

INDICE	1
Liquidación del presupuesto del año 2015	2
Presentación	3
Ingresos corrientes	5
Egresos corrientes	7
Beneficios del sistema	7
Cuadros de liquidación del presupuesto del año 2015	9

INSTITUTO DE PREVISION SOCIAL DEL PERIODISTA

LIQUIDACION DEL PRESUPUESTO

AÑO 2015

INSTITUTO DE PREVISION SOCIAL DEL PERIODISTA

SEÑORES MIEMBROS DE LA JUNTA DIRECTIVA:

En enero del año 2015, aprobaron el Presupuesto de Ingresos y Egresos para el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del año 2015, como un instrumento útil a la Gerencia General para la consecución de sus objetivos y el normal desenvolvimiento de sus diligencias administrativas y financieras.

Su ejecución se hace estableciendo las medidas de control administrativas y financieras que sean necesarias y al mismo tiempo se lleva un registro detallado de las operaciones diarias del Instituto, las que se sintetizan en los estados financieros y en los cuadros de liquidación presupuestaria.

El año 2015 fue un año donde el Instituto enfrente ataques continuos en las redes sociales y en varios medios de comunicación radial y televisada producto de la desinformación dirigida con malicia y desleal con el propósito de desestabilizar la Institución. Esta campaña de descrédito provocó en su momento el recelo de los afiliados, quienes al estar confundidos por la alimentación noticiosa distorsionada llevaron a unos a retrasarse en los pagos de sus aportaciones y a otros no pagar sus cuotas de préstamos en las fechas estipuladas. Este retraso en los pagos ocasionó a los prestatarios y aportantes independientes al sistema pagar intereses moratorios cuando se apersonaron a las oficinas del Instituto a reiniciar sus pagos. Como dentro de las fuentes de ingresos del Instituto están las aportaciones al Sistema (Cuota 10% y Contribución Afilados) y los intereses provenientes de las carteras de

préstamos, el retraso en los pagos incidió en alguna manera en la consecución de las metas programadas. En forma específica hemos observado en los últimos dos años que los préstamos otorgados a Periodistas independientes con cuotas mayores a L. 15,000.00 mensuales, les han acarreado problemas financieros y casi todos ellos entran en morosidad porque sus ingresos han disminuidos. Por esta razón se debe manejar con cautela el otorgamiento de créditos que sobrepasan L. 1,000,000.00.

Sin embargo a pesar de todas estas dificultades, el Instituto logró en términos generales superar la meta programada.

En el año 2015 se presupuestaron ingresos corrientes por valor de L. 19,355,000.00 y se captaron ingresos corrientes por valor L. 19,621,614.65, sobrepasando en 1.38% (L. 266,614.65) la meta presupuestada.

Los egresos corrientes se presu-pestaron en L. 5,401,587.00 y se realizaron L. 5,180,679.19, para un ahorro de L. 220,907.81.

En el año 2015 se obtuvo una utilidad de operación de L. 14,440,935.46 que representa un superávit de L. 487,522.46 (3.49%) sobre la meta programada (L. 13,953,413.00). La utilidad de acuerdo con el estudio actuarial debe cubrir la contribución de treinta y dos centavos por cada lempira de salario cotizado al sistema. La planilla de salarios de los afiliados tomada como base presu-pestaria en el

2015 es L. 3,506,710.00 y las necesidades de reservas del Sistema son L. 13,465,766.00.

Los beneficios del sistema que anualmente se cargan a las reservas, se presupuestaron en L. 6,388,756.00 y se ejecutaron L. 5,650,358.66.

Al 31 de diciembre del año 2015 las reservas netas acumuladas son L. 146,944,562.75. Siendo el Instituto un Organismo de Derecho Público no Estatal gremial sin fines de lucro, dedicado a la prestación de beneficios sociales de conformidad a su Ley, no le son aplicables las normas contenidas en las leyes de la República en cuanto a control, supervisión y vigilancia de sus operaciones financieras y administrativas; es prerrogativa de la Junta Directiva aprobar la Liquidación del Presupuesto de Ingresos y Egresos, el cual someto a vuestra consideración.

Con las muestras de mi mayor consideración y estima.

