

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

INFORME DE EJECUCION
PLAN OPERATIVO ANUAL
ENERO, 2020



LIC. CARLOS WILFREDO CRUZ MEDINA

Jefe del Departamento de Planificación
Y Presupuesto

MISIÓN

Somos una Institución pública de Previsión Social que otorga beneficios previsionales y servicio de préstamos a los participantes del sistema, mediante la captación, administración e inversión de los recursos del fondo de pensiones de los Empleados y Funcionarios Públicos; contribuyendo a su bienestar, la consolidación del sistema de previsión social y la estabilidad macroeconómica de Honduras.

VISIÓN

Ser reconocidos como una Institución de Previsión Social, innovadora, confiable y transparente, sostenible actuarial y financieramente; que brinde de manera eficiente y oportuna a sus participantes y a su núcleo familiar los beneficios sociales establecidos en la Ley.

OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

01

Lograr la Sostenibilidad Actuarial y Financiera del Sistema para otorgar de manera eficiente y oportuna los Beneficios Previsionales y Servicios de Prestamos establecidos en la ley, a fin de consolidar el Sistema Nacional de Previsión Social.

VINCULACION ESTRATEGICA VP

1.5

Universalizar el régimen de jubilaciones y pensiones en un 90% de los asalariados en Honduras.

CADENA DE VALOR Y SU ESTRUCTURA

► Objetivo Estratégico No. 01

PROGRAMA

54

1. Resultado Institucional:

Asegurado el pago de beneficios y permanente de Beneficios establecidos en la Ley y reglamento de INJUPEMP y demás normativas aplicables.

► Objetivo Operativo:

Otorgar el pago puntual de los beneficios a los participantes pensionados o a sus beneficiarios.

► Descripción del Producto:

Pensiones y Beneficios pagados

2. Resultado Institucional:

Aprobadas y desembolsadas las solicitudes de Préstamos Personales e Hipotecarios.

PROGRAMA

55

► Objetivo Operativo:

Aprobar y desembolsar las solicitudes de Préstamos Personales e Hipotecarios.

► Descripción del Producto:

Préstamos aprobados y desembolsados.

CADENA DE VALOR Y SU ESTRUCTURA

► Objetivo Estratégico No. 02

PROGRAMA
56

2. Resultado Institucional:

Mejorado el rendimiento promedio de las Inversiones del Fondo de Pensiones

► Objetivo Operativo:

Lograr el Rendimiento Promedio del Fondo de Pensiones

► Descripción del Producto:

Incremento de la Reserva Patrimonial del Fondo de Pensiones, a través de las inversiones

I. Resumen de la Ejecución Física y Financiera del POA Enero, 2020.

Productos otorgados en el mes de enero, 2020

OBJETIVO ESTRATEGICO INSTITUCIONAL	No.	PROGRAMA/ACTIVIDAD/ RESULTADOS DE PRODUCCION	PROGRAMACIÓN MES DE ENERO, 2020		EJECUTADO EN EL MES DE ENERO, 2020		% DE CUMPLIMIENTO FÍSICO
			CANTIDAD	COSTO	CANTIDAD	COSTO	
O.E. I. 1. Lograr la sostenibilidad Actuarial y Financiera del sistema para otorgar de manera eficiente y oportuna los Beneficios Previsionales y Servicios de Prestamos establecidos en la Ley, a fin de consolidar el sistema Nacional de Prevision Social.	PROGRAMA 54: BENEFICIOS DE PREVISION Y SERVICIOS						
	Objetivo operativo: Otorgar el pago puntual de los beneficios a los participantes pensionados o a sus beneficiarios						
	1	PRODUCTOS FINAL: Pensiones y Beneficios otorgados					
	1.1	PENSIONES	19,833	L. 290,525,000	19,893	L. 288,394,501	100.30%
	1.2	BENEFICIOS	110	L. 31,922,000	229	L. 30,363,066	208.18%
	EJECUCION TOTAL PROGRAMA 54			L. 322,447,000		L. 318,757,567	
	PROGRAMA 55: CONCESION DE PRESTAMOS						
	Objetivo operativo: Aprobar y desembolsar las solicitudes de Préstamos personales e hipotecarios.						
	2	PRODUCTO FINAL: Préstamos otorgados y desembolsados.					
	2.1	PRÉSTAMOS PERSONALES	3,386	L. 226,226,520	5,432	L. 298,643,019	160.43%
	2.2	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	16	L. 8,500,000	22	L. 6,586,267	137.50%
	EJECUCIÓN TOTAL PROGRAMA 55		3,402	L. 234,726,520	5,454	L. 305,229,286	160.32%

