



CAPITULO II

GESTION PRESUPUESTARIA

DE RECURSOS Y GASTOS

CONTENIDO

CAPITULO II GESTION PRESUPUESTARIA DE RECURSOS Y GASTOS

	Página
I. INTRODUCCION	4
II. DICTAMEN PRESUPUESTARIA DE INGRESOS Y GASTOS	6
III. ANALISIS GENERAL DE LA EJECUCION PRESUPUESTARIA 2011	9
IV. EJECUCION PRESUPUESTARIA AL III TRIMESTRE 2011	15
PRESUPUESTO DE RECURSOS	16
I. INGRESOS CORRIENTES	20
II. FUENTES FINANCIERAS	26
PRESUPUESTO DE GASTOS	32
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
TOTAL	4,806,075,000	4,926,500,000	120,425,000	2.5

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 la colocación de Inversiones en Títulos Valores.

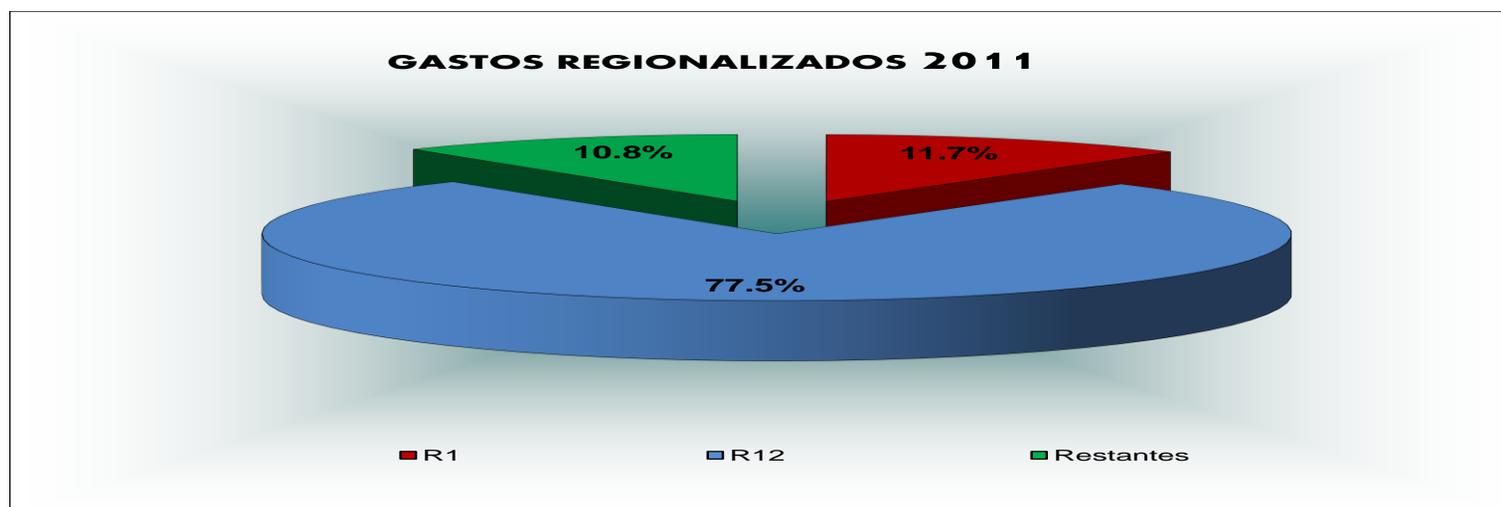
***Monto y Estructura Económica de los Gastos
(Valores en lempiras)***

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
TOTAL	4,806,075,000	4,926,500,000	120,425,000	2.5

REGIONALIZACION DEL GASTO:

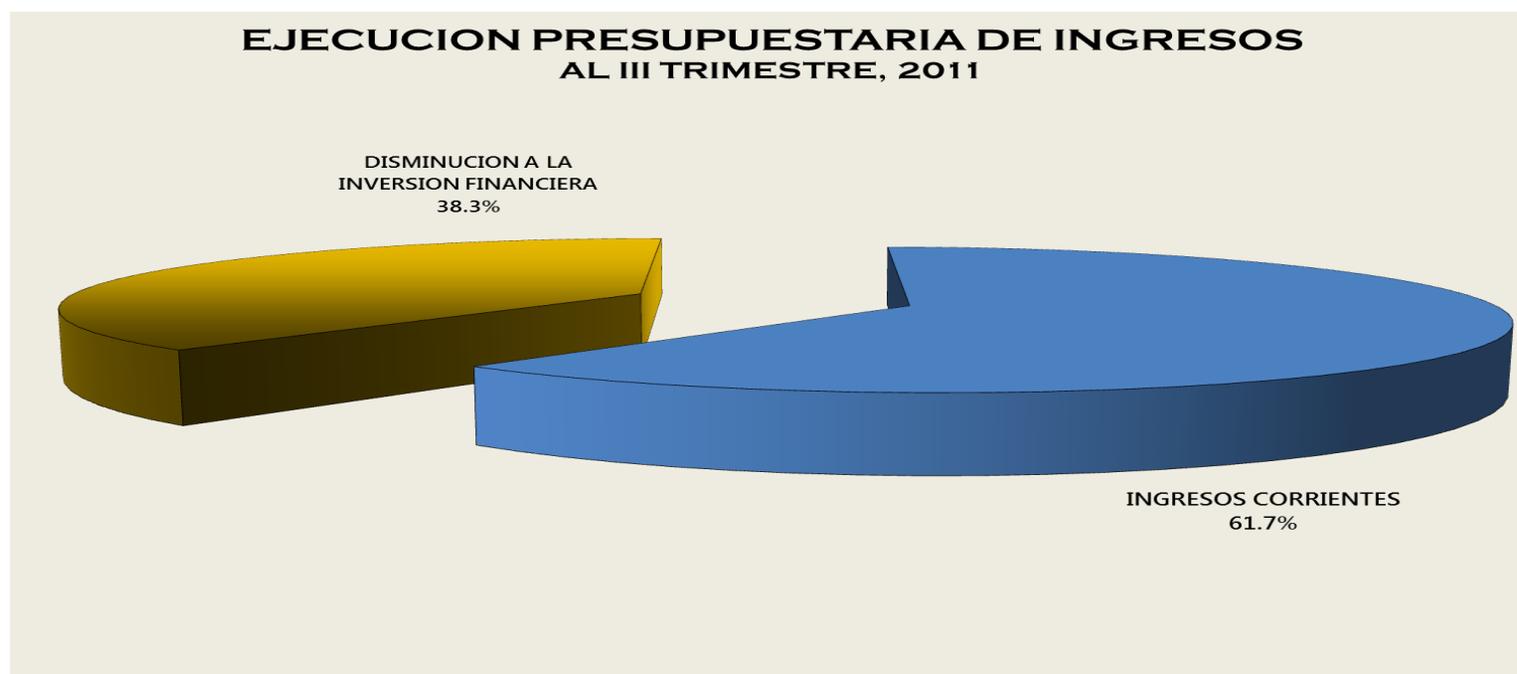
El Presupuesto de Ingresos y Egresos 2011, es autofinanciable (fondos propios), estructurado de conformidad con la metodología, procedimientos y directrices emitidas por la Secretaría de Finanzas y Secretaría de Planificación, en cumplimiento a la Visión de País al año 2038, Plan de Nación al Año 2022 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, 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 Río 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 III TRIMESTRE 2011

Durante el III Trimestre de 2011, la ejecución global acumulada reporta un balance por concepto de Ingresos a nivel presupuestario de Lps. 4,529,193,680 (91.9%) 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 61.7%. Las fuentes financieras participan con el 38.3%.



Cuadro No. 1

RESUMEN EJECUCION DE RECURSOS

En Lempiras

CONCEPTO	PRESUPUESTO 2011		% Ejecución Anual	Resultado
	APROBADO	EJECUTADO AL III TRIMESTRE, 2011		
I. INGRESOS CORRIENTES	3,050,600,000	2,794,058,264	91.6	256,541,736
Contribuciones Sector Publico	1,602,000,000	1,486,816,376	92.8	115,183,624
Contribuciones Patronales	973,000,000	889,642,329	91.4	83,357,671
Aportes Personales	615,000,000	566,491,939	92.1	48,508,061
Convenios Afiliación (otros)	14,000,000	30,682,108	219.2	-16,682,108
Rentas de la propiedad	1,448,600,000	1,307,241,888	90.2	141,358,112
Intereses por prestamos	581,460,000	478,234,659	82.2	103,225,341
Intereses por depósitos	50,000,000	33,430,996	66.9	16,569,004
Intereses por títulos valores	787,040,000	765,552,023	97.3	21,487,977
Beneficios por Inversiones Emp.	19,000,000	10,658,555	56.1	8,341,445
Otros Derechos propios del Sistema	11,100,000	19,365,655	174.5	-8,265,655
III. DISMINUCION DE LA INVERSION FINANCIERA	1,875,900,000	1,735,135,416	92.5	140,764,584
Recup. Préstamos Personales	1,603,041,480	1,607,448,634	100.3	-4,407,154
Recup. Préstamos Hipotecarios	212,858,520	95,909,417	45.1	116,949,103
Recup. Convenios San Pedro Sula	60,000,000	31,777,365	53.0	28,222,635
Titulos y Valores (Inversiones)			0.0	-
TOTAL RECURSOS	4,926,500,000	4,529,193,680	91.9	397,306,320
Disminución de Disponibilidad			0.0	-
TOTAL EQUILIBRIO PRESUPUESTARIO	4,926,500,000	4,529,193,680	91.9	397,306,320

Cuadro No. 2

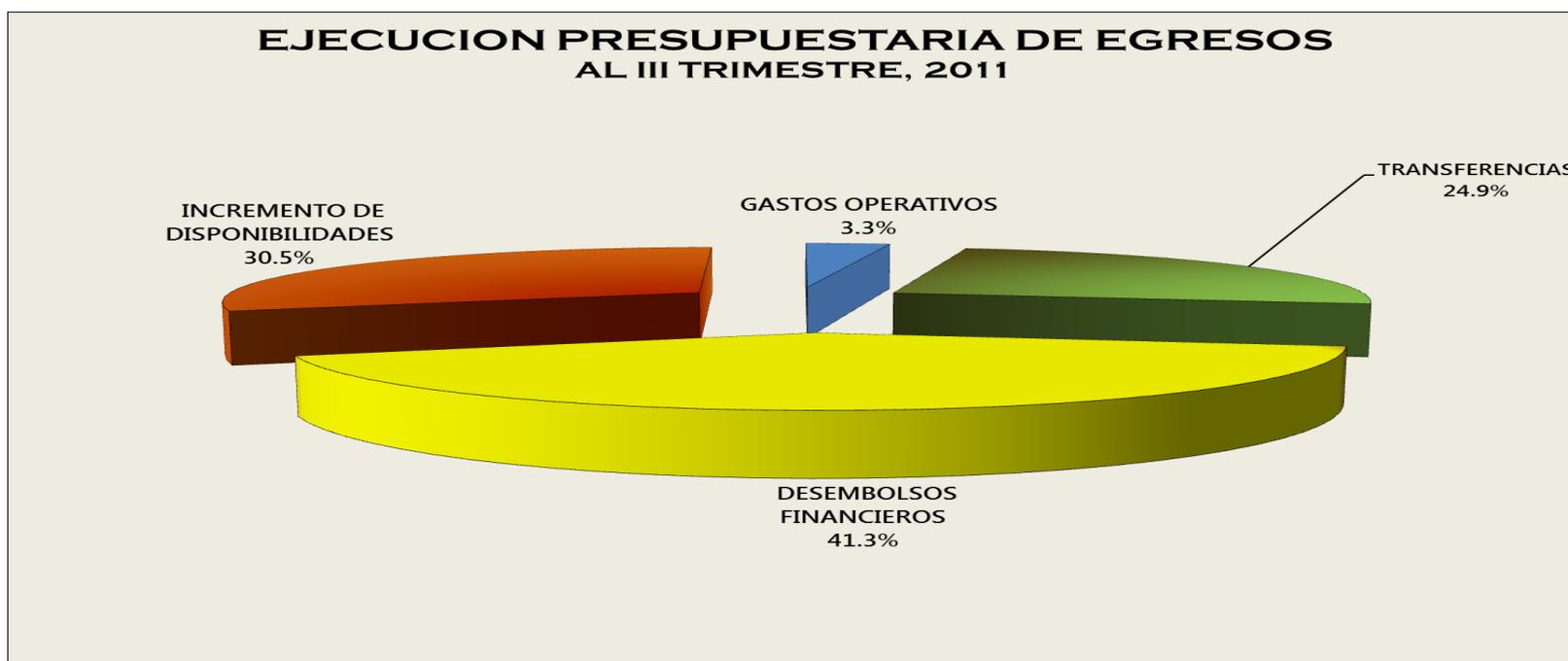
COMPARATIVO DE CIFRAS REALES EJECUTADAS AL III TRIMESTRE 2010/2011

