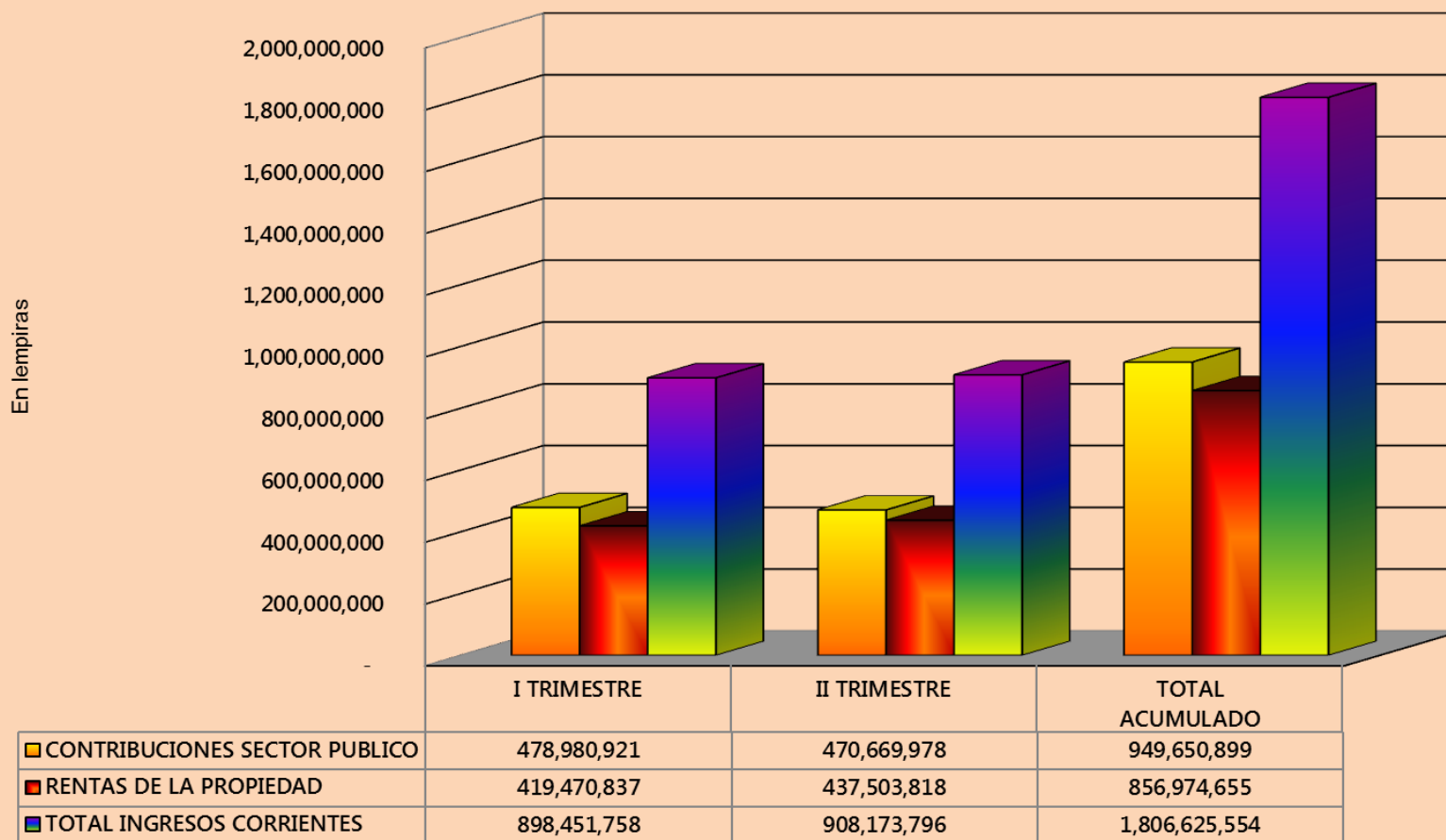




En relación al 2010, los Ingresos Corrientes al cierre del II Trimestre, 2011, se han incrementado **en 14.7%**.



### COMPARATIVO TRIMESTRAL DE INGRESOS CORRIENTES PERCIBIDOS, 2011



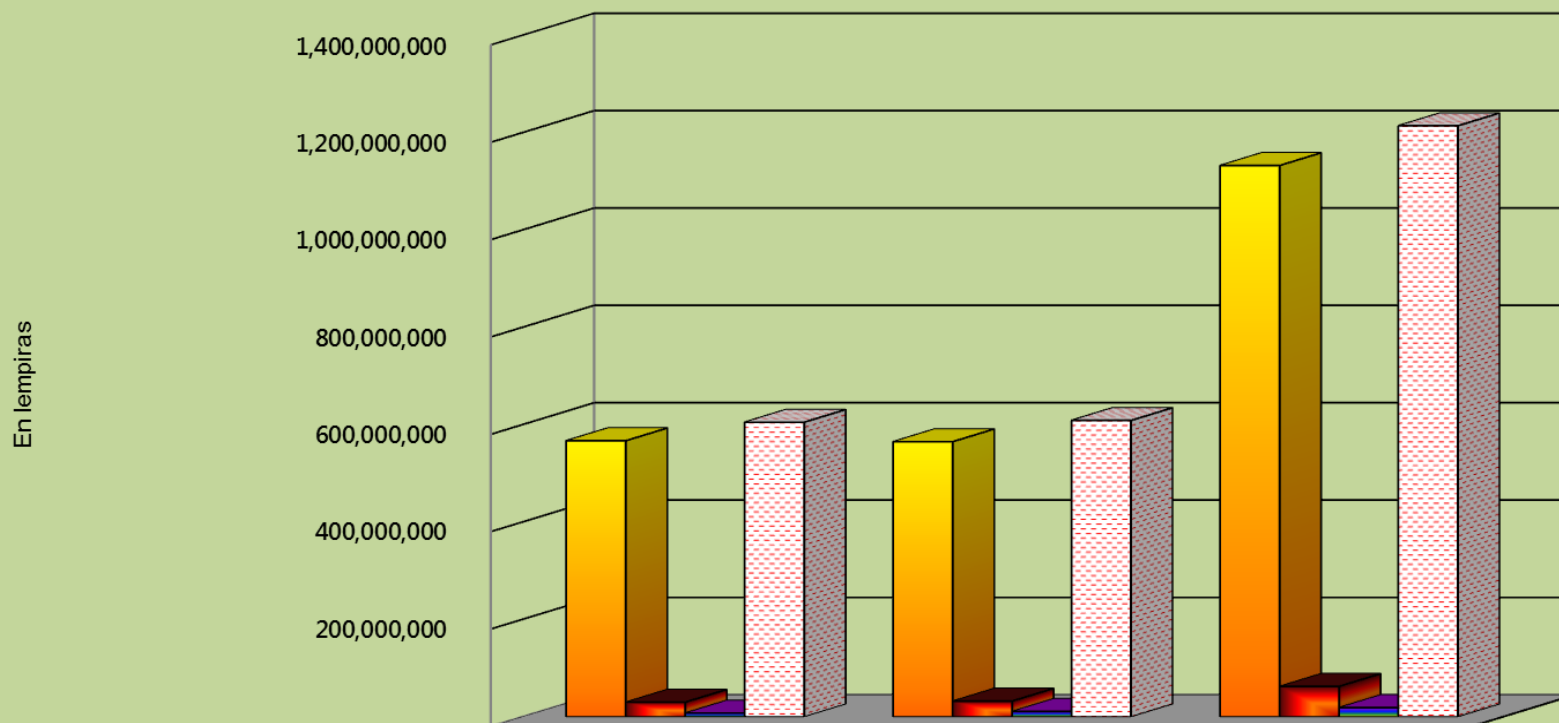
*En relación al I Trimestre, 2011, los ingresos corrientes se incrementaron en un 1.08%. Manteniendo un crecimiento normal y vegetativo de estos rubros, ya que los mismos constituyen las cotizaciones al sistema (7% y 11%) y la rentabilidad de las inversiones.*

## **II. DISMINUCIÓN A LA INVERSIÓN FINANCIERA:**

Para el 2011, el Presupuesto Aprobado para la Disminución de la Inversión Financiera de las Recuperaciones de Prestamos es de Lps 1,875,900,000, cifra similar reflejada en el otorgamiento de préstamos del presupuesto de egresos, influenciada por la normativa de que “la concesión neta de préstamos en los institutos de previsión social debe ser igual a cero”, Constituidos por las Recuperaciones de Capital de Préstamos Personales Lps. 1,603,041,480, Préstamos Hipotecarios Lps. 212,858,520 y Convenios San Pedro Sula Lps 60,000,000.

*Al cierre del II Trimestre de 2011, se reportan Lps. 1,214,470,780, cifra conformada por los ingresos provenientes de anticipos de capital y abonos de préstamos; con la contribución principal de las recuperaciones de préstamos personales Lps. 1,132,765,224. (70.7%), Lps. 62,680,900 (29.4%) por préstamos hipotecarios y los Convenios San Pedro Sula Lps. 19,024,656 (31.7%).*

### COMPARATIVO TRIMESTRAL DE RECUPERACION DE PRESTAMOS, 2011



	I TRIMESTRE	II TRIMESTRE	TOTAL ANUAL
■ PRESTAMOS PERSONALES	567,386,557	565,378,667	1,132,765,224
■ PRESTAMOS HIPOTECARIOS	30,259,637	32,421,263	62,680,900
■ CONVENIOS SAN PEDRO SULA	7,727,573	11,297,083	19,024,656
▨ TOTAL RECUPERACION DE PRESTAMOS	605,373,767	609,097,013	1,214,470,780

**a. Préstamos Personales:** Revelan una ejecución acumulada del 1,132,765,224, 95.0% sobre las programaciones trimestrales y una ejecución anual del 70.7% sobre el presupuesto anual.

CUADRO No. 9  
PRESTAMOS PERSONALES

TRIMESTRES	Presupuesto 2011	Montos Recuperados	Diferencia	% Recuperado
I Trimestre	600,000,000	567,386,557	32,613,443	94.6
II Trimestre	592,000,000	565,378,667	26,621,333	95.5
<b>TOTAL</b>	<b>1,192,000,000</b>	<b>1,132,765,224</b>	<b>59,234,776</b>	<b>95.0</b>
<b>Programación Anual</b>	<b>1,603,041,480</b>	<b>1,132,765,224</b>	<b>470,276,256</b>	<b>70.7</b>

Del total de los montos recuperados el 26.0% corresponde a ingresos por refinanciamientos efectuados al II Trimestre, 2011, equivalentes a Lps. 294,644,956.

**b. Préstamos Hipotecarios:** Reflejan una ejecución del 94.8% de la programación al II Trimestre y una ejecución anual del 29.4%.

