



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

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

- Octubre 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 Tercer 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.....	8
Ingresos	8
Egresos	11

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 III Trimestre 2024

% BENEFICIOS PREVISIONALES OTORGADOS Y PAGADOS

Planificado	Ejecutado	Variación
100%	99.9%	-

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 tercer trimestre fue de 6163 participantes

MILLONES DE LEMPIRAS COLOCADOS EN PRESTAMOS

Planificado	Ejecutado	Variación
107,749,998.00	133,943,112.85	26,193,114.85

Respecto a los Servicios Financieros, que corresponden al otorgamiento de Préstamos Personales de Consumo se otorgaron 133,943,112.85 Lempiras

Lempiras	Cantidad
131,663,112.85	530
2,280,000.00	1

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 II Trimestre 2024.

RENTABILIDAD DE INVERSIONES AÑO 2024

INSTRUMENTO	JULIO		AGOSTO	
	Monto	Tasa de Rendimiento	Monto	Tasa de Rendimiento
Préstamos de Consumo	L 872,646,699.67	17.90%	L 889,146,136.99	17.90%
Préstamos para Vivienda	L 297,571,873.34	10.10%	L 292,405,072.47	10.10%
Activos Fijos	L 6,039,697.90	0.00%	L 5,990,131.23	0.00%
Propiedades de Inversión	L 50,708,190.58	0.00%	L 48,386,556.68	0.00%
Contrato de Deuda UNAH-INPREUNAH	L 392,054,130.95	10.47%	L 392,054,130.95	10.47%
Bonos del Estado	L 2,106,335,759.34	8.58%	L 2,105,439,692.94	8.47%
Bono Corporativo (L)	L 51,201,244.38	4.86%	L 51,119,651.22	4.86%
Bono Corporativo (USD)	L 4,937,129.32	3.69%	L 4,951,801.64	3.67%
Certificados de Deposito	L 829,000,000.00	9.27%	L 829,000,000.00	9.69%
Certificados de Deposito (USD)	L 95,475,307.03	6.84%	L 95,572,196.30	7.17%
Cuenta de Cheques	L 63,375,736.06	1.56%	L 30,629,499.49	0.59%
Cuenta de Ahorro	L 9,116,324.58	1.54%	L 9,547,948.79	1.54%
Monto Neto Total (Lempiras)	L 4,778,462,093.15		L 4,754,242,818.70	
Tasa Efectiva de Rendimiento del Portafolio	10.36%		10.48%	
Tasa de Inflacion Interanual	5.06%		4.99%	
Tasa Real de Rendimiento del Portafolio	5.05%		5.23%	

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 III TRIMESTRE 2024

Rubro	Descripción	Presupuesto Vigente	III TRIMESTRE	EJECUCION ACUMULADA	% DE EJECUCION
10000	INGRESOS CORRIENTES	1,473,002,410.00	187,820,133.14	659,466,873.77	44.77%
13000	CONTRIBUCIONES A LA SEGURIDAD SOCIAL	1,000,048,678.00	93,262,969.10	345,940,347.16	34.59%
12000	INGRESOS NO TRIBUTARIOS	11,185,446.00	887,960.39	3,257,478.27	29.12%
17000	RENTAS DE LA PROPIEDAD	461,768,286.00	93,669,203.65	310,269,048.34	67.19%
	RECURSOS DE CAPITAL	486,340,624.00	104,186,043.44	317,507,197.39	65.28%
21000	RECURSOS PROPIOS DE CAPITAL	55,340,624.00	1,799,634.33	5,574,481.07	10.07%
23000	DISMINUCION DE LA INVERSION FINANCIERA (Activos Financieros)	431,000,000.00	102,386,409.11	311,932,716.32	72.37%
	TOTAL	1,959,343,034.00	292,006,176.58	976,974,071.16	49.86%

III Trimestre 2024

En el Tercer trimestre se recaudó la cantidad de 292,006,176.58 Lempiras, valor que representa el 14.90 % de ejecución del trimestre del presupuesto vigente de ingresos.