En Lempiras

CONCEPTO	EJECUTADO REAL ACUMULADO		VARIACIONES	
	III TRIMESTRE, 2010	III TRIMESTRE, 2011	Resultado	%
I. INGRESOS CORRIENTES	2,392,270,999	2,794,058,264	-401,787,265	-16.8
Contribuciones Sector Publico	1,292,784,188	1,486,816,376	-194,032,188	-15.0
Contribuciones Patronales	778,942,973	889,642,329	-110,699,356	-14.2
Aportes Personales	496,496,234	566,491,939	-69,995,705	-14.1
Convenios Afiliación (otros)	17,344,981	30,682,108	-13,337,127	-76.9
Rentas de la propiedad	1,099,486,811	1,307,241,888	-207,755,077	-18.9
Intereses por prestamos	419,620,753	478,234,659	-58,613,906	-14.0
Intereses por depósitos	36,616,387	33,430,996	3,185,391	8.7
Intereses por títulos valores	611,339,459	765,552,023	-154,212,564	-25.2
Beneficios por Inversiones Emp.	18,653,401	10,658,555	7,994,846	42.9
Otros Ingresos	13,256,811	19,365,655	-6,108,844	-46.1
III. DISMINUCION DE LA INVERSION FINANCIERA	1,474,105,466	1,735,135,416	-261,029,950	-17.7
Recup. Préstamos Personales	1,253,815,461	1,607,448,634	-353,633,173	-28.2
Recup. Préstamos Hipotecarios	96,520,023	95,909,417	610,606	0.6
Recup. Convenios San Pedro Sula	37,264,876	31,777,365	5,487,511	14.7
Disminución de Disponibilidad	86,505,106		86,505,106	-100.0
TOTAL RECURSOS	3,866,376,465	4,529,193,680	-662,817,215	-17.1

Los resultados negativos, significan que los valores percibidos a la fecha, sobrepasan los ingresos devengados al mes de septiembre del 2010. Por lo que, en términos generales, al 30/09/2011 reflejan una mejor recaudación en comparación con el año anterior, superiores en un 17.1%.

Por el lado del “Egreso”, las salidas de efectivo más relevantes están representadas por las transferencias de los beneficios directos del sistema 24.9% (Lps. 1,127,409,655) y los desembolsos financieros (por prestamos e inversiones) 41.3% (Lps. 1,870,013,376) que totalizan Lps. 3,148,257,638 como egresos reales y el incremento en las disponibilidades 30.5% (1,380,936,042) 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 III Trimestre 2011, por Lps 4,529,193,680, está distribuid en los siguientes renglones:

Cuadro No. 3
RESUMEN EJECUCION DE GASTOS
 En Lempiras

CONCEPTO	PRESUPUESTO 2011		% Ejecución Anual	Resultado
	APROBADO	EJECUTADO AL III TRIMESTRE, 2011		
I. GASTOS CORRIENTES	1,743,300,000	1,278,244,262	73.3	465,055,738
10000 Servicios Personales	144,000,000	97,131,894	67.5	46,868,106
20000 Servicios No Personales	77,130,000	48,302,963	62.6	28,827,037
30000 Materiales y suministros	9,070,000	5,399,750	59.5	3,670,250
50000 Transferencias	1,513,100,000	1,127,409,655	74.5	385,690,345
II. GASTOS DE CAPITAL	53,000,000	-	0.0	53,000,000
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	-
III. ACTIVOS FINANCIEROS	3,130,200,000	1,870,013,376	59.7	1,260,186,624
62110 Prestamos Personales	1,525,900,000	1,228,386,911	80.5	297,513,089
63110 Prestamos Hipotecarios	300,000,000	149,945,283	50.0	150,054,717
63110 Convenios San Pedro Sula	50,000,000	13,325,018	26.7	36,674,982
64100 Titulos y Valores (Inversiones)	1,254,300,000	478,356,164	38.1	775,943,836
TOTAL GASTOS	4,926,500,000	3,148,257,638	63.9	1,778,242,362
Incremento de Disponibilidad		1,380,936,042	-100.0	-1,380,936,042
TOTAL EQUILIBRIO PRESUPUESTARIO	4,926,500,000	4,529,193,680	91.9	397,306,320

Cuadro No. 4

VALORES REALES EJECUTADOS AL III TRIMESTRE 2010/2011

En Lempiras

CONCEPTO	EJECUTADO REAL ACUMULADO		VARIACIONES	
	III TRIMESTRE, 2010	III TRIMESTRE, 2011	Resultado	%
I. GASTOS CORRIENTES	1,082,897,360	1,278,244,262	195,346,902	18.0
10000 Servicios Personales	92,815,619	97,131,894	4,316,275	4.7
20000 Servicios No Personales	38,117,912	48,302,963	10,185,051	26.7
30000 Materiales y Suministros	5,193,703	5,399,750	206,047	4.0
50000 Transferencias	946,770,126	1,127,409,655	180,639,529	19.1
II. GASTOS DE CAPITAL	235,360	-	-235,360	-100.0
Maquinaria y Equipo	235,360		-235,360	-100.0
Aplicaciones Informaticas			-	0.0
Construcciones			-	0.0
III. ACTIVOS FINANCIEROS	2,783,243,745	1,870,013,376	-913,230,369	-32.8
Prestamos Personales	1,260,082,460	1,228,386,911	-31,695,549	-2.5
Prestamos Hipotecarios	183,825,028	149,945,283	-33,879,745	-18.4
Prestamos Conv. San Pedro Sula	18,120,203	13,325,018	-4,795,185	-26.5
Titulos y Valores (inversiones)	1,321,216,054	478,356,164	-842,859,890	100.0
TOTAL GASTOS	3,866,376,465	3,148,257,638	-718,118,827	-18.6
Incremento de Disponibilidad		1,380,936,042	1,380,936,042	100.0
TOTAL EQUILIBRIO PRESUPUESTARIO	3,866,376,465	4,529,193,680	662,817,215	17.1

IV. RESUMEN DE EJECUCION PRESUPUESTARIA AL III TRIMESTRE 2011

Cuadro No. 5 INGRESOS

En Lempiras

Detalle	III 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	906,378,711	987,432,710	108.9	-81,053,999	-8.9	3,050,600,000	2,794,058,264	91.6	256,541,736	8.4
II. Recursos por Trans. de Capital	-	-	0.0	-	0.0	-	-	0.0	-	0.0
III. Fuentes Financieras	533,300,619	520,664,636	97.6	12,635,983	2.4	1,875,900,000	1,735,135,416	92.5	140,764,584	7.5
TOTAL	1,439,679,330	1,508,097,346	104.8	-68,418,016	-4.8	4,926,500,000	4,529,193,680	91.9	397,306,320	8.1

Cuadro No. 6 EGRESOS

En Lempiras

Detalle	III 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	436,679,330	423,664,844	97.0	13,014,486	3.0	1,743,300,000	1,278,244,262	73.3	465,055,738	26.7
II. Gastos de Inversión Real	-	-	0.0	-	0.0	53,000,000	-	0.0	53,000,000	100.0
III. Activos Financieros	1,003,000,000	1,084,432,502	108.1	-81,432,502	-8.1	3,130,200,000	3,250,959,418 1/	103.9	-120,759,418	-3.9
TOTAL	1,439,679,330	1,508,097,346	104.8	-68,418,016	-4.8	4,926,500,000	4,529,203,680	91.9	397,296,320	8.1



La ejecución programada y ejecutada trimestral de ingresos y egresos se aprecia en cuadro adjunto.

1 / Incluye Lps. 1,380,936,042 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 Tercer 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.

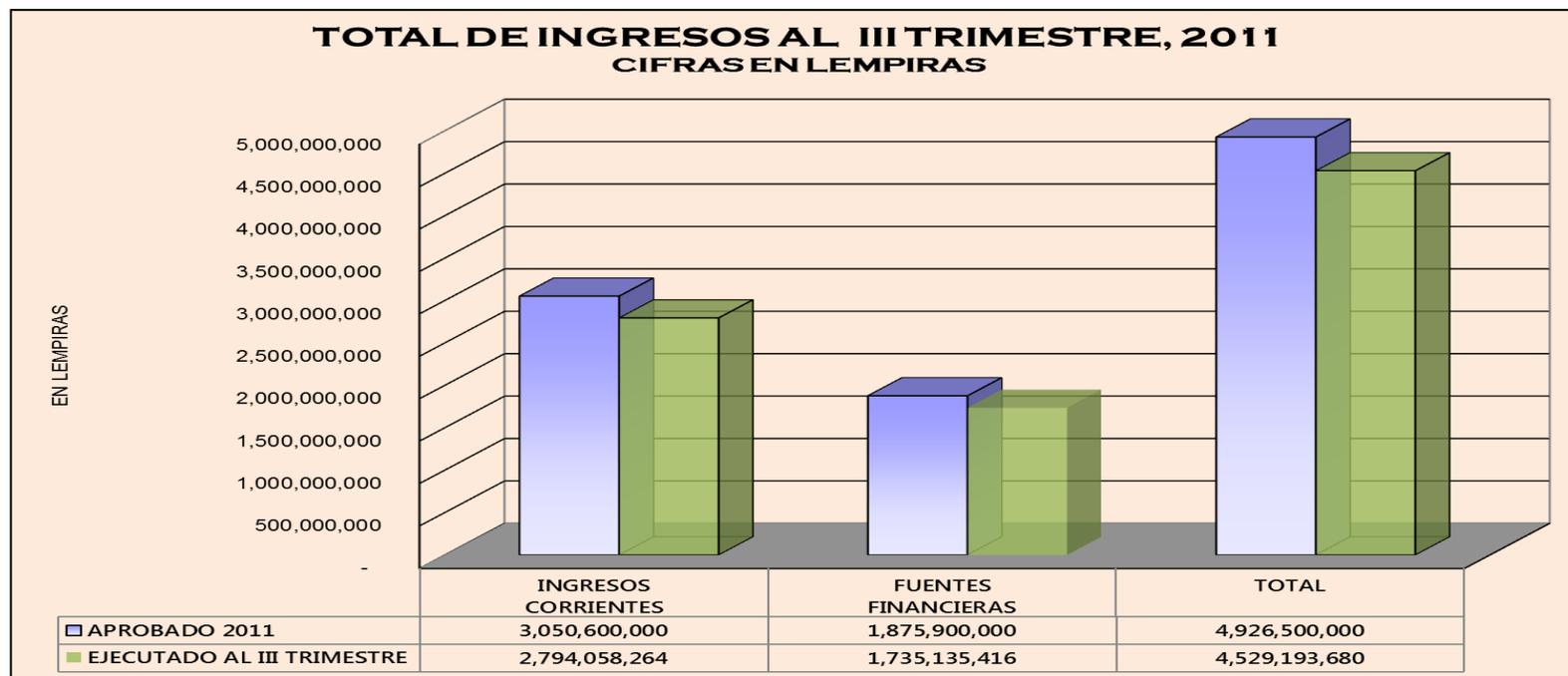
Los recursos aprobados para el periodo fiscal 2011 son Lps. 4,926,500,000.

Los Ingresos ejecutados al cierre del tercer Trimestre del 2011 es de 104.8% sobre el monto programado y, los mismos representa el 91.9% sobre las proyecciones anuales.

