



***Instituto de Previsión Social de los Empleados de la
Universidad Nacional Autónoma de Honduras
(INPREUNAH)***

***Informe de Ejecución Física y Financiera del POA-
Presupuesto I Trimestre 2024***

- ABRIL 2024-

Presentación

El presente Informe contiene el análisis de la Ejecución Física y Financiera del Plan Operativo Anual y del Presupuesto de Ingresos y Egresos del Instituto de Previsión Social de los Empleados de la Universidad Nacional Autónoma de Honduras (INPREUNAH), correspondiente al Primer Trimestre del Ejercicio Fiscal 2024.

Según artículo No. 59 del Decreto No. 209-04 del Congreso Nacional de Honduras que contiene la Ley Orgánica de la UNAH, se crea el Instituto de Previsión Social de los Empleados de la Universidad Nacional Autónoma de Honduras (INPREUNAH), con personalidad jurídica, patrimonio propio y autonomía administrativa, financiera y técnica para garantizar, permanentemente, jubilaciones y pensiones dignas, el buen uso de sus fondos y el cumplimiento de sus obligaciones y compromisos.

La dirección, administración y gestión del Instituto, debe caracterizarse por su autonomía, racionalidad y eficiencia administrativa, así como por el cumplimiento estricto de los parámetros actuariales y financieros con el fin de garantizar la solvencia Institucional.

Los órganos superiores del Instituto serán: La Junta Directiva, como órgano deliberativo, normativo, de planificación, supervisión, control, evaluación, orientación y determinación de la política del mismo; El Director Especialista, como órgano administrativo, de ejecución y de representación legal; La Auditoría Interna; y, Los Comités Técnicos Especializados.

El presente informe se fundamenta en el Artículo 253 del Decreto 62-2023 aprobado por el Congreso Nacional, Capítulo IV, Numeral I “Normas de Ejecución Presupuestaria, Ejercicio Fiscal 2023”.



Contenido

▪ Presentación	2
▪ Misión	3
▪ Visión	4
▪ Valores Institucionales.....	4
▪ Análisis de la Ejecución Física	5
Objetivo Estratégico y Objetivos Operativos	5
Objetivos Operativos I Trimestre	4
▪ Detalle de Inversiones	7
▪ Análisis de la Ejecución Presupuestaria.....	7
Ingresos	7
Egresos	10

Misión

Somos la institución previsional de la comunidad universitaria de Honduras que garantiza prestaciones sociales y servicios innovadores, con una atención personalizada, eficiente y transparente.

Visión (Prospectiva)

El INPREUNAH brinda servicios innovadores, y prestaciones previsionales oportunas y de calidad, otorgando a los participantes tranquilidad y seguridad a corto, mediano y largo plazo, con estabilidad financiera y actuarial.

Valores Institucionales

Espíritu de servicio

Ofreciendo soluciones diligentes y personalizadas con alegría y entusiasmo y mostrando una especialización alta en atención.

Responsabilidad

En el cumplimiento de los compromisos establecidos con los participantes y con los entes reguladores y autoridades institucionales y gubernamentales.

Honestidad

Con nosotros mismos para reflejar confianza y credibilidad hacia nuestros participantes.

Transparencia

Rindiendo cuentas a nuestros participantes y a los entes reguladores y autoridades institucionales y gubernamentales.

Eficiencia

En el manejo óptimo del tiempo, los recursos administrados y la atención de los participantes.

Resiliencia

Afrontar los cambios y adversidades para adaptarnos en el manejo tecnológico y organizacional.

Análisis de la Ejecución Física

Objetivo Estratégico y Objetivos Operativos

La planificación del INPREUNAH está alineada a la planificación gubernamental incluida en Según SIGPRET Y DDIGER la que se detalla a continuación:

OBJETIVO ESTRATEGICO DE GOBIERNO (PEG) 1: Reformar el Sistema de Previsión Social con principios de equidad, justicia y solidaridad, para que los sectores y poblaciones excluidas se incorporen gradualmente a sus beneficios.

