



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



**INFORME DE LA EJECUCIÓN DEL
PLAN OPERATIVO ANUAL
JULIO, 2016**

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 Julio, 2016.

Productos otorgados en el mes de Julio, 2016

OBJETIVO INSTITUCIONAL	No.	PROGRAMA/ACTIVIDAD/ RESULTADOS DE PRODUCCION	PROGRAMACIÓN MES DE JULIO, 2016		EJECUTADO EN EL MES DE JULIO, 2016		% DE CUMPLIMIENTO FÍSICO
			CANTIDAD	COSTO	CANTIDAD	COSTO	
GARANTIZAR UNA COMPENSACIÓN ECONÓMICA AL RETIRO DEL SERVICIO PÚBLICO, CONFORME A LA LEY DEL INJUPEMP	PROGRAMA 11: ADMINISTRACIÓN DE SERVICIOS SOCIALES Y PREVISIONALES						
	Objetivo operativo: Atender aproximadamente 43,970 Beneficiarios activos e inactivos y pasivos del sistema.						
	1	PRODUCTOS: Otorgamiento de Beneficios Directos del sistema					
	1.1	PENSIONES	14,963	L. 200,070,673	14,760	L. 194,732,266	98.64%
	1.2	BENEFICIOS	18,454	L. 39,175,000	20,474	L. 38,003,326	110.95%
	EJECUCION TOTAL PROGRAMA 11		33,417	L. 239,245,673	35,234	L. 232,735,592	105.44%
	PROGRAMA 12: FINANCIAMIENTO DE PRESTAMOS E INVERSIÓN EN PROYECTOS.						
	Objetivo operativo: Aprobar y desembolsar aproximadamente 39,028 solicitudes de Préstamos personales e hipotecarios						
	2	PRODUCTOS: Financiamiento de Préstamos					
	2.1	PRÉSTAMOS PERSONALES	4,528	L. 212,382,976	3,707	L. 207,375,635	81.87%
	2.2	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	40	L. 15,000,000	31	L. 11,551,998	77.50%
	EJECUCIÓN TOTAL PROGRAMA 12		4,568	L. 227,382,976	3,738	L. 218,927,633	81.83%

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

II. Análisis de la Ejecución Financiera del Presupuesto Julio, 2016

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

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO APROBADO 2016	PRESUPUESTO JULIO, 2016		% DE EJECUCIÓN
			PROGRAMADO	EJECUTADO	
	GASTO CORRIENTE INSTITUCIONAL				
10000	Servicios personales	238,000,000	13,308,676	13,308,676	100.00%
20000	servicios no personales	101,540,000	5,465,450	5,213,471	95.39%
30000	Materiales y Suministros	10,482,680	457,900	413,714	90.35%
50000	Transferencias y Donaciones	2,820,577,320	269,252,673	260,805,328	96.86%
	GASTOS DE CAPITAL INSTITUCIONAL				
40000	Bienes capitalizables	20,572,500	80,000	77,142	96.43%
60000	Activos financieros	4,082,350,000	226,032,975	146,943,407	65.01%
	TOTAL	7,273,522,500	514,597,674	426,761,738	82.93%

*** El renglón 50000 incluye:

- ✓ Beneficios Directos del Sistema L. 232,735,592
- ✓ Provisión de Décimo cuarto mes L. 14,290,025
- ✓ Provisión de Aguinaldo L. 14,509,062
- ✓ Becas L. 6,164.
- ✓ Reversión Transferencia Comisión Nacional de Bancos Y seguros L. (735,515)

