

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



LIQUIDACION PRESUPUESTARIA

ENERO, 2016

A handwritten signature in black ink is written over a circular official stamp. The stamp contains the text 'GOBIERNO DE LA REPUBLICA DE HONDURAS' and 'COMISIÓN DE PLANIFICACIÓN Y PRESUPUESTO'.

Narcizo Rolando Rodríguez Aguilar
Jefe Departamento de Planificación y Presupuesto

Tegucigalpa, M.D.C.

Honduras, C.A.

CONTENIDO

-	PRESENTACION	2
-	A. PRESUPUESTO DE RECURSOS	3
	I. INGRESOS CORRIENTES	5
	II. DISMINUCION A LA INVERSION FINANCIERA	7
-	B. PRESUPUESTO DE EGRESOS	10
	I. GASTOS CORRIENTES	12
	II. GASTOS DE CAPITAL	14
	III. ACTIVOS FINANCIEROS	17
-	C. CIFRAS DE EFECTO NETO	22
-	ANEXOS	23

EJECUCION PRESUPUESTARIA ENERO, 2016

PRESENTACION

El análisis e informe al 31 de Enero de 2016, de la ejecución del Presupuesto de Ingresos y Egresos del Instituto Nacional de Jubilaciones y Pensiones de los Empleados y Funcionarios del Poder Ejecutivo (INJUPEMP), se sustenta en los artículos 45 y 46 de la Ley Orgánica de Presupuesto, artículo 7 de las Normas Generales de la Ejecución Presupuestaria del 2016, Decreto No. 168-2015 del 18 de Diciembre del 2015.

A. PRESUPUESTO DE RECURSOS

El Presupuesto Total de Recursos Aprobado 2016, es de Lps. 7,273,522,500. En el cuadro No.1 "Resumen Ejecución de Recursos", mostramos los ingresos percibidos y los valores presupuestados.

Cuadro No. 1
RESUMEN EJECUCION DE INGRESOS
 Lempiras

CONCEPTO	PRESUPUESTO APROBADO, 2016	PRESUPUESTO EJECUTADO		% Ejecución Anual	VALORES POR RECAUDAR
		ENERO, 2016	Acumulado al 31/01/2016		
I. INGRESOS CORRIENTES	4,573,522,500	454,830,454	454,830,454	9.9	4,118,692,046
Contribuciones Sector Publico	2,085,000,000	193,452,808	193,452,808	9.3	1,891,547,192
Contribuciones Patronales	1,350,000,000	121,964,756	121,964,756	9.0	1,228,035,244
Aportes Personales	700,000,000	68,312,696	68,312,696	9.8	631,687,304
Convenios Afiliación (otros)	35,000,000	3,175,356	3,175,356	9.1	31,824,644
Rentas de la propiedad	2,488,522,500	261,377,646	261,377,646	10.5	2,227,144,854
Intereses por préstamos	842,082,100	76,246,327	76,246,327	9.1	765,835,773
Intereses por depósitos	31,400,000	1,348,131	1,348,131	4.3	30,051,869
Intereses por títulos valores	1,596,738,400	181,587,188	181,587,188	11.4	1,415,151,212
Beneficios por Inversiones Emp.	10,000,000	-	-	-	10,000,000
Otros Derechos propios del Sistema	8,302,000	2,196,000	2,196,000	26.5	6,106,000
II. DISMINUCION DE LA INVERSION FINANCIERA	2,700,000,000	220,005,870	220,005,870	8.1	2,479,994,130
Recup. Préstamos Personales	2,500,000,000	198,225,014	198,225,014	7.9	2,301,774,986
Recup. Préstamos Hipotecarios	180,000,000	15,302,384	15,302,384	8.5	164,697,616
Recup. Convenios San Pedro Sula	20,000,000	6,478,472	6,478,472	32.4	13,521,528
Disminucion de Disponibilidades		83,175,189	83,175,189		-83,175,189
TOTAL RECURSOS	7,273,522,500	758,011,513	758,011,513	10.4	6,515,510,987

Cuadro No. 1.B
CIFRAS REALES EJECUTADAS 2015/2016
Lempiras

CONCEPTO	EJECUTADO REAL ACUMULADO		VARIACIONES	
	ENERO, 2015	ENERO, 2016	Resultado	%
I. INGRESOS CORRIENTES	472,922,629	454,830,454	18,092,175	3.8
Contribuciones Sector Publico	194,606,213	193,452,808	1,153,405	0.6
Contribuciones Patronales	123,203,979	121,964,756	1,239,223	1.0
Aportes Personales	69,017,245	68,312,696	704,549	1.0
Convenios Afiliación (otros)	2,384,989	3,175,356	-790,367	-33.1
Rentas de la propiedad	278,316,416	261,377,646	16,938,770	6.1
Intereses por prestamos	73,489,834	76,246,327	-2,756,493	-3.8
Intereses por depósitos */	49,653,179	1,348,131	48,305,048	97.3
Intereses por títulos valores	154,489,891	181,587,188	-27,097,297	-17.5
Beneficios por Inversiones Emp.	-	-	-	-
Otros Ingresos	683,512	2,196,000	-1,512,488	-221.3
II. DISMINUCION DE LA INVERSION FINANCIERA	218,482,749	303,181,059	-84,698,310	-38.8
Recup. Préstamos Personales	203,156,179	198,225,014	4,931,165	2.4
Recup. Préstamos Hipotecarios	12,812,496	15,302,384	-2,489,888	-19.4
Recup. Convenios San Pedro Sula	2,514,074	6,478,472	-3,964,398	-157.7
Disminución de Disponibilidad		83,175,189	-83,175,189	-100.0
TOTAL RECURSOS	691,405,378	758,011,513	-66,606,135	-9.6

*/Para el 2016 se efectuó una reclasificación de las cuentas en el rubro de intereses por depósitos, ya que, en el mismo se incluían rendimientos e inversiones en dólares, el cual fue reclasificado en intereses por títulos y valores, por lo que, en los intereses por depósitos únicamente se incluyen intereses percibidos por cuentas de ahorro e ingresos por dif. Cambiario ctas en dólares, entre otras.

