



SECRETARÍA DE FINANZAS

*DIRECCIÓN GENERAL DE INSTITUCIONES
DESCENTRALIZADAS (DGID)*

I TRIMESTRE

INFORME DE GESTIÓN FINANCIERA

Sector Público Descentralizado año 2020

Contenido

GLOSARIO.....	4
INTRODUCCIÓN	6
GENERALIDADES DEL INFORME.....	7
RESUMEN EJECUTIVO	8
I. COMPORTAMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO (SPD).....	10
II. RESULTADO FINANCIERO.....	11
III. ANALIS DE DESEMPEÑO Y FINANCIERO DE CADA SECTOR.....	13
IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	53
V. ANEXOS.....	57
VI. SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS.....	58
ENEE.....	58
ENP.....	69
SANAA.....	74
FNH.....	90
VII. SECTOR PREVISIÓN SOCIAL (SPS).....	94
INJUPEMP.....	94
VIII.SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIO.....	112
IHT.....	112
IHAH.....	116
CONSUCOOP.....	120
INE.....	127
CDPC.....	130
IX. SECTOR SOCIAL (SS).....	133
PANI.....	133
INAM.....	137
CONAPREV.....	141
IHADFA.....	144
X. SECTOR FINANZAS (SF).....	147
BANADESA.....	147
BCH.....	151

BANHPROVI.....	155
CNBS.....	159
EDUCRÉDITO	162
XI. SECTOR EDUCACIÓN (SE).	165
UPNFM.....	165
UNACIFOR.....	169
UNAG	173
INFOP	177
IHCIETI.....	181
UNAH.....	184

GLOSARIO

Administración Central: Nivel organizacional del Estado de Honduras que comprende los 3 poderes del Estado: Legislativo, Ejecutivo (Presidencia de la República, Secretarías de Estado e Instituciones Desconcentradas y otras) y Judicial.

Balance Global: Es el resultado de la diferencia entre los ingresos totales percibidos y/o recaudados por una institución y los Egresos que la misma ha incurrido en un mismo periodo de tiempo

Cuenta Financiera: Cuenta que refleja el registro de las cuentas de ingreso y egreso, así como la diferencia entre estas.

Donaciones: Corresponde a todo acto de liberalidad por el cual una persona, institución y/u organización, transfiere un bien de su propiedad o una suma de dinero a favor de una institución. Dichos bienes y fondos provenientes de donaciones para fines específicos, no podrán ser utilizados para finalidad diferente.

Egresos o gastos: Cantidad de recursos financieros, materiales y humanos que las instituciones emplean para el cumplimiento de sus funciones. Así mismo, es un instrumento importante de la política económica ya que por medio de estos se miden los niveles de consumo, inversión, empleo, etc.

Egresos Corrientes: Son los pagos que se deben realizar en forma indispensable para el correcto y normal desenvolvimiento de los servicios públicos y de la administración en general, como ser gastos de consumo (reparación de edificios, renovación de bienes muebles, etc.) o retribuciones de servicios (sueldos, salarios, gastos bancarios, intereses de la deuda, etc.).

Egresos de Capital: Son todas aquellas erogaciones que significan un incremento del patrimonio público. Pueden ser erogaciones destinadas a la adquisición, a la producción o a la construcción de bienes materiales o inmateriales, o inversiones financieras que sirven como instrumentos para la producción de bienes y servicios.

Ingresos: Son los recursos financieros que las instituciones obtienen por cuenta propia, del Gobierno Central, otras instituciones públicas, de la cooperación internacional o del sector privado para el cumplimiento de sus fines.

Ingresos Corrientes: Son aquellos recursos provenientes de la vía fiscal o por las operaciones que realizan las instituciones y las transferencias del Gobierno Central para gasto corriente. Es el resultado de las operaciones normales de una institución, sin que provengan de la enajenación de su patrimonio.

Ingresos de Capital: Los ingresos de capital provienen de la venta de bienes de larga duración, como los bienes inmuebles (terrenos, edificios, vehículos, etc.) que son del Estado, y de la recepción de fondos como transferencias o donaciones. Estos fondos son destinados a realizar proyectos de inversión, aporte local de proyectos financiados con crédito externo y adquisiciones de bienes de capital, como es el caso de la construcción de una carretera.

Ingresos No Tributarios: Ingresos recibidos en forma regular que no son impuestos (tasas, multas, derechos, etc.).

Ingresos Tributarios: Son ingresos que tienen carácter de impuesto, son de carácter obligatorio, no generan contraprestación, son decretados en beneficio de las instituciones (Impuesto Sobre Bienes Inmuebles, Impuesto Personal, Impuesto de Industria, Comercio y Servicios, entre otros).

Préstamos Hipotecarios: Es un tipo de préstamo que otorgan las instituciones que conforman el Sector Finanzas del Sector Público Descentralizado, que en el caso de los Institutos de Previsión Social permite a sus afiliados disponer de la cantidad necesaria para comprar o rehabilitar una vivienda u otro inmueble.

Préstamos Personales: Son préstamos otorgados por los Institutos de Previsión Social a sus afiliados, con la obligación de que devuelvan el principal, y abonen los intereses pactados y los gastos derivados de la operación.

Sector Previsional: Estructura estatal que busca brindar amparo a las personas que, por diversos motivos, no están en condiciones de ganarse el sustento a través del trabajo. Lo que hace el sistema previsional es aportar recursos mediante jubilaciones o pensiones.

INTRODUCCIÓN

En cumplimiento a lo que establece la Ley Orgánica de Presupuesto, aprobada mediante Decreto No.83-2004, artículo 47, a la Dirección General de Instituciones Descentralizadas (DGID) le corresponde: Analizar la Gestión de las Instituciones del Sector Público Descentralizado (SPD) y presentar en forma periódica a las autoridades superiores, los informes para la toma de decisiones; asimismo, supervisar las actividades económico-financieras y evaluar en forma periódica el grado de eficiencia en la gestión institucional.

El Informe presenta aspectos relevantes para el análisis de la gestión económica y financiera de las treinta y seis instituciones que conforman el SPD las cuales por su rubro u/o actividad es necesario agruparlas en sectores, y de esta forma dar a conocer a la población en general y a las autoridades competentes la eficiencia de las mismas, para la toma de decisiones oportunas enmarcadas en el plan de nación y visión de país.

Para lograr una mejor comprensión del análisis fue necesario delimitar funciones y competencias por sectores en el detalle siguiente: 1) Sector Producción y Servicios, 2) Sector Previsión Social, 3) Sector Económico y Servicios, 4) Sector Social, 5) Sector Finanzas, 6) Sector Educación y 7) Sector Deportes.

Es importante señalar que dentro del Sector Finanzas se incluye al BCH como parte del sector, sin embargo el mismo presenta una evaluación separada dada las características de dicha institución, por ser el ente rector de la Política Monetaria del país.

Con los indicadores de desempeño se pretende dar a conocer información cuantitativa sobre la gestión de las instituciones del SPD, así como el cumplimiento de metas y la utilización de los recursos; asimismo, se incluye el comportamiento de la ejecución presupuestaria como una herramienta de control del gasto público, y un breve análisis de la situación financiera de cada sector.

La evaluación que se presenta en este documento se realizó al primer trimestre del ejercicio fiscal 2020, con la información remitida por cada una de las instituciones que forman parte del SPD, en aplicación del artículo 8 de las Normas de Ejecución Presupuestarias para el ejercicio fiscal 2020, el mismo contiene el análisis de los indicadores de desempeño, resultado financiero y presupuestario, así como las respectivas conclusiones y recomendaciones.

GENERALIDADES DEL INFORME

Debido a la situación de emergencia decretada en el país por la pandemia del Covid 19, la gestión de las instituciones del Sector Público Descentralizado se vio afectada en la ejecución de sus principales metas operativas, con incidencia directa en la recaudación de ingresos, ya que a finales del trimestre las instituciones no lograron realizar sus operaciones con normalidad debido a las medidas de cofinanciamiento implementadas por el Gobierno de la República mediante Decreto PCM-020-2020, con fecha del 16 de marzo del año 2020, para evitar la propagación de la pandemia.

En el análisis trimestral no fue posible evaluar el desempeño del Sector Deportes (CONAPID y CONDEPAH) debido a que las instalaciones donde se ubican las instituciones que lo conforman se encuentran dentro del Complejo Deportivo Villa Olímpica, el cual está siendo utilizado como centro de aislamiento de personas sospechosas de COVID19.

El estado de emergencia por la pandemia también impidió que algunas instituciones descentralizadas remitieran información completa sobre la ejecución del trimestre, de igual manera, no cumplieron con la fecha de entrega de los Informes de Gestión según los requerimientos establecidos en las Normas de Ejecución Presupuestaria vigentes para el ejercicio fiscal 2020.

RESUMEN EJECUTIVO

La evaluación del Sector Público Descentralizado al 31 de marzo del año 2020, presenta resultados en base a su gestión física y financiera agrupada por sectores:

Sector Producción y Servicios: en las instituciones que conforman este sector se observa un desempeño desfavorable, debido a que los gastos operativos sobrepasan en 5.9 veces a los ingresos operativos, incidiendo principalmente en este resultado el déficit operativo reportado por el FNH, IHMA, BANASUPRO y HONDUCOR. Asimismo el sector presenta un déficit financiero de L.794.5 millones, impactando directamente la ENEE, con L.868.1 millones.

Sector Educación: reporta un resultado presupuestario negativo de L.98.8 millones, debido a que no se registró el total de los recursos programados para el trimestre por la situación sanitaria que atraviesa el país ocasionado por la pandemia la Covid19, sin embargo, logró percibir L.712.8 millones de las transferencias que recibe de la Administración Central; con un Gasto Corriente de L.1, 107.5 millones, siendo el costo medio por alumno de L.13,008.4. Además, refleja un gasto en servicios personales de L.1, 000.7 millones que en su mayoría corresponde al pago de docentes.

Sector Económico y Servicios: refleja un Desahorro en cuenta corriente de L.27.3 millones, debido a la baja captación de ingresos por algunas instituciones que conforman el Sector, incidiendo en este resultado el INA, ya que no ha recibido las transferencias de la Administración Central presupuestadas para el trimestre. Sin embargo muestran un resultado financiero positivo de L.41.9 millones, impactando en el resultado el IHT.

Sector Previsión Social: revela un excedente financiero por el orden de L.4,002.8 millones, producto del rendimiento de L.3,671.9 millones obtenido a través de las inversiones financieras que mantiene en Certificados de Depósitos, bonos del Estado, préstamos personales e hipotecarios, con un monto de L.118,039.6 millones, según estados financieros al 31 de marzo 2020 con mayor representación el INPREMA y el INJUPEMP; sin embargo, se observa que los ingresos percibidos por aportaciones y cotizaciones al sistema no son consistentes con el pago de beneficios por jubilaciones y pensiones, ya que es mayor el gasto que el ingreso.

Sector Finanzas: cerró el primer trimestre del año con un resultado financiero positivo de L.340.1 millones, incidiendo en este resultado la CNBS y BANHPROVI con L.151.9 millones y L.108.7 millones respectivamente; sin embargo, muestra un índice de

morosidad promedio de 35.9%, impactando negativamente en la captación de recursos del Sector, ocasionado en su mayoría por BANADESA que registra un mayor índice de morosidad de 78.4%, derivado en parte a la poca exigencia de garantías en el otorgamiento de créditos y a la aplicación del Decreto No.47-2018 de readecuación de deuda que no generó los resultados esperados, ya que la mayoría de los deudores no realizaron la readecuación de su deuda.

El BCH presenta indicadores razonables, registrando al cierre del primer trimestre del ejercicio fiscal 2020 un incremento de \$.1, 255.3 millones en reservas internacionales, al relacionarlo con el primer trimestre del año 2019.

Sector Social: al cierre del primer trimestre reporta un resultado financiero positivo de L.123.3 millones, reflejando un gasto promedio de 74.6% en la ejecución de programas sociales según su naturaleza institucional, incidiendo el PANI, el cual no reporta ejecución en apoyo financiero a los programas sociales.

El Sector Público Descentralizado

Reportó un presupuesto aprobado para el año 2020 de L.125,985.6 millones con una ejecución presupuestaria de 19.9% (L.25,037.4 millones) por el lado de los ingresos y 19.7% (L.24,810.1 millones) en el gasto, ubicándose dentro de los límites establecidos conforme a las Normas de Ejecución del Presupuesto vigente para el ejercicio fiscal 2020.

La situación financiera del Sector Público Descentralizado en promedio revela una posición estable, con una Utilidad Neta de L.3,895.6 millones y una rentabilidad bruta del 28%, registra en los activos totales un valor de L.240,049.8 millones; sin embargo tiene pasivos totales por un valor de L.174,146.7 millones, con un nivel de endeudamiento del 73%.

I. COMPORTAMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO (SPD).

Los ingresos corrientes percibidos en el Sector Público Descentralizado al cierre del primer trimestre del año 2020, fueron de L.16,228.1 millones, equivalente a 16.7% en relación al presupuesto vigente (L.97,349.4 millones), reflejando el mayor monto en el Sector Previsión Social con L.6,973.1 millones, Sector Producción y Servicios con L.5,725.5 millones, Sector Finanzas L.2,126.8 millones, Sector Educación L.1,008.7 millones y la diferencia L.394.0 millones al resto de sectores.

El Gasto Corriente ejecutado por el SPD asciende a L.14,592.7 millones, equivalente a 17.8%, del presupuesto vigente (L.81,916.1 millones). Absorbe el mayor gasto los Sectores: Producción y Servicios con L.7,070.6 millones, previsión social L.4,629.4 millones, Sector Finanzas L.1,503.5 millones, Sector Educación con L.1,107.5 millones y la

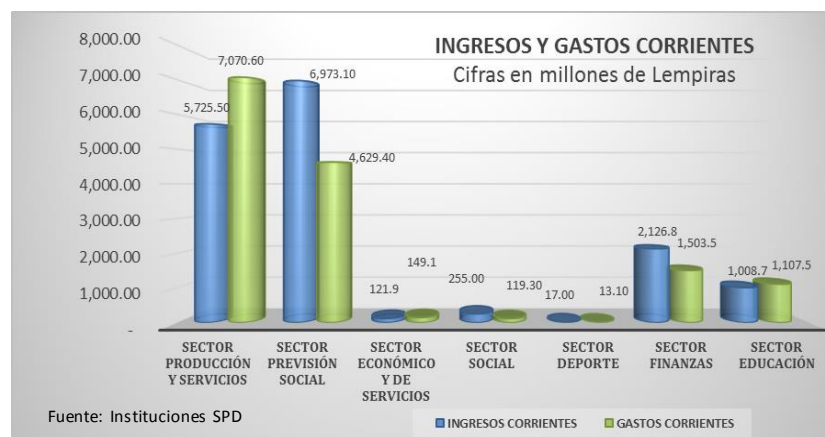
Tabla No. 1

COMPORTAMIENTO DE INGRESO CORRIENTE Y GASTO CORRIENTE DEL SPD

CIFRAS EN MILLONES DE LEMPIRAS

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A MARZO 2020	% DE EJECUCIÓN
Ingresos Corrientes	97,349.4	16,228.1	16.7
Gasto Corriente	81,916.1	14,592.7	17.8
Ahorro en Cuenta Corriente	15,433.2	1,635.4	10.6

Fuente: Instituciones del SPD



Fuente: Instituciones SPD

Tabla No.2

RESUMEN PRESUPUESTARIO EJECUTADO SECTOR PUBLICO DESCENTRALIZADO

PRIMER TRIMESTRE 2020

Cifras en millones de Lempiras

SECTORES								
DESCRIPCIÓN	PRODUCCIÓN Y SERVICIOS	PREVISIÓN SOCIAL	ECONÓMICO Y SERVICIOS	SOCIAL	DEPORTE	FINANZAS	EDUCACIÓN	TOTAL EJECUTADO
INGRESOS CORRIENTES	5,725.5	6,973.2	121.9	255.0	17.0	2,126.8	1,008.7	16,228.1
INGRESOS PROPIOS	5,491.3	2,827.8	28.1	95.8	0.2	1,816.7	81.7	10,341.5
CONTRIBUCIONES AL SISTEMA	-	4,145.4	-	-	-	295.5	213.3	4,654.2
TRANSFERENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN CENTRAL	190.2	-	93.7	136.0	13.8	7.2	712.8	1,153.7
OTROS INGRESOS	44.0	-	0.1	23.2	3.0	7.3	1.0	78.7
GASTO CORRIENTE	7,070.6	4,629.4	149.1	119.3	13.1	1,503.5	1,107.5	14,592.7
SERVICIOS PERSONALES	918.9	940.9	129.4	31.0	10.7	521.3	1,000.7	3,552.9
SERVICIOS NO PERSONALES	5,677.1	167.1	17.5	17.6	1.5	189.5	61.9	6,132.3
MATERIALES Y SUMINISTROS	209.6	224.8	1.5	0.5	0.5	5.3	9.4	451.6
TRANSFERENCIAS	77.2	3,296.7	0.4	70.2	0.4	26.4	35.6	3,506.8
SERVICIO DE LA DEUDA PÚBLICA	187.8	-	0.3	-	-	761.1	-	949.2
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-1,345.1	2,343.8	-27.3	135.7	3.9	623.3	-98.8	1,635.4

Fuente: Instituciones del SPD

diferencia L.281.7 millones al resto de los sectores. Genera mayor impacto el grupo de gasto de los servicios no personales con L.6,132.3 millones en el cual se registra la compra de energía para la reventa y servicios personales con L.3,552.9 millones .

Obtuvo ahorro en cuenta corriente de L.1,635.4 millones con una ejecución de 10.6% con relación al presupuesto vigente (L.15,433.2 millones), incidiendo en este resultado el ahorro alcanzado en el sector previsión social (L.2,343.7 millones), producto de los intereses captados por las inversiones financieras.

II. RESULTADO FINANCIERO

El Sector Público Descentralizado reporta un excedente financiero de L.3,895.6 millones, influyendo directamente el resultado obtenido por el Sector Previsión Social. La mayoría de los sectores revelaron resultados positivos, a excepción del Sector Producción y Servicios que registra L.794.5 millones en pérdidas debido principalmente al

resultado negativo reflejado en la ENEE (L.868.1 millones). Los activos totales del SPD, ascienden a L.240, 049.8 millones, dentro de los cuales comprende la infraestructura productiva, cuentas por cobrar y las inversiones financieras, concentrándose el mayor valor en las inversiones financieras de los institutos de previsión social (L.118, 039.60 millones).

Los Pasivos Totales registran un valor de L.174, 146.7 millones, de los cuales corresponde el mayor valor al Sector Previsión Social con L. 81,453.0 millones, el cual incluye la deuda a proveedores del IHSS por L.24,524.9 millones, así como los beneficios

Tabla No.3

RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO SECTOR PUBLICO DESCENTRALIZADO							
PRIMER TRIMESTRE 2020							
Cifras en millones de Lempiras							
SECTORES							
DESCRIPCIÓN	PRODUCCIÓN Y SERVICIOS	PREVISIÓN SOCIAL	ECONÓMICO Y SERVICIOS	SOCIAL	FINANZAS	EDUCACIÓN	TOTAL
Ingresos de Operación	7,983.95	5,334.90	30.71	94.50	394.26	295.72	14,134.04
Ingresos Financieros	47.20	3,671.90	-	-	60.35	-	3,779.45
Ingresos por Transferencias	160.21	-	69.70	16.54	302.70	1,342.90	1,892.05
Otros Ingresos	390.69	106.50	87.34	1.20	13.01	63.20	661.94
Ingresos Totales	8,582.01	9,123.60	187.36	255.34	594.70	1,675.82	20,418.83
Gasto de Operación	7,755.63	4,511.40	-	61.77	169.98	1,446.76	13,945.53
Gasto Total	9,376.51	5,120.80	145.50	132.07	254.57	1,493.75	16,523.19
Resultado de Ejercicio	-794.50	4,002.80	41.86	123.27	340.13	182.08	3,895.64
Activo Corriente	16,573.75	74466.40	1,689.61	1,443.19	5,032.94	1,885.30	101,091.19
Disponibilidad (Caja y Banco)	2,679.24	7,673.50	507.86	967.43	1,338.66	863.41	14,030.10
Cuentas por Cobrar	12,487.53	11,099.50	250.96	26.30	2,753.06	897.22	27,514.57
Inversiones Financieras	200.25	118,039.60	20.30	440.90	11,213.50	66.58	129,981.13
Activo Total	50,318.54	158,043.80	3,022.80	1,488.13	17,698.90	9,477.60	240,049.76
Pasivo Corriente	39,077.06	26,513.30	180.21	74.20	4,068.91	1,240.51	71,154.19
Cuentas por Pagar	20,640.00	9,773.80	55.00	14.90	4,068.51	1,045.90	35,598.11
Deuda (Prestamos)	52,976.90	-	19.80	-	2,966.54	367.16	56,330.39
Pasivo Total	81,217.46	81,453.00	1,012.01	356.60	7,771.80	2,335.89	174,146.75
Patrimonio y Reservas	-30,898.92	76,590.80	2,010.79	1,131.53	9,927.10	7,141.71	65,903.01

Fuente: Estados Financieros del SPD

futuros por pagar a los afiliados del IPM; seguidos del Sector Producción y Servicios por L.81,217.5 millones que incluye la deuda externa e interna con L.52,976.9 millones.

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- El indicador solvencia es de 1.4, valor por debajo del nivel óptimo (>1.5 y <2.0) lo que muestra que el Sector Público Descentralizado apenas cuenta con los recursos necesarios para hacerle frente a sus compromisos de pago a corto plazo.
- El capital neto de trabajo en promedio muestra un excedente de L.29,937.0 millones, es decir que cuenta con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones durante la gestión.

Tabla No.4

INDICADORES	
Solvencia	1.42
Capital Neto de Trabajo	L. 29,937.00
Nivel de Endeudamiento	0.73
Calidad de la Deuda	0.41
Margen de Utilidad Neta	0.19
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.68
Rentabilidad Bruta	0.28
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.02

Fuente: Estados Financieros SPD

- El nivel de endeudamiento es de 73%, lo que significa que los activos del sector están financiados en ese porcentaje con recursos de terceros.
- Calidad de la Deuda, revela que el 41% de la deuda que mantiene el Sector es a corto plazo.
- Margen de utilidad neta es del 19%, indicando que por cada Lempira de ingresos que genera el Sector Público Descentralizado obtiene L.0.19 centavos de utilidad.
- El porcentaje de gastos de operación respecto a los ingresos totales indican que en promedio los gastos operativos representan el 68% de los ingresos totales.
- El índice de rentabilidad bruta muestra que por cada Lempira de utilidad corresponde L.0.28 a ingresos de operación.
- Rentabilidad sobre Activos-ROA: es de 2% indicando que por cada Lempira invertido en activos se obtiene una ganancia de L.0.02

III. ANALIS DE DESEMPEÑO Y FINANCIERO DE CADA SECTOR

SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS (SPYS)

Conformado por las empresas públicas que producen y ofrecen servicios al público independientemente del resultado de sus operaciones, pero en todos los casos una parte o la totalidad de sus recursos provienen de la venta de servicios. Las instituciones que conforman este sector son:

- Empresa Nacional de Energía Eléctrica (ENEE): Responsable de la generación, comercialización, transmisión y distribución de energía eléctrica en el país.
- Empresa Nacional Portuaria (ENP): Opera los puestos marítimos en el país.
- Empresa Hondureña de Telecomunicaciones (HONDUTEL): Brinda servicios de telecomunicaciones nacionales e internacionales.
- Servicio Autónomo Nacional de Acueductos y Alcantarillados (SANAA): Brinda servicios de agua potable y alcantarillado.
- Instituto Hondureño de Mercadeo Agrícola (IHMA): Promueve el mercadeo de granos básicos, asegurando la estabilización de precios de los mismos.
- Suplidora Nacional de Productos Básicos (BANASUPRO): Responsable de la venta de productos de consumo básico a precios razonables y competitivos.
- Ferrocarril Nacional de Honduras (FNH): Brinda servicios de carga y pasajeros.
- Empresa de Correos de Honduras (HONDUCOR): Ofrece servicios postales.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

Los indicadores de desempeño permiten analizar la gestión del sector producción y servicios, considerando variables inherentes a la actividad económica de las empresas. A continuación un análisis del comportamiento de los principales indicadores:

- Al 31 de marzo 2020, los indicadores operativos del sector producción y servicios muestra una relación clientes/servicios versus empleados de 505 clientes atendidos/servicios prestados por empleado, destacándose

Tabla No. 1
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS
al 31 de Marzo 2020

Indicador	ENEE	ENP	HONDUTEL	BANASUPRO	SANAA	IHMA	HONDUCOR	FNH	Promedio
Relación Clientes /empleados	↑ 861	0.7	152	↑ 2,200	↓ 73	↑ 263	↑ 382	↓ 106	↑ 505
Ingresos por empleado	↑ 2.17	0.17	0.13	0.21	0.12	↓ 0.08	↓ 0.05	↓ 0.004	↓ 0.37
Aumento de la inversión	↓ -65.10	↓ -87.80	-	↓ -83.33	-	-	-	-	↓ -29.53
Mantenimiento de equipo	0.003	-	-	↓ 0.98	↓ 0.25	-	-	↑ 9.68	↓ 1.36
Autonomía Financiera	↑ 99.4	79.2	↑ 100.0	73.8	↓ 64.0	↑ 40.1	↓ 54.0	↓ 7.7	↓ 64.78
Eficiencia Operativa	↑ 1.27	↑ 1.39	↑ 1.03	↑ 2.11	↑ 1.35	↑ 7.78	↑ 1.98	↑ 31.00	↑ 5.99
Participación total de mujeres	↓ 0.33	↓ 0.28	0.39	0.40	↓ 0.18	↓ 0.33	↑ 0.53	↓ 0.23	↓ 0.33

Fuente: Instituciones del Sector Producción y Servicios

● Buen Desempeño ● Bajo Desempeño

BANASUPRO con la mayor cantidad de servicios prestados (2,200 servicios prestados por empleado); por otro lado se observa una baja relación en el SANAA por tener una cantidad elevada de empleados (1,694 empleados para 4 acueductos que maneja) y el FNH por tener una baja cantidad de servicios prestados (2,760 servicios).

- El ingreso promedio por empleado es de 0.37, lo cual se traduce que cada empleado del sector producción y servicios genera en promedio L. 0.40 centavos de ingresos para el sector; reflejándose la menor participación en el FNH y HONDUCOR con apenas L. 0.004 y L. 0.05 centavos de ingresos respectivamente generado por cada empleado de la empresa, por otro lado la ENEE registró la mayor participación con L. 2.17 de ingresos generados por cada empleado.
- El incremento de la inversión con respecto al mes de marzo del 2019 fue en promedio de -29.5, es decir que en lugar de aumento hubo disminución de la inversión, ya que al primer trimestre del 2019 se reportó un total de inversión de L. 48.4 millones y al mismo trimestre del 2020 solamente se registró L. 14.8 millones, observándose que ninguna empresa reportó aumentos de la inversión. Este indicador denota que el sector no está creciendo, ya que no hay inversión en infraestructura productiva.
- El gasto en mantenimiento de equipo representa apenas el 1.36% del gasto total del sector, reflejándose el mayor porcentaje en el FNH por los costos de mantenimiento de las vías férreas, al comparar dicho gasto en mantenimiento (L. 0.3 millones) con respecto a los ingresos por servicios que genera el FNH (L. 0.1 millones) se observa una relación deficitaria de 3, es decir, el gasto es mayor 300% a los ingresos; el resto de empresas que conforman el sector presentan un gasto en mantenimiento de equipo bajo.
- El sector refleja 64.78% de autonomía financiera, es decir que los recursos generados por las actividades de operación del sector representan en promedio el 65% de los ingresos totales; por tratarse de un sector empresarial, este indicador debería de reflejar porcentajes por encima del 90%; sin embargo, inciden en el resultado la situación que atraviesan FNH, HONDUCOR, que reciben transferencias de la Administración Central, sin las cuales sería imposible operar; asimismo el SANAA en el primer trimestre del 2020 recibió L. 115.8 millones de transferencia de la Administración Central, los cuales serán orientados al pago de Prestaciones laborales de los empleados del SANAA en virtud del proceso de traspaso del acueducto metropolitano a la Alcaldía Municipal del Distrito Central, sin embargo cabe resaltar que HONDUTEL y ENEE reportan los porcentajes más altos ya que la totalidad de sus ingresos son ingresos generados por sus actividades de operación.
- El indicador de eficiencia operativa del sector refleja un 5.99 es decir que en promedio los gastos operativos son más de 6 veces mayores que los ingresos operativos, incide negativamente el FNH, con un indicador de 31, de igual manera

cabe resaltar que todas las empresas del sector muestran costos operativos por encima de los ingresos operativos.

- La participación de mujeres se observa en 0.33 indicando que en promedio el sector no mantiene equidad de género en cuanto a oportunidades laborales se refiere, esto debido a la naturaleza del trabajo que se realiza en el sector.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de ingresos y egresos del sector producción y servicios para el ejercicio fiscal 2020, ascendió a L.42, 937.7 millones, con un nivel de ejecución de L. 5,735.2 millones (13.4%) en ingresos y L. 7,259.2 millones (16.9%) en egresos.
- Los ingresos corrientes ascendieron a L.5,725.5 millones, mostrando una ejecución del 14.5% del presupuesto para el año 2020 (L.39.367.0 millones), que registra principalmente los ingresos generados por la venta y prestación de servicios (ingresos propios), reflejándose el

Tabla No.2

ID'S SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	42,937.7	5,735.2	13.4
INGRESOS CORRIENTES	39,367.0	5,725.5	14.5
Ingresos Propios	36,960.3	5,491.3	14.9
Transferencia Corriente Administración Central	1,800.6	190.2	10.6
Otros Ingresos	606.1	44.0	7.3
INGRESOS DE CAPITAL	176.4	0.7	0.4
Transferencia de Capital	176.4	0.7	0.4
FUENTES FINANCIERAS	3,394.3	9.0	0.3
Disminución de la Inversión	0.0	9.0	0.0
Obtención de Préstamos	3,394.3	0.0	0.0
GASTOS TOTALES	42,937.7	7,259.2	16.9
GASTOS CORRIENTES	40,271.7	7,070.6	17.6
Servicios Personales	4,577.1	918.9	20.1
Servicios No Personales	29,199.3	5,677.1	19.4
Materiales y Suministros	1,839.1	209.6	11.4
Transferencias	496.3	77.2	15.5
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	4,159.9	187.8	4.5
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-904.7	-1,345.1	148.7
GASTO DE CAPITAL	1,825.4	14.8	0.8
SERVICIO DE LA DEUDA	840.6	173.8	20.7
Amortización Préstamos	840.6	173.8	20.7
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.0	0.0	0.0
BALANCE GLOBAL	-0.0	-1,524.0	0.0

Fuente: Empresas Sector Producción y Servicios

mayor porcentaje en la ENEE con ingresos por valor de L.4,732.5 millones (86.2%), por ser la empresa más grande del sector.

- Los gastos corrientes ascienden a L.7,070.6 millones, observando una ejecución de 17.6% de lo presupuestado en el año (L.40,271.7 millones). El mayor porcentaje lo absorbe el grupo e servicios no personales con el 80.3% (L. 5,677.1 millones), esto debido a que concentra la mayor parte insumos necesarios para la producción de los bienes y servicios prestados por el sector, específicamente en lo que se refiere a la compra de energía para la venta; en servicios personales un 13.0% (L.918.9 millones), pago de interés por el servicio de la deuda representa el 2.7% (L. 187.8 millones) de los cuales corresponden el 97.4% a la ENEE, materiales y suministros con 3.0% (L.209.6 millones) y las transferencias 1.1% (L. 77.2 millones).
- Los desembolsos por pago de servicio de la deuda (amortización de capital) representa el 2.4% (L.173.8 millones), de los gastos totales (L.7,259.2 millones), siendo la ENEE la que registra el mayor valor con L. 163.1 millones (93.9%).
- De la relación entre los ingresos corrientes (L.5,725.5 millones) y gastos corrientes (L. 7,070.6 millones) se generó un desahorro en cuenta corriente de L.1,345.1 millones, influyendo el resultado obtenido por la ENEE, ya que el nivel de ingresos operativos que genera no cubre sus gastos de operación.
- El balance global muestra un déficit de L.1,524.0 millones.

RESULTADO FINANCIERO

- Al primer trimestre del 2020, el sector producción y servicios reporta una pérdida del ejercicio de L.794.5 millones prevaleciendo principalmente el resultado obtenido en la ENEE con pérdidas de L. 868.1 millones, de igual forma es importante señalar que la mayoría de las empresas que

Tabla No. 3
SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS
RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A MARZO 2020
Cifras en millones de Lempiras

Descripción	BANASUPRO	ENEE	ENP	FNH	HONDUCOR	HONDUTEL	IHMA	SANAA	TOTAL
Ingresos de Operación	110.50	7,085.60	327.10	0.04	15.91	301.30	8.20	135.30	7,983.95
Ingresos Financieros	-	-	19.30	0.30	-	-	-	27.60	47.20
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	16.51	-	37.40	106.30	160.21
Otros Ingresos	-	320.39	6.80	1.40	0.37	9.10	0.03	52.60	390.69
Ingresos Totales	110.50	7,405.99	353.20	1.70	32.79	310.40	45.63	321.80	8,582.01
Costo de los servicios Prestados	96.20	-	114.30	-	-	145.10	1.60	108.50	465.70
Gasto de Operación	34.60	7,071.80	188.40	2.80	38.33	214.60	5.70	199.40	7,755.63
Gasto Total	130.80	8,274.11	250.37	3.20	38.33	364.60	7.20	307.90	9,376.51
Utilidad Operativa	75.90	13.81	212.80	-2.76	-22.42	86.70	2.50	-64.10	302.43
Resultado de Ejercicio	-20.30	-868.11	102.83	-1.50	-5.55	-54.20	38.43	13.90	-794.50
Activo Corriente	509.90	10,744.47	802.90	19.80	15.98	2,579.50	426.40	1,474.80	16,573.75
Disponibilidad (Caja y Bancos)	267.40	1,965.36	388.40	0.30	7.87	-31.60	23.30	58.20	2,679.24
Cuentas por Cobrar	197.70	8,779.11	140.80	18.90	5.13	2,001.30	80.70	1,263.90	12,487.53
Inversiones Financieras	-	-	200.00	-	-	-	0.25	-	200.25
Activo Total	568.80	33,226.16	1,682.30	26.60	48.98	6,658.80	474.80	7,632.10	50,318.54
Pasivo Corriente	477.20	32,908.16	388.20	2.40	7.40	3,764.50	89.70	1,439.50	39,077.06
Cuentas por Pagar	475.00	15,099.80	366.70	2.30	57.10	3,243.60	12.80	1,382.70	20,640.00
Deuda (Préstamos)	-	51,505.50	93.20	-	-	1,160.30	-	217.90	52,976.90
Pasivo Total	477.20	74,016.04	504.60	3.70	64.82	4,404.00	89.70	1,657.40	81,217.46
Patrimonio y Reservas	91.60	-40,789.88	1,177.70	22.90	-15.84	2,254.80	385.10	5,974.70	-30,898.92

Fuente: Estados Financieros del Sector Producción y Servicios

forman parte del sector cerraron con resultados negativos a excepción de la ENP, IHMA y SANAA. Por otro lado, se registró una utilidad operativa de L. 302.4 millones.

- En Activos Totales se reflejó un monto de L. 50,318.5 millones valor que incluye toda la infraestructura productiva del sector.
- El Total de Pasivos sumó L. 81,217.5 millones, que equivale a 1.6 veces más que los Activos Totales.

Principales indicadores financieros:

- Se registra una solvencia de 0.4, lo que muestra que las empresas que conforman el sector tienen problemas para hacerle frente sus compromisos de pago, ya que solo cubren el 40% de las deudas a corto plazo.
- El capital neto de trabajo se observa negativo (L.22,503.3 millones), lo cual constituye un riesgo de seguir operando para las empresas que conforman el sector.

Tabla No. 4

Indicadores	
Solvencia	0.4
Capital Neto de Trabajo	-22,503.3
Nivel de Endeudamiento	1.6
Calidad de la Deuda	0.5
Margen de Utilidad Neta	-0.1
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.9
Rentabilidad Bruta	-0.02
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.02

Fuente: Estados Financieros del Sector Producción y Servicios

- El nivel de endeudamiento es de 1.6 demostrando que el Activo Total de las empresas que conforma el sector se encuentra financiado en un 160% con recursos de terceros.
- Calidad de la deuda 0.5 indicando que por cada Lempira que se debe en el sector, L.0.50 centavos corresponde a deuda a corto plazo.
- Margen de utilidad neta -0.1, refleja que por cada Lempira de ingresos totales el sector genera L.0.10 centavos de pérdidas.
- El porcentaje de gastos de operación respecto a los ingresos es de 0.9, es decir que en promedio los gastos de las empresas que conforma el sector representan el 90% de sus ingresos, reduciendo su margen de utilidad.
- Rentabilidad bruta muestra que por cada Lempira de ingresos operativos el sector producción y servicios pierde L.0.02 centavos.
- La rentabilidad sobre los activos de -0.02 indicando que por cada Lempira invertido en activos del sector se pierden L.0.02 centavos.

El Sector Producción y Servicios observa en promedio un desempeño desfavorable, registrando disminución de la inversión, lo cual indica que no hay crecimiento, además se observa que no hay eficiencia operativa, incidiendo aspectos tales como el alto costo de los servicios prestados, el hecho de tener que depender de las transferencias que algunas de estas estatales reciben de la Administración Central y el gasto desmesurado en sueldos y colaterales, muchos de ellos enmarcados en los contratos colectivos, entre otros.

Referente a la ejecución presupuestaria, registra una baja ejecución en ingresos L.5,735.2 millones (13.4%) afectando significativamente la situación de emergencia nacional decretada a raíz de la pandemia COVID-19 y la contracción económica que ha generado la misma, además, revela un desahorro en cuenta corriente de L. 1,345.1 millones.

Los indicadores financieros del sector producción y servicios, reflejan una frágil situación financiera, con altos niveles de endeudamiento, insolvencia y resultados desfavorables.

En relación a la situación que atraviesa el país a raíz de las medidas de confinamiento decretadas por la pandemia COVID-19, se refleja un impacto negativo en las empresas que conforman el sector, sobre todo en la ENEE, HONDUTEL y SANAA, los cuales reflejaron caídas en sus ingresos ya que algunos abonados han priorizado la adquisición de alimentos durante las medidas de cuarentena, y no el pago de la factura de servicios públicos; además el giro económico de empresas como HONDUCOR (envío y recepción de paquetes) y FHN (tours de visitantes) se ha visto deprimido durante la emergencia.

Se recomienda a las empresas que conforman el sector realizar las acciones pertinentes para minimizar el impacto de la pandemia la COVID-19 para los próximos meses en los cuales se estima que la desaceleración económica traerá una posible caída en los ingresos del 70% (cifra estimada por ENEE y HONDUTEL).

RECURSO HUMANO

En materia de recursos humanos, las empresas que conforman el sector suman un total de 7,918 empleados, de los cuales la mayoría corresponde a personal de la ENEE, HONDUTEL y SANAA con 78.3% (6,198 empleados). El total erogado en sueldos y salarios para el primer trimestre fue de L. 510.8 millones; para mayor detalle revisar el informe trimestral de Recursos Humanos del Sector Público Descentralizado que genera la Dirección General de Instituciones Descentralizadas (DGID).

SECTOR PREVISION SOCIAL (SPS)

Lo conforman todas las instituciones descentralizadas cuya actividad central consiste en la tramitación y pago de pensiones, pasividades, retiros, así como otras actividades asociadas a la atención del sector de pensionados. Las instituciones que conforman este sector son:

- Instituto Hondureño de Seguridad Social (IHSS): Garantiza la asistencia médica y medios de subsistencia a la población a nivel nacional.
- Instituto Nacional de Jubilaciones y Pensiones de los Empleados y Funcionarios del Poder Ejecutivo (INJUPEMP): Otorga el pago de beneficios económicos a la población jubilada del poder ejecutivo.
- Instituto Nacional de Previsión del Magisterio (INPREMA): Otorga el pago de beneficios económicos a la población magisterial jubilada.
- Instituto de Previsión Militar (IPM): Otorga el pago de beneficios económicos a militares y policías jubilados.
- Instituto de Previsión Social de los Empleados de la Universidad Nacional Autónoma de Honduras (INPREUNAH): Otorga el pago de beneficios económicos a los docentes jubilados de la Universidad Nacional Autónoma de Honduras.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

A través de la evaluación de los indicadores de desempeño del sector previsión social, se puede evaluar la actuación de las instituciones con respecto a los objetivos fundamentales por los cuales fueron creadas. A continuación un análisis del comportamiento de los principales indicadores:

- Al 31 de marzo del 2020, los indicadores operativos del portafolio de inversiones del sector previsión social, observan un rendimiento promedio de las inversiones financieras del 1.8%, indicando que por cada Lempira

Tabla No. 5
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR PREVISIÓN SOCIAL
Al 31 de Marzo del 2020

INDICADOR	IHSS	INJUPEMP	INPREMA	INPREUNAH	IPM	Promedio
Rendimientos promedio de las Inversiones del régimen de pensiones	1.0	↑ 2.7	↑ 3.3	↑ 1.2	↓ 0.8	↑ 1.8
Porcentaje de montos pagados en pensiones en relación con las inversiones	↓ 1.6	3.4	3.1	↑ 5.9	↓ 0.6	↓ 2.9
Costos de administración del Sistema	0.53	↓ 0.08	↓ 0.05	↓ 0.09	↑ 4.12	↓ 1.0
Porcentaje pagado en pensiones en relación con el gasto institucional	↓ 0.27	↑ 0.53	↓ 0.14	↑ 0.58	0.31	↓ 0.4
Porcentaje pagado en Pensiones en relación a las Aportaciones y Cotizaciones	↓ 0.21	↑ 1.33	↑ 1.33	↑ 3.02	↑ 25.24	↑ 6.2
Cobertura de población beneficiaria	↓ 0.5	↓ 2.5	3.9	3.9	↑ 10.2	↑ 4.2
Participación total de mujeres	↑ 0.68	↑ 0.60	↑ 0.56	↑ 0.71	↑ 0.52	↑ 0.6

Fuente: Instituciones del Sector Previsión Social

● Buen Desempeño

● Bajo Desempeño

invertido se obtienen aproximadamente L.0.02 centavos de utilidad en el periodo evaluado, destacándose el INPREMA e INJUPEMP con los rendimientos más altos por ser los institutos que tienen más recursos invertidos. Por otro lado, el IPM y el IHSS reflejan rendimiento más bajos, esto debido a que el IPM no reportó los rendimientos del mes de marzo y el IHSS no tiene la opción de inversión de préstamos a sus afiliados, la cual constituye una de las inversiones más rentables para los institutos del sector por las tasas a las cuales se invierten son más altas (hasta 18.0% para préstamos personales) que las del resto de las inversiones financieras.

- Las pensiones pagadas representan en promedio el 2.9% del total de las inversiones financieras del sector (L.134,073.7 millones), impactando el INPREUNAH con el mayor porcentaje de pensiones pagadas con respecto a las inversiones debido a que es el instituto con menos inversiones financieras (L. 2,975.2 millones). Por otro lado, el IPM registra el valor más bajo de pago de pensiones en relación a las inversiones, ya que a pesar que tiene un monto considerable en inversiones financieras (L.27,223.3 millones) el gasto en pensiones es bajo (L. 169.1 millones). Es importante señalar que un valor muy elevado de este indicador puede representar un riesgo potencial para la Institución de poder cubrir en el futuro los requerimientos por pago de pensiones con los recursos que disponga.
- En cuanto a la administración de los sistemas de previsión, los principales indicadores operativos reportan que el costo promedio de administración de los sistemas previsionales asciende al 100% de total de aportaciones y cotizaciones, siendo el IPM el que reporta mayor costo de administración ya que los ingresos por cotizaciones reportados no incluyen el mes de marzo. Asimismo, el IHSS por ser el instituto que tiene el mayor gasto en planilla (5,907 empleados) presenta costos de administración altos. El resto de los institutos del sector mantiene un costo de administración de sus sistemas previsionales igual o menor al 9.0%.
- La relación entre las pensiones pagadas y el gasto total ejecutado representa el 40.0%, lo cual se traduce que por cada Lempira que egresa del sector, L.0.40 centavos se destinan al pago de pensiones, incidiendo el INPREUNAH que registra el valor más elevado de pago de pensiones con relación al gasto total (58%), ya que por ser el instituto más pequeño, tiene más bajo nivel de gastos totales. El menor porcentaje de pensiones pagadas respecto al gasto total ejecutado lo ostenta el INPREMA ya que reporta mayor cantidad de egresos en activos financieros (colocación de préstamos y títulos valores). El IHSS también registra un bajo porcentaje de pensiones pagadas, ya que a pesar de que es el instituto que tiene mayor número de pensionados (160,848), el valor monetario de cada pensión es mucho menor que el del resto de los institutos.
- El Porcentaje pagado en Pensiones en relación a las Aportaciones y Cotizaciones reflejan es de 6.2%, lo cual representa que por cada Lempira recibido en concepto de aportaciones se erogan L. 6.2 en pago de pensiones, incidiendo negativamente en

esta relación el IPM ya que no reportó los ingresos por cotizaciones del mes de marzo. De igual manera, el INPREUNAH, INJUPEMP e INPREMA, registran pago en pensiones mayor a los ingresos por cotizaciones, observándose que estos Institutos se sostiene con los rendimientos de las inversiones, y no así con los ingresos de operación de los mismos.

- La cobertura promedio de población beneficiaria es de 4.2, es decir que por cada beneficiario de los sistemas de previsión hay 4 cotizantes activos, reflejándose el menor valor en el IHSS ya que en la población beneficiaria incluye a niños y niñas menores de 18 años y mujeres embarazadas que son inscritos por los cotizantes.
- La participación de mujeres se observa en 0.6, indicando que en promedio el sector mantiene equidad de género en cuanto a oportunidades laborales se refiere.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto vigente de ingresos y egresos del sector previsión social para el ejercicio fiscal 2020, ascendió a L.58,293.4 millones, con un nivel de ejecución de L.15,237.5 millones (26.1%) en ingresos y L.13,864.7 millones (23.8%) en egresos.

