



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



CAPITULO I

PLAN OPERATIVO ANUAL,

2013

CONTENIDO

Capítulo I

Evaluación Física y financiera del Plan Operativo Anual 2013

	Paginas
INTRODUCCION	3
POLITICAS INSTITUCIONALES	4
ACTIVIDADES FISICAS Y FINANCIERAS	7
PROGRAMAS 01: ACTIVIDADES CENTRALES	
División de Finanzas	11
División de Recursos Humanos	15
División Nor-Occidental	16
PROGRAMA 11: ADMINSTRACION DE SERVICIOS SOCIALES Y PREVISIONALES	
	21
Control de Beneficios	26
Bienestar Psicosocial	29
Promoción Social.	29
PROGRAMA 12: FINANCIAMIENTO DE PRESTAMOS E INVERSION EN PROYECTOS	
	35
Préstamos Personales	37
Préstamos Hipotecarios	37

INTRODUCCION

Con Fundamento en lo establecido en el Artículo No.14 de las Disposiciones Generales del Presupuesto General de Ingresos y Egresos de la Republica y de las Instituciones Descentralizadas, Normas Generales de la Ejecución Presupuestaria las que establecen el seguimiento y evaluación periódica de la ejecución física y financiera del presupuesto y tomando en cuenta las asignaciones contenidas en el Decreto No. 223 – 2012 aprobadas por el Congreso Nacional de la República el 06 de Febrero del 2013, presentamos el informe de ejecución física y financiera del Plan Operativo Anual 2013, correspondiente al **Cuarto Trimestre del ejercicio fiscal 2013**.

El siguiente informe, reúne aspectos cualitativos, cuantitativos, narrativos e ilustrativos de la ejecución de metas, alineadas dentro de los objetivos institucionales vinculados al Decreto 286-2009 “Ley para el establecimiento de una Visión de País y la adopción de un Plan de Nación”, **Objetivo No.1** Artículo No. 6 “Una Honduras sin pobreza extrema, educada y sana con Sistemas consolidados de previsión social” y la **Meta 1.5** “Universalizar el régimen de jubilaciones y pensiones para el noventa por ciento (90%) de los asalariados y cincuenta por ciento (50%) de la población ocupada no asalariada del país ; cumpliendo un papel importante como organismo del sector de previsión social”.

Este capítulo contiene el análisis, descripción y evaluación de las diferentes actividades que el **Instituto Nacional de Jubilaciones y Pensiones de los Empleados y Funcionarios del Poder Ejecutivo (INJUPEMP)**, otorga a la población afiliada al sistema, tomando como su principal actividad el pago oportuno de pensiones a perpetuidad, este pago lo asegura con las diferentes inversiones que realiza con instituciones financieras privadas y sector publico. Así mismo, se ha dado amplia cobertura a nivel nacional en lo relacionado a la prestación de servicios como ser, el otorgamiento de préstamos Personales y de Vivienda, procurando de esta forma ayudar al mejoramiento de su calidad de vida tanto a las personas activas como pasivas (Jubilados y Pensionados). En cuanto a la población de la tercera edad, se les proporciona atención integral personalizada, en áreas psicosociales y sociales mediante capacitaciones, talleres, Jornadas de salud, actividades recreativas y ocupacionales, y la celebración de eventos especiales.



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



POLITICAS INSTITUCIONALES

POLITICAS INSTITUCIONALES

✓ **Servicios**

El Instituto da prioridad a la atención de los participantes activos y pasivos, y destina todo su esfuerzo al pago de los beneficios que conforme a ley se otorga a la población pensionada del sistema, aplicando los criterios de alineamiento de los objetivos y metas de la Visión de País 2010-2038 y Plan de Nación 2010-2022; asimismo, brinda atención permanente y personalizada a la población pensionada en materia educativa de capacitación en el Tema de la Gerontología, recreación, orientación, talleres ocupacionales y psicoterapéuticos.

✓ **Gastos**

El Instituto se ha enmarcado en los niveles permitidos tanto por las normas actuariales, como por los lineamientos, políticas y directrices emitidas por la Secretaría de Finanzas (SEFIN), Secretaría Técnica de Planificación y Cooperación Externa (SEPLAN) y demás entes reguladores del Estado, en relación a la ejecución de los costos y gastos en forma racional sin afectar la eficiencia operativa.

✓ **Inversiones y financiamiento**

Mejoramiento del sistema de recaudación mediante la recuperación oportuna de capital e intereses de los créditos personales, de vivienda e inversión de los recursos del sistema en las mejores condiciones de liquidez, seguridad y rentabilidad que el Reglamento para la inversión de los Fondos Públicos de Pensiones por parte de los Institutos de Previsión emitido por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) establece, mediante una política de inversión de acuerdo a la naturaleza del régimen.

✓ **Personal**

Implementación un programa integral de capacitación del personal del Instituto, utilizando recursos internos y la cooperación de entidades especializadas nacionales y extranjeras, a fin de obtener mayor nivel de eficiencia institucional.



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



ACTIVIDADES FISICAS Y FINANCIERAS

PLAN OPERATIVO ANUAL, 2013

En este capítulo se presenta la ejecución de metas físicas y financieras, programadas y ejecutadas en el Plan Operativo Anual 2013, en forma detallada, narrativa, ilustrada con cuadros y gráficos, que permiten visualizar el comportamiento desarrollado **al cierre anual y el detalle del último trimestre del 2013**.

Estas actividades están dirigidas en beneficio de la población afiliada al sistema, elaborada de acuerdo a la estructura programática del Instituto:

✓ **Programa 01 “Actividades Centrales”**

Integrado por: División de Finanzas, División Nor-Occidental, División de Recursos Humanos (Departamento de Capacitación).

✓ **Programa 11 “Administración de Servicios Sociales y Previsionales”**

Compuesto por: Control de Beneficios, Servicios Sociales, Bienestar Psicosocial, promoción Social, Centro de Día de Alemania.

✓ **Programa 12 “Financiamiento de Préstamos e Inversión en Proyectos”**

Formado por: Préstamos Personales, Préstamos Hipotecarios, Cartera y Cobro, División de Ingeniería



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



PROGRAMA 01: ACTIVIDADES CENTRALES

PROGRAMA 01: ACTIVIDADES CENTRALES

A través de este programa, el **Instituto Nacional de Jubilaciones y Pensiones de los empleados y funcionarios del poder Ejecutivo (INJUPEMP)**, realiza la colocación eficiente de los recursos financieros asegurando la rentabilidad en los Ingresos.

El programa 01: Actividades Centrales, en esta actividad se muestra de la evaluación de los costos de operación de la institución, así como el manejo adecuado de los fondos por parte de las autoridades que dirigen la institución a fin de tener un sistema de previsión sano y solvente.

La evaluación de este programa solo incluye las siguientes Unidades Ejecutoras:

- ✓ Servicios Financieros y de Inversión.
- ✓ División de Recursos Humanos (Capacitación).
- ✓ División Nor-Occidental

SERVICIOS FINANCIEROS Y DE INVERSIÓN

Intereses por Depósitos:

La recaudación de Intereses por depósitos en cuentas de ahorro en Lempiras para el cuarto trimestre fue de L. **2,982,193** equivalente a un **120.40%** sobre L. **2,477,863** cifras programadas a ejecutar en el trimestre.

En relación a los rendimientos sobre **inversiones en Dólares**, Integrada por los Intereses sobre inversiones en dólares y los ingresos por diferencial cambiario los que en el cuarto trimestre alcanzaron un monto de L. **11,629,277** y que sumados a los intereses por depósitos en cuentas de ahorro en Lempiras totalizaron L. **14,611,470** monto reportado en el cuadro de ejecución financiera IV Trimestre, 2013.

Al cierre del periodo fiscal 2013, se percibió por concepto de **Intereses por Depósitos** L. **125,432,964** ejecutando así un **138.4%** de L. **90,616,000** de su presupuesto programado anual.

Intereses por Títulos Valores:

Los valores percibidos por Títulos Valores en el cuarto trimestre ascienden a la suma de L. **417,590,694** ejecutando un **239.4%** más del valor programado a ejecutar de L. **123,041,228** en el trimestre.