RESULTADO DE GOBIERNO (PEG) 3: Incrementada la cobertura del Sistema de Previsión social

Objetivos Estratégicos:

- Otorgar prestaciones sociales de calidad a los participantes del instituto en función de la normativa vigente.
- Brindar servicios innovadores y competitivos a los participantes acordes a las condiciones de mercado y enmarcados en la normativa vigente del instituto.

Ejes o Pilares estratégicos:

1. Sistema y seguridad informática
2. Capacitación y competencias de personal
3. Reglamentación interna y externa
4. Anticipación y gestión del riesgo
5. Prestaciones sociales
6. Servicios Innovadores
7. Sostenibilidad Financiera y Actuarial

Objetivos Operativos I Trimestre 2024

% BENEFICIOS PREVISIONALES OTORGADOS Y PAGADOS

Planificado	Ejecutado	Variación
100%	100%	-

Se cumplió en un 100% el otorgamiento, de Beneficios Previsionales aprobados, a nuestros participantes, dichos beneficios corresponden al pago de Pensiones por Vejez, Pensiones por Invalidez, Pensiones Complementarios, Pensiones por Sobrevivencia, Beneficios de Separación, Auxilios Funerarios, Aporte al Sistema de Salud.

Se han desarrollado Actividades Gerontológicas que el Instituto brinda como un servicio a los Pensionados y participantes próximos a recibir un beneficio previsional; se imparten clases de pintura, música, actividades físicas, charlas, viajes, entre otros; de manera que el Instituto contribuya a mejorar el bienestar personal de los pensionados.

Se siguen realizando las actividades de forma virtual por ser personal adultas mayores.

La Población activa del primer trimestre fue de 6154 participantes

MILLONES DE LEMPIRAS COLOCADOS EN PRESTAMOS

Planificado	Ejecutado	Variación
107,749,998.00	95,745,357.07	12,004,640.93

Respecto a los Servicios Financieros, que corresponden al otorgamiento de Préstamos Personales de Consumo se otorgaron 95,745,357.07 Lempiras y para vivienda no hubo colocación

Es importante mencionar que el otorgamiento de préstamos corresponde a servicios financieros que el Instituto da a sus participantes, y que este servicio a su vez permite mejorar la situación financiera del instituto al ser de las actividades que mayor rentabilidad genera.

Detalle de Inversiones

A continuación, se muestran los rendimientos que ha generado el portafolio de inversiones del Instituto en el I Trimestre 2024.

INDICADORES INPREUNAH 2024

MES	PATRIMONIO	ACTIVOS TOTALES	RESULTADO MENSUAL DEL EJERCICIO	ROA	RENTABILIDAD EFECTIVA	MONTO DE INVERSIONES EXCEPTUANDO CARTERAS DE PRESTAMOS
ENERO	2,552,027,637.74	5,264,338,003.46	26,470,564.75	0.50%	10.26%	3,785,327,872.49
FEBRERO	2,573,882,702.76	5,286,191,912.77	23,058,358.90	0.44%	10.20%	3,777,427,548.86
MARZO	2,562,955,170.25	5,275,264,958.12	24,764,461.83	0.47%	10.23%	3,781,377,710.67

Análisis de la Ejecución Presupuestaria

Ingresos

El Presupuesto de Ingresos del INPREUNAH asciende a 1,959,343,034.00 Lempiras, el cual está compuesto en un 75 % por Ingresos Corrientes con un monto de 1,473,002,410.00 Lempiras; los ingresos corrientes contemplan recursos de Contribuciones a la Seguridad Social, Ingresos de Operación y Rentas de la Propiedad.

Los Recursos de Capital representan el 25% del presupuesto vigente de ingresos con un monto de 486,340,624.00 Lempiras que incluye Recursos Propios de Capital y Disminución de la Inversión Financiera.