Fuente: Informe División de Beneficios/Informe División de Prestamos/Liquidación Presupuestaria/Depto. Préstamos personales e hipotecario

II. Análisis de la Ejecución Financiera del Presupuesto enero, 2020

En el mes de enero 2020, la ejecución por Grupo del Gasto realizada por el Instituto Nacional de Jubilaciones y Pensiones de los Empleados y Funcionarios del Poder Ejecutivo (INJUPEMP).

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE 2020	PRESUPUESTO ENERO, 2020		% DE EJECUCIÓN	EJECUTADO ACUMULADO	SALDO DISPONIBLE
			PROGRAMADO	EJECUTADO			
	GASTO CORRIENTE INSTITUCIONAL	5,413,180,350	398,310,800	389,714,140	97.8%	389,714,140	5,023,466,210
10000	Servicios personales	279,635,510	18,128,000	17,784,702	98.1%	17,784,702	261,850,808
20000	servicios no personales	119,028,000	6,410,700	6,028,055	94.0%	6,028,055	112,999,945
30000	Materiales y Suministros	10,400,000	747,100	710,697	95.1%	710,697	9,689,303
50000	Transferencias y Donaciones	5,004,116,840	373,025,000	365,190,686	97.9%	365,190,686	4,638,926,154
	GASTOS DE CAPITAL INSTITUCIONAL	4,997,700,000	335,726,520	398,333,877	118.6%	398,333,877	4,599,366,123
40000	Bienes capitalizables	47,700,000			0.0%		47,700,000
60000	Activos financieros	4,950,000,000	335,726,520	398,333,877	118.6%	398,333,877	4,551,666,123
	TOTAL	10,410,880,350	734,037,320	788,048,017	107.4%	788,048,017	9,622,832,333

*** El renglón 50000 incluye:

- ✓ Jubilaciones y Retiros
- ✓ Pensiones
- ✓ Trasterencias y D.

III. Ejecución Física de la Inversión

Para el año 2020, el INJUPEMP no cuenta con proyectos de inversión.