Dentro de este renglón se encuentran los rendimientos percibidos por **Bonos del Estado** los que ascienden a la suma de L. **270,830,213** valor que corresponde un **263.6%** con respecto al valor programado a ejecutar en el Cuarto trimestre de L. **102,732,969** y que en su cierre anual tuvo una ejecución de L. **1,068,406,744** representando un **118.7%** de su presupuesto anual.

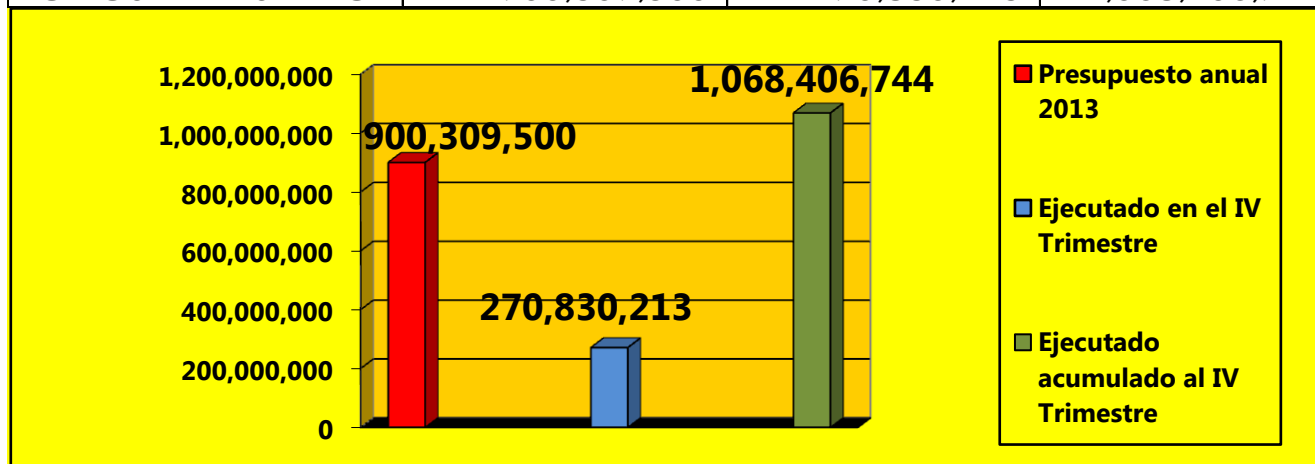
Los **Intereses por Títulos Valores** tuvieron una ejecución anual de L. **1,610,974,428** representando un **127.3%** de las cifras programadas L. **1,265,309,500**.

Beneficios por Inversiones Empresariales:

Los Dividendos por Acciones Empresariales, no tuvieron ninguna ejecución en este cuarto trimestre pero reflejan una ejecución financiera anual de L. **18,570,920**, en el que se detalla que L. **8,818,163** Corresponden a Dividendos por acciones **INCEHSA**, L. **5,476,784** a Dividendos por Acciones de **Seguros Crefisa, S.A.** Y L. **4,275,973** pertenecen a Dividendos por Acciones **Banco del País**.

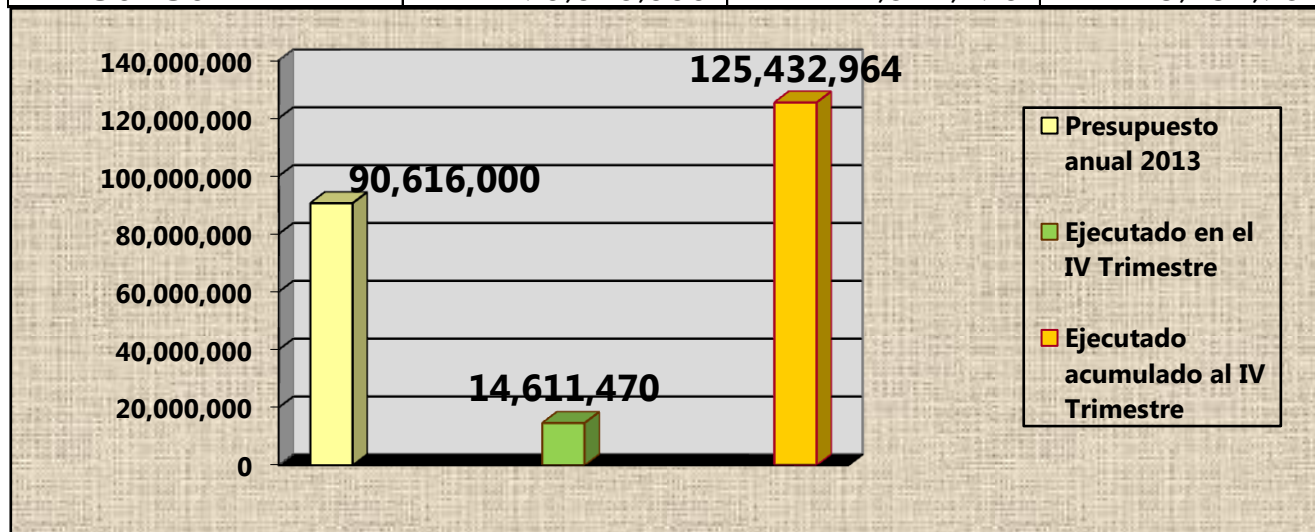
RENDIMIENTOS PERCIBIDOS POR DEL BONOS DEL ESTADO

DETALLE	PRESUPUESTO ANUAL 2013	EJECUTADO EN EL IV TRIMESTRE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE, 2013
BONOS DEL ESTADO	900,309,500	270,830,213	1,068,406,744



RENDIMIENTOS PERCIBIDOS POR DEPOSITOS

DETALLE	PRESUPUESTO ANUAL 2013	EJECUTADO EN EL IV TRIMESTRE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE, 2013
INTERESES POR DEPOSITOS	90,616,000	14,611,470	125,432,964



INSTITUCION: INJUPEMP**CODIGO:** 602**OBJETIVO 01 VISION DE PAIS:** Una Honduras sin pobreza extrema, educada y sana con sistemas consolidados de previsión social.**RESPONSABLE:** Andrés Torres Rodriguez**PROGRAMA 01:** Actividades Centrales**Ejecución Financiera IV trimestre, 2013**

DETALLE	PRESUPUESTO ANUAL 2013	PROGRAMADO IV TRIMESTRE	EJECUTADO IV TRIMESTRE	EJECUTADO ACUMULADO	SALDO DISPONIBLE
INTERESES POR DEPOSITOS:	90,616,000	2,977,863	14,611,470	125,432,964	-34,816,964
Intereses por cuentas de ahorro	17,616,000	2,477,863	2,982,193	18,120,330	-504,330
Rendimiento Sobre Inversiones en Dolares	70,000,000	0	11,160,214	105,513,436	-35,513,436
Ingresos por Dif. Cambiario cuenta en Dolares	3,000,000	500,000	469,063	1,799,198	1,200,802
INTERESES POR TITULOS VALORES:	1,265,309,500	123,041,228	417,590,694	1,610,974,428	-345,664,928
Bonos del Estado	900,309,500	102,732,969	270,830,213	1,068,406,744	-168,097,244
Descuentos Realizados	80,000,000	20,308,259	32,588,080	92,279,821	-12,279,821
Valores del Sector Privado	285,000,000	0	114,172,404	450,287,863	-165,287,863
BENEFICIOS POR INVERSIONES EMPRESARIALES:	12,849,208	-	0	18,570,920	-5,721,712
Dividendos por acciones INCEHSA	5,772,616	-	-	8,818,163	-3,045,547
Dividendos por acciones BCO. DEL PAIS	3,811,573	-	-	4,275,973	-464,400
Dividendos por acciones SEGUROS CREFISA	3,265,019	-	-	5,476,784	-2,211,765

*** Los valores en negativo es porque se ejecuto más de lo que se había programado.

DIVISION DE RECURSOS HUMANOS

DEPARTAMENTO DE CAPACITACION

Este Departamento al cierre del Cuarto trimestre realizo 3 actividades al personal de las diferentes Divisiones de INJUPEMP, con el propósito de profesionalizar y efficientar el recurso humano prestando así un servicio de calidad.