PRESUPUESTO DE INGRESOS I TRIMESTRE 2024

Rubro	Descripción	Presupuesto Vigente 2024	Enero	Febrero	Marzo	ITRIMESTRE	EJECUCION ACUMULADA	% DE EJECUCION
10000	INGRESOS CORRIENTES	1,473,002,410.00	68,305,709.62	70,129,041.74	63,725,900.62	202,160,651.98	202,160,651.98	13.72%
13000	CONTRIBUCIONES A LA SEGURIDAD SOCIAL	1,000,048,678.00	46,310,517.84	22,576,786.03	21,814,603.92	90,701,907.79	90,701,907.79	9.07%
12000	INGRESOS NO TRIBUTARIOS	11,185,446.00	339,490.43	391,454.16	464,710.79	1,195,655.38	1,195,655.38	10.69%
17000	RENTAS DE LA PROPIEDAD	461,768,286.00	21,655,701.35	47,160,801.55	41,446,585.91	110,263,088.81	110,263,088.81	23.88%
0	RECURSOS DE CAPITAL	486,340,624.00	24,117,830.17	29,028,049.77	49,587,250.02	102,733,129.96	102,733,129.96	21.12%
21000	RECURSOS PROPIOS DE CAPITAL	55,340,624.00	359,099.00	983,746.16	531,995.08	1,874,840.24	1,874,840.24	3.39%
23000	DISMINUCION DE LA INVERSION FINANCIERA (Activos Financieros)	431,000,000.00	23,758,731.17	28,044,303.61	49,055,254.94	100,858,289.72	100,858,289.72	23.40%
TOTAL		1,959,343,034.00	92,423,539.79	99,157,091.51	113,313,150.64	304,893,781.94	304,893,781.94	15.56%

I Trimestre 2024

En el Primer trimestre se recaudó la cantidad de 304,893,781.94 Lempiras, valor que representa el 15.56 % del presupuesto vigente de ingresos.

Los **Ingresos corrientes** recaudados en el I trimestre ascienden L 202,160,651.98 Lempiras; lo que representa el 66 % de la recaudación trimestral.

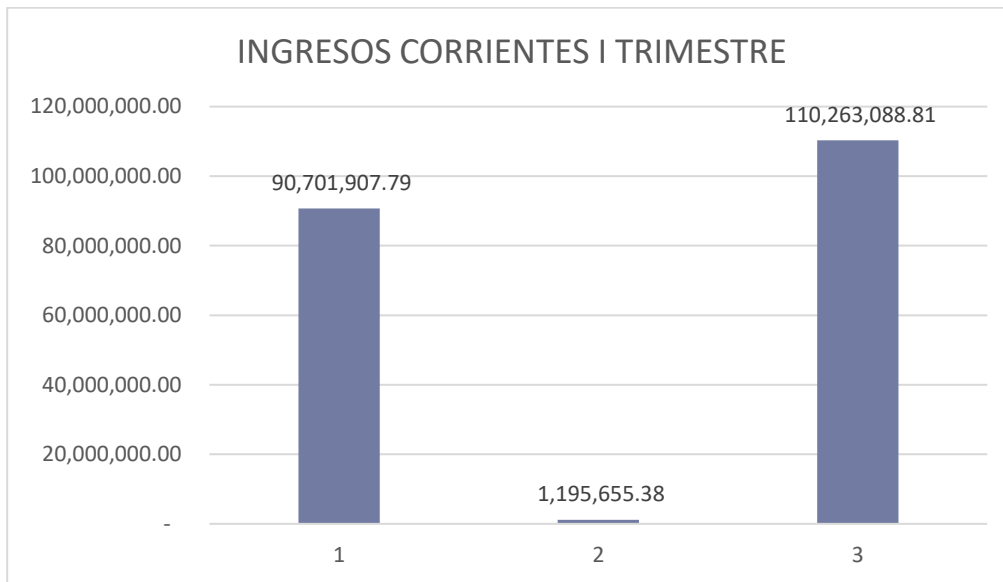
Por Contribuciones a la Seguridad Social se recaudaron 90,701,907.79 Lempiras; dicha ejecución de Cotizaciones Individuales (Aportes personales).