CUADRO No. 10  
PRESTAMOS HIPOTECARIOS

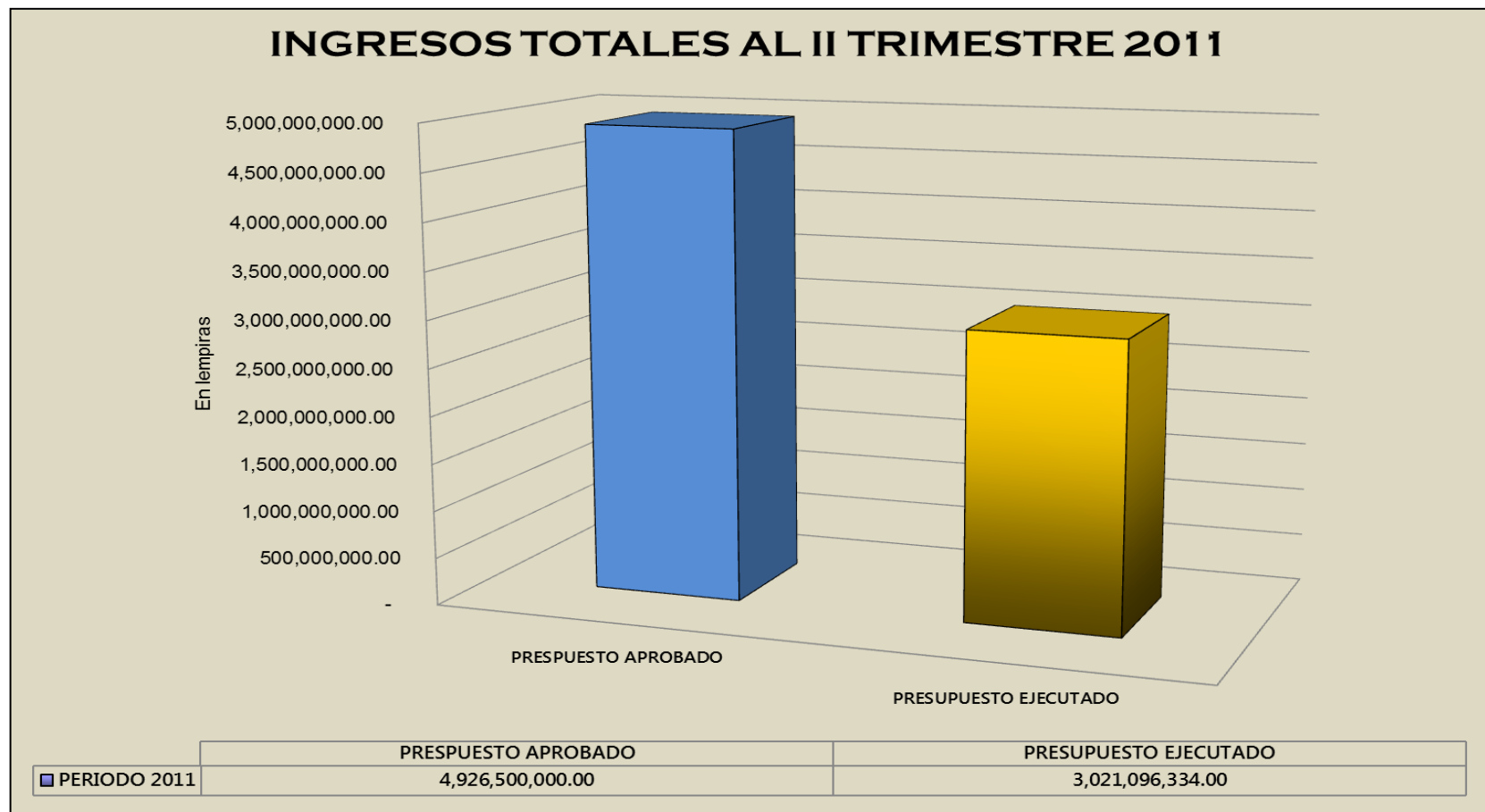
TRIMESTRES	Presupuesto 2011	Montos Recuperados	Diferencia	% Recuperado
I Trimestre	31,000,000	30,259,637	740,363	97.6
II Trimestre	34,200,000	32,421,263	1,778,737	94.8
<b>TOTAL</b>	<b>65,200,000</b>	<b>62,680,900</b>	<b>2,519,100</b>	<b>96.1</b>
<b>Programación Anual</b>	<b>212,858,520</b>	<b>62,680,900</b>	<b>150,177,620</b>	<b>29.4</b>

- c. **Convenios Proyecto San Pedro Sula:** Revelan una ejecución acumulada del 88.3% respecto de las programaciones trimestrales y 31.7% del presupuesto anual.

CUADRO No. 11  
 RECUPERACIONES DE CONVENIOS PROYECTOS SAN PEDRO SULA

TRIMESTRES	Presupuesto 2011	Montos Recuperados	Diferencia	% Recuperado
I Trimestre	8,000,000	7,727,573	272,427	96.6
II Trimestre	12,800,000	11,297,083	1,502,917	88.3
<b>TOTAL</b>	<b>20,800,000</b>	<b>19,024,656</b>	<b>1,775,344</b>	<b>91.5</b>
<b>Programación Anual</b>	<b>60,000,000</b>	<b>19,024,656</b>	<b>40,975,344</b>	<b>31.7</b>

En términos Globales, Al cierre del II Trimestre de 2011, la institución muestra logros significativos en la percepción de ingresos corrientes e ingresos de capital, debido a que los recursos totales recibidos sumaron Lps. 3,021,096,334; equivalente al 61.3% del Presupuesto total (2011).





*Instituto Nacional de Jubilaciones y Pensiones de los Empleados y Funcionarios del  
Poder Ejecutivo*



# **PRESUPUESTO DE GASTOS**



## VI.PRESUPUESTO DE GASTOS

El presupuesto de gastos dictaminado para el periodo fiscal 2011 fue Lps. 4,926,500,000.

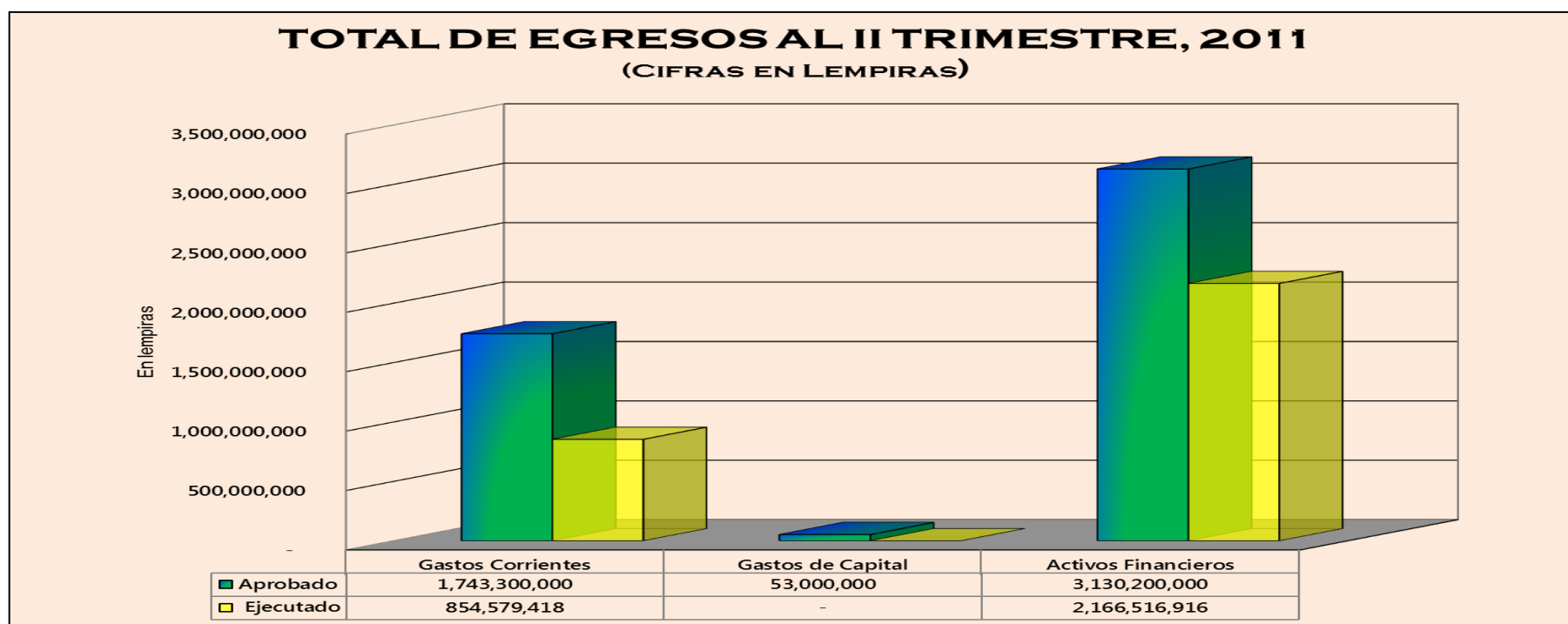
### ***Ejecución al segundo Trimestre:***

El Presupuesto de Egresos al cierre del segundo trimestre del 2011 es de 97.4% de las cifras programadas en el trimestre y representa 61.3% del presupuesto anual. Las cifras más relevantes en erogación de gastos están conformadas por: Las transferencias de pago de Beneficios del Sistema por Lps. 746,913,046, equivalentes al 43.3% de los egresos reales, durante este periodo se efectuó la revalorización de las pensiones. Asimismo, la ejecución de Lps. 870,549,908 equivalentes al 50.5% por el volumen de préstamos otorgados en los activos financieros y, el incremento de disponibilidad, producto de que la captación total de los ingresos Lps. 3,021,096,334 superior aproximadamente en un 57.1% de los gastos totales reales Lps. 1,725,129,326 efectuados en el mismo periodo.