Atentamente,

OMAR NELSON CALDERON MILLA
Gerente General

INSTITUTO DE PREVISION SOCIAL DEL PERIODISTA

LIQUIDACION PRESUPUESTO DEL AÑO 2015

INGRESOS CORRIENTES

Estos ingresos provienen de:

- 1) Aportación de las empresas, 10% sobre el salario.
- 2) Contribución de los afiliados, 8% sobre el salario.
- 3) Rendimientos sobre inversiones.
- 4) Ingresos ajenos a la operación (Intereses moratorios, Ingresos por manejo de cartera e intereses por cuentas de cheques).

En el 2015 se presupuestaron ingresos corrientes por valor de L. 19,355,000.00 y se captaron ingresos corrientes por valor L. 19,621,614.65, sobrepasando en 1.38% (L. 266,614.65) la meta presupuestada, proviniendo el 60.73% de los rendimientos financieros, el 22.02% de aportación de las empresas y el 17.25% de contribución de los afiliados.

Esta distribución de los ingresos corrientes deja en evidencia lo siguiente:

a- Que el Sistema se nutre de los rendimientos financieros, siendo necesario mantener el nivel de la cartera actual, y procurar un incremento sostenido de las carteras de préstamos con tasas

de interés atractivas para los afiliados, que aseguren la rentabilidad óptima de las inversiones en préstamos.

b- Los ingresos por aportaciones tienden a permanecer en su mismo nivel, producto de que hay muy pocas incorporaciones al sistema y los que ya están cuando cesan en el Medio en que laboraban dejan de aportar al sistema. En el 2015 solo hubo seis incorporaciones al sistema.

La captación por fuente del ingreso corriente es:

1.- Aportación de las Empresas. Se presupuestaron L. 4,360,000.00 y se captaron L. 4,320,783.34 (99.10% de la meta programada). Lo que más incidió para que no se cumpliera la meta programada fue que un medio aportante dejó de cotizar al Sistema y para ese medio se habían presupuestado aportaciones patronales por valor de L.305,490.00.

3.- Contribución de los afiliados. Se presupuestaron L. 3,245,000.00 y se recibieron L. 3,384,232.04 (4.29% sobre la meta programada).

4.- Intereses por Préstamos Personales. Se presupuestaron L. 88,698.00 y se captó L. 72,413.16 (81.63% de la meta presupuestada). En este año la cartera pasó de L. 903,567.47 en diciembre/2014 a L.

816,452.86 en diciembre/2015. Está disminución en la cartera unido a la morosidad de tres prestatarios con problemas financieros provocó que la meta programada no se cumpliera.

5.- Intereses sobre Préstamos Hipotecarios. Se presupuestaron L. 2,849,912.00 y se ejecutaron L. 2,568,243.04 (90.12% de la meta presupuestada). En este año la cartera pasó de L. 34,148,179.98 en diciembre/2014 a L. 33,154,367.18 en diciembre/2015. Este incumplimiento de la meta programada se debe a problemas financieros de algunos de los prestatarios que les llevaron a incurrir en morosidad y también a que su demanda fue muy poca, ya que apenas se concedieron dos préstamos para vivienda.

6.- Intereses sobre Créditos de Mediano Plazo. Se presupuestaron L. 3,556,896.00 y se ejecutaron L. 3,511,911.70 (98.74% de la meta presupuestada.) En este año la cartera aumentó de L. 37,189,463.02 en diciembre/2014 a L. 35,580,572.74 en diciembre/2015. Aquí también ellos problemas financieros de algunos prestatarios que incumplieron sus compromisos de pagos mensuales y la cancelación total de tres créditos incidieron en que la meta programada solo se cumpliera en un 98.65%.

7.- Intereses sobre inversiones Temporales (Depósitos a Plazo). Se presupuestaron L. 2,210,694.00 y se ejecutaron L. 2,685,056.57 excediendo en L.474,362.57 (21.46%) la meta presupuestada.

Los intereses sobre inversiones temporales provienen de: a) Intereses AFP Atlántida Cuota 10% L. 104,003.69 (3.87%), b) Intereses AFP Atlántida Contribución Afiliados L. 1,401,359.18 (52.19%), y c) Intereses sobre certificados de depósitos en la banca privada L. 1,179,693.70 (43.94%) Este comportamiento nos muestra que la decisión de colocar los fondos provenientes de las contribuciones de los afiliados en la AFP Atlántida fue acertada. En este año las inversiones temporales de L. 25,525,000.00 en el 2014 pasaron a L. 34,352,949.63

8.- Ingresos por alquileres se presupuestaron L. 1,003,800.00 y se ejecutaron L. 1,030,926.23, superando en 2.70% la meta presupuestada.