En el Primer Trimestre NO se percibió ningún valor de aportación patronal. Los aportes patronales para el 2024 son de 543,980,716.00 Lempira de aportación patronal y 91,261,904.00 Lempiras de Contrato de Deuda. La aportación se hace por medio de la secretaria de Educación y Secretaria de Finanzas.

Los Ingresos de Operación recaudados ascienden a 1,195,655.58 Lempiras, recursos percibidos por el cobro de emisión de constancias, gastos administrativos por el otorgamiento de préstamos, entre otros.

Por Renta de la Propiedad se recaudaron 110,263,088.81 Lempiras, dicho valor se compone en un 80.58% por Intereses obtenidos del otorgamiento de préstamos, el 1.14% por intereses que general las cuentas bancarias institucionales y el 18.28% por intereses que general las inversiones en títulos valores del trimestre

Distribución de los Ingresos Corrientes I Trimestre 2024



Los **Recursos de Capital** recaudados en el I trimestre 2024 ascienden a **L 102,733,129.96** Lempiras dichos recursos representan el 34 % de la ejecución trimestral.

Por Disminución de la Inversión Financiera se recaudaron L100,858,289.72 Lempiras que corresponden a préstamos personales y 85,694,414.97 Lempiras de préstamos personales de vivienda para un total de 15,163,874.75 Lempiras.

Recursos Propios de Capital de recaudaron 1,874,840.24 Producto de venta de terrenos lotes.

Ingresos por Recuperación de Prestamos al Primer Trimestre 2024



Detalle de aportes patronales adeudado por la administración central al 31 de diciembre del 2024

DEUDA 2019	L 133,238,096.00
------------	------------------

Egresos

El Presupuesto vigente de Egresos del INPREUNAH asciende a 1,959,343,034.00 Lempiras; el grupo del gasto 1000 Servicios Personales con un monto de 34,071,462.00 Lempiras representa el 1.70% del presupuesto total; el grupo 2000 Servicios No Personales con un monto de 13,781,315.00 Lempiras representa el 0.70% el grupo 3000 Materiales y Suministros con un monto de 1,000,000.00 Lempiras representa 0.10%

El grupo 4000 Bienes Capitalizables con un monto de 10,733,851.00 Lempiras representa el 0.5% del presupuesto total, el grupo 5000 Transferencias y Donaciones con un monto de 1,171,733,941.00 Lempiras siendo el más representativo con 59.8% del presupuesto total) y el grupo 6000 Activos Financieros con un monto de 728,022,465.00 Lempiras representa 37.2% del presupuesto total.

EJECUCION DE LOS EGRESOS I TRIMESTRE 2024

Objeto del Gasto	Descripción	Presupuesto Aprobado Congreso	Presupuesto Vigente	ENERO	FEBRERO	MARZO	I Trimstre	EJECUCION ACUMULADA	% DE EJECUCION
10000	SERVICIOS PERSONALES	34,071,462.00	34,071,462.00	1,810,939.33	1,810,939.33	1,810,939.33	5,432,817.99	5,432,817.99	15.95%
20000	SERVICIOS NO PERSONALES	13,781,315.00	13,781,315.00	395,501.95	218,293.97	345,333.18	959,129.10	966,587.63	7.01%
30000	MATERIALES Y SUMINISTROS	1,000,000.00	1,000,000.00	27,610.36	94,774.08	39,130.87	161,515.31	161,515.31	16.15%
40000	BIENES CAPITALIZABLES	10,733,851.00	10,733,851.00	-	-	13,800.00	13,800.00	13,800.00	0.13%
50000	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES	1,171,733,941.00	1,171,733,941.00	77,737,055.41	77,847,634.50	87,106,955.41	242,691,645.32	242,691,645.32	20.71%
60000	ACTIVOS FINANCIEROS	728,022,465.00	728,022,465.00	13,294,000.00	28,776,577.72	53,674,779.35	95,745,357.07	95,745,357.07	13.15%
TOTAL		1,959,343,034.00	1,959,343,034.00	93,265,107.05	108,748,219.60	142,990,938.14	345,004,264.79	345,011,723.32	17.61%

El Instituto ejecuto en el I trimestre 345,004,264.79 Lempiras, que representan 20% del presupuesto vigente de egresos.