IV. Ejecución Física y Financiera de los Beneficios Directos Otorgados.

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 LAS PENSIONES OTORGADAS

BENEFICIOS DIRECTOS DEL SISTEMA	BENEFICIOS PROGRAMADOS 2020	PROGRAMACIÓN ENERO				EJECUCIÓN ENERO					% DE EJECUCIÓN FÍSICA	EJECUTADO ACUMULADO				
		SEGUIMIENTO	NUEVO	BAJAS	TOTAL	SEGUIMIENTO	NUEVO	REACTIVACIONES	BAJAS	TOTAL		SEGUIMIENTO	NUEVO	REACTIVACIONES	BAJAS	TOTAL
PENSIONES																
PENSIÓN POR VEJEZ	18,011	16,733	112	31	16,814	16,743	152	18	41	16,872	100.34%	16,743	152	18	41	16,872
PENSIÓN POR VEJEZ COMPLEMENTARIA	54	40	2	-	42	52	4	-	-	56	133.33%	52	4	-	-	56
PENSIÓN POR INVALIDEZ	1,432	1,401	4	2	1,403	1,384	8	2	4	1,390	99.07%	1,384	8	2	4	1,390
PENSIÓN REDUCIDA POR INVALIDEZ	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	-	-	-	-	-
PENSIÓN POR VIUDEZ	771	631	18	2	647	611	44	-	6	649	100.31%	611	44	-	6	649
PENSIÓN POR ORFANDAD	438	354	11	3	362	315	17	2	6	328	90.61%	315	17	2	6	328
PENSIÓN POR ASCENDENCIA	46	34	1	-	35	38	5	-	-	43	122.86%	38	5	-	-	43
PENSIÓN POR VEJEZ EQUIVALENTE ACTUARIAL	1	-	1	-	1	-	-	-	-	-	0.00%	-	-	-	-	-
GARANTÍA DE OTORGAMIENTO PAGO ÚNICO (ART. 71)	18	-	-	-	-	-	1	-	-	1	100.00%	-	1	-	-	1
GARANTÍA DE OTORGAMIENTO PAGO MENSUAL PENSIÓN POR VEJEZ (ART. 123)	399	525	2	16	511	562	7	-	28	541	105.87%	562	7	-	28	541
GARANTÍA DE OTORGAMIENTO PAGO ÚNICO PENSIÓN POR VEJEZ (ART. 123)	60	-	4	-	4	-	2	-	-	2	50.00%	-	2	-	-	2
GARANTÍA DE OTORGAMIENTO PAGO MENSUAL PENSIÓN POR INVALIDEZ (ART. 123)	23	14	1	1	14	13	-	-	2	11	78.57%	13	-	-	2	11
GARANTÍA DE OTORGAMIENTO PAGO ÚNICO PENSIÓN POR INVALIDEZ (ART. 123)	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	-	-	-	-	-
TOTAL PENSIONES	21,260	19,732	156	55	19,833	19,718	240	22	87	19,893	100.30%	19,718	240	-	87	19,893

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 FÍSICA DE LOS BENEFICIOS OTORGADOS

BENEFICIOS DIRECTOS DEL SISTEMA	BENEFICIOS PROGRAMADOS 2020	PROGRAMACIÓN ENERO				EJECUCIÓN ENERO					% DE EJECUCIÓN FÍSICA	EJECUTADO ANUAL				
		GUIMIENTOS	NUEVO	BAJAS	TOTAL	GUIMIENTOS	NUEVO	REACTIVACIONES	BAJAS	TOTAL		CUMULADO	NUEVO	REACTIVACIONES	BAJAS	TOTAL
BENEFICIOS																
PAGO ÚNICO DE PENSIONES	60		4		4		5	0	0	5	125.00%		5	0	0	5
REMBOLSO DE GASTOS MEDICOS	60		4		4		3	0	0	3	75.00%		3	0	0	3
MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	2		0		0		1	0	0	1	0.00%		1	0	0	1
RETIRO DEL SISTEMA	720		60		60		189	0	0	189	315.00%		189	0	0	189
GASTOS FUNEBRES	522		39		39		30	0	0	30	76.92%		30	0	0	30
REINTEGRO DE COTIZACIONES	2		3		3		0	0	0	0	-		0	0	0	-
SEPARACIÓN POR FALLECIMIENTO	14		0		0		1	0	0	1	0.00%		1	0	0	1
ASISTENCIA MEDICA A JUBILADOS Y PENSIONADOS	19,496		18259		18,259	18184	133	0	0	18,317	100.32%	18184	133	0	0	18,317
TOTAL BENEFICIOS	1,380	0	110	0	110	0	229	0	0	229	208.18%	229	0	0	229	
TOTAL PENSIONES Y BENEFICIOS	22,640	19,732	266	55	19,943	19,718	469	22	87	20,122	100.90%	19718	469	87	20,122	