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

CUADRO No. 7 PRESUPUESTO DE RECURSOS PROGRAMADO/EJECUTADO

Detalle	III 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	906,378,711	987,432,710	108.9	-81,053,999	-8.9	3,050,600,000	2,794,058,264	91.6	256,541,736	8.4
II. Recursos por Trans. de Capital	-	-	0.0	-	0.0	-	-	0.0	-	0.0
III. Fuentes Financieras	533,300,619	520,664,636	97.6	12,635,983	2.4	1,875,900,000	1,735,135,416	92.5	140,764,584	7.5
TOTAL	1,439,679,330	1,508,097,346	104.8	-68,418,016	-4.8	4,926,500,000	4,529,193,680	91.9	397,306,320	8.1



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

CODIGO	DENOMINACION CLASIFICADOR	III 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	906,378,711	987,432,710	108.9	-81,053,999	3,050,600,000	2,794,058,264	91.6	256,541,736
10000	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	539,250,000	537,165,477	99.6	2,084,523	1,602,000,000	1,486,816,376	92.8	115,183,624
13201	Contribuciones Patronales	331,000,000	321,178,329	97.0	9,821,671	973,000,000	889,642,329	91.4	83,357,671
13202	Aportes Personales	208,250,000	204,605,073	98.2	3,644,927	615,000,000	566,491,939	92.1	48,508,061
13203	Otros Ingresos por Convenios	-	11,382,075	100.0	-11,382,075	14,000,000	30,682,108	219.2	-16,682,108
17000	RENTAS DE LA PROPIEDAD	367,128,711	450,267,233	122.6	-83,138,522	1,448,600,000	1,307,241,888	90.2	141,358,112
17100	Intereses por Prestamos	182,027,500	167,658,642	92.1	14,368,858	581,460,000	478,234,659	82.2	103,225,341
17200	Intereses por Depositos	8,000,000	22,467,347	100.0	-14,467,347	50,000,000	33,430,996	66.9	16,569,004
17300	Intereses por Titulos Valores	176,335,307	257,414,200	146.0	-81,078,893	787,040,000	765,552,023	97.3	21,487,977
17400	Benef. por Invs. Empresariales	-	-	-	-	19,000,000	10,658,555	56.1	8,341,445
17900	Otros Derechos	765,904	2,727,044	356.1	-1,961,140	11,100,000	19,365,655	174.5	-8,265,655
23000	DISMINUCION A LA INVERSION FINANCIERA	525,711,835	520,664,636	99.0	5,047,199	1,875,900,000	1,735,135,416	92.5	140,764,584
23300	PRESTAMOS PERSONALES	475,711,835	474,683,410	99.8	1,028,425	1,603,041,480	1,607,448,634	100.3	-4,407,154
23301	Prestamos a corto plazo	475,711,835	474,683,410	99.8	1,028,425	1,603,041,480	1,607,448,634	100.3	-4,407,154
23400	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	50,000,000	45,981,226	92.0	4,018,774	272,858,520	127,686,782	46.8	145,171,738
23301	Prestamos a Largo plazo	36,000,000	33,228,517	92.3	2,771,483	212,858,520	95,909,417	45.1	116,949,103
23401	Convenios Proyectos S.P.S.	14,000,000	12,752,709	91.1	1,247,291	60,000,000	31,777,365	53.0	28,222,635
TOTAL DE RECURSOS		1,432,090,546	1,508,097,346	105.3	-76,006,800	4,926,500,000	4,529,193,680	91.9	397,306,320

I. LOS INGRESOS CORRIENTES:

Al cierre del III Trimestre de 2011, los ingresos corrientes percibidos acumularon **Lps. 2,794,058,264**; 91.6% del presupuesto aprobado 2011, constituidos, por:

- a. Las Contribuciones a la Seguridad Social del Sector Público, en el III Trimestre de 2011 sumaron **Lps. 1,486,816,376**, se ejecutaron en 99.6% de valores programados y representa el 92.8% de la programación anual (Lps. 1,602,000,000).
- b. **Las Rentas de la Propiedad**, sumaron Lps. 1,307,241,888 equivalente en un 122.7% de valores programados en el trimestre y representa el 90.2% de la programación anual. Los intereses de cartera de préstamos participan en este rubro con Lps. 478,234,659 (36.6%), los productos financieros sobre títulos valores e inversiones y otros derechos lo hacen con Lps. 829,007,229 (63.4%), tal como se detallan a continuación:
 - **Intereses de la cartera de préstamos** sumaron **Lps. 478,234,659**, **82.2%** de las cifras estimadas para el 2011, Conformados así:

- **Intereses por Préstamos a Corto Plazo (Préstamos Personales):** Se percibieron ingresos por Lps. 320,331,503, equivalente al 67.0% de las cifras estimadas Lps. 395,010,000.

Asimismo, se percibieron intereses por Lps. 4,783,113 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. 157,903,156, equivalente al 84.7% de las cifras estimadas Lps. 186,450,000. El valor percibido incluye intereses por Lps. 22,875,493 producto de los Prestamos por Convenios SPS.

- **Intereses por depósitos son Lps. 33,430,996; 66.9% de los valores proyectados 2011 (Lps. 50,000,000).**

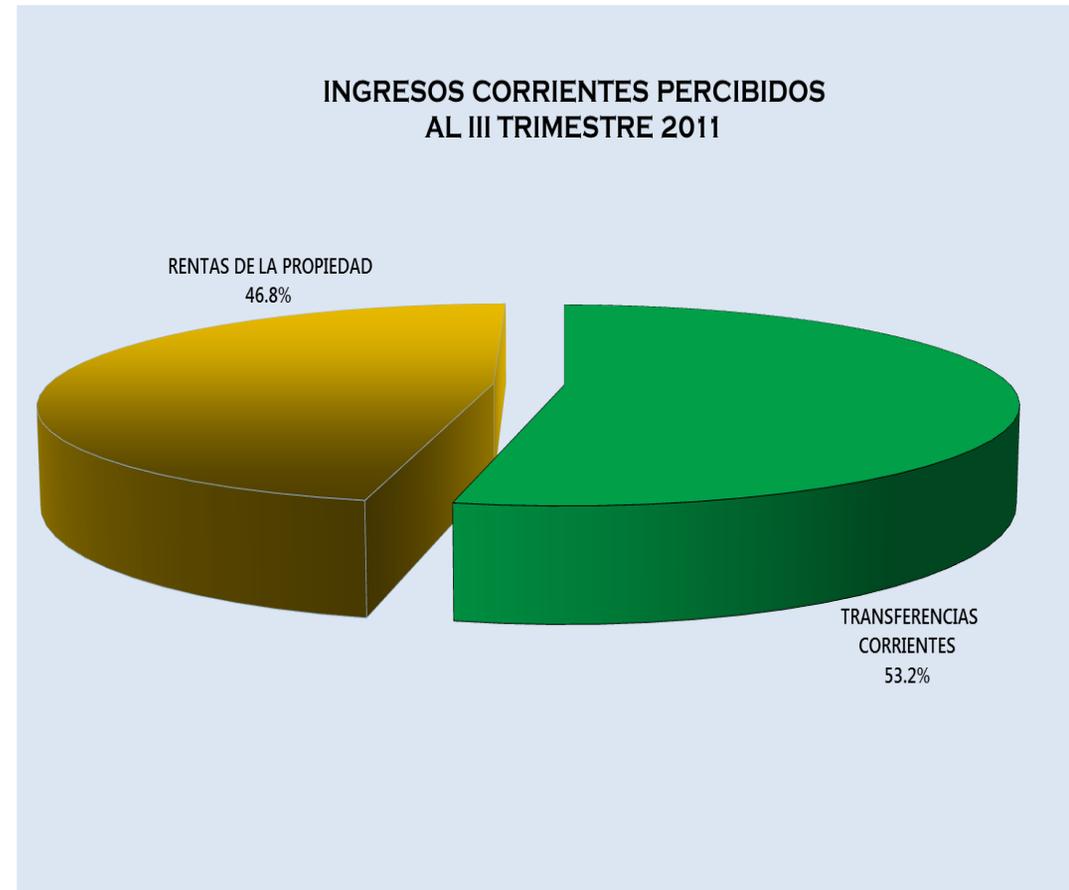
- **Los productos financieros muestran una ejecución de Lps 765,552,023, 97.3%, de los valores provenientes de Títulos Valores (Lps.787,040,000),**

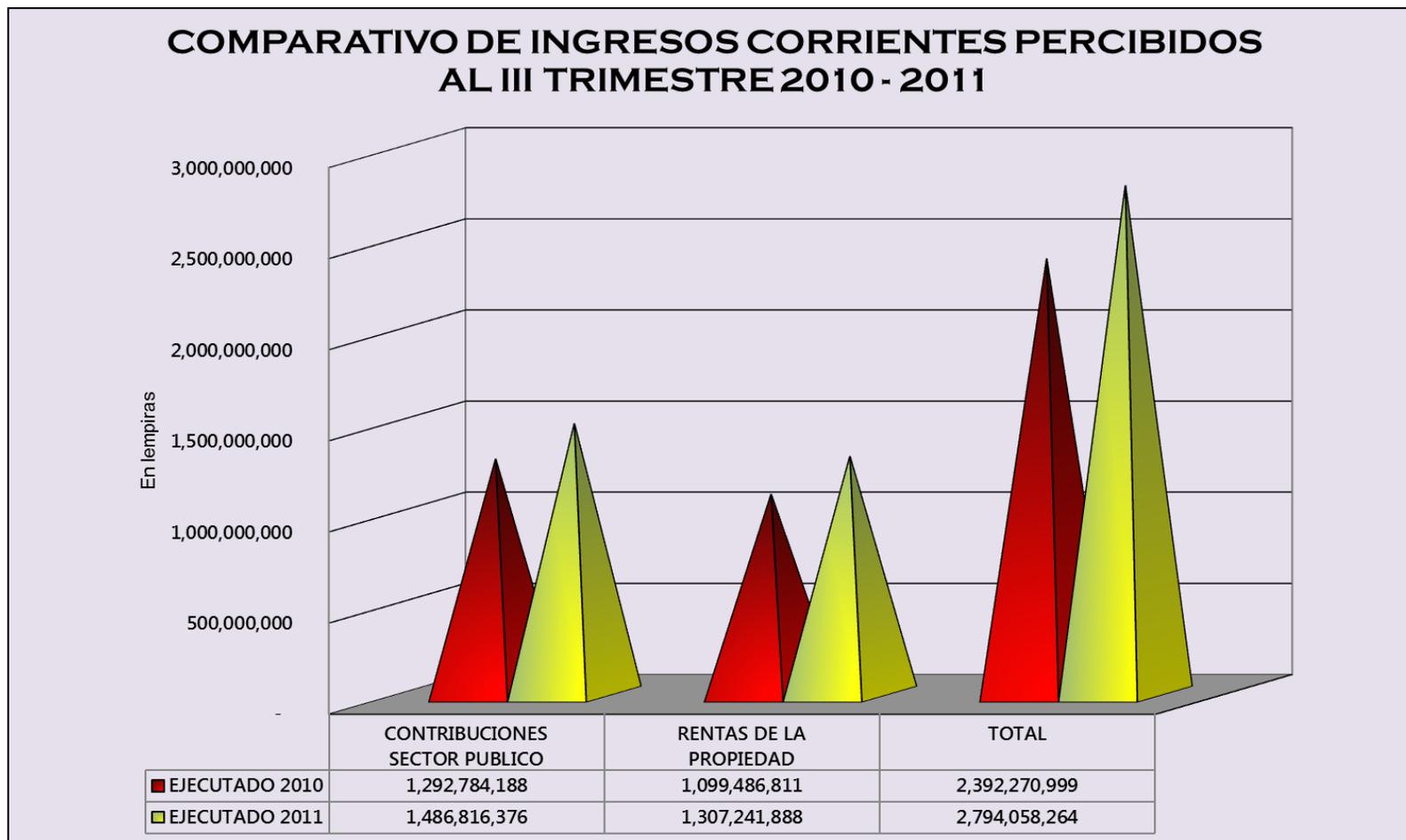
- **Beneficios por Inversiones Empresariales: Lps. 10,658,555 (56.1%),** Producto de los dividendos del Periodo 2010, Conformados por: BANPAÍS por Lps. 3,189,436, INCEHSA por Lps. 4,770,757, SEGUROS CREFISA por Lps. 2,698,362, y,

- **Otros derechos propios del sistema reflejan una ejecución de Lps. 19,365,655, equivalente al 174.5% sobre ejecución de las cifras programadas 2011 (Lps. 11,100,000).**

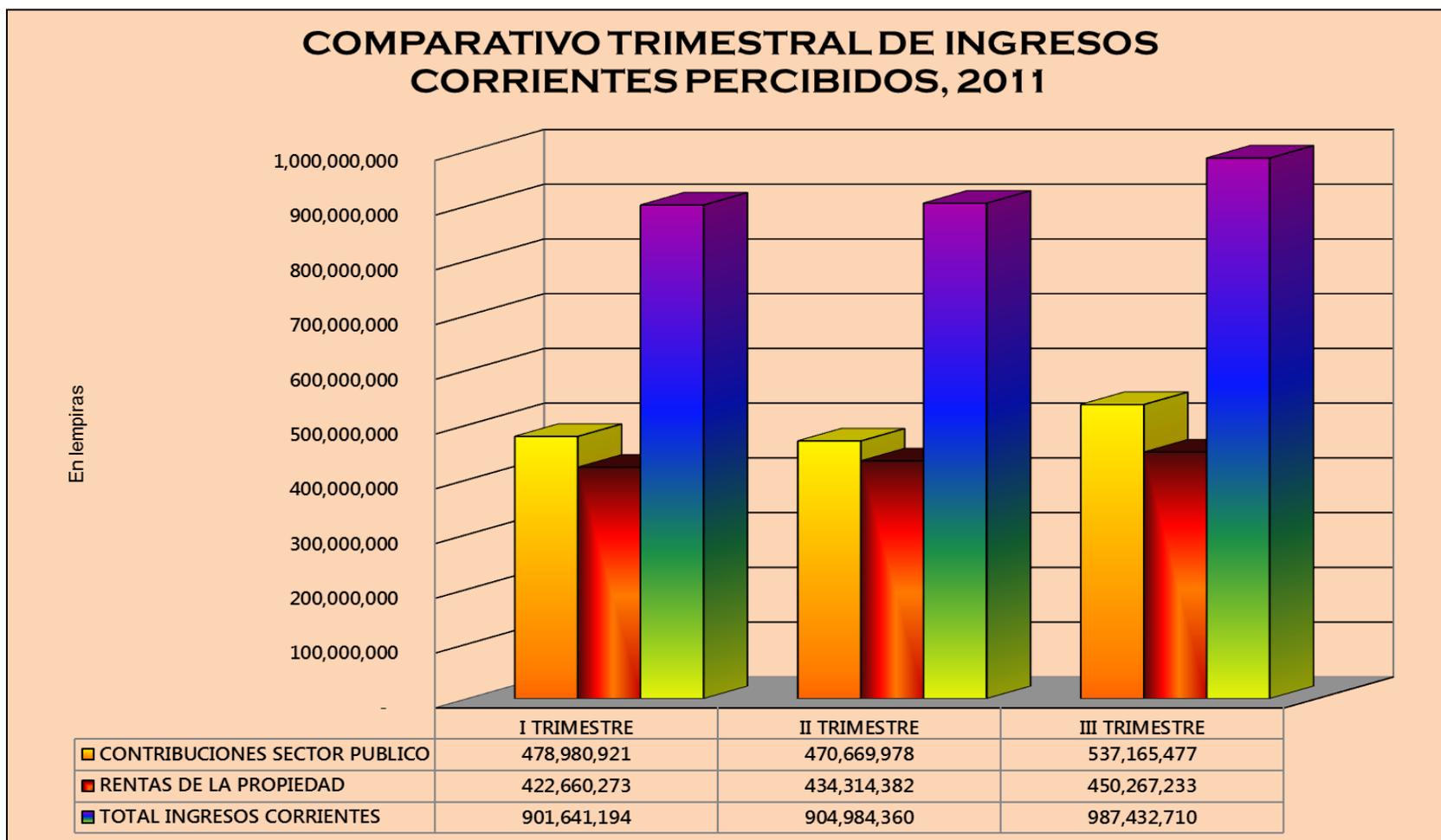
Al cierre del Trimestre, se han registrado en este rubro, valores provenientes por otros ingresos: Ingresos Varios, Centros de Día Germania y Armenta; administración de hipotecas; supervisión, inspección y avalúos; rendimiento de proyectos, entre otros.