Detallando las actividades en el siguiente cuadro adjunto:

DESCRIPCION	UNIDAD DE MEDIDA	No. Empleados			FINANCIERA EN LEMPIRAS		
		Femenino	Masculino	Total	Femenino	Masculino	Total
EJECUCION IV TRIMESTRE, 2013							
1. Taller de elaboracion de matrices de riezgo	Número de empleados	18	12	30	2,682	1,788	4,470
3. Sensibilización a la calidad Total	Número de empleados	13	2	15	867	133	1,000
3. FORTINET	Número de empleados	0	2	2	0	44,570	44,570
Total Ejecución IV Trimestre		18	16	32	L. 2,682.00	L. 46,358.00	L. 49,040.00
EJECUCION III TRIMESTRE, 2013							
1. Auditoria Financiera	Número de empleados	10	8	18	790	632	1,422
2. Curso de Excel	Número de empleados	14	8	22	40,124	22,927	63,051
3. Sensibilización a la calidad Total	Número de empleados	9	3	12	623	208	831
Total Ejecución III Trimestre		23	19	34	L. 40,747.00	L. 23,135.00	L. 63,882.00
EJECUCION II TRIMESTRE, 2013							
1. Contabilidad Financiera	Número de empleados	11	3	14	1,112	303	1,415
2. Analisis Crediticio	Número de empleados	9	7	16	1,019	793	1,812
Total Ejecución II Trimestre		20	10	30	L. 2,131.00	L. 1,096.00	L. 3,227.00
EJECUCION I TRIMESTRE, 2013							
1. Etica Profesional	Número de empleados	12	3	15	1,216	304	1,520
2. Computacion Basica	Número de empleados	8	2	10	8,676	2,169	10,845
3. Liderazgo Situacional	Número de empleados	11	1	12	1,233	112	1,345
Total Ejecución I Trimestre		31	6	37	L. 11,124.92	L. 2,585.08	L. 13,710.00

DIVISION NOR-OCCIDENTAL

Al cierre del Tercer trimestre del 2013, la División Nor-Occidental realizo actividades en la Regional de San Pedro Sula detallando las más representativas en el siguiente cuadro:

INSTITUCION: INJUPEMP

RESPONSABLE: Andrés Torres Rodriguez

CODIGO: 602

PROGRAMA 01: Actividades Centrales

OBJETIVO 01 VISION DE PAIS: Una Honduras sin pobreza extrema, educada y sana con sistemas consolidados de previsión social.

Ejecución física Cuarto Trimestre, 2013

DIVISION NOR OCCIDENTAL	PROGRAM ANUAL	No. Acti.	PROGRAMACION IV TRIMESTRE			No. Acti.	EJECUCION IV TRIMESTRE			No. Acti.	EJECUCION ACUMULADA		
			F	M	T		F	M	T		F	M	T
1. Capacitar a participantes activos del Sistema sobre los beneficios y servicios del sistema mediante conferencias	600	6	80	20	100	1	30	11	41	4	107	68	175
2. Capacitar a participantes Pensionados mediante cursos ocupacionales	300	12	65	10	75	2	69	3	72	7	191	9	200
3. Atender Jubilados y Pensionados por medio de eventos especiales, en fechas especiales S.P.S. y filiales.	1,615	6	476	119	595	1	299	111	410	3	840	359	1,199
4. Realizar Visitas turísticas y excursiones a las diferentes zonas del país con jubilados y pensionados.	280	10	45	11	56	5	90	31	121	9	169	59	228
5. Realizar charlas de orientación médica a la población Pensionada.	180	3	42	18	60	1	37	25	62	2	79	41	120
6. Realizar giras de visitas domiciliarias para tomar Fe de vida y actualización de datos.	240	6	0	0	0	0	0	0	0	2	12	7	19
7. Atender a Jubilados y Pensionados mediante Ferias de la Salud	700	1	435	265	700	1	405	278	683	1	405	278	683
8. Atender a Pensionados mediante Terapias grupales (Juegos de salón).	400	48	80	20	100	9	146	48	194	47	838	279	1,117
TOTAL	4,315	92	1,223	463	1,686	20	1,076	507	1,583	75	2,641	1,100	3,741

La ejecución física en el año 2013, se cumplió en un 86% en relación a la cantidad programada a ejecutar a pesar de los muchos inconvenientes que tuvo la regional de San Pedro Sula, que, debido a la Remodelación que se realizó no pudo cumplir con muchas de las actividades que tenían programadas ya que todas eran a ejecutar en el centro de día de Armenta

INSTITUCION: INJUPEMP**RESPONSABLE:** Andrés Torres Rodríguez**CODIGO:** 602**PROGRAMA 01:** Actividades Centrales

OBJETIVO 01 VISION DE PAIS: Una Honduras sin pobreza extrema, educada y sana con sistemas consolidados de previsión social.

Ejecución financiera cuarto Trimestre, 2013

DIVISION NOR OCCIDENTAL	PROGRAM ANUAL	No. Acti.	PROGRAMACION IV TRIMESTRE			No. Acti.	EJECUCION IV TRIMESTRE			No. Acti.	EJECUCION ACUMULADA			SALDO DISPONIBLE
			F	M	T		F	M	T		F	M	T	
1. Capacitar a participantes activos del Sistema sobre los beneficios y servicios del sistema mediante conferencias	34,238	6	3,424	2,282	5,706	2	0	0	0	4	1,071	856	1,927	32,311
2. Capacitar a participantes Pensionados mediante cursos ocupacionales	109,800	12	21,960	5,490	27,450	2	15,782	686	16,468	7	36,772	1,736	38,508	71,292
3. Atender Jubilados y Pensionados por medio de eventos especiales, en fechas especiales S.P.S. y filiales.	440,725	6	96,000	24,000	120,000	1	47,242	17,164	64,406	3	147,321	67,876	215,197	225,528
4. Realizar Visitas turísticas y excursiones a las diferentes zonas del país con jubilados y pensionados.	68,000	10	28,000	12,000	40,000	1	24,944	8,592	33,536	9	40,058	13,964	54,022	13,978
5. Realizar charlas de orientación médica a la población Pensionada.	15,000	3	3,500	1,500	5,000	1	2,089	1,411	3,500	2	4,623	2,377	7,000	8,000
6. Realizar giras de visitas domiciliarias para tomar Fe de vida y actualización de datos.	52,500	6	14,000	3,500	17,500	0	0	0	0	2	0	0	0	52,500
7. Atender a Jubilados y Pensionados mediante Ferias de la Salud	120,000	1	84,000	36,000	120,000	0	61,215	42,020	103,235	1	61,215	42,020	103,235	16,765
8. Atender a Pensionados mediante Terapias grupales (Juegos de salón).	210,000	48	14,000	3,500	17,500	13	6,773	2,227	9,000	47	35,054	11,946	47,000	163,000
TOTAL	1,050,263	92	264,884	88,272	353,156	20	158,045	72,100	230,145	75	326,114	140,775	466,889	583,374

Observaciones:

- ✓ La actividad No. 06 No genero costo en viáticos ya que las visitas se hicieron en la Ciudad de San Pedro Sula y sus alrededores.



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



PROGRAMA 11: ADMINISTRACION DE SERVICIOS SOCIALES Y PREVISIONALES

PROGRAMA 11: ADMINISTRACION DE SERVICIOS SOCIALES Y PREVISIONALES

El pago a perpetuidad, oportuno y eficaz de los beneficios directos del Sistema es la prioridad del Instituto Nacional de Jubilaciones y Pensiones de los Empleados y Funcionarios del Poder Ejecutivo, en relación a esta actividad el Instituto cumplió en el ejercicio fiscal 2013, satisfactoriamente con el otorgamiento de beneficios a la población afiliada al Sistema.

Para este año 2013 **El Instituto Nacional de Jubilaciones y Pensiones de los Empleados y Funcionarios del Poder Ejecutivo (INJUPEMP)**, como organismo del sector de previsión social, a través del programa 11: “Administración de Servicios Sociales y Previsionales” administra y coordina el otorgamiento de los Beneficios y servicios a la población activa, jubilada y pensionada afiliada al sistema, con cobertura en las 16 regiones tal y como lo establece la Ley para el Establecimiento de una Visión de País y Plan de Nación para Honduras, así mismo brinda atención integral personalizada a la población jubilada y pensionada a través del Departamento de Servicios Sociales, (Sección de Promoción Social, Sección de Bienestar Psicosocial y Centro de Día de Alemania).