1000-Servicios Personales

Se ejecutaron 5,432,817.99 Lempiras, dicho valor erogado en el pago de sueldos y salarios del personal permanente para aportes patronales al INJUPEMP e IHSS

La ejecución del grupo 1000 Servicios Personales representa el 15.195 % de la ejecución trimestral total dentro de ese mismo Grupo

2000-Servicios No Personales

Se ejecuto la cantidad de 959,129.10 Lempiras que representan el 5.06 % del presupuesto vigente asignado a este grupo del gasto.

- Se muestra una ejecución en el pago de servicios públicos básicos de L 73,164.20 Lempiras.
- Mantenimiento reparaciones y limpieza por 33,154.75 Lempiras.
- Servicios Profesionales por 263,401.00 Lempiras incluye primer aporte del 50% a la CNBS y primer pago de auditoria financiera.
- Servicios Comerciales y Financieros se ejecutaron 166,477.77 el gasto más representativo en la renovación de pólizas de seguro del Edificio Principal, Equipo y vehículos

- Pasajes y Viáticos se ejecutaron 39,413.50 Lempiras. Por viajes a ciudad de la Ceiba para tramites correspondientes en proyecto habitacional lomas del peru.
- Otros servicios No personales se ejecutaron 368,698.60 se pagaron gastos de Ceremonia y protocolo y pago de servicios de seguridad.

3000-Materiales y Suministros

Se ejecuto la cantidad 161,515.31 Lempiras, dicha ejecución corresponde:

- Alimentos y bebidas para personas por 45,916.41 lempiras
- Productos de papel y cartón por 25,380.45 Lempiras
- Productos farmacéuticos y químicos (Diesel y material plástico)) 22,733.72
- Otros materiales de y suministros como ser elementos de limpieza, útiles de escritorio y otros repuestos: se ejecutaron 66,484.73 Lempiras

4000-Bienes Capitalizables

Se ejecuto 13,800.00 Lempiras en compra de mueble de oficina para resguardo de documentación.

5000-Transferencias y Donaciones

Muestra una ejecución de **242,691,645.32** Lempiras que representa el 12.40% de la ejecución trimestral total de ese grupo del Gasto y un 70.34% del Gasto total del Trimestre

Detalle de pago de beneficios I Trimestre 2024

Detalle de Beneficios Previsionales	Cantidad de Beneficios Aprobados	Cantidad de Beneficios Pagados
Pensiones por Vejez	5386	5329
Pensiones por Sobrevivencia	645	630
Beneficio Previsional Complementario	198	198
Beneficios de Separación	9	8
Auxilio Funerario	4	4
Pensiones por Invalidez	195	193
Seguro del Régimen de Salud (IHSS)	5519	3680
TOTAL	11964	10042