- De los ingresos totales percibidos al primer trimestre, el mayor porcentaje lo representa el INPREMA con ingresos por el orden del L. 9,094.0 millones (59.7%). Del total de ingresos percibidos, L.8,264.3 millones (54.2%) corresponden a Fuentes Financieras por la recuperación bruta¹ de préstamos otorgados.

- Los ingresos corrientes ascendieron a L.6,973.2 millones, mostrando una

ejecución del 18.8% del monto vigente para el año 2020 (L.37,057.7 millones), que registra las contribuciones patronales y aportes personales, siendo el IHSS quien reporta la mayor cantidad de ingresos por este rubro (L. 2,247.6 millones), ya que es el instituto que tiene el mayor número de afiliados. Asimismo, se registran los intereses que generan las inversiones realizadas por los institutos que conforman el sector.

Tabla No. 6
ID'S SECTOR PREVISIÓN SOCIAL
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>58,293.4</u>	<u>15,237.5</u>	<u>26.1</u>
INGRESOS CORRIENTES	37,057.7	6,973.2	18.8
Ingresos Propios	13,894.9	2,827.8	20.4
Contribuciones al Sistema	23,057.6	4,145.4	0.0
Transferencia Corriente Administración Central	105.2	0.0	0.0
INGRESOS DE CAPITAL	6.0	0.0	0.0
Recursos de Capital	6.0	0.0	0.0
FUENTES FINANCIERAS	21,229.7	8,264.3	38.9
Disminución de la Inversión	21,229.7	8,264.3	38.9
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>58,293.4</u>	<u>13,864.7</u>	<u>23.8</u>
GASTOS CORRIENTES	23,616.3	4,629.4	19.6
Servicios Personales	3,873.3	940.9	24.3
Servicios No Personales	1,797.7	167.1	9.3
Materiales y Suministros	1,675.1	224.8	13.4
Transferencias	16,270.1	3,296.7	20.3
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>13,441.4</u>	<u>2,343.8</u>	<u>17.4</u>
GASTO DE CAPITAL	458.2	0.9	0.2
ACTIVOS FINANCIEROS	34,218.9	9,234.3	27.0
Colocación de Préstamos	34,218.9	9,234.3	27.0
<u>BALANCE GLOBAL</u>	<u>0.0</u>	<u>1,372.8</u>	<u>0.0</u>

Fuente: Intituciones Sector Previsión Social

¹ Incluye Prestamos Refinanciados

- Los gastos corrientes fueron de L.4,629.4 millones, observando una ejecución de 19.6% del monto vigente en el presente ejercicio fiscal (L.23,616.3 millones). El mayor porcentaje lo absorben las transferencias por pago de beneficios en concepto de jubilaciones y pensiones con el 71.2% (L.3,296.7 millones), en servicios personales 20.3% (L.940.9 millones), materiales y suministros con 4.9% (L.224.8 millones) y servicios no personales con 3.6% (L.167.1 millones), siendo el IHSS, INPREMA e INJUPEMP los que reportan los mayores montos en gasto corriente. Por su lado el IPM e INPREUNAH siendo los institutos más pequeños, reportan en conjunto apenas el 8.2% (L. 379.4 millones) del total de gasto corriente.
- Los activos financieros registraron el 27.0% (L.9,234.3 millones) del presupuesto vigente en este reglón de gastos (L. 34,218.9 millones). Están conformados por el otorgamiento de préstamos a corto y largo plazo y la inversión en títulos valores, de los cuales el mayor porcentaje lo representa el INPREMA con L. 7,743.8 millones (83.9%).
- De la relación entre los ingresos corrientes (L.6,973.2 millones) y gastos corrientes (L.4,629.4 millones) se generó un ahorro en cuenta corriente de L.2,343.8 millones, lo que corresponde al 17.4% de lo programado (L.13,441.4 millones).
- El balance global muestra un superávit de L.1, 372.8 millones.

RESULTADO FINANCIERO

- Al primer trimestre del ejercicio fiscal 2020, el sector previsión social reporta un excedente de L.4,002.8 millones generados principalmente por los rendimientos de las inversiones financieras que mantienen los institutos que conforman este sector. Asimismo, se

Tabla No. 7
SECTOR PREVISIÓN SOCIAL
RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A MARZO 2020
Cifras en millones de Lempiras

Descripción	IHSS	INJUPEMP	INPREMA	INPREUNAH	IPM	TOTAL
Ingresos de Operación	2,857.00	857.20	977.90	158.70	484.10	5,334.90
Ingresos Financieros	580.00	901.20	1,501.40	86.20	603.10	3,671.90
Otros Ingresos	40.90	3.80	2.10	16.40	43.30	106.50
Ingresos Totales	3,488.10	1,762.20	2,481.30	261.40	1,130.60	9,123.60
Gasto de Operación	1,288.70	1,161.00	1,403.00	183.90	474.80	4,511.40
Gasto Total	1,801.20	1,228.40	1,417.90	184.10	489.20	5,120.80
Utilidad Operativa	1,568.30	-303.80	-425.10	-25.20	9.30	823.50
Resultado de Ejercicio	1,686.90	533.80	1,063.40	77.30	641.40	4,002.80
Activo Corriente	20,800.20	36,992.10	13,485.60	876.80	2,311.70	74,466.40
Disponibilidad (Caja y Bancos)	3,937.00	475.60	2,022.40	39.40	1,199.10	7,673.50
Cuentas por Cobrar	7,068.30	777.90	1,744.80	395.90	1,112.60	11,099.50
Inversiones Financieras	28,268.80	33,463.80	28,747.10	3,014.00	24,545.90	118,039.60
Activo Total	42,867.50	37,623.90	45,959.90	4,173.10	27,419.40	158,043.80
Pasivo Corriente	24,524.90	1,161.50	469.30	50.10	307.50	26,513.30
Cuentas por Pagar	8,067.70	1,092.00	469.30	50.10	94.70	9,773.80
Pasivo Total	24,524.90	1,774.10	25,727.70	2,691.80	26,734.50	81,453.00
Patrimonio y Reservas	18,342.60	35,849.80	20,232.20	1,481.30	684.90	76,590.80

Fuente: Estados Financieros del Sector Previsión Social

registra en promedio una utilidad operativa de L.823.5 millones, observándose que el INJUPEMP, INPREMA e INPREUNAH reportan pérdidas operativas ya que erogan más en pago de pensiones de lo que reciben en ingresos por cotizaciones.

- Las inversiones financieras registradas fueron de L. 118,039.6 millones, las cuales representan el 74.7% de los activos totales del sector (L. 158,043.8 millones).

Principales indicadores financieros

- Se refleja una solvencia de 2.81, lo que muestra que las instituciones que conforman el sector tienen suficientes recursos para hacerle frente sus compromisos de pago de corto plazo.
- El Capital neto de trabajo en promedio registra un monto de L.47,953.10 millones, observándose que las instituciones que conforman el sector cuentan con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.

Tabla No. 8

Indicadores	
Solvencia	2.81
Capital Neto de Trabajo	L. 47,953.10
Nivel de Endeudamiento	0.52
Calidad de la Deuda	0.33
Margen de Utilidad Neta	0.44
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.49
Rentabilidad Bruta	0.03
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.03

Fuente: Estados Financieros del Sector Previsión Social

- El nivel de endeudamiento es de 0.52 demostrando que el activo total se encuentra financiado en un 52% con recursos de terceros.
- La Calidad de la deuda es de 0.33, indicando que por cada Lempira que se debe en el sector, L.0.33 centavos corresponden a deuda a corto plazo.
- El Margen de utilidad neta es de 0.44, refleja que por cada Lempira de ingresos, el sector genera L.0.44 centavos de utilidad.
- El porcentaje de gastos de operación respecto a los ingresos es de 0.49, es decir que en promedio los gastos de las instituciones que conforma el sector representan el 49% de sus ingresos.
- La Rentabilidad bruta es de 0.03, muestra que por cada Lempira de utilidad L.0.03 centavos son generados por los ingresos de operación.

- La rentabilidad sobre los activos de 0.03 esto nos indica que por cada Lempira invertido en activos se ganan L.0.03 centavos.

El Sector Previsión Social refleja en promedio un desempeño favorable, observándose rendimientos moderados en las inversiones, bajos costos en la administración de los sistemas previsionales y un razonable margen de cobertura de la población beneficiada.

Referente a la ejecución presupuestaria, registra un ahorro en cuenta corriente de L.2,343.8 millones y un superávit global de L. 1.372.8 millones generados principalmente por los intereses generados por las inversiones financieras.

Los indicadores de financieros del sector previsión social, reflejan solidez financiera, alto grado de liquidez, inversiones financieras rentables y poco nivel de endeudamiento

En relación a la situación que atraviesa el país a raíz de las medidas de confinamiento decretadas a partir del 13 de marzo por la pandemia COVID-19, es importante mencionar que al primer trimestre no se reflejó un impacto significativo en las instituciones que conforman el sector, ya que en cuanto al otorgamiento de préstamos, la atención de citas se realiza en el INJUPEMP e INPREMA (que son los 2 Institutos más representativos) durante los primeros días del mes, asimismo en cuanto a la recuperación de los préstamos y captación de cotizaciones, las mismas se realizan mediante deducción por planilla, siendo la mayor parte del sector público. Sin embargo, se recomienda a las instituciones que conforman el sector realizar las acciones pertinentes para minimizar el impacto que generará en el otorgamiento de préstamos en los próximos meses mientras perduren las medidas de confinamiento, asimismo, las posibles solicitudes de diferir los pagos de préstamos, al final del plazo de los mismos, y específicamente para el IHSS el impacto en la suspensión de contratos de trabajo en el sector privado.

Se recomienda que las instituciones que conforman el sector, realicen las acciones necesarias para manejar un estricto control sobre los préstamos otorgados a fin de alcanzar una sana administración de los mismos, además es necesario que se continúe con las gestiones al control del gasto, específicamente los gastos de funcionamiento, con el fin de proteger las reservas actuariales.

RECURSO HUMANO

En materia de recursos humanos, las instituciones que laboran en el sector suman un total de 7,117 empleados, de los cuales la mayoría corresponde a personal médico y enfermeras que laboran en el IHSS. El total erogado en sueldos y salarios por las Instituciones que conforman el sector para el primer trimestre fue de L. 565.4 millones; para mayor detalle revisar el informe trimestral de Recursos Humanos del Sector Público Descentralizado que genera la Dirección General de Instituciones Descentralizadas (DGID).

SECTOR ECONOMICO Y SERVICIOS (SES)

Constituido por todas las instituciones descentralizadas que desarrollan actividades que promueven o sirven de apoyo al desarrollo o protección de la actividad económica, patrimonio cultural o natural del país, ya sea mediante acciones directas o por el suministro de información, regulación, etc. Las instituciones que conforman este sector son:

- Instituto Nacional Agrario (INA): Facilita el acceso y legalización de tierras a familias rurales.
- Instituto Hondureño de Turismo (IHT): Estimula y promueve el turismo en el país.
- Instituto Hondureño de Antropología e Historia (IHAH): Protege, conserva y difunde el patrimonio cultural del país.
- Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP): Fomenta el cooperativismo.
- Instituto Nacional de Estadística (INE): Produce y difunde estadísticas confiables y oportunas.
- Comisión para la Defensa y Promoción de la Competencia (CDPC): Promueve y protege el ejercicio de la libre competencia.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

El análisis de los diferentes indicadores de desempeño del sector económico y servicios permite tener un panorama de la eficiencia con que las instituciones que conforman el sector, han desarrollado sus operaciones durante el periodo evaluado, a continuación un análisis del comportamiento de los principales indicadores:

- Al 31 de marzo del 2020, los indicadores operativos del sector económico y servicios revelan que el peso de la deuda a proveedores es de 40.4, es decir que la deuda a proveedores representa en promedio el 40.4% del total de ingresos, destacándose el IHAH con el mayor porcentaje de la deuda respecto de sus ingresos (144.8). Es de hacer notar que para este sector donde las instituciones destinan la mayor parte de sus gastos al pago de servicios personales y no así a la compra de productos y servicios, este indicador es muy alto.

Tabla No. 9
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR ECONÓMICO
Al 31 de marzo del 2020

Indicador	CDPC	CONSUCOOP	IHAH	IHT	INA	INE	Promedio
Peso Deuda a Proveedores	↓ 2.4	9.9	↑ 144.8	17.0	↑ 66.1	↓ 1.9	↑ 40.4
Eficiencia en la formulación Presupuestaria	18.8	19.7	↓ 11.3	↓ 10.4	↑ 22.7	↓ 16.6	↓ 16.6
Incidencia del Gasto Corriente	↑ 100.0	97.5	↑ 100.0	↑ 100.0	↑ 100.0	↑ 100.0	↑ 99.6
Aumento de la inversión	-	-	↓ -100.0	-	↓ -100.0	-	↓ -33.3
Incidencia del gasto operativo	↓ 87.8	↑ 129.7	↑ 103.0	↓ 79.0	↑ 143.4	↑ 149.0	↑ 115.3
Gasto por Empleado	0.20	↑ 0.13	↓ 0.04	0.15	↑ 0.12	↑ 0.10	↑ 0.12
Participación total de mujeres	↑ 0.53	↑ 0.62	↓ 0.37	↑ 0.56	↑ 0.57	↑ 0.50	↑ 0.52

Fuente: Instituciones del Sector Económico

● Buen Desempeño ● Bajo Desempeño

- La eficiencia en la formulación presupuestaria desde el punto de vista del gasto, es de 16.6%, la cual se observa en un nivel bajo de ejecución (considerando que se está evaluado el I trimestre donde se espera una ejecución del 25.0%), observándose que únicamente el INA logró ejecutar por encima 20%, incidiendo la baja ejecución en que ninguna de las Instituciones del sector pudieron ejecutar la totalidad de sus metas operativas programadas a consecuencia de las medidas de confinamiento por la pandemia COVID-19.
- La incidencia del gasto corriente representa el 99.6% del gasto total del sector, lo cual se traduce que por cada lempira del total de gasto, aproximadamente L. 0.99 centavos se destina a gasto corriente, donde puede observar que casi todas las instituciones que son parte del sector destinan el 100% de sus gastos en gasto corriente.
- Con respecto al ejercicio fiscal 2019, el sector reportó una reducción en la inversión para este año 2020 en promedio de 33.3, ya que ninguna de las Instituciones realizó inversiones durante el primer trimestre.
- El indicador de incidencia del gasto operativo del sector refleja un 115.3, es decir que en promedio los gastos operativos representa el 115% de los ingresos corrientes, sobresaliendo negativamente CONSUCOOP, IHAH, INA e INE con gastos operativos muy por encima de los ingresos.
- El gasto por empleado en promedio registra 0.12 reflejándose la mayor eficiencia operativa en el IHAH con un gasto operativo per cápita de 0.04.
- La participación de mujeres se observa en 0.52 indicando que en promedio el sector mantiene equidad de género en cuanto a oportunidades laborales se refiere.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto vigente de ingresos y egresos del sector económico y servicios para el ejercicio fiscal 2020, ascendió a L.842.8 millones, con un nivel de ejecución de L. 122.9 millones (14.6%) en ingresos y L. 149.4 millones (17.7%) en egresos.

Tabla No. 10

ID'S SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIOS
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	842.8	122.9	14.6
INGRESOS CORRIENTES	818.4	121.9	14.9
Ingresos Propios	150.6	28.1	18.6
Transferencia Corriente Administración Central	667.1	93.7	14.0
Otros Ingresos	0.7	0.1	13.1
INGRESOS DE CAPITAL	24.4	1.0	4.1
Transferencia de Capital	24.4	1.0	4.1
GASTOS TOTALES	842.8	149.4	17.7
GASTOS CORRIENTES	814.9	149.1	18.3
Servicios Personales	575.7	129.4	22.5
Servicios No Personales	169.4	17.5	10.4
Materiales y Suministros	25.1	1.5	6.0
Transferencias	44.1	0.4	1.0
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	0.6	0.3	50.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	3.5	-27.3	-779.3
GASTO DE CAPITAL	27.6	0.1	0.4
ACTIVOS FINANCIEROS / SERVICIO DE LA DEUDA	0.3	0.2	66.7
Amortización Préstamos	0.3	0.2	66.7
BALANCE GLOBAL	0.0	-26.6	0.0

Fuente: Instituciones Sector Económico y Servicios

- Los ingresos corrientes ascendieron a L.121.9 millones, mostrando una ejecución del 14.9% del monto vigente para el año 2020 (L.818.3 millones), que registra los ingresos por recursos propios de las instituciones (L. 28.1 millones) así como las transferencias corrientes que reciben de la Administración Central (L.93.7millones), concentrándose el mayor porcentaje en el INA con ingresos corrientes por valor de L. 59.9 millones (49.2%), de los cuales el 76.8% son transferencias corrientes de la Administración Central (L. 46.0 millones).
- Los gastos corrientes ascienden a L. 149.1 millones, observando una ejecución de 18.3% del monto vigente en el año (L.814.9 millones). El mayor porcentaje lo absorbe el renglón de servicios personales con un 86.7% (L. 129.4 millones); en servicios no personales un 11.8% (L. 17.5 millones), materiales y suministros con 1.0 % (L. 1.5

millones), las transferencias 0.3% (L. 0.4 millones) y pago de interés por el servicio de la deuda representa el 0.2% (L. 0.3 millones). La institución que consumió más gasto corriente en el periodo evaluado es el INA con el 57.6% (L. 85.9 millones) en relación al monto aprobado, esto debido a los compromisos de pago a sus empleados derivados del contrato colectivo.

- De la relación entre los ingresos corrientes (L. 121.9 millones) y gastos corrientes (L. 149.1 millones) se generó un desahorro en cuenta corriente de L. 27.3 millones.
- El balance global muestra un déficit de L. 26.6 millones, incidiendo principalmente el INA ya que no percibió el total de las transferencias presupuestadas.

RESULTADO FINANCIERO

- Al cierre del primer trimestre del año 2020, el sector económico y servicios reportó una utilidad de L.41.9 millones, incidiendo el resultado del IHT, que registró un superávit de L. 43.1 millones.

Tabla No. 11
SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIOS
RESÚMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A MARZO 2020
Cifras en millones de Lempiras

Descripción	CDPC	CONSUCOOP	IHAH*	IHT	INA	INE*	TOTAL
Ingresos de Operación	-	10.60	6.54	0.03	13.50	0.04	30.71
Ingresos por Transferencias	8.20	4.10	-	-	47.00	10.40	69.70
Otros Ingresos	-	0.40	1.10	65.00	20.80	0.04	87.34
Ingresos Totales	8.20	15.10	6.66	65.00	81.30	11.10	187.36
Gasto de Operación	6.40	10.10	7.80	21.40	85.90	9.00	140.60
Gasto Total	7.20	13.60	7.80	21.90	85.90	9.10	145.50
Resultado de Ejercicio	1.00	1.50	-1.14	43.10	-4.60	2.00	41.86
Activo Corriente	4.90	45.90	25.61	296.70	1,242.00	74.50	1,689.61
Disponibilidad (Caja y Bancos)	3.30	19.30	17.06	223.50	170.90	73.80	507.86
Cuentas por Cobrar	-	12.60	5.06	70.50	162.30	0.50	250.96
Inversiones Financieras	-	13.10	1.20	-	6.00	-	20.30
Activo Total	10.40	53.20	249.70	1,297.80	1,298.00	113.70	3,022.80
Pasivo Corriente	1.50	4.50	10.21	53.90	109.90	0.20	180.21
Cuentas por Pagar	0.00	2.90	9.70	6.90	35.30	0.20	55.00
Deuda (Préstamos)	-	8.60	-	-	11.20	-	19.80
Pasivo Total	2.50	21.90	10.21	53.90	923.30	0.20	1,012.01
Patrimonio y Reservas	7.90	31.30	239.49	1,243.90	374.70	113.50	2,010.79

Fuente: Estados Financieros Sector Económico y Servicios

*Cifras a Febrero 2020

De las seis instituciones que conforman el sector únicamente IHAH y el INA observaron pérdidas.

- El total de Activos Corrientes se observa en L. 1,689.6 millones, de los cuales la disponibilidad en Caja y Bancos representa el 30.1% (L. 507.9 millones).
- El Pasivo Corriente sumó un monto de L. 180.2 millones, sobresaliendo la deuda a proveedores y los aportes y retenciones por pagar entre otras deudas.

- Los ingresos de operación del sector representan el 16.4% de los ingresos totales (L.187.4 millones). Es importante mencionar que además de los ingresos que generan las instituciones que conforman el sector, estas tienen como fuente de financiamiento de sus operaciones, las transferencias que reciben de la Administración Central. La baja captación de ingresos de operación en el primer trimestre fue ocasionada por las medidas de confinamiento a raíz de la pandemia COVID-19.

Principales indicadores financieros:

- Se refleja una solvencia de 9.4, lo que muestra que las instituciones que conforman el sector tienen suficientes recursos para hacerle frente sus compromisos de pago de corto plazo.
- El Capital neto de trabajo en promedio registra un monto de L.1,509.4 millones, observándose que las instituciones que conforman el sector cuentan con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.

Tabla No. 12

Indicadores	
Solvencia	9.4
Capital Neto de Trabajo	L1,509.4
Nivel de Endeudamiento	0.3
Calidad de la Deuda	0.2
Margen de Utilidad Neta	0.2
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.8
Rentabilidad Bruta	1.4
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.01

Fuente: Estados Financieros Sector Económico y Servicios

- El Nivel de endeudamiento es de 0.3 demostrando que el activo total de las instituciones que conforman el sector se encuentra financiado en un 30% con recursos de terceros.
- Calidad de la deuda 0.2 indicando que por cada Lempira que se debe en el sector, L.0.20 centavos corresponde a deuda a corto plazo.
- Margen de utilidad neta 0.2, refleja que por cada Lempira de ingresos totales el sector genera L.0.20 centavos de utilidad.
- El porcentaje de gastos de operación respecto a los ingresos es de 0.8, es decir que en promedio los gastos de las instituciones que conforma el sector representan el 80% de sus ingresos, reduciendo el margen de utilidad en estas instituciones.

- Rentabilidad bruta de 1.4 nos muestra que por cada Lempira de ingresos operativos el sector económico y servicios obtiene L.1.40 de ganancia.
- La rentabilidad sobre los activos de 0.01 nos indica que por cada Lempira invertido en activos del sector, genera L.0.01 centavos de excedentes.

El Sector Económico y Servicios presentan en promedio un desempeño regular, observándose que no hubo eficiencia en la formulación presupuestaria, no se reportaron inversiones nuevas y con gastos operativos por encima de los ingresos. Es importante mencionar que la emergencia sanitaria a causa de la pandemia COVID-19 y las consecuencias a la economía que han generado las medidas de confinamiento para contener la pandemia, han influido directamente en el resultado reflejado este sector.

En lo que respecta a la ejecución presupuestaria, reportan un desahorro en cuenta corriente de L. 27.3 millones y un déficit global de L. 26.6 millones a consecuencia de que no se recibió la totalidad de las transferencias presupuestadas, además algunas de las instituciones del sector como ser el IHAH y el IHT reportaron disminución en la captación de recursos propios como consecuencia de las medidas de confinamiento decretadas a partir del 13 de marzo del 2020, a raíz de la pandemia COVID-19.

En cuanto al resultado financiero las instituciones que comprenden el sector ostentan en promedio una posición financiera aceptable, con disponibilidad financiera, bajo nivel de endeudamiento y márgenes de rentabilidad positivos.

Se recomienda que las instituciones que conforman el sector, realicen las acciones necesarias para la generación u obtención de recursos para no depender de las transferencias que recibe de la Administración Central. Asimismo, es necesario mantener un estricto control sobre el gasto corriente a fin de optimizar los recursos de las instituciones que pertenecen al sector.

En cuanto a la situación que atraviesa el país a raíz de la pandemia COVID-19, se recomienda a las instituciones que conforman el sector replantear sus metas operativas de acuerdo a la realidad mundial y nacional que se vive, así como la implementación de nuevas tecnologías de información y comunicación, con el objetivo de mejorar el desempeño y eficiencia del Sector.

RECURSO HUMANO

En materia de recursos Humanos, las instituciones que conforman el sector suman un total de 1,340 empleados, de los cuales la mayoría corresponde a personal del INA (729 empleados). El total erogado en sueldos y salarios por las Instituciones que conforman el sector para el primer trimestre fue de L. 79.1 millones; para mayor detalle revisar el informe trimestral de Recursos Humanos del Sector Público Descentralizado que genera la Dirección General de Instituciones Descentralizadas (DGID).

SECTOR SOCIAL (SS)

Está compuesto por todas aquellas entidades descentralizadas que desarrollan acciones de protección y apoyo a grupos vulnerables en situación de riesgo, y dan cumplimiento a programas de transferencia de recursos a los diferentes organismos del Estado, encargados de ejecutar obras de beneficio social dirigidas a la juventud y la niñez hondureña. El Sector Social está conformado por las siguientes instituciones, en las cuales se indica su función principal:

1. Patronato Nacional de la Infancia (PANI): Administra la Lotería Nacional de Honduras y optimiza la recaudación de recursos financieros a través de las diferentes fuentes de ingresos que le permitan a la institución financiar sus gastos operativos, administrativos y dar cumplimiento al programa de transferencias de recursos a las diferentes instituciones del Estado y organismos no Gubernamentales (O.N.G) encargados de ejecutar obras de beneficio social dirigidas a la juventud y niñez hondureña.
2. Instituto Nacional de la Mujer (INAM): Incorporación plena de la mujer al proceso de desarrollo sostenible con equidad de género, tanto en lo social, como en lo económico, político y cultural.
3. Instituto Hondureño para la Prevención del Alcoholismo, Drogadicción y Farmacodependencia (IHADFA): Su actividad principal es la investigación, la prevención y el tratamiento de las enfermedades de alcoholismo, drogadicción y fármaco dependencia.
4. Comité Nacional de Prevención Contra la Tortura, Tratos Crueles, Inhumanos o Degradantes (MNP-CONAPREV): Velar por los derechos de los privados de libertad.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

Permiten analizar el desempeño en la gestión del sector social, los cuales mostraron un avance positivo en el desarrollo de sus principales actividades.

- El gasto promedio por programas sociales con relación al gasto total, al cierre del primer trimestre 2020, fue de 74.6%, incidiendo en este resultado el INAM, CONAPREV y IHADFA. El gasto promedio del PANI

Tabla No.13
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR SOCIAL
AL 31 DE MARZO DEL 2020

INDICADOR	PANI	INAM	IHADFA	CONAPREV	PROMEDIO
Gasto promedio por Programas Sociales	↓ 1.24%	↑ 100%	↑ 97%	↑ 100%	↑ 74.59%
Investigaciones realizadas	N/A	N/A	↓ 200	↓ 93	↓ 146.50
Atenciones realizadas	↓ 3	↑ 3,028	↑ 2,000	↓ 93	1,281.00
incidencia en el Gasto Corriente	100.00%	100.0%	97.1%	100.00%	99.29%
Participación total de mujeres	↓ 44.39%	↑ 85.42%	57.14%	↑ 53.33%	60.07%

Fuente: Instituciones Sector Social

*El indicador de la cartera en mora corresponde a diciembre 2019, ya que no se logró obtener información a marzo 2020.

● Buen Desempeño

● Bajo Desempeño

es del 1.2%, caso particular que se expone en el párrafo siguiente.

El PANI recibe recursos financieros provenientes del Convenio No.183-2011 que el Estado de Honduras mantiene con CANADÁ para la explotación de lotería electrónica. Estos recursos son orientados en su totalidad para el financiamiento de programas y proyectos de inclusión social (denominados buenas causas) a través de transferencias que realiza a diferentes instituciones del Estado y Organismos no Gubernamentales (ONG), los cuales son administrados por un fideicomiso; también se brinda apoyo financiero al programa binomio madre - niño, niños en etapa escolar, jóvenes en riesgo social y adultos de la tercera edad. No obstante, a raíz de la pandemia la Covid19, el PANI no reporta ejecución en las transferencias a la espera de ser autorizadas por el Comité Técnico que administra el fideicomiso denominado “Fondo Solidario y protección social para la reducción de la pobreza extrema”.

- El número de investigaciones realizadas en el Sector Social asciende a 293 investigaciones, las cuales se encuentran por abajo de lo programado en el Plan Operativo Anual (POA) 2020 (2,532), debido a que no se logró incorporar actividades de la última quincena del mes de marzo por la situación de la emergencia sanitaria en el país generada por la pandemia la Covid19. Corresponde 200 investigaciones a búsquedas científicas que fomentan el IHADFA para detectar los factores, naturaleza y consecuencias de las enfermedades del alcoholismo, drogadicción y farmacodependencia en toda su dimensión humana; y, 93 a investigaciones sobre violaciones a los derechos humanos de los privados de libertad.
- El promedio de atenciones realizadas en el Sector Social al cierre del primer trimestre 2020 fue de 1,281 a pacientes con problemas de alcoholismo, drogadicción y farmacodependientes (para reintegrarlos socialmente tanto en lo laboral y escolar); a personas privadas de libertad en situación de riesgo por violación a los derechos humanos; y, atenciones a mujeres en situación de violencia.
- El promedio de la incidencia en el gasto corriente del Sector Social fue del 99.3%, lo que indica que en el trimestre casi todas las instituciones que conforman el sector orientaron su mayor presupuesto al gasto operativo de la institución, a excepción del PANI que dentro su gasto corriente el 61.1% corresponde a pago de premios de la lotería mayor y menor.
- La participación de la mujer en los puestos de trabajo en el Sector Social, en promedio reporta un 60.1%, considerándose un porcentaje razonable. En el resultado incidió el alto porcentaje del INAM (85.4%) producto del giro de la institución, sin embargo se aplica la igualdad de género en el ámbito laboral del sector.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Sector Social reporta un presupuesto aprobado para el año 2020, de L.1,106.4 millones; el mayor porcentaje corresponde al PANI con 93.2% (L.1,030.9 millones) y la diferencia 6.8% (L.75.5 millones) al INAM, IHADFA y CONAPREV.

Al comparar con el presupuesto

del año 2019 (L.1,040.9 millones) se observa superior en L.65.5 millones, debido en gran parte por un incremento (L.67.7 millones) en el presupuesto del PANI 2020.

- Los ingresos totales percibidos en el Sector Social, corresponden en su totalidad a ingresos corrientes por L.255.0 millones, con una ejecución del 23% del presupuesto aprobado (L.1,106.4 millones). Del total de los ingresos percibidos, L.238.8 millones son del PANI; y la diferencia (L.16.2 millones) corresponde al INAM, CONAPREV y el IHADFA. Al relacionar los Ingresos Totales percibidos con lo reportado en el primer trimestre 2019 (L.261.8 millones) se observan inferior en L.6.8 millones.
- Los ingresos del PANI (L.238.8 millones) se conforman por el 50.2% (L.119.8 millones) de los recursos provenientes del Convenio No.183-2011; 40.1% (L.95.8 millones) a venta de billetes de lotería; y la diferencia 9.7% a venta de bienes varios (L.23.2 millones).

Tabla No. 14

ID'S SECTOR SOCIAL

Comparativo Ejecucion - Presupuesto Vigente 2020

(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	1,106.4	255.0	23.0
INGRESOS CORRIENTES	1,106.4	255.0	23.0
Ingresos Propios	519.4	95.8	18.4
Transferencia Corriente Admon Central, Id's / Canones y Regalías	540.4	136.0	25.2
Otros Ingresos	46.6	23.2	49.8
GASTOS TOTALES	1,106.4	253.1	22.9
GASTOS CORRIENTES	658.0	119.3	18.1
Servicios Personales	155.4	31.0	19.9
Servicios No Personales	115.0	17.6	15.3
Materiales y Suministros	11.4	0.5	4.2
Transferencias	376.2	70.2	18.7
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	448.4	135.7	30.3
GASTO DE CAPITAL	3.4	0.2	4.6
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	445.0	133.6	30.0
BALANCE GLOBAL	0.0	1.9	0.0

Fuente: Instituciones Sector Social

- El gasto corriente erogado del Sector Social fue de L.119.3 millones, equivalente a 18.1% del presupuesto aprobado (indicar monto) y 47.1% del gasto total; absorbe el mayor monto las transferencias corrientes con L.70.2 millones, que en un 99.0% corresponden al gasto por transferencias del PANI, las cuales se orientan en su mayoría, al pago de los premios de la lotería mayor y menor.
- De la relación de los ingresos corrientes y gastos corrientes, se generó un ahorro en cuenta corriente de L.135.7 millones. Influye en este resultado el ahorro obtenido por el PANI (L.133.7 millones) por devoluciones de transferencias realizadas a instituciones sin fines de lucro (ONG) para proyectos que no fueron realizados en el periodo anterior.

Se reportaron ejecuciones bajas en los grupos del gasto: materiales y suministros y gastos de capital, debido en parte a la aplicación de medidas de contención del gasto establecidas en el PCM-020-2020 del 16 de marzo 2020, por la emergencia sanitaria nacional que atraviesa el país generado por la pandemia del COVI 19.

RESULTADO FINANCIERO

- El Sector Social, según Estado de Rendimiento Financiero al 31 de marzo del 2020, muestra un Resultado del Ejercicio de L.123.3 millones, contribuyendo en un 98% el resultado del PANI, influido por los ingresos percibidos en concepto del canon, regalías y por la venta de lotería mayor y menor.
- Según Estado de Situación

Tabla No. 15
SECTOR SOCIAL

RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A MARZO 2020

Cifras en millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	CONAPREV	IHADFA	INAM	PANI	TOTAL
Ingresos de Operación				94.50	94.50
Ingresos por Transferencias	7.20	4.24	5.10		16.54
Otros Ingresos				1.20	1.20
Ingresos Totales	7.20	4.24	5.10	238.80	255.34
Gasto de Operación	2.50	3.37	7.50	48.40	61.77
Gasto Total	2.50	3.37	8.30	117.90	132.07
Resultado de Ejercicio	4.70	0.87	-3.20	120.90	123.27
Activo Corriente	13.70	4.09	2.70	1,422.70	1,443.19
Disponibilidad (Caja y Banco)	5.30	2.13	2.10	957.90	967.43
Cuentas por Cobrar	8.40	1.90	0.60	15.40	26.30
Inversiones Financieras				440.90	440.90
Activo Total	18.50	5.33	11.50	1452.80	1,488.13
Pasivo Corriente	3.70	0.00	1.90	68.60	74.20
Cuentas por Pagar	3.70	0.00	0.70	10.50	14.90
Pasivo Total	3.70	0.00	1.90	351.00	356.60
Patrimonio y Reservas	14.80	5.33	9.60	1,101.80	1,131.53

Fuente: Estados Financieros Sector Social

Financiera, los Activos Corrientes reportan L.1,443.2 millones, conformados principalmente por Caja y Bancos en un 67% (L.967.4 millones) e inversiones en títulos y valores a corto plazo en 30.6% (L.440.9 millones). El 98.6% del total de los Activos Corrientes corresponden al PANI (L.1,422.7 millones).

Principales indicadores financieros

- Solvencia: 19.5, indica que cuenta con la disponibilidad financiera para hacerle frente a sus compromisos que vencen a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: L.1,369.0 millones, indica que cuenta con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones durante la gestión.
- El Nivel de Endeudamiento muestra que el 24% de sus activos están financiados con recursos de terceros.
- Calidad de la deuda muestra que el 21% de las obligaciones del Sector son a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta: 0.5, refleja que por cada Lempira de ingresos totales genera L.0.5 centavos de utilidad.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs Ingresos: los gastos de operación representan el 24% del total de los ingresos percibidos.
- La rentabilidad sobre los activos es del 8%, indica que por cada Lempira invertido en activos del Sector, genera L.0.08 centavos de excedentes.

Tabla No. 16

INDICADORES	
Solvencia	19.45
Capital Neto de Trabajo	L. 1,368.99
Nivel de Endeudamiento	0.24
Calidad de la Deuda	0.21
Margen de Utilidad Neta	0.48
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.24
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.08

Fuente: Estados Financieros del Sector Social

El Sector Social presenta indicadores financieros razonables y estables. La mayoría de las instituciones reportan superávit financiero, cuentan con solvencia para cubrir sus obligaciones inmediatas, sin embargo, dependen de la transferencia corriente que reciben de la Administración Central, a excepción del PANI que percibe ingresos a través de la venta de lotería mayor / menor y del Convenio 183-2011, para financiar sus operaciones y proyectos sociales.

RECURSO HUMANO

- El Sector Social al cierre del primer trimestre 2020 reportó una planta laboral de 347 plazas (326 son permanentes y 21 por contrato), alcanzando mayor número de puestos de trabajo el Patronato Nacional de la Infancia (PANI) con 187 empleados que representa el 53.9 % del total de empleados del sector. Al comparar con el primer trimestre del año 2019 (329 plazas), se observa superior en 18 plazas.
- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el sector asciende a L.23.4 millones, superior en L.2.4 millones en relación al monto pagado en el primer trimestre del año 2019 (L.21 millones); el mayor monto lo absorbe el PANI con L.14.3 millones (61.1%); para mayor detalle revisar el informe trimestral de Recursos Humanos del Sector Público Descentralizado que genera la Dirección General de Instituciones Descentralizadas (DGID).

El Sector Social refleja bajo desempeño en sus principales metas, originado por la emergencia decretada en el país el 16 de marzo del 2020 por la pandemia del COVID-19, especialmente el PANI, que no refleja ejecución en transferencias orientadas a programas sociales.

Debido a la situación crítica que atraviesa el país, se recomienda una reprogramación de metas en los Planes Operativos Anual (POA) en las instituciones que conforman el Sector Social, en tal sentido puedan apegarse a la realidad económica del país, así como la implementación de acciones estratégicas para mejorar los ingresos en el PANI y lograr el financiamiento de programas sociales.

SECTOR FINANZAS (SF)

El objetivo principal del Sector Financiero es conducir la política monetaria, crediticia y cambiaria del país, así como la canalización de recursos financieros para el desarrollo de la producción y la productividad en la agricultura, promoviendo el crecimiento de los sectores productivos, mediante el financiamiento de corto, mediano y largo plazo, a través de la banca de primer y segundo piso. Este Sector está conformado por las siguientes instituciones, en las cuales se detalla su función principal:

1. Banco Central de Honduras (BCH): Velar por el mantenimiento del valor interno y externo de la moneda nacional y propiciar el normal funcionamiento del sistema de pagos. Con tal fin, formulará, desarrollará y ejecutará la política monetaria, crediticia y cambiaria del país.
2. Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda (BANHPROVI): promueve, a través de servicios financieros, el crecimiento y desarrollo socioeconómico de todos los hondureños, mediante el financiamiento inclusivo para la producción y vivienda.
3. Banco Nacional de Agricultura (BANADESA): fomenta el desarrollo en el país, a través del acceso a créditos para sectores agrícolas ganaderos y otros.
4. Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS): encargada de la supervisión, vigilancia y control de las instituciones bancarias públicas y privadas, seguros, previsionales y otros organismos de ahorro y crédito.
5. Institución de Crédito Educativo (EDUCREDITO): Institución que ofrece financiamiento educativo.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

Permiten analizar el desempeño del Sector al primer trimestre del ejercicio fiscal 2020, reflejando resultados positivos y desfavorables en sus principales actividades.

- El índice de morosidad promedio de la cartera total de préstamos del sector financiero al cierre del primer trimestre del año 2020 es de 35.9%; se identificó con mayor

Tabla No. 17
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR FINANZAS
Al 31 DE MARZO 2020

Indicador	BANADESA	BANHPROVI	CNBS	EDUCREDITO	PROMEDIO
Índice de Morosidad Total	↑ 74.10%	↓ 0.50%	N/A	↓ 33%	35.87%
Recuperación de cartera en mora*	↓ 23.36%	↑ 47.32%	N/A	↓ 25.62%	32.10%
Incidencia en el Gasto Corriente	↓ 61.86%	↓ 11.00%	↑ 100%	↓ 62.96%	58.96%
Participación total de mujeres	52.94%	52.21%	53.6%	↑ 65.2%	55.99%

Fuente: Instituciones del Sector Finanzas

* Recuperación de cartera en mora reporta cifras al mes de diciembre 2019, debido a que las instituciones del sector no remitieron

● Buen Desempeño ● Bajo Desempeño

porcentaje a BANADESA con 74.1%, derivado en parte a la poca exigencia de garantías en el otorgamiento de créditos, falta de eficiencia en la gestión de cobros y a la aplicación del Decreto² No.47-2018 que autoriza a BANADESA a readecuación de deuda en el sector agrícola a una tasa preferencial del 2%, lo cual incentivó a los deudores a no presentarse a las agencias bancarias de BANADESA a realizar sus pagos correspondientes y así caer en mora para favorecerse con la reestructuración de deuda a la cual no todos se presentaron, situación que ha contribuido a un desequilibrio financiero, considerando que los ingresos percibidos por la institución son insuficientes para cubrir los costos operativos.

Tabla No.18

INDICADOR	BCH
Información sobre el IPC	3.88%
Variación de Reservas Internacionales Netas del BCH	\$ 1,255.30
Tasa de Política Monetaria	4.50%

Fuente: BCH

* Las Reservas Internacionales se muestran en millones de Dólares

- La recuperación de la cartera en mora del Sector Finanzas en relación al monto total de la cartera vencida, en promedio muestra un 32.1%, identificando el porcentaje más bajo en BANADESA y EDUCREDITO con 23.4% y 25.6% respectivamente, incidiendo en ambas instituciones la no ejecución de garantías hipotecarias y la falta de una eficiente gestión de cobros. Es importante resaltar que los porcentajes reflejados corresponde al mes de diciembre 2019.
- El porcentaje promedio de la incidencia del gasto corriente del Sector es de 58.9%, identificando a BANHPROVI con un 11%, porcentaje razonable debido a la concentración del 88.3% del gasto total de la institución en préstamos a largo plazo, títulos y valores a corto plazo, a través del sistema bancario privado colocados en su mayoría en sector vivienda a través de los créditos de segundo piso. La CBNS refleja un resultado alto en este indicador debido a que su gasto fue orientado a la supervisión vigilancia y control del sistema financiero y no obedece a la actividad de una institución crediticia. Es importante mencionar que la mayor representación del gasto corriente en la CNBS corresponde a servicios personales en un 83.3%, en el cual se registra el gasto del personal que realiza las principales actividades de la Comisión.
- La participación de la mujer en los puestos de trabajo en promedio reportan un 56%. Se considera un porcentaje razonable, indica que la igualdad de género se aplica en el ámbito laboral del Sector Finanzas.
- La variación interanual del Índice de Precios al Consumidor (IPC) al cierre del primer trimestre del año 2020 se situó en 3.88% inferior en 0.26 puntos

² ARTÍCULO 1: Ordenar BANADESA para que proceda al refinanciamiento o readecuación de la cartera total de fondos propios destinados al financiamiento del sector agrícola, así como otra cartera que esté orientada a otros rubros. ARTÍCULO 2.- BANADESA realizará los respectivos refinanciamientos o readecuaciones a un plazo de hasta veinte (20) años a una tasa de interés del dos por ciento (2%).

porcentuales a la registrada en el primer trimestre 2019 (4.14%), influenciada principalmente por aumentos en el rubro de alimentos, bebidas no alcohólicas, educación, salud, recreación y cultura, transporte y servicios; cumpliendo con el parámetro establecido por el programa monetario 2020-2021 del BCH para finales del año 2020 (4.0% \pm 1.0 punto porcentual).

Cabe resaltar que el deterioro en la actividad económica del país generado por la crisis sanitaria del Covid 19 ha obligado al Gobierno de la República a tomar medidas de contención (restricción de viajes, cuarentenas, cierre de locales comerciales, entre otros) con alto impacto económico, que comienza a mostrarse principalmente en los sectores turismo, transporte y servicios.

Las reservas internacionales muestran incrementos al cierre del primer trimestre del ejercicio fiscal 2020 de US\$1,255.3 millones en relación a marzo 2019, producto del crecimiento de las divisas, especialmente por las remesas familiares que ingresaron al país y la colocación de bonos en el exterior.

- Es importante señalar que las remesas familiares a diciembre 2019 alcanzaron un total de US\$5,384.5 millones, mayores en US\$624.6 millones (13.1%) al comparar con las remesas del año 2018 (US\$4,759.9 millones), asociado a la evolución favorable que ha mantenido el mercado laboral de los Estados Unidos de América.
- El BCH con el propósito de apoyar la actividad económica bajo una coyuntura de menores riesgos inflacionarios, en el mes de febrero 2020 redujo su tasa de política monetaria (TPM) pasando de 5.50% que estaba en diciembre 2019 a 5.25%, sin embargo en el mes de marzo 2020 logró reducir en 0.75 puntos bases para ubicarla en 4.50% como una medida adoptada por el directorio del BCH, para generar mayor liquidez en el sistema financiero privado y disponer de recursos para brindar acceso al crédito a los diferentes sectores económicos que ayuden a mitigar el impacto derivado la Covid19.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto vigente del Sector Financiero para el año 2020 es de L.15,275.1 millones; el mayor porcentaje corresponde al Banco Central de Honduras con 63.8% (L.9,752.5 millones), BANHPROVI con 28.1% (L.4,288.4 millones), la CNBS 4.2% (L.645.2 millones), la diferencia a BANADESA y EDUCREDITO con 3.9% (L.589.0 millones). Al comparar con el presupuesto del año 2019 (L.15,351.0 millones), se

observa inferior en L.75.9 millones, debido a una reducción en el presupuesto de BANADESA.

- Los ingresos corrientes del Sector Financiero percibidos fueron de L.2,126.8 millones, equivalente a 18.1% del presupuesto aprobado (L.11,726.0 millones). El 55.6% de los ingresos provienen de los intereses, comisiones por servicios cambiarios y bancarios (L.1,183.3 millones)

obtenidos por las instituciones: BCH (L.911.5 millones), BANHPROVI (L.230.1 millones) y BANADESA (L.41.7 millones); al comparar con los Ingresos corrientes del primer trimestre del año 2019 (3,305.8 millones) se muestra inferior en L.1,179.0 millones, debido en parte a la baja recaudación financiera en el Sector por la crisis sanitaria que atraviesa el país generada por la pandemia del Covid 19.