Los **Ingresos corrientes** recaudados en el III trimestre ascienden L 187,820,133.14 Lempiras; lo que representa el 64.32 % de la recaudación trimestral.

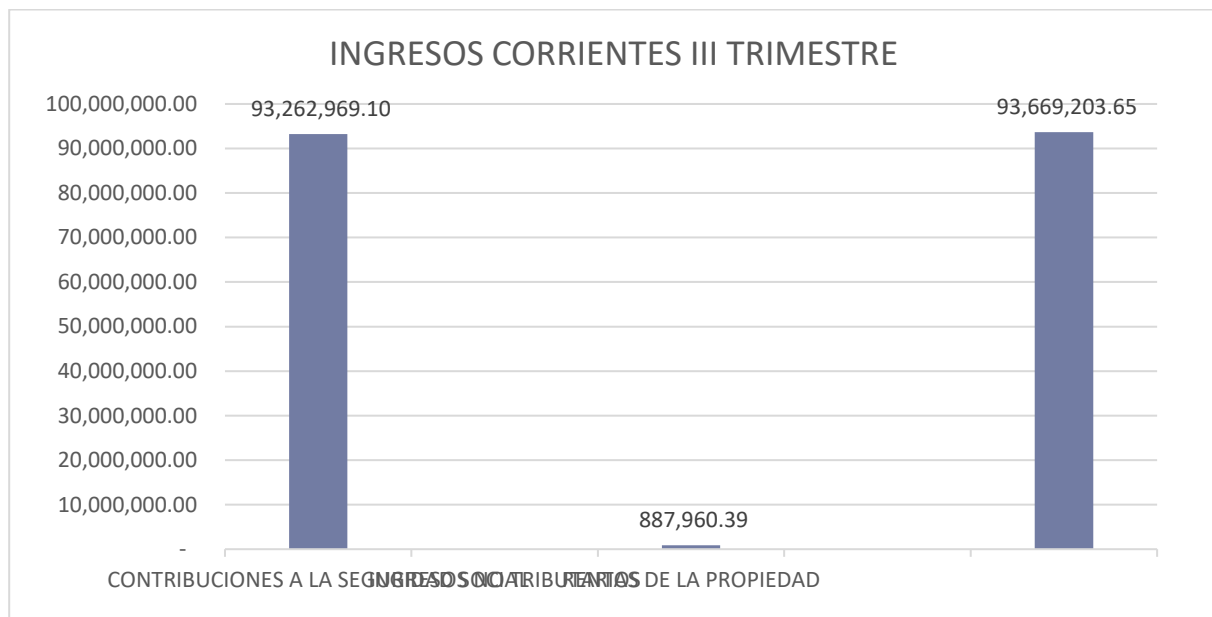
Por Contribuciones a la Seguridad Social se recaudaron 93,262,969.10 Lempiras; dicha ejecución de Cotizaciones Individuales (Aportes personales).

En el Primer tercer Trimestre NO se percibió ningún valor de aportación patronal del Periodo Los aportes patronales para el 2024 son de 543,980,716.00 Lempira de aportación patronal, la aportación se hace por medio de la secretaria de Educación y secretaria de Finanzas.

Los Ingresos de Operación recaudados ascienden a 887,960.39 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 93,669,203.65 Lempiras, dicho valor se compone en un 48% por Intereses obtenidos del otorgamiento de préstamos, el .15% por intereses que general las cuentas bancarias institucionales y el 52% por intereses que general las inversiones en títulos valores del trimestre