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 Julio, 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 JULIO			EJECUCIÓN JULIO				% DE EJECUCIÓN FÍSICA	EJECUTADO ACUMULADO
		SEGUIMIENTO	NUEVO	TOTAL	SEGUIMIENTO	NUEVO	BAJAS	TOTAL		
PENSIONES										
PENSIÓN POR JUBILACIÓN	13,933	13,312	101	13,413	13,012	180	20	13,172	98.20%	13,172
PENSIÓN POR INVALIDEZ	1,445	1,429	3	1,432	1,377	6	5	1,378	96.23%	1,378
PAGO ÚNICO DE PENSIONES	34		1	1		1	-	1	100.00%	16
PENSIÓN POR VIUDEZ	110	92	3	95	121	15	-	136	143.16%	136
PENSIÓN POR ORFANDAD	22	16	1	17	53	14	-	67	394.12%	67
PENSIÓN POR ASCENDENCIA	8	5	0	5	5	1	-	6	120.00%	5
TOTAL PENSIONES	15,552	14,854	109	14,963	14,568	217	25	14,760	98.64%	14,774
BENEFICIOS										
TRANSFERENCIA DE BENEFICIOS	687	763	1	764	834	1	21	814	106.54%	814
GARANTÍA DE OTORGAMIENTO	16		1	1		1	-	1	100.00%	7
MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	5		0	0		2		2	0.00%	14
RETIROS DEL SISTEMA	1,920		160	160		129		129	80.63%	1,055
GASTOS FUNEBRES	177		12	12		45		45	375.00%	124
ASISTENCIA MEDICA A JUBILADOS Y PENSIONADOS	15,378		14,845	14,845		14,550		14,550	98.01%	14,550
JORNADA DE LA III EDAD	17,052		2,672	2,672		3,997		4,933	184.62%	10,008
TOTAL BENEFICIOS	35,235	763	17,691	18,454	834	18,725	21	20,474	110.95%	26,572
TOTAL GENERAL	50,787	15,617	17,800	33,417	15,402	18,942	46	35,234	105.44%	41,346

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

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 Financiera de los Beneficios otorgados

BENEFICIOS DIRECTOS DEL SISTEMA	BENEFICIOS PROGRAMADOS 2016	PROGRAMACIÓN JULIO	EJECUCIÓN JULIO	% DE EJECUCIÓN FINANCIERA	EJECUTADO ACUMULADO	SALDO DISPONIBLE
PENSIONES						
PENSIÓN POR JUBILACIÓN	1,797,227,320	178,000,000	173,362,766	97.39%	1,167,688,315	629,539,005
PENSIÓN POR INVALIDEZ	183,000,000	17,500,000	17,187,970	98.22%	119,141,433	63,858,567
PAGO ÚNICO DE PENSIONES MÁS GASTOS MÉDICOS	7,000,000	120,000	108,908	90.76%	2,507,027	4,492,973
PENSIÓN POR VIUDEZ	31,000,000	4,000,000	3,488,527	87.21%	18,860,139	12,139,861
PENSIÓN POR ORFANDAD	4,200,000	375,673	515,136	137.12%	2,339,463	1,860,537
PENSIÓN POR ASCENDENCIA	2,000,000	75,000	68,959	91.95%	586,796	1,413,204
TOTAL PENSIONES	2,024,427,320	200,070,673	194,732,266	97.3%	1,311,123,173	713,304,147
BENEFICIOS						
TRANSFERENCIA DE BENEFICIOS	60,000,000	3,500,000	3,370,749	96.31%	27,262,019	32,737,981
GARANTÍA DE OTORGAMIENTO	5,800,000	600,000	559,164	93.19%	1,917,331	3,882,669
MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	25,000,000	100,000	97,946	97.95%	2,107,727	22,892,273
RETIROS DEL SISTEMA	104,000,000	14,000,000	13,273,713	94.81%	55,319,756	48,680,244
GASTOS FUNEBRES	10,000,000	1,700,000	1,575,570	92.68%	4,625,016	5,374,984
ASISTENCIA MEDICA A JUBILADOS Y PENSIONADOS	200,000,000	19,200,000	19,061,254	99.28%	127,963,648	72,036,352
JORNADA DE LA III EDAD	2,000,000	75,000	64,930	86.57%	847,977	1,152,023
TOTAL BENEFICIOS	406,800,000	39,175,000	38,003,326	97.01%	220,043,474	186,756,526
TOTAL GENERAL	2,431,227,320	239,245,673	232,735,592	97.28%	1,531,166,647	900,060,673

Fuente: Informe División de Beneficios/ Liquidación Presupuestaria/Departamento de Contabilidad.