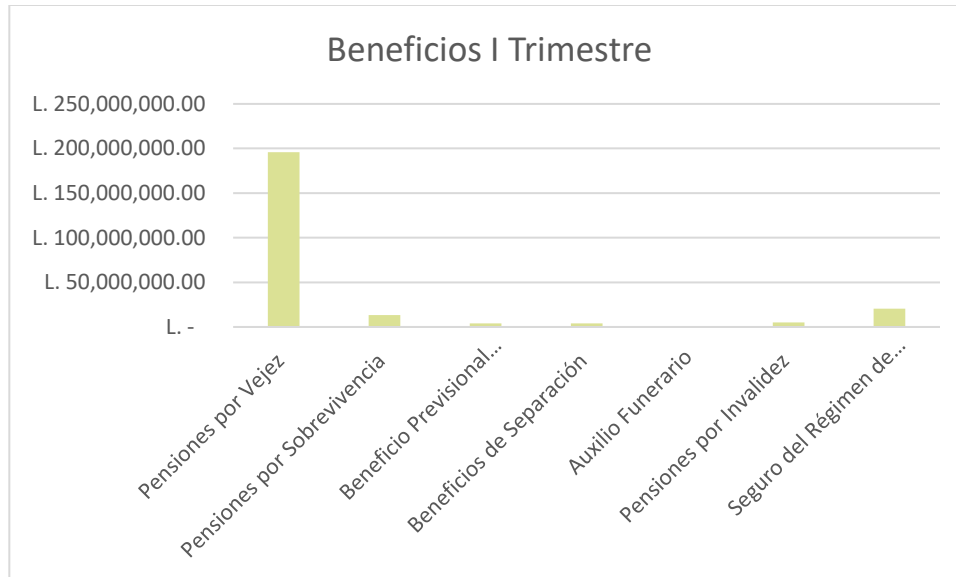
Cantidad de Participantes Activos al INPREUNAH	6186**Preliminar**
--	--------------------

Beneficios pre visionados, a continuación, el detalle:

Población al mes de Mazo 2024

Participantes	Cantidad
Activos	6186
Pensionados	2182
Suspenseo	3324
Voluntarios	2
Total	11,694

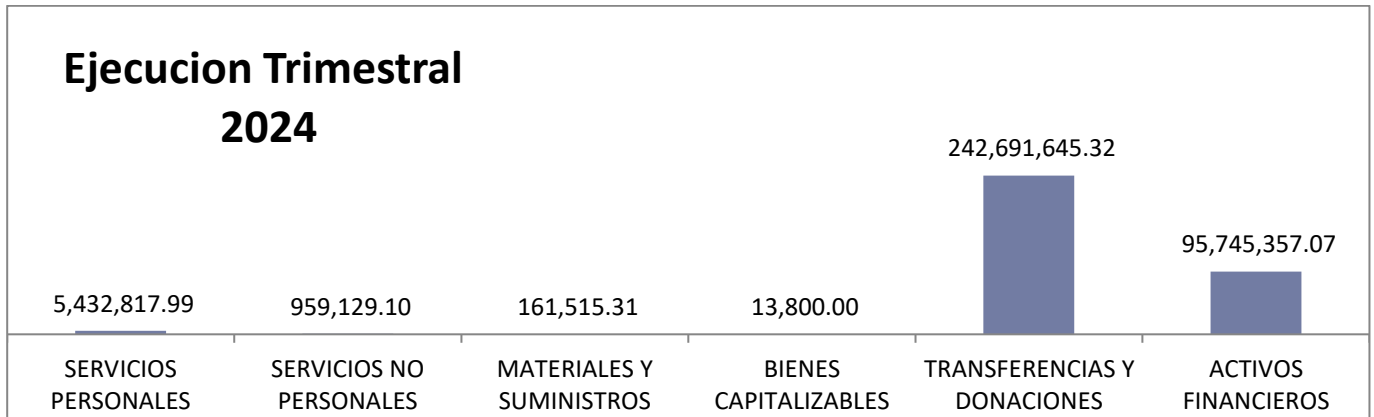
Pago de Beneficios I Trimestre 2024



6000-Activos Financieros

Se ejecutaron **95,745,357.07** Lempiras los cuales representan el 13,15% de la ejecución trimestral del Grupo y un 27.80% de la Ejecución Total del Presupuesto; dicho valor se distribuye en 95,745,357.07 Lempiras en su totalidad en el otorgamiento de préstamos personales de consumo y alivio de deuda .