9.- Ingresos ajenos a la operación. Estos ingresos provienen de intereses moratorios (2% sobre cuotas en mora), ingresos por manejo de cartera (2% sobre saldos insolutos) y de intereses variables que devengan las cuentas de cheques de Banpais y Citibank. En el año 2015 se presupuestaron L. 2,040,000.00 y se recibieron L. 2,048,048.57 (0.39% más de lo presupuestado).

EGRESOS CORRIENTES

Dentro de los egresos corrientes se incluyen los Gastos de Administración (Sueldos y salarios, vacaciones, aguinaldo, décimo cuarto mes y bonificaciones); los gastos de operación (Servicios contratados, gastos autorizados por Junta Directiva, Materiales y suministros de oficina), las

obligaciones patronales y derechos laborales (IHSS, INJUPEMP, seguro de vida empleados, vacaciones trabajadas, prestaciones laborales). En su financiamiento se utilizan los fondos recibidos por rendimientos sobre inversiones y de ingresos ajenos a la operación.

1.- Gastos de Administración. Se presupuestaron L. 3,668,687.00 y se ejecutaron L. 3,662,862.17. (Ahorro en el gasto de L.5,824.83)

2.- Gastos de Operación. Se presupuestaron L. 793,333.00 y se ejecutaron L. 689,756.55. (Ahorro en el gasto de L. 103,576.55)

3.- Obligaciones Patronales y Derechos Laborales. Se presupuestaron L. 939,567.00 y se ejecutaron L. 828,060.47. (Ahorro en el gasto de L. 111,506.53)

El presupuesto de gastos corrientes se ejecuta siempre enmarcado dentro del presupuesto aprobado por la Junta Directiva y en caso de necesidad se solicita la ampliación requerida.

Antes de hacer un pago se sigue el procedimiento siguiente:

- a- Se llena solicitud de cheque
- b- Finanzas revisa la disponibilidad de presupuesto
- c- Auditoria Interna verifica la legalidad del gasto y los documentos que lo amparan
- d- Contabilidad emite el cheque con las firmas de Finanzas, Auditoria Interna, Contabilidad y Gerencia.

BENEFICIOS DEL SISTEMA

En el 2015 se presupuestaron para el pago de Beneficios del Sistema L. 6,388,756.00 y se ejecutaron L. 5,650,358.66 que representan el 28.80 % de los ingresos corrientes y se financiaron en un 100% con los ingresos provenientes de los rendimientos sobre inversiones.

1.- Jubilaciones otorgadas. Este beneficio incluye la jubilación mensual, las bonificaciones del mes de junio en concepto de décimo cuarto mes y décimo sexto mes, las bonificaciones del mes de diciembre en concepto de décimo tercer mes (aguinaldo) y décimo quinto mes. En el año 2015 se presupuestaron L. 3,801,256.00 y se ejecutaron L. 3,456,167.81.

2.- Servicio Medico-Hospitalario. Se programaron L. 1,800,000.00 y se ejecutaron L. 1,553,225.21, para brindar este servicio a sus afiliados.

3.- Seguro de Vida. Se programaron L. 600,000.00 y se ejecutaron L. 453,465.64. Este comportamiento se debe a que no obstante a llevar el monto asegurado por afiliados L. 437,000.00; en la renovación de la póliza del seguro de vida se logró mantener las primas de seguros en L. 0.50 por millar asegurado.

4.- Auxilio Funerario. Se programaron L. 187,500.00 y se ejecutaron L.187,500.00.