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 LAS PENSIONES OTORGADAS

BENEFICIOS DIRECTOS DEL SISTEMA	MENSUAL ENERO				ACUMULADO			
	PROGRAMACIÓN	EJECUCIÓN	% DE EJECUCIÓN	DISPONIBLE	PROGRAMACIÓN	EJECUCIÓN	% DE EJECUCIÓN	DISPONIBLE
PENSIONES								
PENSIÓN POR JUBILACIÓN	259,000,000	258,053,217	99.63%	946,783	3,152,834,511	258,053,217	8.18%	2,894,781,294
PENSIÓN POR VEJEZ COMPLEMENTARIA	500,000	478,868	95.77%	21,132	8,427,865	478,868	5.68%	7,948,997
PENSIÓN POR VEJEZ EQUIVALENTE ACTUARIAL	-	-	0.00%	-	13,290	-	0.00%	13,290
GARANTÍA DE OTORGAMIENTO PAGO ÚNICO PENSIÓN POR VEJEZ (ART. 123)	400,000	383,943	0.00%	16,057	33,437,392	383,943	1.15%	33,053,449
GARANTÍA DE OTORGAMIENTO PAGO MENSUAL PENSIÓN POR VEJEZ (ART. 123)	3,000,000	2,624,249	87.47%	375,751	57,583,926	2,624,249	4.56%	54,959,677
PENSIÓN POR INVALIDEZ	20,500,000	20,205,848	98.57%	294,152	250,287,264	20,205,848	8.07%	230,081,416
PENSIÓN REDUCIDA POR INVALIDEZ	-	-	0.00%	-	10,000	-	0.00%	10,000
PENSIÓN POR VIUDEZ	5,500,000	5,138,280	93.42%	361,720	89,017,637	5,138,280	5.77%	83,879,357
PENSIÓN POR ORFANDAD	1,090,000	1,043,918	95.77%	46,082	20,550,281	1,043,918	5.08%	19,506,363
PENSIÓN POR ASCENDENCIA	200,000	186,643	93.32%	13,357	3,259,214	186,643	5.73%	3,072,571
GARANTÍA DE OTORGAMIENTO PAGO ÚNICO (ART. 71)	300,000	246,799	0.00%	53,201	6,074,652	246,799	4.06%	5,827,853
GARANTÍA DE OTORGAMIENTO PAGO ÚNICO PENSIÓN POR INVALIDEZ (ART. 123)	-	-	0.00%	-	3,975,030	-	0.00%	3,975,030
GARANTÍA DE OTORGAMIENTO PAGO MENSUAL PENSIÓN POR INVALIDEZ (ART. 123)	35,000	32,736	93.53%	2,264	612,081	32,736	5.35%	579,345
TOTAL PENSIONES	290,525,000	288,394,501	99.27%	2,130,499	3,626,083,143	288,394,502	7.95%	3,337,688,641

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

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	MENSUAL ENERO				ACUMULADO			
	PROGRAMACIÓN	EJECUCIÓN	% DE EJECUCIÓN	DISPONIBLE	PROGRAMACION	EJECUCIÓN	% DE EJECUCIÓN	DISPONIBLE
GASTOS FUNEBRES	500,000	28,214	5.64%	471,786	36,746,158	28,214	0.08%	36,717,944
MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	320,000	318,564.00	0.00%	1,436	406,343	318,564	0.00%	87,779
SEPARACION DEL SISTEMA	500,000	401,188	80.24%	98,812	86,899,117	401,188	0.46%	86,497,929
SEPARACIÓN POR FALLECIMIENTO	2,000	1,989	0.00%	11	5,328,723	1,989	0.00%	5,326,734
REINTEGRO DE COTIZACIONES			0.00%	-	189,817		0.00%	189,817
ASISTENCIA MEDICA A JUBILADOS Y PENSIONADOS	30,000,000	29,015,316	96.72%	984,684	396,286,836	29,015,316	7.32%	367,271,520
JORNADA DE LA III EDAD	-	-	0.00%	-	2,500,000	-	0.00%	2,500,000
PAGO ÚNICO DE PENSIONES MÁS GASTOS MÉDICOS	600,000	597,795	99.63%	2,205	16,333,877	597,795	3.66%	15,736,082
TOTAL BENEFICIOS	31,922,000	30,363,066	95.12%	1,558,934	544,690,871	30,363,066	5.57%	514,327,805