Distribución de los Ingresos Corrientes III Trimestre 2024

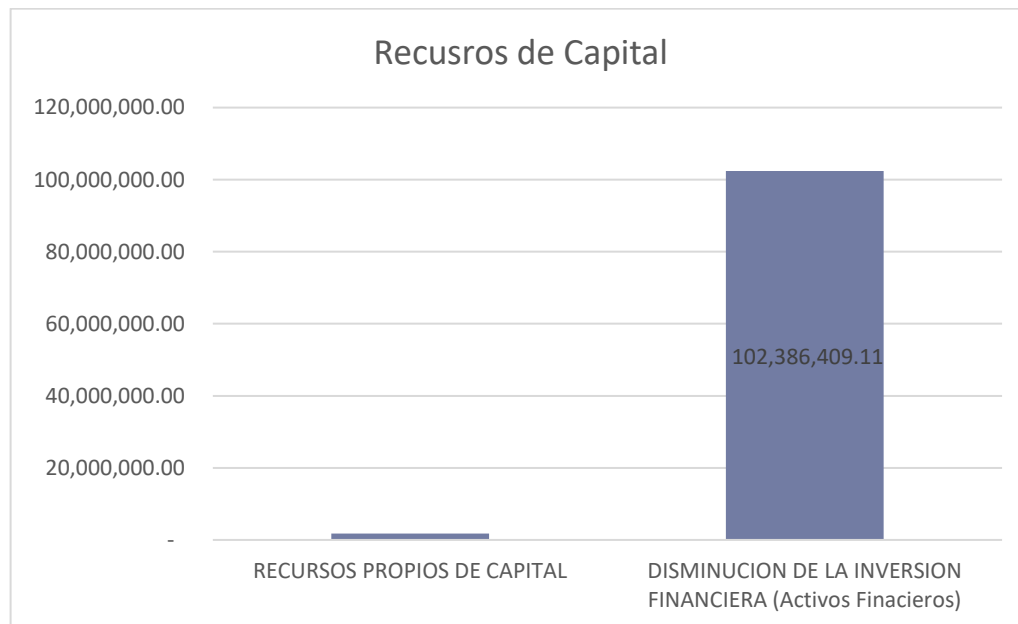


Los **Recursos de Capital** recaudados en el III trimestre 2024 ascienden a **L 104,186,043.00** Lempiras dichos recursos representan el 36% de la ejecución trimestral.

Por Disminución de la Inversión Financiera se recaudaron L 102,386,409.11 Lempiras que corresponden a préstamos personales y 89,718,719.82 Lempiras de préstamos personales de vivienda para un total de 12,667,689.29 Lempiras.

Recursos Propios de Capital de recaudaron 1,799,634.33 Lempiras Producto de venta de terrenos lotes.

Ingresos por Recuperación de Prestamos al Tercer 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 III TRIMESTRE 2024

Objeto del Gasto	Descripción	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	III TRIMESTRE	EJECUCION ACUMULADA	% DE EJECUCION
Unidad Ejecutora No. 1							
1000	SERVICIOS PERSONALES	1,893,001.56	2,241,325.54	2,930,785.38	7,065,112.48	20,624,318.01	60.53%
2000	SERVICIOS NO PERSONALES	303,145.90	325,203.84	438,446.42	1,066,796.16	3,673,825.76	26.66%
3000	MATERIALES Y SUMINISTROS	0	51,416.86	72,927.03	158,108.12	530,681.54	53.07%
4000	BIENES CAPITALIZABLES	95,226.75	54,549.94	267,607.30	417,383.99	852,310.39	7.94%
5000	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES	93,748,379.00	90,754,400.27	85,576,823.99	270,079,603.26	842,324,456.33	71.89%
6000	ACTIVOS FINANCIEROS	29,681,600.09	52,607,292.59	51,654,220.17	133,943,112.85	339,939,554.84	46.69%
TOTAL		125,721,353.30	146,034,189.04	140,940,810.29	412,730,116.86	1,207,945,146.87	61.65%

El Instituto ejecuto en el III trimestre 412,730,116.86 Lempiras, que representan 22.98% del presupuesto vigente de egresos.

1000-Servicios Personales

Se ejecutaron 7,065,112.48 Lempiras, dicho valor erogado en el pago de sueldos y salarios del personal permanente para aportes patronales al INJUPEMP e IHSS Pago de Prestaciones laborales.