CONTROL DE BENEFICIOS

El Instituto Nacional de Jubilaciones y Pensiones de los Empleados y Funcionarios del poder Ejecutivo (INJUPEMP) El Otorgamiento de “**Pensión por Vejez**” en el Cuarto trimestre del 2013, tuvo una ejecución de L. **324,066,041** representando así un **99.7%** del valor trimestral programado, beneficiando a **29,315** jubilados y jubiladas del sistema. Así mismo se otorgo el pago del Decimo Tercer mes a 11,532 Jubilados y pensionados con un costo del L. 36,895,436.

Dentro de los beneficios directos que otorga el “**INJUPEMP**” a sus afiliados se encuentra el beneficio del Otorgamiento de “**Pensión por Invalidez**” que refleja la cantidad de L. **44,081,485** cifras ejecutadas en el cuarto trimestre representando un **99.1%** de las cifras programadas en el trimestre, permitiendo que se lograra atender una población total beneficiada de **3,811** pensionados y pensionadas del sistema.

“**Retiro de Aportaciones**” refleja una valor de L. **33,624,906** cifras que corresponde a lo ejecutado de Octubre a Diciembre, donde el **79%** representa al número de participantes a los cuales se les aplico un “**Retiro de Oficio**” que consiste en una operación administrativa de la aplicación de las cotizaciones que mantiene en el sistema y que son aportadas por el participante, para efecto de cubrir el saldo deudor que incluye (Capital, Intereses; Seguros y Gastos) generado por la mora de 4 meses consecutivos del préstamo. Y el 21% representa los “**Retiros Voluntarios**”.

INSTITUCION: INJUPEMP
CODIGO: 602

RESPONSABLE: Andrés Torres Rodríguez
PROGRAMA 01: Actividades Centrales

OBJETIVO 01 VISION DE PAIS: Una Honduras sin pobreza extrema, educada y sana con sistemas consolidados de previsión social.

Ejecución física y financiera IV trimestre, 2013

BENEFICIOS DIRECTOS DEL SISTEMA	PRESUPUESTO APROBADO	PROGRAMADO IV TRIMESTRE		EJECUTADO IV TRIMESTRE		EJECUTADO ACUMULADO	SALDO DISPONIBLE
		POBLACION	COSTO	POBLACION	COSTO		
PENSION POR JUBILACION	1,510,000,000	31,492	325,000,000	29,315	324,066,041	1,221,427,858	288,572,142
PENSION POR INVALIDEZ	207,600,000	3,491	44,500,000	3,811	44,081,485	170,327,682	37,272,318
TRANSFERENCIA DE BENEFICIOS	60,000,000	3,694	14,000,000	4,740	13,982,231	56,723,662	3,726,338
MUERTE EN SERVICIO ACTIVO ***	57,000,000	43	21,600,000	31	21,492,594	55,504,837	1,495,163
RETIROS DEL SISTEMA	150,000,000	301	34,000,000	224	33,624,906	135,888,387	14,111,613
GASTOS FUNEBRES	1,500,000	57	350,000	49	322,825	1,139,199	360,801
RESULTADO DE PRODUCCION I TOTAL	1,986,100,000	39,078	439,450,000	38,170	437,570,082	1,641,011,625	345,538,375
ASISTENCIA MEDICA A PENSIONES POR JUBILACION E INVALIDEZ. ***	157,000,000	34,983	54,000,000	34,666	53,574,851	156,165,416	834,584
JORNADA DE LA III EDAD	3,000,000	3,887	1,000,000	3,970	900,998	1,647,119	1,352,881
RESULTADO DE PRODUCCION II TOTAL	160,000,000	38,870	55,000,000	38,636	54,475,849	157,812,535	2,187,465
TOTAL	2,127,100,000	77,948	494,450,000	76,806	492,045,931	1,798,824,160	347,725,840

Comportamiento de la Ejecución física atendida en el periodo fiscal 2013

PENSION POR JUBILACION	POBLACION 2013			PENSION POR INVALIDEZ	POBLACION 2013		
	Seguimiento	Nueva	Total		Seguimiento	Nueva	Total
DICIEMBRE, 2012	8,961	-	8,961	DICIEMBRE, 2012	1,207	-	1,207
ENERO	8,961	133	9,094	ENERO	1,207	2	1,209
FEBRERO	9,094	95	9,189	FEBRERO	1,209	10	1,219
MARZO	9,189	55	9,244	MARZO	1,219	2	1,221
Total I trimestre	27,244	283	27,527	Total I trimestre	3,635	14	3,649
ABRIL	9,244	31	9,275	ABRIL	1,221	1	1,222
MAYO	9,275	117	9,392	MAYO	1,222	6	1,228
JUNIO	9,392	60	9,452	JUNIO	1,228	12	1,240
Total II trimestre	27,911	208	28,119	Total II trimestre	3,671	19	3,690
JULIO	9,452	64	9,516	JULIO	1,240	4	1,244
AGOSTO	9,516	78	9,594	AGOSTO	1,244	15	1,259
SEPTIEMBRE	9,594	49	9,643	SEPTIEMBRE	1,259	5	1,264
Total III trimestre	28,562	191	28,753	Total III trimestre	3,743	24	3,767
OCTUBRE	9,643	80	9,723	OCTUBRE	1,264	4	1,268
NOVIEMBRE	9,723	39	9,762	NOVIEMBRE	1,268	1	1,269
DICIEMBRE	9,762	68	9,830	DICIEMBRE	1,269	5	1,274
Total IV trimestre	29,128	187	29,315	Total IV trimestre	3,801	10	3,811
TOTAL POBLACION ATENDIDA			9,830	TOTAL POBLACION ATENDIDA			1,274

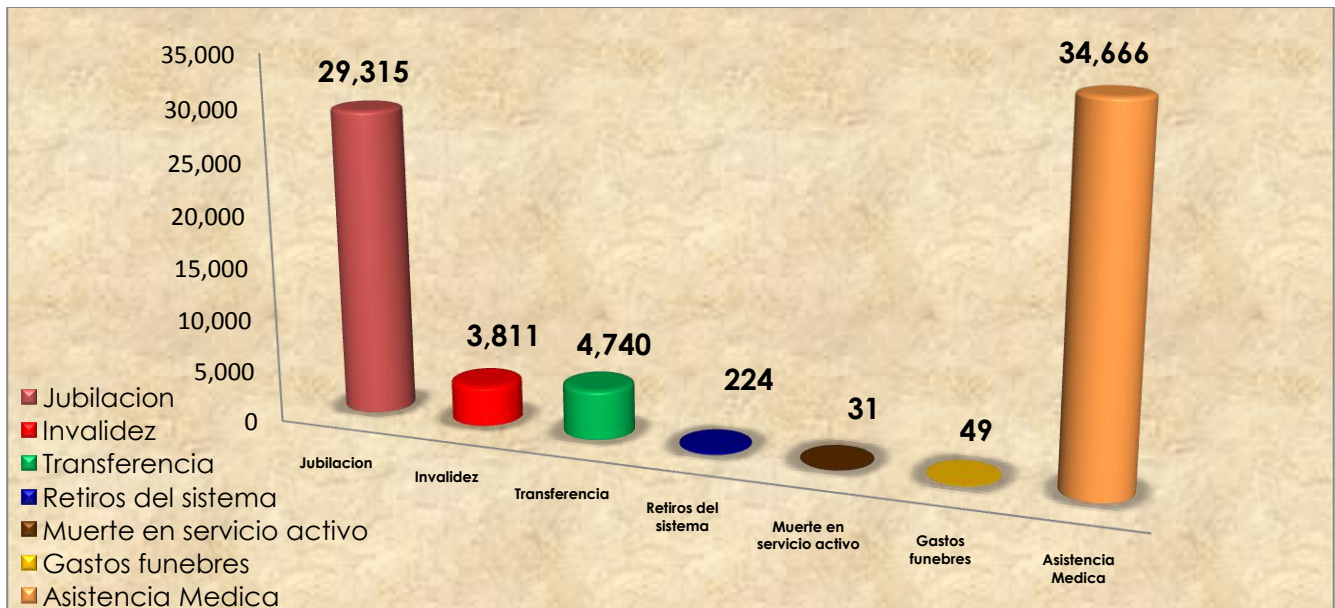
Comportamiento de la Ejecución física atendida en el periodo fiscal 2013