Los resultados negativos, significan que los valores percibidos a la fecha, sobrepasan los ingresos reales devengados al mes de Enero, 2016 en un 9.6% en comparación al mes de Enero de 2015.

I. INGRESOS CORRIENTES:

Al 31 de Enero de 2016, los Ingresos Corrientes acumularon Lps. 454,830,454, 9.9% del presupuesto aprobado 2016, (Lps. 4,573,522,500), constituidos por:

a. TRANSFERENCIAS CORRIENTES:

CONTRIBUCIONES A LA SEGURIDAD SOCIAL DEL SECTOR PÚBLICO: Lps. 193,452,808, 9.3%, del presupuesto anual (Lps. 2,085,000,000), conformadas por las contribuciones Patronales que representan 63.1%, los Aportes Personales 35.3% y Otros Ingresos derivados de las afiliaciones 1.6%.

b. RENTAS DE LA PROPIEDAD: Lps. 261,377,646, equivalentes al 10.5% del presupuesto anual (Lps. 2,488,522,500), distribuidos así:

- Intereses de la cartera de préstamos sumaron Lps. 76,246,327; 9.1% de las cifras aprobadas del 2016 (Lps. 842,082,100).
- Intereses por depósitos, ascienden a Lps. 1,348,131, 4.3% de los valores presupuestados (Lps. 31,400,000). Estos valores percibidos son producto de: intereses en cuentas de ahorro 94.9%, ingresos por diferencia cambiaria cuentas en dólares e ingresos por Diferencial Cambiario en inversiones de dólares 5.1%.
- Los productos financieros muestran una ejecución de Lps. 181,587,188, 11.4%, de los valores presupuestados Lps. 1,596,738,400, producto de los intereses obtenidos de títulos valores colocados en el sistema financiero nacional.

- Otros derechos propios del sistema, se han percibido por este concepto Lps. 2,196,000, reflejando una ejecución del 26.5% de las cifras presupuestadas 2016, (Lps. 8,302,000), valores derivados de ingresos normales percibidos, constituidos por: intereses moratorios del 12.5%, intereses Reingresos al sistema, Supervisión, inspección y avalúos, valores actuariales y Otros Ingresos.

II. DISMINUCION A LA INVERSION FINANCIERA:

Las cifras aprobadas para el año 2016 son Lps. 2,700,000,000, al cierre de Enero, 2016 se reflejan una ejecución de Lps. 220,005,870, 8.1% de lo presupuestado, cifra conformada por los ingresos provenientes de pagos y abonos de préstamos; con la contribución principal de las recuperaciones de préstamos personales Lps 198,225,014 (90.1%), préstamos hipotecarios Lps. 15,302,384 (7.0%) y los Convenios San Pedro Sula Lps. 6,478,472 (2.9%).

Cuadro No. 2

ABONOS Y CANCELACIONES DE PRESTAMOS PERSONALES:

PROGRAMACION MENSUAL

Meses	Montos Programados	Montos Recuperados	Saldo	% Recuperado
Enero	200,000,000	198,225,014	1,774,986	99.1
Total/ promedio:	200,000,000	198,225,014	1,774,986	99.1

PROGRAMACION ANUAL

Detalle	Montos Programados	Montos Recuperados	Saldo	% Recuperado
Presupuesto Aprobado	2,500,000,000	198,225,014	2,301,774,986	7.9
Total/ promedio:	2,500,000,000	198,225,014	2,301,774,986	7.9

Al 31/01/2016, se han registrado ingresos por refinanciamientos acumulados por Lps. 51,248,698.73. Este valor ya está incluido en los abonos y cancelaciones de préstamos personales recuperados durante este periodo.

Cuadro No. 3

ABONOS Y CANCELACIONES DE PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS:

PROGRAMACION MENSUAL:

Meses	Montos Programados	Montos Recuperados	Saldo	% Recuperado
Enero	15,500,000	15,302,384	197,616	98.7
Total/ promedio:	15,500,000	15,302,384	197,616	98.7

De acuerdo con la ejecución mensual presenta un porcentaje de recuperación del 98.7% de las cifras programadas mensuales de conformidad a los ingresos mensuales percibidos para este rubro.

PROGRAMACION ANUAL

Detalle	Montos Programados	Montos Recuperados	Saldo	% Recuperado
Presupuesto Aprobado	180,000,000	15,302,384	164,697,616	8.5
Total/ promedio:	180,000,000	15,302,384	164,697,616	8.5

Una ejecución acumulada de 8.5% del presupuesto aprobado, 2016.