- La institución que generó mayores ingresos corrientes fue BCH con (L.1,541.9 millones) que representan el 72.5% del total de los ingresos corrientes percibidos en el sector, CNBS L.304.0 millones (14.3%), BANHPROVI L.237.7 millones (11.2%), BANADESA L.41.7 (1.9%) y EDUCREDITO con L.1.4 millones (0.1%).
- Los gastos corrientes del Sector Financiero erogados fueron de L.1,503.5 millones, equivalente a 16.1% del monto aprobado 2020 (L.9,356.4 millones); absorbe el

Tabla No.19

ID'S SECTOR FINANZAS

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020

(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	15,275.1	2,644.0	17.3
INGRESOS CORRIENTES	11,726.0	2,126.8	18.1
Ingresos Propios	11,033.2	1,816.7	16.5
Contribuciones al Sistema	566.6	295.5	52.2
Transferencia Corriente Administración Central	99.9	7.2	7.2
Otros Ingresos	26.3	7.3	27.9
INGRESOS DE CAPITAL	3.1	0.0	0.0
Recursos de Capital	3.1	0.0	0.0
FUENTES FINANCIERAS	3,546.0	517.2	14.6
Disminución de la Inversión	553.6	63.8	11.5
Recuperación de Préstamos	2,992.5	453.4	15.2
GASTOS TOTALES	15,275.1	2,152.5	14.1
GASTOS CORRIENTES	9,356.4	1,503.5	16.1
Servicios Personales	2,724.0	521.3	19.1
Servicios No Personales	1,939.1	189.5	9.8
Materiales y Suministros	1,016.7	5.3	0.5
Transferencias	154.2	26.4	17.1
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	3,522.4	761.1	21.6
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	2,369.6	623.3	26.3
GASTO DE CAPITAL	497.0	0.8	0.2
ACTIVOS FINANCIEROS	5,421.7	648.1	12.0
Amortización Préstamos	1,823.5	29.6	1.6
Colocación de Préstamos	3,598.3	618.5	17.2
BALANCE GLOBAL	0.0	491.5	0.0

Fuente: Instituciones del Sector Finanzas

mayor porcentaje el servicio de la deuda con 50.6% (L.761.1 millones), servicios personales con 34.7% (L.521.3 millones), servicios no personales con 12.6% (L.189.5 millones), la diferencia a transferencias, materiales y suministros 2.1% (L.31.6 millones); en relación al primer trimestre del año 2019 (L.1,455.2 millones) fue superior en L.48.3 millones, influido principalmente por un incremento de L.105.0 millones en el servicio de la deuda.

- El gasto corriente del sector lo absorbe el BCH en un 84.4% (L.1,269.6 millones) y la diferencia 15.6% (L.233.9 millones) el resto de las instituciones.
- Del total pagado en concepto de servicio de la deuda corresponde en un 95.1% (L.723.5 millones) al pago de la deuda del BCH y la diferencia L.37.6 millones (4.9%) a BANHPROVI y BANADESA.
- Al relacionar los ingresos corrientes con el gasto corriente, del Sector Financiero, se generó un ahorro en cuenta corriente de L.623.3 millones, lo cual está concentrado en un 43.7% (L.272.3 millones) del ahorro del BCH, 30.5% (L.189.9 millones) en la CNBS y la diferencia 25.8% (L.161.1 millones) al resto de instituciones; originada en gran parte por la disminución generada en el gasto corriente.
- Los activos financieros ascienden a L.648.1 millones, equivalente a 12% del presupuesto aprobado (L.5,421.7 millones); el 95.3% (L.617.5 millones) lo representan los créditos a largo plazo que BANHPROVI ha colocado en el sistema financiero privado, 0.1% (L.1.0 millones) EDUCRÉDITO y la diferencia 4.6% (L.29.6 millones) corresponde a la amortización de la deuda externa e interna del sector financiero.
- Se reportaron ejecuciones bajas en los grupos del gasto: servicios no personales y materiales y suministros, debido en parte a la aplicación de medidas de contención del gasto establecidas en el PCM-020-2020 del 16 de marzo 2020, originado por la emergencia sanitaria nacional por la pandemia del COVI 19.

RESULTADO FINANCIERO

- El Sector Finanzas reportó un resultado financiero de L.340.1 millones, originado en gran parte por la utilidad generada por la CNBS con L.188.7 millones y BANHPROVI con L.151.9 millones. Cabe señalar que se excluyen los resultados financieros del BCH por ser el ente rector del sistema financiero; se utiliza otros mecanismos de evaluación y los resultados obtenidos en sus estados financieros son el resultado de la aplicación de la Política Monetaria y no como parte de su gestión institucional.
- BANADESA reporta un resultado positivo de L.0.2 millones, productos de los ingresos generados en intereses, comisiones por servicios cambiarios y bancarios.

- Cabe señalar que BANADESA³ no está presentando Estados Financieros oficiales, debido a que existen cuentas contables que carecen de conciliación, ocasionado por incumplimiento de procesos internos por falta de controles efectivos, incumplimiento a normativas, así como deficiencias tecnológicas, por lo cual las cifras reveladas en BANADESA son preliminares, ya que los saldos reflejados al 31 de marzo 2020 no muestran la verdadera situación financiera de la institución.

Tabla No. 20
SECTOR FINANZAS
RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A MARZO 2020
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	BANADESA *	BANHPROVI	CNBS	EDUCRÉDITO	TOTAL
Ingresos de Operación	35.97	54.19	302.70	1.40	394.26
Ingresos Financieros	6.16	54.19	0.00	-	60.35
Ingresos por Transferencias	-	-	302.70	-	302.70
Otros Ingresos	-	12.72	0.29	-	13.01
Ingresos Totales	42.98	246.32	304.00	1.40	594.70
Gasto de Operación		55.38	112.70	1.90	169.98
Gasto Total	42.81	94.46	115.30	2.00	254.57
Resultado de Ejercicio	0.17	151.86	188.70	-0.60	340.13
Activo Corriente	3,891.15	648.69	484.70	8.40	5,032.94
Disponibilidad (Caja y Banco)	681.04	193.52	460.10	4.00	1,338.66
Cuentas por Cobrar	2,567.16	181.60	1.90	2.40	2,753.06
Inversiones Financieras	642.95	10,567.65	1.20	1.70	11,213.50
Activo Total	6,050.02	11,021.18	551.40	76.30	17,698.90
Pasivo Corriente	3,902.54	131.77	25.10	9.50	4,068.91
Cuentas por Pagar	3,902.54	131.77	24.70	9.50	4,068.51
Deuda (Préstamos)	1,014.20	1,951.23	0.00	1.10	2,966.54
Pasivo Total	5,587.90	2,083.00	90.40	10.50	7,771.80
Patrimonio y Reservas	462.13	8,938.18	461.00	65.80	9,927.10

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Financiero

*BANADESA no está reportando Estados Financieros oficiales, las cifras registradas son preliminares

- El Estado de Situación financiera del Sector, muestra en los activos totales un valor de L.17,698.9 millones, del cual absorbe el 62.3%(L.11,021.2 millones) BANHPROVI, 34.2% (6,050.0 millones) BANADESA y la diferencia 3.5% (L.627.7 millones) a la CNBS y EDUCREDITO.
- Las disponibilidades financieras ascienden a L.1,338.7 millones, las cuales en su mayoría están concentradas en BANADESA en un 50.9% (681.0 millones), 34.4% (L.460.1 millones) en CNBS, la diferencia 14.7% (L.197.6 millones) en la BANHPROVI y EDUCREDITO.
- Reporta un total de inversiones financieras por L.11,213.5 millones, concentrada en 94.2% (L.10,567.6 millones) en BANHPROVI y 5.7%(L.642.9 millones) en BANADESA y la diferencia en la CNBS y EDUCREDITO.
- Las cuentas por cobrar ascienden a L.2,753.1 millones, corresponden en un 93.2% (L.2,567.2 millones) a BANADESA, derivado en parte de la cartera de préstamos vigentes que reportan un monto de L.2,288.8 millones; y, 6.8% (L.185.9 millones) al resto de instituciones.

³ Según Nota Aclaratoria de fecha del 03 de abril del año 2020 en el portal de transparencia de BANADESA.

- El endeudamiento por préstamos asciende a L.2,966.5 millones, del cual corresponde el 65.8% (L.1,951.2 millones) a BANHPROVI, 34.2% (L.1,014.2 millones) a BANADESA y la diferencia a EDUCRÉDITO con L.1.1 millones.

Principales indicadores financieros

- Solvencia; 1.2 valor por debajo del nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), lo que se traduce en una baja capacidad de cubrir sus obligaciones a corto plazo

Tabla No. 21

INDICADORES	
Solvencia	1.24
Capital Neto de Trabajo	L. 964.03
Nivel de Endeudamiento	0.44
Calidad de la Deuda	0.52
Margen de Utilidad Neta	0.57
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.29
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.02

Fuente: Estados Financieros Instituciones del Sector Financiero

- Capital Neto de Trabajo; muestra un monto de L.964.0 millones, es decir que las instituciones que conforman el Sector cuentan con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones durante la gestión.
- El Nivel de Endeudamiento: muestra que sus activos están financiados con recursos de terceros en 44%.
- Margen de Utilidad Neta: revela una utilidad del 57% obtenida después de los gastos e impuestos.
- Calidad de la Deuda: indica que del total de las obligaciones que mantiene el Sector, el 52% corresponden a corto plazo.

El Sector Finanzas presenta indicadores financieros razonables y estables, en los cuales se muestra su solidez financiera y económica, a excepción de la situación financiera crítica que atraviesa BANADESA con niveles de recaudación insuficientes para garantizar su operatividad en el transcurso del tiempo, lo que ha generado problemas para el funcionamiento de la misma; EDUCREDITO que también reportó resultados negativos por la poca captación de ingresos ocasionado por la falta de una efectiva gestión en la recuperación de la mora.

RECURSO HUMANO

- El Sector Finanzas al cierre del primer trimestre 2020 reportó una planta laboral de 2,403 empleados (2,143 son permanentes y 260 plazas temporales), alcanzando mayor número de puestos de trabajo el Banco Central de Honduras con 1,205 empleados, que representa el 56.2 % del total de empleados del Sector y superior en 110 plazas en comparación a lo reportado a marzo 2019 (2,293 empleados).
- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el Sector asciende a L.240.9 millones, superior en L.20.7 millones en relación al primer trimestre del año 2019 (L.220.2 millones); el mayor porcentaje lo absorbe BCH con 56.9% (L.137.1 millones); para mayor detalle remitirse al Informe trimestral de Recursos Humanos del Sector Público Descentralizado que genera la Dirección General de Instituciones Descentralizadas publicado en la página web de la Secretaría de Finanzas.

SECTOR EDUCACIÓN (SE)

El Sector Educación incluye todas las instituciones descentralizadas que desarrollan acciones de enseñanza en beneficio de la sociedad hondureña, y que promueven la investigación científica, formación y capacitación. Lo conforman las siguientes instituciones en las cuales se indica su función principal:

1. Universidad Nacional Autónoma de Honduras (UNAH): su principal actividad es fomentar y promover el desarrollo de la educación superior en beneficio de la sociedad hondureña, formando profesionales del más alto nivel académico, cívico y fortaleciendo e innovando de manera permanente, los procesos de educación, y capacitación que ofrezcan la superación profesional para contribuir al desarrollo del país.
2. Universidad Pedagógica Nacional Francisco Morazán (UPNFM): es la Institución dedicada a la formación y perfeccionamiento, a nivel superior de los cuadros docentes, administrativos y técnicos que requiere la educación nacional.
3. Universidad Nacional de Agricultura (UNAG): su función principal es la docencia, investigación / extensión, producción; vinculación universitaria, proyección social con las regiones de influencia; gestión del conocimiento para contribuir a desarrollar el sector agrícola nacional, mediante la formación humanista, científica y tecnológica.
4. Universidad Nacional de Ciencias Forestales (UNACIFOR): desarrollo de los programas de educación técnica superior; investigación forestal aplicada, extensión, capacitación forestal y ambiental.
5. Instituto Nacional de Formación Profesional (INFOP): organiza y ejecuta acciones de formación profesional en el ámbito nacional en tres sectores (Agrícola, Industria y Comercio / Servicio) para trabajadores empleados, desempleados, sub-empleados y las empresas aportantes.
6. Instituto Hondureño de Ciencia, Tecnología y la Innovación (IHCIETI): apoya la investigación aplicada para la búsqueda de soluciones óptimas a los problemas complejos que enfrenta la sociedad.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

Permiten analizar el desempeño en la gestión del Sector Educación, los cuales muestran porcentajes razonables y estables en el desempeño de sus principales actividades.

- El gasto promedio per cápita del Sector Educación por alumno al cierre del primer trimestre del año 2020, fue

Tabla No.22
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR EDUCACIÓN
AL 31 DE MARZO DEL 2020

INDICADOR	UNAH	UPNFM*	INFOP	UNAG	UNACIFOR*	IHCIETI	PROMEDIO
Costo medio por alumno	L. 8,160.15	L. 6,288.82	L. 3,658.23	L. 25,281.51	L. 30,979.83	L. 3,681.56	L. 13,008.35
Porcentaje de egresados	↓ 1.14%	0.00%	49.25%	↓ 0.47%	↑ 0.00%	↑ 100%	↓ 37.71%
Incidencia en el Gasto Corriente	99.93%	↑ 99.92%	↑ 100.00%	↑ 92.19%	83.98%	↑ 100%	↑ 96.00%
Participación total de mujeres	49.77%	51.19%	↓ 40.10%	40.71%	↓ 34.35%	48.72%	↓ 44.14%

Fuente: Instituciones del sector

* La UPNFM y la UNACIFOR no reporta graduaciones, fueron programadas para el último trimestre del año

● Buen desempeño ● Bajo Desempeño

de 13,008.4 Lempiras en relación a la cantidad de estudiantes matriculados; identificando mayor costo por alumno en la UNACIFOR y la UNAG, influido principalmente por el sistema de becas que brindan a estudiantes de escasos recursos económicos (pueblos indígenas y afro hondureños, sectores vulnerables, entre otros) en la modalidad de internado, recibiendo el servicio de docencia en las diferentes carreras (ingeniería agronómica, tecnología alimentaria, medicina veterinaria, dasonomía, recursos naturales y ambiente, ciencias forestales, energía renovable.) y otros beneficios complementarios como ser: alojamiento, alimentación, atención médica, transporte local, entre otros.

- El porcentaje promedio de egresados del Sector Educación a marzo 2020 en relación al número de matrículas fue de 37.7%, porcentaje razonable considerando el tiempo que duran las carreras, las cuales se ubican en un rango de 2 a 2.5 años carreras técnicas, de 4 a 7 años las licenciaturas, ingenierías, medicina y otras, según plan de estudios de la universidad y la dimensión de estudiantes matriculados durante el periodo evaluado. La UNAH refleja un porcentaje bajo de 1.1% debido a que la mayoría de las graduaciones están programadas para los siguientes trimestres del año. La UPNFM y UNACIFOR no reportaron número de graduados, ya que la programación está para el segundo y cuarto trimestre del año según Plan Operativo Anual (POA).
- La incidencia en el gasto corriente con relación al gasto total al cierre del primer trimestre del ejercicio fiscal 2020 en promedio fue de 96%, el cual se considera un porcentaje razonable, debido a que el presupuesto del sector está orientado en su mayoría al pago de docentes y funcionamiento institucional para brindar una oferta académica amplia a la población estudiantil. Se evalúa al INFOP, la UNAH y la UPNFM con el mayor porcentaje, incidiendo en este resultado el gasto en servicios personales principalmente en el pago de planilla de docentes y la aplicación de beneficios derivados de negociaciones colectivas.
- La participación de la mujer en los puestos de trabajo en el Sector Educación en promedio reportan un 44.1% considerándose razonable ya que se aproxima al 50%;

la UNACIFOR, INFOP y la UNAG se identifican por debajo del promedio, lo que indica que no se aplica la igualdad de género en el ámbito laboral.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto vigente del Sector Educación para el año 2020, fue de L.7,440.5 millones; el mayor porcentaje corresponde a la UNAH con 66.5% (L.4,946.5 millones), INFOP con 14.1% (L.1,052.2 millones), UPNFM con 8.7% (L.648.2 millones), la UNAG con 7.7% (L.571.9 millones) y la diferencia 3.0% (L.221.7 millones) a la UNACIFOR y el IHCITI. Se observa un incremento de L.59.9 millones al comparar con el presupuesto aprobado del año 2019 (L.7,380.6 millones).

Tabla No.23

ID'S SECTOR EDUCACIÓN

Comparativo Ejecucion - Presupuesto Vigente 2020

(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCION	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	7,440.5	1,025.9	13.8
INGRESOS CORRIENTES	7,184.2	1,008.7	14.0
Ingresos Propios	369.3	81.7	22.1
Contribuciones al Sistema	1,042.8	213.3	20.5
Transferencia Corriente Administración Central	5,757.9	712.8	12.4
Otros Ingresos	14.2	1.0	7.3
INGRESOS DE CAPITAL	256.3	17.2	6.7
Transferencia de Capital	256.3	17.2	6.7
GASTOS TOTALES	7,440.5	1,118.1	15.0
GASTOS CORRIENTES	7,110.9	1,107.5	15.6
Servicios Personales	5,897.0	1,000.7	17.0
Servicios No Personales	761.4	61.9	8.1
Materiales y Suministros	263.4	9.4	3.6
Transferencias	187.2	35.6	19.0
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	1.9	0.0	0.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	73.3	-98.8	-134.8
GASTO DE CAPITAL	226.0	10.1	4.5
ACTIVOS FINANCIEROS / SERVICIO DE LA DEUDA	103.5	0.5	0.5
Amortización Préstamos	103.5	0.5	0.5
BALANCE GLOBAL	0.0	-92.2	0.0

Fuente: Instituciones del Sector Finanzas

- Los ingresos corrientes del Sector Educación percibidos al cierre del primer trimestre del año 2020 fueron de L.1,008.7 millones, equivalente a 14% del presupuesto vigente (L.7,184.2 millones), impactando en este valor los ingresos percibidos por la UNAH de L.582.6 millones (57.7%) de los cuales representa el 91.2% la transferencia corriente que recibe del Gobierno Central (6% según artículo 8 de la Constitución de la República); 21.3% (L.214.4 millones) corresponde al

INFOP y la diferencia 21% (L.211.7 millones) a la UNAG, UPNFM, UNACIFOR y el IHCJETI.

- El gasto corriente del Sector Educación erogado fue de L.1,107.5 millones, equivalente a 15.6% del presupuesto vigente (L.7,110.9 millones); absorbe el mayor porcentaje los servicios personales con 90.4% (L.1,000.7 millones concentrados en un 61.6% (L.616.7 millones) en el pago de sueldos y salarios de la UNAH); servicios no personales con 5.6% (L.61.9 millones) y la diferencia 4% (L.44.9 millones) a materiales/suministros, transferencias.
- Al relacionar los ingresos corrientes con el gasto corriente, generó un desahorro en cuenta corriente de L.98.8 millones, originado en gran parte por el desahorro de L.160.3 millones reflejado en la UNAH, debido a que no recibió el total de los recursos programados para el trimestre por la situación sanitaria que atraviesa el país ocasionado por la pandemia la Covid 19.
- Los gastos de capital del Sector Educación registran una ejecución de L.10.1 millones, equivalente a 4.6% del presupuesto aprobado, orientado en un 99% a construcciones y mejoras de edificios, representando un mayor porcentaje la UNAG con 58.4% (L.5.9 millones), 40.6% (L.4.1 millones) la UNACIFOR y la diferencia 1% (L.0.1 millones) a la compra de maquinaria y equipo de la UPNFM. La ejecución se refleja baja debido a que no hubo desembolso de la Transferencia que recibe de la Administración Central durante el primer trimestre.
- Se reportaron ejecuciones bajas en los grupos del gasto: servicios no personales, materiales y suministros y gastos de capital, debido en parte a la aplicación de medidas de contención del gasto establecidas en el PCM-020-2020 del 16 de marzo 2020, por la emergencia sanitaria nacional generado por la pandemia la COVI19.

RESULTADO FINANCIERO

- El resultado del ejercicio del Sector Educación al 31 de marzo del 2020, fue de L.182.1 millones, influyendo en Su mayoría el resultado de la UNAH (L.106.3 millones), y la UPNFM (L.74.0 millones), producto de las transferencias que reciben de la Administración Central.

Tabla No.24
SECTOR EDUCACIÓN

RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A MARZO 2020

Cifras en millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	IHCIETI	INFOP	UNANCIFOR	UNAG	UNAH	UPNFM	TOTAL
Ingresos de Operación	-	213.25	2.27	2.20	59.70	18.30	295.72
Ingresos por Transferencias	10.00	-	-	50.30	1,103.40	179.20	1,342.90
Otros Ingresos	-	-	-	23.00	0.40	39.80	63.20
Ingresos Totales	10.00	214.42	2.30	75.50	1,175.50	198.10	1,675.82
Gasto de Operación	9.58	188.28	21.30	69.70	1,033.80	124.10	1,446.76
Gasto Total	9.77	199.68	21.30	69.70	1,069.20	124.10	1,493.75
Resultado de Ejercicio	0.23	14.75	-19.00	5.80	106.30	74.00	182.08
Activo Corriente	1.74	362.31	52.85	161.70	1,084.90	221.80	1,885.30
Disponibilidad (Caja y Banco)	2.11	214.00	48.80	155.10	358.10	85.30	863.41
Cuentas por Cobrar	-	103.77	2.85	4.10	674.00	112.50	897.22
Inversiones Financieras	-	40.08	-	-	16.40	10.10	66.58
Activo Total	17.30	551.54	387.87	563.00	7,055.30	902.60	9,477.60
Pasivo Corriente	-	164.58	35.42	144.00	797.30	99.20	1,240.51
Cuentas por Pagar	-	164.58	3.11	34.50	744.50	99.20	1,045.90
Deuda (Préstamos)	-	75.78	0.28	-	239.60	51.50	367.16
Pasivo Total	-	240.37	123.62	368.80	1,503.90	99.20	2,335.89
Patrimonio y Reservas	17.30	311.17	264.24	194.20	5,551.40	803.40	7,141.71

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Educación

- Las transferencias recibidas en el sector fueron de L.1,342.9 millones, de las cuales representa el L.82.2% la UNAH (L.1,103.4 millones), 13.3% la UPNFM (L.179.2 millones) y la diferencia la UNAG y el IHCIETI con 4.5% (L.60.3 millones).
- Cabe resaltar que las transferencias de la UNAH registradas en el estado de rendimiento financiero al 31 de marzo 2020 se reflejan superior en L.572.1 millones a lo registrado en los ingresos totales del presupuesto, debido a que en el presupuesto no se logró incorporar la totalidad de las transferencias recaudadas durante el trimestre.
- El Estado de Situación Financiera del sector, reporta en los activos corrientes L.1,885.3 millones, el mayor valor lo absorbe la UNAH con 57.5% (L.1,084.9 millones), INFOP con 19.2% (L.362.3 millones) y la diferencia al resto de instituciones con 23.2% (438.1 millones).
- Las disponibilidades de caja y bancos reportan un valor de L.863.4 millones, concentradas en un mayor porcentaje en la UNAH con 41.5% (L.358.1 millones), INFOP con 24.8% (L.214.0 millones), UNAG con 17.9% (L.155.1 millones); la diferencia 15.8% (L.136.2 millones) en el resto de instituciones.

- Las cuentas por cobrar (transferencias y aportaciones pendientes de percibir) registran L.897.2 millones, identificando el mayor valor en la UNAH con L.674.0 millones, UPNFM con L.112.5 millones, INFOP con L.103.8 millones y la diferencia L.6.9 millones al resto de instituciones.
- El Sector Educación registra una deuda de L.367.2 millones en concepto de préstamos, de los cuales corresponde 65.3% (L.239.6 millones) a la UNAH, 20.6% (L.75.8 millones) a INFOP, 14.0% (L.51.5 millones) UPNFM y la diferencia 0.1% a la UNACIFOR con L.0.3 millones.

Principales indicadores financieros

- Solvencia: 1.5, indica que se cuenta con la disponibilidad financiera para hacerle frente a sus compromisos que vencen a corto plazo.
- Capital neto de trabajo: demuestra que el sector cuenta con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones durante la gestión.
- El nivel de endeudamiento; muestra que sus activos están financiados con recursos de terceros en un 25%.

Tabla No.25

INDICADORES	
Solvencia	1.52
Capital Neto de Trabajo	L. 644.79
Nivel de Endeudamiento	0.25
Calidad de la Deuda	0.53
Margen de Utilidad Neta	0.11
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.86
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.02

Fuente: Estados Financieros Sector Educación

- Calidad de la Deuda: indica que del total de las obligaciones que mantiene el sector, el 53% corresponden a corto plazo.
- El Margen de Utilidad Neta indica que el sector está generando L.0.11 centavos de ganancia por cada Lempira de Ingresos que invierte.
- Porcentaje de gastos de operación vrs ingresos, representan el 86% del total de los ingresos percibidos, es decir que la mayor parte de sus ingresos operativos fueron orientados en su mayoría al pago de servicios personales (pago de planillas docentes).
- Rentabilidad sobre Activos-ROA: indica que por cada Lempira invertido en activo genera una ganancia de L.0.02 centavos.

Los indicadores en el Sector Educación muestran una posición financiera estable, registran un superávit financiero. El sector cuenta con la disponibilidad financiera para cubrir sus obligaciones inmediatas; sus gastos operativos son altos por la naturaleza de la institución, dependen de la transferencia corriente que reciben de la Administración Central, a excepción el INFOP que la mayoría de sus ingresos provienen de la empresa privada.

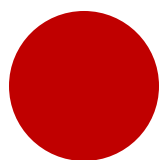
Debido a la situación crítica que atraviesa el país, se recomienda una reprogramación de metas del Plan Operativo Anual (POA) en las instituciones que conforman el Sector Educación, ajustando su presupuesto a la realidad económica del país.

RECURSO HUMANO

- El Sector Educación al cierre del primer trimestre 2020 reportó una planta laboral de 10,406 plazas (9,691 son permanentes, 559 por contrato y 156 otra modalidad), alcanzando mayor número de puestos de trabajo la Universidad Nacional Autónoma de Honduras (UNAH) con 7,263 empleados en su mayoría docentes que representa el 69.8 % del total de empleados del sector. Al comparar con el primer trimestre del año 2019 (9,148 plazas), se observa superior en 1,258 plazas.
- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el sector asciende a L.878.5 millones, superior en L.102.0 millones en relación al monto pagado en el primer trimestre del año 2019 (L.776.5 millones); el mayor monto lo absorbe la UNAH con L.616.7 millones (70.2%). Para mayor detalle remitirse al Informe trimestral de Recursos Humanos del Sector Público Descentralizado que genera la Dirección General de Instituciones Descentralizadas (DGID) publicado en la página web de la Secretaría de Finanzas

IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

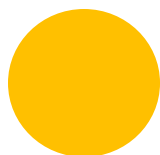
Conclusiones



Los indicadores del Sector Producción y Servicios en resumen revelan la situación desfavorable que atraviesan las empresa que lo conforman, con problemas de solvencia, endeudamientos altos a corto plazo, y con márgenes negativos de rentabilidad.

La situación financiera de BANADESA es crítica, muestra insostenibilidad e insolvencia financiera por no contar con los recursos mínimos de funcionamiento. La recuperación de los préstamos es muy lenta, derivado en parte a la poca exigencia de garantías en el otorgamiento de créditos y a la falta de una eficiente gestión de cobros.

A raíz del estado de emergencia decretado en el país por la pandemia del Covid 19, mediante PCM-020-2020 del 16 de marzo 2020, se reflejó un impacto negativo en algunas instituciones del Sector Público Descentralizado como ser ENEE, HONDUTEL, SANAA, IHT, IHAH, UNACIFOR, INAM y EDUCRÉDITO.

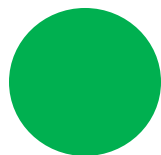


Dentro de los principales indicadores que reporta el BCH, se considera esencial mencionar la variación interanual del Índice de Precios al Consumidor (IPC), el cual se situó en 3.88% a marzo de 2020, cumpliendo con el parámetro establecido por el Programa Monetario 2020-2021 del BCH para finales del año 2020 (4.0% \pm 1.0 punto porcentual).

La incidencia en el Gasto Corriente promedio con relación al gasto total del Sector Social a marzo 2020, representa un 74.6%, se considera porcentaje razonable, debido a que su presupuesto está orientado a la ejecución de programas sociales en beneficio de la población en riesgo social.

El Sector Educación muestra una posición financiera estable, registra un superávit financiero originado por las transferencias recibidas de la Administración Central, a excepción del INFOP que la mayoría de sus ingresos provienen de la empresa privada.

Los indicadores del Sector Económico y Servicios, muestra que las Instituciones que lo comprende, en promedio ostentan una posición financiera aceptable, sin embargo, el desempeño operativo fue regular ya que reflejan deficiencia en la ejecución presupuestaria en relación al presupuesto formulado, también registró decremento en la inversión, influyendo directamente las consecuencias en la economía que ha generado la pandemia Covid 19.



Los indicadores de desempeño del Sector Previsión Social, reflejan solidez financiera, alto grado de liquidez, inversiones financieras rentables y bajo nivel de endeudamiento.

El Sector Finanzas presenta indicadores financieros razonables y estables, en los cuales muestran su solidez financiera y económica. A excepción de BANADESA que atraviesa una situación crítica, con resultados negativos, problemas de liquidez, nivel de endeudamiento alto. También EDUCREDITO se evalúa con resultados negativos por la poca captación de ingresos ocasionado por la falta de una gestión eficiente en la recuperación de la cartera en mora.

Las reservas internacionales reportadas por el BCH, muestran incrementos al cierre del primer trimestre del ejercicio fiscal 2020 de \$.1,255.3 millones, producto del crecimiento de las divisas, especialmente por el ingreso de remesas familiares, exportaciones y la colocación de bonos en el exterior.

El Sector Social presenta indicadores estables, cuenta con liquidez para cubrir con sus obligaciones a corto plazo, el cual depende en gran parte de la transferencia corriente que recibe de la Administración Central.

El SPD ejecutó su presupuesto conforme a lo establecido en las Normas de Ejecución Presupuestaria vigentes para el ejercicio fiscal 2020, generando al cierre del primer trimestre del año 2020 un ahorro en cuenta corriente de L.1,635.4 millones y un nivel de ejecución en ingresos de 19.9% (L.25,037.4 millones) y en el gasto 19.7% (L.24,810.1 millones).

El SPD registró una Utilidad Neta de L.3,895.6 millones, con un margen de utilidad neta de 19%, capital neto de trabajo L.29,937.0 millones y una rentabilidad sobre activos del 2% .



Crítica



Se mantiene



Óptima

Recomendaciones

- Se recomienda principalmente para la ENEE y HONDUTEL una reingeniería operativa y administrativa a fin de lograr reducción del gasto en servicios personales y costos operativos (Generación /compra de energía) y un fortalecimiento de los ingresos.
- Debido a la situación crítica que atraviesa actualmente BANADESA se considera urgente la implementación de medidas de rescate financiero para soportar el impacto que ha provocado la readecuación de deudas (implica condonación de intereses) en aplicación del Decreto 047-2018 y ser autosostenible. De igual manera, aprobar políticas que aseguren la recuperación de la cartera de préstamos vencida y en mora.
- Los institutos de previsión deben mantener un estricto control sobre la concesión de préstamos, cumplir con los estándares internacionales y la aplicación del Artículo No.161 de las Normas de Ejecución Presupuestaria para el Ejercicio Fiscal 2020, el cual establece que los institutos de previsión deberán obtener una concesión neta de préstamos igual o menor a cero, es decir que el monto total de préstamos concedidos no debe ser mayor al monto total recuperado de dichos préstamos.
- Se recomienda a las instituciones del Sector Público Descentralizado modificar su Plan Operativo Anual (POA) ajustando sus presupuestos a la situación económica del país a raíz de la pandemia del Covid 19; asimismo, implementar acciones estratégicas a fin de minimizar el impacto negativo que ha generado la crisis sanitaria en el país.
- Es necesario que todas las instituciones del Sector Público Descentralizado den cumplimiento a lo establecido en los Artículos No.8, 142, 164 y 171 de las Normas de Ejecución Presupuestaria vigentes para el Ejercicio Fiscal 2020 referente a la presentación trimestral a la Secretaría de Finanzas de la información sobre la gestión institucional (cumplimiento de metas operativas, ejecución del presupuesto, estados financieros, relación de personal, entre otros), afín de poder realizar el informe correspondiente.
- Es importante que a raíz de las medidas de confinamiento decretadas por el Gobierno de la República a causa de la pandemia del Covid 19, las instituciones del SPD implementen la modalidad de teletrabajo y así cumplir con sus principales metas programadas en el Plan Operativo Anual (POA) y la presentación de información oportuna.

V. ANEXOS

VI. SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS

ENEE

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo de 2020 se reporta venta de energía por sector de 1,444.7 millones de GWh (gigavatio-hora), cumpliendo con el 92% de la meta planificada de 1,563.1 GWh. Es importante mencionar, que la ejecución de la energía generada está en función de las necesidades del Sistema Interconectado

Fuente: ENEE				
Tabla No.1				
Venta de Energía por Sector en GWh				
Al 31 de Marzo de 2020				
Sectores	Enero	Febrero	Marzo	Total Acumulado
Total	467,974,255	470,341,944	506,369,793	1,444,685,992
INSTITUCIONES DESCENTRALIZADAS	9,928,980	9,929,910	12,002,137	31,861,027
COMERCIAL	135,264,203	131,735,429	145,407,459	412,407,091
GOBIERNO	11,683,085	11,994,619	14,090,941	37,768,645
INDUSTRIAL	106,939,351	119,417,651	120,287,220	346,644,222
MUNICIPALIDAD	6,514,804	5,906,704	6,310,797	18,732,305
RESIDENCIAL	197,643,832	191,357,631	208,271,239	597,272,702

Nacional y la decisión del despacho de las plantas es potestad del Operador del Sistema. Detalle en la Tabla No.1

Fuente: ENEE		
Tabla No.2		
Producción de Energía por Tipo de Generación		
Al 31 de marzo de 2020		
Tipos de Generación	MWh	%
Total	2,163,126.11	100.0%
HIDROELÉCTRICA	492,067.19	22.7%
EÓLICA	282,121.71	13.0%
BIOMASA	146,745.01	6.8%
SOLAR	298,695.40	13.8%
GEOTÉRMICA	79,300.22	3.7%
TÉRMICA	864,196.59	

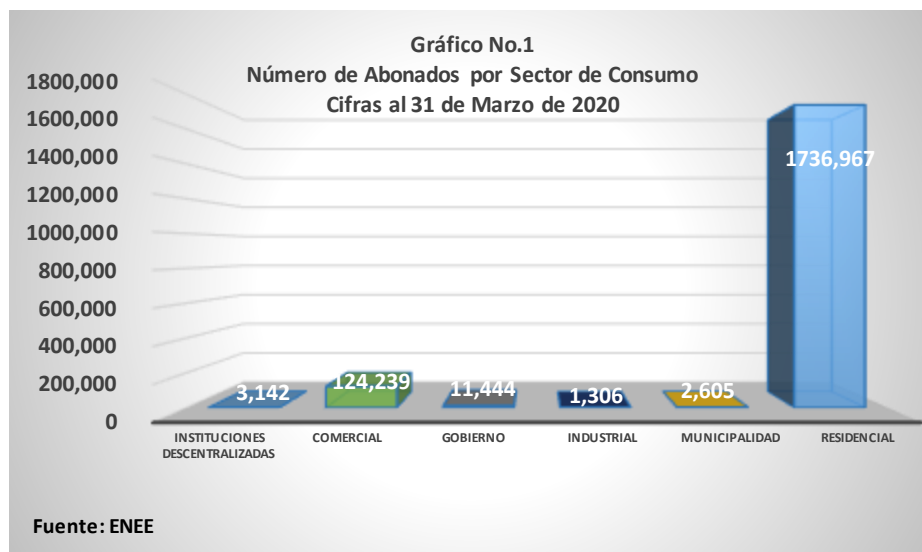
- Al I Trimestre de 2020 la Producción de Energía por Tipo de Generación asciende a 2,163,126.11 MWh (megavatio-hora), se desglosa de la siguiente manera; Energía Térmica tiene un porcentaje de 40.0% de producción, seguido de la Hidroeléctrica con un 22.7%, Solar 13.8%, Eólica 13.0%, Biomasa 6.8% y Geotérmica con un 3.7%. Detalle en la Tabla No.2.

- Durante el primer trimestre del año 2020 se reporta L.32.5 Millones por Mora recuperada, alcanzando un 32.5% de la meta de L.100.0 millones propuesta para el presente período.

Fuente: ENEE				
Tabla No.3				
Ingresos por Venta de Energía por Sector				
Cifras en Millones de Lempiras al 31 de Marzo de 2020				
Sectores	Enero	Febrero	Marzo	Total Acumulado
Total	2,268.5	2,255.7	2,428.9	6,953.1
INSTITUCIONES DESCENTRALIZADAS	52.6	53.3	63.2	169.1
COMERCIAL	688.8	668.9	732.6	2,090.4
GOBIERNO	61.4	65.2	74.0	200.6
INDUSTRIAL	472.0	509.0	513.2	1,494.2
MUNICIPALIDAD	35.0	32.2	33.9	101.1
RESIDENCIAL	958.7	927.1	1,012.0	2,897.8

- Los Ingresos por Venta de Energía al 31 de marzo de 2020 ascienden a L.6,953.1 millones, cuya captación se desglosa de la siguiente manera: Sector Residencial con L.2,897.8 millones, Sector Comercial con L.2,090.4 millones, Sector Industrial L.1,494.2 millones, Gobierno L.200.6 millones, Instituciones Descentralizadas L.169.1 millones y Municipalidades L.101.1 millones. Detalle en la Tabla No.3.

- A continuación Gráfico No.1 que contiene el desglose de los abonados por Sector de Consumo promedio al 31 de marzo de 2020 es de 1,879,703, donde el Sector Residencial tiene un total de abonados



de 1,736,967 (92.4%), el Sector Comercial 124,239 (6.6%), Sector Gobierno 11,444 (0.65%), Instituciones Descentralizadas 3,142 (0.2%), Municipalidades 2,605 (0.1%) y el Sector Industrial 1,306 (0.1%). Detalle en la Gráfica No.1.

Tabla No.4					
Pago a Generadores					
Cifras en Millones de Lempiras					
Al 31 de Marzo de 2020					
Tipo de Energía	Enero	Febrero	Marzo	Total Acumulado	%
Total	1,883.9	1,271.6	751.9	3,907.5	100%
TÉRMICA	818.8	583.0	141.3	1,543.1	39.5%
HIDROELÉCTRICA	341.2	171.0	122.5	634.7	16.2%
SOLAR	284.7	189.7	145.9	620.4	15.9%
EÓLICA	290.7	179.6	171.4	641.7	16.4%
BIOMASA	33.7	25.5	96.0	155.2	4.0%
GEOTÉRMICA	72.5	68.8	-	141.3	3.6%
MERCADO DE OPORTUNIDAD ODS*	9.8	24.3	5.4	39.5	1.0%
AL EXTERIOR	32.5	29.7	69.4	131.6	3.4%

*ODS: Operador del Sistema

Fuente: ENEE

- Al 31 de marzo de 2020 el Pago a los Generadores asciende a L.3,907.5 millones, desglosado de la siguiente forma: Térmicas con un L.1,543.1 millones (39.5%), Eólica con L.641.7 millones (16.4%), Hidroeléctricas con L.634.7 millones (16.2%), Solar L.620.4 millones (15.9%), Biomasa L.155.2 millones (4.0%), Geotérmica L.141.3 millones (3.6%), Al Exterior L.131.6 millones (3.4%) y por

último el Mercado de Oportunidad ODS con L.39.5 millones (1.0%), Detalle en la Tabla No.4.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto vigente de la ENEE para el año 2020, asciende a L.36,980.0 millones, ejecutándose a la fecha 12.9% en ingresos y 16.7% en gastos.

- Los Ingresos totales percibidos al 31 de marzo de 2020 ascienden a L.4,760.5 millones, desagregados de la siguiente manera: Ingresos Corrientes (Venta de Energía, Transferencias de la Administración Central y Otros ingresos) que representa la mayor ejecución con un monto de L.4,759.8 millones (99.9%) e Ingresos No Corrientes con L.0.7 millones (0.1%).

- Los Gastos Totales erogados al 31 de marzo de 2020 ascienden a L.6,184.0 millones, los cuales están conformados en Gastos Corrientes L.6,007.5 millones (97.1%), Gastos de Capital L.13.4 millones (0.3%) y L.163.1 millones (2.6%) en Activos Financieros.

- El Gasto Corriente muestra una ejecución de L.6,007.5 millones, equivalente a 17.3% respecto al presupuesto de este renglón (L.34,754.8 millones), la mayor representación corresponde a los Servicios No Personales

con 91.9% (L.5,520.1 millones), seguido de Servicios Personales con un 4.5% (L.270.0 millones), Intereses Servicio de Deuda con un 3.0% (L.182.9 millones), Transferencias con un 0.5% (L.32.5 millones) y por último Materiales y Suministros con un 0.1% (L.1.9 millones).

- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al 31 de marzo de 2020, se obtuvo un Desahorro en cuenta corriente de L.1,247.7 millones.

ENEE

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020 (Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL I TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	36,980.0	4,760.5	12.9
INGRESOS CORRIENTES	33,409.3	4,759.8	14.2
Transferencias Corrientes AC	936.4	16.9	1.8
Ingresos Propios	32,213.0	4,732.5	14.7
Otros	260.0	10.4	4.0
INGRESOS NO CORRIENTES	176.4	0.7	0.4
Transferencias de Capital	176.4	0.7	0.4
FUENTES FINANCIERAS	3,394.3	0.0	0.0
Obtención de Préstamos	3,394.3	0.0	0.0
GASTOS TOTALES	36,980.0	6,184.0	16.7
GASTOS CORRIENTES	34,754.8	6,007.5	17.3
Servicios Personales	1,443.8	270.0	18.7
Servicios no Personales	28,143.9	5,520.1	19.6
Materiales y Suministros	776.4	1.9	0.3
Transferencias	240.6	32.5	13.5
Intereses Servicio de Deuda	4,150.0	182.9	4.4
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-1,345.5	-1,247.7	92.7
GASTOS DE CAPITAL	1,449.6	13.4	0.9
ACTIVOS FINANCIEROS	775.7	163.1	21.0
Amortización de Deuda	775.7	163.1	21.0
BALANCE GLOBAL	0.0	-1,423.5	

Fuente: ENEE

RECURSOS HUMANOS

- Durante el primer trimestre del 2020, la ENEE operó con una estructura laboral de 2,183 plazas, de las cuales 1,858 corresponden a la categoría de personal permanente y 325 a personal por contrato, se refleja un aumento de 47 plazas a lo reportado en el año 2019 (2,136 plazas).
- El monto total erogado en servicios personales al 31 de marzo de 2020 asciende a L.270.0 millones con un nivel de ejecución de 18.7% del presupuesto vigente (L.1,443.8 millones); corresponde a personal permanente L.219.0 millones, Personal Temporal L.20.3 millones y la diferencia a los colaterales L.30.7 millones.
- El 67% de las plazas ocupadas corresponde al género masculino (1,464) y el 33% por género femenino (719), mostrando así una diferencia en cuanto a Equidad y Género, debido a la actividad operativa de la Empresa.
- El pago en concepto de prestaciones laborales al primer trimestre 2020 fue de L.22.9 millones ejecutándose un 12.1% de su presupuesto vigente (L.189.2 millones). Sin embargo el pasivo laboral asciende a L.694.2 millones.
- Asimismo, es importante señalar que la Tesorería General de la República ejecutó demandas laborales en contra de la ENEE por un monto de L.50.7 millones, por lo cual la ENEE del presupuesto vigente (L.300.7 millones) debe proceder a regularizar dicho saldo.
- La Empresa se rige por un Contrato Colectivo de condiciones de trabajo negociado entre la ENEE y el STENEE con vigencia del año 2011-2013, debido a la situación financiera de la empresa, no se ha logrado nuevas negociaciones salariales.



ANÁLISIS FINANCIERO

- Al 31 de marzo del 2020, el Estado de Resultado de la ENEE revela una Pérdida Neta de L.868.1 millones, lo que indica que los ingresos generados por la Empresa son insuficientes para cubrir el gasto generado.
- Las Cuentas por Cobrar reflejan un valor de L.8,779.1 millones, la ENEE ante la pandemia vigente en el país deberá implementar un plan de recuperación de la cartera acorde a la situación actual.
- La Empresa Nacional de Energía Eléctrica al 31 de marzo de 2020 presenta un nivel de insolvencia de 0.3, lo que indica que no tiene capacidad financiera para hacerle frente a las deudas adquiridas en el corto y mediano plazo.
- El nivel de endeudamiento de la ENEE al primer trimestre de 2020 es de 2.2, lo que indica que sus activos están financiados en más de un 200% con recursos de terceros, lo que coloca a la Institución en una posición de sobreendeudamiento.
- Como se puede apreciar en el cuadro adjunto la rentabilidad bruta de la ENEE al 31 de marzo de 2020 es de -0.1%, lo que indica que por cada lempira que recibe de ingreso pierde L.0.10 centavos, denotando una frágil estabilidad económica y financiera lo que conlleva a la nula competitividad de la Institución.
- Al 31 de marzo de 2020 la ENEE, no cuenta con el capital de trabajo para poder seguir operando, reflejando la necesidad de nuevo endeudamiento para continuar con sus operaciones.