TRANSFERENCIA DE BENEFICIOS	POBLACION 2013			MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	POBLACION 2013 Nueva	RETIROS DEL SISTEMA	POBLACION 2013 Nueva	GASTOS FUNEBRES	POBLACION 2013 Nueva
	Seguimiento	Nueva	Total						
DICIEMBRE, 2012	1,340	-	1,340						
ENERO	1,340	13	1,353	ENERO	18	ENERO	33	ENERO	18
FEBRERO	1,353	8	1,361	FEBRERO	14	FEBRERO	69	FEBRERO	36
MARZO	1,361	47	1,408	MARZO	4	MARZO	46	MARZO	12
Total I Trimestre	4,054	68	4,122	Total I Trimestre	36	Total I Trimestre	148	Total I Trimestre	66
ABRIL	1,408	22	1,430	ABRIL	4	ABRIL	106	ABRIL	22
MAYO	1,430	27	1,457	MAYO	19	MAYO	97	MAYO	20
JUNIO	1,457	21	1,478	JUNIO	15	JUNIO	72	JUNIO	27
Total II Trimestre	4,295	70	4,365	Total II Trimestre	38	Total II Trimestre	275	Total II Trimestre	69
JULIO	1,478	12	1,490	JULIO	10	JULIO	58	JULIO	16
AGOSTO	1,490	43	1,533	AGOSTO	7	AGOSTO	82	AGOSTO	19
SEPTIEMBRE	1,533	15	1,548	SEPTIEMBRE	9	SEPTIEMBRE	907	SEPTIEMBRE	16
Total III Trimestre	4,501	70	4,571	Total III Trimestre	26	Total III Trimestre	1,047	Total III Trimestre	51
OCTUBRE	1,548	15	1,563	OCTUBRE	11	OCTUBRE	64	OCTUBRE	24
NOVIEMBRE	1,563	12	1,575	NOVIEMBRE	10	NOVIEMBRE	90	NOVIEMBRE	17
DICIEMBRE	1,575	27	1,602	DICIEMBRE	10	DICIEMBRE	70	DICIEMBRE	8
Total IV Trimestre	4,686	54	4,740	Total IV Trimestre	31	Total IV Trimestre	224	Total IV Trimestre	49
TOTAL POBLACION ATENDIDA			1,602	Total Poblacion atendida	131	Total Poblacion atendida	1,694	Total Poblacion atendida	235

Comportamiento de la Ejecución física atendida en el periodo fiscal 2013

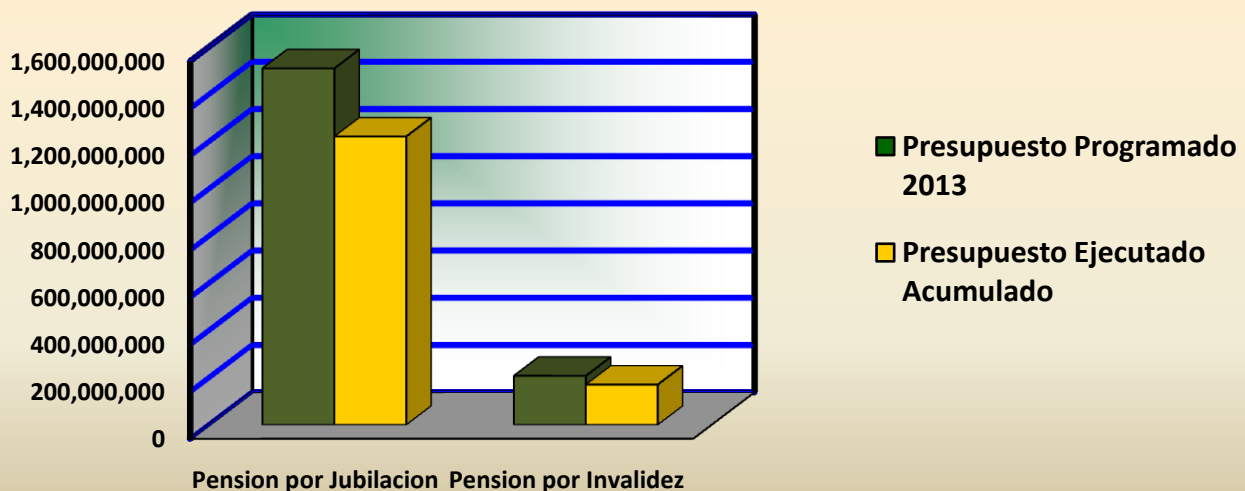
ASISTENCIA MEDICA	POBLACION 2013	JORNADA III EDAD	POBLACION 2013
	Nueva		Nueva
ENERO	10,998	ENERO	0
FEBRERO	11,094	FEBRERO	0
MARZO	11,137	MARZO	920
Total I Trimestre	33,229	Total I Trimestre	920
ABRIL	11,148	ABRIL	1,334
MAYO	11,254	MAYO	992
JUNIO	11,309	JUNIO	1,235
Total II Trimestre	33,711	Total II Trimestre	3,561
JULIO	11,630	JULIO	1,005
AGOSTO	11,428	AGOSTO	1,308
SEPTIEMBRE	11,461	SEPTIEMBRE	1,993
Total III Trimestre	34,519	Total III Trimestre	4,306
OCTUBRE	11,526	OCTUBRE	1,141
NOVIEMBRE	11,542	NOVIEMBRE	1,502
DICIEMBRE	11,598	DICIEMBRE	1,327
Total IV Trimestre	34,666	Total IV Trimestre	3,970
Total Poblacion atendida	136,125	Total Poblacion atendida	12,757

Beneficios Otorgados en el cuarto trimestre



Desembolso otorgado en Pensión por Jubilación e Invalidez

BENEFICIOS OTORGADOS	PRESUPUESTO APROBADO 2013	EJECUTADO EN EL IV TRIMESTRE	EJECUTADO ACUMULADO
PENSION POR JUBILACION	1,510,000,000	324,066,041	1,221,427,858
PENSION POR INVALIDEZ	207,600,000	44,081,485	170,327,682



BIENESTAR PSICOSOCIAL

Su principal objetivo es brindar atención personalizada a la población pensionada y jubilada mediante visitas domiciliarias, capacitaciones gerontológicas, tratamiento psicoterapéutico, programas de recreación y entretenimiento e investigaciones psicosociales de pensión por invalidez y calamidad doméstica, a la vez realizar talleres de preparación para el retiro productivo a pre-jubilados a nivel local y nacional así como realizar estudios socio económicos a participantes activos e inactivos.

- ✓ Se llevaron a cabo dos Capacitaciones Gerontológicas en este cuarto trimestre, la primera con el tema “Cultivar la Familia del adulto mayor” desarrollada en la Ciudad de Choluteca con una participación de 101 mujeres y 45 hombres y el segundo taller fue impartido en la Ciudad de Tegucigalpa atendiendo en dicho taller a 42 Mujeres y 8 Hombres y su tema fue “Virus de la Influenza AH1N1”
- ✓ Así mismo se realizaron dos Talleres de “Preparación para el retiro productivo” dirigido a prejubilados el primero se realizó en la Ciudad de Santa Bárbara. Y el segundo fue impartido en la ciudad de Tegucigalpa con el personal de la Secretaría de Salud donde se atendieron en total en ambas charlas a la cantidad de 62 prejubilados.
- ✓ Otra de las actividades que realiza el área Psicosocial es el análisis e investigación de las Pensiones por Invalidez, en este cuarto trimestre se realizaron 2 investigaciones psicosociales, 2 estudios socioeconómicos de trasposos de vivienda de los diferentes pensionados y Jubilados del sistema y 2 solicitudes de pensión por invalidez.
- ✓ No hubo demanda en el programa de las visitas domiciliarias en este cuarto trimestre.

INSTITUCION: INJUPEMP
CODIGO: 602

RESPONSABLE: Andrés Torres Rodríguez
PROGRAMA 01: Actividades Centrales

OBJETIVO 01 VISION DE PAIS: Una Honduras sin pobreza extrema, educada y sana con sistemas consolidados de previsión social.