INSTITUTO DE PREVISION SOCIAL DEL PERIODISTA
LIQUIDACION PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS DEL AÑO 2015
(EN LEMPIRAS)

DESCRIPCION	PRESUPUESTO 2015 (1)	EJECUTADO 2015 (2)	DIFERENCIA ENTRE INGRESOS Y EGRESOS PRESUPUESTADOS Y EJECUTADOS (2 - 1)
INGRESOS			
INGRESOS CORRIENTES			
<u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u>	<u>17,315,000.00</u>	<u>17,573,566.08</u>	<u>258,566.08</u>
Aportación Empresas	4,360,000.00	4,320,783.34	(39,216.66)
Contribución Afiliados	3,245,000.00	3,384,232.04	139,232.04
Intereses Préstamos Personales	88,698.00	72,413.16	(16,284.84)
Intereses Préstamos Hipotecarios	2,849,912.00	2,568,243.04	(281,668.96)
Intereses Créditos de Mediano Plazo	3,556,896.00	3,511,911.70	(44,984.30)
Intereses Inversiones Temporales	2,210,694.00	2,685,056.57	474,362.57
Ingresos por Alquileres	1,003,800.00	1,030,926.23	27,126.23
<u>INGRESOS AJENOS A LA OPERACIÓN</u>	<u>2,040,000.00</u>	<u>2,048,048.57</u>	<u>8,048.57</u>
Intereses Moratorios Préstamos Personales	4,900.00	28,192.30	23,292.30
Intereses Moratorios Préstamos Hipotecarios	168,000.00	183,420.92	15,420.92
Intereses Moratorios Créditos de Mediano Plazo	340,000.00	512,173.72	172,173.72
Ingresos por Manejo de Cartera	1,050,100.00	995,234.32	(54,865.68)
Otros Ingresos	<u>477,000.00</u>	<u>329,027.31</u>	<u>(147,972.69)</u>
TOTAL INGRESOS CORRIENTES	19,355,000.00	19,621,614.65	266,614.65
EGRESOS			
<u>EGRESOS CORRIENTES</u>	<u>5,401,587.00</u>	<u>5,180,679.19</u>	<u>(220,907.81)</u>
Gastos de Administración	3,668,687.00	3,662,862.17	(5,824.83)
Gastos de Operación	793,333.00	689,756.55	(103,576.45)
Obligaciones Patronales y Derechos Laborales	939,567.00	828,060.47	(111,506.53)
Utilidad de Operación Presupuestada	13,953,413.00	14,440,935.46	487,522.46
DEPRECIACION	348,000.00	339,605.56	(8,394.44)
Utilidad Neta Presupuestada	13,605,413.00	14,101,329.90	495,916.90

INSTITUTO DE PREVISION SOCIAL DEL PERIODISTA
LIQUIDACION PRESUPUESTO DE RESERVAS DEL AÑO 2015
(EN LEMPIRAS)

DESCRIPCION	PRESUPUESTO 2015 (1)	EJECUTADO 2015 (2)	DIFERENCIA ENTRE RESERVAS PRESUPUESTADAS Y EJECUTADAS (2 - 1)
RESERVAS TECNICAS			
Utilidad Neta Presupuestada	13,605,413.00	14,101,329.90	495,916.90
<u>BENEFICIOS DEL SISTEMA</u>	<u>6,388,756.00</u>	<u>5,650,358.66</u>	<u>(738,397.34)</u>
Jubilaciones Otorgadas	3,801,256.00	3,456,167.81	(345,088.19)
Servicio Médico Hospitalario	1,800,000.00	1,553,225.21	(246,774.79)
Seguro de Vida	600,000.00	453,465.64	(146,534.36)
Auxilio Funerario	<u>187,500.00</u>	<u>187,500.00</u>	<u>0.00</u>
Aumento Neto a Reservas	7,216,657.00	8,450,971.24	1,234,314.24

INSTITUTO DE PREVISION SOCIAL DEL PERIODISTA
LIQUIDACION PRESUPUESTO, 2015
MARCO FINANCIERO
RESUMEN INSTITUCIONAL DEL GASTO EJECUTADO
ORIGEN DEL FINANCIAMIENTO Y APLICACIÓN DE FONDOS
(LEMPIRAS)

DESCRIPCION	TRANSFERENCIA Y DONACIONES A ASOCIACIONES CIVILES SIN FINES DE LUCRO (*)	FONDOS PROPIOS	TOTAL GASTO EJECUTADO
Gastos de Administración		3,662,862.17	3,662,862.17
Gastos de Operación		689,756.55	689,756.55
Obligaciones Patronales y Derechos Laborales		828,060.47	828,060.47
Beneficios del Sistema		5,650,358.66	5,650,358.66
TOTAL		10,831,037.85	10,831,037.85