*El nivel de ejecución real esta conformados por:*

## CUADRO No. 12 PRESUPUESTO DE GASTOS PROGRAMADO/EJECUTADO

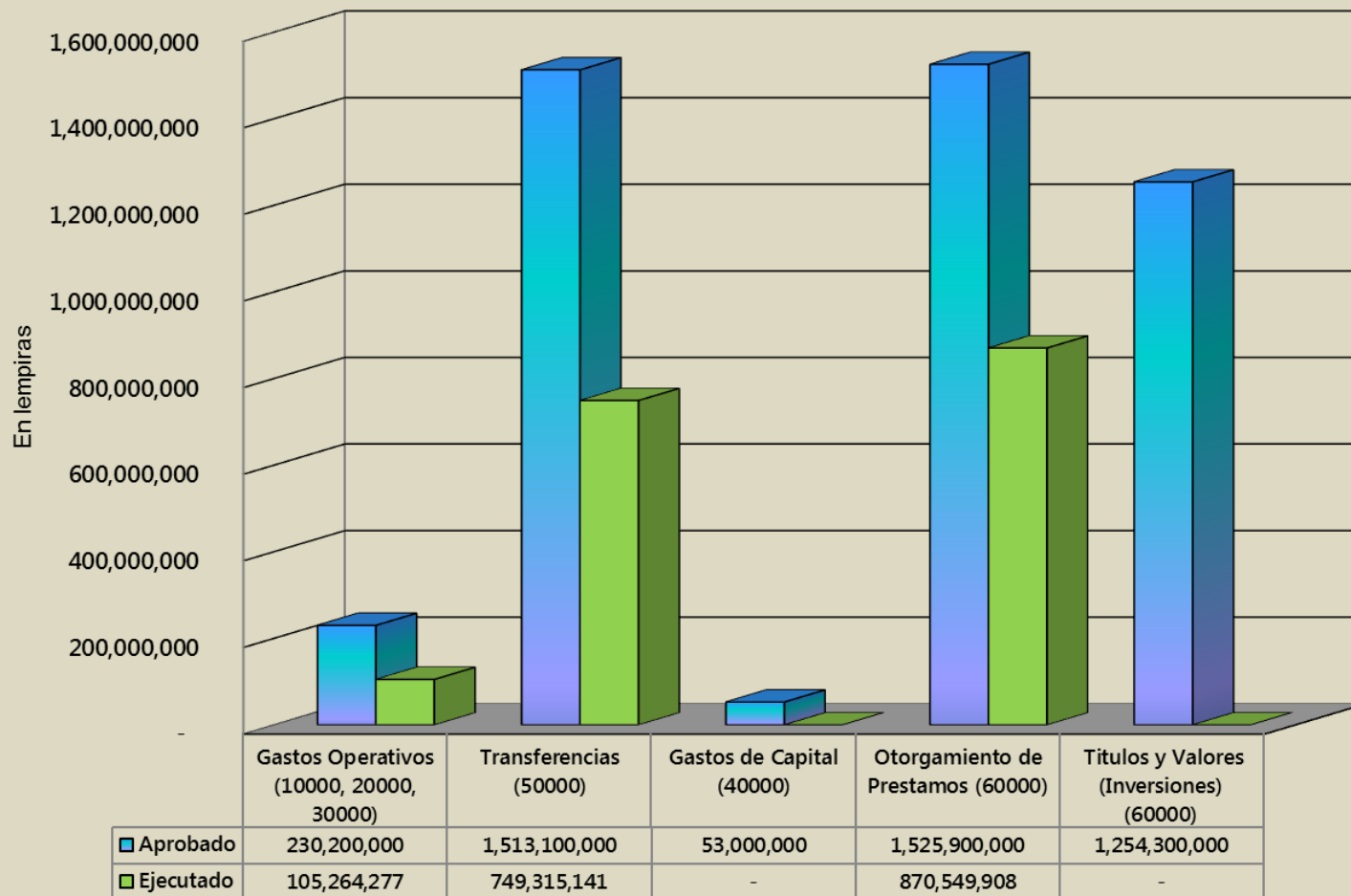
Detalle	II TRIMESTRE, 2011					ACUMULADO, 2011				
	Programado	Ejecutado	%	Resultado		Programado	Ejecutado	%	Resultado	
1	2	3	3/2*100=4	2-3=5	5/2*100=6	7	8	8/7*100=9	7-8=9	9/7*100=10
I. Gasto Corriente	475,611,550	466,155,015	98.0	9,456,535	2.0	1,743,300,000	854,579,418	49.0	888,720,582	51.0
II. Gastos de Inversión Real	-	-	0.0	-	0.0	53,000,000	-	0.0	53,000,000	100.0
III. Activos Financieros	1,082,263,579	1,051,115,794	97.1	31,147,785	2.9	3,130,200,000	2,166,516,916	69.2	963,683,084	30.8
<b>TOTAL</b>	<b>1,557,875,129</b>	<b>1,517,270,809</b>	<b>97.4</b>	<b>40,604,320</b>	<b>2.6</b>	<b>4,926,500,000</b>	<b>3,021,096,334</b>	<b>61.3</b>	<b>1,905,403,666</b>	<b>38.7</b>



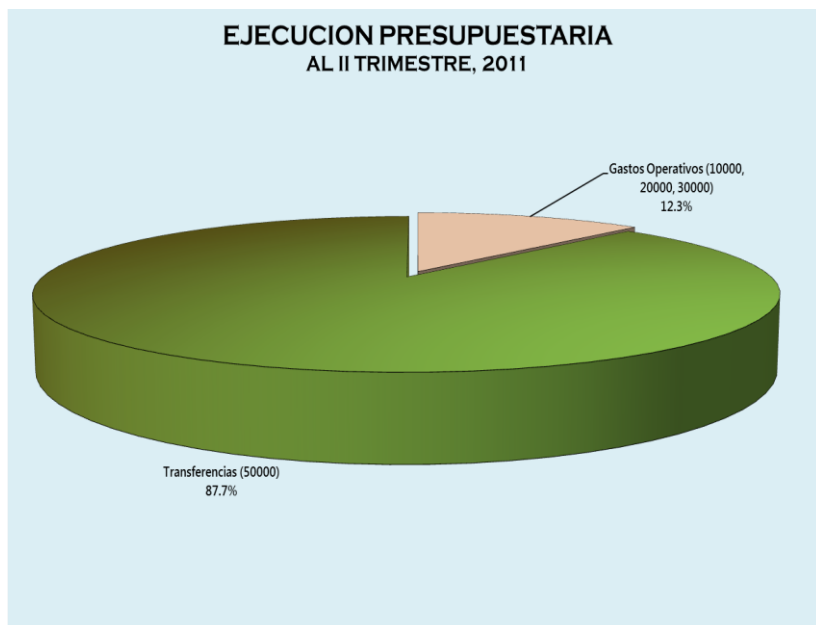
CUADRO No. 13  
**RESUMEN DE EJECUCION PRESUPUESTO DE EGRESOS**  
*(En lempiras)*

CODIGO	DENOMINACION CLASIFICADOR	II TRIMESTRE, 2011				ACUMULADO, 2011			
		PROGRAMADO	EJECUTADO	%	DISPONIBLE	PROGRAMADO	EJECUTADO	%	DISPONIBLE
1	2	3	3/2*100 = 4	2 - 3 = 5	6	7	6/7*100 = 8	6 - 7 = 9	
<b>I.</b>	<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>475,611,550</b>	<b>466,155,015</b>	<b>98.0</b>	<b>9,456,535</b>	<b>1,743,300,000</b>	<b>854,579,418</b>	<b>49.0</b>	<b>888,720,582</b>
10000	Servicios Personales	39,950,000	38,516,753	96.4	1,433,247	144,000,000	68,234,534	47.4	75,765,466
20000	Servicios No Personales	20,004,050	17,961,275	89.8	2,042,775	77,130,000	33,126,844	42.9	44,003,156
30000	Materiales y Suministros	2,159,000	1,976,495	91.5	182,505	9,070,000	3,902,899	43.0	5,167,101
50000	Transferencias	413,498,500	407,700,492	98.6	5,798,008	1,513,100,000	749,315,141	49.5	763,784,859
<b>II.</b>	<b>GASTOS DE INVERSION REAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0.0</b>	<b>-</b>	<b>53,000,000</b>	<b>-</b>	<b>0.0</b>	<b>53,000,000</b>
<b>40000</b>	<b>BIENES CAPITALIZABLES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0.0</b>	<b>-</b>	<b>53,000,000</b>	<b>-</b>	<b>0.0</b>	<b>53,000,000</b>
	Maquinaria y Equipo			0.0		31,000,000		0.0	31,000,000
	Activos Intangibles			0.0		22,000,000		0.0	22,000,000
<b>III.</b>	<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>460,000,000</b>	<b>453,261,732</b>	<b>98.5</b>	<b>6,738,268</b>	<b>3,130,200,000</b>	<b>870,549,908</b>	<b>27.8</b>	<b>2,259,650,092</b>
<b>62110</b>	<b>PRESTAMOS PERSONALES</b>	<b>400,000,000</b>	<b>397,162,217</b>	<b>99.3</b>	<b>2,837,783</b>	<b>1,525,900,000</b>	<b>762,802,395</b>	<b>50.0</b>	<b>763,097,605</b>
62110	Prestamos a corto plazo	400,000,000	397,162,217	99.3	2,837,783	1,525,900,000	762,802,395	50.0	763,097,605
<b>63110</b>	<b>PRESTAMOS HIPOTECARIOS</b>	<b>60,000,000</b>	<b>56,099,515</b>	<b>93.5</b>	<b>3,900,485</b>	<b>350,000,000</b>	<b>107,747,513</b>	<b>30.8</b>	<b>242,252,487</b>
63110	Prestamos a Largo plazo	55,000,000	51,561,111	93.7	3,438,889	300,000,000	98,222,255	32.7	201,777,745
	Convenios Proyectos S.P.S.	5,000,000	4,538,404	90.8	461,596	50,000,000	9,525,258	19.1	40,474,742
<b>64100</b>	<b>TITULOS Y VALORES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0.0</b>	<b>-</b>	<b>1,254,300,000</b>	<b>-</b>	<b>0.0</b>	<b>1,254,300,000</b>
64100	Titulos y Valores de corto plazo			100.0		1,254,300,000		0.0	1,254,300,000
	<b>TOTAL DE GASTOS</b>	<b>935,611,550</b>	<b>919,416,747</b>	<b>98.3</b>	<b>16,194,803</b>	<b>4,926,500,000</b>	<b>1,725,129,326</b>	<b>35.0</b>	<b>3,201,370,674</b>
	INCREMENTO DE DISPONIBILIDAD	622,263,579	597,854,062	96.1	24,409,517		1,295,967,008	100.0	-1,295,967,008
	<b>EQUILIBRIO PRESUPUESTARIO</b>	<b>1,557,875,129</b>	<b>1,517,270,809</b>	<b>97.4</b>	<b>40,604,320</b>	<b>4,926,500,000</b>	<b>3,021,096,334</b>	<b>61.3</b>	<b>1,905,403,666</b>

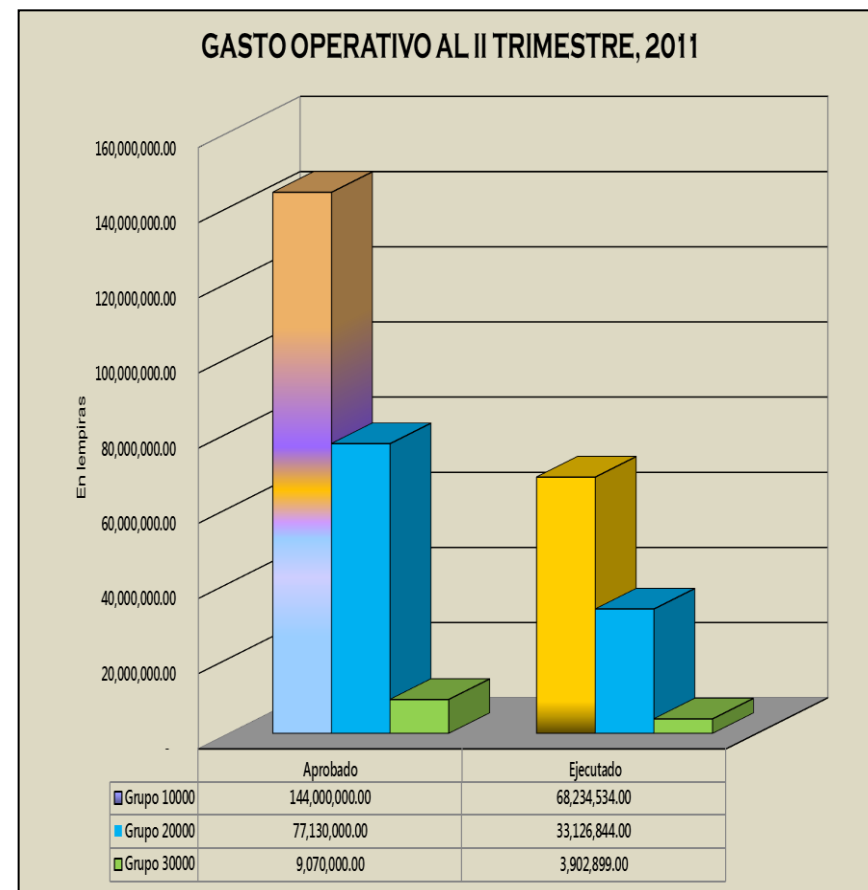
## PRESUPUESTO DE GASTOS AL II TRIMESTRE 2011



# I. GASTOS CORRIENTES:



Las Transferencias es el principal componente del gasto corriente y representa el **87.7%** de los pagos efectuados. El **12.3%** de ejecución de los Gastos Corrientes, lo integran Gastos Operativos (Servicios Personales 8.0%, Servicios No Personales 3.9%; Materiales y Suministros 0.4%).



