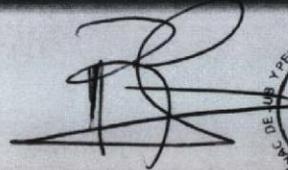




Instituto Nacional de Jubilaciones y Pensiones de los  
Empleados y Funcionarios del Poder Ejecutivo

# INFORME DE LA EJECUCIÓN DEL PLAN OPERATIVO ANUAL FEBRERO, 2016



**Narcizo Rolando Rodríguez Aguilar**  
Jefe Departamento de Planificación y Presupuesto

Tegucigalpa, M.D.C.

Honduras, C.A.

## MISIÓN

---

Garantizar el pago de beneficios por vejez, invalidez, separación del sistema y muerte, administrando los recursos de previsión social de los empleados públicos participantes, de manera eficiente, transparente, segura, rentable y solidaria.

## VISIÓN

---

Ser una Institución de previsión social actuarial y financieramente sólida, con una cobertura más amplia en el sector público, administrando con mayor eficiencia y eficacia el fondo de pensiones con crecimiento sostenido que garantice a sus afiliados el pago de una pensión justa y equitativa.

## OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

---

**PROGRAMA 11:** Brindar una compensación económica al retiro del servicio público eficaz y oportuna, contribuyendo a mejorar la calidad de vida de los pensionados, sus beneficiarios y participantes afiliados al sistema activos e inactivos que reciben los servicios que el Instituto ofrece.

**PROGRAMA 12:** Ampliar la cobertura de los servicios financieros y cubrir con las necesidades de Préstamos personales e hipotecarios a los pensionados y participantes activos e inactivos del sistema, bajo condiciones más favorables a las ofertadas en el sistema financiero nacional del País, dentro del marco de seguridad y liquidez de la Institución.

## RESULTADO INSTITUCIONAL

---

**PROGRAMA 11:** Ampliar la cobertura de los beneficios actuales y nuevos para los Beneficiarios.

**PROGRAMA 12:** Lograr una captación oportuna de las obligaciones que el Estado tiene con el Instituto por concepto de aportaciones, cotizaciones y retenciones de los participantes y mantener o disminuir la mora a un 2%, para incrementar la colocaciones de los préstamos

## I. Resumen de la Ejecución Física y Financiera del POA Febrero, 2016.

Productos otorgados en el mes de Febrero, 2016

OBJETIVO INSTITUCIONAL	No.	PROGRAMA/ACTIVIDAD/ RESULTADOS DE PRODUCCION	PROGRAMACIÓN MES DE FEBRERO, 2016		EJECUTADO EN EL MES DE FEBRERO, 2016	
			CANTIDAD	COSTO	CANTIDAD	COSTO
GARANTIZAR UNA COMPENSACIÓN ECONÓMICA AL RETIRO DEL SERVICIO PÚBLICO, CONFORME A LA LEY DEL INJUPEMP	<b>PROGRAMA 11: ADMINISTRACIÓN DE SERVICIOS SOCIALES Y PREVISIONALES</b>					
	Objetivo operativo: Atender aproximadamente 43,970 Beneficiarios activos e inactivos y pasivos del sistema.					
	1	<b>PRODUCTOS: Otorgamiento de Beneficios Directos del sistema</b>				
	1.1	PENSIONES	14,435	L. 188,600,000	14,185	L. 185,902,687
	1.2	BENEFICIOS	16,517	L. 32,370,000	15,409	L. 30,843,768
	<b>EJECUCION TOTAL PROGRAMA 11</b>		<b>30,952</b>	<b>L. 220,970,000</b>	<b>29,594</b>	<b>L. 216,746,455</b>
	<b>PROGRAMA 12: FINANCIAMIENTO DE PRESTAMOS E INVERSIÓN EN PROYECTOS.</b>					
	Objetivo operativo: Aprobar y desembolsar aproximadamente 39,028 solicitudes de Préstamos personales e hipotecarios					
	2	<b>PRODUCTOS: Financiamiento de Préstamos</b>				
	2.1	PRÉSTAMOS PERSONALES	4,988	L. 263,711,176	4,486	L. 279,204,616
	2.2	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	25	L. 12,094,850	39	L. 12,094,850
	<b>EJECUCIÓN TOTAL PROGRAMA 12</b>		<b>5,013</b>	<b>L. 275,806,026</b>	<b>4,525</b>	<b>L. 291,299,466</b>

Fuente: Informe División de Beneficios/Informe División de Prestamos/Liquidación Presupuestaria

## II. Análisis de la Ejecución Financiera del Presupuesto Febrero, 2016

Ejecución por grupo del gasto realizado en el mes de Febrero, 2016 por el Instituto Nacional de Jubilaciones y Pensiones de los Empleados y Funcionarios del Poder Ejecutivo (INJUPEMP).