En los Ingresos Corrientes las contribuciones del sector público representan el 53.2% y el 46.8% restante son producto de las rentas de la propiedad.





En relación al 2010, los Ingresos Corrientes al cierre del III Trimestre, 2011, se han incrementado en 16.8%.



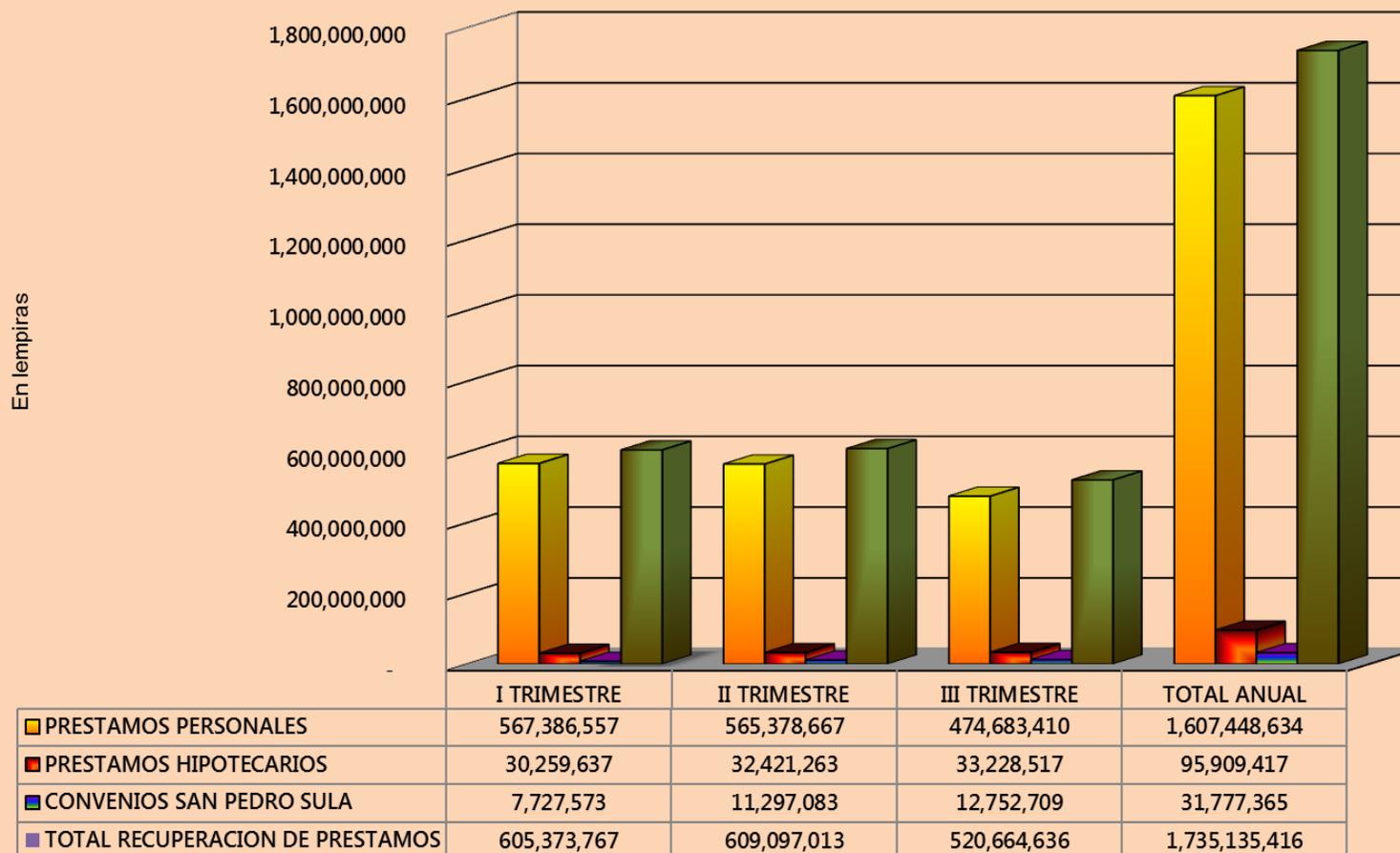
En relación al I y II Trimestre, 2011, los ingresos corrientes se incrementaron en un 9.5% y 9.1%. Manteniendo un crecimiento normal y vegetativo de estos rubros, ya que los mismos constituyen los aportes personales y contribuciones patronales al sistema (7% y 11%) y la rentabilidad de las inversiones.

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 III Trimestre de 2011, se reportan Lps. 1,735,135,416, 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. 1,607,448,634. (92.6%), Lps. 95,909,417 (5.5%) por préstamos hipotecarios y los Convenios San Pedro Sula Lps. 31,777,365 (1.9%).

COMPARATIVO TRIMESTRAL DE RECUPERACION DE PRESTAMOS, 2011



a. Préstamos Personales: Revelan una ejecución acumulada del 1,607,448,634, 116.3% sobre las programaciones trimestrales y una ejecución anual del 100.3% 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	595,000,000	565,378,667	29,621,333	95.0
III Trimestre	408,041,480	474,683,410	-66,641,930	116.3
TOTAL	1,603,041,480	1,607,448,634	-4,407,154	100.3
Programación Anual	1,603,041,480	1,607,448,634	-4,407,154	100.3

Del total de los montos recuperados el 27.8% corresponde a ingresos por refinanciamientos efectuados al III Trimestre, 2011, equivalentes a Lps. 446,324,474.

- b. Préstamos Hipotecarios:** Reflejan una ejecución del 92.3% de la programación al III Trimestre y una ejecución anual del 45.1%.

**CUADRO No. 10
PRESTAMOS HIPOTECARIOS**

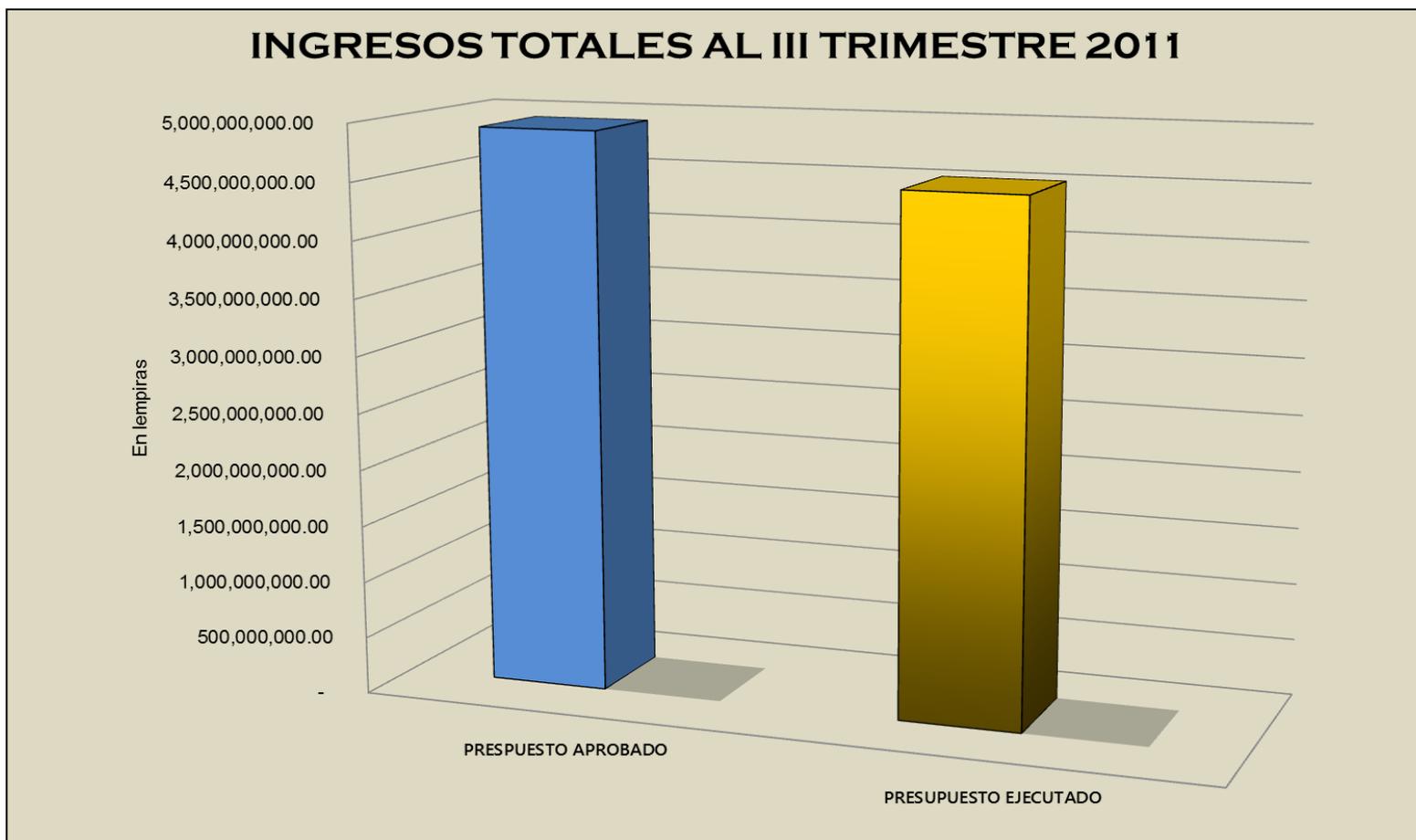
TRIMESTRES	Presupuesto 2011	Montos Recuperados	Diferencia	% Recuperado
I Trimestre	31,000,000	30,259,637	740,363	97.6
II Trimestre	34,200,000	32,421,263	1,778,737	94.8
III Trimestre	36,000,000	33,228,517	2,771,483	92.3
TOTAL	101,200,000	95,909,417	5,290,583	94.8
Programación Anual	212,858,520	95,909,417	116,949,103	45.1

- c. **Convenios Proyecto San Pedro Sula:** Revelan una ejecución acumulada del 91.1% respecto de las programaciones trimestrales y 53.0% 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
III Trimestre	14,000,000	12,752,709	1,247,291	91.1
TOTAL	34,800,000	31,777,365	3,022,635	91.3
Programación Anual	60,000,000	31,777,365	28,222,635	53.0

En términos generales, al cierre del III 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. 4,529,193,680; equivalente al 91.9% 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 Tercer Trimestre:

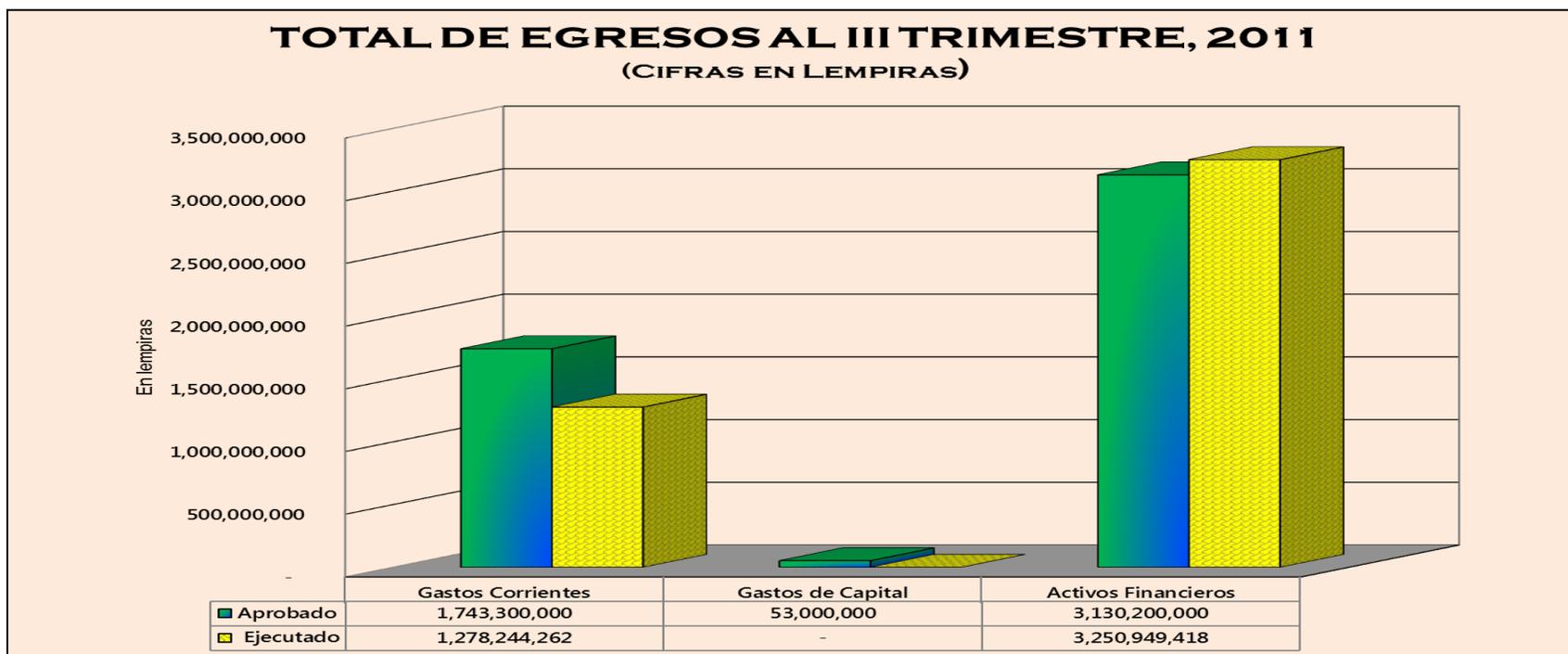
El Presupuesto de Egresos al cierre del tercer trimestre del 2011 es de 104.8% de las cifras programadas en el trimestre y representa un 91.9% de ejecución del presupuesto anual. Las cifras más relevantes en erogación de gastos están conformadas por: Las transferencias de pago de Beneficios del Sistema por Lps. 1,127,409,655, equivalentes al 35.8% de los egresos reales. Asimismo, la ejecución de los desembolsos financieros de préstamos y colocación de inversiones por Lps 1,870,013,376 equivalentes al 41.3% y, el incremento de disponibilidad, producto de que la captación total de los ingresos Lps. 4,529,193,680 superior aproximadamente en un 43.86% de los gastos totales reales Lps. 3,148,257,638 efectuados en el mismo periodo.

El nivel de ejecución real esta conformados por:

CUADRO No. 12 PRESUPUESTO DE GASTOS PROGRAMADO/EJECUTADO

Detalle	III 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	436,679,330	423,664,844	97.0	13,014,486	3.0	1,743,300,000	1,278,244,262	73.3	465,055,738	26.7
II. Gastos de Inversión Real	-	-	0.0	-	0.0	53,000,000	-	0.0	53,000,000	100.0
III. Activos Financieros	1,003,000,000	1,084,432,502	108.1	-81,432,502	-8.1	3,130,200,000	3,250,959,418 1/	103.9	-120,759,418	-3.9
TOTAL	1,439,679,330	1,508,097,346	104.8	-68,418,016	-4.8	4,926,500,000	4,529,203,680	91.9	397,296,320	8.1

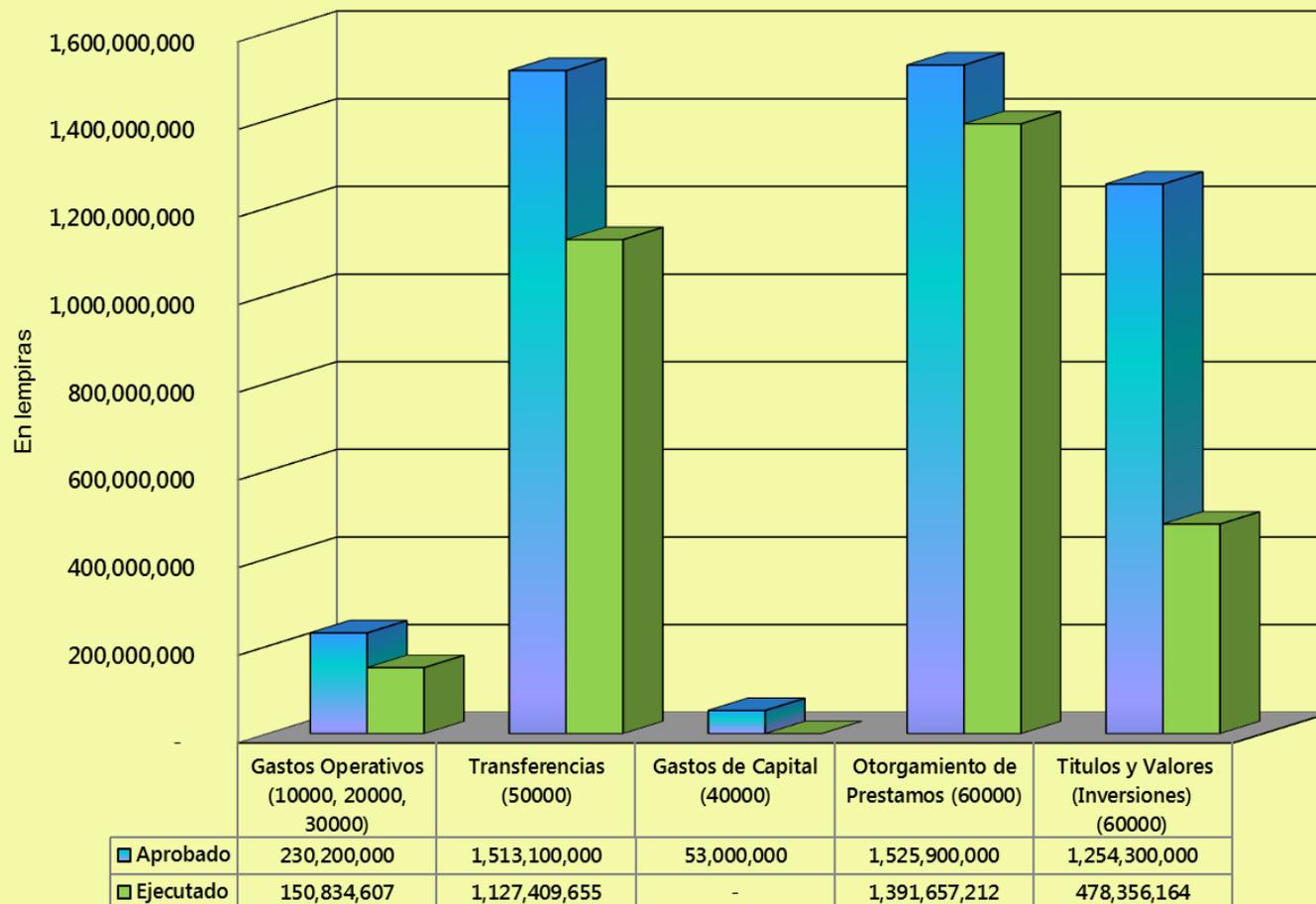
1/ incluye incremento de disponibilidades.



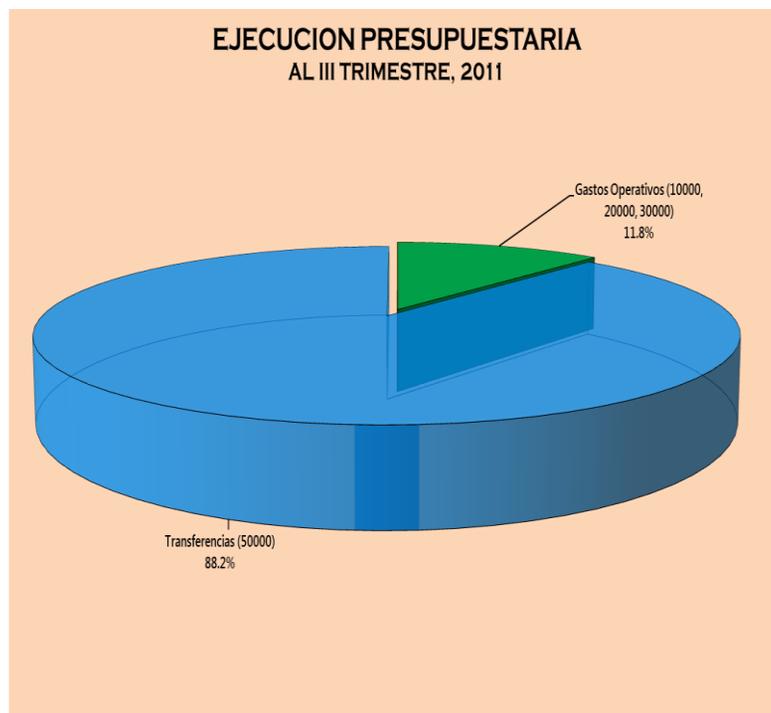
CUADRO No. 13
RESUMEN DE EJECUCION PRESUPUESTO DE EGRESOS
(En lempiras)

CODIGO	DENOMINACION CLASIFICADOR	III 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
I.	GASTOS CORRIENTES	436,679,330	423,664,844	97.0	13,014,486	1,743,300,000	1,278,244,262	73.3	465,055,738
10000	Servicios Personales	30,771,300	28,897,360	93.9	1,873,940	144,000,000	97,131,894	67.5	46,868,106
20000	Servicios No Personales	16,243,850	15,176,119	93.4	1,067,731	77,130,000	48,302,963	62.6	28,827,037
30000	Materiales y Suministros	1,647,180	1,496,851	90.9	150,329	9,070,000	5,399,750	59.5	3,670,250
50000	Transferencias	388,017,000	378,094,514	97.4	9,922,486	1,513,100,000	1,127,409,655	74.5	385,690,345
II.	GASTOS DE INVERSION REAL	-	-	0.0	-	53,000,000	-	0.0	53,000,000
40000	BIENES CAPITALIZABLES	-	-	0.0	-	53,000,000	-	0.0	53,000,000
	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
III.	ACTIVOS FINANCIEROS	1,003,000,000	999,463,468	99.6	3,536,532	3,130,200,000	1,870,013,376	59.7	1,260,186,624
62110	PRESTAMOS PERSONALES	467,000,000	465,584,516	99.7	1,415,484	1,525,900,000	1,228,386,911	80.5	297,513,089
62110	Prestamos a corto plazo	467,000,000	465,584,516	99.7	1,415,484	1,525,900,000	1,228,386,911	80.5	297,513,089
63110	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	56,000,000	55,522,788	99.1	477,212	350,000,000	163,270,301	46.6	186,729,699
63110	Prestamos a Largo plazo	52,000,000	51,723,028	99.5	276,972	300,000,000	149,945,283	50.0	150,054,717
	Convenios Proyectos S.P.S.	4,000,000	3,799,760	95.0	200,240	50,000,000	13,325,018	26.7	36,674,982
64100	TITULOS Y VALORES	480,000,000	478,356,164	0.0	1,643,836	1,254,300,000	478,356,164	0.0	775,943,836
64100	Titulos y Valores de corto plazo	480,000,000	478,356,164	100.0	1,643,836	1,254,300,000	478,356,164	38.1	775,943,836
	TOTAL DE GASTOS	1,439,679,330	1,423,128,312	98.9	16,551,018	4,926,500,000	3,148,257,638	63.9	1,778,242,362
	INCREMENTO DE DISPONIBILIDAD	-	84,969,034	100.0	-84,969,034		1,380,936,042	100.0	-1,380,936,042
	EQUILIBRIO PRESUPUESTARIO	1,439,679,330	1,508,097,346	104.8	-68,418,016	4,926,500,000	4,529,193,680	91.9	397,306,320