RESUMEN FINANCIERO "ENEE" Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	Marzo 2020
Ingresos de Operación	7,085.6
Otros Ingresos	320.4
Ingresos Totales	7,406.0
Gasto de Operación	7,071.8
Gasto Total	8,274.1
Utilidad Operativa	13.8
Resultado de Ejercicio	-868.1
Activo Corriente	10,744.5
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,965.4
Cuentas por Cobrar	8,779.1
Activo Total	33,226.2
Pasivo Corriente	32,908.2
Cuentas por Pagar	15,099.8
Deuda (Préstamos)	51,505.5
Pasivo Total	74,016.0
Patrimonio y Reservas	-40,789.9

Indicadores	Porcentaje
Solvencia	0.3
Capital Neto de Trabajo	-22,163.7
Nivel de Endeudamiento	2.2
Calidad de la Deuda	0.4
Margen de Utilidad Neta	-0.1
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.0
Rentabilidad Bruta	-0.1
Rentabilidad sobre Activos -ROA	-0.0

Fuente: ENEE

Tabla No.5 Resumen de Cuentas por Cobrar del Sector Público		
Cifras en Millones de Lempiras		
Al 31 de Marzo de 2020		
Código	Sector	SalDOS
A	Gobierno	1,030.0
B	Instituciones Descentralizadas	1,414.8
C	Alcaldías Municipales	483.7
Total		2,928.5

Fuente: ENEE

- Al 31 de marzo de 2020 el Sector Público adeuda a la ENEE L.2,928.5 Millones, desglosado de la siguiente manera: Instituciones Descentralizadas L.1,414.8 Millones (48.3%), Gobierno Central L.1,030.0 Millones (35.2%), y las Municipalidades L.483.7 Millones (16.5%). Detalle en la Tabla No.5.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de marzo de 2020 se ha decretado cuarentena en el país, mediante Decreto Ejecutivo PCM No.21-2020 y amparado en lo que establece el artículo No. 245 numerales 4, 7 y 16 de la Constitución de la República, el Presidente en Consejo de Secretarios de Estado, determinó restringir o suspender el ejercicio de algunos derechos constitucionales con la finalidad de salvaguardar la vida humana, fin supremo de la sociedad y el Estado ante la Pandemia COVID-19 que azota a la población mundial, cabe mencionar que la ENEE se ha mantenido dentro del presupuesto establecido por la Administración Central al 31 de marzo de 2020.

La Empresa Nacional de Energía Eléctrica, necesita implementar medidas estrictas para la contención del gasto corriente, caso contrario su déficit aumentará sustancialmente. Es importante que la ENEE implemente un mecanismo oportuno y eficiente que le permita realizar una mayor recuperación de cuentas por cobrar, lo anterior debido a la situación que enfrenta el país producto de la Pandemia COVID-19, se estima que la desaceleración económica por la cual atraviesa el país actualmente traerá una posible caída en los ingresos de la ENEE de un 70%.

La deuda externa e interna de la ENEE, según balance General al 31 de marzo del año 2020 asciende a L.51,505.5 millones, producto de la colocación de bonos durante el último trimestre del 2019 para cubrir el desfase financiero de la Institución.

El Gobierno de la República en aras de buscar una solución a la problemática de la ENEE emitió Decreto No.067-2019 de fecha 29 de diciembre de 2019, publicado en el Diario Oficial La Gaceta No.35,145 el 10 de enero del 2020, donde se forma una Comisión Interventora que tiene por objeto:

1. Lograr la estabilización financiera de la ENEE mediante la recuperación de pérdidas que han mermado el correcto funcionamiento de la Institución;
2. La implementación plena de la Ley General de la Industria Eléctrica;
3. Rendir al Presidente de la República, Secretaría de Estado en el Despacho de Coordinación General de Gobierno, Secretaría de Estado de la Presidencia, así como a la Secretaría de Finanzas, informes mensuales de evaluación, avances y propuestas de reformas del órgano intervenido; y,
4. Las demás establecidas en la Ley General de la Administración Pública y otras que por norma legal adicionalmente les corresponda

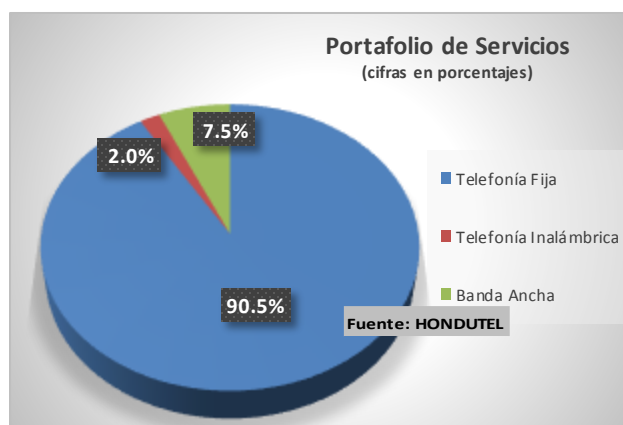
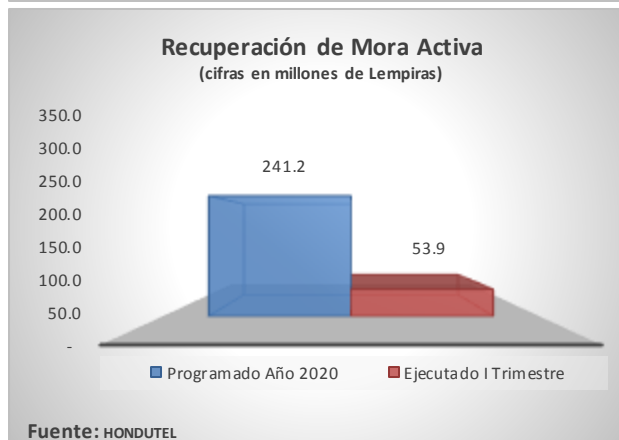
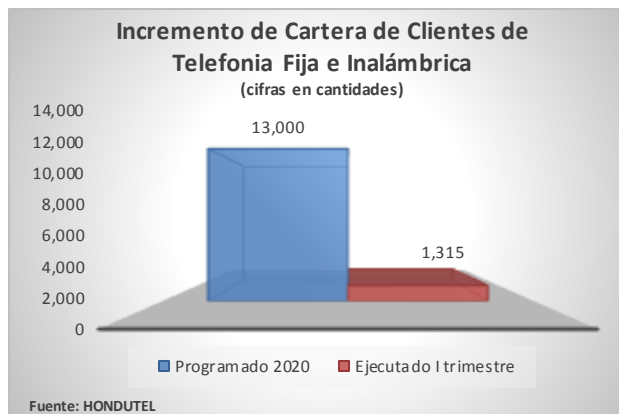
Es apremiante que la ENEE, a través de la Comisión Interventora, siga con el proceso de revisión y renegociación de los Contratos con los Generadores de energía, mediante un análisis crítico de todos los contratos para tener clara la situación de cada uno de éstos, antes de sentarse a la mesa de negociación.

La Administración Central está monitoreando y evaluando constantemente la situación presupuestaria y financiera de la ENEE, en virtud de la inclusión de la Institución en el Acuerdo Stand By vigente, firmado por el Gobierno de Honduras con el Fondo Monetario Internacional, por lo que mantener la estabilidad financiera de la estatal eléctrica resulta fundamental para el Estado.

HONDUTEL

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 marzo del 2020 se incrementó la cartera de clientes de la telefonía fija e inalámbrica en 1,315, lo que representa el 10.1% de la cantidad programada para el período (13,000 nuevos clientes).
- La cartera de clientes residenciales y corporativos de banda ancha se incrementó en 1,171 nuevos clientes, lo que representa una ejecución de 28.8% de lo programado (4,067 nuevos clientes).
- A marzo 2020 la gestión de la Recuperación de la Mora Activa a nivel nacional alcanzó una recuperación de L.53.9 millones equivalente al 1.1% de las Cuentas por Cobrar (L.2,001.3 millones), y representando el 22.3% de lo programado para el año (L.241.2 millones).
- En la gestión de cobro de la mora inactiva, el monto recuperado a marzo ascendió a L31.9 millones, representando un 218.5% de la meta esperada para el período (L.14.6 millones). Se observa una sobre ejecución debido principalmente al apoyo que le ha brindado la Secretaría de Finanzas a través de la Dirección General de Instituciones Descentralizadas (DGID), en la recuperación de la deuda que mantienen las instituciones del Gobierno con la Empresa de Telecomunicaciones.
- Con el fin de garantizar la operatividad en la red y servicios de calidad al cliente, HONDUTEL realizó el monitoreo diario en las instalaciones, sustitución de cables dañados y mantenimiento en los equipos de comunicación, alcanzando una disponibilidad de la red de telecomunicaciones en un 99.7%.
- Al 31 de marzo del 2020 la empresa cuenta con un portafolio de 306,825 servicios activos, representando la telefonía fija el 90.5% (277,688); telefonía inalámbrica el 2.0% (6,154) y servicios de banda ancha el 7.5% (22,983) a nivel nacional.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos de la Empresa vigente para el Ejercicio Fiscal 2020 asciende a L.1,570.4 millones, y el cual presenta una ejecución tanto en ingresos como en gastos de 20.3% (L.319.4 millones).
- De los Ingresos Totales percibidos al primer trimestre del ejercicio fiscal 2020 el 97.1% corresponde a Ingresos Corrientes (L.310.4 millones) y un 2.9% (L.9.0 millones) corresponden a Fuentes Financieras por disminución de disponibilidades.
- Los Ingresos corrientes están desagregados de la siguiente manera: 44.1% (L.136.9 millones) por venta de servicios de telecomunicaciones a nivel nacional; 23.3% (L.72.1 millones) por la venta de servicios de telecomunicaciones

Empresa Hondureña de Telecomunicaciones
Comparativo Ejecucion - Presupuesto Vigente 2020
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCION	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A MARZO	% DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>1,570.4</u>	<u>319.4</u>	<u>20.3</u>
INGRESOS CORRIENTES	1,570.4	310.4	19.8
Ingresos Propios	1,570.4	310.4	19.8
FUENTES FINANCIERAS	0.0	9.0	0.0
Disminucion de Disponibilidades	0.0	9.0	0.0
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>1,570.4</u>	<u>319.4</u>	<u>20.3</u>
GASTOS CORRIENTES	1,478.1	319.3	21.6
Servicios Personales	948.1	234.5	24.7
Servicios No Personales	452.2	78.2	17.3
Materiales y Suministros	56.4	2.5	4.4
Transferencias	21.4	4.1	19.2
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>92.3</u>	<u>-8.9</u>	<u>-9.6</u>
GASTO DE CAPITAL	92.3	0.1	0.1
<u>BALANCE GLOBAL</u>	<u>0.0</u>	<u>0.0</u>	-

Fuente: HONDUTEL

- internacionales; 29.7% (L.92.3 millones) por la venta de servicios de internet y tele datos. y el 2.9% (L.9.1 millones) de Otros Ingresos de no Operación.
- Los Gastos Totales fueron de L.319.4 millones, de los cuales el 99.9% (L.319.3 millones) corresponde a Gasto Corriente.
- El Gasto Corriente reporta una ejecución del 21.6% (L.319.3 millones) de lo programado para el año 2020 (L.1,478.1 millones). El Gasto Corriente está conformado de la siguiente manera: Servicios Personales L.234.5 millones, Servicios no Personales L.78.2 millones, Materiales y Suministro L.2.5 millones y Transferencias L.4.1 millones.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.310.4 millones) y Gastos Corrientes (L.319.3 millones) se obtiene un Desahorro en Cuenta Corriente de L.8.9 millones.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo del 2020 HONDUTEL reporta una estructura de personal de 2,321 empleados, de los cuales 2,271 (97.8%) corresponden a la categoría de empleados permanentes, 50 (2.2%) a personal por contrato; al compararlo con el número total de plazas aprobadas para la Empresa en el presente ejercicio fiscal 2020 (2,399 plazas) se observa opera con el 92.9% de lo programado.
- El 60.6% (1,406) son empleados del género masculino y el 39.4% (915) femenino.
- En concepto de sueldos y salarios del personal permanente y por contrato, reporta una ejecución de L.141.1 millones, que representa el 42.2% de la recaudación total de la Empresa (L.319.4 millones), con una ejecución del 25.4% del presupuesto aprobado para sueldos y salarios (L.554.5 millones).
- Al 31 de marzo del 2020, HONDUTEL pagó en concepto de prestaciones laborales L.17.4 millones. Es importante señalar que las prestaciones se han pagado en cuotas, esto debido a la delicada situación financiera de la Empresa que le imposibilita hacer el pago de contado. Respecto a lo establecido en el artículo No.134 de las Normas de Ejecución Presupuestaria vigentes sobre la cancelación de las plazas vacantes, no se ha realizado.
- En sentencias judiciales por salarios dejados de percibir, al 31 de marzo del 2020 el monto pagado ascendió a L.7.3 millones.
- La Empresa se rige por un Contrato Colectivo de condiciones de trabajo entre HONDUTEL y el sindicato de trabajadores de (SITRATEL), actualmente el décimo tercero, vigente para los años 2019-2021, mismo que fue firmado en el mes de enero del 2019, el cual incluye una serie de beneficios para los empleados, incluyendo la cláusula económica que representa un impacto estimado en el Presupuesto 2020 de L.38.1 millones.
- Al 31 de marzo HONDUTEL reporta un monto de L.132.3 millones debitados de la Cuenta Única del Tesoro en concepto de demandas laborales y que aún están pendientes de pago por parte de la Empresa Hondureña de Telecomunicaciones a la Tesorería General de Republica (TGR).

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 31 de marzo muestra una pérdida de L.54.2 millones, debido principalmente a la disminución en los ingresos de operación que año a año muestra la empresa.
- Los Gastos de Operación representan el 69.1% (L.214.6 millones) del total de los Ingresos de la empresa (L.310.4 millones).
- Al 31 de marzo el Balance General de HONDUTEL muestra un monto de Cuentas por Cobrar por L.2,001.3 millones que representa el 77.6% de los activos corrientes (L.2,579.5 millones).
- El Indicador de Solvencia es de 0.7, lo que muestra que la Empresa tiene problemas para hacerle frente sus compromisos de pago, ya que solo cubre el 70% de las deudas a corto plazo.
- El nivel de endeudamiento refleja que HONDUTEL tiene comprometidos sus activos en un 70 %.
- El índice de calidad de la deuda muestra que del 100% de la deuda que mantiene HONDUTEL, un 90% está a corto plazo.
- El índice de rentabilidad neta muestra que por cada Lempira de venta que genera, la empresa pierde 0.20 centavos.
- El índice de rentabilidad sobre activos muestra que por cada Lempira invertido en activos, la Empresa pierde L. 0.01 centavos.

RESUMEN FINANCIERO "HONDUTEL"	
Cifras en Millones de Lempiras	
Descripción	a Marzo
Ingresos de Operación	301.3
Otros Ingresos	9.1
Ingresos Totales	310.4
Costo de los servicios Prestados	145.1
Gasto de Operación	214.6
Gasto Total	364.6
Utilidad Operativa	86.7
Resultado de Ejercicio	-54.2
Activo Corriente	2,579.5
Disponibilidad (Caja y Banco)	-31.6
Cuentas por Cobrar	2,001.3
Activo Total	6,658.8
Pasivo Corriente	3,764.5
Cuentas por Pagar	3,243.6
Deuda (Prestamos)	1,160.3
Pasivo Total	4,404.0
Patrimonio y Reservas	2,254.8

Fuente: Estados Financieros a Marzo del 2020

Indicadores	Porcentaje
Solvencia	0.7
Capital Neto de Trabajo	-1,185.0
Nivel de Endeudamiento	0.7
Calidad de la Deuda	0.9
Margen de Utilidad Neta	-0.2
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.7
Rentabilidad Bruta	-0.2
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.01

Fuente: Dirección General de Instituciones Descentralizadas (DGID)

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

En el cumplimiento de las metas, la Empresa presenta un nivel aceptable, la meta que muestra una alta ejecución es la Recuperación de la Mora Inactiva, la cual presenta una ejecución del 218.5%, debido al apoyo que ha brindado la SEFIN en recuperar las cuentas por cobrar. HONDUTEL presenta una baja captación de nuevos clientes debido a lo poco atractivo e innovador que se muestra para el mercado hondureño y la competencia que constantemente está invirtiendo e innovando en materia de las comunicaciones de acuerdo a un mundo cada vez más globalizado.

HONDUTEL debe identificar las deudas corto plazo que puedan readecuar y recuperar con el objetivo de proporcionar mayor flujo de efectivo y de esta manera pueda reinvertir en ser mayor competitiva para el mercado hondureño, ya que en la actualidad se muestra que del total de la deuda un 80% de la misma es a corto plazo.

Es necesario continuar con las medidas de control del Gasto Corriente, e invertir en nuevas tecnologías de información y telecomunicación y/o la búsqueda de un socio estratégico con el fin de aumentar la cartera de clientes particulares como corporativos, ofreciendo un servicio de telefonía móvil e internet accesible y atractivo para el cliente en el mercado nacional e internacional.

En medio de la situación de emergencia decretado por gobierno a causa del COVID-19, se presenta una oportunidad, ya que con el distanciamiento social y la evolución a la cual se verá sometido el

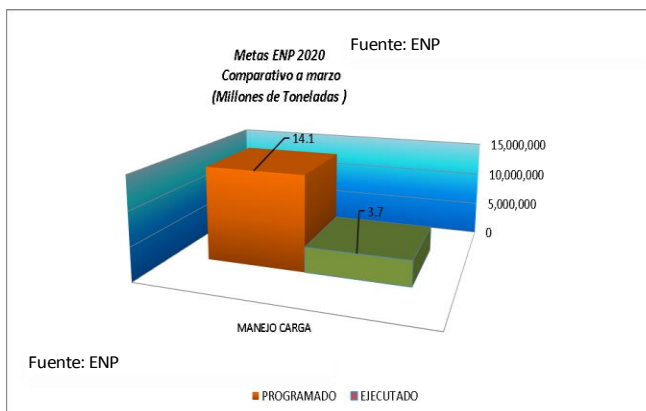
mercado hondureño en la manera de hacer negocios inteligente y al teletrabajo que en la actualidad se está implementado, un segmento de la población que posee el servicio de conexión a internet solicitará el aumentar la capacidad de navegar y otros que no poseen el servicio lo solicitarán, a lo cual la Empresa debe de estar preparada (técnicamente y en planes para ofrecer al mercado) para satisfacer las necesidades del mercado que se presenten y así obtener nuevos ingresos que mejoren la situación financiera de la Empresa.

Asimismo, es importante que se tomen las medidas pertinentes en cuanto a la reestructuración de la Empresa en el área de Recursos Humanos, a fin de que las liquidaciones del personal que se requieran, se realicen de una manera correcta y así evitar demandas judiciales en el futuro.

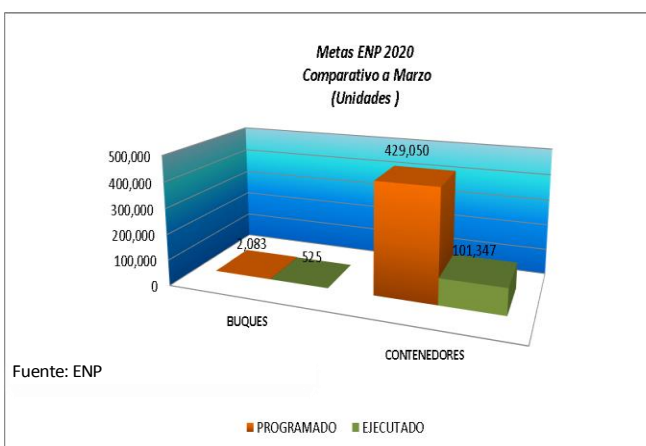
ENP

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo del 2020, el Movimiento General de Carga (Importación / Exportación) de los puertos registra 3.7 millones de toneladas métricas (TM). Este servicio generó ingresos por L.20.1 millones. Del total de la mercadería registrada, corresponde el 64.9% (2.4 millones de TM) a importaciones y 35.1% (1.3 millones de TM) a exportaciones. Este producto mostró una ejecución del 26.2% en relación con la meta programada para el año (14.1 millones de toneladas).



- Se atendieron 525 buques lo que generó ingresos por L.190.8 millones. Esta meta se ejecutó en un 25.2%, en relación con la meta programada en el año (2,083 buques).



- El tráfico de contenedores y furgones asciende a 101,347 módulos, de una meta programada de 429,050 módulos, con una ejecución del 24.0%, lo que generó ingresos por L.41.5 millones. Cabe mencionar que las metas ejecutadas y programadas pertenecen a los diferentes puertos que son manejados por la ENP (Puerto Cortes, La Ceiba, Puerto Castilla y San Lorenzo).
- Los Ingresos percibidos del canon por hectáreas ocupadas y retribución de varios servicios producto de la concesión de la Terminal de Contenedores, Carga General y Granel a la Operadora Portuaria Centroamericana (OPC) y Puertos Marítimos de Honduras (PMH) ascendió a L.48.6 millones.
- Los indicadores portuarios no fueron proporcionados por la institución.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- A 31 de marzo del 2020, la ENP cuenta con una ejecución presupuestaria de L. 161.5 millones por el lado de los ingresos y de L.189.5 millones por el lado del gasto, lo que representa una ejecución del 11.2% y 13.1% respectivamente, en relación al presupuesto vigente 2020 (L. 1,443.4 millones).

- Los ingresos Totales percibidos en este periodo resultaron ser menores en L.129.9 millones al compararlos con lo reportado al mismo periodo del año 2019 (L 291.4 millones)

- Los Ingresos Corrientes percibidos en el periodo fueron de L.161.5 millones, están conformados por Ingresos por Venta y Operación L.127.9 millones y por Ingresos de No Operación por L.33.6 millones.

- Los Gastos Corrientes erogados en el periodo fueron de L.177.8 millones, representan un 15.3% del valor presupuestado para el año (L. 1,164.5 millones), y están conformados en un 57.8% (L.102.7 millones) por Servicios Personales, 16.9% (L.30.1 millones) a Servicios no Personales, el 2.7% (L.4.8 millones) corresponde a Materiales y Suministros, el 22.5% corresponden a las Transferencias (L.40.1 millones) y el gasto en intereses derivado del Servicio de la Deuda Pública Externa asciende a L.0.1 millones (0.06%).

ENP

COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE 2020

(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	1,443.4	161.5	11.2
INGRESOS CORRIENTES	1,443.4	161.5	11.2
Ingresos Propios	1,097.3	127.9	11.7
Otros	346.1	33.6	9.7
GASTOS TOTALES	1,443.4	189.5	13.1
GASTOS CORRIENTES	1,164.5	177.8	15.3
Servicios Personales	509.1	102.7	20.2
Servicios no Personales	364.4	30.1	8.3
Materiales y Suministros	60.5	4.8	8.0
Transferencias	230.2	40.1	17.4
Intereses Servicio de la deuda	0.3	0.1	0.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	278.9	-16.3	-5.9
GASTO DE CAPITAL	256.3	1.0	0.4
Bienes Capitalizables	256.3	1.0	0.4
ACTIVOS FINANCIEROS	22.6	10.7	47.1
Amortización deuda	22.6	10.7	47.1
BALANCE GLOBAL	0.0	-28.0	0.0

Fuente: ENP

- El Gasto Capitalizable derivado del programa de inversiones que realiza la ENP asciende a L.1.0 millones en su mayoría destinado a construcciones y mejoras de bienes en dominio público y

compra de equipo de oficina, el cual refleja una ejecución del 0.4% en comparación con el total programado para el año (L.256.3 millones).

- La amortización a Capital del Servicio de la Deuda Pública Externa a Largo Plazo asciende a L. 10.7 millones, un 47.1% del total programado para el año.
- La relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.16.3 millones. El Balance Global muestra un déficit de L.28.0 millones.

RECURSO HUMANO

- La ENP operó con un total de 771 empleados al finalizar el I trimestre del año 2020, menor en 27 plazas a las autorizadas para el presente año (798 plazas). El 100% corresponde a personal permanente, no hay personal por contrato.
- La estructura de personal está distribuida de la siguiente manera: 558 empleados (72.4%) corresponden al género masculino y 213 (27.6%) al género femenino, lo que indica que la Institución mantiene cierta desigualdad en política de Equidad de Género por la naturaleza de sus actividades; el mayor peso en las plazas ocupadas por hombres las tiene el área administrativa, obra y seguridad.
- De acuerdo con la Ejecución Presupuestaria presentada por la ENP, el pago en concepto de Sueldos Salarios del personal permanente acumulado al mes de marzo asciende a L.73.0 millones, que corresponde a un 25.0% del Presupuesto aprobado para el año 2020 (L.294.0 millones).
- Al mes de marzo la ejecución presupuestaria de la ENP muestra el pagó de L. 3.9 millones en concepto de prestaciones.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 31 de marzo del 2020, muestra una Utilidad Bruta del ejercicio de L.102.8 millones y su Patrimonio asciende a L.1,177.7 millones.
- El total de Activos ascienden a L. 1,682.3 millones, las Cuentas por Cobrar ascienden a L.140.8 millones; sus Cuentas por Pagar ascienden a L.366.7 millones y sus obligaciones a largo plazo suman L116.3 millones, de los cuales son préstamos a largo plazo L.93.2 millones que incluyen: Préstamo con el BIRF (Banco Interamericano de Reconstrucción y Fomento) por L 22.3 millones , destinados a la ampliación de la infraestructura de los puertos de Cortés y San Lorenzo , con vencimiento al 15 de enero del 2027 y con el KBC Bank NV, por L. 70.9 millones, fondos utilizados para el dragado del Canal de Acceso en Puerto Cortes y San Lorenzo, con vencimiento al año 2024; además la Portuaria cuenta con Otras Obligaciones por L. 23.1 millones.
- La ENP muestra un nivel de liquidez de 2.1 valor por encima del nivel óptimo (>1.5 y < 2.0) lo que demuestra que la empresa puede cubrir sus obligaciones en el corto y mediano plazo.
- El nivel de endeudamiento de la ENP es del 30%, es decir que sus activos se encuentran financiados en este porcentaje con recursos de terceros.
- La Empresa muestra una Margen de Utilidad Neta de 30% refleja que por cada lempira de ingresos genera L.0.30 centavos de utilidad.

- Rentabilidad bruta del 30% muestra que por cada lempira de utilidad L.0.30 centavos corresponde a los ingresos de operación.

RESUMEN FINANCIERO "ENP"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	Marzo
Ingresos de Operación	327.1
Ingresos Financieros	19.3
Otros Ingresos	6.8
Ingresos Totales	353.2
Costo de los servicios Prestados	114.3
Gasto de Operación	188.4
Gasto Total	250.4
Utilidad Operativa	212.8
Resultado de Ejercicio	102.8
Activo Corriente	802.9
Disponibilidad (Caja y Banco)	388.4
Cuentas por Cobrar	140.8
Inversiones Financieras	200.0
Activo Total	1,682.3
Pasivo Corriente	388.2
Cuentas por Pagar	366.7
Deuda (Préstamos)	93.2
Pasivo Total	504.6
Patrimonio y Reservas	1,177.7
Indicadores	
Solvencia	2.1
Capital Neto de Trabajo	414.7
Nivel de Endeudamiento	0.3
Calidad de la Deuda	0.8
Margen de Utilidad Neta	0.3
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.5
Rentabilidad Bruta	0.3
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.1

Fuente: Estados Financieros de ENP

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

- La ENP ha tenido en general un buen desempeño, aunque no el mejor, debido a la situación que el país atraviesa con la emergencia por el COVID 19 y por las medidas preventivas decretadas por el Estado en aras de salvaguardar la salud y la vida de la población a través de del PCM-021-2020.
- Se observa un descenso moderado en el movimiento operativo de los servicios portuarios, en las principales metas incluidas en el POA de la institución. El movimiento de carga y descarga resulta mayor en 0.2 millones de TM a lo registrado en el año 2019 (3.5 millones de TM), con un ingreso inferior en L.8.5 millones en comparación al mismo periodo de año anterior (L.28.5 millones); la atención de buques tuvo un ingreso L.9.9 millones menos que al año anterior (L. 200.7 millones) en donde se atendieron 30 buques menos en ese mismo año (555 buques), y en cuanto al tráfico

de contenedores hubo una disminución de 17,469 buques en comparación al mismo periodo del 2019.

- La ENP se ha visto afectada en sus operaciones al primer trimestre del ejercicio fiscal 2020, ya que los ingresos reportan una tasa de crecimiento negativa en 45.0% al compararlos con la captación de ingresos por servicios portuarios del mismo periodo del 2019 (L.291.4), lo cual representa un desempeño bastante bajo, esto derivado de la situación de emergencia; por su parte la ejecución de Gasto se redujo en un 13.0% al compararlo con el mismo periodo del 2019 (L.217.1 millones).
- El Servicio de la Deuda corresponde a préstamos adquiridos para fortalecer el funcionamiento operativo de la institución, al primer trimestre se ha pagado L.0.1 millones en intereses y L.10.7 millones en abono a capital, lo que incluye pagos de la deuda al KBC Bank NV.
- La ENP reportó una baja inversión valorada en L.1.0 millón la cual consta de construcciones y mejoras de bienes en dominio público (L. 0.9 millones) y la compra de equipo de oficina (L.0.1 millones).
- Por otro lado, el nivel de Liquidez de la ENP sobrepasa el nivel óptimo, esto explicado a que sus inversiones (Depósitos a Plazo Fijo) ascienden a L. 200.0 millones, que equivalen al 25.0% de sus Activos Corrientes, lo que no es saludable para la empresa ya que tienen sus activos ociosos por lo que se recomienda que incremente sus inversiones orientadas a proyectos de inversión para mejorar la infraestructura de los puertos pequeños (La Ceiba y Puerto Castilla).
- Como empresa que se dedica al rubro del transporte marítimo, la ENP está dentro de las excepciones establecidas según el PCM-021-2020 de fecha 15 de marzo 2020, en su artículo cuatro relacionadas al comercio e industria, numeral dieciocho "la industria de carga aérea, marítima y terrestre de importación, exportación, suministros y puertos" por lo que actualmente continúa sus operaciones las 24 horas los 7 días de la semana en todos los puertos a nivel nacional, con el personal operativo y administrativo necesario para no detener la cadena de suministros a nivel nacional y garantizar el abastecimiento a todo el País en estos momentos de crisis sanitaria por la emergencia COVID-19.

SANAA

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

El SANAA tiene como objetivo principal promover el desarrollo de los abastecimientos públicos de agua potable y alcantarillado sanitario y pluvial en todo el país, así como aumentar la cobertura de los servicios de agua potable y alcantarillado sanitario, disminuir el agua no contabilizada dando seguimiento al Programa de Control de Pérdida y la Conservación de Manejo de Cuencas, entre otros; pero en vista que la institución se encuentra en proceso de transferir todos los proyectos de agua y saneamiento a la Alcaldía Metropolitana del Distrito Central (A.M.D.C), los proyectos con fondos externos fueron transferidos a otras instituciones del Estado, especialmente al Instituto de Desarrollo Comunitario Agua y Saneamiento (IDECOAS), por lo cual no hubo programación de metas para el año 2020.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto vigente de Ingresos y Egresos al primer trimestre del 2020 asciende a L.1,764,5 millones ejecutado en un 18.2% por el lado de los Ingresos y 15.8 % por el lado del Gasto.
- Es importante mencionar que el presupuesto aprobado de la Empresa fue de L.1,025.9 millones, mismo que fue incrementado en L. 738.6 millones, afectando el rubro de ingresos transferencias corrientes de la administración Central y el objeto de gasto compensaciones, financiado por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) para el pago de prestaciones laborales a los empleados del SANAA en el marco del traspaso del acueducto a la AMDC.

SANAA
COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE 2020
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	1,764.5	321.8	18.2
INGRESOS CORRIENTES	1,764.5	321.8	18.2
Transferencias Corrientes AC	740.3	115.8	15.6
Ingresos por Venta y Operación (Ingresos Propios)	1,024.2	206.0	20.1
GASTOS TOTALES	1,764.5	279.1	15.8
GASTOS CORRIENTES	1,713.2	279.1	16.3
Servicio Personales	1,417.8	249.0	17.6
Servicios no Personales	149.5	23.1	15.4
Materiales y Suministros	136.2	2.2	1.6
Transferencias	0.0	0.0	0.0
Intereses Servicio de la deuda	9.6	4.8	49.4
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	51.4	42.7	83.2
GASTO DE CAPITAL	51.4	0.0	0.0
Bienes Capitalizables	9.0	0.01	0.2
ACTIVOS FINANCIEROS	42.4	0.0	0.0
Amortización	42.4	0.0	0.0
BALANCE GLOBAL	0.0	42.7	0

Fuente: SANAA

- Los Ingresos Totales ascendieron a este primer trimestre a L.321.8 millones, que equivale al total de Ingresos Corrientes de los cuales tenemos:
Ingresos por venta y operación L.206.0 millones y L.115.8 millones que recibe por transferencia corrientes de parte del Gobierno Central.
- Los Gastos Totales acumulados al primer trimestre ascienden a L.279.1 millones, ejecutado en un 15.8% del presupuesto vigente L. 1,764.5 millones.

- El Gasto Corriente asciende a L.279.1 millones. El mayor porcentaje lo absorben los Servicios Personales con un 89.2% (L.249.0 millones), Servicios no Personales con 8.3% (L.23.1 millones.), Materiales y Suministros con 0.8% (L.2.2 millones) y el pago de intereses por el Servicio de la Deuda Pública el 1.7% (L.4.8 millones).
- El Gasto de Capital asciende a L0.01 millones, que corresponde a un 0.2% de lo programado L.9.0 millones, el cual está dirigido en su mayoría a la compra de equipos varios de oficina. Este porcentaje es bajo ya que el SANAA se encuentra en el proceso de transferir todos los acueductos por lo que ya no requiere la adquisición de más maquinaria y equipo puesto que cada acueducto será manejado por la municipalidad a la que se le transferirá.
- La relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes generó un ahorro en cuenta corriente de L.42.7 millones.
- El Balance Global muestra un Superávit Presupuestario de L.42.7 millones.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo del 2020 la Institución reporta una estructura de personal de 1,694 empleados: 1,499 bajo la modalidad de permanentes y 195 por contrato. El total de empleados a marzo 2020 es inferior en 369 al número de plazas recomendadas para laborar en el año (2,063 personas, 1,764 permanentes y 299 temporales).
- El 82.2 % corresponden al género masculino (1,392) y 17.8% (302) al género femenino, por lo que podemos observar una diferencia marcada en equidad de género, lo que responde en parte a la naturaleza del servicio que presta la Empresa.
- Según la Ejecución Presupuestaria, hasta la fecha se han pagado en concepto de sueldos y salarios L.90.7 millones, equivalente a 24% del monto aprobado (L.384.3 millones).
- Según la ejecución Presupuestaria del SANAA, hasta el mes de marzo se han pagado L.117.0 millones en prestaciones laborales.
- La última negociación del Contrato Colectivo fue en el periodo 2012-2013, mismo que se encuentra vigente.

RESULTADO FINANCIERO

- Los activos totales de la empresa ascienden a L.7,632.1 millones con los cuales cubre 4.6 veces las obligaciones a corto y largo plazo (L.1,657.4 millones).
- Reporta una disponibilidad en Caja y Bancos de L.58.2 millones el cual resulta insuficiente para hacerle frente al pago del pasivo laboral.
- Sus cuentas por cobrar suman L.1,263.9 millones.
- El Estado de Resultado al 31 de marzo del 2020 muestra un Déficit operativo de L.64.1 millones y un resultado del ejercicio de L.13.9 millones producto de las transferencias que recibe de la Administración Central.
- Muestra un nivel de solvencia de 1.0, valor por debajo del nivel óptimo (>1.5 y <2.0), lo que se traduce en una mayor probabilidad de no poder cubrir sus obligaciones.
- El Capital de Trabajo con que cuenta la Empresa asciende a L.35.3 millones, el cual es insuficiente para operar durante la gestión.
- El SANAA presenta un nivel de endeudamiento del 20%, es decir que sus Activos se encuentran financiados en este porcentaje por terceros.
- La empresa presente una Rentabilidad bruta del 10%.
- El patrimonio con que cuenta la Empresa asciende a L.5,974.7 millones. Parte de este patrimonio pertenece a las Aportaciones del gobierno.

RESUMEN FINANCIERO "SANAA"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Marzo
Ingresos de Operación	135.3
Ingresos Financieros	27.6
Ingresos por Transferencias	106.3
Otros Ingresos	52.6
Ingresos Totales	321.8
Costo de los servicios Prestados	108.5
Gasto de Operación	199.4
Gasto Total	307.9
Utilidad Operativa	-64.1
Resultado de Ejercicio	13.9
Activo Corriente	1,474.8
Disponibilidad (Caja y Banco)	58.2
Cuentas por Cobrar	1,263.9
Inversiones Financieras	
Activo Total	7,632.1
Pasivo Corriente	1,439.5
Cuentas por Pagar	1,382.7
Deuda (Prestamos)	217.9
Pasivo Total	1,657.4
Patrimonio y Reservas	5,974.7
Indicadores	
Solvencia	1.0
Capital Neto de Trabajo	35.3
Nivel de Endeudamiento	0.2
Calidad de la Deuda	0.9
Margen de Utilidad Neta	0.04
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.6
Rentabilidad Bruta	0.1
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.0018

Fuente: Estados Financieros de SANAA al 31 de marzo del 2020

RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

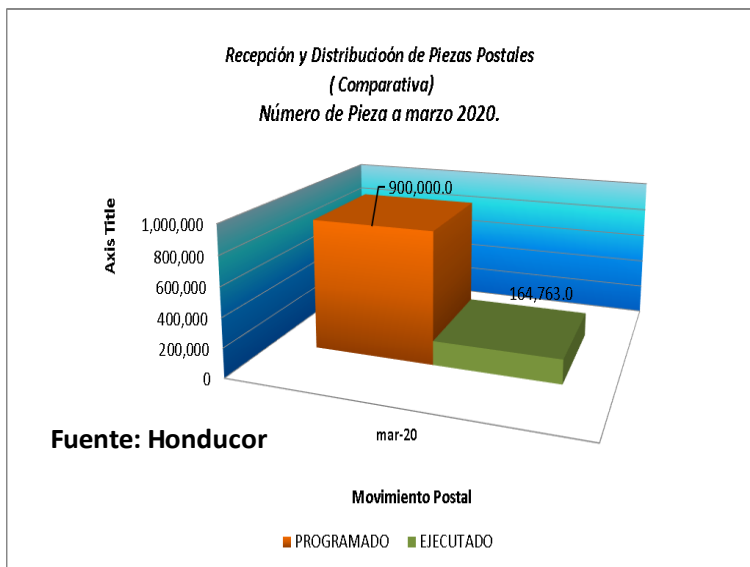
- El Balance General de la Empresa al 31 de marzo del 2020 revela Cuentas por Cobrar netas de L.1,263.9 millones, que representan un 86.0% del total de sus Activos Corrientes (L.1,474.8 millones), se recomienda a la Empresa impulsar la gestión en la recuperación de cuentas por cobrar.
- Las cuentas por cobrar asciende a (L.1,480.3 millones), monto que obedecen al cobro de servicios a los abonados, en donde el 39.7% pertenece a mora residencial (L.587.1 millones), el 29.5%

- (L.436.3 millones) a la mora pública descentralizada y benéfica, el 24.3% (L. 360.6 millones) a la mora comercial, el 3.4% (L. 50.1 millones) a la industrial y el 3.1% (L.46.2 millones) a cuentas inactivas. La estimación de cuentas incobrables asciende a L. 216.4 millones, lo que nos da un total de Cuentas por Cobrar Neto de L.1,263.9 millones.
- Las Cuentas por Pagar del SANAA (L.1,382.7 millones): incluyen: ENEE L.949.9 millones, Gobierno Central L. 409.6 millones, Proveedores L.12.5 millones, Obligaciones por pagar a Proyectos L.8.0 millones, y otros L. 2.5 millones.
 - Aunque el SANAA se muestra estable presupuestariamente, con un ahorro en Cuenta Corriente de L.42.7 millones y un Superávit Global por el mismo monto, la misma ha presentado anteriormente problemas financieros, reflejando en este trimestre un Resultado del periodo de L.13.9 millones, pero con un déficit operativo de L. 64.1 millones, debido a que sus gastos de administración, que incluye pago relacionados al personal, son elevados en comparación con los ingresos de operación normal de la Empresa, lo que se traduce en una deficiente Rentabilidad neta; sumado a eso la recuperación de Cuentas por Cobrar que no ha resultado positiva.
 - Según la ejecución presupuestaria las Transferencias recibidas por el SANAA de parte de Administración Central ascienden a L.115.8 millones.
 - La empresa ha venido aplicando medidas como suspender el servicio a los clientes morosos, otorgamiento de amnistía, con lo cual condonaban los intereses y otros gastos, y se promovieron en los juzgados demandas contra los clientes morosos, aun así la empresa no ha podido recuperar la mora que ha venido arrastrando desde tiempo atrás por lo que se recomienda a la institución tiene que debe ser más efectiva en sus medidas de cobro para poder recuperar la mora ya que económicamente atraviesa por un momento financieramente difícil, y necesita fondos para la cancelación del pasivo laboral y lograr así la transferencia total del servicio a la A.M.D.C.
 - La Institución no cuenta ya con programas de Inversión, debido a su proceso de transferencia a la A.M.D.C. En el 2017 traspasó formalmente nueve sistemas de agua potable a las diferentes municipalidades, y aún están en proceso de ser transferidos 4 sistemas de agua (municipalidades de La Ceiba, El Progreso, Amapala y Distrito Central del total de 13 acueductos acordados en el año 2016.
 - El presupuesto aprobado del SANAA se modificó por creación de espacio presupuestario en base a Nota técnica No.2 del 13 de enero de 2020, y artículo 29 de las Normas de ejecución Presupuestaria 2020, por un monto de L.738,600,000 financiado por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y que serán orientados al pago de Prestaciones laborales de los empleados del SANAA. El pago del préstamo del BID será asumido por la Secretaría de Finanzas según lo estipula el artículo No.54 de la Ley Marco del Sector Agua Potable y Saneamiento de Honduras, Decreto Legislativo No. 118-2003.

HONDUCOR

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Siendo el objetivo operativo de HONDUCOR la recepción y distribución de piezas postales se tiene que, al primer trimestre del 2020, se admitieron y distribuyeron 164,763 piezas, lo que representa un 19.0%, de la meta programada para el año (900,000).
- El objetivo Institucional de HONDUCOR está orientado a prestar el Servicio Postal a todo el pueblo Hondureño en todas sus modalidades tanto en el ámbito nacional como internacional, así como servicios y actividades conexas, mejorando la calidad de los servicios a través de la optimización del servicio postal para satisfacer la demanda de los usuarios.
- Su objetivo Estratégico es posicionar a la Empresa en el mercado Nacional e Internacional, a través de ofertar productos innovadores y diversificados desarrollando la calidad de sus servicios, a través de la sistematización en todo el ciclo de los procesos operativos, a fin de obtener ventajas competitivas modernas y sostenibles que satisfagan las necesidades del usuario.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto Vigente de Ingresos y Egresos para el año 2020 asciende a L.127,6 millones, ejecutado en un 28.1% por el lado de los Ingresos y 30.1% por el lado del Gasto.

HONDUCOR

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020

(Millones de Lempiras)

- Los Ingresos Totales ascendieron a este primer trimestre a L.35.9 millones.
- Los Ingresos Corrientes ascienden a L. 35.9 millones de los cuales tenemos:
Ingresos operativos L.19.1 millones, ingresos de No Operación L.0.3 millones y L.16.5 millones de la transferencia que recibe del Gobierno Central.
- Los Gastos Totales acumulados al primer trimestre ascienden a L.38.4 millones, que corresponde a un 30.1% del total presupuestado para el año 2020.
- El Gasto Corriente asciende a L.38.4 millones; el mayor porcentaje lo absorben los Servicios Personales con un 78.7% (L.30.2 millones) del Gasto Corriente, Servicios No Personales con 18.4% (L.7.0 millones.), Materiales y Suministros con 2.9 % (L.1.2 millones).

DESCRIPCION	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL I TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	127.6	35.9	28.1
INGRESOS CORRIENTES	127.6	35.9	28.1
Trasferencias Corrientes AC	73.9	16.5	22.3
Ingresos Propios	53.7	19.4	36.1
GASTOS TOTALES	127.6	38.4	30.1
GASTOS CORRIENTES	127.5	38.4	30.1
Servicios Personales	103.6	30.2	29.2
Servicios no Personales	14.9	7.0	47.0
Materiales y Suministros	7.2	1.2	16.0
Transferencias	1.8	0.0	0.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.1	-2.5	-2,450.0
GASTOS DE CAPITAL	0.1	0.0	0.0
BALANCE GLOBAL	0.0	-2.5	

Fuente: HONDUCOR

- La relación entre Ingresos Corrientes (L.35.9 millones) y Gastos Corrientes (L.38.4 millones) generó un desahorro en cuenta corriente de L.2.5 millones.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo del 2020, la Institución reporta una estructura de personal de 431, todos bajo la modalidad de permanentes.
- El 48.0 % corresponden al Género Masculino (204) y 52.0% (227) al Género Femenino.
- Hasta la fecha se han pagado en concepto de Sueldos y Salarios L.16.4 millones, equivalente a 27.0% del monto aprobado para el mismo periodo (L.61.9 millones).
- En concepto de prestaciones laborales se han pagado L.4.9 millones de L 6.9 millones programados para el periodo.

ANALISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 31 de marzo del 2020, muestra una Pérdida de L.22.4 millones.
- Las Cuentas por Cobrar que muestra HONDUCOR en su Balance General al 31 de marzo del 2020 asciende a L.5.1 millones; por otro lado el Total de Pasivos ascendió a L.64.8 millones, en donde las cuentas por pagar a proveedores a corto plazo suman L.7.4 millones y las obligaciones a largo plazo L. 57.1 millones.
- Los Pasivos Totales (L.64.8 millones) se muestran 1.3 veces mayor a los Activos Totales (L.49.0 millones), lo que genera un resultado negativo de L.15.8 millones en el Patrimonio, ocasionado por los resultados acumulados de periodos anteriores.
- Muestra un nivel de solvencia de 2.2 valor por encima del nivel óptimo (>1.5 y <2.0), lo que se traduce en una mejora en la sostenibilidad de la empresa, es decir que muestra capacidad de poder cubrir sus obligaciones.
- El Índice de endeudamiento es del 1.3, lo que explica que el nivel de Activos se encuentra financiado en un 130% con recursos de terceros y por ende la empresa se encuentra altamente endeudada.
- El porcentaje de Gastos de Operación vs los Ingresos es de 1.2, es decir que los Gastos de Operación representan un 120% del total de Ingresos.
- La rentabilidad Bruta de la empresa es de -0.30, es decir que HONDUCOR está perdiendo 30 centavos por cada Lempira recibido en sus ingresos de Operación

RESUMEN FINANCIERO "HONDUCOR"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripcion	Marzo
Ingresos de Operación	15.9
Ingresos por Transferencias	16.5
Otros Ingresos	0.4
Ingresos Totales	32.8
Gasto de Operación	38.3
Gasto Total	38.3
Utilidad/Perdida Operativa	-22.4
Resultado de Ejercicio	-5.5
Activo Corriente	16.0
Disponibilidad (Caja y Banco)	7.9
Cuentas por Cobrar	5.1
Activo Total	49.0
Pasivo Corriente	7.4
Cuentas por Pagar L/P	57.1
Pasivo Total	64.8
Patrimonio y Reservas	-15.8
Indicadores	
Solvencia	2.2
Capital Neto de Trabajo	8.6
Nivel de Endeudamiento	1.3
Calidad de la Deuda	0.1
Margen de Utilidad Neta	-0.2
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.2
Rentabilidad Bruta	-0.3
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.1

Fuente: Estados Financieros de HONDUCOR al 31 de marzo del 2020

RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

- En el primer trimestre del año 2020 se observa una disminución, con relación a lo programado en el movimiento postal debido a que durante el mes de marzo no se ejecutó lo programado por la suspensión temporal de las garantías constitucionales a raíz de la pandemia COVID-19 amparado en el PCM 021-2020 Publicado en el diario oficial La Gaceta del 16 de marzo del 2020 y siendo que HONDUCOR es una empresa orientada a la recepción y distribución de productos

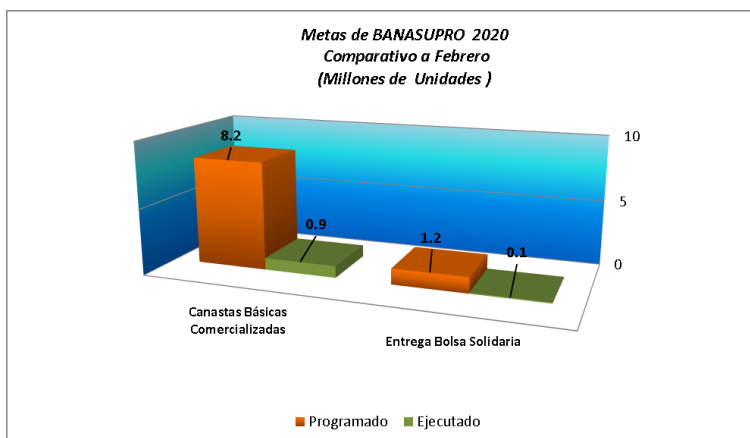
postales y está sujeta a la transportación de las aerolíneas internacionales que están vedadas durante la crisis.

- Al primer trimestre del 2020 la institución presenta un Desahorro en Cuenta Corriente de L. 2.5 millones, debido a que la empresa no está percibiendo suficientes ingresos para cubrir sus obligaciones, mientras que sus costos se mantienen constantes.
- El Balance General de la Institución muestra un Patrimonio negativo (L.15.8 millones), esto debido a las altas cuentas por pagar a largo Plazo.
- La Empresa cerró al primer trimestre con una pérdida de L. 5.5 millones.
- La institución continúa siendo deficiente en sus operaciones, de no ser por las transferencias del Tesoro Nacional, esta no podría subsistir.
- Una vez que se retorne a las actividades normales de la institución se recomienda mejorar el servicio postal y hacerlo más eficiente para así poder competir con las empresas privadas del mismo rubro, además de buscar nuevas innovaciones en los servicios a prestar, para lograr un incremento en sus ingresos de operación. Otra forma de mejorar la situación sería buscar una alianza con otras empresas del mismo rubro.

BANASUPRO

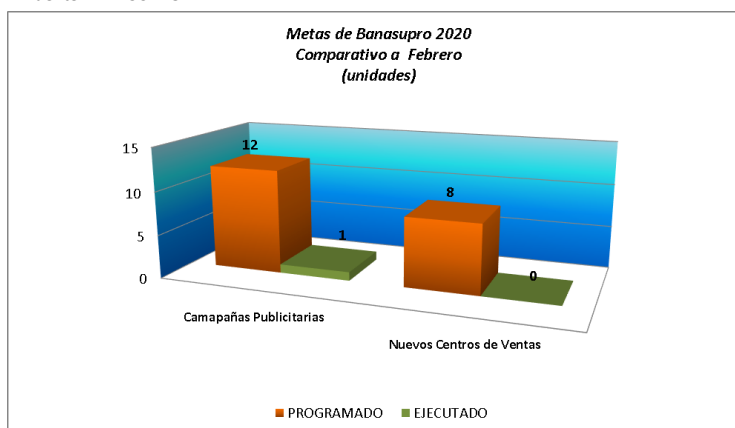
CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Para este año, debido a la emergencia que se vive en el país a causa de la pandemia del COVID-19, las actividades de BANASUPRO están enfocadas específicamente en atender dicha emergencia; el resto de las actividades de la institución están paralizadas. Por lo anterior, la información presentada en cuanto a metas operativas corresponde a los meses de enero y febrero solamente.



- Cumpliendo con el objetivo de “comercializar productos de la canasta alimenticia a precios razonables y competitivos a la población de bajo ingreso”, al mes de febrero del 2020 se amplió la cobertura con la comercialización de 0.9 millones de canastas básicas de 8.2 millones programadas para el año, lo que representa una ejecución de 11.0%.

Fuente: BANASUPRO



- Para el periodo 2020 se programaron 8 aperturas de nuevos puntos de venta, pero durante el I trimestre no se dieron nuevas aperturas, ya que la institución está

Fuente: BANASUPRO

trabajando en efficientar los resultados de los puntos ya existentes.

- Se llevo a cabo 1 campaña publicitaria de 12 que se tienen planificadas para este periodo 2020, alcanzando un 8.4% de lo programado.
- La facturación acumulada por ventas en los Modelos de Negocios asciende a un total de L.80.8 millones, los cuales corresponde a las ventas generadas por los Centros de Venta, Movilsupros, en los meses de enero y febrero. En cuanto a las ventas por los proyectos alimenticios (Bolsa Solidaria y Distribución de Alimentos al Instituto Nacional Penitenciario INP), estos ascienden a L.29.7 millones. Los llamados centros híbridos, (bodegas en Tegucigalpa y San Pedro Sula), no reportaron movimiento.
- Al mes de febrero se han logrado entregar 83,729 bolsas solidarias para la población hondureña de bajos recursos, que representan un 7.0% de la meta programada para el año, (1,200,000 bolsas solidarias), lo que equivale a ingresos generados por L.17.4 millones al mes de febrero, según Convenio con la Secretaría de Desarrollo e Inclusión Social (SEDIS). Además, en

atención al Proyecto de Distribución de Alimentos a centros penitenciarios del INP se realizaron 13 entregas de alimentos, valorado en L.12.0 millones

- Otro proyecto de menor magnitud es el “Lempira Móvil” que tiene como objetivo atender a la población través de puntos de venta llamados “Lempirita móvil” y llevar ciertos productos a las Ahorro Ferias “El Lempirita”. A febrero de 2020 se cuenta con 11 Ahorro Ferias a nivel nacional y se han comercializado productos de consumo básico por la cantidad de L.44.0 millones al mes de febrero.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- Al primer trimestre del 2020 BANASUPRO cuenta con ejecución en el renglón de Ingresos por 13.3% y por el lado de los Egresos el 21.8% de acuerdo al presupuesto vigente L. 889.7 millones.

BANASUPRO
COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE 2020
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCION	PRESUPUEST O VIGENTE	EJECUTADO A MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	889.7	118.1	13.3
INGRESOS CORRIENTES	889.7	118.1	13.3
Transferencias Corrientes AC	21.3	31.0	145.3
Ingresos por Venta y Operación (Ingresos Propios)	868.4	87.1	10.0
GASTOS TOTALES	889.7	193.8	21.8
GASTOS CORRIENTES	872.6	193.4	22.2
Servicio Personales	118.5	25.8	21.8
Servicios no Personales	49.4	15.5	31.4
Materiales y Suministros	704.3	152.0	21.6
Transferencias	0.4	0.1	29.4
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	17.0	-75.3	-442.1
GASTO DE CAPITAL	17.0	0.3	1.9
Bienes Capitalizables	17.0	0.3	1.9
BALANCE GLOBAL	0.0	-75.7	-

Fuente: Reportes de Ejecución Presupuestaria SIAFI al 31 de marzo del 2020.

- Los Ingresos Totales percibidos en el periodo fueron de L.118.1 millones, de los cuales los ingresos por Venta y Operación suman L.87.1 millones, y L.31.0 millones de transferencias del Gobierno Central ejecutando un 145.3% de lo presupuestado en el año 2020 (L.21.3 millones).
- Los Gastos Totales fueron de L.193.8 millones, de estos el Gasto Corriente asciende a L.193.4 millones, el cual está conformado en un 13.3% (L.25.8 millones) por Servicios Personales, 8.0% (L.15.5 millones) por Servicios no Personales, el 78.6% (L.152.0 millones) corresponde a Materiales y Suministros el cual incluye el gasto en productos comercializables por un monto de L.15.0 millones; y las trasferencias realizadas por la institución ascienden a L.0.1 millones, lo que representa un 0.1%.
- El Gasto Capitalizable asciende a L.0.3 millones en su mayoría destinado a la compra de aplicaciones informáticas, maquinaria y equipo.
- La relación entre ingresos y gastos corrientes reporta un desahorro en cuenta corriente de L.75.3 millones. El Balance Global muestra un Déficit de L.75.7 millones.

RECURSO HUMANO

- BANASUPRO operó con un total de 409 empleados al finalizar el I trimestre del año 2020, las plazas permanentes autorizadas para este año son 447.
- De esta estructura, 372 empleados (91.0%) corresponden a la categoría de empleados permanentes y 37 empleados (9.0%) contratados en diferentes modalidades: 25 contratos profesionales, 5 contratos especiales, 2 personal interino y 5 contratos por jornal.
- La estructura de personal está distribuida de la siguiente manera: 246 empleados 61.0% corresponden al género masculino y 163 (39.0%) al género femenino, lo que indica que la Institución mantiene cierta desigualdad en política de equidad de género.
- De acuerdo con la ejecución presupuestaria presentada por BANASUPRO, el pago en concepto de sueldos salarios del personal permanente y por contrato acumulado al mes de marzo asciende a L.15.9 millones.
- Hasta la fecha se han pagado L.0.8 millones en concepto de prestaciones laborales según la ejecución presupuestaria.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 29 de febrero del 2020, reporta una utilidad operativa de L.14.3 millones, sin embargo muestra una pérdida neta del ejercicio por L.20.3 millones.
- Es importante mencionar que la Institución no presentó el registro de la información contable del mes de marzo.
- Las cuentas por cobrar que muestra BANASUPRO en su Balance General al 29 de febrero del 2020 asciende a L.197.7 millones. Por otro lado el total de pasivos ascendió a L.477.2 millones, en donde casi un 100% corresponde a cuentas por pagar a proveedores. La Suplidora no presenta deuda a largo plazo.
- Muestra un nivel de solvencia de 1.1 valor por debajo del nivel óptimo (>1.5 y <2.0), lo que se traduce en una mayor probabilidad de no poder cubrir sus obligaciones.
- Los activos totales de la institución se encuentran financiados en un 80% con recursos de terceros, según el nivel de endeudamiento.

RESUMEN FINANCIERO "BANASUPRO"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Febrero
Ingresos de Operación	110.5
Ingresos Totales	110.5
Costo de los servicios Prestados	96.2
Gasto de Operación	34.6
Gasto Total	130.8
Utilidad Operativa	14.3
Resultado de Ejercicio	-20.3
Activo Corriente	509.9
Disponibilidad (Caja y Banco)	267.4
Cuentas por Cobrar	197.7
Activo Total	568.8
Pasivo Corriente	477.2
Cuentas por Pagar	475.0
Pasivo Total	477.2
Patrimonio y Reservas	91.6
Indicadores	
Solvencia	1.1
Capital Neto de Trabajo	32.7
Nivel de Endeudamiento	0.8
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	-0.18
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.3
Rentabilidad Bruta	-0.18
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.04

Fuente: Estados Financieros de BANASUPRO al 29 de febrero del 2020

- El margen de utilidad neta de BANASUPRO es de 0.18, lo que demuestra por cada Lempira de ingreso por venta, la Suplidora pierde L.0.18 centavos.
- BANSUPRO presenta una rentabilidad sobre sus Activos (ROA) de -0.04, indicando que por cada Lempira en activos genera una pérdida de L.0.04 centavos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Para el primer trimestre del 2020 BANASUPRO presentó información de metas operativas y Estados Financieros solamente de los meses de enero y febrero, ya que debido a la emergencia del COVID-19, la institución está enfocada a la atención de dicha emergencia. La empresa refleja bajo cumplimiento de metas, además no se cuentan con registros contables del mes de marzo.

Por todo lo anterior, el objetivo de comercializar productos de la canasta alimenticia a precios razonables, únicamente se contabiliza un logro del 11% (903,581 canastas básicas).

En este primer trimestre no se reportaron aperturas de nuevos puntos de ventas y únicamente se realizó 1 campaña publicitaria de las 12 programadas.

El proyecto de Bolsa Solidaria históricamente le ha generado un buen margen de ganancia a BANASUPRO, sin embargo, en este primer trimestre únicamente contabilizó ingresos por L.17.4 millones. La reducción en producción por el atraso en los pagos por parte de la Secretaría de Desarrollo e Inclusión Social (SEDIS), hacen que los demás negocios de BANASUPRO tengan que apalancar el proyecto lo que afecta el crecimiento de los puntos de venta de la Empresa.

Según la ejecución de metas operativas BANASUPRO contabiliza un ingreso por Ventas de L. 110.5 millones, (L49.2 millones en el mes de enero y de L. 61.3 millones en el mes de febrero), aun no se han obtenido datos del mes de marzo.

La institución cerró el I trimestre con un Desahorro en Cuenta Corriente de L. 76.3 millones y un Déficit presupuestario de L. 75.7 millones, esto debido a que mucho de los proyectos no están dando los resultados esperados.

Financieramente la empresa presenta una pérdida del Ejercicio de L.20.3, y un nivel de solvencia por debajo del límite inferior.

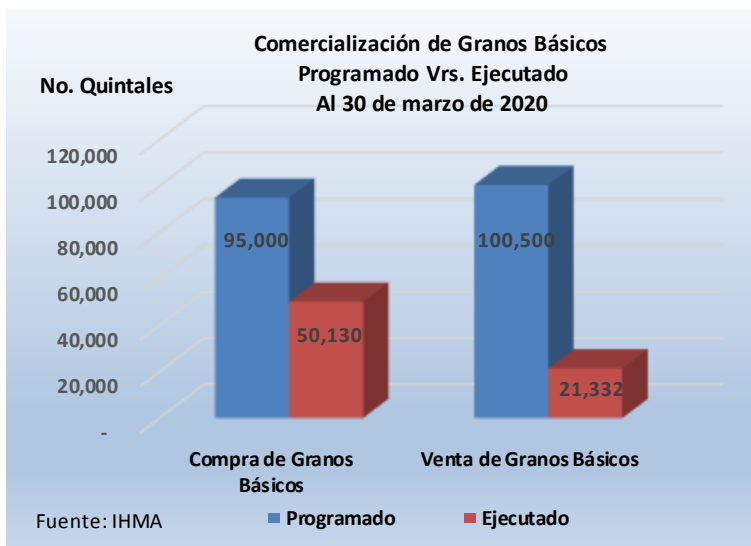
Resulta necesario revisar la cantidad de bolsas solidarias a producir, debido a que el margen de ganancia para BANASUPRO se ha reducido sustancialmente con el actual nivel de producción, el cual resulta insuficiente para la capacidad instalada en cuanto a espacio de bodega, equipos y personal contratado, por lo que también debe revisarse precios y otras variables de producción para que sea rentable para la institución.

Se recomienda reiteradamente apoyar la diversificación y ampliación de productos de la canasta básica y por consiguiente ampliar el número de centros de venta para mejorar la situación de la institución.

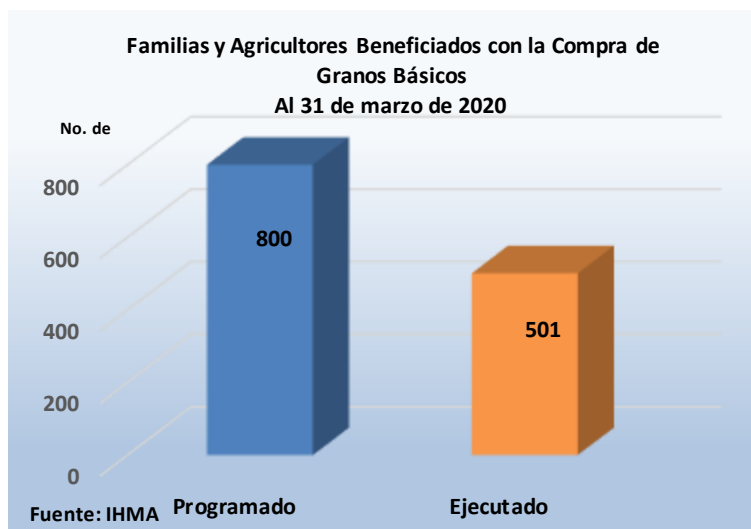
IHMA

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Para el año 2020 se programó la comercialización de 95,000 QQ de granos básicos para compra y 100,500 QQ para la venta, mostrando una ejecución acumulada a la fecha en la compra de maíz y frijoles de 50,130QQ (52.8%) y 21,332QQ para la venta de frijol y maíz (21.2%) de la meta programada para el año.



- Al primer trimestre del 2020 se han comprado 49,629 QQ de frijoles (110.3%) de lo programado (45,000 QQ) y 501 QQ de maíz (1.0%) de lo programado (50,00.00 QQ), lo que representa una erogación de L.29.6 millones. Esta sobre ejecución se debe a la declaración de emergencia por la pandemia del COVID-19 que azota el país y la necesidad de abastecer al BANASUPRO.



- Con respecto a la venta de granos, se programó 100,500 QQ para el año 2020, 45,000 QQ corresponden a frijoles y 55,500 QQ de maíz, logrando de manera acumulada al primer trimestre de 2020 la venta 21,332 QQ, lo que representa un ingreso de L.5.3 millones.

- La programación de familias de agricultores beneficiados por medio del acceso al mercado agrícola competitivo, para el año 2020 es de 800 nuevas familias, logrando favorecer 501 nuevas familias al primer trimestre del 2020, lo que representa una ejecución total del 62.9%.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El Presupuesto Vigente de Ingresos y Egresos para el año 2020 del IHMA, asciende a L.148.2 millones, presenta una ejecución en el renglón de Ingresos de 11.3% (L.16.7 millones), por el lado de los Egresos de 35.1% (L.52.1 millones). Es importante mencionar que debido a la declaración de emergencia decretada en el país a raíz de la Pandemia COVID-19, a la Institución le asignaron L.70.9 Millones adicionales a su presupuesto que equivale al 47.8% del total del presupuesto vigente, de los cuales ya se incorporaron L.22.6 millones a través de una modificación presupuestaria en el rubro de ingresos Transferencias Corrientes de la Administración Central para fuente 11, esto con el objetivo de dar mantenimiento a la Reserva de Granos Básicos.

INSTITUTO HONDUREÑO DE MERCADEO AGRÍCOLA (IHMA)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020

(Millones de Lempiras)

DESCRIPCION	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL I TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	148.2	16.7	11.3
INGRESOS CORRIENTES	148.2	16.7	11.3
Transferencias Corrientes AC	25.4	10.0	39.4
Ingresos Propios	122.8	6.7	5.5
GASTOS TOTALES	148.2	52.1	35.1
GASTOS CORRIENTES	147.3	52.1	35.4
Servicios Personales	29.5	5.3	17.9
Servicios no Personales	20.8	2.1	10.2
Materiales y Suministros	96.9	44.7	46.1
Transferencias	0.2	0.0	0.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.9	-35.4	-4,009.5
GASTOS DE CAPITAL	0.9	0.0	0.0
BALANCE GLOBAL	0.0	-35.4	

Fuente: IHMA/SIAFI

- Los Ingresos Totales percibidos al primer trimestre del 2020 fueron de L.16.7 millones, los cuales en su totalidad corresponden a Ingresos Corrientes conformados por: Ingresos de Operación con L.4.8 millones, Venta Bruta de Servicios con L.0.04, Rentas de la Propiedad con L.1.9 millones y Transferencias y Donaciones Corrientes de la Administración Central con L.10.0 millones.
- Los Gastos Totales ascendieron a L.52.1 millones, desglosados de la siguiente forma: 85.8% a Materiales y Suministros (L.44.7 millones), 10.1% a Servicios Personales (L.5.3 millones) y 4.1% a Materiales y Suministros (L.2.1 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al primer trimestre del 2020, se obtuvo un Desahorro en Cuenta Corriente de L.35.4 millones.

RECURSOS HUMANOS

- Al 31 de marzo de 2020, la institución reporta una estructura de personal de 81 empleados de los cuales 72 son empleados permanentes, 8 por contrato y 1 de Servicios Profesionales.
- El 67% de los empleados son del Género masculino (54) y el restante 33% son del Género femenino (27), esto debido al giro de la institución que exige más esfuerzo físico.

- En concepto de Sueldos y Salarios se ejecutó un acumulado de L.4.1 millones al 31 de marzo de 2020.

ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 31 de marzo de 2020 muestra una Utilidad Neta de L.38.4 millones.
- El Balance General a la fecha refleja Activos Corrientes por un valor de L.426.4 millones y un Pasivo Corriente de L.89.7 millones y el patrimonio asciende a L.385.1 millones.
- La disponibilidad (Caja y Banco) es de L.23.3 millones al 31 de marzo de 2020.
- El indicador de solvencia muestra 4.8, lo que refleja que la institución tiene capacidad para cubrir sus deudas de corto y mediano plazo.
- Un Capital Neto de Trabajo de L.336.7 millones, lo que significa tiene suficientes recursos para respaldar sus operaciones de corto y mediano plazo.
- El Nivel de Endeudamiento del IHMA es de apenas 0.2, lo que muestra que su nivel de endeudamiento es bajo.
- El indicador de Calidad de la Deuda del IHMA al primer trimestre del 2020 es de 1.0 mostrando que la totalidad de la deuda es en el corto plazo.
- Los Gastos de Operación vrs. Los Ingresos del IHMA al 31 de marzo de 2020, reflejan que los gastos representan el 10% de los ingresos.

RESUMEN FINANCIERO "IHMA"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	Marzo 2020
Ingresos de Operación	8.2
Ingresos por Transferencias	37.4
Ingresos Totales	45.6
Costo de los servicios Prestados	1.6
Gasto de Operación	5.7
Gasto Total	7.2
Utilidad Operativa	2.5
Resultado de Ejercicio	38.4
Activo Corriente	426.4
Disponibilidad (Caja y Banco)	23.3
Cuentas por Cobrar	80.7
Inversiones Financieras	0.3
Activo Total	474.8
Pasivo Corriente	89.7
Cuentas por Pagar	12.8
Pasivo Total	89.7
Patrimonio y Reservas	385.1

Indicadores	Porcentaje
Solvencia	4.8
Capital Neto de Trabajo	336.7
Nivel de Endeudamiento	0.2
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	0.8
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.1
Rentabilidad Bruta	4.7
Rentabilidad sobre Activos -ROA	0.1

Fuente: IHMA

RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El IHMA durante el primer trimestre del 2020 muestra un saldo en sus cuentas por cobrar de L.80.7 millones, para lo cual la Institución debe ejecutar eficientemente su gestión de cobro lo que permitirá eficiente la comercialización de granos básicos que es el objetivo para el cual fue creada la institución.

Se recomienda al IHMA que comience a amortizar el préstamo que mantiene vigente con BANADESA que al primer trimestre de 2020 refleja un saldo en intereses moratorios vencidos y por pagar de L.29.2 millones.

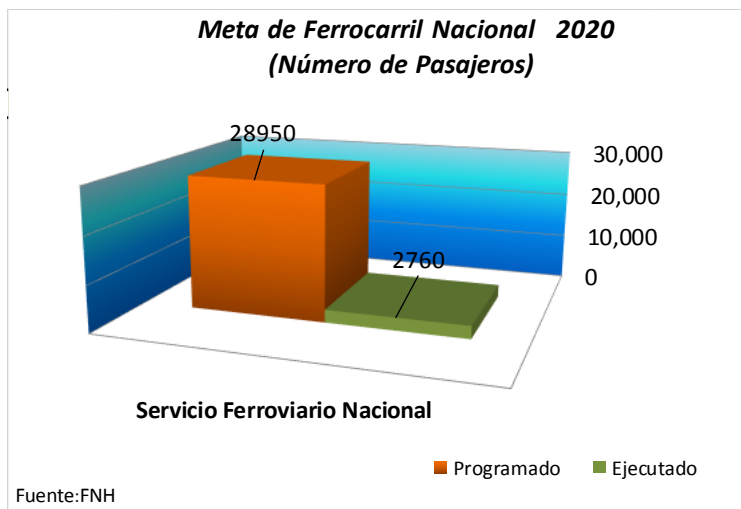
Asimismo, es de hacer notar que a pesar de la cuarentena decretada en el país mediante Decreto Ejecutivo PCM No.21-2020 y amparado en lo que establece el Artículo No. 245 numerales 4, 7 y 16 de la Constitución de la República el Presidente en Consejo de Secretarios de estado, determinó restringir o suspender el ejercicio de algunos derechos constitucionales con la finalidad de salvaguardar la vida humana, fin supremo de la sociedad y el Estado ante la pandemia COVID-19 que azota a la población mundial, el IHMA se ha mantenido dentro del presupuesto establecido por la Administración Central al 31 de marzo del 2020.

Es importante destacar que el IHMA está cumpliendo con su responsabilidad de garantizar el abastecimiento de los alimentos que componen la cadena productiva, sobre todo a raíz de la emergencia decretada por la Pandemia COVID-19 y en el marco de la operación “Honduras Solidaria” creada bajo PCM-025-2020 publicado en el diario oficial La Gaceta el 28 de marzo del 2020.

FNH

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo del 2020 el Ferrocarril a través de su único programa denominado “Servicio Ferroviario Nacional (que consiste en brindar tours a los visitantes nacionales y extranjeros, considerado como una actividad histórica principalmente para los estudiantes y turistas) logró una ejecución de 2,760 pasajeros que representa el 9.5% de lo programado



para el año 2020 (28,950 visitantes), esto debido a que desde el 17 de marzo se paralizaron las labores por la suspensión temporal de las garantías constitucionales a causa de la Emergencia Sanitaria Nacional decretada a raíz de la Pandemia COVID 19.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto Aprobado de Ingresos y Egresos para el Ejercicio Fiscal 2020, asciende a L.13.9 millones, de los cuales al primer trimestre 2020, se ejecutó un 9.4 % por el lado de los ingresos y 22.3% por el lado del gasto.

- Los Ingresos totales percibidos al primer trimestre del 2020 ascienden a L 1.3 millones, de los cuales el 100% corresponde a Ingresos Corrientes.

- Los Gastos Totales erogados ascienden a L.3.1 millones, corresponde al mismo valor del Gasto Corriente, el cual está conformado en un 45.2% (L.1.4 millones) a Servicios Personales, 32.3% (L.1.0 millones) a Servicios No Personales, 9.7% (L. 0.3 millones) a Materiales y Suministros y 12.9% (L.0.4 millones) a Transferencia; el mayor porcentaje se refleja en los Servicios Personales.

- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al primer trimestre 2020 se obtuvo un Desahorro en Cuenta Corriente de L.1.8 millones y un Déficit Presupuestario de L.1.8 millones.

RECURSO HUMANO

- Al primer trimestre del año 2020, la planta laboral se conformó por 26 colaboradores, de los cuales 18 pertenecen a la categoría de empleados permanentes y 8 por contrato. Para el presente ejercicio fiscal las plazas recomendadas fueron 26 (19 permanentes y 7 contratos)
- Del total de las plazas ocupadas, 20 plazas corresponden al género masculino (76.9%), y 6 plazas corresponden al género femenino (23.1%); es evidente una desigualdad en las oportunidades laborales.
- El Gasto total erogado en concepto de Sueldos y Salarios del personal permanente y por contrato, al primer trimestre del 2020 asciende a L.1.3 millones, equivalente a 24.5% del presupuesto aprobado para sueldos y salarios (L. 5.3 millones).

Ferrocarril Nacional de Honduras Comparativo Ejecucion - Presupuesto Vigente 2020 (Cifras en Millones de Lempiras)			
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	13,9	1,3	9,4
INGRESOS CORRIENTES	13,9	1,3	9,4
Trasferencias Corrientes AC	3,3	0,0	0,0
Ingresos Propios	10,6	1,3	12,3
GASTOS TOTALES	13,9	3,1	22,3
GASTOS CORRIENTES	13,7	3,1	22,6
Servicios Personales	6,6	1,4	21,2
Servicios No Personales	4,2	1,0	23,8
Materiales y Suministros	1,2	0,3	25,0
Transferencia	1,7	0,4	23,5
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0,2	-1,8	-900
GASTO DE CAPITAL	0,2	-	0,0
BALANCE GLOBAL	0,0	-1,8	

Fuente: FNH

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Rendimiento Financiero a marzo del 2020 muestra una pérdida de L. 1.5 millones.
- El Estado de Situación Financiera a marzo muestra un monto de Cuentas por Cobrar de L.18.9 millones, y Cuentas por Pagar por L.2.3 millones.
- El total de Activos con los que la Empresa cuenta ascienden a L 26.6 millones, de estos L. 19.8 millones son Activos Corrientes. El total del patrimonio de la Empresa asciende a L. 22.9 millones.
- La empresa muestra un nivel de solvencia de 8.3, lo cual indica que la Empresa tiene liquidez en el caso que lograra hacer efectivo el cobro de las cuentas, es necesario realizar un análisis de las mismas para saber si realmente son montos recuperables, se recomienda optimizar el manejo de sus Cuentas por Cobrar.
- Asimismo, se observa que el Capital Neto de Trabajo del FNH es positivo con un monto que asciende L.17.4 millones.
- El nivel de endeudamiento refleja el FNH tiene comprometidos sus activos en un 10 %.
- El Índice de Calidad de la Deuda al 31 de marzo de 2020 es de 0.6, lo que muestra que la dependencia de recursos externos es manejable en el corto y mediano plazo.
- El índice de margen neto muestra que por cada Lempira de ingreso, la empresa pierde 0.90 centavos.

RESUMEN FINANCIERO "FNH"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Marzo
Ingresos de Operación	0.0
Ingresos Financieros	0.3
Otros Ingresos	1.4
Ingresos Totales	1.7
Gasto de Operación	2.8
Gasto Total	3.2
Utilidad Operativa	-2.8
Resultado de Ejercicio	-1.5
Activo Corriente	19.8
Disponibilidad (Caja y Banco)	0.3
Cuentas por Cobrar	18.9
Activo Total	26.6
Pasivo Corriente	2.4
Cuentas por Pagar	2.3
Pasivo Total	3.7
Patrimonio y Reservas	22.9
Indicadores	Porcentaje
Solvencia	8.3
Capital Neto de Trabajo	17.4
Nivel de Endeudamiento	0.1
Calidad de la Deuda	0.6
Margen de Utilidad Neta	-0.9
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.6
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.1

Fuente: FNH

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Debido a las medidas de confinamiento decretadas a raíz de la Emergencia Sanitaria Nacional por la Pandemia COVID 19, la afluencia de los usuarios del tour (principal actividad de la institución) se vio reducida en el primer trimestre, afectando de manera significativa los

ingresos del FNH. Es importante que la Empresa tome en consideración que en los meses posteriores esta situación se prolongará en la medida que se logre contener la Pandemia.

Cabe mencionar que el FNH cuenta con dos locomotoras y tres vagones para el transporte de personas en San Pedro Sula y dos carros de motor para La Ceiba Atlántida, en los cuales hacen los recorridos a los turistas. El Ferrocarril únicamente brinda dos servicios debido a que únicamente funciona un tramo en San Pedro Sula y una locomotora en la ciudad de La Ceiba dado que las vías férreas y rieles están en mal estado por la falta de mantenimiento y por el hurto de los rieles, por lo que se recomienda realizar las gestiones para reactivar este servicio entre las ciudades, y así darle agilidad al transporte de personas y de las cargas y de esta manera ser auto sostenible.

Al cierre del primer trimestre del 2020, el FNH muestra un Desahorro en Cuenta Corriente de L.1.8 millones debido a que sus ingresos no son suficientes para cubrir sus gastos, en especial la planilla de sueldos y salarios.

El patrimonio de la Empresa asciende a L.22.9 millones, que en parte provienen de Renta de la Propiedad, que además de registrarse los valores por alquiler de edificios, terrenos y equipo se reflejan los valores percibidos por intereses recibidos por Depósitos a Plazo.

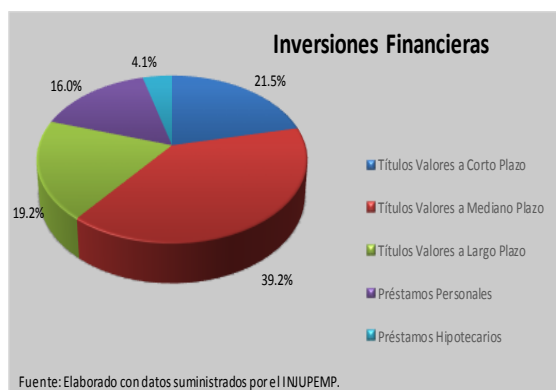
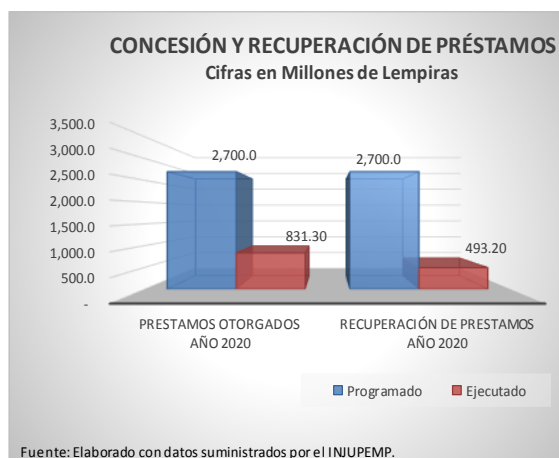
Según los indicadores la Empresa ya no es rentable por lo que deben tomarse acciones para poder hacerla sostenible en el tiempo.

VII. SECTOR PREVISIÓN SOCIAL (SPS)

INJUPEMP

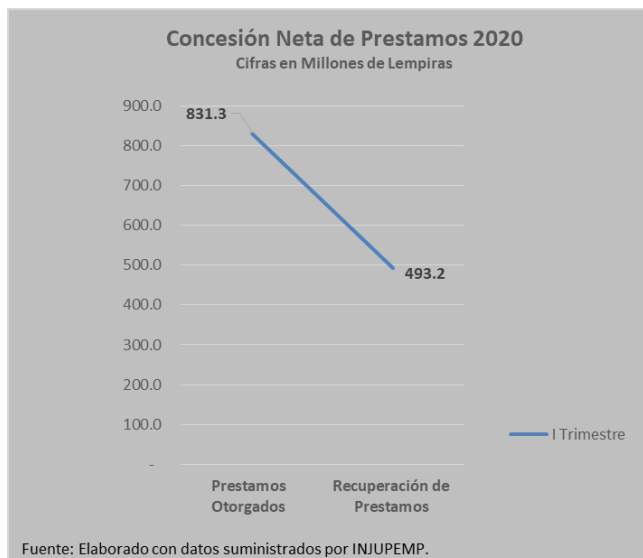
CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo del 2020 el Instituto mantiene 50,332 participantes activos. El total de participantes del INJUPEMP al cierre del primer trimestre fue de 162,114 que incluye los participantes inactivos, voluntarios y en suspenso.
- El Instituto pagó por concepto de beneficios directos del sistema L.1,137.1 millones a 20,147 beneficiarios, reportando un nivel de ejecución del 22.7% en relación a lo aprobado para el año 2020 (L.5,002.7 millones).
- Se otorgaron 12,621 préstamos por un monto total de L.831.4 millones, ejecutando el 30.8% de lo aprobado para el año (L.2,700.0 millones); de los cuales corresponde a préstamos personales L.811.3 millones (97.6% del total de préstamos otorgados) y L.20.0 millones a préstamos hipotecarios (2.4% del total de préstamos otorgados). Es importante mencionar que del total de los préstamos personales el 59.7% (L.484.0 millones) corresponde a préstamos refinanciados.
- En recuperación neta de préstamos, refleja un monto de L.977.2 millones lo que representa el 36.2% de lo programado para el año (L.2,700.0 millones); desagregándose de siguiente forma: L.937.2 millones a préstamos personales a los cuales restándole los L.484.0 millones de préstamos refinanciados, se obtiene la recuperación real de L.453.2 millones; L.35.9 millones (3.7%) corresponde a préstamos hipotecarios y L.4.1 millones (0.4%) de la cartera administrada de viviendas en San Pedro Sula.
- INJUPEMP mantiene una cartera total de Inversiones financieras por un monto de L.33,489.3 millones, de los cuales los títulos valores a corto plazo suman L.7,203.2 millones (21.5%), títulos valores a mediano plazo L.13,115.1 millones (39.2%), títulos valores a largo plazo L.6,446.5 millones (19.2%), préstamos personales L.5,343.6 millones (16.0%)



y préstamos hipotecarios L.1,380.9 millones (4.1%), los cuales están conforme a lo establecido en la normativa de la CNBS.

- Al primer trimestre del 2020, el INJUPEMP reporta intereses y beneficios sobre inversiones por un monto de L.876.1 millones, alcanzando una ejecución de 22.5% de lo programado para el año (L.3,900.9 millones), distribuido en el siguiente detalle: intereses por títulos valores L.583.2 millones (66.7%), intereses préstamos L.286.5 millones (32.6%) intereses por depósitos L.6.4 millones (0.7%).
- Al 31 de marzo 2020, los indicadores operativos referentes a los servicios previsionales que presta el Instituto reflejan que la relación entre las pensiones pagadas y las aportaciones y cotizaciones recibidas es de 132.7%, lo cual representa que por cada Lempira recibido en concepto de aportaciones se erogan aproximadamente L.1.32 en pago de pensiones, observándose con este indicador que el Instituto se sostiene con los rendimientos de las inversiones, y no así con los ingresos de operación del mismo; Además, la relación entre las pensiones pagadas y el gasto total ejecutado representa el 92.6%, lo cual se traduce que por cada Lempira que egresa de la Institución L.0.92 centavos se destina al pago de pensiones; de igual manera, las pensiones pagadas representan el 3.4% del total de las inversiones financieras del INJUPEMP.
- Los indicadores operativos del portafolio de inversiones del Instituto, revelan un Rendimiento Promedio de las inversiones financieras del 2.7%, indicando que por cada Lempira invertido se obtienen aproximadamente L.0.02 centavos de utilidad; asimismo, el porcentaje de inversión en moneda extranjera es del 7.7% del total de las Inversiones Financieras.
- En cuanto a la administración del Sistema de Previsión, los principales indicadores operativos reportan que el costo de administración del sistema asciende al 7.6% de total de aportaciones y cotizaciones, de igual forma el porcentaje de deserción del sistema es del 0.9% del total de afiliados activos.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos del INJUPEMP vigente para el Ejercicio Fiscal 2020, asciende a L.10,410.9 millones, con una ejecución en ingresos de L.2,722.6 millones (26.2%) y en gastos de L.2,159.7 millones (20.7%).
- Del monto total de Ingresos percibidos, L.977.2 millones (35.8%) corresponden a la Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados.
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.1,745.4 millones, mostrando una ejecución del 22.7% del monto vigente para el año 2020 (L.7,679.2 millones). El mayor porcentaje corresponde a rentas de la propiedad que registra los intereses que generan las inversiones realizadas por el Instituto con el 50.9% (L.888.2 millones) y el restante 49.1% (L.857.2 millones) corresponde a las transferencias corrientes que registra las contribuciones patronales, aportes personales e ingresos por convenios.
- En los Gastos Totales, el mayor porcentaje lo representa los Gastos Corrientes que fueron de L.1,202.2 millones, observando una ejecución de 22.2% del monto vigente en el año (L.5,413.2 millones). El mayor porcentaje lo absorben las transferencias por pago de beneficios en concepto de jubilaciones con el 94.6% (L.1,137.3 millones), en Servicios Personales 4.0% (L.48.7 millones), Servicios no Personales con 1.3% (L.15.1 millones) y Materiales y Suministros con 0.1% (L.1.2 millones).

INSTITUTO NACIONAL DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE LOS EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS DEL PODER EJECUTIVO

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020
(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL I TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	10,410.9	2,722.6	26.2
INGRESOS CORRIENTES	7,679.2	1,745.4	22.7
Ingresos Propios	3,900.9	888.2	22.8
Contribuciones al Sistema	3,778.3	857.2	22.7
FUENTES FINANCIERAS	2,731.7	977.2	35.8
Disminución de la Inversión	2,731.7	977.2	35.8
GASTOS TOTALES	10,410.9	2,159.7	20.7
GASTOS CORRIENTES	5,413.2	1,202.2	22.2
Servicios Personales	279.6	48.7	17.4
Servicios no Personales	119.0	15.1	12.6
Materiales y Suministros	10.4	1.2	11.3
Transferencias	5,004.1	1,137.3	22.7
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	2,266.0	543.2	24.0
GASTOS DE CAPITAL	47.7	0.0	0.1
ACTIVOS FINANCIEROS	4,950.0	957.5	19.3
Colocación de Préstamos/Bonos	4,950.0	957.5	19.3
BALANCE GLOBAL	0.0	562.9	-

Fuente: Elaborado con datos suministrados por INJUPEMP

- Los desembolsos financieros registraron el 44.3% (L.957.5 millones) de los gastos totales, los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos a corto y largo plazo (L.832.8 millones) y la inversión en títulos valores (L.124.7 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.1,745.4 millones) y Gastos Corrientes (L.1,202.2 millones) se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.543.2 millones, lo que corresponde al 24.0% de lo programado (L.2,266.0 millones).

RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo 2020, el Instituto operó con una planta laboral de 486 empleados, de los cuales 419 son empleados permanentes y 67 personas naturales contratadas para la realización de servicios profesionales. Al compararlo con el número de empleados al mismo periodo del año 2019 (454 empleados) incrementó en 32 empleados, asimismo registra una ocupación del 99% de las plazas aprobadas para el año (491 plazas aprobadas)
- Se erogó en sueldos y salarios L.34.3 millones, reflejando una ejecución de 19.8% del presupuesto aprobado (L.173.6 millones).
- Del total de las plazas ocupadas, 291 empleados corresponden al género femenino (59.9%) y 195 empleados al género masculino (40.1%).
- En relación al pago de prestaciones laborales se ejecutaron L.0.6 millones a 2 empleados.
- El INJUPEMP se rige por un Contrato Colectivo de condiciones de trabajo (actualmente el quinto), vigente para el periodo 2019-2021.

RESULTADO FINANCIERO

- Al cierre del primer trimestre del 2020, el Estado de Resultado del INJUPEMP reporta un Excedente de L.533.8 millones.
- El indicador de solvencia revela una liquidez del 31.8%.
- Asimismo, se observa que el Capital Neto de Trabajo del INJUPEMP es positivo con un monto que asciende L.35,830.6 millones.
- La rentabilidad bruta es de 0.6 que nos muestra que por cada lempira de utilidad L.0.60 centavos corresponde a los ingresos de operación.
- El índice de calidad de la deuda es del 0.7 indicando que por cada lempira que el instituto debe, L.0.70 centavos corresponde a deuda a corto plazo.
- Margen de Utilidad neta 0.3 esto refleja que por cada lempira de ingresos el instituto genera L.0.30 centavos de utilidad.

RESUMEN FINANCIERO "INJUPEMP"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Marzo
Ingresos de Operación	857.20
Ingresos Financieros	901.20
Otros Ingresos	3.80
Ingresos Totales	1,762.20
Gasto de Operación	1,161.00
Gasto Total	1,228.40
Utilidad Operativa	-303.80
Resultado de Ejercicio	533.80
Activo Corriente	36,992.10
Disponibilidad (Caja y Banco)	475.60
Cuentas por Cobrar	777.90
Inversiones Financieras	33,463.80
Activo Total	37,623.90
Pasivo Corriente	1,161.50
Cuentas por Pagar	1,092.00
Pasivo Total	1,774.10
Patrimonio y Reservas	35,849.80

Indicadores	Porcentaje
Solvencia	31.8
Capital Neto de Trabajo	35830.60
Nivel de Endeudamiento	0.0
Calidad de la Deuda	0.7
Margen de Utilidad Neta	0.3
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.7
Rentabilidad Bruta	0.6

Fuente: Elaborado con datos del Injupemp.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al primer trimestre del 2020 el INJUPEMP reporta un Excedente de L.533.8 millones, generados la mayor parte por los intereses devengados en bonos del Estado, intereses por préstamos personales, intereses por inversiones en el sector privado, entre otros.

Al 31 de marzo del 2020, el patrimonio del Instituto ascendió a L.35,849.9 millones, conformado en el detalle siguiente: L.30,068.4 millones que corresponden a beneficios aprobados y por otorgar (beneficios futuros no otorgados al que tiene derecho los participantes del sistema y que se determina con base a los porcentajes contenidos en los estudios actuariales); L.5,154.8 millones de reservas por préstamos y contingencias patrimoniales, L.1.8 millones a patrimonio, L.91.1 millones por saldos a favor del Instituto en

la depuración y saneamiento contable, y los restantes L.533.8 millones corresponden a excedentes del período.

Se recomienda a la Institución aclarar si han elaborado un plan de contingencia por los meses en que han dejado de otorgar préstamos y el cobro diferido por tres meses a los préstamos otorgados antes de la emergencia del COVID-19. Así mismo, continuar con las gestiones al control del gasto, específicamente los gastos de funcionamiento, con el fin de proteger las reservas actuariales del INJUPEMP.