Ejecución física cuarto trimestre, 2013

BIENESTAR PSICOSOCIAL	PROGRAMA ANUAL	No. Acti.	PROGRAMACION IV TRIMESTRE			No. Acti.	EJECUCION IV TRIMESTRE			No. Acti.	EJECUCION ACUMULADA		
			F	M	T		F	M	T		F	M	T
1. Capacitaciones Gerontológicas en salud preventiva y curativa para Jubilados y Pensionados	650	7	135	65	200	2	143	53	196	7	383	180	563
2. Taller psicoterapeutico para jubilados y pensionados	80	4	15	5	20	1	19	3	22	4	73	16	89
3. Taller preparación para el retiro productivo dirigido a personas próximas a jubilarse	160	6	30	30	60	2	30	32	62	6	89	75	164
4. Programa de investigación psicosocial de calamidad, domestica traspaso de vivienda y pensión por invalidez a nivel local y nacional	96	5	18	6	24	1	3	3	6	3	11	13	24
5. Programa de visitas domiciliarias la para conocer el entorno social, familiar y detectar situaciones en riesgos en jubilados y pensionados a nivel nacional	96	5	18	6	24	1	3	6	9	2	15	25	40
6. Programa de consultas psicológicas con jubilados y pensionados a nivel nacional	40	5	7	3	10	0	0	0	0	3	4	1	5
7. Programa de estimulación y mantenimiento cognitivo	40	2	15	5	20	1	14	6	20	1	23	18	41
TOTAL	1,162	34	238	120	358	8	212	103	315	26	598	328	885

INSTITUCION: INJUPEMP
CODIGO: 602

RESPONSABLE: Andrés Torres Rodríguez
PROGRAMA 01: Actividades Centrales

OBJETIVO 01 VISION DE PAIS: Una Honduras sin pobreza extrema, educada y sana con sistemas consolidados de previsión social.

Ejecución financiera cuarto trimestre, 2013

BIENESTAR PSICOSOCIAL	PROGRAM ANUAL	No. Acti.	PROGRAMACION IV TRIMESTRE			No. Acti.	EJECUCION IV TRIMESTRE			No. Acti.	EJECUCION ACUMULADA			SALDO DISPONIBLE
			F	M	T		F	M	T		F	M	T	
1. Capacitaciones Gerontológicas en salud preventiva y curativa para Jubilados y Pensionados	152,529	7	23,833	11,167	35,000	2	13,368	4,262	17,630	7	57,861	33,576	91,437	61,092
2. Taller psicoterapeutico para jubilados y pensionados	56,844	4	7,500	2,500	10,000	1	9,348	1,476	10,824	4	28,320	8,852	37,172	19,672
3. Taller preparación para el retiro productivo dirigido a personas próximas a jubilarse	92,219	6	10,000	10,000	20,000	2	3,894	12,514	16,408	6	19,883	32,282	52,165	40,054
4. Programa de investigación psicosocial de calamidad, domestica traspaso de vivienda y pensión por invalidez a nivel local y nacional	16,000	5	3,000	1,000	4,000	1	0	0	0	3	0	0	0	16,000
5. Programa de visitas domiciliarias la para conocer el entorno social, familiar y detectar situaciones en riesgos en jubilados y pensionados a nivel nacional	8,000	5	1,500	500	2,000	1	0	0	0	2	0	0	0	8,000
6. Programa de consultas psicológicas con jubilados y pensionados a nivel nacional	12,000	5	2,250	750	3,000	0	0	0	0	3	0	0	0	12,000
7. Programa de estimulación y mantenimiento cognitivo	20,000	2	7,500	2,500	10,000	1	3,550	1,521	5,071	1	1,758	2,343	4,101	15,899
TOTAL	357,592	34	55,583	28,417	84,000	8	30,160	19,773	49,933	26	107,822	77,053	184,875	172,717

PROMOCION SOCIAL

Es el área encargada del desarrollo de talleres ocupacionales a nivel local y regional, ferias de la salud, festivales, excursiones, rutas culturales formación y mantenimiento de los grupos organizados y celebraciones especiales. Este Departamento tiene como objetivo mantener motivada y ocupada a la población del adulto mayor, con el fin de que el mismo se vea útil para la sociedad y conozcan sus habilidades y capacidades, además de contribuir con la proyección del INJUPEMP ante la sociedad.

En el cuarto trimestre el área de Sociales llevo a cabo la Feria de la Salud en la Ciudad de Danli, El Paraíso. Es una de las más importantes actividades desarrolladas en el año, en esta actividad se atienden a todas las Personas adultas mayores que cuentan o no con un sistema de salud. Se les brindo atención médica, medicamentos, cuidado personal, alimentación, etc. Atendiendo en diferentes áreas a 820 adultos mayores de los cuales 604 fueron mujeres y 216 hombres.

Así mismo en este trimestre se realizaron dos talleres con orientación micro empresarial con Jubilados y pensionados en los temas de "Adornos Navideños" uno se impartió en la Ciudad de Olanchito, Yoro en la que participaron 30 pensionadas y el otro taller se desarrollo en la Ciudad de Tegucigalpa contando con la participación de 45 Jubiladas y Pensionadas.

El departamento de sociales en el cuarto trimestre realizo una excursión con los pensionados de la Ciudad de Tegucigalpa, visitando así de esta manera la Ciudad de Gracias, Lempira. Donde participaron 13 Jubiladas y Pensionadas y 1 Jubilado.

Así como también realizaron una ruta cultural cortas visitando la Santa cruz de Yojoa como una actividad de recreación al adulto mayor.

En los eventos especiales se celebro el día del Adulto mayor el 1er de Octubre donde los Pensionados por Jubilación e Invalidez realizaron una marcha del INFOP al INJUPEMP para luego disfrutar de un almuerzo con los demás participantes en dicho evento. Y como es de costumbre se realizo un almuerzo navideño donde se otorgaron premios a demás de una agradable tarde con la familia del INJUPEMP. En ambas actividades participaron un total de 1,306 Pensionados.

También se realizo por primera vez un encuentro Interinstitucional con diferentes Instituciones INPREMA, IPM, IHSS, INPREUNAH y BCIE a la que asistieron 107 mujeres y 30 hombres.

INSTITUCION: INJUPEMP**CODIGO:** 602**RESPONSABLE:** Andrés Torres Rodríguez**PROGRAMA 01:** Actividades Centrales

OBJETIVO 01 VISION DE PAIS: Una Honduras sin pobreza extrema, educada y sana con sistemas consolidados de previsión social.

Ejecución física cuarto trimestre, 2013

PROMOCION SOCIAL	PROGRAM ANUAL	No. Acti.	PROGRAMACION IV TRIMESTRE			No. Acti.	EJECUCION IV TRIMESTRE			No. Acti.	EJECUCION ACUMULADA		
			F	M	T		F	M	T		F	M	T
1. Talleres ocupacionales con orientacion micro empresarial para la poblacion Jubilada y pensionada	120	8	30	0	30	2	75	0	75	8	216	8	224
2. Feria de la salud del adulto mayor	1,500	3	350	150	500	1	604	216	820	3	1,819	632	2,451
3. Excursión ecoturística con jubilados y pensionados de otras regiones	400	8	30	20	50	1	13	1	14	7	177	45	222
4. Rutas culturales a diferentes lugares con fines científicos y recreativos con Jubilados y Pensionados.	100	4	20	5	25	1	24	1	25	5	79	23	102
6. Programa de atención y proyección de los grupos artísticos a nivel local y nacional.	600	4	100	50	150	3	799	200	999	6	1,135	314	1,449
7. Celebración de eventos especiales Dia de al Madre , Dia del Padre , san valentin, Dia de la mujer ,Dia del adulto Mayor y navidad	2,100	5	650	250	900	2	880	426	1306	5	1,747	847	2,594
7. Festival del adulto mayor	200	1	0	0	0	0	0	0	0	1	202	78	280
8. Tarde culturales	600	3	150	50	200	1	173	91	264	2	414	201	615
9. Semana sivica	300	1	0	0	0	0	0	0	0	1	57	28	85
TOTAL	5,920	37	1,330	525	1,855	11	2,568	935	3,503	38	5,846	2,176	8,022

INSTITUCION: INJUPEMP
CODIGO: 602

RESPONSABLE: Andrés Torres Rodríguez
PROGRAMA 01: Actividades Centrales

OBJETIVO 01 VISION DE PAIS: Una Honduras sin pobreza extrema, educada y sana con sistemas consolidados de previsión social.