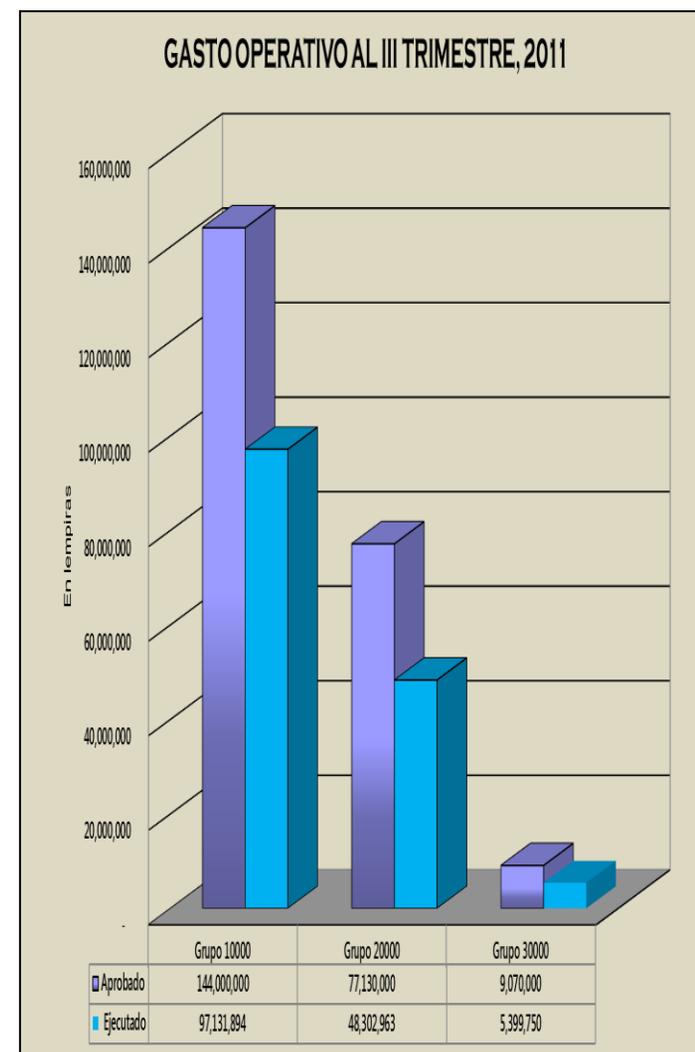
PRESUPUESTO DE GASTOS AL III TRIMESTRE 2011



I. GASTOS CORRIENTES:



Las Transferencias es el principal componente del gasto corriente y representa el **88.2% de los pagos efectuados**. El **11.8% de ejecución de los Gastos Corrientes**, lo integran Gastos Operativos (Servicios Personales 7.6%, Servicios No Personales 3.8%; Materiales y Suministros 0.4%).



EJECUCION PRESUPUESTARIA:

Los Gastos Corrientes totales 2011 son Lps. 1,743,300,000. Al III Trimestre de 2011 sumaron **Lps. 1,278,244,262**, 94.7% de la programación trimestral y, **73.3%** del presupuesto anual.

Gasto Corriente	III TRIMESTRE					ACUMULADO				
	Montos Programados	Montos Ejecutados	%	Saldo Disponible	%	Montos Programados	Montos Ejecutados	%	Saldo Disponible	%
Servicios Personales	30,771,300	28,897,360	93.9	1,873,940	6.1	144,000,000	97,131,894	67.5	46,868,106	32.5
Servicios No Personales	16,243,850	5,176,119	31.9	11,067,731	68.1	77,130,000	48,302,963	62.6	28,827,037	37.4
Materiales y Suministros	1,647,180	1,496,851	90.9	150,329	9.1	9,070,000	5,399,750	59.5	3,670,250	40.5
Total Gastos Operativos	48,662,330	35,570,330	73.1	13,092,000	26.9	230,200,000	150,834,607	65.5	79,365,393	34.5
Transferencias	388,017,000	378,094,514	97.4	9,922,486	2.6	1,513,100,000	1,127,409,655	74.5	385,690,345	25.5
Total Gastos Corrientes	436,679,330	413,664,844	94.7	23,014,486	5.3	1,743,300,000	1,278,244,262	73.3	465,055,738	26.7

Las Transferencias es el grupo del gasto, en el que se registran los Beneficios Directos del Sistema (Pensiones, Jubilaciones y Otros), ascendieron a Lps. 1,124,460,325, 74.6% del valor estimado para el presente año (1,506,360,000). Siendo el principal componente del gasto corriente, que representa el 88.2% de los pagos efectuados, Asimismo, se efectuaron otras transferencias que no involucran Beneficios Directos del Sistema por el orden de Lps. 2,949,330.

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 Septiembre, 2011

Detalle	III 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	240,000,000	233,044,622	97.1	6,955,378	850,000,000	651,016,998	76.6	198,983,002
Pensiones por Invalidez	36,000,000	35,630,435	99.0	369,565	155,000,000	101,938,343	65.8	53,061,657
Beneficios por Muerte	7,200,000	7,015,779	97.4	184,221	38,000,000	26,857,472	70.7	11,142,528
Revalorización de Pensiones	550,000	517,928	94.2	32,072	87,000,000	24,512,453	28.2	62,487,547
Asistencia Médica a Pensionados	27,250,000	26,974,582	99.0	275,418	90,000,000	76,474,727	85.0	13,525,273
Jubilaciones Transferidas	12,000,000	11,263,460	93.9	736,540	45,000,000	34,412,302	76.5	10,587,698
Retiro de Aportaciones	21,000,000	20,828,466	99.2	171,534	80,760,000	84,249,499	104.3	(3,489,499)
Décimocuarto mes Pensionados	24,000,000	23,246,087	96.9	753,913	78,000,000	67,633,054	86.7	10,366,946
Aguinaldo Pensionados	19,000,000	18,643,267	98.1	356,733	80,000,000	55,988,894	70.0	24,011,106
Gastos Fúnebres Pensionados	250,000	215,089	86.0	34,911	1,100,000	559,356	50.9	540,644
Jornada de la Tercera Edad	175,000	167,564	95.8	7,436	1,000,000	467,227	46.7	532,773
Asistencia Social Pensionados	-	-	-	-	500,000	350,000	70.0	150,000
TOTAL	387,425,000	377,547,279	97.5	9,877,721	1,506,360,000	1,124,460,325	74.6	381,899,675

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.

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	III TRIMESTRE 2011				ACUMULADO 2011			
	Programado	Ejecutado	%	Saldo	Presupuestado	Ejecutado	%	Saldo
01 Actividades Centrales	35,000,000.00	24,587,673.00	70.3	10,412,327.00	133,462,871.00	86,671,141.00	64.9	46,791,730.00
11 Administración de Servicios Sociales y Previsionales	5,000,000.00	3,828,813.00	76.6	1,171,187.00	23,608,869.00	11,758,923.00	49.8	11,849,946.00
12 Otorgamiento de Prestamos	22,113,050.00	17,153,844.00	77.6	4,959,206.00	73,128,260.00	52,404,543.00	71.7	20,723,717.00
TOTALES	62,113,050.00	45,570,330.00	73.4	16,542,720.0	230,200,000.00	150,834,607.00	65.5	79,365,393.00

Del presupuesto ejecutado de Lps. 150,834,607 de Lps. 230,200,000 presupuesto, el mayor porcentaje fue dirigido al Programa 01 Actividades Centrales, con una ejecución del 57.5%, según muestra el gráfico siguiente:



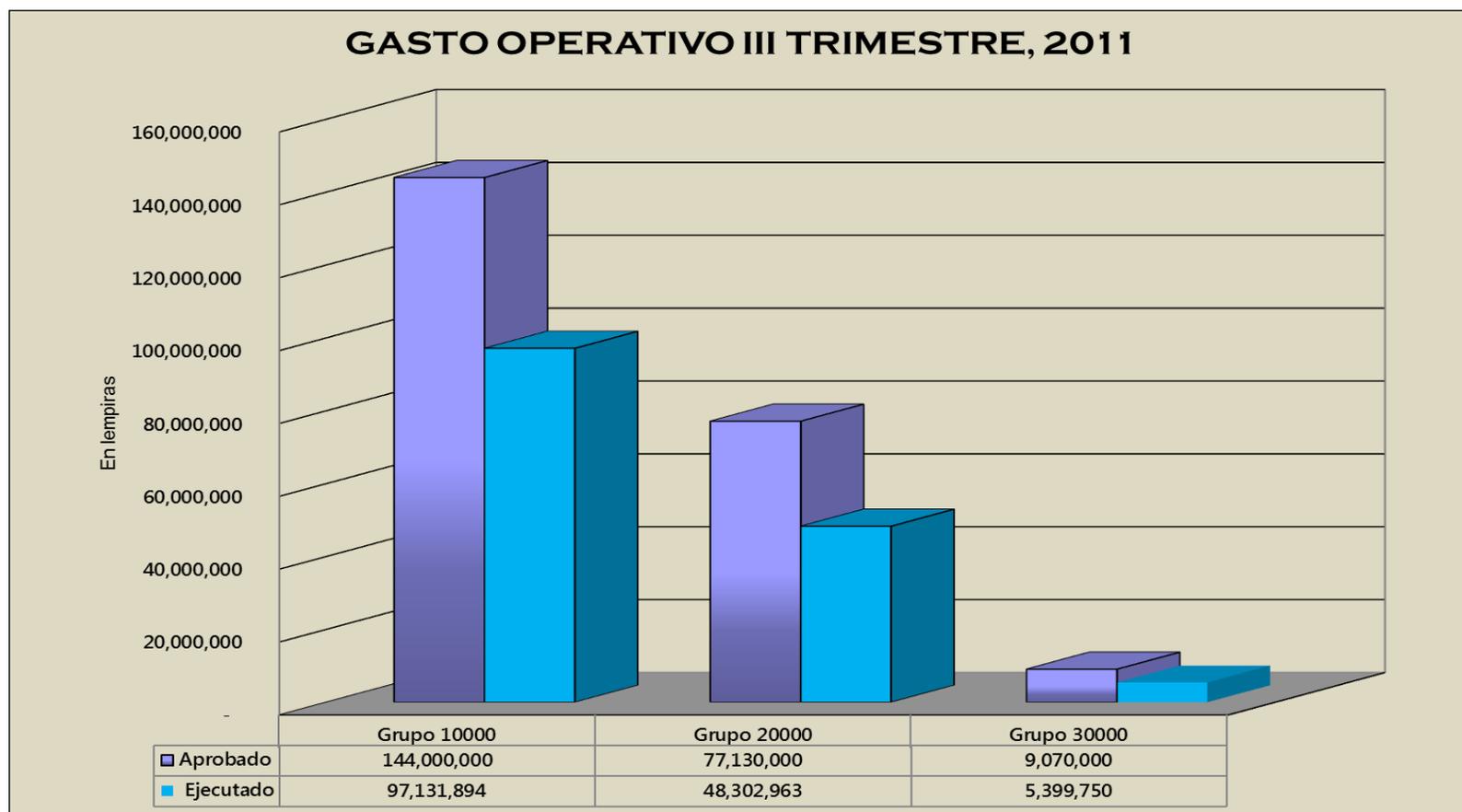
- **Actividades Centrales** programa en que se contabilizan la mayor parte de los gastos fijos de la gestión administrativa y financiera del Instituto, constituidos por 9 unidades ejecutoras: Dirección Ejecutiva, División Técnica de Planificación y Presupuesto, División Nor-Occidental, División Financiera, División de Recursos Humanos, División Administrativa, Unidad Técnica de Informática, División Legal, Auditoría Interna. Representan el 57.5% equivalente a (Lps. 86,671,141).

- **Otorgamiento de Préstamos** programa autofinanciable en el que contabilizan todos los gastos relacionados con las Unidades Ejecutoras de las Divisiones de Prestamos e Ingeniería. 34.7%. (Lps. 52,404,543)

- **Servicios Sociales y Previsionales** programa que contabiliza los gastos relacionados con la unidad Ejecutora División de Beneficios. 7.8%. (Lps. 11,758,923)

GASTOS OPERATIVOS:

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



GASTOS DE PERSONAL

Al 30 de septiembre 2011, el Instituto cuenta con **419** empleados de los cuales **316** 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 y proyectos.

La distribución de este personal en los programas presupuestarios, así como los gastos causados en el término del III 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 III TRIMESTRE
01 Actividades Centrales	18	267	53,660,852.00
11 Administración de Servicios Sociales y Previsionales	7	70	8,729,657.00
12 Otorgamiento de Prestamos	5	82	11,826,934.00
TOTALES	30	419	74,217,443.00

CUADRO No. 17
CLASIFICACION DE PERSONAL
 (En Lempiras)

INSTITUCIÓN: 602, INJUPEMPRESPONSABLE: ANDRES TORRES RODRIGUEZ

CÓDIGO	CLASIFICACION DE PERSONAL	III 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
A.	CANTIDAD	419	251	170	421	-2	(0.5)	423	251	170	421	2	0.5
11,000	PERSONAL PERMANENTE	316	192	124	316	0	-	318	192	124	316	2	0.6
	EJECUTIVO	16	8	8	16	0	-	16	8	8	16	0	-
	ADMINISTRATIVO	275	177	98	275	0	-	276	177	98	275	1	0.4
	DE SERVICIO	25	7	18	25	0	-	26	7	18	25	1	3.8
12,000	PERSONAL TEMPORAL	103	59	46	105	-2	(1.9)	105	59	46	105	0	-
12100	PERSONAL TEMPORAL	103	59	46	105	-2	(1.9)	105	59	46	105	0	0.0
B.	GASTOS	25,500,000	14,818,349	9,753,430	24,571,779	928,221	3.6	102,904,000	44,486,500	29,730,943	74,217,443	28,686,557	27.9
11,100	PERSONAL PERMANENTE	21,750,000	12,832,615	8,273,659	21,106,274	643,726	3.0	88,312,000	38,186,542	25,036,210	63,222,752	25,089,248	28.4
11100	Sueldos y Salarios Basicos	21,750,000	12,832,615	8,273,659	21,106,274	643,726	3.0	88,312,000	38,186,542	25,036,210	63,222,752	25,089,248	28.4
12,100	PERSONAL NO PERMANENTE	3,750,000	1,985,734	1,479,771	3,465,505	284,495	7.6	14,592,000	6,299,958	4,694,733	10,994,691	3,597,309	24.7
12100	Sueldos Empleados de Emergencia	3,750,000	1,985,734	1,479,771	3,465,505	284,495	7.6	14,592,000	6,299,958	4,694,733	10,994,691	3,597,309	24.7

11100 Sueldos y Salarios Básicos (Personal Permanente)

La ejecución del trimestre es de Lps. 21,106,274, acumulando Lps. 63,222,752 al 30/09/2011; 71.6% del presupuesto (Lps 88,312,000.00). Promedio mensual en el pago de esta planilla es de Lps. 7,024,750.