## EJECUCION PRESUPUESTARIA:

Los Gastos Corrientes totales 2011 son Lps. 1,743,300,000. Al II Trimestre de 2011 sumaron **Lps. 854,450,399**, 98.0% de la programación trimestral y, **49.0%** del presupuesto anual.

Gasto Corriente	II TRIMESTRE					ACUMULADO				
	Montos Programados	Montos Ejecutados	%	Saldo Disponible	%	Montos Programados	Montos Ejecutados	%	Saldo Disponible	%
Servicios Personales	39,950,000	38,516,753	96.4	1,433,247	3.6	144,000,000	68,234,534	47.4	75,765,466	52.6
Servicios No Personales	20,004,050	17,961,275	89.8	2,042,775	10.2	77,130,000	33,126,844	42.9	44,003,156	57.1
Materiales y Suministros	2,159,000	1,976,495	91.5	182,505	8.5	9,070,000	3,902,899	43.0	5,167,101	57.0
<b>Total Gastos Operativos</b>	<b>62,113,050</b>	<b>58,454,523</b>	<b>94.1</b>	<b>3,658,527</b>	<b>5.9</b>	<b>230,200,000</b>	<b>105,264,277</b>	<b>45.7</b>	<b>124,935,723</b>	<b>54.3</b>
Transferencias	413,498,500	407,700,492	98.6	5,798,008	1.4	1,513,100,000	749,315,141	49.5	763,784,859	50.5
<b>Total Gastos Corrientes</b>	<b>475,611,550</b>	<b>466,155,015</b>	<b>98.0</b>	<b>9,456,535</b>	<b>2.0</b>	<b>1,743,300,000</b>	<b>854,579,418</b>	<b>49.0</b>	<b>888,720,582</b>	<b>51.0</b>

Las Transferencias es el grupo del gasto, en el que se registran los Beneficios Directos del Sistema (Pensiones, Jubilaciones y Otros), ascendieron a Lps. 746,913,046, 49.6% del valor estimado para el presente año (1,506,360,000). Siendo el principal componente del gasto corriente, que representa el 87.7% de los pagos efectuados, Asimismo, se efectuaron otras transferencias que no involucran Beneficios Directos del Sistema por el orden de Lps. 2,402,095.

Los desembolsos de los beneficios directos del sistema se muestran en el cuadro No. 14

## Cuadro No. 14

# BENEFICIOS DIRECTOS DEL SISTEMA

(En Lempiras)

*Cifras al 30 de Junio, 2011*

Detalle	II TRIMESTRE, 2011				ACUMULADO, 2011			
	PROGRAMADO	EJECUTADO	%	DISPONIBLE	PRESUPUESTO ANUAL	EJECUTADO	%	DISPONIBLE
1/	2/	3/	4/	2/ - 3/ = 5/	6/	7/	8/	6 - 7 = 9/
Pensiones por Vejez	220,000,000	218,898,429	99.5	1,101,571	850,000,000	417,972,376	49.2	432,027,624
Pensiones por Invalidez	34,000,000	33,485,037	98.5	514,963	155,000,000	66,307,908	42.8	88,692,092
Beneficios por Muerte	14,000,000	13,380,681	95.6	619,319	38,000,000	19,841,693	52.2	18,158,307
Revalorización de Pensiones	24,500,000	23,994,525	97.9	505,475	87,000,000	23,994,525	27.6	63,005,475
Asistencia Médica a Pensionados	26,200,000	25,766,207	98.3	433,793	90,000,000	49,500,145	55.0	40,499,855
Jubilaciones Transferidas	13,200,000	12,194,422	92.4	1,005,578	45,000,000	23,148,842	51.4	21,851,158
Retiro de Aportaciones	33,000,000	32,448,975	98.3	551,025	80,760,000	63,421,033	78.5	17,338,967
Décimocuarto mes Pensionados	28,000,000	27,351,815	97.7	648,185	78,000,000	44,386,967	56.9	33,613,033
Aguinaldo Pensionados	19,000,000	18,642,735	98.1	357,265	80,000,000	37,345,627	46.7	42,654,373
Gastos Fúnebres Pensionados	185,000	179,319	96.9	5,681	1,100,000	344,267	31.3	755,733
Jornada de la Tercera Edad	310,000	299,663	96.7	10,337	1,000,000	299,663	30.0	700,337
Asistencia Social Pensionados	360,000	350,000	97.2	10,000	500,000	350,000	70.0	150,000
<b>TOTAL</b>	<b>412,755,000</b>	<b>406,991,808</b>	<b>98.6</b>	<b>5,763,192</b>	<b>1,506,360,000</b>	<b>746,913,046</b>	<b>49.6</b>	<b>759,446,954</b>

El Presupuesto Asignado 2011, para el Grupo 50000 TRANSFERENCIAS es de Lps. 1,513,100,000: Beneficios Directos del Sistema Lps. 1,506,360,000, otras transferencias a organismos nacionales e internacionales por Lps. 6,740,000.

Durante este trimestre, se efectuó el pago retroactivo de enero a mayo de la revalorización de las pensiones, beneficiando a 9,617 jubilados y pensionados por invalidez, por un valor de Lps. 23,994,525. El efecto anual aproximado de revalorización es de Lps. 68,053,166 (Incluye colaterales: decimocuarto mes y aguinaldo).

## EJECUCION PRESUPUESTARIA POR PROGRAMAS:

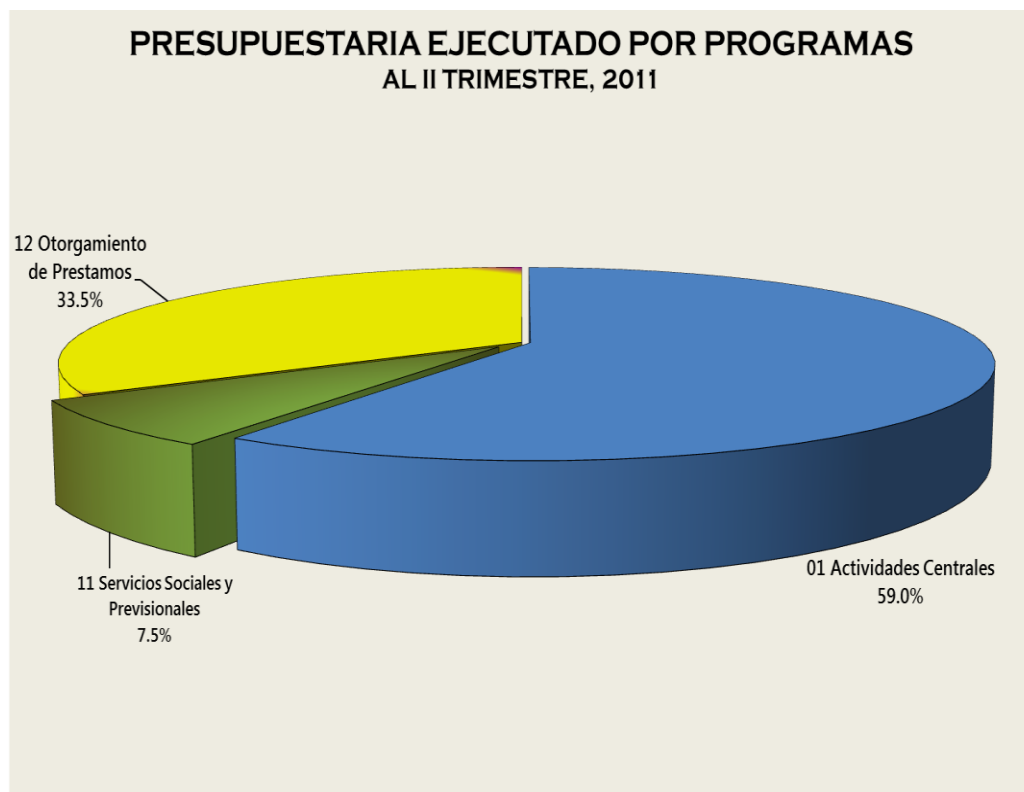
Según la estructura presupuestaria vigente la ejecución por programa, se realizó así:

CUADRO No. 15  
**COSTOS POR PROGRAMAS**  
 (En Lempiras)

PROGRAMAS	II TRIMESTRE 2011				ACUMULADO 2011			
	Programado	Ejecutado	%	Saldo	Presupuestado	Ejecutado	%	Saldo
01 Actividades Centrales	35,000,000.00	34,293,420.00	98.0	706,580.00	133,462,871.00	62,083,468.00	46.5	71,379,403.00
11 Administración de Servicios Sociales y Previsionales	5,000,000.00	4,568,772.00	91.4	431,228.00	23,608,869.00	7,930,110.00	33.6	15,678,759.00
12 Otorgamiento de Prestamos	22,113,050.00	19,592,331.00	88.6	2,520,719.00	73,128,260.00	35,250,699.00	48.2	37,877,561.00
<b>TOTALES</b>	<b>62,113,050.00</b>	<b>58,454,523.00</b>	<b>94.1</b>	<b>3,658,527.0</b>	<b>230,200,000.00</b>	<b>105,264,277.00</b>	<b>45.7</b>	<b>124,935,723.00</b>