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

V. Ejecución de los Servicios de Naturaleza Financiera y Física otorgados

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 PRÉSTAMOS PERSONALES E HIPOTECARIOS

PRÉSTAMOS	POBLACIÓN ANUAL PROGRAMADA 2020	MENSUAL ENERO		% DE EJECUCIÓN FÍSICA	COLOCACIÓN AL MES DE ENERO
		PROGRAMADO	EJECUTADO		
PRÉSTAMOS PERSONALES	36,757	3,386	5,432	160.43%	5,432
Préstamos Nuevos	21,104	2,490	4,141	166.31%	4,141
Préstamos Refinanciados	15,653	896	1,291	144.08%	1,291
PRÉSTAMOS	POBLACIÓN ANUAL PROGRAMADA 2020	MENSUAL ENERO		% DE EJECUCIÓN FÍSICA	COLOCACIÓN AL MES DE ENERO
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	200	16	22	137.50%	22
Adquisición de Vivienda	56	5	5	100.00%	5
Construcción	51	5	2	40.00%	2
Liberación de Hipoteca	17	1	0	0.00%	0
Ampliación y Mejoras	18	1	0	0.00%	0
Adquisición de Terreno	24	2	3	150.00%	3
Otros Préstamos con Garantía Hipotecaria	34	2	12	600.00%	12
TOTAL	36,957	3,402	5,454	298%	5,454

Fuente: Informes Departamento de Préstamos personales e Hipotecarios/ División de Préstamos.

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 PRÉSTAMOS PERSONALES E HIPOTECARIOS

PRÉSTAMOS	MENSUAL ENERO-2020				ACUMULADO			
	PROGRAMADO	EJECUTADO	% DE EJECUCIÓN	SALDO DISPONIBLE	PROGRAMADO ANUAL	EJECUTADO	% DE EJECUCIÓN	SALDO DISPONIBLE
PRÉSTAMOS PERSONALES	226,226,520	286,216,384	126.52%	-59,989,864	2,600,000,000	286,216,384	11.01%	2,313,783,616
Préstamos Nuevos	98,566,895	120,510,205	122.26%	-21,943,310	692,353,633	120,510,205	17.41%	571,843,428
Préstamos Refinanciados	127,659,625	165,706,179	129.80%	-38,046,554	1,907,646,367	165,706,179	8.69%	1,741,940,188
PRÉSTAMOS	MENSUAL ENERO-2020				ACUMULADO			
	PROGRAMADO	EJECUTADO	% DE EJECUCIÓN	SALDO DISPONIBLE	PROGRAMADO	EJECUTADO	% DE EJECUCIÓN	SALDO DISPONIBLE
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	8,500,000	6,586,267	77.49%	1,913,733	100,000,000	6,586,267	6.59%	93,413,733
Adquisición de Vivienda	2,000,000	2,960,200	148.01%	-960,200	23,000,000	2,960,200	12.87%	20,039,800
Construcción	1,000,000	188,300	18.83%	811,700	12,500,000	188,300	1.51%	12,311,700
Liberación de Hipoteca	1,000,000	0	0.00%	1,000,000	12,000,000	0	0.00%	12,000,000
Mejoras y Ampliación	500,000	0	0.00%	500,000	6,000,000	0	0.00%	6,000,000
Adquisición de Terreno	2,000,000	951,500	47.58%	1,048,500	23,000,000	951,500	4.14%	22,048,500
Otros Préstamos con Garantía Hipotecaria	2,000,000	2,486,267	124.31%	-486,267	23,500,000	2,486,267	10.58%	21,013,733
TOTAL	234,726,520	292,802,651	124.74%	-58,076,131	2,700,000,000	292,802,651	10.84%	2,407,197,348.94

Nota: Los valores reportados en los préstamos personales corresponden a los montos de desembolsos de préstamos otorgados en el periodo y la fuente de información es la liquidación presupuestaria mensual, en cuanto a los montos ejecutados de préstamos hipotecarios su fuente corresponde al informe mensual proporcionado por el Departamento de Prestamos,