Ejecución financiera cuarto trimestre, 2013

PROMOCION SOCIAL	PROGRAM-ANUAL	No. Acti.	PROGRAMACION IV TRIMESTRE			No. Acti.	EJECUCION IV TRIMESTRE			No. Acti.	EJECUCION ACUMULADA			SALDO DISPONIBLE
			F	M	T		F	M	T		F	M	T	
1. Talleres ocupacionales con orientación micro empresarial para la población Jubilada y pensionada	135,264	8	40,600	0	40,600	2	32,879	0	32,879	8	69,927	4,593	74,520	60,744
2. Feria de la salud del adulto mayor	291,000	3	71,400	30,600	102,000	1	56,962	20,370	77,332	3	118,270	44,193	162,463	128,537
3. Excursión ecoturística con jubilados y pensionados de otras regiones	87,136	8	4,500	3,000	7,500	1	4,701	362	5,063	7	65,856	19,115	84,971	2,165
4. Rutas culturales a diferentes lugares con fines científicos y recreativos con Jubilados y Pensionados.	10,000	4	2,000	500	2,500	1	2,003	83	2,086	5	7,976	1,630	9,606	394
5. Programa de atención y proyección de los grupos artísticos a nivel local y nacional.	400,000	4	85,000	15,000	100,000	3	0	0	0	6	383	128	511	399,489
6. Celebración de eventos especiales Día de al Madre, Día del Padre , san valentin, Día de la mujer ,Día del adulto Mayor y navidad	750,000	5	216,071	83,929	300,000	2	141,800	70,578	212,378	5	296,610	195,766	492,376	257,624
7. Festival del adulto mayor	67,500	1	0	0	0	0	0	0	0	1	30,594	11,814	42,408	25,092
8. Tarde culturales	72,000	3	18,000	6,000	24,000	1	14,718	7,742	22,460	2	43,281	20,779	64,060	7,940
9. Semana sívica	60,000	1	0	0	0	0	0	0	0	1	17,489	8,591	26,080	33,920
TOTAL	1,872,900	37	437,571	139,029	576,600	11	253,063	99,135	352,198	38	650,386	306,609	956,995	915,905



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



PROGRAMA 12: FINANCIAMIENTO DE PRESTAMOS E INVERSION EN PROYECTOS.

PROGRAMA: 12

FINANCIAMIENTO DE PRESTAMOS E INVERSION EN PROYECTOS

Este Financiamiento permite a los afiliados del sistema obtener beneficios colaterales como ser: otorgamiento de préstamos personales y préstamos de vivienda, contribuyendo en gran medida a solventar necesidades de financiamiento para cubrir emergencias personales, así como también el INJUPEMP ofrece a sus afiliados la opción de solventar la necesidades de viviendas.

Este Programa está integrado por:

- ✓ Préstamos Personales.
- ✓ Préstamos Hipotecarios.
- ✓ Ingeniería y Proyectos.

PRESTAMOS PERSONALES

En el cuarto trimestre, se registró una inversión de L. **434,138,807** por concepto de otorgamiento de nuevos préstamos de corto plazo, atendiendo **2,269** solicitudes de nuevos préstamos, **4,843** solicitudes en refinanciamientos. Al cierre del cuarto trimestre los préstamos personales reflejaron una colocación del **99.8%** equivalente a un 100% de la suma programada; beneficiando con nuevos financiamientos y refinanciamientos a la población al sistema, distribuidos en las regiones de Ceiba, San Pedro Sula, Santa Rosa de Copán, Tegucigalpa, Choluteca, Olanchito y Juticalpa, colocando así el 65% de los préstamos en el género femenino y 35% en el género masculino.

Al cierre del año 2013 el INJUPEMP, atendió **20,765** solicitudes de préstamos nuevos con un monto de L. **1,715,184,996**. Y se atendieron **16,594** solicitudes de refinanciamientos.

El Instituto Nacional de Jubilaciones y Pensiones de los Empleados y Funcionarios del Poder Ejecutivo (INJUPEMP), con el fin de proporcionar un mayor beneficio a sus afiliados, concede préstamos de corto plazo bajo dos modalidades: con **aval**, hasta un valor de L 300,000 y **“aportaciones”**, que corresponde únicamente al total de aportaciones que posee el participante; adicionalmente se ha otorgado un nuevo beneficio colateral que consiste en el otorgamiento del **“CREDITO YA”** es un préstamo personal automático, que consiste en proporcionarles el 90% de su decimocuarto mes y/o decimotercer mes (aguinaldo) a una tasa de interés más baja que la del mercado crediticio.

PRESTAMOS HIPOTECARIOS

A través de este Departamento, el **Instituto Nacional de Jubilaciones y Pensiones de los Empleados y Funcionarios del Poder Ejecutivo, (INJUPEMP)** concede a los participantes afiliados al sistema activos financiamiento destinado a: construcción, adquisición de terreno, adquisición de vivienda por traspaso, mejoras, ampliación de vivienda y liberación de hipotecas.

El actual reglamento de préstamos de vivienda, brinda crédito a participantes Activos del Sistema hasta 4 millones de lempiras, con una tasa de interés de acuerdo al valor solicitado, que va de 11.5% a 12.5%

En el cuarto Trimestre, 2012, se concedieron **148** préstamos para vivienda, reflejando una inversión de L. **59,146,077** de los cuales, L. **1,674,311** corresponde a valores obtenidos a través de la cartera administrada en fideicomiso de proyectos habitacionales: Santa Martha, Villa Olímpica, San Juan, San Carlos y el Carmen, ubicados en San Pedro Sula.

Al cierre anual se realizó un desembolso de L. **245,394,823** que corresponde a **623** solicitudes atendidas en el periodo 2013.

FINANCIAMIENTO DE PRESTAMOS

INSTITUCION: INJUPEMP
CODIGO: 602

RESPONSABLE: Andrés Torres Rodriguez
PROGRAMA 01: Actividades Centrales

OBJETIVO 01 VISION DE PAIS: Una Honduras sin pobreza extrema, educada y sana con sistemas consolidados de previsión social.