INPREMA

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El INPREMA al primer trimestre 2020 tiene una población de afiliados al sistema de 81,165 docentes activos.

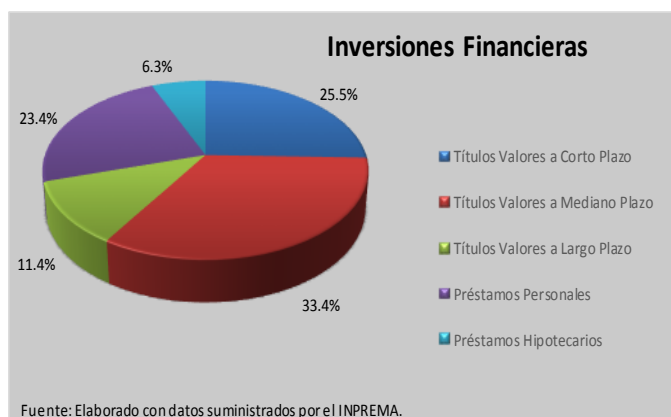
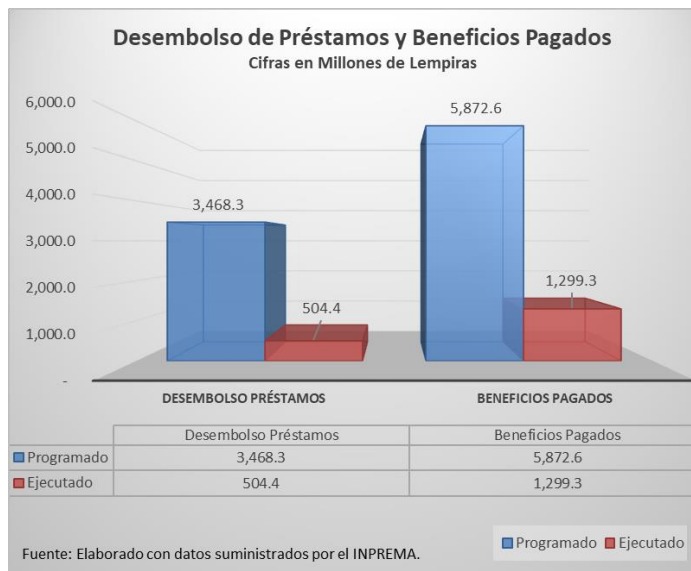
- Al 31 de marzo 2020 se otorgaron 9,168 préstamos (9,151 personales y 17 hipotecarios) a sus afiliados por un monto de L.504.4 millones, equivalente al 14.5% de lo aprobado en el año (L.3,468.3 millones). Estos valores se mantuvieron dentro de los límites permitidos por la Comisión Nacional de Banca y Seguros (CNBS).

- La recuperación de la mora en préstamos a corto y largo plazo, asciende a L.1,081.8 millones (préstamos a corto plazo L.1,026.7 millones y L.55.1 millones a préstamos a largo plazo).

- El Instituto pagó en concepto de beneficios por Jubilaciones y Pensiones a 21,032 beneficiarios un monto acumulado de L.1,299.3 millones, el cual muestra un nivel de ejecución de 22.1% del presupuesto aprobado 2020 (L. 5,872.6 millones), de este monto corresponden L.1,259.8 millones a Jubilaciones y Retiros, y L.39.5 millones a Pensiones.

- El INPREMA, mantiene una Cartera en Inversiones Financieras de corto, mediano y largo plazo, colocadas en la Banca Privada y Pública por un monto de L.41,563.5 millones, y se desagregan de la siguiente manera: el 25.5% (L.10,584.9 millones) están colocadas a corto plazo, un 33.4% (L.13,888.0 millones) a mediano plazo y a largo plazo el 11.4% (L.4,749.1 millones), la Cartera de Préstamos Personales el 23.4% (L.9,718.4 millones) y el 6.3% a préstamos hipotecarios (L.2,623.1 millones), los cuales están dentro de lo establecido por la CNBS.

- Los intereses obtenidos por el total de las inversiones financieras al 31 de marzo 2020 (L.41,563.5 millones) fueron de L.1,379.5 millones, reflejando una ejecución del 28.5% de lo presupuestado para el año (L.4,847.0 millones)



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El INPREMA reporta una ejecución presupuestaria de Ingresos Totales para el primer trimestre 2020 de L.9,094.0 millones representando un 37.2% de lo presupuestado L.24,456.1 millones.
- Del monto total de Ingresos percibidos, L.6,734.8 millones (74.1%) corresponden a la Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados.
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.2,359.2 millones, ejecutado en 23.2% del presupuesto vigente (L.10,157.6 millones). El mayor porcentaje corresponde a rentas de la propiedad que registra los intereses que generan las inversiones realizadas por el Instituto con el 58.5% (L.1,379.5 millones), 41.3% (L.975.3 millones) corresponde a las contribuciones patronales y aportes personales y el restante 0.2% (L. 4.4 millones a otros ingresos no tributarios).
- Los Gastos Totales ascienden de L.9,094.0 millones, reportando un nivel de ejecución de 37.2%, del presupuesto vigente (L.24,456.1 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.1,350.0 millones, equivalente al 20.7% de lo programado (L.6,524.1 millones); el mayor gasto lo absorben las transferencias por el pago de beneficios a los afiliados con un monto de L.1,302.1 millones, equivalente al 96.4%, y la diferencia corresponde a los gastos de funcionamiento.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes a marzo 2020, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1,009.2 millones.

INSTITUTO NACIONAL DE PREVISIÓN DEL MAGISTERIO (INPREMA)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020

(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL I TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	24,456.1	9,094.0	37.2
INGRESOS CORRIENTES	10,157.6	2,359.2	23.2
Trasferencias Corrientes AC	6.0	0.0	0.0
Ingresos Propios	4,968.6	1,384.0	27.9
Contribuciones al Sistema	5,183.0	975.3	
FUENTES FINANCIERAS	14,298.5	6,734.8	47.1
Disminución de la Inversión	14,298.5	6,734.8	47.1
GASTOS TOTALES	24,456.1	9,094.0	37.2
GASTOS CORRIENTES	6,524.1	1,350.0	20.7
Servicios Personales	193.2	39.2	20.3
Servicios no Personales	88.5	7.7	8.7
Materiales y Suministros	10.0	1.1	10.8
Transferencias	6,232.4	1,302.1	20.9
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	3,633.5	1,009.2	27.8
GASTOS DE CAPITAL	21.0	0.2	0.7
ACTIVOS FINANCIEROS	17,911.0	7,743.8	43.2
Colocación de Préstamos/Bonos	17,911.0	7,743.8	43.2
BALANCE GLOBAL	0.0	0.0	-

Fuente: Elaborado con datos suministrados por el INPREMA.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo del 2020 el INPREMA operó con 316 empleados, de los cuales 303 son de categoría permanente y 13 por contrato, refleja una ocupación de 87.5% de las plazas aprobadas para el año (361 plazas).
- En Sueldos y Salarios erogó L.27.8 millones, equivalente al 22.5% del presupuesto aprobado (L.123.6 millones).
- Del total de las plazas el 43.7% corresponde al género masculino y el 56.3% al género femenino.
- El pago de prestaciones laborales al 31 de marzo fue de L.28,000.00.
- El Instituto se rige por contrato colectivo de condiciones de trabajo, el cual tiene vigencia desde el 01 de enero del 2006, mismo que ha venido siendo prorrogado.

RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de marzo del 2020, el Estado de Resultado reporta Excedente Financiero de L.1,063.4 millones, producto principalmente por los Ingresos por Aportaciones al Sistema L.977.9 millones y los Productos Financieros que ascienden a L.1,501.4 millones.
- Los principales indicadores financieros registran una solvencia de 28.7%, observándose favorable y que puede cubrir sus obligaciones de corto plazo.
- Rentabilidad bruta es de 1.1 nos muestra que por cada Lempira de utilidad L.1.10 corresponde a los ingresos de operación.
- Margen de Utilidad Neta 0.4, esto no refleja que por cada Lempira de ingresos el Instituto genera L.0.40 centavos de ganancia.
- La Rentabilidad sobre los Activos es de 0.02 esto nos indica que por cada Lempira en activos la empresa gana L.0.02 centavos.
- El último Estudio actuarial fue realizado al 31 de diciembre 2019 y presenta un déficit de L.26,833.4 millones.

RESUMEN FINANCIERO "INPREMA"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Marzo
Ingresos de Operación	977.90
Ingresos Financieros	1,501.40
Otros Ingresos	2.10
Ingresos Totales	2,481.30
Gasto de Operación	1,403.00
Gasto Total	1,417.90
Utilidad Operativa	-425.10
Resultado de Ejercicio	1,063.40
Activo Corriente	13,485.60
Disponibilidad (Caja y Banco)	2,022.40
Cuentas por Cobrar	1,744.80
Inversiones Financieras	28,747.10
Activo Total	45,959.90
Pasivo Corriente	469.30
Cuentas por Pagar	469.30
Pasivo Total	25,727.70
Patrimonio y Reservas	20,232.20

Indicadores	Porcentaje
Solvencia	28.7
Capital Neto de Trabajo	13,016.30
Nivel de Endeudamiento	0.6
Calidad de la Deuda	0.0
Margen de Utilidad Neta	0.4
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.6
Rentabilidad Bruta	1.1
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.02

Fuente: Elaborado con datos del Inprema.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El INPREMA al 31 de marzo reporta en el Estado de Resultado un Excedente Financiero de L.1,063.4 millones, originado principalmente por los Ingresos por Aportaciones al Sistema L.977.9 millones y los Productos Financieros que ascienden a L.1,501.4 millones. La recuperación de la mora ascendió a L.1,081.8 millones.

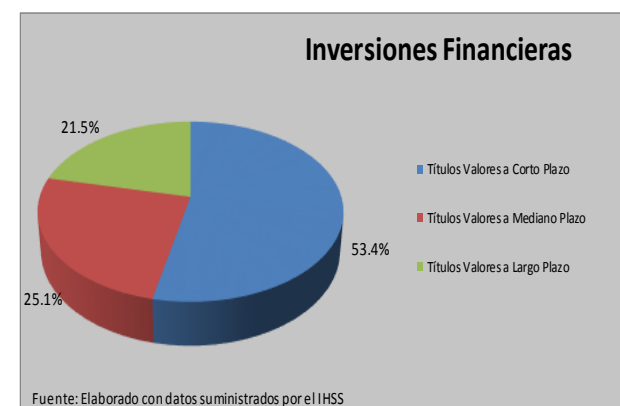
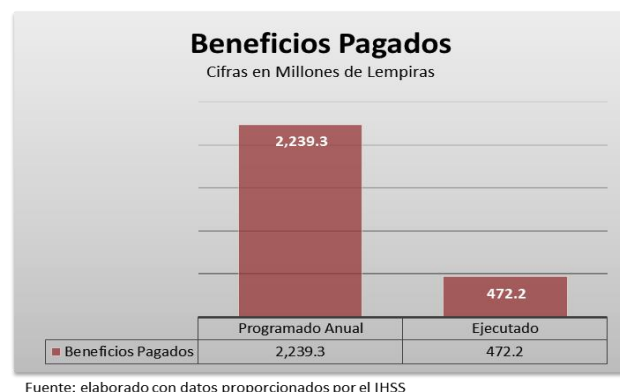
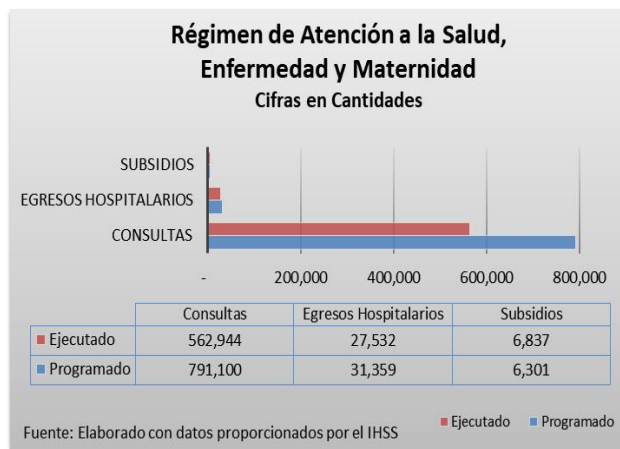
Al término del trimestre lograron desembolsar el 66% de las solicitudes de préstamo bajo el programa de Plan Concreto, 25% está pendiente de desembolso, 8% es de expedientes pendiente de entrega y 1% de anulaciones.

Se recomienda a la Institución no exceder en el otorgamiento de préstamos, y mantener los límites establecidos por la CNBS.

IHSS

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo del 2020 el Instituto reporta 1,784,246 personas aseguradas, con el siguiente detalle: 807,351 cotizantes y 976,895 beneficiarios del sistema que son inscritos por los cotizantes (entre ellos, niños y niñas menores de 18 años y mujeres embarazadas).
- Al primer trimestre del 2020 el Régimen de Atención a la Salud, Enfermedad y Muerte (RSAS-EyM) que incluye consultas, hospitalizaciones y pago de subsidios; atendieron a nivel nacional 562,944 consultas especializadas y generales, de las 791,100 consultas programadas para el trimestre, ejecutando esta meta en un 71.2%.
- Se registraron 27,532 egresos hospitalarios a nivel nacional, de 31,359 programados para el periodo, representando el 87.8% de ejecución. Los subsidios otorgados fueron de 6,837 casos a nivel nacional, logrando una ejecución de 108.5% de lo programado (6,301 subsidios).
- El Régimen de Previsión Social, Invalidez, Vejez y Muerte que abarca los servicios de pago de jubilaciones y pensiones, reportó al 31 de marzo una programación de 160,848 jubilaciones y pensiones, de las cuales ejecutó 43,258 por un monto de L.472.2 millones lo que representa un nivel de ejecución del 21.1% del presupuesto aprobado 2020 (L.2,239.3 millones). Del monto ejecutado corresponde L.395.3 millones a jubilaciones y retiros, y L.76.8 millones a pensiones.
- El Régimen de Riesgo Profesional relativo a las capacitaciones preventivas, inspecciones, pensiones y subsidios, al 31 de marzo 2020 se desarrollaron 69 intervenciones (capacitaciones e inspecciones), reportando 94.5% de ejecución respecto a la meta programada (73 intervenciones). Para el pago de pensiones por accidentes laborales programaron 10,320 pensiones, ejecutando 6,848 equivalente a un 66.4%. Se otorgaron 859 subsidios, de 1,134 programados lo que equivale a 75.7% de la meta.
- El IHSS mantiene una Cartera de Inversiones Financieras de corto, mediano y largo plazo, colocadas en la banca privada y pública por un monto de L.28,822.4 millones. El 53.4% (L.15,390.2



- millones) de estas inversiones están colocadas a corto plazo, el 25.1% (L.7,240.7 millones) a mediano plazo y el 21.5% (L.6,191.5 millones) a largo plazo.
- Al primer trimestre del 2020 el IHSS reporta intereses sobre inversiones por un monto de L.290.4 millones, lo cual corresponde a un 19.6% de lo programado en el año (L.1,482.2 millones) originado por las reservas técnicas depositados en la banca privada y estatal del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte y Riesgos Profesionales.
- Los indicadores operativos referente a la cobertura de los servicios que presta el Instituto con respecto a la población económicamente activa del país muestran en el Régimen de Atención a la Salud, Enfermedad y Muerte (EM) una cobertura del 19.0% y 41.9% de la población asalariada; el Régimen de Previsión Social, Invalidez, Vejez y Muerte observan una cobertura de 14.7% del PEA y 32.4% de la población asalariada; por su parte el Régimen de Riesgo Profesional refleja una cobertura de 17.9% de la PEA y 39.4% de la población asalariada.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El IHSS reporta una ejecución en su Presupuesto de Ingresos Totales de L.2,555.4 millones, equivalente al 19.1% del presupuesto vigente (L.13,358.5 millones).
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.2,555.4 millones, ejecutados en 20.3% del presupuesto vigente (L.12,586.5 millones). El mayor aporte lo representan las contribuciones a la seguridad social L.2,247.6 millones, y rentas de la propiedad con L.290.4 millones.
- En el Presupuesto de Egresos reportan L.1,755.2 millones, equivalente al 13.1% de ejecución del monto aprobado (L.13,358.5 millones).
- El Gasto Corriente erogado ascendió a L.1,697.9 millones, equivalente al 19.6% de lo programado para el ejercicio fiscal 2020 (L.8,676.9 millones). El mayor porcentaje corresponde a los Servicios Personales con 48.9% (L.829.8 millones) y 30.1% (L.511.0 millones) a las Transferencias por pago de beneficios, 13.1% (L.222.0 millones) a Materiales y Suministros, 8.0% (L.135.2 millones) a Servicios No Personales.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes a marzo 2020, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.857.4 millones, lo que representa un 21.9% de lo presupuestado (L.3,909.6 millones).

INSTITUTO HONDUREÑO DE SEGURIDAD SOCIAL
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020
(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL I TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	13,358.5	2,555.4	19.1
INGRESOS CORRIENTES	12,586.5	2,555.4	20.3
Trasferencias Corrientes AC	8.1	0.0	0.0
Contribuciones al Sistema	10,990.0	2,247.6	20.5
Ingresos Propios	1,588.5	307.8	19.4
FUENTES FINANCIERAS	772.0	0.0	0.0
Disminución de la Inversión	772.0	0.0	0.0
GASTOS TOTALES	13,358.5	1,755.2	13.1
GASTOS CORRIENTES	8,676.9	1,697.9	19.6
Servicios Personales	3,197.5	829.8	26.0
Servicios no Personales	1,412.3	135.2	9.6
Materiales y Suministros	1,641.0	222.0	13.5
Transferencias	2,426.2	511.0	21.1
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	3,909.6	857.4	21.9
GASTOS DE CAPITAL	227.8	0.1	0.0
ACTIVOS FINANCIEROS	4,453.8	57.1	1.3
Colocación de Prestamos/Bonos	4,453.8	57.1	1.3
BALANCE GLOBAL	0.0	800.2	-

Fuente: Elaborado con datos suministrados por el IHSS

RECURSO HUMANO

- La planilla de personal cerró al 31 de marzo 2020 con 5,907 empleados, 4,537 de categoría permanente, 934 por contrato y 436 por contratos especiales, superior en 183 plazas al mismo periodo del año anterior (5,724 empleados).
- En sueldos y salarios del personal permanente y temporal, erogó L.471.7 millones, equivalente al 22.7% del presupuesto aprobado (L.2,076.7 millones).
- Del total de las plazas, el 32.3% corresponde al género masculino y el 67.7% al femenino.
- El IHSS se rige por un Contrato Colectivo de condiciones de trabajo (actualmente el décimo cuarto) vigente desde el año 2011, con una duración de 3 años y que ha venido siendo prorrogado.

RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de marzo del 2020 el Estado de Resultado reporta Utilidad del Ejercicio de L.1,686.9 millones.

- Los principales indicadores financieros observan una solvencia de 0.8 lo que muestra que la empresa tiene problemas para hacerle frente sus compromisos de pago, ya que sus activos corrientes solo cubre el 80% de las deudas a corto plazo.

- El Capital de Trabajo con que cuenta la Empresa es de -L. 3,724.7 millones, el cual es insuficiente para operar durante la gestión.

- El nivel de endeudamiento es de 0.6 demostrando que el activo total se encuentra financiado en un 60% con recursos de terceros

- Calidad de la Deuda 100.0% indicando que toda la deuda es a corto plazo.

- Margen de Utilidad Neta 48% refleja que por cada lempira de ingresos, el instituto genera L.0.48 centavos de ganancia.

- Rentabilidad bruta de 59% nos muestra que por cada lempira de utilidad, L.0.59 centavos corresponde a los ingresos de operación.

- Rentabilidad sobre los activos de 4% esto nos indica que por cada lempira en activos el instituto gana L.0.04 centavos.

RESUMEN FINANCIERO "IHSS"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	Marzo
Ingresos de Operación	2,857.0
Ingresos Financieros	580.0
Otros Ingresos	40.9
Ingresos Totales	3,488.1
Gasto de Operación	1,288.7
Gasto Total	1,801.2
Utilidad Operativa	1,568.3
Resultado de Ejercicio	1,686.9
Activo Corriente	20,800.2
Disponibilidad (Caja y Banco)	3,937.0
Cuentas por Cobrar	7,068.3
Inversiones Financieras	28,268.8
Activo Total	42,867.5
Pasivo Corriente	24,524.9
Cuentas por Pagar	8,067.7
Pasivo Total	24,524.9
Patrimonio y Reservas	18,342.6

Indicadores	Porcentaje
Solvencia	0.8
Capital Neto de Trabajo	-3,724.7
Nivel de Endeudamiento	0.6
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	0.48
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.4
Rentabilidad Bruta	0.59
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.04

Fuente: Elaborado con datos del IHSS.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR PARA EL AÑO.

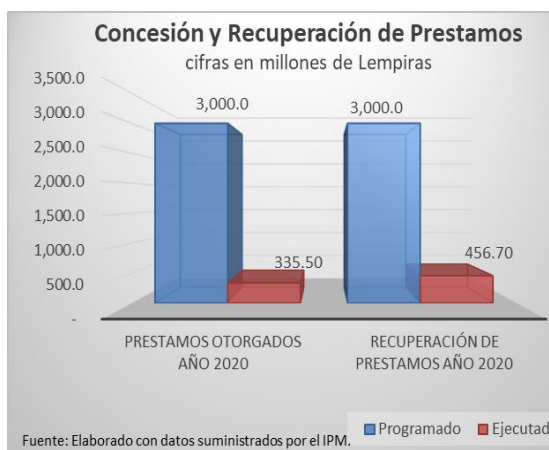
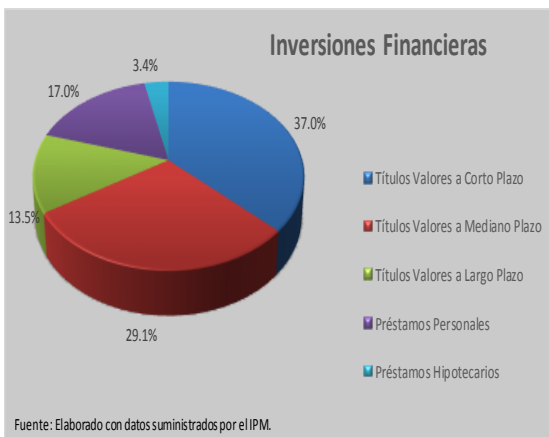
El IHSS cerró con resultado positivo en sus metas, las cuales reflejan un buen nivel de ejecución respecto a lo programado para el año 2020.

Al cierre del primer trimestre 2020 el IHSS reporta una Utilidad de L.1,686.9 millones, favoreciendo a este resultado las contribuciones al Seguro Social L.2,247.6 millones, Ingresos de Operación L.2.3 millones e Ingresos de No Operación L. 580.3 millones. También obtuvo un Ahorro en cuenta corriente de L.857.4 millones. Se recomienda realizar las acciones correspondientes para la liquidar las deudas a corto plazo y no comprometer la operatividad de la Institución en la gestión.

IPM

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 29 de febrero del 2020, el Instituto reportó 47,423 afiliados activos y 4,658 pensionados.
- En concepto de transferencia por pago de beneficios por jubilaciones, retiros y pensiones reporta un monto acumulado de L.169.1 millones: corresponde a jubilaciones (L.163.3 millones) y a pensiones (L.5.8 millones) reflejando un nivel de ejecución del 9.9% del presupuesto aprobado 2020 (L.1,709.9 millones).
- Se desembolsaron en préstamos personales y de vivienda a sus afiliados un total de 4,546 préstamos (4,546 personales, 2 hipotecarios) por un monto de L.335.5 millones, equivalente a una ejecución del 11.2% respecto al monto aprobado para el año 2020 (L.3,000.0 millones).
- El IPM mantiene una cartera en inversiones financieras de corto, mediano y largo plazo, colocadas en la banca privada y pública por un monto de L.27,223.3 millones; el 37.0% (L.10,079.5 millones) de estas inversiones están colocadas a corto plazo, un 29.1% (L.7,926.1 millones) a mediano plazo, a largo plazo el 13.5% (L.3,675.0 millones). Los préstamos personales representan el 17.0% (L.4,620.9 millones) y el 3.4% corresponde a los préstamos hipotecarios (L.921.7 millones), los cuales están dentro de lo establecido por CNBS.
- La recuperación de préstamos reporta un monto de L.456.7 millones, lo que representa el 15.2% del presupuesto aprobado (L.3,000.0 millones), se desglosa de la siguiente manera: a corto plazo L.440.7 millones y L.16.1 millones a largo plazo.
- A marzo 2020 el IPM registra una deuda por cobrar por L.698.2 millones en concepto de aportes patronales de años anteriores, que mantienen las instituciones afiliadas al sistema (Secretaría de Defensa L.312.6 millones, Secretaría de Seguridad L.338.7 millones y el Instituto Nacional Penitenciario L.47.0 millones).



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- La información Presupuestaria reportada por la Institución incluye solo los meses de enero y febrero ya que no regularizaron el mes de marzo, razón por la cual se observa una baja ejecución.
- El IPM reporta una ejecución presupuestaria de Ingresos Totales al primer trimestre 2020 de L.675.5 millones. Al compararlo con lo programado (L.8,380.1 millones) refleja una ejecución de 8.1%.
- Los Ingresos Corrientes percibidos ascienden a L.218.8 millones, los cuales representan un nivel de ejecución de 4.1% del monto aprobado para el año (L.5,380.1 millones). Los Ingresos Corrientes están conformados principalmente por las contribuciones a la seguridad social con L.6.7 millones (3.1%), ingresos no tributarios L. 6.3 millones (2.9%) y rentas de la propiedad L.205.8 millones (94.1%).
- Los Gastos Totales fueron de L.549.0 millones, representando el 6.6% del monto aprobado para el año (L.8,380.1 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.197.0 millones, reportando una ejecución de 9.5% de lo programado (L.2,073.1 millones). El mayor porcentaje lo absorben las Transferencias con 86.0% (L.169.4 millones), Servicios Personales L.19.3 millones (9.8%), Servicios No Personales con L.7.8 millones (4.0%) y la diferencia a Materiales y Suministros 0.2% (L.0.5 millones).
- Al primer trimestre 2020 el IPM, registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.21.8 millones, lo que representa un 0.7% de ejecución según lo aprobado para el año (L. 3,306.9 millones).

INSTITUTO DE PREVISION MILITAR

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020
(Millones de Lempiras)

DESCRIPCION	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL I TRIMESTRE	PORCENTAJ E DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>8,380.1</u>	<u>675.5</u>	<u>8.1</u>
INGRESOS CORRIENTES	5,380.1	218.8	4.1
Trasferencias Corrientes AC	91.2	0.0	0.0
Contribuciones al Sistema	2,300.0	6.7	0.3
Ingresos Propios	2,988.8	212.1	7.1
FUENTES FINANCIERAS	3,000.0	456.7	15.2
Disminución de la Inversión	3,000.0	456.7	15.2
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>8,380.1</u>	<u>549.0</u>	<u>6.6</u>
GASTOS CORRIENTES	2,073.1	197.0	9.5
Servicios Personales	172.4	19.3	11.2
Servicios no Personales	165.5	7.8	4.7
Materiales y Suministros	12.2	0.5	3.8
Transferencias	1,723.0	169.4	9.8
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>3,306.9</u>	<u>21.8</u>	<u>0.7</u>
GASTOS DE CAPITAL	157.5	0.6	0.4
ACTIVOS FINANCIEROS	6,149.4	351.4	5.7
Colocacion de Prestamos/Bonos	6,149.4	351.4	5.7
<u>BALANCE GLOBAL</u>	<u>0.0</u>	<u>126.5</u>	

Fuente: Elaborado con datos suministrados por el IPM.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo del 2020 el Instituto cerró operaciones con una planta laboral de 359 plazas, de las cuales 307 corresponden a la categoría permanente, 20 a personal por contrato y 32 contratos especiales.
- El Instituto erogó en sueldos y salarios del personal permanente y temporal, un monto de L.18.7 millones, 11.4% de lo aprobado para el año (L.1164.3 millones).
- Del total de las plazas ocupadas, la participación de la mujer representa el 51.8% (186 mujeres), y el 48.2% está representado por el género masculino (173 hombres) con una mayor representación en el personal administrativo.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 31 de marzo del 2020 reporta un Excedente Financiero de L.641.4 millones.
- Al 31 de marzo del año 2020 en los principales indicadores financieros observa una solvencia de 7.5, lo que se traduce en una mayor probabilidad de poder cubrir sus obligaciones.
- Rentabilidad bruta del 1.3% el cual muestra que por cada Lempira de ingresos de operación, genera L.1.3 centavos de utilidad.
- Rentabilidad sobre los activos de 0.02, esto nos indica que por cada Lempira en activos, el instituto gana L.0.02 centavos.
- Margen de Utilidad neta 60% esto refleja que por cada Lempira de ingresos, el Instituto genera L.0.60 centavos de ganancia.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Es importante señalar que la información referente a metas operativa y ejecución de presupuesto que el IPM reportó incluye solo los meses de enero y febrero ya que no regularizaron el mes de marzo por problemas técnicos.

En el Estado de Resultados reporta un excedente de L.641.4 millones, originado principalmente los ingresos por aportaciones al sistema (L.484.1 millones) y los ingresos financieros que ascienden a L.603.1 millones. Las pensiones pagadas (L. 169.1 millones) representa el 0.6% del total de las inversiones financieras del Instituto (L.27,223.3 millones). Es necesario dar cumplimiento a las recomendaciones brindadas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) con el objeto de controlar el comportamiento de las reservas.

RESUMEN FINANCIERO "IPM"
Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	Marzo
Ingresos de Operación	484.10
Ingresos Financieros	603.10
Otros Ingresos	43.30
Ingresos Totales	1,130.60
Gasto de Operación	474.80
Gasto Total	489.20
Utilidad Operativa	9.30
Resultado de Ejercicio	641.40
Activo Corriente	2,311.70
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,199.10
Cuentas por Cobrar	1,112.60
Inversiones Financieras	24,545.90
Activo Total	27,419.40
Pasivo Corriente	307.50
Cuentas por Pagar	94.70
Pasivo Total	26,734.50
Patrimonio y Reservas	684.90

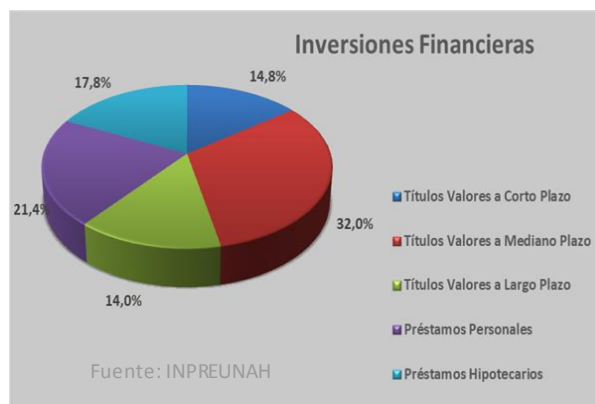
Indicadores	Porcentaje
Solvencia	7.5
Capital Neto de Trabajo	2004.20
Nivel de Endeudamiento	1.0
Calidad de la Deuda	0.0
Margen de Utilidad Neta	0.6
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.4
Rentabilidad Bruta	1.3
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.02

Fuente: Elaborado con datos del IPM.

INPREUNAH

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo de 2020, el Instituto mantiene una población total de 8,727 afiliados, de los cuales 6,936 son afiliados activos.
- Pagó en concepto de beneficios un monto acumulado de L.177.0 millones, de los cuales L.148.4 millones corresponde a jubilaciones, L.10.8 millones a pensiones y la diferencia a otros beneficios, mostrando un nivel de ejecución del 20% del presupuesto vigente 2020 (L.884.5 millones).
- Desembolsó en préstamos personales y de vivienda a sus afiliados un monto de L.124.5 millones (L. 123.9 millones personales y L. 0.6 millones hipotecarios), equivalente a una ejecución de 16.5% del monto vigente (L.754.8 millones), estos valores se mantienen dentro de los límites permitidos por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS).
- La recuperación de préstamos ascienden a L.86.8 millones ejecutándose el 20.3% del presupuesto vigente (L.426.7 millones).
- El INPREUNAH, mantiene una Cartera en Inversiones Financieras de corto, mediano y largo plazo, colocadas en la Banca Privada y Pública por un monto de L.2,975.2 millones, el 14.8% de estas Inversiones están colocadas a corto plazo (L.441.3 millones), el 32.0% a mediano plazo (L.953.1 millones), el 14.0% a largo plazo (L.415.3 millones), el 21.4% corresponde a la Cartera de Préstamos Personales (L.637.1 millones) y el 17.8% a la Cartera de Préstamos Hipotecarios (L.528.4 millones).
- Se obtuvo L. 34.5 millones en intereses sobre inversiones según reporte de ejecución de ingresos de SIAFI, equivalente a 7.9% respecto al presupuesto vigente 2019 (L.437.4 millones).



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto de Ingresos y Egresos vigente para el año 2020 asciende a L.1,687.8 millones.

INSTITUTO DE PREVISIÓN SOCIAL DE EMPLEADOS DE LA UNAH

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020
(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL I TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	1,687.8	190.0	11.3
INGRESOS CORRIENTES	1,254.3	94.4	7.5
Ingresos Propios	448.0	35.8	8.0
Contribución al Sistema	806.3	58.6	7.3
INGRESOS NO CORRIENTES	6.0	0.0	0.0
Recursos Propios de Capital	6.0	0.0	0.0
FUENTES FINANCIERAS	427.5	95.6	22.4
Disminución de la Inversión	427.5	95.6	22.4
GASTOS TOTALES	1,687.8	306.9	18.2
GASTOS CORRIENTES	929.0	182.4	19.6
Servicios Personales	30.6	4.0	13.1
Servicios no Personales	12.4	1.3	10.5
Materiales y Suministros	1.5	0.1	6.7
Transferencias	884.5	177.0	20.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	325.3	-88.0	-27.1
GASTOS DE CAPITAL	4.1	0.0	0.0
ACTIVOS FINANCIEROS	754.7	124.5	16.5
Colocación de Prestamos/Bonos	754.7	124.5	16.5
BALANCE GLOBAL	0.0	-116.9	

Fuente: INPREUNAH

- Los Ingresos Corrientes a marzo 2020, provenientes de sus actividades operativas, ascienden a L.94.4 millones, equivalente a 7.5% de lo vigente para el año (L.1,254.3 millones), desagregándose de la siguiente manera: L. 58.6 millones (62.1%) contribuciones patronales y aportes personales, L.34.5 millones (36.5%) a Rentas de la Propiedad y L.1.3 millones (1.4%) Ingresos No Tributarios.

- La Institución ejecutó un monto total de Gastos de L.306.9 millones, equivalente a 18.2% del Presupuesto vigente para el año 2020 (L.1,687.8 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.182.4 millones, reportando ejecución de 19.6% de lo vigente para el año (L.929.0 millones). El mayor gasto en este renglón lo representan las Transferencias por el pago de jubilaciones, retiros y pensiones a los afiliados con un monto de L.177.0 millones, equivalente al 97.1% del Gasto Corriente y la diferencia 2.9% en gastos de funcionamiento.
- Al 31 de marzo del 2020, la Institución registra un desahorro en cuenta corriente de L.88.0 incidiendo el pago de las transferencias en concepto de beneficios de jubilaciones y pensiones.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo 2020, el instituto operó con 52 plazas de las cuales 51 son de categoría permanentes, 1 por contrato. Al compararlo con las plazas programadas ejecutaron un 75.4% (69, plazas programadas).
- En sueldos y salarios del personal permanente y temporal, erogó L.3.4 millones, representando el 18.0% del monto vigente para el año 2020 (L.18.9 millones).
- En relación a la equidad de género, el 71.1% de las plazas están ocupadas por mujeres, con mayor peso en las categorías Universitario y Técnico, el 28.8% restante son ocupadas por hombres.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados reporta un Superávit Financiero al 31 de marzo 2020 de L.77.3 millones, impactando los ingresos generados por los intereses de las inversiones financieras por un monto de L. 86.2 millones.
- Los principales indicadores financieros observan una solvencia de 17.5, lo que demuestra que la institución puede cubrir sus obligaciones en el corto y mediano plazo.
- Asimismo, se observa que el Capital Neto de Trabajo del INPREUNAH es positivo con un monto que asciende L.826.7 millones.
- La rentabilidad bruta de 0.5 nos muestra que por cada lempira de utilidad L.0.50 centavos corresponde a los ingresos de operación.
- El nivel de endeudamiento es de 0.6 demostrando que el activo total se encuentra financiado en un 60% con recursos de terceros.
- Margen de Utilidad neta 0.3 esto no refleja que por cada lempira de ingresos el instituto genera L.0.30 centavos de ganancia.

RESUMEN FINANCIERO "INPREUNAH"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Marzo
Ingresos de Operación	158.7
Ingresos Financieros	86.2
Otros Ingresos	16.4
Ingresos Totales	261.4
Gasto de Operación	183.9
Gasto Total	184.1
Utilidad Operativa	-25.2
Resultado de Ejercicio	77.3
Activo Corriente	876.8
Disponibilidad (Caja y Banco)	39.4
Cuentas por Cobrar	395.9
Inversiones Financieras	3,014.0
Activo Total	4,173.1
Pasivo Corriente	50.1
Cuentas por Pagar	50.1
Pasivo Total	2,691.8
Patrimonio y Reservas	1,481.3
Indicadores	Porcentaje
Solvencia	17.5
Capital Neto de Trabajo	826.7
Nivel de Endeudamiento	0.6
Calidad de la Deuda	0.0
Margen de Utilidad Neta	0.3
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.7
Rentabilidad Bruta	0.5

Fuente: INPREUNAH

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

En cuanto al cumplimiento de metas, el instituto ejecutó el 16.5% de sus metas operativas según lo programado en el trimestre. Los beneficios pagados (L. 177.0 millones) representa el 5.9% del total de las inversiones financieras del Instituto (L.2, 975.2 millones).

El Estado de Resultado del INPREUNAH al 31 de marzo 2020 reportó un Superávit Financiero de L.77.3 millones, el Superávit es incidido principalmente por los intereses de las inversiones financieras por un monto de L.86.2 millones.

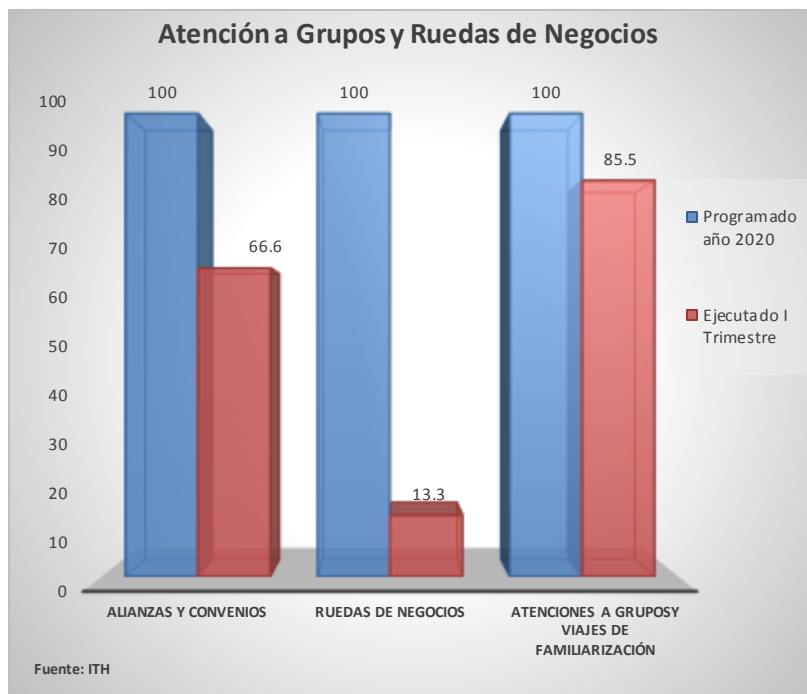
La institución desembolsó en préstamos personales y de vivienda a sus afiliados un monto de L.124.5 millones y en recuperación de préstamos obtuvo L.86.8 millones equivalente al 69.7% del total de los préstamos concedidos.

VIII. SECTOR ECONOMICO Y SERVICIO

IHT

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo del año 2020 se realizaron 309,943 atenciones a turistas a quienes se les brindó información especializada en el rubro turístico nacional a través de oficinas de información, visitas al portal web, visita de cruceristas, atenciones a embajadas acreditadas, entre otros, representando una ejecución del 88.5% de lo programado para el año (350,000 atenciones a turistas).



- Con el fin de promocionar el turismo de nuestro país brindando atenciones y la realización de viajes de familiarización, el IHT tiene una programación de realizar 14 viajes, de los cuales al I trimestre del 2020 no pudo realizar ninguno, dada a la declaración de Pandemia Mundial por COVID-19, ya que de los principales lugares (Europa, Norte América) de donde se reciben los grupos de viajeros, fueron sometidos al confinamiento social declarado por las autoridades de los diferentes lugares de procedencia y así poder evitar el avance del COVID-19.
- Se participó en 2 ruedas de negocios en mercados meta de Europa y Suramérica con el objetivo de fortalecer y promover los diversos destinos turísticos del país, lograr alianzas estratégicas con tour operadores, líneas aéreas a nivel internacional y empresas de cruceros, alcanzando una ejecución de 13.3% de la meta programada para el año (15 ruedas de negocios).
- En el marco de las Alianzas o convenios con empresas, charter, líneas aéreas y cruceristas se logra la firma de dos convenios (Convenio IHT- Municipalidad de Santa Cruz de Yojoa y IHT-ACD/VOCA USAID Agenda de Desarrollo Turísticos Distritales), los cuales tienen como objetivo el fortalecimiento de la infraestructura del Distrito Turísticos Joya de los Lagos y el poder brindar Asistencia Técnica Especializadas, mostrando una ejecución de 66.6% de lo programado para el año (3 convenios).
- Se realizaron jornadas de capacitación y formación a prestadores de servicios turísticos en los temas "Cultura Turística", "Atención al Cliente", "Manejo de Redes Sociales", "Manejo de Desechos", "Eficiencia Energética" y Manipulación e Higiene de Alimentos, contando con un total de 236 colaboradores, reportando una ejecución del 41.4% de lo programado para el periodo (570 personas capacitadas).
- Con el objetivo principal de vincular el desarrollo turístico con la implementación de medidas de mitigación y adaptación al cambio climático, generadas y vinculadas a la Estrategia Nacional de Turismo Sostenible y apoyar en la implementación de las buenas prácticas en las actividades que

realiza el sector turismo, se realizaron 5 asistencias técnicas de buenas prácticas ambientales, enfocado al sector turismo en la ciudad de Choluteca, Siguatepeque, Santa Lucía, Puerto Cortés, Trujillo, y La Ceiba, lo que representa una ejecución del 27.8% de lo programado para el año 2020 (18 Asistencias Técnicas).

- Al 31 de marzo 2020 el IHT refleja un gasto en campañas publicitarias de L.3.7 millones valor que representa el 7.1% del presupuesto aprobado (L.52.4 millones); la participación en 1 evento de la presentación de la campaña para la Semana Santa “Descúbreme Soy Honduras”, la cual por la situación de alerta roja por la pandemia del COVID-19 no se logró desarrollar.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto vigente aprobado para el periodo fiscal 2020 es de L.209.6 millones, con una ejecución en los ingresos de 13.2% (L. 27.6 millones) y de 10.4% en los gastos (L.21.8 millones).
- El 100.0% de los recursos percibidos (L.27.6 millones) corresponden a Ingresos Corrientes, provenientes de fondos nacionales y recursos propios.
- El 100% (L.21.8 millones) de los Egresos Totales corresponden al Gasto Corriente, que representa el 10.6% del presupuesto aprobado para Gasto Corriente. (L.205.3 millones) los cuales están desglosados de la siguiente manera: Servicios Personales L. 12.7 (58.3%), Servicios no Personales L.8.7 millones (39.9%) y las Transferencias L.0.4 millones (1.8%).
- De la relación de Ingresos Corrientes (L.27.6 millones) y Gastos Corrientes (L.21.8 millones) generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.5.8 millones.

Instituto Hondureño de Turismo
Comparativo Ejecucion - Presupuesto Vigente 2020
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	209.6	27.6	13.2
INGRESOS CORRIENTES	209.6	27.6	13.2
Trasferencias Corrientes AC	197.8	27.5	13.9
Ingresos Propios	11.8	0.1	0.8
GASTOS TOTALES	209.6	21.8	10.4
GASTOS CORRIENTES	205.3	21.8	10.6
Servicios Personales	73.1	12.7	17.4
Servicios No Personales	96.2	8.7	9.0
Materiales y Suministros	8.0	0.0	0.0
Transferencias	28.0	0.4	1.4
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	4.3	5.8	134.9
GASTO DE CAPITAL	4.3	-	0.0
BALANCE GLOBAL	0.0	5.8	

RECURSO HUMANOS

- El IHT realizó operaciones con una estructura de personal de 149 plazas, de las cuales 90 pertenecen a la categoría de permanentes y 59 plazas pertenecen a la categoría de temporales. Representa un 94.9% de las plazas aprobadas para el periodo 2020 (157plazas aprobadas)
- En sueldos y salarios del personal permanente y por contrato, según la ejecución presupuestaria, se erogó la cantidad de L10.3 millones, con una ejecución del 22.5% de lo programado (L.45.8 millones).
- En relación a la equidad de género, el 56.4% de las plazas están ocupadas por mujeres (84). El 43.6% restante son ocupadas por hombres (65).
- En relación al pago de prestaciones laborales, en el período evaluado no refleja ejecución.