Cuadro No. 4

CONVENIOS SAN PEDRO SULA

PROGRAMACION MENSUAL:

Meses	Montos Programados	Montos Recuperados	Saldo	% Recuperado
Enero	6,500,000	6,478,472	21,528	99.7
Total/ promedio:	6,500,000	6,478,472	21,528	99.7

Una ejecución de 99.7% de la programación mensual acumulada al 31/01/2016.

PROGRAMACION ANUAL

meses	Montos Programados	Montos Recuperados	Saldo	% Recuperado
Presupuesto Aprobado	20,000,000	6,474,472	13,525,528	32.4
Total/ promedio:	20,000,000	6,474,472	13,525,528	32.4

Una ejecución acumulada de 32.4% del presupuesto aprobado 2016.

B. PRESUPUESTO DE EGRESOS

El presupuesto de gastos aprobado para el periodo fiscal 2016 es de Lps. 7,273,522,500, asimismo, a través de. En el cuadro No. 5 "Resumen Ejecución de Egresos": muestra los desembolsos realizados y presupuestados.

Cuadro No. 5
RESUMEN EJECUCION DE EGRESOS
Lempiras

CONCEPTO	PRESUPUESTO APROBADO 2016	PRESUPUESTO EJECUTADO		% Ejecución Anual	DISPONIBILIDAD PRESUPUESTARIA AL 31-01-2016
		ENERO, 2016	AL 31/01/2016		
I. GASTOS CORRIENTES	3,170,600,000	242,307,901	242,307,901	7.6	2,928,292,099
10000 Servicios Personales	238,000,000	12,299,965	12,299,965	5.2	225,700,035
20000 Servicios No Personales	101,540,000	1,124,136	1,124,136	1.1	100,415,864
30000 Materiales y suministros	10,482,680	56,794	56,794	0.5	10,425,886
50000 Transferencias	2,820,577,320	228,827,006	228,827,006	8.1	2,591,750,314
II. GASTOS DE CAPITAL	20,572,500	-	-	0.0	20,572,500
42000 Maquinaria y equipo	20,572,500	-	-	-	20,572,500
III. ACTIVOS FINANCIEROS	4,082,350,000	515,703,612	515,703,612	12.6	3,566,646,388
62110 Prestamos Personales	2,500,000,000	99,131,597	99,131,597	4.0	2,400,868,403
63110 Prestamos Hipotecarios	200,000,000	20,628,862	20,628,862	10.3	179,371,138
64100 Titulos y Valores (Inversiones)	1,382,350,000	395,943,153	395,943,153	28.6	986,406,847
TOTAL EGRESOS	7,273,522,500	758,011,513	758,011,513	10.4	6,515,510,987
Incremento de Disponibilidad			-	100.0	-
TOTAL EQUILIBRIO PRESUPUESTARIO	7,273,522,500	758,011,513	758,011,513	10.4	6,515,510,987

Cuadro No. 5.B**VALORES REALES EJECUTADOS 2015/2016**

Lempiras

CONCEPTO	EJECUTADO REAL ACUMULADO		VARIACIONES	
	ENERO, 2015	ENERO, 2016	Resultado	%
I. GASTOS CORRIENTES	224,773,337	242,307,901	17,534,564	7.8
10000 Servicios Personales	16,722,482	12,299,965	-4,422,517	-26.4
20000 Servicios No Personales	1,587,779	1,124,136	-463,643	-29.2
30000 Materiales y Suministros	33,318	56,794	23,476	70.5
50000 Transferencias	206,429,758	228,827,006	22,397,248	10.8
II. GASTOS DE CAPITAL	-	-	-	
Maquinaria y Equipo			-	
Aplicaciones Informaticas			-	
Construcciones			-	
III. ACTIVOS FINANCIEROS	137,269,831	515,703,612	378,433,781	275.7
Prestamos Personales	92,003,127	99,131,597	7,128,470	7.7
Prestamos Hipotecarios	11,259,972	20,628,862	9,368,890	83.2
Prestamos Conv. San Pedro Sula	877,500		-877,500	-100.0
Titulos y Valores (inversiones)	33,129,232	395,943,153	362,813,921	1095.1
TOTAL EGRESOS	362,043,168	758,011,513	395,968,345	109.4
Incremento de Disponibilidad	329,362,210		-329,362,210	-100.0
TOTAL EQUILIBRIO PRESUPUESTARIO	691,405,378	758,011,513	66,606,135	9.6

I. GASTOS CORRIENTES:

Sumaron Lps. 242,463,383, 7.6% del "Presupuesto aprobado 2016."

Cuadro No. 6
Valores Ejecutados

Gasto Corriente	Cifras Anuales Vigentes	Montos al 31/01/2016	%	Saldo Disponible	%
10000 Servicios Personales	238,000,000	12,299,965	5.2	225,700,035	94.8
20000 Servicios No Personales	101,540,000	1,124,136	1.1	100,415,864	98.9
30000 Materiales y Suministros	10,482,680	56,794	0.5	10,425,886	99.5
Total Gastos Administrativos	350,022,680	13,480,895	3.9	336,541,785	96.1
50000 Transferencias	2,820,577,320	228,827,006	8.1	2,591,750,314	91.9
Total Gastos Corrientes	3,170,600,000	242,307,901	7.6	2,928,292,099	92.4

Los Gastos administrativos alcanzaron al cierre de Enero, 2016 el 5.6% de los Gastos Corrientes (Lps. 242,307,901), constituidos por los Servicios Personales 5.1%, Servicios No Personales 0.4%; Materiales y Suministros 0.1%.