V. Ejecución de los Servicios de Naturaleza Financiera y Física otorgados en el mes de Julio, 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 JULIO	EJECUTADO JULIO	% DE EJECUCIÓN FÍSICA	COLOCACIÓN A JULIO
		POBLACIÓN	POBLACIÓN		
PRÉSTAMOS PERSONALES	41,508	4,528	3,707	81.87%	19,609
Préstamos Nuevos	23,774	2,593	2,607	100.54%	11,119
Préstamos Refinanciados	17,734	1,935	1,100	56.85%	8,490
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	350	40	31	77.50%	267
Adquisición de Vivienda	77	8	7	87.50%	104
Construcción	71	7	5	71.43%	77
Liberación de Hipoteca	42	6	0	0.00%	6
Ampliación y Mejoras	72	7	8	114.29%	44
Adquisición de Terreno	62	8	8	100.00%	32
Otros Préstamos con Garantía Hipotecaria	26	4	3	75.00%	4
TOTAL	41,858	4,568	3,738	81.83%	19,876

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 JULIO	EJECUTADO JULIO	% DE EJECUCIÓN	EJECUTADO ACUMULADO	SALDO DISPONIBLE EN EL MES	SALDO DISPONIBLE ANUAL
		COSTO	COSTO				
PRÉSTAMOS PERSONALES	2,500,000,000	212,382,976	207,375,635	97.64%	1,485,901,301	5,007,341	1,014,098,699
Préstamos Nuevos	1,431,877,797	121,642,587	72,660,485	59.73%	394,920,101	48,982,102	1,036,957,696
Préstamos Refinanciados	1,068,122,203	90,740,389	134,715,150	148.46%	1,090,981,200	-43,974,761	-22,858,997
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	200,000,000	15,000,000	11,551,998	77.01%	92,367,506	3,448,002	107,632,494
Adquisición de Vivienda	83,000,000	5,500,000	5,364,600	97.54%	54,951,720	135,400	28,048,280
Construcción	30,000,000	1,000,000	959,310	95.93%	12,951,270	40,690	17,048,730
Liberación de Hipoteca	12,200,000	2,000,000	0	0.00%	2,546,691	2,000,000	9,653,309
Ampliación y Mejoras	30,800,000	1,400,000	1,347,445	96.25%	5,568,573	52,555	25,231,427
Adquisición de Terreno	25,700,000	4,100,000	3,339,628	81.45%	15,079,237	760,372	10,620,763
Otros Préstamos con Garantía Hipotecaria	18,300,000	1,000,000	541,015	54.10%	1,270,015	458,985	17,029,985
TOTAL	2,700,000,000	227,382,976	218,927,633	96.28%	1,578,268,807	8,455,343	1,121,731,193

Fuente: Informes Departamento de Préstamos personales e Hipotecarios.

VI. Ejecución Financiera Consolidada de los Beneficios Otorgados en el mes de Julio, 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 JULIO		EJECUTADO JULIO		% DE EJECUCIÓN FÍSICA
			CANTIDAD	COSTO	CANTIDAD	COSTO	
Objetivo 01: Una Honduras sin pobreza extrema, educada y sana con sistemas consolidados de previsión social.	PROGRAMA 11: ADMINISTRACIÓN DE SERVICIOS SOCIALES Y PREVISIONALES	2,431,227,320	33,417	239,245,673	35,234	232,735,592	105.44%
	PROGRAMA 12: FINANCIAMIENTO DE PRÉSTAMOS E INVERSIÓN EN PROYECTOS.	2,700,000,000	4,568	227,382,976	3,738	218,927,633	81.83%
TOTAL		5,131,227,320	37,985	466,628,649	38,972	451,663,225	102.60%

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.