12100 Sueldos y Salarios Básicos (Personal No Permanente)

La ejecución del trimestre es de Lps. 3,465,505, acumulando Lps. 10,994,691 al 30/09/2011; 75.3% respecto del presupuesto (Lps. 14,592,000.00). Promedio mensual en el pago de esta planilla es de Lps. 1,221,632.33

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 **30000: 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	III TRMESTRE, 2011				ACUMULADO 2011			
	Programado	Ejecutado	Saldo	%	Presupuestado	Ejecutado	Saldo	%
33100 Papel de Escritorio	150,000.00	122,300.00	27,700.00	18.5	500,000.00	366,462.00	133,538.00	26.7
33200 Papel para Computación	25,600.00	23,368.00	2,232.00	8.7	100,000.00	50,897.00	49,103.00	49.1
33300 Productos de Artes Graficas	3,000.00	2,348.00	652.00	21.7	375,000.00	352,348.00	22,652.00	6.0
33400 Productos de Papel y Cartón	155,000.00	126,470.00	28,530.00	18.4	600,000.00	404,129.00	195,871.00	32.6
34400 Llantas y Camaras de Aire	10,000.00	8,990.00	1,010.00	10.1	180,000.00	154,265.00	25,735.00	14.3
35100 Productos Quimicos	-	(731.00)	731.00	100.0	60,000.00	59,269.00	731.00	1.2
35500 Tintes, Pinturas y Colorantes	9,000.00	8,125.00	875.00	9.7	40,000.00	22,752.00	17,248.00	43.1
39100 Elementos de Limpieza	48,000.00	45,840.00	2,160.00	4.5	185,000.00	170,053.00	14,947.00	8.1
39200 Utiles de Escritorio	65,000.00	61,227.00	3,773.00	5.8	300,000.00	168,623.00	131,377.00	43.8
39600 Otros Repuestos y Accesorios Menores	450,000.00	436,153.00	13,847.00	3.1	2,331,000.00	1,677,640.00	653,360.00	28.0
TOTALES	915,600.00	834,090.00	81,510.00	8.9	4,671,000.00	3,426,438.00	1,244,562.00	26.6

Durante este periodo, se ha efectuado el proceso de licitación para el abastecimiento del Almacén.

II. GASTOS DE CAPITAL

Los Gastos de Capital ascienden a Lps. 53,000,000. De los cuales 31,000.0 miles son para la adquisición de Maquinaria y Equipo y Lps. 22,000.0 miles para activos intangibles.

Al cierre del Trimestre, 2011, no hubo ejecución presupuestaria, ya que a la fecha se encuentran en proceso de licitación, las relacionadas con la adquisición de vehículos automotores y el proyecto de progresión tecnológica.

Cuadro No. 19

BIENES CAPITALIZABLES (En Lempiras)

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

Cuadro No. 20
MAQUINARIA Y EQUIPO
 (En Lempiras)

Detalle	Presupuesto Aprobado	Ejecutado Acumulado	% Ejecutado	Saldo Disponible
42000 MAQUINARIO Y EQUIPO				
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
TOTAL	31,000,000	-	0.0	31,000,000

CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS

Al 30 de septiembre de 2011, se utilizaron valores de la provisión de fondos por el orden de Lps. 1,976,727, acumulado hasta el 30/09/2011. Nótese el comportamiento por proyecto en el cuadro No. 21

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
47110 CONTRUCCIONES EN PROCESO			
PROYECTOS DE ARRASTRE			
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	450,656	7,383,587
Obras Complementarias Edificio Anexo Archivo Central e			
Informatica	6,007,249	77,840	5,929,409
Cercos Perimetrales (Muros)	4,923,896	210,768	4,713,128
Obras Complementarias Sala Velatoria II	13,260,990	1,152,088	12,108,902
Obras Complementarias Centro de Dia Germania (TGA)	10,427,222		10,427,222
Obras Complementarias Centro de Dia Armenta (SPS)	7,733,914		7,733,914
Obras Complementarias Centro de Dia Choluteca	199,283	85,375	113,908
Diseño y Construcción Centro de Dia Choluteca	2,011,472		2,011,472
Centro Regional de Jubilados Yoro	129,860		129,860
TOTAL	57,831,612	1,976,727	55,854,885
Fuente: Conciliación de la DTPP de la cuenta general de "Construcciones en Proceso"			

III. *ACTIVOS FINANCIEROS.*

Al cierre de III Trimestre, 2011, los Activos Financieros sumaron Lps. 3,250,918, los desembolsos por préstamos suman Lps. 1,870,013,376 (57.5%) y el incremento en las disponibilidades por Lps. 1,380,936,042 (42.5%).

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 III trimestre, 2011:

- a. Préstamos Personales**, sumaron **Lps. 1,228,386,911. 99.2%** de la programación trimestral acumulada y **80.5%** de la estimación anual.

CUADRO No. 22
PRESTAMOS PERSONALES

TRIMESTRES	Presupuesto 2011	Montos Desembolsado	Diferencia	% Desembolsado
I TRIMESTRE	415,000,000	365,640,178	49,359,822	88.1
II TRIMESTRE	420,500,000	397,162,217	23,337,783	94.4
III TRIMESTRE	469,500,000	465,584,516	3,915,484	99.2
TOTAL	1,305,000,000	1,228,386,911	76,613,089	94.1
Programación Anual	1,525,900,000	1,228,386,911	297,513,089	80.5

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 decimoterter mes (aguinaldo) a una tasa menor de interés comparada al mercado crediticio. La recuperación de estos créditos es automática.

Al 30 de septiembre, 2011, del total valores desembolsados por estos créditos (Lps. 89,387,915.93), que beneficiaron a 7,222 participantes (2742 Decimocuarto mes + 4480 Decimoterter mes).

- b. Los financiamientos en préstamos hipotecarios acumularon **Lps. 149,945,283, 96.2%** de la programación trimestral acumulada y **50.0%** de la estimación anual.

CUADRO No. 23
PRESTAMOS HIPOTECARIOS

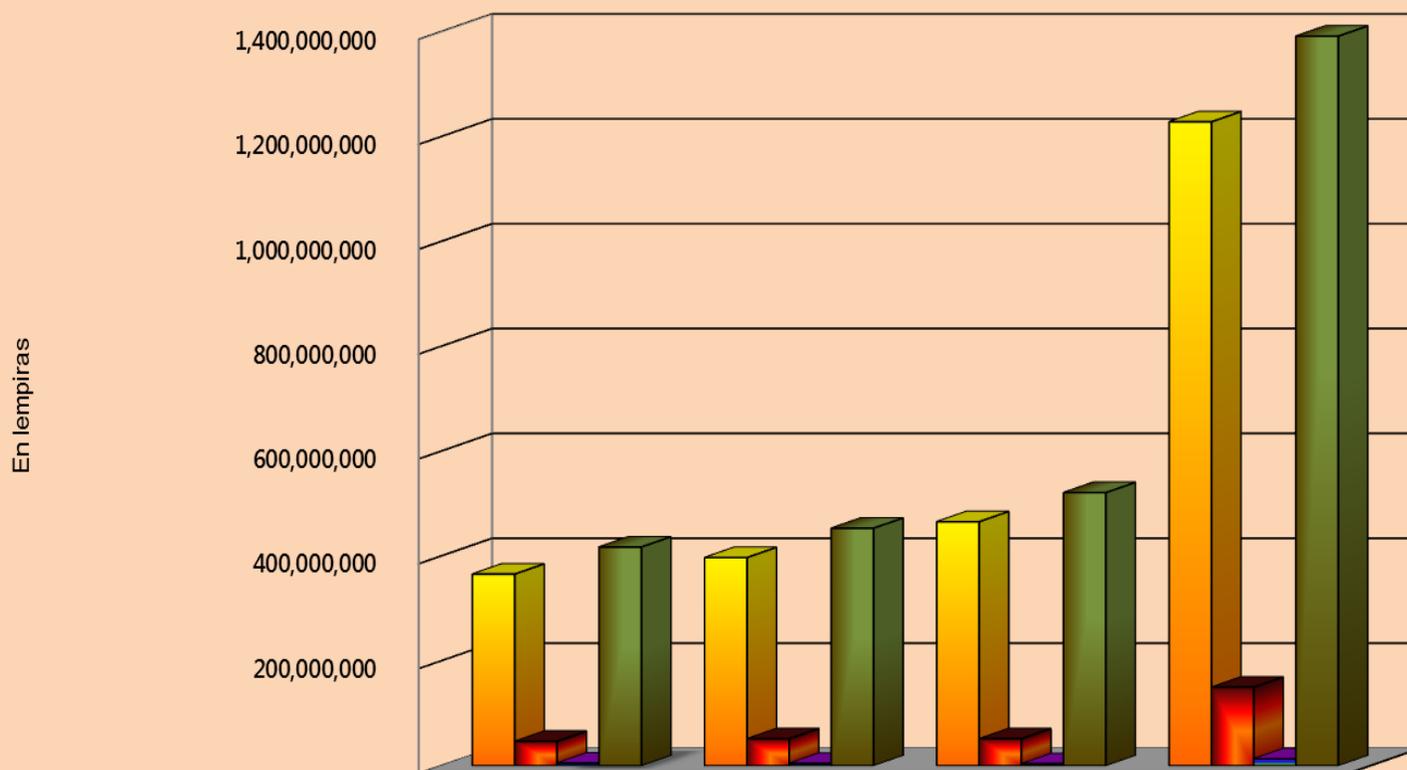
TRIMESTRES	Presupuesto 2011	Montos Desembolsado	Diferencia	% Desembolsado
I TRIMESTRE, 2011	51,000,000	46,661,144	4,338,856	91.5
II TRIMESTRE, 2011	61,000,000	51,561,111	9,438,889	84.5
III TRIMESTRE, 2011	53,750,000	51,723,028	2,026,972	96.2
TOTAL	165,750,000	149,945,283	15,804,717	90.5
Programación Anual	300,000,000	149,945,283	150,054,717	50.0

- c. También se emitieron órdenes de pago por intermedio de la Banca Privada por **Lps. 13,325,018**, (“Préstamos Convenios S.P.S”).

Cuadro No. 24
 CONVENIOS PROYECTOS DE SAN PEDRO SULA:

TRIMESTRES	Presupuesto 2011	Montos Desembolsado	Diferencia	% Desembolsado
I TRIMESTRE, 2011	5,800,000	4,986,854	813,146	86.0
II TRIMESTRE, 2011	5,200,000	4,538,404	661,596	87.3
III TRIMESTRE, 2011	4,350,000	3,799,760	550,240	87.4
TOTAL	15,350,000	13,325,018	2,024,982	86.8
Programación Anual	50,000,000	13,325,018	36,674,982	26.7

COMPARATIVO TRIMESTRAL DE DESEMBOLSOS DE PRESTAMOS, 2011



	I TRIMESTRE	II TRIMESTRE	III TRIMESTRE	TOTAL ANUAL
■ PRESTAMOS PERSONALES	365,640,178	397,162,217	465,584,516	1,228,386,911
■ PRESTAMOS HIPOTECARIOS	46,661,144	51,561,111	51,723,028	149,945,283
■ CONVENIOS SAN PEDRO SULA	4,986,854	4,538,404	3,799,760	13,325,018
■ TOTAL DESEMBOLSOS PRESTAMOS	417,288,176	453,261,732	521,107,304	1,391,657,212

CIFRAS DE EFECTO NETO:

Al cierre del III Trimestre, 2011, los **gastos corrientes** (Lps. 1,278,244,262) representan el 45.7% de los **ingresos corrientes** (Lps. 2,794,058,264) 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. 1,515,814,002, 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. 3,250,949,418.