Asimismo, los gastos administrativos representan el 1.8% de los egresos totales desembolsados Lps. 758,011,513, el 3.0% de los Ingresos corrientes (Lps. 454,830,454) y 6.97% de las contribuciones del Sector Público, porcentaje que se ve influenciado en su mayoría por las erogaciones de los gastos regidos efectuados en el grupo 10000 Servicios Personales, equivalente a 91.3%, de los gastos administrativos.

GASTOS ADMINISTRATIVOS DEL FONDO VRS. CONTRIBUCIONES SECTOR PÚBLICO

Conceptos	Ejecutado al 31-ene-16		
Contribuciones Sector Publico	193,452,808.00		
8% Aportaciones*	15,476,224.64		
Gastos Operativos			
Servicios Personales	12,299,965.00		
Servicios No Personales	1,124,136.00		
Materiales y Suministros	56,794.00		
Totales	13,480,895.00		
Gastos vrs. 8% aportaciones			
Gastos de Funcionamiento	13,480,895.00	=	6.97%
8% Aportaciones	15,476,224.64	=	8.00%

*Según Resolución SS-No. 117527-08-2014, Artículo 15 Límite de Gastos Administrativos, emitida por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros.

Las Transferencias principal componente del gasto corriente y representa el 94.4% de los pagos efectuados. Incluye el otorgamiento de beneficios directos a los jubilados y pensionados del sistema por el orden de Lps. 227,352,927 con una ejecución de 8.1% del valor estimado 2016. (Lps. 2,817,527,320).

Asimismo, es conveniente aclarar que en el mes se efectuó la transferencias del aporte del INJUPEMP a la CNBS, por el orden de Lps. 1,474,079, sin embargo, el mismo, ha sido registrado sin imputación presupuestaria en el grupo 50000 TRANSFERENCIAS, debido a que, al momento de la formulación del presupuesto de egresos de dicho grupo el objeto del gasto 52300 TRANSFERENCIAS A LA CNBS por un valor solicitado de L. 4,300,000.00, no contaba con beneficiario de transferencia en el nuevo SIAFIGES, por lo que, posteriormente la Secretaria de Finanzas iba regularizar dicha situación, sin embargo, dicho valor fue considerado en el presupuesto aprobado, 2016, en el objeto 24400 Servicios de Contabilidad y Auditoría, razón por la cual, se solicitaran las aclaraciones pertinentes a la SEFIN, esperando regularizar esta situación en el mes de febrero, 2016.

Finalmente el Grupo 50000 TRANSFERENCIAS, totaliza un valor ejecutado de Lps. 228,827,006, equivalente a un 8.1% del presupuesto vigente para el Año 2016. (Lps. 2,820,577,320).

II. GASTOS DE CAPITAL

Los Gastos de Capital aprobados son Lps. 20,572,500, de los cuales Lps. 20,572,500 son destinados a la adquisición de Maquinaria y Equipo.

Cuadro No. 7
BIENES CAPITALIZABLES
(En Lempiras)

Detalle	Presupuesto Aprobado	Ejecutado Acumulado	% Ejecutado	Saldo Disponible
BIENES CAPITALIZABLES				
MAQUINARIA Y EQUIPO	20,572,500		0.0	20,572,500
TOTAL	20,572,500	-	0.0	20,572,500

1. MAQUINARIA Y EQUIPO.

Al 31 de Enero, 2016 no tuvo ejecución presupuestaria.

Cuadro No. 8
MAQUINARIA Y EQUIPO
(En Lempiras)

Detalle	Presupuesto Aprobado	Ejecutado Acumulado	% Ejecutado	Saldo Disponible
42000 MAQUINARIO Y EQUIPO				
Muebles Varios de Oficina	1,522,500		0.0	1,522,500
Maquinaria y Equipo de Produccion	1,500,000		0.0	1,500,000
Equipo de Comunicación y Señalamiento	1,960,000		0.0	1,960,000
Equipo de Computación	15,590,000		0.0	15,590,000
TOTAL	20,572,500	-	0.0	20,572,500

2. CONTRUCCIONES EN PROCESO.

Para el 2016, no cuenta con presupuesto aprobado. Sin embargo, al 30/01/2016, se han utilizado recursos disponibles de provisión de fondos por el orden de Lps. 190,071. Nótese el comportamiento de las cifras ejecutadas cuadro No. 9.

Cuadro No. 9
CONSTRUCCIONES EN PROCESO, 2014-2015
 VALORES PROVISIONADOS
 (En Lempiras)

Detalle	Valores Disponibles de Provisión de Fondos al 31/12/2015	Ejecutado contra Provisión de Fondos al 31/01/2016	SALDOS NETOS
47110 CONTRUCCIONES EN PROCESO			
PROYECTOS DE ARRASTRE			
Res. Las Tapias	6,255,110		6,255,110
Cerro Grande V Etapa, Zona 2	4,999,883		4,999,883
R remodelación Edificio Principal y Edificio Anexo	4,109,928	190,071	3,919,857
Obras Complementarias Edificio Anexo Archivo Central e Informatica	5,916,534		5,916,534
Plan de Accion Terrenos Propiedad de INAJUEMP	1,583,783		1,583,783
Obras Complementarias Centro de Dia Germania (TGA)	4,970,373		4,970,373
Obras Complementarias Centro de Dia Choluteca	113,908		113,908
Diseño y Construcción Centro de Dia Choluteca	2,411,472		2,411,472
Construcción Edificio Nor-Occidental	24,149,714		24,149,714
TOTAL	54,510,705	190,071	54,320,634

III. **ACTIVOS FINANCIEROS.**

Al cierre de Enero de 2016, los Activos Financieros sumaron **Lps. 515,703,612** los que están integrados por los desembolsos financieros, constituidos por: Otorgamiento de Préstamos Lps. 119,760,459 (23.2%), la colocación de títulos y valores (inversiones) Lps. 395,943,153 (76.8%).