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO APROBADO 2016	PRESUPUESTO FEBRERO, 2016		% DE EJECUCIÓN
			PROGRAMADO	EJECUTADO	
	<b>GASTO CORRIENTE INSTITUCIONAL</b>				
10000	Servicios personales	238,000,000	13,647,500	12,387,032	90.76%
20000	servicios no personales	101,540,000	3,892,100	3,678,919	94.52%
30000	Materiales y Suministros	10,482,680	353,200	325,521	92.16%
50000	Transferencias y Donaciones	2,820,577,320	252,105,000	245,608,196	97.42%
	<b>GASTOS DE CAPITAL INSTITUCIONAL</b>				
40000	Bienes capitalizables	20,572,500	30,000	22,201	74.00%
60000	Activos financieros	4,082,350,000	534,711,175	401,882,805	75.16%
	<b>TOTAL</b>	<b>7,273,522,500</b>	<b>804,738,975</b>	<b>663,904,674</b>	<b>82.50%</b>

\*\*\* El renglón 50000 incluye:

- ✓ L. 216,746,455 en Beneficios Directos del Sistema
- ✓ Provisión de Décimo cuarto mes L. 13,610,857
- ✓ Provisión de Aguinaldo L. 15,122,481
- ✓ Transferencia y Donaciones a Organismos Internacionales L. 118,607
- ✓ Becas L. 9,796

## III. Ejecución Física de la Inversión

Para el año 2016 el INJUPEMP no cuenta con proyectos de inversión.

#### IV. Ejecución Física y Financiera de los Beneficios Directos Otorgados en el mes de Febrero, 2016

**INSTITUCIÓN:** INJUPEMP

**CÓDIGO:** 602

**RESPONSABLE:** MSc. MARTHA DOBLADO ANDARA

**OBJETIVO 1:** Una Honduras sin pobreza extrema, educada y sana con sistemas consolidado de previsión social.

##### Ejecución Física de los Beneficios otorgados

BENEFICIOS DIRECTOS DEL SISTEMA	BENEFICIOS PROGRAMADOS 2016	PROGRAMACIÓN FEBRERO			EJECUCIÓN FEBRERO				% DE EJECUCIÓN FÍSICA	EJECUTADO ACUMULADO
		SEGUIMIENTO	NUEVO	TOTAL	SEGUIMIENTO	NUEVO	MUERTES	TOTAL		
<b>PENSIONES</b>										
PENSIÓN POR JUBILACIÓN	13,933	12,822	96	12,918	12,712	7	23	12,696	98.28%	12,696
PENSIÓN POR INVALIDEZ	1,445	1,415	3	1,418	1,387	2	2	1,387	97.81%	1,387
PAGO ÚNICO DE PENSIONES	34		3	3	0	2	-	2	66.67%	4
PENSIÓN POR VIUDEZ	110	78	2	80	41	28	-	69	86.25%	69
PENSIÓN POR ORFANDAD	22	11	1	12	14	15	-	29	241.67%	29
PENSIÓN POR ASCENDENCIA	8	4	0	4	0	2	-	2	50.00%	2
<b>TOTAL PENSIONES</b>	<b>15,552</b>	<b>14,330</b>	<b>105</b>	<b>14,435</b>	<b>14,154</b>	<b>56</b>	<b>25</b>	<b>14,185</b>	<b>98.27%</b>	<b>14,187</b>
<b>BENEFICIOS</b>										
TRANSFERENCIA DE BENEFICIOS	687	821	1	822	870	1	21	850	103.41%	850
GARANTÍA DE OTORGAMIENTO	16		1	1		3		3	300.00%	3
MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	5		1	1		3		3	300.00%	6
RETIROS DEL SISTEMA	1,920		160	160		131		131	81.88%	260
GASTOS FUNEBRES	177		15	15		9		9	60.00%	17
ASISTENCIA MEDICA A JUBILADOS Y PENSIONADOS	15,378		14,336	14,336		14,083		14,083	98.24%	28,182
JORNADA DE LA III EDAD	17,052		1,182	1,182		1,326		1,326	112.18%	1,326
<b>TOTAL BENEFICIOS</b>	<b>35,235</b>	<b>821</b>	<b>15,696</b>	<b>16,517</b>	<b>870</b>	<b>15,409</b>	<b>21</b>	<b>15,409</b>	<b>93.29%</b>	<b>30,644</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>50,787</b>	<b>15,151</b>	<b>15,801</b>	<b>30,952</b>	<b>15,024</b>	<b>15,465</b>	<b>46</b>	<b>29,594</b>	<b>95.61%</b>	<b>44,831</b>