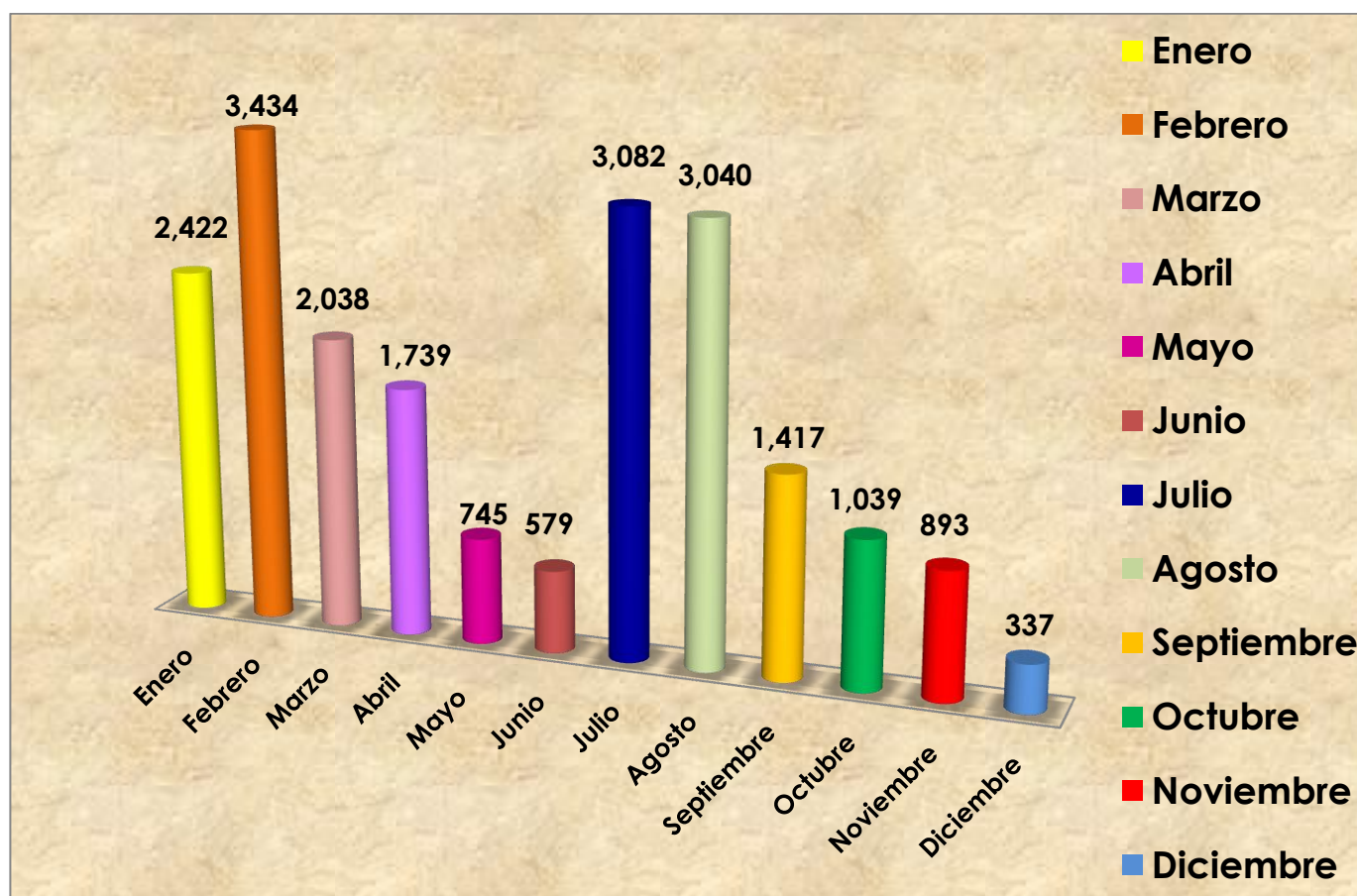
PRESTAMOS	PRESUPUESTO APROBADO 2013	PROGRAMADO IV TRIMESTRE		EJECUTADO IV TRIMESTRE		EJECUCION FISICA ENERO-DICIEMBRE	EJECUTADO ACUMULADO	% DE EJECUCION
		POBLACION	COSTO	POBLACION	COSTO			
PRESTAMOS PERSONALES	2000000,000	20,991	435000,000	2,269	434138,807	20,765	1715184,996	85.76%
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	550000,000	893	437000,000	148	59146,077	623	245394,823	44.62%
TOTAL	2550000,000	21,884	872000,000	2,417	493284,884	21,388	1960579,819	76.89%

Comportamiento de Préstamos Personales e Hipotecarios atendidas en el periodo fiscal, 2013.

PRESTAMOS PERSONALES	POBLACION 2013	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	POBLACION 2013
	Nueva		Nueva
ENERO	2,422	ENERO	25
FEBRERO	3,434	FEBRERO	47
MARZO	2,038	MARZO	53
TOTAL	7,894	TOTAL	125
ABRIL	1,739	ABRIL	59
MAYO	745	MAYO	53
JUNIO	579	JUNIO	72
TOTAL	3,063	TOTAL	184
JULIO	3,082	JULIO	53
AGOSTO	3,040	AGOSTO	51
SEPTIEMBRE	1,417	SEPTIEMBRE	62
TOTAL	7,539	TOTAL	166
OCTUBRE	1,039	OCTUBRE	47
NOVIEMBRE	893	NOVIEMBRE	48
DICIEMBRE	337	DICIEMBRE	53
TOTAL	2,269	TOTAL	148
Total Poblacion atendida	20,765	Total Poblacion atendida	623

POBLACION BENEFICIADA CON NUEVOS PRESTAMOS PERSONALES

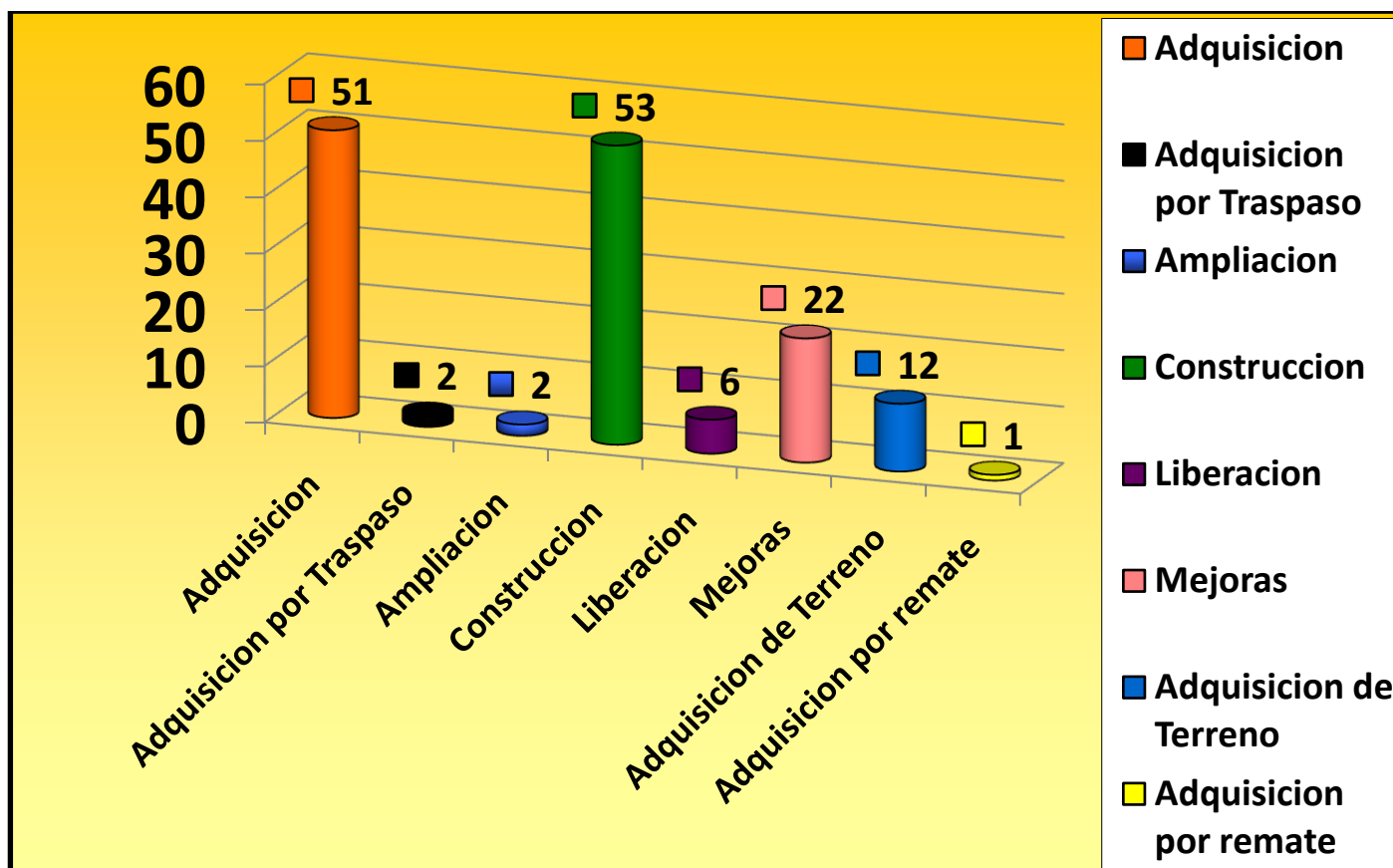
Ejecución de Enero a Diciembre, 2013



POBLACION BENEFICIADA CON PRESTAMOS HIPOTECARIOS

DESTINO DEL FINANCIAMIENTO	PERSONAS BENEFICIADAS
Adquisición	51
Adquisición por traspaso	2
Ampliación	2
Construcción	53
Liberación de Hipoteca	6
Adquisición por Remate	1
Mejoras	22
Adquisición de terreno	12
TOTAL	149

Destinos de los Préstamos en el cuarto trimestre, 2013



Destinos de los Préstamos Hipotecarios de Enero a Diciembre, 2013