DESEMBOLSOS POR PRÉSTAMOS:

El techo presupuestario aprobado 2016, para el otorgamiento de préstamos de corto y largo plazo, es de Lps. 2,700,000,000 influenciado por la normativa de que "la concesión neta de préstamos en los institutos de previsión social debe ser igual a cero"; cantidad que es equivalente al valor total fijado en el presupuesto de ingresos, relacionada con las recuperaciones de créditos de corto y largo plazo.

Desembolsos de Préstamos Personales:

Al cierre de Enero, la concesión de nuevos préstamos personales es de Lps. 99,131,597 equivalente al 4.0% de las cifras presupuestadas para el Periodo 2016.

Otorgando desembolsos de créditos personales bajo la modalidad de aportaciones, consolidación, préstamos con aval y el crédito automático denominado "Crédito YA", beneficiando este último a 1,809 personas, por un valor de Lps. 24,605,097, cuya finalidad es proporcionar el 90% de su decimocuarto mes y aguinaldo a una tasa menor de interés comparada al mercado crediticio. La recuperación de estos créditos es automática. Estos valores ya están incluidos en los desembolsos totales de préstamos personales otorgados durante este periodo.

Prestamos corto plazo

Cuadro No. 10

DESEMBOLSOS PRÉSTAMOS PERSONALES:

PROGRAMACION MENSUAL

Detalle	Montos Programados	Montos Reales Otorgados	Saldo	% Desembolsado
Enero	191,883,352	99,131,597	92,751,755	51.7
Total/ promedio:	191,883,352	99,131,597	92,751,755	51.7

De acuerdo con la ejecución mensual presenta un porcentaje del 51.7% de las cifras programadas mensuales de conformidad a los desembolsos mensuales otorgados en este rubro.

PROGRAMACION ANUAL:

Detalle	Montos Programados	Montos Reales Otorgados	Saldo	% Desembolsado
Presupuesto Aprobado	2,500,000,000	99,131,597	2,400,868,403	4.0
Total/ promedio:	2,500,000,000	99,131,597	2,400,868,403	4.0

Una ejecución acumulada de 4.0% del presupuesto aprobado, 2016.

Prestamos largo plazo

Cuadro No. 11

DESEMBOLSOS PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS:

PROGRAMACION MENSUAL:

meses	Monto Programado	Montos Desembolsados	Saldo	% Desembolsado
Enero	21,000,000	20,628,862	371,138	98.2
Total/Promedio	21,000,000	20,628,862	371,138	98.2

De acuerdo con la programación mensual acumulada al 31/01/2016, se presenta una ejecución 98.2%.

PROGRAMACION ANUAL

Detalle	Montos Programados	Montos Desembolsado	Saldo	% Desembolsado
Presupuesto Aprobado	200,000,000	20,628,862	179,371,138	10.3
Total / promedio:	200,000,000	20,628,862	179,371,138	10.3

Una ejecución acumulada de 10.3% del presupuesto aprobado 2016

TITULOS Y VALORES:

Al 31 de Enero, 2016, complementan los Activos Financieros las inversiones netas que aportan un flujo positivo acumulado de Lps.395,943,153, reflejando una ejecución del 28.6% del monto presupuesto aprobado 2016 Lps.1,382,350,000, considerando que esta asignación presupuestaria aprobada, es programada para efectuar colocaciones de nuevas inversiones en el 2016.

Por lo que, el comportamiento de este rubro, es producto de la legalización de la deuda de las Contribuciones Patronales del Gobierno Central, las cuales son efectivas a través de bonos y de la colocación de nuevas inversiones en títulos y valores, dando cumplimiento a la recomendación de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, relacionada con invertir al máximo los recursos del instituto, evitando concentrarlos en cuentas de ahorro y/o cheques que no generen rendimientos, procurando mantener en estas, solamente los fondos necesarios para cubrir sus necesidades de efectivo

Asimismo, al 31 de Enero, 2016, se han percibido Lps. 181,587,188 producto de la rentabilidad y generación de intereses por colocación de Títulos y Valores, los cuales se pueden observar en el rubro 17400 de las Rentas de Propiedad en el presupuesto de ingresos.

De conformidad al informe presentado por la División financiera a continuación se muestra el comportamiento de las inversiones durante el mes de enero, 2016:

INVERSIONES EN LEMPIRAS

La colocación final en Lempiras para el mes de Enero fue de L. 1,587,203,152.55 (Un Millón Quinientos Ochenta y Siete Millones Doscientos Tres Mil Ciento Cincuenta y Dos Lempiras con 55/100) Monto que incluye renovaciones, Inversiones nuevas tanto en sector Privado y Público, los fondos nuevos utilizados ascienden a L.395,943,152.55 (Trecientos Noventa y Cinco Millones Novecientos Cuarenta y Tres Mil Ciento Cincuenta y Dos Lempiras con 55/100).

