



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



INFORME DE LA EJECUCIÓN DEL PLAN OPERATIVO ANUAL AGOSTO, 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 Agosto, 2016.

Productos otorgados en el mes de Agosto, 2016

OBJETIVO INSTITUCIONAL	No.	PROGRAMA/ACTIVIDAD/ RESULTADOS DE PRODUCCION	PROGRAMACIÓN MES DE AGOSTO, 2016		EJECUTADO EN EL MES DE AGOSTO, 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	15,073	L. 199,230,000	12,477	L. 194,308,522	82.78%
	1.2	BENEFICIOS	16,821	L. 42,000,000	17,771	L. 40,053,590	105.65%
	EJECUCION TOTAL PROGRAMA 11		31,894	L. 241,230,000	30,248	L. 234,362,112	94.84%
	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	4,328	L. 271,629,958	3,011	L. 206,756,501	69.57%
	2.2	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	40	L. 15,600,000	26	L. 8,533,951	65.00%
	EJECUCIÓN TOTAL PROGRAMA 12		4,368	L. 287,229,958	3,037	L. 215,290,452	69.53%

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

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

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

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO APROBADO 2016	PRESUPUESTO AGOSTO, 2016		% DE EJECUCIÓN
			PROGRAMADO	EJECUTADO	
	GASTO CORRIENTE INSTITUCIONAL				
10000	Servicios personales	238,000,000	13,295,000	12,637,229	95.05%
20000	servicios no personales	101,540,000	4,708,600	4,432,709	94.14%
30000	Materiales y Suministros	10,482,680	463,600	417,461	90.05%
50000	Transferencias y Donaciones	2,820,577,320	271,250,000	263,699,110	97.22%
	GASTOS DE CAPITAL INSTITUCIONAL				
40000	Bienes capitalizables	20,572,500	115,000	103,025	89.59%
60000	Activos financieros	4,082,350,000	227,415,182	144,319,234	63.46%
	TOTAL	7,273,522,500	517,247,382	425,608,768	82.28%

*** El renglón 50000 incluye:

- ✓ Beneficios Directos del Sistema L. 234,362,112
- ✓ Provisión de Décimo cuarto mes L. 14,759,067
- ✓ Provisión de Aguinaldo L. 14,560,001
- ✓ Becas L. 17,930.

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 Agosto, 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 AGOSTO			EJECUCIÓN AGOSTO				% DE EJECUCIÓN FÍSICA	EJECUTADO ACUMULADO
		SEGUIMIENTO	NUEVO	TOTAL	SEGUIMIENTO	NUEVO	BAJAS	TOTAL		
PENSIONES										
PENSIÓN POR JUBILACIÓN	13,933	13,413	102	13,515	13,172	101	2,385	10,888	80.56%	10,888
PENSIÓN POR INVALIDEZ	1,445	1,432	2	1,434	1,378	1	20	1,359	94.77%	1,359
PAGO ÚNICO DE PENSIONES	34		2	2		8	-	8	400.00%	24
PENSIÓN POR VIUDEZ	110	95	3	98	136	5	1	140	142.86%	140
PENSIÓN POR ORFANDAD	22	17	1	18	67	10	2	75	416.67%	75
PENSIÓN POR ASCENDENCIA	8	5	1	6	6	1	-	7	116.67%	7
TOTAL PENSIONES	15,552	14,962	111	15,073	14,759	126	2,408	12,477	82.78%	12,493
BENEFICIOS										
TRANSFERENCIA DE BENEFICIOS	687	750	12	762	814	7	15	806	105.77%	806
GARANTÍA DE OTORGAMIENTO	16		1	1		4	-	4	400.00%	11
MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	5		0	0		6		6	0.00%	20
RETIROS DEL SISTEMA	1,920		160	160		149		149	93.13%	1,204
GASTOS FUNEBRES	177		12	12		31		31	258.33%	155
ASISTENCIA MEDICA A JUBILADOS Y PENSIONADOS	15,378		14,949	14,949		13,245		13,245	88.60%	13,245
JORNADA DE LA III EDAD	17,052		937	937		3,530		3,530	376.73%	13,538
TOTAL BENEFICIOS	35,235	750	16,071	16,821	814	16,972	15	17,771	105.65%	28,979
TOTAL GENERAL	50,787	15,712	16,182	31,894	15,573	17,098	2,423	30,248	94.84%	41,472

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

NOTAS EXPLICATIVAS.