**Fuente:** Informe División de Beneficios/Área de Planilla de Jubilados

**INSTITUCIÓN: INJUPEMP**

**RESPONSABLE: MSc. MARTHA DOBLADO ANDARA**

**CÓDIGO: 602**

**OBJETIVO 1:** Una Honduras sin pobreza extrema, educada y sana con sistemas consolidado de previsión social.

**Ejecución Financiera de los Beneficios otorgados**

BENEFICIOS DIRECTOS DEL SISTEMA	BENEFICIOS PROGRAMADOS 2016	PROGRAMACIÓN FEBRERO	EJECUCIÓN FEBRERO	% DE EJECUCIÓN FINANCIERA	EJECUTADO ACUMULADO	SALDO DISPONIBLE
<b>PENSIONES</b>						
PENSIÓN POR JUBILACIÓN	1,797,227,320	166,000,000	164,236,314	98.94%	318,177,602	1,479,049,718
PENSIÓN POR INVALIDEZ	208,000,000	17,500,000	16,832,260	96.18%	33,773,358	174,226,642
PAGO ÚNICO DE PENSIONES MÁS GASTOS MÉDICOS	10,000,000	700,000	692,826	98.98%	1,049,131	8,950,869
PENSIÓN POR VIUDEZ	6,000,000	3,700,000	3,525,363	95.28%	4,157,966	1,842,034
PENSIÓN POR ORFANDAD	5,000,000	500,000	469,904	93.98%	520,390	4,479,610
PENSIÓN POR ASCENDENCIA	2,000,000	200,000	146,020	73.01%	146,020	1,853,980
<b>TOTAL PENSIONES</b>	<b>2,028,227,320</b>	<b>188,600,000</b>	<b>185,902,687</b>	<b>98.6%</b>	<b>357,824,467</b>	<b>1,670,402,853</b>
<b>BENEFICIOS</b>						
TRANSFERENCIA DE BENEFICIOS	60,000,000	5,000,000	4,647,480	92.95%	8,162,941	51,837,059
GARANTÍA DE OTORGAMIENTO	3,000,000	500,000	467,562	93.51%	467,562	2,532,438
MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	25,000,000	600,000	557,550	92.93%	810,092	24,189,908
RETIROS DEL SISTEMA	104,000,000	7,500,000	7,121,058	94.95%	12,451,716	91,548,284
GASTOS FUNEBRES	10,000,000	200,000	162,425	81.21%	508,022	9,491,978
ASISTENCIA MEDICA A JUBILADOS Y PENSIONADOS	200,000,000	18,500,000	17,823,209	96.34%	35,667,564	164,332,436
JORNADA DE LA III EDAD	2,000,000	70,000	64,484	92.12%	64,484	1,935,516
<b>TOTAL BENEFICIOS</b>	<b>404,000,000</b>	<b>32,370,000</b>	<b>30,843,768</b>	<b>95.29%</b>	<b>58,132,381</b>	<b>345,867,619</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>2,432,227,320</b>	<b>220,970,000</b>	<b>216,746,455</b>	<b>98.09%</b>	<b>415,956,848</b>	<b>2,016,270,472</b>

**Fuente:** Informe División de Beneficios/ Liquidación Presupuestaria

## V. Ejecución de los Servicios de Naturaleza Financiera y Física otorgados en el mes de Febrero, 2016

**RESPONSABLE:** MSc. MARTHA DOBLADO ANDARA

**INSTITUCIÓN:** INJUPEMP

**CÓDIGO:** 602

**OBJETIVO 1:** Una Honduras sin pobreza extrema, educada y sana con sistemas consolidado de previsión social.

### Ejecución Física Préstamos personales e hipotecarios

PRÉSTAMOS	POBLACIÓN ANUAL PROGRAMADA	PROGRAMADO FEBRERO	EJECUTADO FEBRERO	% DE EJECUCIÓN FÍSICA	COLOCACIÓN A FEBRERO
		POBLACIÓN	POBLACIÓN		
<b>PRÉSTAMOS PERSONALES</b>	<b>38,678</b>	<b>4,988</b>	<b>4,486</b>	<b>89.94%</b>	<b>7,229</b>
Préstamos Nuevos	20,971	2,857	2,936	102.77%	4,953
Préstamos Refinanciados	17,707	2,131	1,550	72.74%	2,276
<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS</b>	<b>350</b>	<b>40</b>	<b>39</b>	<b>97.50%</b>	<b>39</b>
Adquisición de Vivienda	77	8	12	150.00%	33
Construcción	71	9	11	122.22%	26
Liberación de Hipoteca	42	6	1	16.67%	2
Ampliación y Mejoras	72	8	9	112.50%	15
Adquisición de Terreno	62	6	6	100.00%	12
Otros Préstamos con Garantía Hipotecaria	26	3	-	0.00%	-
<b>TOTAL</b>	<b>39,028</b>	<b>5,028</b>	<b>4,525</b>	<b>90.00%</b>	<b>7,268</b>