A continuación, se muestra una gráfica que recoge la ejecución el Instituto de Previsión Social de los Empleados de la Universidad Nacional Autónoma de Honduras (INPREUNAH) para el Primer Trimestre de ejecución del año 2023; dicha grafica se muestra por grupo del gasto, como se observa a continuación la ejecución corresponde en su mayor objetivo para el pago de Beneficios Previsionales e inversión.



Ejecución Acumulado al I Trimestre 2024

la ejecución acumula es la misma del primer trimestre.

Ejecución por Programa

El Presupuesto de Egresos del INPREUNAH se divide en tres (5) programas, los que se detallan a continuación:

Actividades Centrales (1):

Programa que se ocupa de brindar el soporte administrativo-financiero al Instituto para que este pueda generar los productos externos que trascienden del Instituto. Incluye las inversiones en títulos valores a largo plazo

Beneficios Sociales a Cotizantes (54)

Programa que recoge el quehacer fundamental para lo cual fue creado el INPREUNAH, en este programa se incluyen todos los pagos por beneficios previsionales y el servicio de las actividades gerontológicas.

Servicios Concesión de Prestamos (55)

Programa que brinda servicios financieros a los participantes del Instituto como ser préstamos personales de consumo y vivienda.

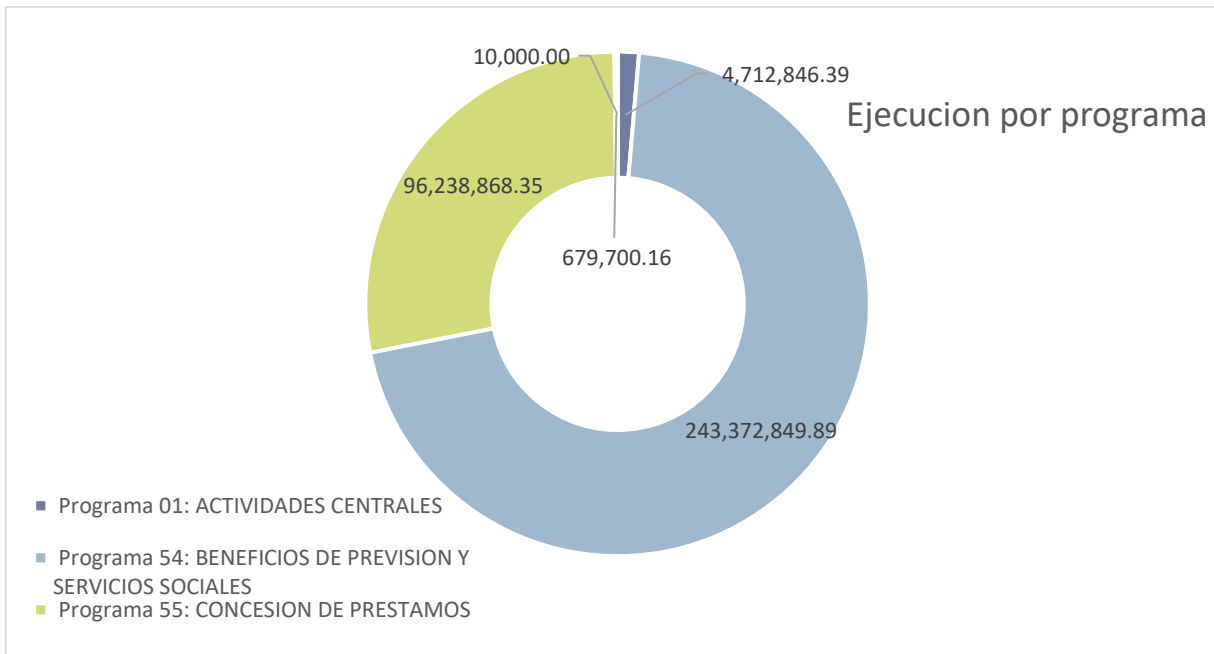
Portafolio de Inversiones (56)

Programa que brinda servicios Financieros con el propósito de incrementar el patrimonio de la institución a través de las inversiones.