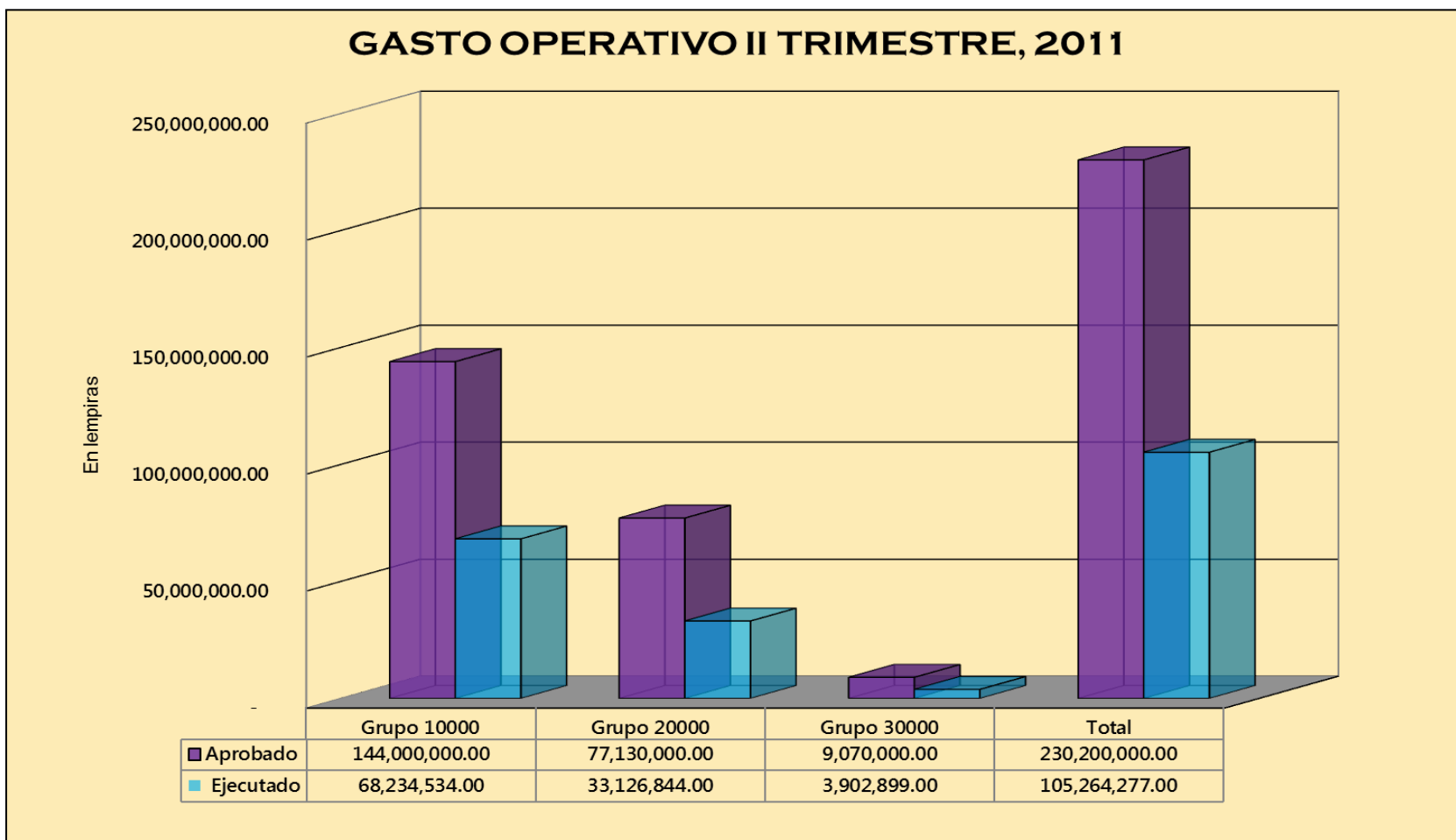
Del presupuesto ejecutado de Lps. 105,135,258 de Lps. 230,200,000 presupuesto, el mayor porcentaje fue dirigido al Programa 01 Actividades Centrales, con una ejecución del 70.7%, según muestra el gráfico siguiente:



División Financiera, División de Recursos Humanos, División Administrativa, Unidad Técnica de Informática, División Legal, Auditoría Interna. Representan el 59.0% equivalente a (Lps. 62,083,468).

- **Otorgamiento de Préstamos** programa autofinanciable en el que contabilizan todos los gastos relacionados con las Unidades Ejecutoras de las Divisiones de Prestamos e Ingeniería. 33.5%. ( Lps. 35,250,699)
- **Servicios Sociales y Previsionales** programa que contabiliza los gastos relacionados con la unidad Ejecutora División de Beneficios. 7.5%. (Lps. 7,930,110)
- **Actividades Centrales** programa en que se contabilizan la mayor parte de los gastos fijos de la gestión administrativa y financiera del Instituto, constituidos por 9 unidades ejecutoras: Dirección Ejecutiva, División Técnica de Planificación y Presupuesto, División Nor-Occidental,

## GASTOS OPERATIVOS:



A continuación se describe el comportamiento de los gastos operativos más significativos ejecutados durante el II Trimestre, 2011:

## GASTOS DE PERSONAL

Al 30 de Junio 2011, el Instituto contaba con **417** empleados de los cuales **314** corresponden a personal permanente (11100), **103** personal de contrato (12100). Excluyéndose por su naturaleza el personal contratado bajo la modalidad de servicios técnicos y profesionales.

La distribución de este personal en los programas presupuestarios, así como los gastos causados en el término del II Trimestre y, sus costos promedios mensuales, se muestran en la siguiente estructura:

**Cuadro No.16**  
**DISTRIBUCION DE PERSONAL POR PROGRAMAS**  
**(Número de Personal y Valores en Lempiras)**

PROGRAMAS	UNIDADES EJECUTORAS	No. PERSONAL	GASTOS AL II TRIMESTRE
01 Actividades Centrales	18	265	35,791,603.00
11 Administración de Servicios Sociales y Previsionales	7	70	5,850,010.00
12 Otorgamiento de Prestamos	5	82	8,004,051.00
<b>TOTALES</b>	<b>30</b>	<b>417</b>	<b>49,645,664.00</b>

## CUADRO No. 17 CLASIFICACION DE PERSONAL

(En Lempiras)

INSTITUCIÓN: 362, INJUPEMP

RESPONSABLE: ANDRES TORRES RODRIGUEZ

CÓDIGO	CLASIFICACION DE PERSONAL	II TRIMESTRE						ACUMULADO					
		PROGRAMADO	EJECUTADO			VARIACION		PROGRAMADO	EJECUTADO			VARIACION	
			F	M	T	ABSOLUTA	%		F	M	T	ABSOLUTA	%
1	2	3	4			5	6	7	8			9	10
<b>A.</b>	<b>CANTIDAD</b>	<b>417</b>	<b>251</b>	<b>166</b>	<b>417</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>423</b>	<b>251</b>	<b>166</b>	<b>417</b>	<b>6</b>	<b>1.4</b>
11,000	<b>PERSONAL PERMANENTE</b>	<b>314</b>	<b>191</b>	<b>123</b>	<b>314</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>318</b>	<b>191</b>	<b>123</b>	<b>314</b>	<b>4</b>	<b>1.3</b>
	EJECUTIVO	16	8	8	16	0	-	17	8	8	16	1	5.9
	ADMINISTRATIVO	273	176	97	273	0	-	275	176	97	273	2	0.7
	DE SERVICIO	25	7	18	25	0	-	26	7	18	25	1	3.8
12,000	<b>PERSONAL TEMPORAL</b>	<b>103</b>	<b>60</b>	<b>43</b>	<b>103</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>105</b>	<b>60</b>	<b>43</b>	<b>103</b>	<b>2</b>	<b>1.9</b>
12100	PERSONAL TEMPORAL	103	60	43	103	0	0.0	105	60	43	103	2	1.9
<b>B.</b>	<b>GASTOS</b>	<b>27,000,000</b>	<b>15,715,401</b>	<b>10,476,936</b>	<b>26,192,337</b>	<b>807,663</b>	<b>3.0</b>	<b>102,904,000</b>	<b>29,636,814</b>	<b>20,008,850</b>	<b>49,645,664</b>	<b>53,258,336</b>	<b>51.8</b>
11,100	<b>PERSONAL PERMANENTE</b>	<b>23,000,000</b>	<b>13,427,530</b>	<b>8,951,688</b>	<b>22,379,218</b>	<b>620,782</b>	<b>2.7</b>	<b>88,312,000</b>	<b>25,269,886</b>	<b>16,846,592</b>	<b>42,116,478</b>	<b>46,195,522</b>	<b>52.3</b>
11100	Sueldos y Salarios Basicos	23,000,000	13,427,530	8,951,688	22,379,218	620,782	2.7	88,312,000	25,269,886	16,846,592	42,116,478	46,195,522	52.3
12,100	<b>PERSONAL NO PERMANENTE</b>	<b>4,000,000</b>	<b>2,287,871</b>	<b>1,525,248</b>	<b>3,813,119</b>	<b>186,881</b>	<b>4.7</b>	<b>14,592,000</b>	<b>4,366,928</b>	<b>3,162,258</b>	<b>7,529,186</b>	<b>7,062,814</b>	<b>48.4</b>
12100	Sueldos Empleados de Emergencia	4,000,000	2,287,871	1,525,248	3,813,119	186,881	4.7	14,592,000	4,366,928	3,162,258	7,529,186	7,062,814	48.4

**11100 Sueldos y Salarios Básicos (Personal Permanente)**

La ejecución del trimestre es de Lps. 22,379,218, acumulando Lps. 42,116,478; 47.7% del presupuesto (Lps 88,312,000.00). Promedio mensual en el pago de planilla es de Lps. 7,019,413. Se efectuó el ajuste salarial del Contrato Colectivo de Trabajo 2010 - 2011.

**12100 Sueldos y Salarios Básicos (Personal No Permanente)**

La ejecución del trimestre es de Lps. 3,813,119, acumulando Lps. 7,529,186; 51.6% respecto del presupuesto (Lps. 14,592,000.00). Promedio mensual en el pago de planilla es de Lps. 1,254,864.33

## GASTOS DE ALMACEN

La Unidad de Almacén administra físicamente los bienes que se adquieren con 10 renglones en el presupuesto de gastos, específicamente el grupo **3000: Materiales y Suministros**, el cual brinda información pormenorizada, actualizada y oportuna de los gastos y las compras realizadas en cada unidad ejecutora y los saldos de las existencias en almacén.

A continuación se presenta el estado comparativo registrado del sistema de Almacén:

**Cuadro No.18**  
**RENGLONES PRESUPUESTARIOS DE ALMACEN**  
*(Valores en Lempiras)*

OBJETOS DEL GASTO	II TRMESTRE, 2011				ACUMULADO 2011			
	Programado	Ejecutado	Saldo	%	Presupuestado	Ejecutado	Saldo	%
33100 Papel de Escritorio	150,000.00	140,901.00	9,099.00	6.1	500,000.00	244,162.00	255,838.00	51.2
33200 Papel para Computación	30,000.00	26,054.00	3,946.00	13.2	100,000.00	27,529.00	72,471.00	72.5
33300 Productos de Artes Graficas	200,000.00	185,749.00	14,251.00	7.1	350,000.00	350,000.00	-	-
33400 Productos de Papel y Cartón	155,000.00	148,084.00	6,916.00	4.5	600,000.00	277,659.00	322,341.00	53.7
34400 Llantas y Camaras de Aire	120,000.00	106,943.00	13,057.00	10.9	180,000.00	145,275.00	34,725.00	19.3
35100 Productos Quimicos	25,000.00	21,153.00	3,847.00	15.4	60,000.00	60,000.00	-	-
35500 Tintes, Pinturas y Colorantes	12,500.00	10,154.00	2,346.00	18.8	40,000.00	14,627.00	25,373.00	63.4
39100 Elementos de Limpieza	85,000.00	78,849.00	6,151.00	7.2	150,000.00	124,213.00	25,787.00	17.2
39200 Utiles de Escritorio	65,000.00	59,519.00	5,481.00	8.4	300,000.00	107,396.00	192,604.00	64.2
39600 Otros Repuestos y Accesorios Menores	425,000.00	387,808.00	37,192.00	8.8	2,331,000.00	1,241,487.00	1,089,513.00	46.7
<b>TOTALES</b>	<b>1,267,500.00</b>	<b>1,165,214.00</b>	<b>102,286.00</b>	<b>8.1</b>	<b>4,611,000.00</b>	<b>2,592,348.00</b>	<b>2,018,652.00</b>	<b>43.8</b>

## **II. GASTOS DE CAPITAL**

Los Gastos de Capital se recomiendan en Lps. 53,000,000. De los cuales 31,000.0 miles serán destinados a la adquisición de Maquinaria y Equipo y Lps. 22,000.0 miles para activos intangibles.