En el mes de agosto se continuó dando cumplimiento al artículo No. 77 de la LEY DEL INJUPEMP que expresa lo siguiente: **"AUDITORIA FÍSICA DEL ESTADO DE LOS PENSIONADOS.-** Para evitar el pago indebido de pensiones de personas ya fallecidas, el INJUPEMP debe realizar al menos una vez cada tres (3) años, la constatación física o prueba de sobrevivencia, de cada pensionado, como requisito para continuar con el pago de la respectiva pensión. Con tal propósito se debe implementar conjuntamente con dicha gestión el pago de la pensión correspondiente mediante un procedimiento que permita constatar la identidad y el estado físico del pensionado.

Este proceso continúa siendo desarrollado en la oficina principal del Instituto, donde se atiende a los Pensionados por vejez a los cuales se les suspendió el pago en el mes de Agosto, en vista que no se presentaron a realizar la prueba de sobrevivencia en las fechas establecidas.

El propósito de dicha suspensión es para que los pensionados al no verificar su pago en la cuenta bancaria se acerquen a la institución y realicen la prueba de sobrevivencia, en caso contrario detectar cuales ya han fallecido y darles de baja.

Teniendo como resultado de este proceso 10,888 pensionados por vejez que realizaron su prueba de sobrevivencia en el tiempo establecido, que fue a partir del 13 de junio al 17 de agosto, quedando suspendidos por falta de actualización la cantidad de 2,301 pensionados los cuales no se han presentado a la Institución a verificar su falta de pago, razón por la cual, en este mes se verá reflejada una baja en relación al seguimiento que se ha venido reportando en los meses anteriores, así mismo dentro de este mes se tuvo un cruce de información con el Registro Nacional de las Personas donde se constató y se suspendió a 84 pensionados por vejez e invalidez ya se reportan como fallecidos según la información proporcionada por el RNP.

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 AGOSTO	EJECUCIÓN AGOSTO	% DE EJECUCIÓN FINANCIERA	EJECUTADO ACUMULADO	SALDO DISPONIBLE
PENSIONES						
PENSIÓN POR JUBILACIÓN	1,797,227,320	176,000,000	172,333,937	97.92%	1,340,022,252	457,205,068
PENSIÓN POR INVALIDEZ	183,000,000	18,500,000	17,629,088	95.29%	136,770,521	46,229,479
PAGO ÚNICO DE PENSIONES MÁS GASTOS MÉDICOS	7,000,000	1,350,000	1,257,061	93.12%	3,764,088	3,235,912
PENSIÓN POR VIUDEZ	31,000,000	1,900,000	1,747,579	91.98%	20,607,718	10,392,282
PENSIÓN POR ORFANDAD	4,200,000	1,250,000	1,121,260	89.70%	3,460,723	739,277
PENSIÓN POR ASCENDENCIA	2,000,000	230,000	219,597	95.48%	806,393	1,193,607
TOTAL PENSIONES	2,024,427,320	199,230,000	194,308,522	97.5%	1,505,431,695	518,995,625
BENEFICIOS						
TRANSFERENCIA DE BENEFICIOS	60,000,000	5,000,000	4,695,164	93.90%	31,957,183	28,042,817
GARANTÍA DE OTORGAMIENTO	5,800,000	1,800,000	1,626,630	90.37%	3,543,961	2,256,039
MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	25,000,000	1,500,000	1,343,747	89.58%	3,451,474	21,548,526
RETIROS DEL SISTEMA	104,000,000	14,000,000	13,547,375	96.77%	68,867,131	35,132,869
GASTOS FUNEBRES	10,000,000	1,200,000	1,048,553	87.38%	5,673,569	4,326,431
ASISTENCIA MEDICA A JUBILADOS Y PENSIONADOS	200,000,000	18,500,000	17,792,121	96.17%	145,755,769	54,244,231
JORNADA DE LA III EDAD	2,000,000			0.00%	847,977	1,152,023
TOTAL BENEFICIOS	406,800,000	42,000,000	40,053,590	95.37%	260,097,064	146,702,936
TOTAL GENERAL	2,431,227,320	241,230,000	234,362,112	97.15%	1,765,528,759	665,698,561