Transferencias (99)

Programa que se encarga de transferir recursos a otras Instituciones de obligatoriedad en este caso al IHADFA

A continuación, se muestra la ejecución del gasto por programa:





Relación de Personal a marzo 2024

RELACIÓN DE PERSONAL
Nombre de Institucion
RELACIÓN DE PERSONAL AL MES DE MARZO 2024

(Salarios y Colaterales en Lempiras)

Código	Concepto	Número de Empleados según Género			Salario del Mes	Acumulado Sueldos, Honorarios, y Colaterales Pagados a marzo 2024						
		M	F	Total		Sueldos y Honorarios Pagados (por género)			Colaterales			TOTAL GENERAL
						M	F	Total	Bonificaciones	Horas Extras	Total	
11100	Personal (Permanente)	19	33	52	1,332,751.8	2,025,623.1	2,515,832.1	4,541,455.1	462,984.0		462,984.0	5,004,439.1
12100	Personal (Contrato)			0	0.0			0.0			0.0	0.0
12200	Jomales	0	0	0	0.0	0.0	0.0	0.0			0.0	0.0
SUBTOTAL		19	33	52	1,332,751.8	2,025,623.1	2,515,832.1	4,541,455.1	462,984.0	0.0	462,984.0	5,004,439.1
12910	Contratos Especiales	0	0	0	0.0	0.0	0.0	0.0			0.0	0.0
24000	Servicios Profesionales	0	0	0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	Personas Naturales	0	0	0	0.0	0.0	0.0	0.0			0.0	0.0
TOTAL		19	33	52	1,332,751.8	2,025,623.1	2,515,832.1	4,541,455.1	462,984.0	0.0	462,984.0	5,004,439.1

Dirección General de Instituciones Descentralizadas (DGID)

RELACIÓN DE PERSONAL

Nombre de Institucion
RELACIÓN DE PERSONAL AL MES DE Marzo 2023

(Salarios y Colaterales en Lempiras)

Código	Concepto	Número de Empleados según Género			Salario del Mes	Acumulado Sueldos, Honorarios, y Colaterales Pagados a Diciembre 2021						
		M	F	Total		Sueldos y Honorarios Pagados (por género)			Colaterales			TOTAL GENERAL
						M	F	Total	Bonificaciones	Horas Extras	Total	
11100	Personal (Permanente)	17	31	48	1,332,751.8	1,699,373.3	2,320,658.4	4,020,031.7	310,406.0	0.0	310,406.0	4,330,437.7
12100	Personal (Contrato)	0	0	0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
12200	Jomales	0	0	0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
SUBTOTAL		17	31	48	1,332,751.8	1,699,373.3	2,320,658.4	4,020,031.7	310,406.0	0.0	310,406.0	4,330,437.7
12910	Contratos Especiales	2	6	8	291,514.3	72,000.0	219,514.3	291,514.3			0.0	291,514.3
24000	Servicios Profesionales	0	0	0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	Personas Naturales	0	0	0	0.0	0.0	0.0	0.0			0.0	0.0
TOTAL		19	37	56	1,624,266.1	1,771,373.3	2,540,172.7	4,311,546.0	310,406.0	0.0	310,406.0	4,621,952.0

Ejecución Presupuestaria Acumulada

(Cifras en Lempiras)

Concepto	A Marzo 2023
Ingreso Corriente Total	146,110,422.4
Ingreso Total	285,498,488.9
Servicios Personales	5,343,369.6
Bienes Capitalizables	0.0
Gasto Corriente Total	230,999,184.0
Gasto Total	320,131,420.7

Ejecución Presupuestaria Acumulada

(Cifras en Lempiras)

Concepto	A marzo 2024
Ingreso Corriente Total	202,160,652.0
Ingreso Total	304,893,781.9
Servicios Personales	5,432,818.0
Bienes Capitalizables	13,800.0
Gasto Corriente Total	249,245,107.7
Gasto Total	345,004,264.8