La ejecución del grupo 1000 Servicios Personales representa el 20.74 % de la ejecución trimestral total dentro de ese mismo Grupo

2000-Servicios No Personales

Se ejecuto la cantidad de 1,066,796.16 Lempiras que representan el 7.74 % del presupuesto vigente asignado a este grupo del gasto.

- Se muestra una ejecución en el pago de servicios públicos básicos de L 178,684.87 Lempiras.
- Mantenimiento reparaciones y limpieza por 42,090.00 Lempiras.
- Servicios Profesionales por 178,676.69 Servicios de Capacitación, estudios y Consultorías.
- Servicios Comerciales y Financieros se ejecutaron 187,003.70 el gasto más representativo en la renovación de pólizas de seguro del Edificio Principal, Equipo y vehículos
- Pasajes y Viáticos se ejecutaron 100,156.50 Lempiras. Por viajes a ciudad de la Ceiba para trámites correspondientes en proyecto habitacional lomas del Perú.
- Otros servicios No personales se ejecutaron 352,094.65 Lempiras se pagaron gastos de Ceremonia y protocolo y pago de servicios de seguridad.

3000-Materiales y Suministros

Se ejecuto la cantidad 158,108.12 Lempiras, dicha ejecución corresponde a los siguientes datos más representativos:

- Alimentos y bebidas para personas por 81,571.91 lempiras
- Productos de papel y cartón por 19,079.68 Lempiras
- Productos farmacéuticos y químicos (Diesel y material plástico)) 32,660.07
- Otros materiales de y suministros como ser elementos de limpieza, útiles de escritorio y otros repuestos: se ejecutaron 24,796.46 Lempiras

4000-Bienes Capitalizables

Se ejecuto 417,383.99 Lempiras en compra de mueble de oficina para resguardo de documentación y equipo de cómputo compra de Servidor y software aplicaciones informáticas renovaciones de licencias.

5000-Transferencias y Donaciones

Muestra una ejecución de 270,079,603.26 de Lempiras que representa el 23.05 % de la ejecución trimestral total de ese grupo del Gasto y un 71.89% del Gasto total del Trimestre

Detalle de pago de beneficios III Trimestre 2024

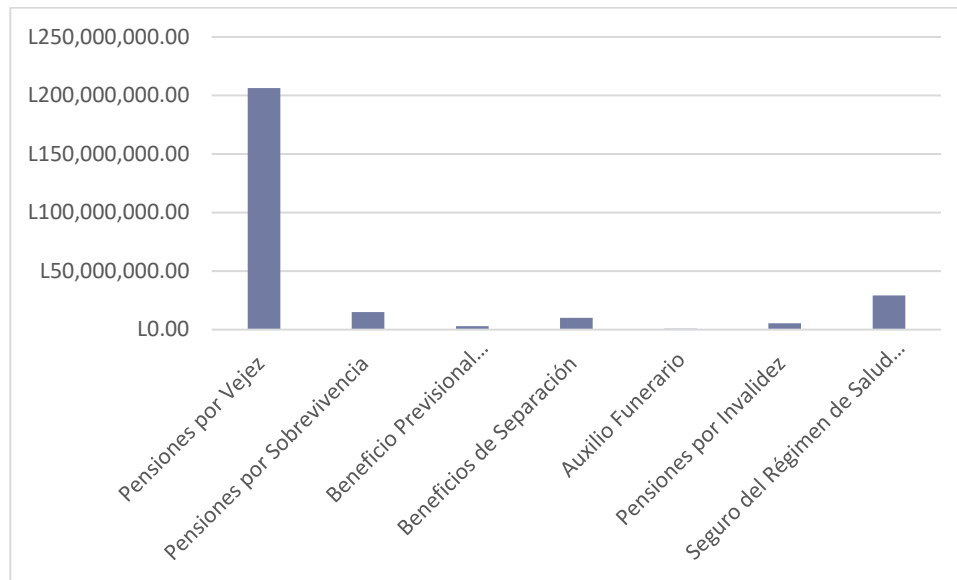
Beneficios pre visionados, a continuación, el detalle:

Detalle de Beneficios Previsionales	Septiembre			
	Cantidad de Beneficios Aprobados	Cantidad de Beneficios Pagados	Monto Bruto	% de Ejecución (Cantidades)
Pensiones por Vejez	5585	5589	L206,277,441.21	100%
Pensiones por Sobrevivencia	666	668	L15,087,384.85	100%
Beneficio Previsional Complementario	211	212	L2,871,484.24	100%
Beneficios de Separación	38	33	L10,198,843.89	87%
Auxilio Funerario	14	14	L806,358.32	100%
Pensiones por Invalidez	214	214	L5,447,728.79	100%
Seguro del Régimen de Salud (IHSS)	5776	5776	L29,140,361.96	100%
TOTAL	12504	12506	L269,829,603.26	100%

Población al mes de Agosto 2024

Participantes	Cantidad
Activos	6163
Pensionados	2218
Suspenso	3294
Voluntarios	2
Total	11,674

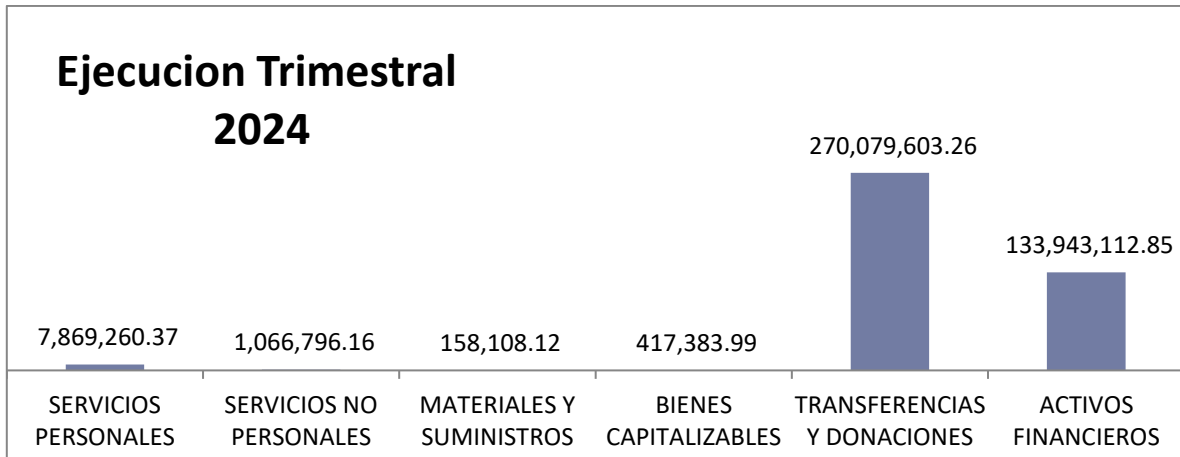
Pago de Beneficios III Trimestre 2024



6000-Activos Financieros

Se ejecutaron **133,943,112.85** Lempiras los cuales representan el 18.40% de la ejecución trimestral del Grupo y un 46.69% de la Ejecución Total del Presupuesto; dicho valor se distribuye en 133,943,112.85 Lempiras en su totalidad en el otorgamiento de préstamos personales de consumo y alivio de deuda.