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 Agosto, 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 AGOSTO	EJECUTADO AGOSTO	% DE EJECUCIÓN FÍSICA	COLOCACIÓN A AGOSTO
		POBLACIÓN	POBLACIÓN		
PRÉSTAMOS PERSONALES	41,508	4,328	3,011	69.57%	19,609
Préstamos Nuevos	23,774	2,615	1,890	72.28%	11,119
Préstamos Refinanciados	17,734	1,713	1,121	65.44%	8,490
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	350	40	26	65.00%	267
Adquisición de Vivienda	77	8	5	62.50%	104
Construcción	71	10	11	110.00%	77
Liberación de Hipoteca	42	5	4	80.00%	6
Ampliación y Mejoras	72	7	4	57.14%	44
Adquisición de Terreno	62	7	1	14.29%	32
Otros Préstamos con Garantía Hipotecaria	26	3	1	33.33%	4
TOTAL	41,858	4,368	3,037	69.53%	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 AGOSTO	EJECUTADO AGOSTO	% DE EJECUCIÓN	EJECUTADO ACUMULADO	SALDO DISPONIBLE EN EL MES	SALDO DISPONIBLE ANUAL
		COSTO	COSTO				
PRÉSTAMOS PERSONALES	2,500,000,000	271,629,958	206,756,501	76.12%	1,692,657,802	64,873,457	807,342,198
Préstamos Nuevos	706,173,959	66,902,455	66,868,001	99.95%	461,788,102	34,454	244,385,857
Préstamos Refinanciados	1,793,826,041	204,727,503	139,888,500	68.33%	1,230,869,700	64,839,003	562,956,341
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	200,000,000	15,600,000	8,533,951	54.70%	100,919,457	7,066,049	99,080,543
Adquisición de Vivienda	83,000,000	5,500,000	3,060,900	55.65%	58,012,620	2,439,100	24,987,380
Construcción	30,000,000	3,000,000	1,725,288	57.51%	14,676,558	1,274,712	15,323,442
Liberación de Hipoteca	12,200,000	5,000,000	2,802,951	56.06%	5,367,642	2,197,049	6,832,358
Ampliación y Mejoras	30,800,000	600,000	342,312	57.05%	5,910,885	257,688	24,889,115
Adquisición de Terreno	25,700,000	500,000	185,000	37.00%	15,264,237	315,000	10,435,763
Otros Préstamos con Garantía Hipotecaria	18,300,000	1,000,000	417,500	41.75%	1,687,515	582,500	16,612,485
TOTAL	2,700,000,000	287,229,958	215,290,452	74.95%	1,793,577,259	71,939,506	906,422,741

Fuente: Informes Departamento de Préstamos personales e Hipotecarios.

NOTAS EXPLICATIVAS.

En relación a la baja colocación de los préstamos personales e hipotecarios, esto se debe a que en el mes de agosto se encuentran inactivas las instituciones que menciono a continuación:

- ❖ HONDUTEL
- ❖ REGISTRO NACIONAL DE LAS PERSONAS
- ❖ FONDO SOCIAL DE LA VIVIENDA
- ❖ HONDUCOR
- ❖ CONAPID
- ❖ FENAFUTH
- ❖ SANAA

Cabe mencionar que el cierre o las fusiones de las Instituciones de Gobierno inciden en la baja colocación de los montos como de las cantidades programadas en relación a los préstamos, así mismo, la banca privada ofrece tasas de interés competitivas lo que les permite competir en el mercado financiero, caso contrario del INJUPEMP que es regido por un reglamento interno de préstamos el que contiene algunas restricciones.

VI. Ejecución Financiera Consolidada de los Beneficios Otorgados en el mes de Agosto, 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 AGOSTO		EJECUTADO AGOSTO		% 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:	2,431,227,320	31,894	241,230,000	30,248	234,362,112	94.84%
	PROGRAMA 12: FINANCIAMIENTO DE PRÉSTAMOS E INVERSIÓN EN PROYECTOS.	2,700,000,000	4,368	287,229,958	3,037	215,290,452	69.53%
TOTAL		5,131,227,320	36,262	528,459,958	33,285	449,652,564	91.79%

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.