Cuadro 1: Distribución de las inversiones realizadas en el mes de Enero, 2016

DESCRIPCIÓN	VALOR INVERTIDO EN LEMPIRAS/ENERO
Fondos provenientes de mes anterior	.
Vencimientos del mes	1,191,260,000.00
Montos Cancelados	50,000,000.00
Montos Renovados	1,141,506,000.00
Fondos para inversiones Nuevas	49,754,000.00
Inversiones Nuevas	445,697,152.55
Fondos Nuevos Utilizados	395,943,152.55
Fondos Disponibles para el Siguiete Mes	0.00
Total Invertido Mes	1,587,203,152.55

a) A la vez del monto total invertido en el mes de Enero se incluye un valor de **L. 162,748,000.00** que representa el valor nominal del bono GDH del Gobierno de Honduras en concepto de pago de la deuda por aportaciones patronales correspondientes al periodo 2015.

b) Cantidad de Títulos

Cuadro 2: Cantidad final de Títulos Valores

DESCRIPCIÓN	INICIO DEL MES	FINAL DEL MES	DIFERENCIA
Sector Público	1.00	2.00	1
Sector Privado	3.00	6.00	3
TOTAL	4.00	8.00	4

El valor total invertido en títulos valores que suma la **L. 1,587,203,152.55** (Un Millón Quinientos Ochenta y Siete Millones Doscientos Tres Mil Ciento Cincuenta y Dos Lempiras con 55/100) fue distribuido en 8 títulos valores (4 Nuevas Inversión y 4 Renovaciones).

CIFRAS DE EFECTO NETO:

a. AHORRO EN CUENTA CORRIENTE:

Con el nivel de Ingresos percibidos y Egresos efectuados al cierre de Enero del año 2016, se ha generado un Ahorro en Cuenta Corriente de Lps. 212,522,553, ya que los ingresos corrientes recaudados han sido superiores a los gastos corrientes.

Asimismo, los **gastos corrientes** (Lps.242,307,901) representan el 53.3% de los **ingresos corrientes** (Lps.454,830,454) del mismo periodo, lo que permite cumplir con el compromiso del pago oportuno de los Beneficios Directos del Sistema y otras transferencias por Lps. 228,827,006 incluidas en este rubro.

b. RESULTADO FINANCIERO:

El efecto neto de los Recursos Totales y Egresos Totales realizados, genera un déficit presupuestario de Lps. 83,175,189 valor registrado en la disminución de disponibilidades. Como resultado de que al cierre de 31 de Enero de 2016, se ha eficientado la colocación de nuevas inversiones en títulos y valores, dando cumplimiento a la recomendación de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, relacionada con invertir al máximo los recursos del instituto, evitando concentrarlos en cuentas de ahorro y/o cheques que no generen rendimientos, procurando mantener en estas, solamente los fondos necesarios para cubrir sus necesidades de efectivo

ANEXOS

INSTITUTO NACIONAL DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE LOS EMPLERADOS Y FUNCIONARIOS Y
EMPLEADOS DEL PODER EJECUTIVO
- I N J U P E M F -