*** Resultado Financiero**

El efecto neto de los Recursos Totales y Gastos Totales realizados, genera un superávit de 1,380,936,042, valor obtenido en el incremento de disponibilidad. Como resultado, de que al 30 de septiembre, 2011, los ingresos totales (4,529,193,680) han sido superiores en un 69.5% de los gastos totales efectuados (Lps. 3,148,257,638).

Cuadro No. 25
ESTRATEGIA DE FINANCIAMIENTO
(En Lempiras)

Concepto de Ingresos y Gastos	Parcial	Total
I. INGRESOS Y GASTOS CORRIENTES		
1. Ingresos de Operación (Rend. S/ Inversiones)	1,287,876,233.00	1,287,876,233.00
(-) 2. Gastos Corrientes		150,834,607.00
2.1 Gastos de Funcionamiento	150,834,607.00	
2.2 Otros Gastos Corrientes		
SUPERAVIT DE OPERACIÓN		1,137,041,626.00
(-) 3. Beneficios Directos del Sistema	1,127,409,655.00	1,127,409,655.00
DEFICIT/SUPERAVIT TOTAL		9,631,971.00
(+) 4. Ingresos por Transacciones Corrientes		1,506,182,031.00
4.1. Transferencias Corrientes	1,486,816,376.00	
4.2 Otros Ingresos Corrientes	19,365,655.00	
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE		1,515,814,002.00
(+)		
II. INGRESOS DE CAPITAL		1,735,135,416.00
2.1 Fuentes Financieras	1,735,135,416.00	
2.2 Otros Ingresos de Capital		
DISPONIBILIDAD PARA FINANCIAMIENTO E INVERSION		3,250,949,418.00
III. EGRESOS DE CAPITAL		1,870,013,376.00
2.3 Inversión Real	-	
2.4 Inversión Financiera	1,870,013,376.00	
Superávit y/o Déficit Financiero del Periodo		1,380,936,042.00

CUADRO No. 26
ESTADO DE RESULTADOS
 (En Lempiras)

INSTITUCIÓN: **602, INJUPEMP**RESPONSABLE: **ANDRES TORRES RODRIGUEZ**

CÓDIGO	CUENTAS	TERCER TRIMESTRE				ACUMULADO			
		PROGRAMADO	EJECUTADO	VARIACION		PROGRAMADO	EJECUTADO	VARIACION	
				ABSOLUTA	%			ABSOLUTA	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	INGRESOS CORRIENTES	906,378,711	987,432,710	(81,053,999)	-8.9	3,050,600,000	2,794,058,264	256,541,736	8.4
13000	CONTRIBUCIONES A LA SEGURIDAD SOCIAL	539,250,000	537,165,477	2,084,523	0.4	1,602,000,000	1,486,816,376	115,183,624	7.2
13100	Contribuciones Patronales	331,000,000	321,178,329	9,821,671	3.0	973,000,000	889,642,329	83,357,671	8.6
13103	Convenios de Afiliación	-	-	-	0.0	4,000,000	4,821,306	(821,306)	(20.5)
13200	Contribuciones Participantes	208,250,000	204,605,073	3,644,927	1.8	615,000,000	566,491,939	48,508,061	7.9
13203	Reingresos al Sistema	-	11,382,075	(11,382,075)	100.0	10,000,000	25,860,802	(15,860,802)	(158.6)
	Transferencias Valores Actuariales	-	-	-	0.0	-	-	-	0.0
16000	RENTAS DE LA PROPIEDAD	367,128,711	450,267,233	(83,138,522)	(22.6)	1,448,600,000	1,307,241,888	141,358,112	9.8
16100	Intereses por Préstamos	182,027,500	167,658,642	14,368,858	7.9	581,460,000	478,234,659	103,225,341	17.8
16200	Intereses por Depósitos	8,000,000	22,467,347	(14,467,347)	(180.8)	50,000,000	33,430,996	16,569,004	33.1
16300	Intereses por Títulos Valores	176,335,307	257,414,200	(81,078,893)	(46.0)	787,040,000	765,552,023	21,487,977	2.7
16400	Beneficios por Inversiones Empresariales	-	-	-	100.0	19,000,000	10,658,555	8,341,445	43.9
16900	Otros Derechos	765,904	2,727,044	(1,961,140)	(256.1)	11,100,000	19,365,655	(8,265,655)	(74.5)
	GASTOS CORRIENTES	436,679,330	423,664,844	13,014,486	3.0	1,743,300,000	1,278,244,262	465,055,738	26.7
100	Servicios Personales	30,771,300	28,897,360	1,873,940	6.1	144,000,000	97,131,894	46,868,106	32.5
200	Servicios No Personales	16,243,850	15,176,119	1,067,731	6.6	77,130,000	48,302,963	28,827,037	37.4
300	Materiales y Suministros	1,647,180	1,496,851	150,329	9.1	9,070,000	5,399,750	3,670,250	40.5
500	Transferencias	388,017,000	378,094,514	9,922,486	2.6	1,513,100,000	1,127,409,655	385,690,345	25.5
	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	469,699,381	563,767,866	(94,068,485)	(20.0)	1,307,300,000	1,515,814,002	(208,514,002)	(15.9)

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

INSTITUCIÓN: 602, INJUPEMPRESPONSABLE: ANDRES TORRES RODRIGUEZ

CÓDIGO	CUENTAS	TERCER TRIMESTRE				ACUMULADO			
		PROGRAMADO	EJECUTADO	VARIACION		PROGRAMADO	EJECUTADO	VARIACION	
				ABSOLUTA	%			ABSOLUTA	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	ORIGEN	1,003,000,000	1,084,432,502	(81,432,502)	(8.1)	3,183,200,000	3,250,949,418	(67,749,418)	(2.1)
	Venta de Activos	-	-	-	-	-	-	-	100.0
	Inversiones	-	-	-	-	-	-	-	(100.0)
	Recuperación de Prestamos	458,041,480	520,664,636	(62,623,156)	(13.7)	1,875,900,000	1,735,135,416	140,764,584	7.5
	Disminución de Disponibilidades	75,259,139	-	75,259,139	-	-	-	-	-
	Resultado del Ejercicio	469,699,381	563,767,866	(94,068,485)	(20.0)	1,307,300,000	1,515,814,002	(208,514,002)	(15.9)
	APLICACION	1,003,000,000	1,084,432,502	(81,432,502)	(8.1)	3,183,200,000	3,250,949,418	(67,749,418)	(2.1)
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	467,000,000	465,584,516	1,415,484	0.3	1,525,900,000	1,228,386,911	297,513,089	19.5
63110	Préstamos Hipotecarios	56,000,000	55,522,788	477,212	0.9	350,000,000	163,270,301	186,729,699	53.4
64100	Inversiones	480,000,000	478,356,164	1,643,836	-	1,254,300,000	478,356,164	775,943,836	61.9
	Incremento de Disponibilidades	-	84,969,034	(84,969,034)	100.0	-	1,380,936,042	(1,380,936,042)	(100.0)

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

INSTITUCIÓN: **602, INJUPEMP**RESPONSABLE: **ANDRES TORRES RODRIGUEZ**

CÓDIGO	CUENTAS	TERCER TRIMESTRE				ACUMULADO			
		PROGRAMADO	EJECUTADO	VARIACION		PROGRAMADO	EJECUTADO	VARIACION	
				ABSOLUTA	%			ABSOLUTA	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	INGRESOS CORRIENTES	1,364,420,191	1,508,097,346	-143,677,155	(10.5)	4,926,500,000	4,529,193,680	397,306,320	8.1
13000	CONTRIBUCIONES A LA SEGURIDAD SOCIAL	539,250,000	537,165,477	2,084,523	0.4	1,602,000,000	1,486,816,376	115,183,624	7.2
13100	Contribuciones Patronales	331,000,000	321,178,329	9,821,671	3.0	973,000,000	889,642,329	83,357,671	8.6
13200	Contribuciones Participantes	208,250,000	204,605,073	3,644,927	1.8	615,000,000	566,491,939	48,508,061	7.9
13203	Reingresos al Sistema		11,382,075	-11,382,075	100.0	10,000,000	25,860,802	(15,860,802)	(158.6)
13203	Convenios de Afiliación			0	0.0	4,000,000	4,821,306	(821,306)	(20.5)
	Transferencias Valores Actuariales						-		
16000	RENTAS DE LA PROPIEDAD	367,128,711	450,267,233	-83,138,522	(22.6)	1,448,600,000	1,307,241,888	141,358,112	23.1
16100	Intereses por Préstamos	182,027,500	167,658,642	14,368,858	7.9	581,460,000	478,234,659	103,225,341	17.8
16200	Intereses por Depósitos	8,000,000	22,467,347	-14,467,347	100.0	50,000,000	33,430,996	16,569,004	33.1
16300	Intereses por Títulos Valores	176,335,307	257,414,200	-81,078,893	(46.0)	787,040,000	765,552,023	21,487,977	2.7
16400	Beneficios por Inversiones Empresariales			0	0.0	19,000,000	10,658,555	8,341,445	43.9
16900	Otros Derechos	765,904	2,727,044	-1,961,140	(256.1)	11,100,000	19,365,655	(8,265,655)	(74.5)
30000	FUENTES FINANCIERAS /	458,041,480	520,664,636	-62,623,156	(13.7)	1,875,900,000	1,735,135,416	140,764,584	7.5
31304	Préstamos Personales	408,041,480	474,683,410	-66,641,930	(16.3)	1,603,041,480	1,607,448,634	(4,407,154)	(0.3)
31404	Préstamos Hipotecarios	36,000,000	33,228,517	2,771,483	7.7	212,858,520	95,909,417	116,949,103	54.9
31404	Préstamos Convenios Proyectos S.P.S.	14,000,000	12,752,709	1,247,291	8.9	60,000,000	31,777,365	28,222,635	47.0

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

INSTITUCIÓN: **602. INJUPEMP**RESPONSABLE: **ANDRES TORRES RODRIGUEZ**

CÓDIGO	CUENTAS	TERCER TRIMESTRE				ACUMULADO			
		PROGRAMADO	EJECUTADO	VARIACION		PROGRAMADO	EJECUTADO	VARIACION	
				ABSOLUTA	%			ABSOLUTA	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	EGRESOS CORRIENTES	1,439,679,330	1,423,128,312	-303,905,328	(21.1)	4,926,500,000	3,148,257,638	1,778,242,362	36.1
	GASTOS POR TRANSACCIONES CORRIENTES	436,679,330	423,664,844	13,014,486	3.0	1,743,300,000	1,278,244,262	465,055,738	26.7
10000	Servicios Personales	30,771,300	28,897,360	1,873,940	6.1	144,000,000	97,131,894	46,868,106	32.5
20000	Servicios No Personales	16,243,850	15,176,119	1,067,731	6.6	77,130,000	48,302,963	28,827,037	37.4
30000	Materiales y Suministros	1,647,180	1,496,851	150,329	9.1	9,070,000	5,399,750	3,670,250	40.5
50000	Transferencias	388,017,000	378,094,514	9,922,486	2.6	1,513,100,000	1,127,409,655	385,690,345	25.5
16000	GASTOS DE INVERSION REAL	-	-	0	0.0	53,000,000	-	53,000,000	100.0
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
	APLICACIONES FINANCIERAS /	1,003,000,000	999,463,468	-316,919,814	(31.6)	3,130,200,000	1,870,013,376	1,260,186,624	40.3
62110	Préstamos Personales	467,000,000	465,584,516	1,415,484	0.3	1,525,900,000	1,228,386,911	297,513,089	19.5
63110	Préstamos Hipotecarios	52,000,000	51,723,028	276,972	0.5	300,000,000	149,945,283	150,054,717	(100.0)
63110	Préstamos Convenio S.P.S.	4,000,000	3,799,760	200,240	5.0	50,000,000	13,325,018	36,674,982	(100.0)
64100	Inversiones	480,000,000	478,356,164	1,643,836	100.0	1,254,300,000	478,356,164	775,943,836	(100.0)
	DEFICIT - SUPERAVIT	(75,259,139)	84,969,034	-160,228,173	(100.0)	-	1,380,936,042	(1,380,936,042)	(100.0)
	SALDO INICIAL		-	0	0.0	-	-	-	0.0
	SALDO FINAL	(75,259,139)	84,969,034	-160,228,173	(100.0)	-	1,380,936,042	(1,380,936,042)	(100.0)
	FINANCIAMIENTO REQUERIDO	-	-	0	0.0	-	-	-	0.0

*/ La variación negativa, es el producto del efecto neto de los Recursos Totales y Gastos Totales realizados, generando un superávit al III Trimestre, 2011 de 1,380,936,042, valor obtenido en el incremento de disponibilidad.



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



ANEXOS

C O N T E N I D O

ANEXOS

	Anexo
* PROCEDIMIENTO PARA EL CALCULO DE COSTOS POR PROGRAMAS	1
* CLASIFICACION DE INGRESOS PRESUPUESTARIOS (DETALLE)	2
* CLASIFICACION DE EGRESOS PRESUPUESTARIOS (DETALLE)	3
* INFORME TRIMESTRAL DE RECURSOS HUMANOS	3

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.