RESULTADO FINANCIERO

- Al cierre del primer trimestre del 2020 el IHT reporta un Superávit de L.43.1 millones según el Estado de Resultado al mes de marzo.
- El Balance General al 31 marzo muestra un Activo Corriente de L.296.7 millones y un monto de Cuentas por Cobrar de L.70.5 millones.
- Según el Balance General reporta un Gasto de operación de L. 21.4 millones, lo que representa un 97.7% de los Gastos Totales (L.21.9 millones).
- Las Cuentas por Pagar según el Balance General reporta un monto de L.6.9 millones.
- El IHT al 31 de marzo muestra liquidez, ya que por cada Lempira que adeuda cuenta con L.5.5 para hacerle frente.
- La Calidad de Deuda, muestra un índice 1.0, indicando que toda su deuda está a corto plazo.
- Al relacionar los gastos de operación entre los ingresos del Instituto presenta un índice de 0.3, lo que significa que del total de ingresos generados, se destina el 30% para cubrir gastos operativos.
- El IHT por cada Lempira que invierte obtiene una rentabilidad L.0.7 según el Índice de margen neto.

RESUMEN FINANCIERO "IHT"	
Cifras en Millones de Lempiras	
Descripción	Marzo
Ingresos de Operación	0.0
Ingresos por Transferencias	0.0
Otros Ingresos	65.0
Ingresos Totales	65.0
Gasto de Operación	21.4
Gasto Total	21.9
Resultado de Ejercicio	43.1
Activo Corriente	296.7
Disponibilidad (Caja y Banco)	223.5
Cuentas por Cobrar	70.5
Activo Total	1,297.8
Pasivo Corriente	53.9
Cuentas por Pagar	6.9
Pasivo Total	53.9
Patrimonio y Reservas	1243.9

Fuente: IHT

Indicadores	Porcentaje
Solvencia	5.5
Capital Neto de Trabajo	242.8
Nivel de Endeudamiento	0.0
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	0.7
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.3

Fuente: DGID

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El IHT cerró con resultado positivo en sus metas, las cuales reportan una ejecución promedio de 47.5% de lo programado para el año 2020, por lo que se muestra necesario que el Instituto mantenga el cumplimiento de las metas, y de ser necesario replantee dichos objetivos dado la situación de emergencia mundial por la pandemia COVID-19 y las restricciones que se enfrentan los turista para el desplazamiento, y de esta manera pueda seguir impulsando el desarrollo turístico en el territorio nacional.

Es importante que la Institución incluya dentro de su plan de asistencias técnicas a empresas e instituciones prestadoras de servicios turísticos capacitaciones sobre medidas de bioseguridad, esto con el fin de proteger la integridad de las personas y generar la confianza necesaria para reactivar de manera progresiva el sector turismo.

El presupuesto de gasto aprobado para el IHT, reporta una baja ejecución del 10.4%, es necesario que la Institución enfoque sus esfuerzos en hacer llegar los programas turísticos para promover e impulsar el turismo de manera segura y sostenible para el mercado hondureño, en cuanto al presupuesto de ingresos refleja una ejecución de 13.2%, producto de la baja captación del 4% de tasa por servicios turísticos, misma que reflejará una tendencia decreciente en los meses posteriores mientras se logre la contención de la pandemia a nivel mundial.

Se recomienda a la Institución promover la readecuación del Sector Turístico de Honduras, proporcionando las herramientas necesarias para que el Sector evolucione a la realidad mundial que se vive producto de la pandemia de COVID-19, así como la implementación de nuevas tecnologías de información y comunicación, con el objetivo de mejorar el desempeño y eficiencia del Sector sobre toda aquellas regiones del país más postergadas y que carecen del conocimiento necesario para afrontar los nuevos retos que se tienen que afrontar y de interés nacional.

IHAH

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Con el propósito de impulsar la elaboración de estrategias que coadyuven al fortalecimiento de la apropiación de la identidad cultural de sus habitantes al 29 de febrero del 2020, se emitieron 13 Dictámenes, ejecutándose el 6.8% de lo programado para el año (190 dictámenes).

- Al 29 de febrero de 2020 se han realizado 76 informes de inspección arqueológica los cuales tienen el objetivo de conocer sobre trabajos de construcción y restauración de obras que se pretenden realizar en diferentes sectores del país, ejecutándose el 76% respecto a lo programado al año (100 informes).

- Se registró un total de 70,194 visitantes nacionales y extranjeros en los distintos parques arqueológicos y eco arqueológico, fortalezas y museos del país administrados por el IHAH, el cual obtuvo mayor afluencia de visitantes fue Copán Ruinas con 23,700 visitantes, seguido del Museo de Esculturas en Copán con 11,776 visitantes y la Fortaleza de San Fernando de Omoa con 9,519 visitantes, asimismo se registró una disminución de visitantes en las Cuevas de Talgua, Museo Digital y Museo de Arqueología. Del total de visitantes a los parques, fortalezas y museos del país al 29 de febrero de 2020 se obtuvo un aumento de 18.5% de visitantes respecto al mismo período del año 2019 (59,216 visitantes).

Gráfico No.1
Número de Visitantes a Parques, Fortalezas y Museos
al 29 de febrero de 2020

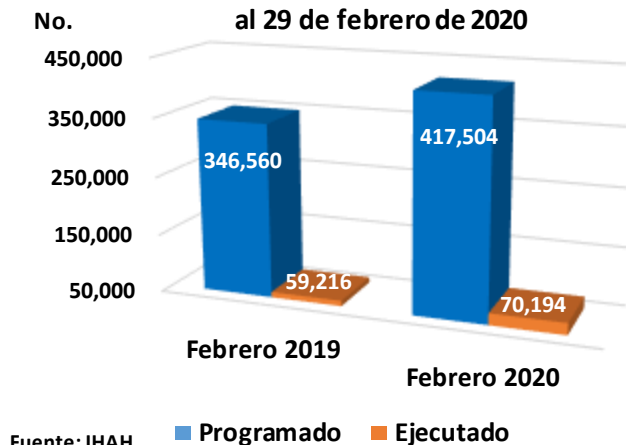


Gráfico No.2
Cuadro de Visitantes por Nacionalidad
al 29 de febrero de 2020



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- Al 29 de febrero de 2020, el presupuesto vigente de Ingresos y Egresos asciende a L.60.8 millones, con una ejecución de L.6.7 millones en los Ingresos (10.9%) y L. 6.9 millones en Gastos totales (11.4%).

- Los Ingresos Corrientes percibidos fueron de L.6.7 millones, distribuido: Venta de Servicios Varios con L.6.6 millones y Otros Ingresos con L.0.1 millones. Es importante señalar, que la principal fuente de ingresos del IHAH es la venta por entradas a parques arqueológicos, fortalezas y museos.

- El Gasto Corriente fue de L.6.9 millones; la mayor parte del gasto se concentra en el renglón de Servicios Personales con un 78.9% (L.5.5 millones), en Servicios No Personales con 15.4% (L.1.1 millones) y Materiales y Suministros con 5.6% (L.0.4 millones).

Tabla No. 1
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020
(Millones de Lempiras)

DESCRIPCION	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A FEBRERO	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	60.8	6.7	10.9
INGRESOS CORRIENTES	54.4	6.7	12.2
Transferencias Corrientes AC	18.8	0.0	0.0
Ingresos Propios	35.0	6.6	18.8
Otros	0.7	0.1	13.9
INGRESOS NO CORRIENTES	6.3	0.0	0.0
Transferencias de Capital	6.3	0.0	0.0
GASTOS TOTALES	60.8	6.9	11.4
GASTOS CORRIENTES	54.2	6.9	12.8
Servicios Personales	46.2	5.5	11.8
Servicios no Personales	5.6	1.1	18.9
Materiales y Suministros	2.3	0.4	15.7
Transferencias	0.1	0.0	46.2
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.3	-0.3	-105.5
GASTOS DE CAPITAL	6.6	0.0	0.0
BALANCE GLOBAL	0.0	-0.3	

Fuente: IHAH

- Al relacionar los Ingresos Corrientes con los Gastos Corrientes, la institución muestra un desahorro en Cuenta Corriente de L.0.3 millones.

RECURSO HUMANO

- Al 29 de febrero de 2020, el IHAH cerró operaciones con una fuerza laboral de 172 empleados, de los cuales 113 son empleados permanentes, 13 por contrato y 46 jornales. A la fecha el IHAH no tiene gastos de pago de prestaciones laborales ni embargos.
- La estructura por género refleja que el 63.3% corresponde al género masculino (109 empleados) y el 36.7% pertenecen al género femenino (63 empleados), mostrando una diferencia en equidad de género.
- En Servicios Personales ejecutó L.5.5 millones, equivalente al 11.8% del presupuesto vigente (L.46.2 millones).
- La Institución se rige por un Contrato Colectivo de Condiciones de Trabajo negociado entre el IHAH y el SITRAIHAH con vigencia del año 2011-2013, desde esta fecha no se ha logrado nuevas negociaciones salariales, debido a la poca capacidad financiera que tiene la institución para

cubrir compromisos salariales, en aplicación al artículo No.142 de las Normas de Ejecución Presupuestarias vigentes.

ANÁLISIS FINANCIERO

- El IHAH muestra una solvencia de 2.5 lo que indica que la empresa tiene un buen margen de capital y es capaz de pagar sus deudas sin comprometer sus inversiones o presupuesto vigente.
- Asimismo, cuenta con un capital neto de trabajo de L.15.4 millones lo que demuestra una estabilidad financiera positiva para continuar desempeñando sus funciones administrativas, en virtud de la replantación de sus metas físicas debido a la pandemia de COVID-19.
- El Margen de Utilidad Neta del IHAH al 29 de febrero de 2020 es de -0.2, lo que indica que el IHAH no cuenta con los recursos suficientes para operar después de pagar los pasivos de corto plazo al vencimiento.
- El Índice de Calidad de la Deuda del IHAH al 29 de febrero de 2020 es 1.0, lo que muestra que toda su deuda es a corto plazo.
- Los Gastos de Operación vrs. los Ingresos del IHAH son del 1.2, lo que indica que en los primeros 2 meses. sus gastos son superiores que sus ingresos.
- El indicador de Rentabilidad Bruta es de -0.2, lo que refleja que el IHAH está perdiendo L.0.20 centavos por cada Lempira de ingresos de operación.

Tabla No.2
RESUMEN FINANCIERO "IHAH"
Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	Febrero 2020
Ingresos de Operación	6.5
Otros Ingresos	1.1
Ingresos Totales	6.7
Gasto de Operación	7.8
Gasto Total	7.8
Resultado de Ejercicio	-1.1
Activo Corriente	25.6
Disponibilidad (Caja y Banco)	17.1
Cuentas por Cobrar	5.1
Inversiones Financieras	1.2
Activo Total	249.7
Pasivo Corriente	10.2
Cuentas por Pagar	9.7
Pasivo Total	10.2
Patrimonio y Reservas	239.5

Indicadores	Porcentaje
Solvencia	2.5
Capital Neto de Trabajo	15.4
Nivel de Endeudamiento	0.0
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	-0.2
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.2
Rentabilidad Bruta	-0.2

Fuente: IHAH

RESULTADO DEL PERÍODO Y ACCIONES A SEGUIR

Es importante señalar que esta evaluación se realizó con cifras reportadas por el IHAH al 29 de febrero del 2020; esto debido a que la Institución no tuvo acceso a cifras al cierre del trimestre por las medidas de confinamiento adoptadas en el mes de marzo a causa de la pandemia COVID-19.

El Instituto muestra resultados satisfactorios en el cumplimiento de metas conforme a lo programado para el año, en lo que concierne a la emisión de dictámenes para la construcción y remodelación de estructuras en los cascos históricos de ciudades importantes de algunos departamentos de Honduras, considerando que al mes de febrero no hubo mayor impacto por la pandemia.

Es necesario fortalecer los ingresos de la institución implementando acciones para mejorar los incentivos al turismo, como ser: Mayor Preservación y Restauración de los parques arqueológicos, fortalezas y museos, asimismo implementar las medidas de bioseguridad en los parques arqueológicos y darlas a conocer al público en general, esto con el fin de salvaguardar la integridad física de las personas y generar confianza en los visitantes, igualmente debe poseer mayor involucramiento en la investigación de lugares históricos y artísticos del país para aumentar las visitas de los mismos, con el objetivo de generar ingresos, ya que la mayor parte de sus ingresos provienen de la venta por entradas a parques arqueológicos, fortalezas y museos.

Asimismo se recomienda gestionar fondos externos para seguir expandiendo proyectos de restauración a nivel nacional, con el fin de conservar el patrimonio histórico.

EL IHAH debe formular un plan de contingencia, en virtud de la pandemia COVID-19 que azota a la población mundial, lo que impactaría en los ingresos del IHAH, ya que el 70% de los mismos proviene de las visitas a parques, fortalezas y museos tanto de ciudadanos nacionales como extranjeros.

CONSUCOOP

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Con el propósito de impulsar la elaboración de estrategias que coadyuven al fortalecimiento de la apropiación de la identidad cultural de sus habitantes al 29 de febrero del 2020, se emitieron 13 Dictámenes, ejecutándose el 6.8% de lo programado para el año (190 dictámenes).
- Al 29 de febrero de 2020 se han realizado 76 informes de inspección arqueológica los cuales tienen el objetivo de conocer sobre trabajos de construcción y restauración de obras que se pretenden realizar en diferentes sectores del país, ejecutándose el 76% respecto a lo programado al año (100 informes).
- Se registró un total de 70,194 visitantes nacionales y extranjeros en los distintos parques arqueológicos y eco arqueológico, fortalezas y museos del país administrados por el IHAH, el cual obtuvo mayor afluencia de visitantes fue Copán Ruinas con 23,700 visitantes, seguido del Museo de Esculturas en Copán con 11,776 visitantes y la Fortaleza de San Fernando de Omoa con 9,519 visitantes, asimismo se registró una disminución de visitantes en las Cuevas de Talgua, Museo Digital y Museo de Arqueología. Del total de visitantes a los parques, fortalezas y museos del país al 29 de febrero de 2020 se obtuvo un aumento de 18.5% de visitantes respecto al mismo período del año 2019 (59,216 visitantes).

Gráfico No.1
Número de Visitantes a Parques, Fortalezas y Museos
al 29 de febrero de 2020

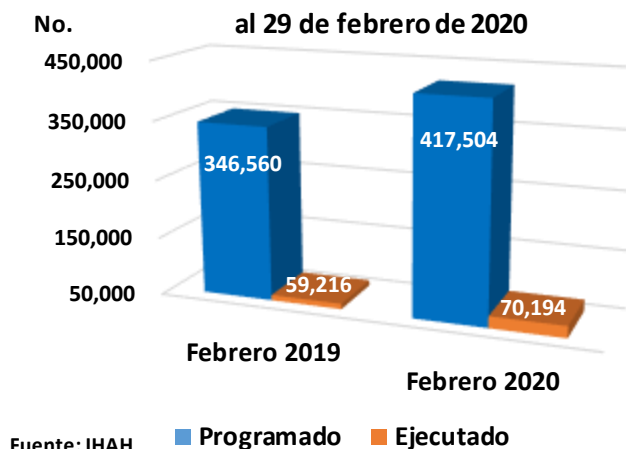


Gráfico No.2
Cuadro de Visitantes por Nacionalidad
al 29 de febrero de 2020



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- Al 29 de febrero de 2020, el presupuesto vigente de Ingresos y Egresos asciende a L.60.8 millones, con una ejecución de L.6.7 millones en los Ingresos (10.9%) y L. 6.9 millones en Gastos totales (11.4%).

- Los Ingresos Corrientes percibidos fueron de L.6.7 millones, distribuido: Venta de Servicios Varios con L.6.6 millones y Otros Ingresos con L.0.1 millones. Es importante señalar, que la principal fuente de ingresos del IHAH es la venta por entradas a parques arqueológicos, fortalezas y museos.

- El Gasto Corriente fue de L.6.9 millones; la mayor parte del gasto se concentra en el renglón de Servicios Personales con un 78.9% (L.5.5 millones), en Servicios No Personales con 15.4% (L.1.1 millones) y Materiales y Suministros con 5.6% (L.0.4 millones).

Tabla No. 1
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020
(Millones de Lempiras)

DESCRIPCION	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A FEBRERO	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	60.8	6.7	10.9
INGRESOS CORRIENTES	54.4	6.7	12.2
Transferencias Corrientes AC	18.8	0.0	0.0
Ingresos Propios	35.0	6.6	18.8
Otros	0.7	0.1	13.9
INGRESOS NO CORRIENTES	6.3	0.0	0.0
Transferencias de Capital	6.3	0.0	0.0
GASTOS TOTALES	60.8	6.9	11.4
GASTOS CORRIENTES	54.2	6.9	12.8
Servicios Personales	46.2	5.5	11.8
Servicios no Personales	5.6	1.1	18.9
Materiales y Suministros	2.3	0.4	15.7
Transferencias	0.1	0.0	46.2
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.3	-0.3	-105.5
GASTOS DE CAPITAL	6.6	0.0	0.0
BALANCE GLOBAL	0.0	-0.3	

Fuente: IHAH

- Al relacionar los Ingresos Corrientes con los Gastos Corrientes, la institución muestra un desahorro en Cuenta Corriente de L.0.3 millones.

RECURSO HUMANO

- Al 29 de febrero de 2020, el IHAH cerró operaciones con una fuerza laboral de 172 empleados, de los cuales 113 son empleados permanentes, 13 por contrato y 46 jornales. A la fecha el IHAH no tiene gastos de pago de prestaciones laborales ni embargos.
- La estructura por género refleja que el 63.3% corresponde al género masculino (109 empleados) y el 36.7% pertenecen al género femenino (63 empleados), mostrando una diferencia en equidad de género.
- En Servicios Personales ejecutó L.5.5 millones, equivalente al 11.8% del presupuesto vigente (L.46.2 millones).
- La Institución se rige por un Contrato Colectivo de Condiciones de Trabajo negociado entre el IHAH y el SITRAIHAH con vigencia del año 2011-2013, desde esta fecha no se ha logrado nuevas negociaciones salariales, debido a la poca capacidad financiera que tiene la institución

para cubrir compromisos salariales, en aplicación al artículo No.142 de las Normas de Ejecución Presupuestarias vigentes.

ANÁLISIS FINANCIERO

- El IHAH muestra una solvencia de 2.5 lo que indica que la empresa tiene un buen margen de capital y es capaz de pagar sus deudas sin comprometer sus inversiones o presupuesto vigente.
- Asimismo, cuenta con un capital neto de trabajo de L.15.4 millones lo que demuestra una estabilidad financiera positiva para continuar desempeñando sus funciones administrativas, en virtud de la replantación de sus metas físicas debido a la pandemia de COVID-19.
- El Margen de Utilidad Neta del IHAH al 29 de febrero de 2020 es de -0.2, lo que indica que el IHAH no cuenta con los recursos suficientes para operar después de pagar los pasivos de corto plazo al vencimiento.
- El Índice de Calidad de la Deuda del IHAH al 29 de febrero de 2020 es 1.0, lo que muestra que toda su deuda es a corto plazo.
- Los Gastos de Operación vrs. los Ingresos del IHAH son del 1.2, lo que indica que en los primeros 2 meses. sus gastos son superiores que sus ingresos.
- El indicador de Rentabilidad Bruta es de -0.2, lo que refleja que el IHAH está perdiendo L.0.20 centavos por cada Lempira de ingresos de operación.

Tabla No.2
RESUMEN FINANCIERO "IHAH"
Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	Febrero 2020
Ingresos de Operación	6.5
Otros Ingresos	1.1
Ingresos Totales	6.7
Gasto de Operación	7.8
Gasto Total	7.8
Resultado de Ejercicio	-1.1
Activo Corriente	25.6
Disponibilidad (Caja y Banco)	17.1
Cuentas por Cobrar	5.1
Inversiones Financieras	1.2
Activo Total	249.7
Pasivo Corriente	10.2
Cuentas por Pagar	9.7
Pasivo Total	10.2
Patrimonio y Reservas	239.5

Indicadores	Porcentaje
Solvencia	2.5
Capital Neto de Trabajo	15.4
Nivel de Endeudamiento	0.0
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	-0.2
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.2
Rentabilidad Bruta	-0.2

Fuente: IHAH

RESULTADO DEL PERÍODO Y ACCIONES A SEGUIR

Es importante señalar que esta evaluación se realizó con cifras reportadas por el IHAH al 29 de febrero del 2020; esto debido a que la Institución no tuvo acceso a cifras al cierre del trimestre por las medidas de confinamiento adoptadas en el mes de marzo a causa de la pandemia COVID-19.

El Instituto muestra resultados satisfactorios en el cumplimiento de metas conforme a lo programado para el año, en lo que concierne a la emisión de dictámenes para la construcción y remodelación de estructuras en los cascos históricos de ciudades importantes de algunos departamentos de Honduras, considerando que al mes de febrero no hubo mayor impacto por la pandemia.

Es necesario fortalecer los ingresos de la institución implementando acciones para mejorar los incentivos al turismo, como ser: Mayor Preservación y Restauración de los parques arqueológicos, fortalezas y museos, asimismo implementar las medidas de bioseguridad en los parques arqueológicos y darlas a conocer al público en general, esto con el fin de salvaguardar la integridad física de las personas y generar confianza en los visitantes, igualmente debe poseer mayor involucramiento en la investigación de lugares históricos y artísticos del país para aumentar las visitas de los mismos, con el objetivo de generar ingresos, ya que la mayor parte de sus ingresos provienen de la venta por entradas a parques arqueológicos, fortalezas y museos.

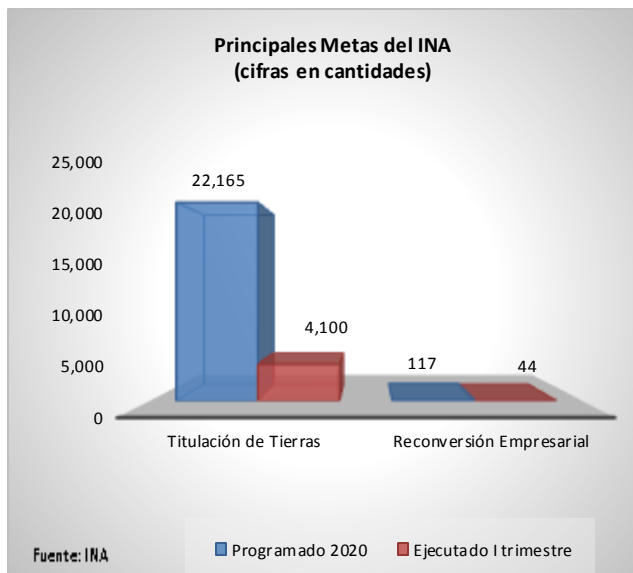
Asimismo se recomienda gestionar fondos externos para seguir expandiendo proyectos de restauración a nivel nacional, con el fin de conservar el patrimonio histórico.

EL IHAH debe formular un plan de contingencia, en virtud de la pandemia COVID-19 que azota a la población mundial, lo que impactaría en los ingresos del IHAH, ya que el 70% de los mismos proviene de las visitas a parques, fortalezas y museos tanto de ciudadanos nacionales como extranjeros.

INA

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El presupuesto asignado para atender las actividades principales del INA para el año 2020 asciende a L. 134.1 millones (Titulación de tierras L. 72.4 millones y Reconversión Empresarial L. 61.7 millones) el cual presenta una ejecución de 18% (L.24.1 millones), y esta desglosado de la siguiente manera: Titulación de Tierras L.23.1 millones (31.9%) y Reconversión Empresarial L.1.0 millones (1.6%).
- Al 31 de marzo del 2020, el INA a través de la División de Titulación de Tierras y con el objetivo brindar acceso a la tierra al sector campesino, comunidades indígenas y afrodescendientes, logró realizar la entrega de 4,100 títulos definitivos de propiedad, de 22,165 títulos que tiene programado entregar en el año, lo cual muestra una ejecución del 18.5% de lo programado.
- El INA a través del programa de Reconversión Empresarial y mediante sus oficinas regionales y sectoriales realizó al mes de marzo asistencias técnicas a 44 empresas campesinas, destinadas a atender a los campesinos, comunidades indígenas y afrodescendientes, logrando un nivel de ejecución del 37.6%, de 117 asistencias técnicas.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto Vigente de Ingresos y Egresos para el Ejercicio Fiscal 2020 ascendió a L.379.1 millones, reporta un nivel de ejecución en los ingresos de 16.1% (L. 60.9 millones), y en los egresos de 22.7% (L.85.9 millones).
- La recaudación de los ingresos totales en el trimestre fue de L. 60.9 millones, conformados de la siguiente manera: Ingresos Corrientes L.59.9 millones e Ingresos de Capital por L.1.0 millones.
- Los ingresos corrientes percibidos fueron de L.59.9 millones con una ejecución del 16.6% del presupuesto vigente para el período (L.361.0 millones); los cuales están conformados por ingresos por venta de bienes y servicios L.13.9 millones y las transferencias que recibe de la Administración Central por L.46.0 millones.
- Los gastos totales erogados a marzo ascienden L.85.9 millones, con una ejecución del 22.7%, del monto vigente para el año (L.379.1 millones).
- El Gasto Corriente erogado corresponde al 100% del gasto total, con una ejecución del 23.6% del presupuesto vigente (L.364.0 millones), el cual está conformado por el 97.8% (L.84.0 millones) Servicios Personales, 1.8% (L.1.6 millones) Servicios no Personales, y 0.4% (L. 0.3 millones) Materiales y Suministros.
- De la relación entre Ingresos Corrientes y Gasto Corriente se generó un Desahorro en cuenta corriente de L.26.0 millones.

Instituto Nacional Agrario
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTAD O A MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	379.1	60.9	16.1
INGRESOS CORRIENTES	361.0	59.9	16.6
Transferencias Corrientes AC	319.1	46.0	14.4
Ingresos Propios	41.9	13.9	33.2
INGRESOS NO CORRIENTES	18.1	1.0	5.5
Transferencias de Capital	18.1	1.0	5.5
GASTOS TOTALES	379.1	85.9	22.7
GASTOS CORRIENTES	364.0	85.9	23.6
Servicios Personales	321.1	84.0	26.2
Servicios No Personales	18.4	1.6	8.7
Materiales y Suministros	8.6	0.3	3.5
Transferencias	15.9	0.0	0.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-3.0	-26.0	866.7
GASTO DE CAPITAL	15.1	-	0.0
BALANCE GLOBAL	0.0	-25.0	

Fuente: INA

RECURSO HUMANO

- La planta laboral con la que operó el INA al 31 de marzo del 2020 fue 729 colaboradores, correspondiendo a la categoría de permanentes 722 plazas y 7 a la categoría de contratos especiales. Reporta un 94.4% de las plazas aprobadas para el 2020 (772 plazas).
- Del total de plazas ocupadas el 43.1% (314) corresponden al género masculino, 56.9% (415) al género femenino.
- El pago en concepto de sueldos y salarios asciende, según relación de personal, a L.40.1 millones, lo que representa un 24.5% de lo aprobado (L.163.3 millones) para el año.
- El monto pagado por concepto prestaciones laborales asciende a L.24.9 millones, por lo que ha pagado a 10 empleados cesanteados al 31 de marzo del 2020.
- En la actualidad el INA y el SITRAINA cerraron el proceso de negociación del X Contrato Colectivo de Condiciones de Trabajo, el cual entrará en vigencia en el año 2020 y con una duración de tres años a partir de fecha de suscripción por ambas partes. El 6 de noviembre del 2019 el INA y el SITRAINA dan por terminado el procesos de negociación entre ambas partes y en la misma fecha se procede a la firma del decimo Contrato Colectivo de Condiciones de Trabajo del Instituto Nacional Agrario.

RESULTADO FINANCIERO

- El INA cerró al mes de marzo con un resultado negativo de L.4.6 millones, reflejado en el Estado de Rendimiento Financiero. La mayor fuente de ingresos son las transferencias que recibe de la Administración Central que representan el 57.8% (L. 47.0 millones) del total de los ingresos (L.81.3 millones).
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.162.3 millones. Lo disponible en caja y bancos es de L.170.9 millones
- El monto de las Cuentas por Pagar que mantiene el Instituto asciende L.35.3 millones. El endeudamiento a largo plazo es por L.11.2 millones y el patrimonio es de L.374.7 millones.
- El índice de solvencia del INA nos muestra que por cada Lempira que adeuda a corto plazo, el Instituto posee L.11.3 para hacerle frente a sus compromisos.
- El nivel de endeudamiento alcanza un 70% de los activos que posee el INA.
- Los márgenes de Utilidad Neta que posee el instituto es de -0.1 indicando que por cada Lempira de ingresos totales pierde 10 centavos de Lempira.
- Rentabilidad bruta de -0.3, es decir que está perdiendo 30 centavos por cada Lempira de ingreso de operación.
- El porcentaje de Gastos de Operación vs ingresos representa el 110% del total de los ingresos registrados al 31 de marzo del 2020, lo que significa que destina más del total de ingresos generados para cubrir gastos operativos de la institución, sobre todo el pago de sueldos y colaterales.

RESUMEN FINANCIERO "INA"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Marzo
Ingresos de Operación	13.5
Ingresos por Transferencias	47.0
Otros Ingresos	20.8
Ingresos Totales	81.3
Gasto de Operación	85.9
Gasto Total	85.9
Resultado de Ejercicio	-4.6
Activo Corriente	1,242.0
Disponibilidad (Caja y Banco)	170.9
Cuentas por Cobrar	162.3
Inversiones Financieras	6.0
Activo Total	1,298.0
Pasivo Corriente	109.9
Cuentas por Pagar	35.3
Deuda (Préstamos)	11.2
Pasivo Total	923.3
Patrimonio y Reservas	374.7
Indicadores	Porcentaje
Solvencia	11.3
Capital Neto de Trabajo	1,132.10
Nivel de Endeudamiento	0.7
Calidad de la Deuda	0.1
Margen de Utilidad Neta	-0.1
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.1
Rentabilidad Bruta	-0.3

Fuente: INA

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al mes de marzo del 2020 el INA presenta ejecución de metas relativamente baja debido a los diferentes problemas que ha enfrentado el Instituto como ser el haber iniciado tarde la ejecución del gasto (iniciaron hasta el mes de febrero), reformulación presupuestaria y la declaración de Emergencia para el país a causa de la pandemia mundial causada por COVID-19, dado que la principales metas que realiza requieren de la movilización del personal del INA a las zonas rurales donde los campesinos, indígenas y afrodescendientes necesitan tanto de la titulación de tierras, creación de empresas campesinas, asesoría técnica orienta a fortalecer el sector agrario de Honduras.

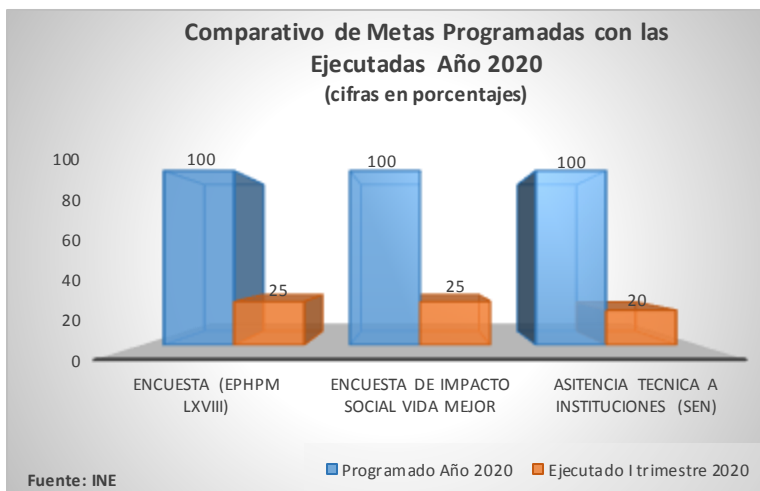
Los indicadores financieros muestran una solvencia de 11.3, por lo que es necesario que el Instituto reoriente estos recursos a aquellos programas descontinuados (asistencia técnica en la agricultura) que han demostrado que representan un gran impacto para reactivar la economía del campesinado, y de esta manera promover una reforma agraria más de acorde a la situación económica y social del país.

Se requiere dar continuidad al proceso de reestructuración técnica y administrativa del INA en base al Decreto Ejecutivo PCM-028-2014 para el recorte del personal y publicado en el diario oficial La Gaceta el 17 de junio del 2014.

INE

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- A de marzo del 2020 las Encuestas Permanentes de Hogares con Propósitos Múltiples (EPHPM) No. LXVIII reportan una ejecución del 25.0% (1 Encuesta) de las 4 que se tienen programadas para el año 2020, las cuales proveen información sobre los siguientes temas: hogares, mercado laboral por género, personas con problemas de empleo, trabajo infantil, juvenil y pobreza; además de datos demográficos, educación, composición del hogar y vivienda.
- Se programó para el año 2020, la realización de 12 Encuestas de Impacto Social Vida Mejor, ejecutando a marzo un 25.0% (3 encuestas) con el objetivo de medir el impacto de las políticas de gobierno.
- Al mes de marzo se recibieron y recolectaron 34,400 registros de Hechos Vitales, estudio de carácter permanente que consiste en estar recibiendo y recolectando formularios de nacimiento, matrimonio, defunciones y divorcios que envían los registradores civiles municipales del Registro Nacional de las Personas, de los cuales 800 (2.3%) corresponden a formularios de divorcios, 3,000 (8.8%) corresponden a formularios de defunciones y 30,600 corresponden a formularios de nacimiento (88.9%).
- Se actualizaron 352,453 millones de Registros Administrativos de Comercio Exterior de las cuales corresponden 297,609 millones de pólizas recolectadas y 54,844 millones de pólizas clasificadas, operación estadística permanente, con el objetivo de mantener datos actualizados sobre cantidades y valores de las importaciones y exportaciones de productos que ocurren por las distintas aduanas como las Zonas Libres (ZOLI).
- Se brindó asistencia técnica por medio de cursos y talleres orientados a las instituciones del Sistema Estadístico Nacional (SEN), con una ejecución de 1 actividad, equivalente al 20.0% de la meta programadas (5 actividades), la cual consiste en la formación y apoyo técnico sobre el uso de la plataforma para los miembros de SEN, Instituto Nacional de la Mujer (INAM), y la Municipalidad de Trojes



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- Al primer trimestre el Presupuesto vigente para el Ejercicio Fiscal 2020, asciende a L.93.6 millones, el cual presenta una ejecución en los ingresos (L.10.4 millones) del 11.1% y en cuanto al gasto (L. 15.5 millones) de 16.6%.
- El total de Ingresos ascienden a L.10.4 millones, representando el 11.1% del presupuesto vigente, debido a que están pendientes de recibir Transferencias del Corrientes de la Administración Central por un monto de de L.11.4 millones.
- Los Ingresos Corrientes recibidos al mes de marzo representan el 100.0% del total de los ingresos (L. 10.4 millones), y han recibido el 11.1% de lo programado para el año (L.93.6 millones).
- El Gasto Corriente reportado fue de L.15.5 millones (16.7% de lo aprobado), desglosados de la siguiente manera: Servicios Personales L. 12.3 millones (79.4%), Servicios no Personales L.2.5 millones (16.1%), y Materiales y Suministro L. 0.7 millones (4.5%).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al primer trimestre del año 2020, el Instituto obtuvo un Desahorro en cuenta corriente de L.5.1 millones, debido a que están pendientes de recibir Transferencias Corrientes de la Administración Central por un monto de L.11.4 millones.

Instituto Nacional de Estadísticas
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	93.6	10.4	11.1
INGRESOS CORRIENTES	93.6	10.4	11.1
Trasferencias Corrientes AC	88.9	10.4	11.7
Ingresos Propios	4.7	0.0	0.0
GASTOS TOTALES	93.6	15.5	16.6
GASTOS CORRIENTES	92.9	15.5	16.7
Servicios Personales	62.1	12.3	19.8
Servicios No Personales	26.5	2.5	9.4
Materiales y Suministros	4.3	0.7	16.3
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.7	-5.1	-741
GASTO DE CAPITAL	0.7	-	0.0
BALANCE GLOBAL	-0.0	-5.1	-

Fuente: INE

RECURSOS HUMANOS

- Al primer trimestre del 2020 reporta una planilla laboral de 163 plazas ocupadas, 98 de la categoría de empleados permanentes (60.1%), 46 empleados por contrato (28.2%), 15 contratos especiales (9.2%) y 4 servicios profesionales (2.5%), lo que representa una ocupación del 59.5% de las 274 plazas aprobadas para el año. Es importante mencionar que el INE tiene aprobado la contratación de 114 personas para el levantamiento de las Encuestas Permanentes de Hogares de Propósito Múltiples, por la categoría de Contratos Especiales y dado la situación de Emergencia a raíz de la pandemia COVID-19 que vive el país, no pudo realizar dicha contratación de personal, por eso se observa una diferencia considerable entre las plazas ocupadas y las plazas aprobadas.
- De las plazas ocupadas, 81 plazas corresponden al género masculino (49.7%), y 82 plazas corresponden al género femenino (50.3%), evidenciando que existe equidad de género.
- El monto ejecutado en concepto de sueldos y salarios del personal fue de L.9.8 millones, que al compararlo con el aprobado para el año 2020 (L.41.5 millones) se refleja una ejecución del 23.6%.
- En concepto de prestaciones laborales el Instituto pagó un monto de L.0.2 millones.

RESULTADO FINANCIERO

- Es importante señalar que los Estados Financieros presentados por el INE son al 29 de febrero del 2020; esto debido a que la Institución no tuvo acceso a cifras al cierre del trimestre por las medidas de confinamiento a causa de la pandemia COVID-19.
- Al 29 de febrero del 2020 el INE cerró con un resultado positivo de L.2.0 millones.
- El Balance General muestra un monto de L.0.5 millones de Cuentas por Cobrar y un monto de cuentas por pagar de L. 0.2 millones.
- El Balance General a febrero reporta el patrimonio por un monto de L.113.5 millones.
- A febrero del 2019 el INE presenta un indicador de solvencia de 372.5, mostrando una sobre liquidez, ya que por cada Lempira adeudado cuenta con L.372.5 para hacerle frente a sus compromisos a corto plazo.
- El indicador de margen de utilidad neta muestra que el instituto está obteniendo L.0.20 centavos por cada Lempira de ingresos totales.
- En el índice de Calidad de la Deuda muestra un 1.0, indicando, que toda la deuda es a corto plazo.
- El porcentaje de Gastos de Operación vs ingresos representa el 8.0 del total de los ingresos registrados, lo que significa que destina el 80% del total de ingresos generados para cubrir gastos operativos de la institución.

RESUMEN FINANCIERO "INE"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Febrero
Ingresos de Operación	0.0
Ingresos por Transferencias	10.4
Ingresos Totales	11.1
Gasto de Operación	9.0
Gasto Total	9.1
Resultado de Ejercicio	2.0
Activo Corriente	74.5
Disponibilidad (Caja y Banco)	73.8
Cuentas por Cobrar	0.5
Activo Total	113.7
Pasivo Corriente	0.2
Cuentas por Pagar	0.2
Pasivo Total	0.2
Patrimonio y Reservas	113.5
Indicadores	Porcentaje
Solvencia	372.5
Capital Neto de Trabajo	74.30
Nivel de Endeudamiento	0.0
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	0.2
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.8
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.0

Fuente: INE

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

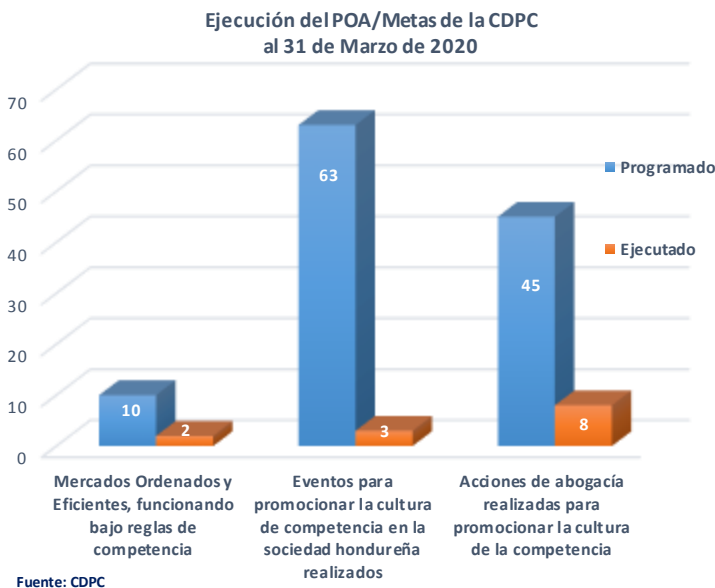
Al 31 de marzo del 2020 el INE reporta un nivel de ejecución conforme a lo programado teniendo como principal objetivo el proporcionar datos estadísticos confiables y oportunas para la óptima toma de decisiones. El Instituto reportó que algunas actividades no las pudo realizar debido a la Emergencia Nacional declarada por el COVID-19, ya que estas actividades requieren hacerse de forma presencial por la naturaleza de las mismas.

El total de los ingresos percibidos provienen de fuentes nacionales, por lo que es necesario que se replantee la manera de realizar el trabajo de campo, siendo ingeniosos e innovadores, analizando la medida en que se pueden utilizar medios digitales para tal labor, y de esta manera cumplir con la difusión apropiada de estadísticas confiables y oportunas, necesarias para la permanente actualización del conocimiento de la realidad nacional, la planificación del desarrollo y en la toma de decisión del sector público y privado del país, dado que las estadísticas son necesarias para las mediciones del comportamiento de las principales variables macro, micro económicas y sociales en el país.

CDPC

CUMPLIMIENTO METAS PROGRAMADAS

- A través del programa Mercados Ordenados y Eficientes, funcionando bajo reglas de competencia, con el propósito de determinar los posibles efectos sobre la competencia, se programó la realización de 10 análisis de concentración económicas para el año 2020, al primer trimestre del 2020 muestra una ejecución acumulada del 20.0% (2 análisis).
- En el programa de las acciones de promoción o abogacía de la competencia con efectos pro-competitivos se programaron 45 consultas técnicas de instituciones públicas, redes internacionales de competencia, agencias pares e instituciones académicas sobre la aplicación del derecho de la competencia y funcionamiento institucional y se ejecutaron 8 lo que representa un 17.8% de ejecución al primer trimestre del 2020.
- Con el objetivo de realizar Eventos para promocionar la cultura de competencia en la sociedad hondureña se programó la realización de 63 eventos para el año 2020 y se ejecutaron 3, lo que muestra una ejecución del 4.8% al primer trimestre del 2020.
- En el marco de publicaciones y notas periodísticas se programaron 30 para el año 2020 y se ejecutaron 3, reflejando una ejecución de del 10% al primer trimestre del 2020.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El Presupuesto Aprobado de Ingresos y Egresos para el Período Fiscal 2020 de la CDPC, asciende a L.38.2 millones, de los cuales al primer trimestre de 2020 se han ejecutado L.8.2 millones, (21.5%) por el lado de los ingresos y L. 7.2 millones (18.9%) en gastos.

- Los Ingresos Totales percibidos al primer trimestre de 2020, ascienden a L.8.2 millones que en su totalidad corresponden a Ingresos Corrientes provenientes de las transferencias corrientes de la Administración Central, con una ejecución de 21.5% en relación al monto aprobado anual (L.38.2 millones).

- Los Gastos Corrientes erogados al primer trimestre de 2020 ascienden L.7.2 millones, equivalentes al 19.0% en relación al monto aprobado anual (L.37.9 millones), reflejándose el mayor porcentaje de ejecución en los servicios personales con 88.6% (L.6.4 millones), Servicios no Personales con un 10.7% de ejecución (L.0.8 millones) y Materiales y Suministros con 0.7% (L.0.05 Millones).

- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al primer trimestre de 2020 hubo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1.0 millones.

COMISIÓN PARA LA DEFENSA Y PROMOCIÓN DE LA COMPETENCIA (CDPC)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020
(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL I TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>38.2</u>	<u>8.2</u>	<u>21.5</u>
INGRESOS CORRIENTES	38.2	8.2	21.5
Trasferencias Corrientes AC	26.0	8.2	31.5
Ingresos Propios	12.2	0.0	0.0
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>38.2</u>	<u>7.2</u>	<u>18.9</u>
GASTOS CORRIENTES	37.9	7.2	19.0
Servicios Personales	28.4	6.4	22.5
Servicios no Personales	8.5	0.8	9.1
Materiales y Suministros	1.0	0.05	4.8
Transferencias	0.0	0.0	0.0
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>0.3</u>	<u>1.0</u>	<u>334.4</u>
GASTOS DE CAPITAL	0.3	0.0	0.0
<u>BALANCE GLOBAL</u>	<u>0.0</u>	<u>1.0</u>	

Fuente: CDPC

RECURSO HUMANO

Al primer trimestre 2020 la fuerza laboral total de CDPC es de 36 plazas, de las cuales 35 pertenecen a la categoría de empleados permanentes y 1 a empleados temporales, ejecutando L.5.2 millones en Sueldos y Salarios de los L.20.5 millones presupuestados para el presente año.

De las 36 plazas vigentes 19 plazas corresponden al género femenino lo que representa un 53.0% y 17 plazas corresponden al género masculino lo que representa un 47.0%.

ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 31 de marzo de 2020 reporta un superávit de L.1.0 millones.
- La CDPC presenta un Índice de Solvencia de 3.3, lo que demuestra que la institución puede cubrir sus obligaciones en el corto y mediano plazo.
- Asimismo, se observa que el Capital Neto de Trabajo de la CDPC es positivo con un monto que asciende L.3.4 millones.
- El Índice de Calidad de la Deuda de la CDPC al 31 de marzo de 2020 es de 0.6, lo que muestra que la dependencia de recursos externos es manejable en el corto y mediano plazo.
- El margen de Utilidad Neta de la CDPC al 31 de marzo de 2020 es de 0.1, lo que indica que por cada Lempira de ingresos, el Instituto genera L.0.10 centavos de ganancia.
- Los Gastos de Operación vrs. los Ingresos de la CDPC son de 0.8, lo que indica que que del total de ingresos generados, se destina el 80% para cubrir gastos operativos.