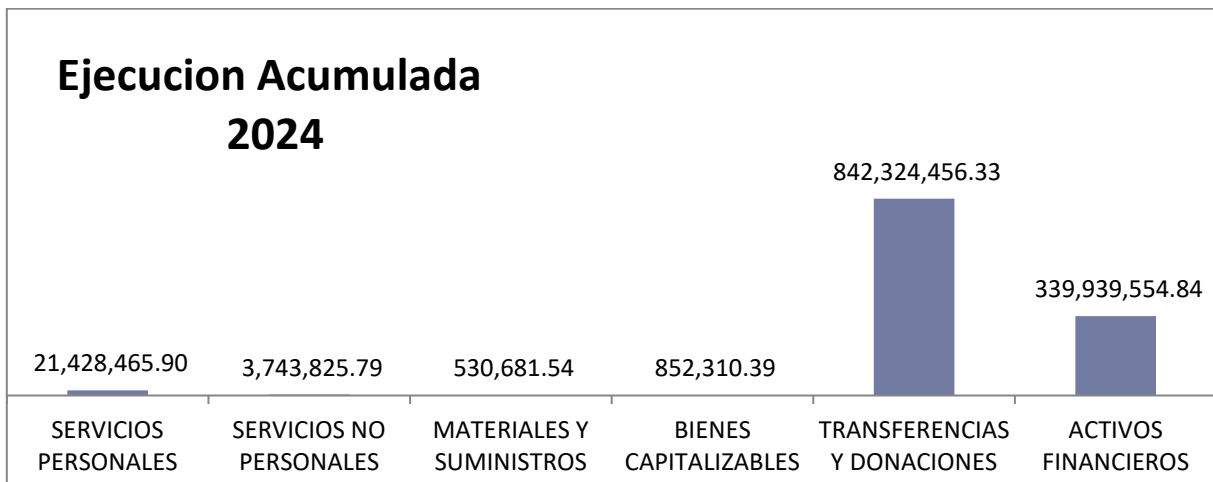
A continuación, se muestra una gráfica que recoge la ejecución el Instituto de Previsión Social de los Empleados de la Universidad Nacional Autónoma de Honduras (INPREUNAH) para el Segundo Trimestre de ejecución del año 2023; dicha grafica se muestra por grupo del gasto, como se observa a continuación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



Ejecución Acumulado al III Trimestre 2024

Para la mitad del año se muestra una ejecución de 1,207,899,342.79 Lempiras representa un 61.65 % del presupuesto total.

A la fecha no se han realizado inversiones frescas, que tiene relación directa al NO pago de las aportaciones patronales el no contar con liquidez no permite ejecutar el gasto de títulos valores en inversión nueva.



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.

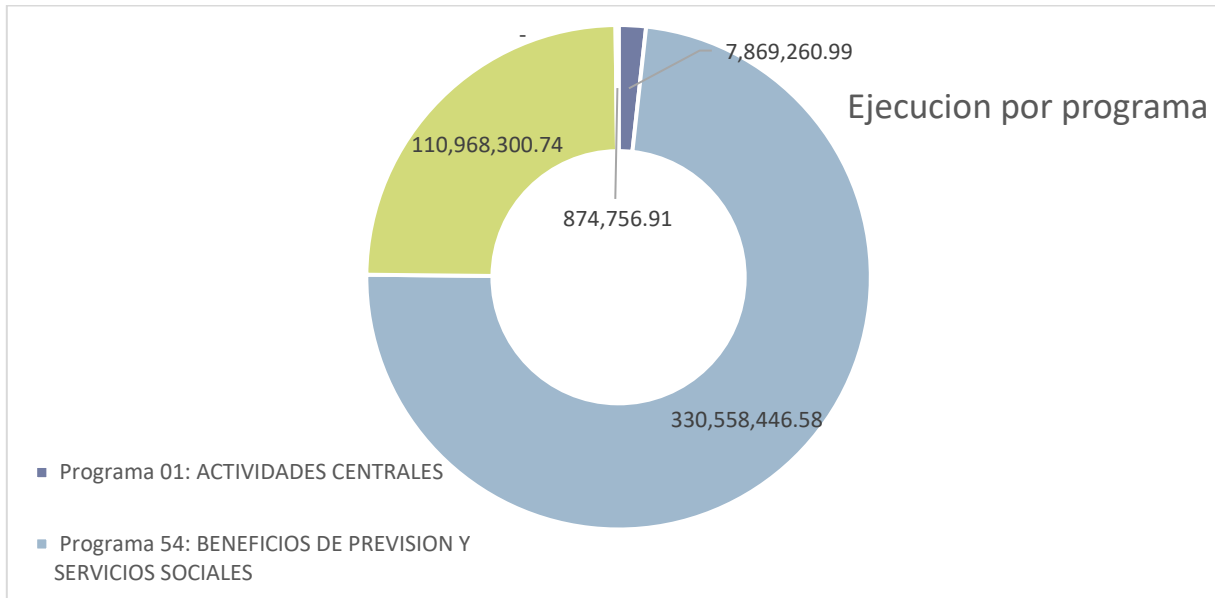
Portafolio de Inversiones (56)