CLASIFICACION DE INGRESOS PRESUPUESTARIOS (DETALLE)
ENERO, 2016
EN LEMPIRAS

CODIGO	DENOMINACION CLASIFICADOR	RECIBO			VARIACION			MAYORADO	PRESUPUESTO APLICADO, 2016			MAYORADO
		REPUBLICANO	ESTADO	COMERCIAL	1.000.000	1.000.000	1.000.000		REPUBLICANO	ESTADO	COMERCIAL	
1000	INGRESOS CORRIENTES	488.104.000	454.830.454	91,2	35.277.546	8,8	-	4.573.522.500	414.850.414	9,9	4.118.672.086	90,3
1020	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	222.400.000	193.452.888	86,9	28.947.112	13,1	-	2.083.900.000	193.452.888	9,3	1.891.547.112	90,7
1021	CONTRIBUCIONES PATRONALES	122.100.000	121.904.756	99,8	195.244	0,1	-	1.350.000.000	121.904.756	9,0	1.228.095.244	91,6
1022	SECTOR GOBIERNAL	96.100.000	95.150.010	99,9	949.990	0,1	-	950.000.000	95.150.010	9,7	954.700.010	99,9
1023	SECTOR PRIVADO	26.000.000	26.754.746	102,9	754.746	2,9	-	350.000.000	26.754.746	8,4	323.245.254	92,3
1024	SECTOR PERSONALES	68.100.000	68.312.896	100,3	212.896	0,3	-	700.000.000	68.312.896	9,8	611.687.104	87,2
1025	SECTOR GOBIERNAL	31.000.000	30.907.044	99,7	-92.956	-0,3	-	350.000.000	30.907.044	8,8	319.092.956	91,2
1026	SECTOR PRIVADO	37.100.000	37.405.852	100,8	305.852	0,8	-	350.000.000	37.405.852	10,7	312.594.148	89,3
1029	OTROS INGRESOS POR CORRIENTES	32.000.000	31.753.518	99,2	-246.482	-0,8	-	33.000.000	31.753.518	9,1	31.438.482	95,3
1030	SECTOR GOBIERNAL	31.000.000	30.753.518	99,2	-246.482	-0,8	-	33.000.000	30.753.518	9,1	30.438.482	93,2
1031	SECTOR PRIVADO	1.000.000	1.000.000	100,0	-	-	-	-	-	-	-	-
1060	RENTAS DE LA PROPIEDAD	385.304.000	383.377.846	98,4	-1.926.154	-0,5	-	2.468.522.500	383.377.846	15,6	2.085.144.654	84,5
1100	INTERES POR PRESTAMOS	77.376.000	76,496,327	98,9	-879,673	-1,1	-	842.000,000	76,496,327	9,1	756,893,673	90,2
1101	PRESTAMOS PERSONALES	50.704.000	50,595,168	99,8	-108,832	-0,2	-	624,000,000	50,595,168	8,3	674,595,168	110,7
1102	PRESTAMOS POR INTERESES NORMALES	17.000.000	16,981,913	99,9	-18,087	-0,1	-	187,100,000	16,981,913	9,1	187,289,100	105,2
1103	CREDITO YA PAGADO CUANTO MAS INT. NORMAL	1.000.000	1,000,000	100,0	-	-	-	11,500,000	1,000,000	9,4	12,500,000	113,0
1104	CREDITO YA PAGADO TERCER MAS INT. NORMAL	1.000.000	1,000,000	100,0	-	-	-	100,000	1,000,000	100,0	100,000	100,0
1105	PRESTAMOS POR INTERESES ANOMALOS	16.000.000	15,981,913	99,9	-18,087	-0,1	-	160,000	15,981,913	9,1	160,000	93,8
1106	PRESTAMOS POR INTERESES ANOMALOS INSTITUCIONALES	14.000.000	14,015,913	100,1	15,913	0,1	-	140,000	14,015,913	10,1	140,000	92,9
1107	OTROS INTERES POR INTERESES ANOMALOS	2.000.000	1,986,000	99,3	-14,000	-0,7	-	2,000,000	1,986,000	9,9	1,986,000	99,3
1108	CREDITO YA PAGADO TERCER MAS INT. ANOMALOS	18.140.000	17,895,967	98,7	-244,033	-1,3	-	217,000,000	17,895,967	8,2	199,104,033	88,3
1109	PRESTAMOS POR INTERESES ANOMALOS	17.000.000	16,948,141	99,7	-51,859	-0,3	-	170,000,000	16,948,141	9,1	169,948,141	99,9
1110	PRESTAMOS POR INTERESES ANOMALOS	50.000.000	49,599,913	99,2	-400,087	-0,8	-	600,000	49,599,913	9,1	595,999,913	99,0
1111	PRESTAMOS POR INTERESES ANOMALOS INSTITUCIONALES	3.000.000	2,982,000	99,4	-18,000	-0,6	-	30,000	2,982,000	9,1	2,982,000	99,4
1112	PRESTAMOS POR INTERESES ANOMALOS INSTITUCIONALES	47.000.000	46,617,913	99,2	-382,087	-0,8	-	470,000	46,617,913	9,1	462,179,913	98,3
1113	PRESTAMOS CORRIENTES INT. (INT. NORM)	1.000.000	997,000	99,7	-3,000	-0,3	-	10,000.000	997,000	7,9	987,000	99,7
1114	PRESTAMOS CORRIENTES INT. (INT. ANOM)	2.000.000	1,985,000	99,2	-15,000	-0,8	-	20,000	1,985,000	9,5	1,985,000	99,2
1115	PRESTAMOS CORRIENTES INT. (INT. ANOM)	1.000.000	988,000	98,8	-12,000	-1,2	-	10,000	988,000	9,8	988,000	98,8
1116	PRESTAMOS POR DEPÓSITOS	2.400.000	2,391,131	99,6	-8,869	-0,4	-	31,400.000	2,391,131	7,6	23,008,869	95,7
1117	PRESTAMOS POR DEPÓSITOS	200.000	197,000	98,5	-3,000	-1,5	-	2,000.000	197,000	9,8	197,000	98,5
1118	PRESTAMOS POR DEPÓSITOS	2.200.000	2,194,131	99,7	-5,869	-0,3	-	29,400.000	2,194,131	7,6	21,031,869	97,2
1140	INTERES POR UTILIDADES	183.200.000	181,587,812	99,1	-1,612,188	-0,9	-	1.500,700,400	181,587,812	11,4	1.318,112,588	88,0
1141	PRESTAMOS POR UTILIDADES	40.000.000	39,530,618	98,8	-469,382	-1,2	-	410,000.000	39,530,618	9,5	395,470,382	96,5
1142	PRESTAMOS POR UTILIDADES	90.000.000	89,150,291	99,1	-849,709	-0,9	-	900,000.000	89,150,291	9,9	891,849,709	99,1
1143	PRESTAMOS POR UTILIDADES	53.200.000	52,347,513	97,5	-852,487	-1,6	-	530,000.000	52,347,513	9,7	523,652,487	98,6
1144	PRESTAMOS POR UTILIDADES	10.000.000	9,977,513	99,8	-22,487	-0,2	-	100,000.000	9,977,513	9,9	9,977,513	99,8
1145	PRESTAMOS POR UTILIDADES	10.000.000	9,977,513	99,8	-22,487	-0,2	-	100,000.000	9,977,513	9,9	9,977,513	99,8
1146	PRESTAMOS POR UTILIDADES	33.200.000	32,600,000	98,2	-600,000	-1,8	-	330,000.000	32,600,000	9,8	32,600,000	98,2
1147	PRESTAMOS POR UTILIDADES	33.200.000	32,600,000	98,2	-600,000	-1,8	-	330,000.000	32,600,000	9,8	32,600,000	98,2
1150	IMPUESTOS POR UTILIDADES EMPLEADOS	-	-	-	-	-	-	10.000.000	-	-	10.000.000	100,0
1151	IMPUESTOS POR UTILIDADES EMPLEADOS	-	-	-	-	-	-	5.000.000	-	-	5.000.000	100,0
1152	IMPUESTOS POR UTILIDADES EMPLEADOS	-	-	-	-	-	-	3.000.000	-	-	3.000.000	100,0
1153	IMPUESTOS POR UTILIDADES EMPLEADOS	-	-	-	-	-	-	2.000.000	-	-	2.000.000	100,0