*Cuadro No. 19*  
**BIENES CAPITALIZABLES**  
 (En Lempiras)

Detalle	Presupuesto Aprobado	Ejecutado Acumulado	% Ejecutado	Saldo Disponible
<b>BIENES CAPITALIZABLES</b>				
MAQUINARIA Y EQUIPO	31,000,000	-	0.0	31,000,000
ACTIVOS INTANGIBLES	22,000,000	-	0.0	22,000,000
<b>TOTAL</b>	<b>53,000,000</b>	<b>-</b>	<b>0.0</b>	<b>53,000,000</b>

*Cuadro No. 20*  
**MAQUINARIA Y EQUIPO**  
 (En Lempiras)

Detalle	Presupuesto Aprobado	Ejecutado Acumulado	% Ejecutado	Saldo Disponible
<b>42000 MAQUINARIO Y EQUIPO</b>				
Equipo de Oficina y Muebles	3,000,000	-	0.0	3,000,000
Maquinaria y Equipo de Oficina	2,500,000	-	0.0	2,500,000
Equipo de Transporte, Tracción y Elevación	9,500,000	-	0.0	9,500,000
Equipo Medico y de Laboratorio	7,000,000	-	0.0	7,000,000
Equipo de Comunicación y Señalamiento	3,000,000	-	0.0	3,000,000
Equipo de Computación	6,000,000	-	0.0	6,000,000
<b>TOTAL</b>	<b>31,000,000</b>	<b>-</b>	<b>0.0</b>	<b>31,000,000</b>



## CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS

El 30 de Junio de 2011, se utilizaron valores de la provisión de fondos por el orden de Lps. 473,968, acumulado hasta el 30/06/2011. Nótese el comportamiento por proyecto en el cuadro No. 23

### *Cuadro No. 21*

## CONSTRUCCIONES EN PROCESO, 2010-2011

VALORES PROVISIONADOS 2010

(En Lempiras)

Detalle	Valores Disponibles de Provisión de Fondos	Ejecutado contra Provisión de Fondos	SALDOS NETOS
<b>47110 CONTRUCCIONES EN PROCESO</b>			
<b>PROYECTOS DE ARRASTRE</b>			
Res. Las Tapias	303,600		303,600
Cerro Grand V Etapa, Zona 2	4,999,883		4,999,883
Remodelación Edificio Principal y Edificio Anexo	7,834,243	86,918	7,747,325
Obras Complementarias Edificio Anexo Archivo Central e Informatica	6,007,249		6,007,249
Cercos Perimetrales (Muros)	4,923,896	190,784	4,733,112
Obras Complementarias Sala Velatoria II	13,260,990	196,266	13,064,724
Obras Complementarias Centro de Día Germania (TGA)	10,427,222		10,427,222
Obras Complementarias Centro de Día Armenta (SPS)	7,733,914		7,733,914
Obras Complementarias Centro de Día Choluteca	199,283		199,283
Diseño y Construcción Centro de Día Choluteca	2,011,472		2,011,472
Centro Regional de Jubilados Yoro	129,860		129,860
<b>TOTAL</b>	<b>57,831,612</b>	<b>473,968</b>	<b>57,357,644</b>
Fuente: Conciliación de la DTPP de la cuenta general de "Construcciones en Proceso"			

### **III. *ACTIVOS FINANCIEROS.***

Al cierre de II Trimestre, 2011, los Activos Financieros sumaron Lps. 2,166,516,916, los desembolsos por préstamos suman Lps. 870,549,908 (40.2%) y el incremento en las disponibilidades por Lps. 1,295,967,008 (59.8%).

#### **A. DESEMBOLSOS POR PRÉSTAMOS:**

El techo presupuestario aprobado 2011, para el otorgamiento de préstamos de corto y largo plazo, es de Lps. 1,875,900,000, influenciado por la normativa de que “la concesión neta de préstamos en los institutos de previsión social debe ser igual a cero”; cantidad es equivalente a valor total fijado en el presupuesto de ingresos, relacionada con las recuperaciones de créditos de corto y largo plazo.

*A continuación se presenta el comportamiento de los desembolsos por préstamos en el II trimestre, 2011:*

**a. Préstamos Personales, sumaron Lps. 762,802,395. 99.3% de la programación trimestral acumulada y 50.0% de la estimación anual.**

**CUADRO No. 22  
PRESTAMOS PERSONALES**

<b>TRIMESTRES</b>	<b>Presupuesto 2011</b>	<b>Montos Desembolsado</b>	<b>Diferencia</b>	<b>% Desembolsado</b>
I TRIMESTRE, 2011	538,215,329	365,640,178	172,575,151	67.9
II TRIMESTRE, 2011	400,000,000	397,162,217	2,837,783	99.3
<b>TOTAL</b>	<b>938,215,329</b>	<b>762,802,395</b>	<b>175,412,934</b>	<b>81.3</b>
<b>Programación Anual</b>	<b>1,525,900,000</b>	<b>762,802,395</b>	<b>763,097,605</b>	<b>50.0</b>

Desde el mes de marzo, 2011, se implementó una nueva modalidad de préstamo a corto plazo denominado “CREDITO YA”, equivalente a un préstamo personal automático, cuya finalidad es beneficiar a los participantes activos y jubilados y pensionados del sistema, el cual consiste en proporcionarles el 90% de su decimocuarto mes y/o decimotercer mes (aguinaldo) a una tasa menor de interés comparada al mercado crediticio. La recuperación de estos créditos es automática.

Al 30 de junio, 2011, del total valores desembolsados por estos créditos (Lps. 31,861,731), que beneficiaron a 2742 participantes. Se recuperaron de forma automática Lps. 31,151,138, equivalentes al 97.8% del total otorgado; produciendo un efecto presupuestario neto en la concesión de estos préstamos Automáticos. Estos montos ya están incluidos, dentro del total de recuperaciones de Préstamos Personales.

*b. Los financiamientos en préstamos hipotecarios acumularon Lps. 98,222,255, 93.5% de la programación trimestral acumulada y 32.7% de la estimación anual.*

**CUADRO No. 23  
PRESTAMOS HIPOTECARIOS**

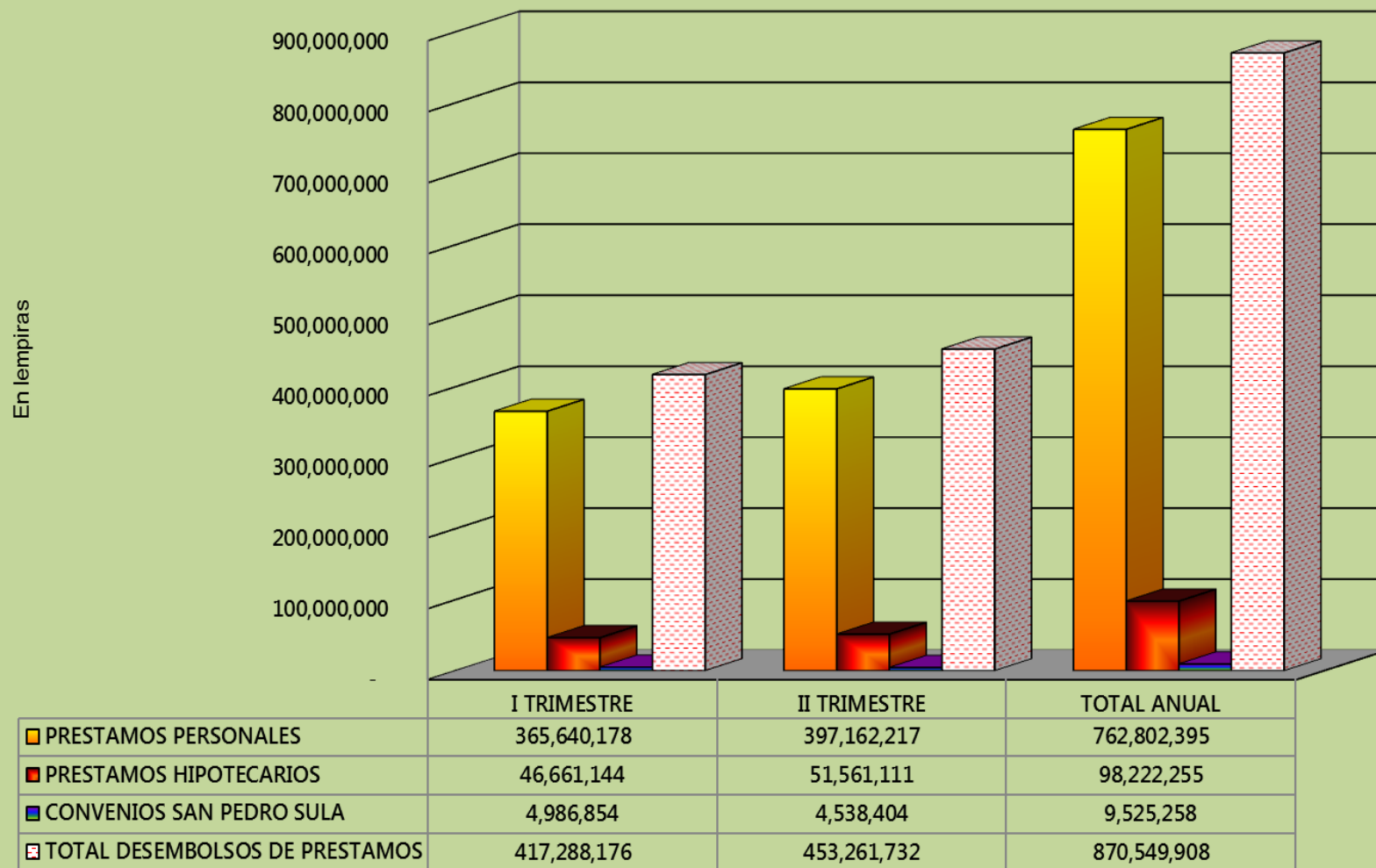
<b>TRIMESTRES</b>	<b>Presupuesto 2011</b>	<b>Montos Desembolsado</b>	<b>Diferencia</b>	<b>% Desembolsado</b>
I TRIMESTRE, 2011	50,000,000	46,661,144	3,338,856	93.3
II TRIMESTRE, 2011	55,000,000	51,561,111	3,438,889	93.7
<b>TOTAL</b>	<b>105,000,000</b>	<b>98,222,255</b>	<b>6,777,745</b>	<b>93.5</b>
<b>Programación Anual</b>	<b>300,000,000</b>	<b>98,222,255</b>	<b>201,777,745</b>	<b>32.7</b>

c. También se emitieron órdenes de pago por intermedio de la Banca Privada por **Lps. 9,252,258**, (“Préstamos Convenios S.P.S”).