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



Dirección General de Instituciones Descentralizadas (DGID)

RELACIÓN DE PERSONAL

Nombre de Institucion

RELACIÓN DE PERSONAL AL MES DE SEPTIEMBRE 2024

(Salarios y Colaterales en Lempiras)

Código	Concepto	Número de Empleados según Género			Salario del Mes	Acumulado Sueldos, Honorarios, y Colaterales Pagados a Septiembre 2024						
						Sueldos y Honorarios Pagados (por género)			Colaterales			TOTAL GENERAL
		M	F	Total		M	F	Total	Bonificaciones	Horas Extras	Total	
11100	Personal (Permanente)	18	31	49	1,482,061.0	8,148,182.8	10,384,796.0	18,532,978.8	462,984.0		462,984.0	18,995,962.8
12100	Personal (Contrato)	3	10	13	195,548.2	181,329.0	258,651.0	439,980.0			0.0	439,980.0
12200	Jornales	0	0	0	0.0	0.0	0.0	0.0			0.0	0.0
SUBTOTAL		21	41	62	1,677,609.2	8,329,511.8	10,643,447.0	18,972,958.8	462,984.0	0.0	462,984.0	19,435,942.8
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		21	41	62	1,677,609.2	8,329,511.8	10,643,447.0	18,972,958.8	462,984.0	0.0	462,984.0	19,435,942.8



Dirección General de Instituciones Descentralizadas (DGID)

RELACIÓN DE PERSONAL

Nombre de Institucion

RELACIÓN DE PERSONAL AL MES DE SEPTIEMBRE 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						
						Sueldos y Honorarios Pagados (por género)			Colaterales			TOTAL GENERAL
		M	F	Total		M	F	Total	Bonificaciones	Horas Extras	Total	
11100	Personal (Permanente)	17	34	51	1,584,469.9	6,267,096.0	7,993,732.9	14,260,828.9	310,406.0	0.0	310,406.0	14,571,234.9
12100	Personal (Contrato)	3	7	10	101,661.0	375,000.0	258,651.0	633,651.0	0.0	0.0	0.0	633,651.0
12200	Jornales	0	0	0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
SUBTOTAL		20	41	61	1,686,130.9	6,642,096.0	8,252,383.9	14,894,479.9	310,406.0	0.0	310,406.0	15,204,885.9
12910	Contratos Especiales	2	6	8	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		22	47	69	1,686,130.9	6,642,096.0	8,252,383.9	14,894,479.9	310,406.0	0.0	310,406.0	15,204,885.9

Ejecución Presupuestaria Acumulada

(Cifras en Lempiras)

Concepto	A Septiembre 2024
Ingreso Corriente Total	659,466,873.8
Ingreso Total	976,974,071.2
Servicios Personales	20,624,318.0
Bienes Capitalizables	852,310.4
Gasto Corriente Total	868,027,429.6
Gasto Total	1,208,819,294.8

Ejecución Presupuestaria Acumulada

(Cifras en Lempiras)

Concepto	A Junio 2023
Ingreso Corriente Total	666,549,176.0
Ingreso Total	1,004,551,765.0
Servicios Personales	20,422,578.0
Bienes Capitalizables	383,077.0
Gasto Corriente Total	807,124,289.0
Gasto Total	1,635,054,233.0