**Fuente:** Informes Departamento de Préstamos personales e Hipotecarios

**RESPONSABLE:** MSc. MARTHA DOBLADO ANDARA

**INSTITUCIÓN:** INJUPEMP

**CÓDIGO:** 602

**OBJETIVO 1:** Una Honduras sin pobreza extrema, educada y sana con sistemas consolidado de previsión social.

**Ejecución Financiera Préstamos personales e hipotecarios**

PRÉSTAMOS	PRESUPUESTO APROBADO 2016	PROGRAMADO FEBRERO	EJECUTADO FEBRERO	% DE EJECUCIÓN	EJECUTADO ACUMULADO	SALDO DISPONIBLE EN EL MES	SALDO DISPONIBLE ANUAL
		COSTO	COSTO				
<b>PRÉSTAMOS PERSONALES</b>	<b>2,500,000,000</b>	<b>263,711,176</b>	<b>279,204,616</b>	<b>105.88%</b>	<b>279,204,616</b>	<b>-15,493,440</b>	<b>2,220,795,384</b>
Préstamos Nuevos	1,431,877,797	151,040,871	81,154,666	53.73%	81,154,666	69,886,205	1,350,723,131
Préstamos Refinanciados	1,068,122,203	112,670,305	198,049,950	175.78%	198,049,950	-85,379,645	870,072,253
<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS</b>	<b>200,000,000</b>	<b>14,300,000</b>	<b>12,094,850</b>	<b>84.58%</b>	<b>12,094,850</b>	<b>2,205,150</b>	<b>195,025,743</b>
Adquisición de Vivienda	83,000,000	6,000,000	5,720,500	95.34%	5,720,500	279,500	76,745,300
Construcción	30,000,000	1,700,000	1,614,426	94.97%	1,614,426	85,574	28,685,950
Liberación de Hipoteca	12,200,000	1,000,000	826,198	82.62%	826,198	173,802	12,766,767
Ampliación y Mejoras	30,800,000	1,000,000	889,716	88.97%	889,716	110,284	31,157,215
Adquisición de Terreno	25,700,000	3,100,000	3,044,010	98.19%	3,044,010	55,990	27,370,511
Otros Préstamos con Garantía Hipotecaria	18,300,000	1,500,000	-	0.00%	-	1,500,000	18,300,000
<b>TOTAL</b>	<b>2,700,000,000</b>	<b>278,011,176</b>	<b>291,299,466</b>	<b>104.78%</b>	<b>291,299,466</b>	<b>-13,288,290</b>	<b>2,415,821,127</b>

**Fuente:** Informes Departamento de Préstamos personales e Hipotecarios

## VI. Ejecución Financiera Consolidada de los Beneficios Otorgados en el mes de Febrero, 2016

**RESPONSABLE:** MSc. MARTHA DOBLADO ANDARA

**INSTITUCIÓN:** INJUPEMP

**CÓDIGO:** 602

**OBJETIVO 1:** Una Honduras sin pobreza extrema, educada y sana con sistemas consolidado de previsión social.

### Valores en Lempiras

VISION DE PAÍS	PROGRAMA 11: ADMINISTRACIÓN DE SERVICIOS SOCIALES Y PREVISIONALES	PRESUPUESTO APROBADO 2016	PROGRAMADO FEBRERO		EJECUTADO FEBRERO		% DE EJECUCIÓN FÍSICA
			CANTIDAD	COSTO	CANTIDAD	COSTO	
<b>Objetivo 01:</b> Una Honduras sin pobreza extrema, educada y sana con sistemas consolidados de previsión social.	PROGRAMA 11: ADMINISTRACIÓN DE SERVICIOS SOCIALES Y PREVISIONALES	2,432,227,320	30,952	220,970,000	29,594	216,746,455	95.61%
	PROGRAMA 12: FINANCIAMIENTO DE PRÉSTAMOS E INVERSIÓN EN PROYECTOS.	2,700,000,000	5,028	278,011,176	4,525	291,299,466	90.00%
<b>TOTAL</b>		<b>5,132,227,320</b>	<b>35,980</b>	<b>498,981,176</b>	<b>34,119</b>	<b>508,045,921</b>	<b>94.83%</b>

Estos valores corresponden a la programación y pago por concepto de Otorgamiento de Beneficios Directos del Sistema y el otorgamiento de Préstamos Personales e Hipotecarios.