**Cuadro No. 24**  
**CONVENIOS PROYECTOS DE SAN PEDRO SULA:**

<b>TRIMESTRES</b>	<b>Presupuesto 2011</b>	<b>Montos Desembolsado</b>	<b>Diferencia</b>	<b>% Desembolsado</b>
I TRIMESTRE, 2011	10,000,000	4,986,854	5,013,146	49.9
II TRIMESTRE, 2011	5,000,000	4,538,404	461,596	90.8
<b>TOTAL</b>	<b>15,000,000</b>	<b>9,525,258</b>	<b>5,474,742</b>	<b>63.5</b>
<b>Programación Anual</b>	<b>50,000,000</b>	<b>9,525,258</b>	<b>40,474,742</b>	<b>19.1</b>

## COMPARATIVO TRIMESTRAL DE DESEMBOLSOS DE PRESTAMOS, 2011



## ***CIFRAS DE EFECTO NETO:***

- a. Al cierre del II Trimestre, 2011, los **gastos corrientes** (Lps. 854,579,418) representan el 47.3% de los **ingresos corrientes** (Lps. 1,806,625,554) del mismo periodo.

## ***RESULTADO ECONOMICO Y FINANCIERO:***

### **\* Resultado Económico**

Con el nivel de Ingresos percibidos y Gastos efectuados, se ha generado un Ahorro en Cuenta Corriente de Lps. 952,046,136, ya que los ingresos corrientes recaudados han sido superiores a los gastos corrientes.

### **\* Disponibilidad para Financiamiento e Inversión:**

Al cierre de este periodo trimestral, se obtuvo una disponibilidad para Financiamiento e Inversión de Lps. 2,166,516,916.

### **\* Resultado Financiero**

El efecto neto de los Recursos Totales y Gastos Totales realizados, genera un superávit de 1,295,967,008, valor registrado en el incremento de disponibilidad. Como resultado, de que al 30 de Junio, 2011, los ingresos totales (3,021,096,334) han sido superiores en un 75.1% de los gastos totales efectuados (Lps. 1,725,129,326).

Cuadro No. 25  
**ESTRATEGIA DE FINANCIAMIENTO**  
*(En Lempiras)*

<i>Concepto de Ingresos y Gastos</i>	<i>Parcial</i>	<i>Total</i>
<b>I. INGRESOS Y GASTOS CORRIENTES</b>		
1. Ingresos de Operación (Rend. S/ Inversiones)	840,336,044.00	840,336,044.00
( - ) 2. Gastos Corrientes		105,264,277.00
2.1 Gastos de Funcionamiento	105,264,277.00	
2.2 Otros Gastos Corrientes		
SUPERAVIT DE OPERACIÓN		735,071,767.00
( - ) 3. Beneficios Directos del Sistema	749,315,141.00	749,315,141.00
DEFICIT/SUPERAVIT TOTAL		(14,243,374.00)
( + ) 4. Ingresos por Transacciones Corrientes		966,289,510.00
4.1. Transferencias Corrientes	949,650,899.00	
4.2 Otros Ingresos Corrientes	16,638,611.00	
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE		952,046,136.00
(+)		
<b>II. INGRESOS DE CAPITAL</b>		1,214,470,780.00
2.1 Fuentes Financieras	1,214,470,780.00	
2.2 Otros Ingresos de Capital		
DISPONIBILIDAD PARA FINANCIAMIENTO E INVERSIÓN		2,166,516,916.00
<b>III. EGRESOS DE CAPITAL</b>		870,549,908.00
2.3 Inversión Real	-	
2.4 Inversión Financiera	870,549,908.00	
<b>Superávit y/o Déficit Financiero del Periodo</b>		<b>1,295,967,008.00</b>



## CUADRO No. 26

### ESTADO DE RESULTADOS

(En Lempiras)

INSTITUCIÓN: **362, INJUPEMP**RESPONSABLE: **ANDRES TORRES RODRIGUEZ**

CÓDIGO	CUENTAS	SEGUNDO TRIMESTRE				ACUMULADO			
		PROGRAMADO	EJECUTADO	VARIACION		PROGRAMADO	EJECUTADO	VARIACION	
				ABSOLUTA	%			ABSOLUTA	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>918,875,129</b>	<b>908,173,796</b>	<b>10,701,333</b>	<b>1.2</b>	<b>3,050,600,000</b>	<b>1,806,625,554</b>	<b>1,243,974,446</b>	<b>40.8</b>
<b>13000</b>	<b>CONTRIBUCIONES A LA SEGURIDAD SOCIAL</b>	<b>479,580,824</b>	<b>470,669,978</b>	<b>8,910,846</b>	<b>1.9</b>	<b>1,602,000,000</b>	<b>949,650,899</b>	<b>652,349,101</b>	<b>40.7</b>
13100	Contribuciones Patronales	286,500,000	281,262,497	5,237,503	1.8	973,000,000	568,464,000	404,536,000	41.6
13103	Convenios de Afiliación	1,650,000	1,607,102	42,898	2.6	4,000,000	4,821,306	(821,306)	(20.5)
13200	Contribuciones Participantes	186,750,000	178,935,530	7,814,470	4.2	615,000,000	361,886,866	253,113,134	41.2
13203	Reingresos al Sistema	4,680,824	8,864,849	(4,184,025)	(89.4)	10,000,000	14,478,727	(4,478,727)	(44.8)
	Transferencias Valores Actuariales	-	-	-	0.0	-	-	-	0.0
<b>16000</b>	<b>RENTAS DE LA PROPIEDAD</b>	<b>439,294,305</b>	<b>437,503,818</b>	<b>1,790,487</b>	<b>0.4</b>	<b>1,448,600,000</b>	<b>856,974,655</b>	<b>591,625,345</b>	<b>40.8</b>
16100	Intereses por Préstamos	162,795,000	156,432,897	6,362,103	3.9	581,460,000	310,576,017	270,883,983	46.6
16200	Intereses por Depósitos	8,150,000	7,378,450	771,550	9.5	50,000,000	10,963,649	39,036,351	78.1
16300	Intereses por Títulos Valores	253,470,978	248,617,989	4,852,989	1.9	787,040,000	508,137,823	278,902,177	35.4
16400	Beneficios por Inversiones Empresariales	10,300,000	10,658,555	(358,555)	(3.5)	19,000,000	10,658,555	8,341,445	43.9
16900	Otros Derechos	4,578,327	14,415,927	(9,837,600)	(214.9)	11,100,000	16,638,611	(5,538,611)	(49.9)
	<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>475,611,550</b>	<b>466,155,015</b>	<b>9,456,535</b>	<b>2.0</b>	<b>1,743,300,000</b>	<b>854,579,418</b>	<b>888,720,582</b>	<b>51.0</b>
100	Servicios Personales	39,950,000	38,516,753	1,433,247	3.6	144,000,000	68,234,534	75,765,466	52.6
200	Servicios No Personales	20,004,050	17,961,275	2,042,775	10.2	77,130,000	33,126,844	44,003,156	57.1
300	Materiales y Suministros	2,159,000	1,976,495	182,505	8.5	9,070,000	3,902,899	5,167,101	57.0
500	Transferencias	413,498,500	407,700,492	5,798,008	1.4	1,513,100,000	749,315,141	763,784,859	50.5
	<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>	<b>443,263,579</b>	<b>442,018,781</b>	<b>1,244,798</b>	<b>0.3</b>	<b>1,307,300,000</b>	<b>952,046,136</b>	<b>355,253,864</b>	<b>27.2</b>

**INSTITUTO NACIONAL DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE LOS FUNCIONARIOS Y  
EMPLEADOS DEL PODER EJECUTIVO  
( I N J U P E M P )**

**CUADRO No. 27  
ESTADO DE ORIGEN Y APLICACION DE FONDOS  
(En Lempiras)**

INSTITUCIÓN: **362, INJUPEMP**RESPONSABLE: **ANDRES TORRES RODRIGUEZ**

CÓDIGO	CUENTAS	SEGUNDO TRIMESTRE				ACUMULADO			
		PROGRAMADO	EJECUTADO	VARIACION		PROGRAMADO	EJECUTADO	VARIACION	
				ABSOLUTA	%			ABSOLUTA	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	<b>ORIGEN</b>	<b>1,082,263,579</b>	<b>1,051,115,794</b>	<b>31,147,785</b>	<b>2.9</b>	<b>3,183,200,000</b>	<b>2,166,516,916</b>	<b>1,016,683,084</b>	<b>31.9</b>
	Recuperación de Prestamos	639,000,000	609,097,013	29,902,987	4.7	1,875,900,000	1,214,470,780	661,429,220	35.3
	Resultado del Ejercicio	443,263,579	442,018,781	1,244,798	0.3	1,307,300,000	952,046,136	355,253,864	27.2
	<b>APLICACION</b>	<b>1,082,263,579</b>	<b>1,051,115,794</b>	<b>31,147,785</b>	<b>2.9</b>	<b>3,183,200,000</b>	<b>2,166,516,916</b>	<b>1,016,683,084</b>	<b>31.9</b>
42000	Maquinaria y Equipo	-	-	-	-	31,000,000	-	31,000,000	100.0
45100	Aplicaciones Informaticas	-	-	-	-	22,000,000	-	22,000,000	100.0
62110	Préstamos Personales	400,000,000	397,162,217	2,837,783	0.7	1,525,900,000	762,802,395	763,097,605	50.0
63110	Préstamos Hipotecarios	60,000,000	56,099,515	3,900,485	6.5	350,000,000	107,747,513	242,252,487	69.2
64100	Inversiones	-	-	-	-	1,254,300,000	-	1,254,300,000	100.0
	Incremento de Disponibilidades	622,263,579	597,854,062	24,409,517	100.0	-	1,295,967,008	(1,295,967,008)	(100.0)

**INSTITUTO NACIONAL DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE LOS FUNCIONARIOS Y  
EMPLEADOS DEL PODER EJECUTIVO  
( I N J U P E M P )**