INSTITUTO NACIONAL DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE LOS EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS Y
EMPLEADOS DEL PODER EJECUTIVO
- INJUPEMP -

CLASIFICACION DE INGRESOS PRESUPUESTARIOS (DETALLE)
ENERO, 2016
EN LETRAS

INSTITUCIÓN: INJUPEMP

RESPONSABLE: MARTHA VICENTA DOMÍNGO

CÓDIGO	DENOMINACIÓN CLASIFICADA	PRESUPUESTO					MESUAL			PRESUPUESTO APROBADO, 2016					
		ENERO		MAYORACION		TOTAL		MAYORACION		TOTAL		TOTAL		TOTAL	
		1	4	4.1.1.1.000	1.1.1.1	1.1.1.1.000	1.1.1.1.000	7	8	8.1.1.1.000	8	8.1.1.1.000	8.1.1.1.000	8.1.1.1.000	8.1.1.1.000
17400	OTROS DERECHOS SOBRE LA PROPIEDAD	2,362,000	2,196,000	97.1	66,000	2.9	8,302,000	-	2,196,000	26.5	6,106,000	73.5	6,106,000	73.5	
17401	OTROS INGRESOS	2,362,000	2,196,000	97.1	66,000	2.9	8,302,000	-	2,196,000	26.5	6,106,000	73.5	6,106,000	73.5	
	INTERES POR RENEGOS AL SISTEMA	-	-	-	-	-	200,000	-	-	-	200,000	100.0	200,000	100.0	
	INTERES CONVENIOS PAGO INTERES	40,000	40,548	98.9	452	1.1	250,000	-	41,548	16.6	208,452	81.4	208,452	81.4	
	INTERES MONITORIOS IZ SR	20,000	16,259	81.3	3,741	8.7	340,000	-	16,259	4.8	323,741	95.2	323,741	95.2	
	INTERES MONITORIOS S.L.	-	-	-	-	-	10,000	-	-	-	10,000	100.0	10,000	100.0	
	ADMINISTRACION DE PRCTICAS	-	-	-	-	-	100,000	-	-	-	100,000	100.0	100,000	100.0	
	SUPERVISION, INSPECCION Y AVALUO	-	-	-	-	-	100,000	-	-	-	100,000	100.0	100,000	100.0	
	OTROS INGRESOS	1,200,000	1,170,188	97.5	29,802	2.3	5,000,000	-	1,170,188	23.4	3,829,812	76.6	3,829,812	76.6	
	VALORES ACTUVALES	1,000,000	987,793	98.8	12,207	3.1	2,300,000	-	987,793	44.9	1,312,207	56.9	1,312,207	56.9	
23000	DISMINUCION A LA INVERSION FINANCIERA	372,467,852	383,181,859	81.4	69,296,793	18.6	2,700,000,000	-	383,181,859	11.2	2,316,818,141	85.8	2,316,818,141	85.8	
23100	PRESTAMOS PERSONALES	200,000,000	198,225,814	99.1	1,774,186	0.9	2,500,000,000	-	198,225,814	7.9	2,301,774,186	92.1	2,301,774,186	92.1	
23101	PRESTAMOS PERSONALES	200,000,000	198,225,814	99.1	1,774,186	0.9	2,500,000,000	-	198,225,814	7.9	2,301,774,186	92.1	2,301,774,186	92.1	
23400	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	22,000,000	21,780,856	99.0	219,144	1.0	200,000,000	-	21,780,856	10.9	178,219,144	89.1	178,219,144	89.1	
23401	PRESTAMOS PARA VIVIENDA	1,000,000	1,000,000	100.0	-	-	100,000,000	-	1,000,000	0.5	99,000,000	99.5	99,000,000	99.5	
23402	PRESTAMOS PARA VIVIENDA	21,000,000	20,780,856	99.0	219,144	1.0	190,000,000	-	20,780,856	10.9	169,219,144	89.1	169,219,144	89.1	
23403	PRESTAMOS CONVENIOS PROTECTOS S.P.S	6,000,000	6,478,472	98.7	21,528	0.3	10,000,000	-	6,478,472	32.4	3,521,528	67.6	3,521,528	67.6	
23404	DISMINUCION DE DISPONIBILIDAD	150,467,852	151,175,189	100.5	67,292,603	44.7	-	-	151,175,189	100.0	67,292,603	44.7	67,292,603	44.7	
	TOTAL DE RECURSOS	668,975,852	750,011,513	88.1	102,564,339	11.9	7,273,532,500	-	750,011,513	10.4	6,523,521,087	89.6	6,523,521,087	89.6	