**CUADRO No. 28  
EJECUCION DEL PRESUPUESTO DE CAJA  
(En Lempiras)**

INSTITUCIÓN: **362, INJUPEMP**RESPONSABLE: **ANDRES TORRES RODRIGUEZ**

CÓDIGO	CUENTAS	SEGUNDO TRIMESTRE				ACUMULADO			
		PROGRAMADO	EJECUTADO	VARIACION		PROGRAMADO	EJECUTADO	VARIACION	
				ABSOLUTA	%			ABSOLUTA	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>1,557,875,129</b>	<b>1,517,270,809</b>	<b>40,604,320</b>	<b>2.6</b>	<b>4,926,500,000</b>	<b>3,021,096,334</b>	<b>1,905,403,666</b>	<b>38.7</b>
<b>13000</b>	<b>CONTRIBUCIONES A LA SEGURIDAD SOCIAL</b>	<b>479,580,824</b>	<b>470,669,978</b>	<b>8,910,846</b>	<b>1.9</b>	<b>1,602,000,000</b>	<b>949,650,899</b>	<b>652,349,101</b>	<b>40.7</b>
13100	Contribuciones Patronales	286,500,000	281,262,497	5,237,503	1.8	973,000,000	568,464,000	404,536,000	41.6
13200	Contribuciones Participantes	186,750,000	178,935,530	7,814,470	4.2	615,000,000	361,886,866	253,113,134	41.2
13203	Reingresos al Sistema	4,680,824	8,864,849	-4,184,025	(89.4)	10,000,000	14,478,727	(4,478,727)	(44.8)
13203	Convenios de Afiliación	1,650,000	1,607,102	42,898	2.6	4,000,000	4,821,306	(821,306)	(20.5)
	Transferencias Valores Actuariales						-		
<b>16000</b>	<b>RENTAS DE LA PROPIEDAD</b>	<b>439,294,305</b>	<b>437,503,818</b>	<b>1,790,487</b>	<b>0.4</b>	<b>1,448,600,000</b>	<b>856,974,655</b>	<b>591,625,345</b>	<b>154.1</b>
16100	Intereses por Préstamos	162,795,000	156,432,897	6,362,103	3.9	581,460,000	310,576,017	270,883,983	46.6
16200	Intereses por Depósitos	8,150,000	7,378,450	771,550	100.0	50,000,000	10,963,649	39,036,351	78.1
16300	Intereses por Títulos Valores	253,470,978	248,617,989	4,852,989	1.9	787,040,000	508,137,823	278,902,177	35.4
16400	Beneficios por Inversiones Empresariales	10,300,000	10,658,555	-358,555	0.0	19,000,000	10,658,555	8,341,445	43.9
16900	Otros Derechos	4,578,327	14,415,927	-9,837,600	(214.9)	11,100,000	16,638,611	(5,538,611)	(49.9)
<b>30000</b>	<b>FUENTES FINANCIERAS /</b>	<b>639,000,000</b>	<b>609,097,013</b>	<b>29,902,987</b>	<b>4.7</b>	<b>1,875,900,000</b>	<b>1,214,470,780</b>	<b>661,429,220</b>	<b>35.3</b>
31304	Préstamos Personales	592,000,000	565,378,667	26,621,333	4.5	1,603,041,480	1,132,765,224	470,276,256	29.3
31404	Préstamos Hipotecarios	34,200,000	32,421,263	1,778,737	5.2	212,858,520	62,680,900	150,177,620	70.6
31404	Préstamos Convenios Proyectos S.P.S.	12,800,000	11,297,083	1,502,917	11.7	60,000,000	19,024,656	40,975,344	68.3

**INSTITUTO NACIONAL DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE LOS FUNCIONARIOS Y  
EMPLEADOS DEL PODER EJECUTIVO  
( I N J U P E M P )**

**CUADRO No. 28  
EJECUCION DEL PRESUPUESTO DE CAJA  
(En Lempiras)**

INSTITUCIÓN: **362. INJUPEMP**RESPONSABLE: **ANDRES TORRES RODRIGUEZ**

CÓDIGO	CUENTAS	SEGUNDO TRIMESTRE				ACUMULADO			
		PROGRAMADO	EJECUTADO	VARIACION		PROGRAMADO	EJECUTADO	VARIACION	
				ABSOLUTA	%			ABSOLUTA	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	<b>EGRESOS CORRIENTES</b>	<b>935,611,550</b>	<b>919,416,747</b>	<b>65,013,837</b>	<b>6.9</b>	<b>4,926,500,000</b>	<b>1,725,129,326</b>	<b>3,201,370,674</b>	<b>65.0</b>
	<b>GASTOS POR TRANSACCIONES CORRIENTES</b>	<b>475,611,550</b>	<b>466,155,015</b>	<b>9,456,535</b>	<b>2.0</b>	<b>1,743,300,000</b>	<b>854,579,418</b>	<b>888,720,582</b>	<b>51.0</b>
10000	Servicios Personales	39,950,000	38,516,753	1,433,247	3.6	144,000,000	68,234,534	75,765,466	52.6
20000	Servicios No Personales	20,004,050	17,961,275	2,042,775	10.2	77,130,000	33,126,844	44,003,156	57.1
30000	Materiales y Suministros	2,159,000	1,976,495	182,505	8.5	9,070,000	3,902,899	5,167,101	57.0
50000	Transferencias	413,498,500	407,700,492	5,798,008	1.4	1,513,100,000	749,315,141	763,784,859	50.5
<b>16000</b>	<b>GASTOS DE INVERSION REAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>0.0</b>	<b>53,000,000</b>	<b>-</b>	<b>53,000,000</b>	<b>100.0</b>
42000	Maquinaria y Equipo			0	0.0	31,000,000	-	31,000,000	100.0
45000	Activos Intangibles			0	0.0	22,000,000	-	22,000,000	100.0
	<b>APLICACIONES FINANCIERAS /</b>	<b>460,000,000</b>	<b>453,261,732</b>	<b>55,557,302</b>	<b>12.1</b>	<b>3,130,200,000</b>	<b>870,549,908</b>	<b>2,259,650,092</b>	<b>72.2</b>
62110	Préstamos Personales	400,000,000	397,162,217	2,837,783	0.7	1,525,900,000	762,802,395	763,097,605	50.0
63110	Préstamos Hipotecarios	55,000,000	51,561,111	3,438,889	6.3	300,000,000	98,222,255	201,777,745	(100.0)
63110	Préstamos Convenio S.P.S.	5,000,000	4,538,404	461,596	9.2	50,000,000	9,525,258	40,474,742	(100.0)
64100	Inversiones			0	100.0	1,254,300,000		1,254,300,000	(100.0)
	<b>DEFICIT - SUPERAVIT</b>	<b>622,263,579</b>	<b>597,854,062</b>	<b>24,409,517</b>	<b>(100.0)</b>	<b>-</b>	<b>1,295,967,008</b>	<b>(1,295,967,008)</b>	<b>(100.0)</b>
	<b>SALDO INICIAL</b>			<b>0</b>	<b>0.0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0.0</b>
	<b>SALDO FINAL</b>	<b>622,263,579</b>	<b>597,854,062</b>	<b>24,409,517</b>	<b>(100.0)</b>	<b>-</b>	<b>1,295,967,008</b>	<b>(1,295,967,008)</b>	<b>(100.0)</b>
	<b>FINANCIAMIENTO REQUERIDO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>0.0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0.0</b>



*Instituto Nacional de Jubilaciones y Pensiones de los Empleados y Funcionarios del Poder Ejecutivo*



# ANEXOS



*Instituto Nacional de Jubilaciones y Pensiones de los Empleados y Funcionarios del Poder Ejecutivo*



## ANEXOS

- |                 |   |
|-----------------|---|
| <b>ANEXO 1:</b> | <b>PROCEDIMIENTO PARA EL CALCULO DE COSTOS POR PROGRAMAS.</b> |
| <b>ANEXO 2:</b> | <b>CLASIFICACION DE INGRESOS PRESUPUESTARIOS (DETALLE).</b>   |
| <b>ANEXO 3:</b> | <b>CLASIFICACION DE EGRESOS PRESUPUESTARIOS (DETALLE).</b>    |
| <b>ANEXO 4:</b> | <b>REGISTRO PRESUPUESTARIO SIAFI</b>                          |
| <b>ANEXO 5:</b> | <b>INFORME TRIMESTRAL DE RECURSOS HUMANOS</b>                 |

## **PROCEDIMIENTO PARA EL CÁLCULO DE LOS COSTOS POR PROGRAMAS**

### **ACTIVIDADES CENTRALES 01: DIRECCION Y ADMINISTRACION:**

*A los gastos de funcionamiento de las Actividades Centrales 01, se le resta la ejecución de la Unidad de Informática y al valor resultante se le aplica un 25% que se transfiere al Programa 12: OTORGAMIENTO DE PRÉSTAMOS.*

*De los Gastos de la Unidad de Informática se transfiere el 60% al programa 12 y la diferencia forma parte del costo de las Actividades Centrales 01.*

### **PROGRAMA 11: ADMINISTRACION DE SERVICIOS SOCIALES Y PREVISIONALES:**

*A los Gastos Corrientes de las Unidades del Programa 11 (exceptuando Control de Beneficios, Análisis e Investigación, Servicios Sociales, Bienestar Psicosocial, Promoción Social, Centros Gerontológicos y sala velatoria), se le resta un 25% que se transfiere al Programa 12: OTORGAMIENTO DE PRESTAMOS; formándose los Gastos de Funcionamiento del Programa 11 con el 75% del valor resultante.*

### **PROGRAMA 12: OTORGAMIENTO DE PRÉSTAMOS:**

*Los Gastos de Funcionamiento del Programa 12, se forman con el total de todas las Unidades, más el 25% del Programa 11: ADMINISTRACION DE SERVICIOS SOCIALES Y PREVISIONALES, el 25% de las Actividades Centrales 01: DIRECCION Y ADMINISTRACION y el 60% de la Unidad de Informática.*

## **REGULARIZACION DEL PRESUPUESTO EN EL SIAFI:**

Hemos procedido a efectuar la regularización en el Sistema de Administración Financiera (SIAFI), de los registros presupuestarios de Ingresos y Egresos correspondientes al II Trimestre, 2011.

Sin embargo, las cifras correspondientes a los ingresos y gastos del mes de Junio, 2011, fueron registradas **del 09 al 11 de Julio**, 2011. Por lo que, al momento de generar reportes del SIAFI, al 30 de Junio, 2011, solamente reflejan las ejecuciones del **enero a mayo, 2011**.

Es importante mencionar, que en el registro del presupuesto de gastos, se encuentran algunas diferencias en los grupos del gasto operativo 10000 Servicios Personales, 20000 Servicios No Personales, 30000 Materiales y Suministros, con valores mayores a los que, reporta el Detalle de Clasificación de Egresos Presupuestarios de esta liquidación, debido a que, corresponden a reversiones contables efectuadas en objetos del gasto:

CODIGO	DENOMINACION CLASIFICADOR	EJECUTADO REAL	REGISTRO SIAFI	DIFERENCIA
1	2	3	4	5
11710	CONTRI. PATRONALES AL INJUPEMP	4,560,262	4,607,436	(47,174)
11760	CONTRI. PATRONALES AL INFOP. P.	557,317	560,155	(2,838)
24300	SERVICIOS JURIDICOS	3,365,975	4,217,709	(851,734)
24900	OTROS SERVICIOS TECNICOS Y PROFESIONALES	7,793,242	7,811,693	(18,451)
31100	ALIMENTOS Y BEBIDAS PARA PERSONAS	327,209	351,538	(24,329)
32300	PRENDAS DE VESTIR	41,835	47,102	(5,267)
33400	PRODUCTOS DE PAPEL Y CARTON.	277,659	279,483	(1,824)

Las cuales se podrán observar en el registro presupuestario del gasto del mes de julio, 2011. Por lo anterior, las cifras reales ejecutadas para estos objetos del gasto, se detallan en la columna 3 del cuadro anterior.