RESUMEN FINANCIERO "CDPC"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	Marzo 2020
Ingresos de Operación	0.0
Ingresos por Transferencias	8.2
Ingresos Totales	8.2
Gasto de Operación	6.4
Gasto Total	7.2
Resultado de Ejercicio	1.0
Activo Corriente	4.9
Disponibilidad (Caja y Banco)	3.3
Activo Total	10.4
Pasivo Corriente	1.5
Pasivo Total	2.5
Patrimonio y Reservas*	7.9

Indicadores	Porcentaje
Solvencia	3.3
Capital Neto de Trabajo	3.4
Nivel de Endeudamiento	0.2
Calidad de la Deuda	0.6
Margen de Utilidad Neta	0.1
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.8
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.1

Fuente: CDPC

- El indicador de Rentabilidad sobre Activos (ROA) de la CDPC al 31 de marzo de 2020, refleja que la rentabilidad del total de los activos de la Institución es de 0.1.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Se recomienda a la CDPC realizar un mayor esfuerzo para cumplir sus metas en el presente año, en virtud de la cobertura y la relevancia que representa la institución en el país, asimismo es importante que la Institución enfoque sus recursos en acciones concretas que promuevan la libre competencia, ya que la mayor parte de sus gastos están orientados a pago de personal.

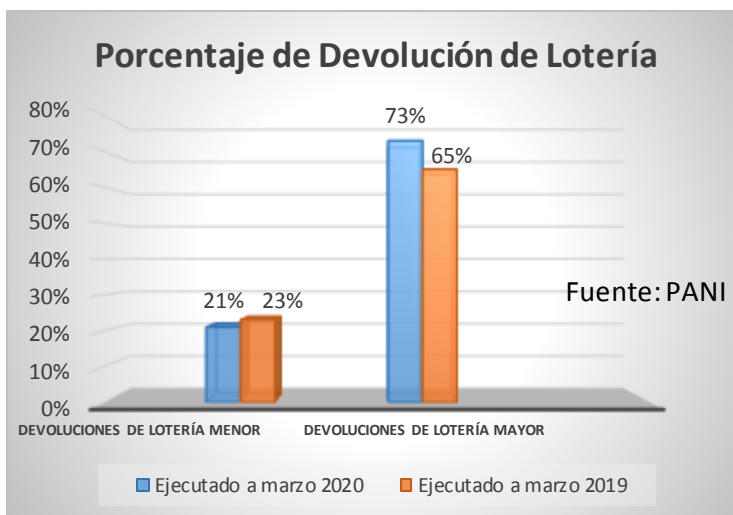
Asimismo, es de hacer notar que a pesar de la cuarentena decretada en el país mediante Decreto Ejecutivo PCM No.21-2020 y amparado en lo que establece el Artículo No. 245 numerales 4, 7 y 16, de la Constitución de la República el Presidente en Consejo de Secretarios de Estado, determinó restringir o suspender el ejercicio de algunos derechos constitucionales con la finalidad de salvaguardar la vida humana, fin supremo de la sociedad y el Estado ante la pandemia COVID-19 que azota a la población mundial, la CDPC se ha mantenido dentro del presupuesto establecido por la Administración Central al 31 de marzo de 2020.

IX. SECTOR SOCIAL (SS)

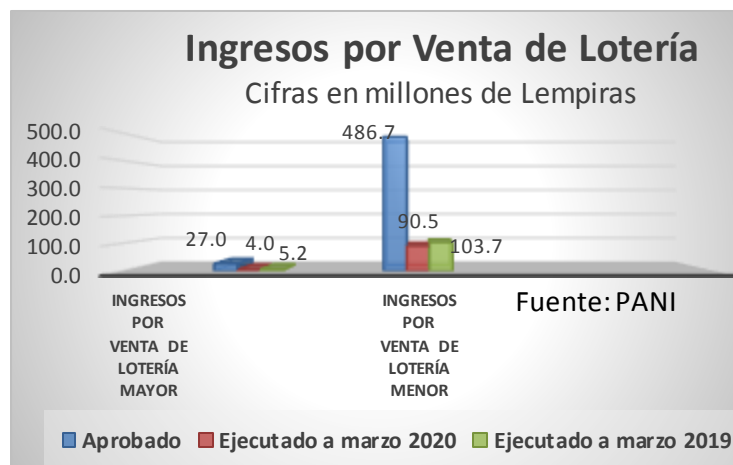
PANI

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- **Lotería Menor:** Al 31 de marzo 2020 Se emitieron 71,500 series, de los cuales corresponden a ventas 56,555 series y 14,945 a devoluciones de series. Los ingresos generados por venta de lotería menor fueron de L.90.5 millones, equivalente a 18.6% del monto aprobado (L.486.7 millones) reflejándose inferior en L.13.2 millones en comparación con lo obtenido en el primer trimestre 2019 (L.103.7 millones). Los porcentajes de las devoluciones de la lotería menor se encuentran en un acumulado de un 21% con un costo de L.23.9 millones dejados de percibir.



- **Lotería Mayor:** Se emitieron 150,000 series, de las cuales se alcanzaron ventas de 40,432 en billetes y devoluciones de 109,568 billetes. Los ingresos generados por venta de series de lotería mayor fueron de L.4.0 millones que representa 14.8% del monto aprobado (L.27.0 millones) e inferior en L.1.2 millones en relación a marzo 2019. Las devoluciones de lotería mayor son del 73%, con un valor de L.10.9 millones dejados de percibir.



- Las transferencias que la institución por Ley debe realizar tanto al Gobierno Central como a otras instituciones del Estado y asociaciones particulares sin fines de lucro, ascendieron a L.69.5 millones que corresponde en 98% (68.2 millones) a pagos de premios de la lotería nacional y L.1.3 millones a transferencias a instituciones sin fines de lucro que representa un 6.4% de lo programado para ayudas sociales; el total de transferencias son inferiores en L.5.5 millones en relación a lo reportado en el año 2019 (L.75.0 millones), esto debido a la situación que atraviesa el País generada por la pandemia del Covid 19, por lo que el PANI no realizó venta de Lotería en las últimas semanas del mes de marzo y el pago de premios va a ligado a las ventas.

- Las Ventas de Lotería Mayor y Menor al primer trimestre del 2020 disminuyeron en 19,611 billetes (L.14.4 millones) en comparación al primer trimestre del año 2019, esto obedece a que la Institución no realizó Venta de Lotería en tres semanas del mes de marzo, debido a la situación que atraviesa el País con la Emergencia Sanitaria generada por la pandemia del COVID-19.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El Presupuesto vigente para el año 2020 asciende a L.1,030.9 millones, mayor en L.67.7 millones en relación al año 2019, con una ejecución de 23.2% por el lado de los ingresos y 10.2% por el lado de los gastos.
- Los Ingresos Totales percibidos al 31 de marzo del 2020 fueron de L.238.8 millones, los cuales en su totalidad corresponden a Ingresos Corrientes, inferior en L.3.0 millones en relación a lo percibido a marzo 2019 (L.241.8 millones).

PATRONATO NACIONAL DE LA INFANCIA (PANI)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCION	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL I TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	1,030.9	238.8	23.2
INGRESOS CORRIENTES	1,030.9	238.8	23.2
Transferencias por Canon y Regalias (convenio 183-2011)	466.2	119.8	25.7
Ingresos Propios	518.1	95.8	18.5
Otros Ingresos	46.6	23.2	49.8
GASTOS TOTALES	1,030.9	238.7	23.2
GASTOS CORRIENTES	583.1	105.1	18.0
Servicios Personales	98.5	19.2	19.5
Servicios No Personales	104.3	16.3	15.6
Materiales y Suministros	6.5	0.1	1.2
Transferencias	373.8	69.5	18.6
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	447.8	133.7	29.9
GASTO DE CAPITAL	2.8	0.1	2.0
ACTIVOS FINANCIEROS	445.0	133.6	30.0
BALANCE GLOBAL	0.0	0.1	-

Fuente: PANI

- Los Gastos Totales erogados a marzo 2020 fueron de L.105.1 millones, equivalente a 10.2% del monto aprobado, ejecución baja que se debió a que no se realizaron las compras programadas en el mes de marzo a consecuencia de la emergencia sanitaria en el país generada por la pandemia del Covid 19.
- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.105.1 millones, el mayor porcentaje lo absorben las transferencias 66.1%, Servicios Personales 18.3%, Servicios no Personales 15.5%, y la diferencia a Materiales Suministros 0.1%.
- De la relación de los Ingresos Corrientes (L.238.8 millones) y Gastos Corrientes (L.105.1 millones), se generó un Ahorro en cuenta corriente de L.133.7 millones, por devoluciones de transferencias realizadas a instituciones sin fines de lucro (ONG) para proyectos que no fueron realizados en el periodo anterior.
- Los Activos Financieros representan (L.445.0 millones) del presupuesto vigente, el cual está siendo administrado por el BCH a través del Fideicomiso Fondo de solidaridad para la reducción de la pobreza extrema y de los cuales no se refleja ejecución, debido a que no se autorizó ninguna solicitud de transferencia.
- El Balance Global reporta un valor de L.133.7 millones que corresponde a incremento de disponibilidades, generado por devoluciones de transferencias realizadas a instituciones sin fines de lucro (ONG) para proyectos, los cuales no fueron ejecutados en el periodo anterior.

RECURSO HUMANO

- A marzo 2020, la Institución mantuvo una planta laboral de 187 empleados de los cuales 177 son permanentes, 10 temporal; mayor en 1 plazas en comparación al mismo periodo del año anterior (186 plazas). Las plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2020 fueron 194.
- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios asciende a L.14.3 millones a marzo del 2020 equivalente a 23.9% del monto aprobado (L.59.8 millones).
- Del total de las plazas ocupadas, 104 corresponden al género masculino (55.6%) y 83 corresponden al género femenino (44.4%).

RESULTADO FINANCIERO

- El PANI al 31 de marzo del 2020, reporta un Resultado del Ejercicio de L.120.9 millones superior en L.5.0 millones en relación a marzo 2019 (L.115.9 millones).
- Las inversiones financieras colocadas en la banca privada en Certificados de Depósitos a plazo fijo, ascienden a L.440.9 millones que están colocados en la banca privada, los cuales crecieron en L.112.3 millones en relación al primer trimestre 2019 (L.328.6 millones), con un rendimiento financiero de L.23.0 millones al 31 de marzo 2020.
- El Índice de Solvencia: reporta un 20.7, valor sobre el nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), indicando que la institución cuenta con la suficiente solvencia para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: muestra un excedente de L.1,354.1 millones, para continuar con sus operaciones en el siguiente periodo.
- Índice de Endeudamiento: por cada Lempira que mantiene en activos, debe 0.24 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la institución.
- Calidad de la Deuda: indica que el 20% de sus obligaciones corresponde a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta: Por cada Lempira de Ingresos por venta de Lotería, genera L.0.5 centavos de ganancia.

RESUMEN FINANCIERO "PATRONATO NACIONAL DE LA INFANCIA (PANI)

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Marzo 2020
Ingresos de Operación	94.50
Ingresos Financieros	23.00
Otros Ingresos	1.20
Ingresos Totales	238.80
Gasto de Operación	48.40
Gasto Total	117.90
Resultado de Ejercicio	120.90
Activo Corriente	1,422.70
Disponibilidad (Caja y Banco)	957.90
Cuentas por Cobrar	15.40
Inversiones Financieras	440.90
Activo Total	1,452.80
Pasivo Corriente	68.60
Cuentas por Pagar	10.50
Pasivo Total	351.00
Patrimonio y Reservas	1,101.80

Indicadores	
Solvencia	20.74
Capital Neto de Trabajo	L 1,354.10
Nivel de Endeudamiento	0.24
Calidad de la Deuda	0.20
Margen de Utilidad Neta	0.51
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.20
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.08

Fuente: Estados Financieros PANI

- Porcentaje de Gastos de Operación vrs. Ingresos: Los Gastos de Operación representan el 20% de los ingresos Totales.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El PANI al 31 de marzo del 2020, presenta en su Estado de Rendimiento Financiero un resultado positivo de L.120.9 millones, superior en L.5.0 millones en relación a marzo 2019 (L.115.9 millones), producto de una reducción reflejada en el gasto, específicamente en otros gastos por L.10.0 millones (pago de premios de lotería).

El Estado de Situación Financiera al 31 de marzo 2020, muestra que los Activos aumentaron en L.147.2 millones con relación al año 2019 (11.28%) principalmente por el crecimiento en las inversiones financieras de L.112.3 millones (34.2%).

Los Ingresos de operación provenientes de la venta de lotería mayor y menor de acuerdo al Estado de Rendimiento Financiero al 31 de marzo del 2020 muestran una ejecución de L.94.5 millones con una disminución de L.14.3 millones en relación a lo reflejado en el primer trimestre del año 2019 (L.108.8 millones), esto debido a la Crisis generada por la pandemia del COVID 19, por lo cual la Institución no realizó ventas de lotería en tres semanas del mes de marzo del 2020.

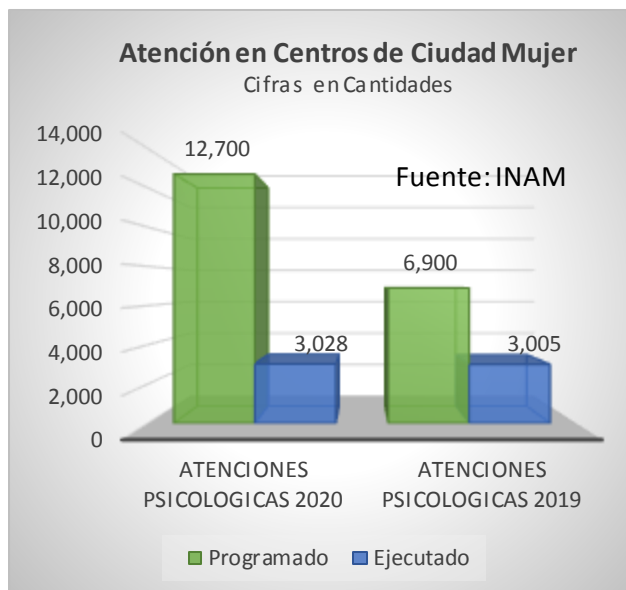
El PANI reportó una baja ejecución en programas sociales de apenas un L.6.4% (L.1.3 millones), que consistió en la donación a través de la Secretaría de Educación de 22,000 kit escolares en los diferentes centros educativos del país debido a que no se autorizó desembolsos en el trimestre por el confinamiento a consecuencia de las pandemia mundial que ha generado crisis en el país.

Es importante que el PANI implemente nuevas estrategias de ventas de la Lotería Nacional, modernizando sus productos a precios accesibles al consumidor, con el objetivo de incrementar sus ventas.

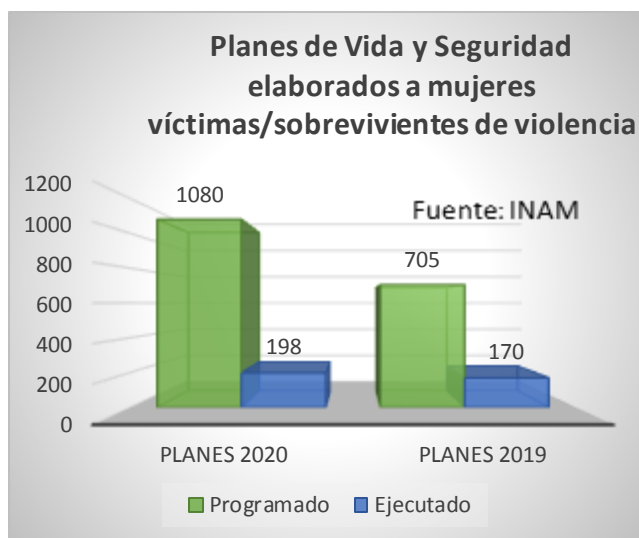
INAM

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- A marzo del 2020 para prevenir la violencia contra las mujeres se realizó una jornada de intercambio de experiencias brindando un espacio de convivencia participativa con las usuarias, con el propósito de fortalecer la autovaloración a través de la experiencia y conocimiento adquiridos. Se brindaron 3,028 atenciones psicológicas y sociales a mujeres en los Centros Ciudad Mujer, obteniendo un 23.8% de lo programado (12,700 atenciones).



- Con el objetivo de mejorar las condiciones de vida de las mujeres víctimas y sobrevivientes de la violencia en las diferentes ciudades de país como ser Tegucigalpa, San Pedro Sula, Choloma, La Ceiba y Juticalpa, se elaboraron 198 planes de vida, obteniendo un nivel de ejecución del 18.3% de lo programado para el año (1,080 planes); se obtuvo baja ejecución debido a que no se incorporó toda la información de las actividades realizadas durante el mes de marzo por la crisis sanitaria generada en el país por la pandemia del COVID 19, las cuales serán incorporada para el segundo trimestre.



- Se realizaron 18 jornadas de educación con el objetivo de educar a adolescentes con la metodología H (hombres) y M (mujer), con el fin de promover normas culturales positivas entre las y los adolescentes escolarizados y no escolarizados relacionadas con la igualdad de género, la violencia contra la mujer, salud sexual, reproductiva y autonomía económica de las mujeres, obteniendo un 12.5% de su ejecución respecto a lo programado para el año (144 jornadas), obtuvo baja ejecución ya que no se realizaron algunas jornadas educativas en Choloma y La Ceiba el cual se incluirán el II trimestre, debido al confinamiento generado por la pandemia del Covid 19, se suspendieron labores por orden del Gobierno de la República.
- Se realizaron 12 jornadas de trabajo para la implementación de planes de vida y seguridad con el objetivo de mejorar las condiciones de vida de las mujeres, obteniendo el 15.4% de su ejecución respecto a lo programado en el año (78 jornadas), se obtuvo baja ejecución ya que no se logró incluir jornadas de trabajo que se realizaron en Tegucigalpa, San Pedro Sula, Choloma, La Ceiba y Juticalpa, debido principalmente por el confinamiento generado por la pandemia del COVID 19.

- Con el propósito de fortalecer las capacidades a coordinadoras de las Oficinas Municipales de la Mujer (OMM) y personal técnico de mancomunidades sobre gestión municipal y procesos formativos de género y derechos humanos de mujeres, se desarrollaron 9 jornadas (8.7%) de capacitación de 103 programadas para el año 2020 en los departamentos de La Paz, Intibucá, Lempira, Colon, El Paraíso, Olancho, Valle, Choluteca, Comayagua, obteniendo baja ejecución, por lo cual sus actividades se reprogramaron para el siguiente trimestre.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto aprobado de Ingresos y Egresos para el Ejercicio Fiscal 2020 fue de L.42.2 millones, el cual reporta un nivel de ejecución de L.5.1 millones equivalente a 12.1% en los ingresos y de L.8.2 millones en la parte del gasto con 19.4% de ejecución.

INSTITUTO NACIONAL DE LA MUJER (INAM)
COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE
(MILLONES DE LEMPIRAS)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL I TRIMESTRE 2020	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	42.2	5.1	12.1
INGRESOS CORRIENTES	42.2	5.1	12.1
Transferencia de la Administración Central	42.2	5.1	12.1
GASTOS TOTALES	42.2	8.2	19.4
GASTOS CORRIENTES	42.0	8.2	19.5
Servicios Personales	32.3	6.9	21.4
Servicios No Personales	4.6	0.5	10.9
Materiales y Suministros	2.7	0.1	3.3
Transferencias	2.4	0.7	29.2
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.2	-3.1	-1,545.0
GASTO DE CAPITAL	0.2	0.0	0.0
BALANCE GLOBAL	0.0	-3.1	-

Fuente: INAM

- La totalidad de los recursos percibidos fueron de L.5.1 millones, que corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes, provenientes de fondos nacionales, de las transferencias recibidas de la Administración Central; siendo menor en L.2.7 millones (34.6%) en comparación con lo obtenido al año anterior (L.7.8 millones).
- En Gasto Corriente se ejecutaron L.8.2 millones, lo que representa el 19.5% del presupuesto aprobado (L.42.2 millones) reflejándose el mayor valor en Servicios Personales con L.6.9 millones, en Servicios No Personales L.0.5 millones, Materiales y Suministros con L.0.1 millones y Transferencias con L.0.7 millones.
- Al relacionar ingresos corrientes con gasto corrientes, reporta un Desahorro en cuenta corriente de L.3.1 millones.

RECURSO HUMANO

- La estructura del Recurso Humano al primer trimestre del 2020 está conformada por 96 empleados, de los cuales 89 pertenecen a la categoría permanentes y 7 son empleados por contrato, obtuvo un aumento de 15 plazas en comparación con el año anterior (81 plazas). Para el año 2020 se aprobaron 99 plazas (91 permanentes y 8 temporales)

- A marzo 2020 se erogó en concepto de Sueldos y Salarios en personal permanente y por contrato un monto de L.5.7 millones, ejecutándose el 24.6% del Presupuesto aprobado (L.23.2 millones), obteniendo un aumento de L.1.1 millones en pago de sueldos y salarios en relación al año 2019 (L.4.6 millones).
- En relación a la equidad de género, el 85.4% de las plazas están ocupadas por mujeres (82) y el 14.6% restante son ocupadas por hombres (14).

RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de marzo del 2020 el Estado de Resultado revela un déficit financiero de L.3.2 millones, menor en L.4.4 millones en relación a lo reportado a marzo 2019, debido principalmente por que la institución no logró recibir las transferencias de la Administración Central conforme a lo programado en el trimestre de un aproximado de L.5.7 millones.–
- El Estado de Situación Financiera al 31 de marzo del 2020 muestra en el Activo Corriente L.2.7 millones, de los cuales corresponde a caja y bancos L.2.1 millones.
- Los Activos Totales muestran un valor de L.11.5 millones con un incremento del 15.4% (L.2.1 millones en comparación con el año anterior (L.13.6 millones).
- El Pasivo Corriente obtuvo un monto de L.1.9 millones el cual incluye cuentas por pagar de L.0.7 millones. El Pasivo Total registra un valor de L.1.9 millones.
- Índice de Liquidez: es de 1.4, lo que significa que la institución cuenta con la disponibilidad financiera para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.

RESUMEN FINANCIERO "Instituto Nacional de la Mujer (INAM)"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Marzo 2020
Ingresos por Transferencias	5.10
Ingresos Totales	5.10
Gasto de Operación	7.50
Gasto Total	8.30
Resultado de Ejercicio	-3.20
Disponibilidad (Caja y Banco)	2.10
Cuentas por Cobrar	0.60
Activo Corriente	2.70
Activo Total	11.50
Cuentas por Pagar	0.70
Pasivo Corriente	1.90
Pasivo Total	1.90
Patrimonio y Reservas	9.60
Indicadores	
Solvencia	1.42
Capital Neto de Trabajo	0.80
Nivel de Endeudamiento	0.17
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	-0.63
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.47
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.28

Fuente: Estados Financieros INAM

- Capital Neto de Trabajo: muestra un monto de L.0.8 millones, con lo que cuenta la institución para continuar con sus operaciones en el siguiente trimestre.
- Índice de Calidad de Deuda: muestra que el 100% de los Pasivos Totales corresponde a corto plazo.

- Índice de Margen de Utilidad Neta: El INAM por cada Lempira que generó de ingresos obtuvo L.0.63 centavos de pérdida, debido que todos los ingresos se obtienen por transferencias corrientes de la Administración Central y tiene pendientes de percibir.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El INAM reflejó en sus Estados Financieros un resultado negativo de L.3.2 millones, debido principalmente por que la institución no logró recibir las transferencias de la Administración Central conforme a lo programado en el trimestre de un aproximado de L.5.7 millones, quedando pendiente L.0.6 millones.

Las Cuentas por Cobrar muestran un valor de L.0.6 millones mientras que las cuentas por Pagar obtuvieron L.0.7 millones. El Patrimonio del Instituto al 31 de marzo 2020 fue de L.9.6 millones menor en L.3.1 millones en comparación a lo obtenido en el año anterior (L.12.7 millones).

En las metas institucionales estuvieron orientadas en sus principales actividades que consisten en la implementación gradual de la Política Nacional de la Mujer (PNM) y el II Plan de Igualdad de Equidad de Género en Honduras (II-PIEGH-2010-2022) a través de implementación de talleres de monitoreo de avances en la implementación del PNM, así como la ejecución de jornadas de trabajo para el seguimiento de las políticas de género; la Ciudad Mujer, Formación y Atención Integral para la Prevención de la Violencia contra las Mujeres brindando principalmente atenciones psicológicas en centros de ciudad mujer; y el Fortalecimiento de la Institucionalidad de Género en las estructuras del Estado. En este trimestre se obtuvo baja ejecución en sus metas debido al confinamiento generado por la pandemia del COVID 19.

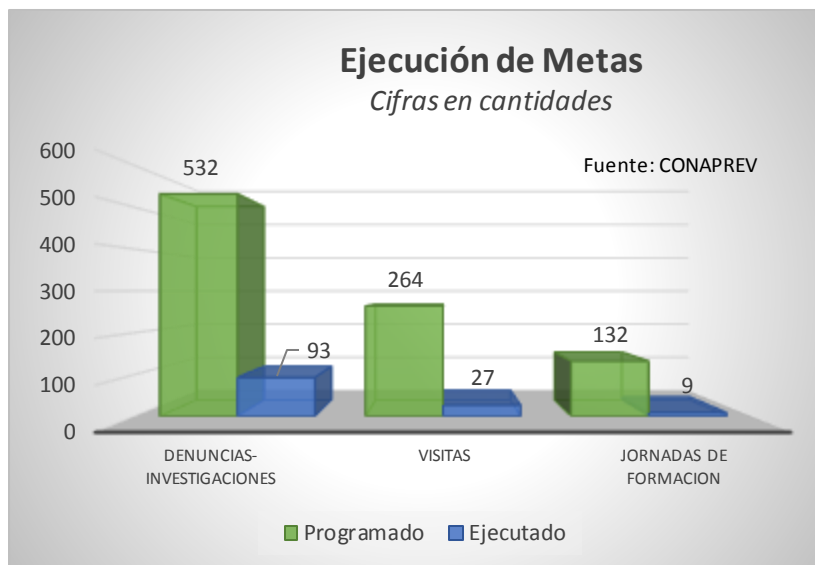
Durante el trimestre pese a la cuarentena por el COVI-19, el Instituto Nacional de la Mujer mantuvo un trabajo activo relacionado al seguimiento de trabajo de asistencia técnica virtual a Oficinas Municipales de la Mujer, redes de mujeres y municipalidades, con el fin de orientar algunas acciones y propuestas en torno a la prevención de la violencia contra la mujer, autonomía económica, entre otras, para ser retomadas después de la crisis y asegurarles a las mujeres mejores condiciones. Debido al confinamiento generado por la pandemia del COVID 19 se reprogramaran actividades para el siguiente trimestre.

Se recomienda al INAM seguir enfocando sus esfuerzos para cumplir con los objetivos de la Institución y canalizar fondos con organismos internacionales para lograr el cumplimiento de sus metas y así no depender totalmente del Gobierno.

CONAPREV

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Se atendieron 93 investigaciones en relación a la violación a los derechos humanos a personas privadas de libertad (PPL). Estas denuncias se deben a la violación de los derechos de salud, visitas, alimentación, traslados que constituyen desarraigo familiar, uso desproporcionado de la fuerza y armas de fuego en los diferentes centros penitenciarios, centros pedagógicos, postas policiales, hospitales, juzgados y batallones;



- obteniendo un 17.5% de lo programado anual (532 investigaciones).
- Se realizaron 27 visitas de campo para examinar el trato de personas privadas de libertad, personas de tercera edad, población de hospitales psiquiátricos, menores privados de libertad, población penitenciaria en general, a diferentes centros de detención, como ser: visitas a centros penales, centros pedagógicos, postas policiales, hospitales, juzgados y batallones. Al respecto, obtuvo un 18.4% de desempeño de acuerdo a lo programado anual (264 visitas).
- Con el objetivo de explicar y aplicar la temática en materia de prevención de tortura, capacitando y generando conocimientos sobre derechos humanos para prevenir los actos de tortura, tratos crueles, inhumanos o degradantes, al 31 de marzo del 2019 se realizaron 9 jornadas de formación, obteniendo una ejecución de 6.8% de lo programado al año (132 jornadas).
- Cabe aclarar que la mayoría de las metas reportadas reflejan ejecución baja, debido a que no se logró incorporar toda la información del mes de marzo por la situación de la emergencia sanitaria en el país, generada por la pandemia del Covid 19, por lo cual la mayoría de las actividades que conlleva a la meta principal de la institución no se logró desarrollar conforme a lo programado en el Plan Operativo anual.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de marzo del año 2020, el presupuesto vigente de CONAPREV asciende a L.14.5 millones con una ejecución de 49.7% por el lado de los ingresos y 18.7% en el gasto; menor en L.1.9 millones (11.5%) respecto al presupuesto del año anterior (L.16.4 millones).
- Los Ingresos Totales percibidos fueron de L.7.2 millones, los cuales en su totalidad pertenecen a Ingresos Corrientes provenientes en 100% de la transferencia del Gobierno Central. Los ingresos totales son mayores en L.0.6 millones (9.1%) en comparación a lo obtenido en el año anterior (L.6.6 millones).

- Los Gastos Totales fueron de L.2.7 millones, inferior en L.1.6 millones (37.2%) en comparación a los gastos ejecutados a marzo 2019 (L.4.3 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.2.7 millones, equivalente a 18.7% de lo vigente (L.14.4 millones). El mayor gasto lo representan los Servicios Personales con un monto de L.2.1 millones, Servicios No Personales con L.0.5 millones, y la diferencia de L.0.1 millones corresponde a Materiales y Suministros. El gasto corriente fue menor en L.1.0 millones (27%) en comparación a lo ejecutado en el primer trimestre del año anterior (L.3.7 millones).
- De la relación de los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes a marzo 2020, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.4.5 millones.

COMITÉ NACIONAL DE PREVENCIÓN CONTRA LA TORTURA, TRATOS CRUELES, INHUMANOS O DEGRADANTES
(CONAPREV)
COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE
(MILLONES DE LEMPIRAS)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL I TRIMESTRE 2020	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	14.5	7.2	49.7
INGRESOS CORRIENTES	14.5	7.2	49.7
Transferecias Corrientes de la Administración Central	14.5	7.2	49.7
GASTOS TOTALES	14.5	2.7	18.7
GASTOS CORRIENTES	14.4	2.7	18.7
Servicios Personales	9.1	2.1	23.1
Servicios No Personales	4.4	0.5	11.4
Materiales y Suministros	0.9	0.1	11.1
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.1	4.5	5.000.0
GASTO DE CAPITAL	0.1	0.0	0.0
BALANCE GLOBAL	0.0	4.5	=

Fuente: CONAPREV

RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo 2020 CONAPREV operó con 15 empleados distribuidos en su totalidad en la modalidad de permanentes; en comparación al año anterior la institución obtuvo una disminución de 2 empleados (17 empleados). Para el año 2020 se le aprobaron 17 plazas.
- En Sueldos y Salarios erogó L.1.4 millones, obteniendo el 28.6% del presupuesto aprobado (L.4.9 millones), menor en L.0.4 millones al comparar con lo reportado en el año 2019 (L.1.8 millones).
- Del total de las plazas el 46.7% (7 empleados) corresponde a género masculino y el 53.3% (8 empleados) al género femenino.

RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de marzo del 2020 el Estado de Resultados reporta un Superávit de L.4.7 millones, reflejando una disminución de L.15.9 millones (77.2%) respecto al año anterior (L.20.6 millones), originado en parte por la disminución en las trasferencias que recibe del Gobierno Central.
- El Balance General reporta un Patrimonio con L.14.8 millones.

- Las Cuentas por Cobrar fueron de L.8.4 millones, muestran una disminución de L.12.7 millones en comparación a lo obtenido en el primer trimestre del año anterior (L.21.1 millones).
- El Índice de Solvencia: muestra 3.7 valor sobre el nivel óptimo (>1.5 y <2.0), el cual se traduce que por cada Lempira de Pasivo Corriente cuenta con L.3.7 en el Activo Corriente para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: reporta un Excedente de L.10.0 millones después de cancelar todas las obligaciones corrientes, para seguir operando durante su gestión.
- Calidad de la Deuda: muestra que el 100% de sus obligaciones corresponde a corto plazo.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs. Ingresos: el 35% de los ingresos totales fueron orientados a gastos operativos.

RESUMEN FINANCIERO CONAPREV

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Marzo 2020
Ingresos por Transferencias	7.20
Ingresos Totales	7.20
Gasto de Operación	2.50
Gasto Total	2.50
Resultado de Ejercicio	4.70
Activo Corriente	13.70
Disponibilidad (Caja y Banco)	5.30
Cuentas por Cobrar	8.40
Activo Total	18.50
Pasivo Corriente	3.70
Cuentas por Pagar	3.70
Pasivo Total	3.70
Patrimonio y Reservas	14.80
Indicadores	
Solvencia	3.70
Capital Neto de Trabajo	L. 10.00
Nivel de Endeudamiento	0.20
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.65
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.35
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.25

Fuente: Estados Financieros CONAPREV

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

CONAPREV al 31 de marzo 2020 logró cumplir sus metas conforme a lo programado en el Plan Operativo Anual (POA) en un promedio de 14.2%, desarrollando las principales actividades que consisten en visitas de campo a diversos centros penitenciarios, pedagógicos, batallones, postas policiales para monitorear el cumplimiento del conjunto de los derechos y apunta a detectar aquellas condiciones o circunstancias que puedan ser propicias o generadoras de torturas o malos tratos hacia personas que se encuentran bajo la custodia del Estado brindándose atención especial a los Centros Penitenciarios de El Porvenir, Ilima, Morocelí, El Progreso, Puerto Cortés, Ocotepeque, Choluteca, Tela, Penitenciaría Nacional de Támara, Penitenciaría Nacional de Comayagua, Centro Pedagógico Renaciendo, Jalteva, Sagrado Corazón, Oficinas de la Fuerza Nacional Anti Maras y Pandillas (FNAMP) y la Posta Policial de Core 7, así como la atención de denuncias, jornadas de formación / capacitaciones a agentes penitenciarios, operadores de justicia policía preventiva y otros, en materia de prevención de tortura.

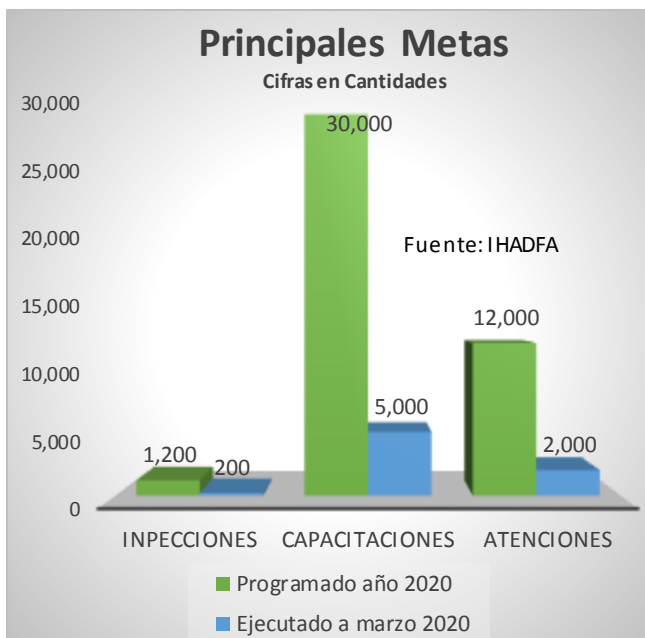
Se reportó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.4.5 millones, debido principalmente que la institución obtuvo el 50% de las Transferencias Corrientes que recibe del Gobierno Central.

Es necesario que CONAPREV gestione recursos financieros con organismos internacionales para eficientar el cumplimiento de sus principales metas e incorporar otras actividades acorde con el objetivo institucional. Asimismo, deben incorporar a su presupuesto los fondos percibidos a través de donaciones de organismos internacionales.

IHADFA

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo de 2020, en el Programa de Inspectoría con el fin de evitar y controlar la venta a menores de productos prohibidos (alcohol, tabaco), hay una programación anual de 1,200 inspecciones y 300 inspecciones para el primer trimestre de 2020, de las cuales se logró una ejecución de 200 inspecciones en los establecimientos de distribución de tabaco y bebidas alcohólicas a nivel nacional, correspondientes a los meses de enero y febrero de 2020, equivalente a la programación anual de 16.7%.



- En el Programa de Prevención Educativa, hay una programación anual de 30,000 capacitaciones, de las cuales se logró una ejecución de 5,000 capacitaciones a personas en distintos centros educativos y hospitalarios de la Capital, correspondientes a los meses de enero y febrero de 2020, equivalente a 16.7% de la programación anual, con el fin de programar y desarrollar trabajos de prevención para detectar la naturaleza y consecuencias de la droga dependencia.
- En el Programa de Tratamiento y Rehabilitación se realizaron 2,000 atenciones a pacientes drogodependientes, logrando un 16.7% de la programación anual (12,000 atenciones).
- Es importante mencionar que el IHADFA reporta una baja ejecución en sus principales metas, debido a la emergencia sanitaria en el país a consecuencia de la pandemia del Covid 19, por lo cual no se lograron realizar las actividades en las últimas semanas del mes de marzo 2020.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos vigente de la Institución para el Ejercicio Fiscal 2020, asciende a L.18.9 millones, menor en L.0.1 millones con relación al primer trimestre del año anterior (L.19.0 millones).
- El total de los Ingresos percibidos al primer trimestre 2020 fueron de L.3.9 millones, el cual representa el 20.6% del presupuesto aprobado (L.18.9 millones), menor en L.1.7 millones en

INSTITUTO HONDUREÑO PARA LA PREVENCIÓN DEL ALCOHOLISMO, DROGADICCIÓN Y
COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE LEMPIRAS)

DESCRIPCION	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL I TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	18.9	3.9	20.6
INGRESOS CORRIENTES	18.9	3.9	20.6
Transferencia Corriente del Sector Publico Descentralizado	15.7	3.9	24.8
Transferencia Corriente de la Administración Central	1.9	0.0	0.0
Ingresos Propios (Venta de Servicios Varios)	1.3	0.0	0.0
GASTOS TOTALES	18.9	3.5	18.3
GASTOS CORRIENTES	18.5	3.4	18.2
Servicios Personales	15.5	2.8	18.1
Servicios no Personales	1.7	0.3	20.3
Materiales y Suministros	1.3	0.2	16.5
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.4	0.5	136.6
GASTO DE CAPITAL	0.4	0.1	26.8
BALANCE GLOBAL	0.0	0.4	-

Fuente: IHADFA

comparación al mismo trimestre del año anterior (L.5.6 millones); en su totalidad corresponden a Ingresos Corrientes.

- Los Gastos Totales ascienden a L.3.5 millones, equivalente a 18.3% del presupuesto vigente (L.18.9 millones), representando en un 97.1% a Gastos Corrientes y la diferencia (2.9%) a Gastos de Capital.
- El Gasto Corriente está conformado por un 82.4% en Servicios Personales con (L.2.8 millones), 8.8% Servicios No Personales (L.0.3 millones) y 5.9% Materiales y Suministros (L.0.2 millones); al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.3.7 millones), se observa menor en L.0.3 millones.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos corrientes se generó Ahorro en Cuenta Corriente de L.0.5 millones, menor en L.1.9 millones en comparación al mismo periodo del año anterior.

RECURSO HUMANO

- Al primer trimestre de 2020, el IHADFA operó con 49 plazas ocupadas, 45 plazas permanentes y 4 plazas por contrato, que al compararlo con el mismo periodo del año anterior no se observan cambios en la estructura laboral. Las plazas aprobadas para el año 2020 fueron de 44 plazas (40 permanentes y 4 temporales), sobrepasando 5 plazas permanentes.
- El monto pagado en Sueldos y Salarios asciende a L.2.0 millones, con una ejecución del 18.9% de lo aprobado para el año 2020 (L.10.6 millones).
- El 43% de las plazas ocupadas corresponde al género masculino (21) y el 57% por género femenino (28), exactamente igual al mismo periodo del año anterior. Lo que demuestra que el Instituto no aplica la igualdad en los puestos de trabajo.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado a marzo 2020, reporta un Superávit de L.0.9 millones, que en comparación al mismo periodo del año anterior (resultado positivo de L.1.8 millones), se muestra inferior en L.0.9 millones, esto debido a que el Instituto no ha recibido el total de los recursos financieros programados provenientes de la Transferencia corriente que recibe de la Administración Central, a causa de la Emergencia Nacional (Covid-19).
- El Estado de Situación Financiera al 31 de marzo de 2020, refleja una Disponibilidad en Caja y Bancos de L.2.1 millones, con un total en sus Activos de L.5.3 millones.
- Las cuentas por cobrar registran L.1.9 millones que corresponden a la transferencias pendiente de recibir de parte de la Administración Central.
- El Capital Neto de Trabajo, muestra un excedente de L.4.1 millones, lo que indica que el Instituto cuenta con un capital para realizar sus funciones durante la gestión.

RESUMEN FINANCIERO IHADFA

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A marzo 2020
Ingresos por Transferencias	4.24
Ingresos Totales	4.24
Gasto de Operación	3.37
Gasto Total	3.37
Resultado de Ejercicio	0.87
Activo Corriente	4.09
Disponibilidad (Caja y Banco)	2.13
Cuentas por Cobrar	1.90
Activo Total	5.33
Patrimonio	5.33
Indicadores	
Capital Neto de Trabajo	L 4.09
Margen de Utilidad Neta	0.21
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.79

Fuente: Estados Financieros del IHADFA al 31 de marzo de 2020.

- El Porcentaje de Gastos de Operación versus Ingresos, muestra que los Gastos de Operación representan el 79.0% de los Ingresos Totales.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR PARA EL PERIODO

Al cierre del primer trimestre del año 2020 el IHADFA reporta una ejecución promedio de 16.7% según programación del Plan Operativo anual, que consiste en promover estilos de vida sanos, implementar normativas y estrategias orientadas a la prevención, tratamiento y rehabilitación de las adicciones de alcoholismo, drogadicción y farmacodependiente; reflejando ejecución baja debido a que no se registraron actividades realizadas en el mes de marzo, por la emergencia sanitaria que enfrenta el país ocasionado por la pandemia del Covid 19.

El Estado de Resultado a marzo 2020, reporta un resultado positivo de L.0.9 millones, que en comparación a lo reportado en el primer trimestre del año anterior (L.1.8 millones), se muestra inferior en L.0.9 millones, debido principalmente a que el Instituto no ha recibido el total de los recursos financieros provenientes de la Transferencia Corriente que recibe de la Administración Central, a causa de la Emergencia Nacional (Covid-19). Por lo que es necesario que el instituto canalice fondos nacionales y externos para obtener un mayor alcance en el cumplimiento de sus principales metas.

El IHADFA debe ejecutar sus plazas conforme a lo autorizado por la Secretaría de Finanzas, mediante Dictamen del Proyecto de Presupuesto de Ingresos y Egresos para el Ejercicio Fiscal 2020, ya que al cierre del primer trimestre del 2020 se muestran por arriba de las 44 plazas aprobadas.

X. SECTOR FINANZAS (SF).

BANADESA

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Mediante Resolución SBO No. 388/10-05-2018 de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) se aprobó una serie de medidas restrictivas a BANADESA, las cuales todavía tienen vigencia para el ejercicio 2020, entre ellas la prohibición del otorgamiento de préstamos y la captación de recursos del público (depósitos), medidas que también impactan directamente en el segmento de recuperaciones y otros servicios bancarios.



- El saldo reportado de la cartera total de préstamos al 31 de marzo 2020 es de L.3,087.2 millones, conformados por fondos propios en L.2,566.9 millones (83.1%) y L.520.3 millones de fondos en fideicomiso (16.9%). Si se compara el monto de la cartera actual con la obtenida en el mismo período del año anterior (L.3,359.6 millones a marzo 2019), se registra una disminución de L.272.4 millones en la cartera de préstamos. En los últimos meses BANADESA se ha orientado únicamente a la custodia de los depósitos de los cuentahabientes y a la recuperación de la cartera, lineamientos establecidos por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, según Resolución antes referida.
- Las recuperaciones en préstamos al mes de marzo 2020 reportan un monto de L.85.2 millones, superior en L.3.9 millones a la cifra registrada a marzo 2019 (L.81.3 millones).
- Al primer trimestre 2020, la Cartera Total de Préstamos fue de L.3,087.2 millones, de la cual corresponde a Cartera Vigente L.798.4 millones y el resto lo compone la Cartera Vencida con L.2,288.8 millones.
- BANADESA registra al primer trimestre 2020 un índice de mora del 74.1%, observando una variación incremental de 0.5% con relación a marzo 2019 que registro una mora del 73.6%, situación ocasionada por la falta de eficiencia en la gestión de cobros y las pocas garantías exigidas por el Banco.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- BANADESA reporta un Presupuesto Vigente para el año 2020 de L.568.0 millones (ingresos y gastos) con una ejecución al mes de marzo 2020 en Ingresos Totales de 16.9% (L.95.8 millones) y de 11.7% en Gastos Totales (L.66.6 millones), inferior en L.44.4 millones al comparar con los ingresos del primer trimestre 2019 (L.140.2 millones), asimismo los gastos muestran disminución de L.34.6 millones al relacionarlo con los gastos a marzo 2019 (L.101.2 millones).

- Los Ingresos Corrientes de BANADESA ascienden a L.41.7 millones, correspondiente a una ejecución de 18.6% del presupuesto vigente (L.224.4 millones), e inferior en L.8.2 millones en relación a la cifra recaudada a marzo 2019 (L.49.9 millones).

- Los rubros principales que conforman el Ingreso Corriente son: Ingresos de Operación con L.27.7 millones, provenientes en un 66.4% de ingresos financieros, y 33.6% de ingresos por depósitos y títulos valores (incluyendo alquileres) con L.14.0 millones.

- El Gasto Corriente erogado asciende a L.41.2 millones, inferior en L.16.3 millones con respecto a la cifra erogada a marzo 2019 de L.57.5 millones. Por otra parte, la cifra actual representa una ejecución del 12.5% del

presupuesto vigente para el año de L.330.6 millones; de la cifra ejecutada en el grupo de Gasto Corriente, el mayor porcentaje lo absorben los Servicios Personales con 61.9%, Servicios No Personales 29.3%, Servicio de la Deuda Pública 7.7%, la diferencia corresponde a Materiales y Suministros.

- A marzo 2020 BANADESA registra un Ahorro en Cuenta Corriente (Superávit) de L.0.5 millones, originado principalmente por una baja ejecución en gastos corrientes, situación que se genera principalmente por las medidas restrictivas impuestas por la CNBS y no por la operatividad normal de BANADESA.

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRÍCOLA (BANADESA)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020

(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	568.0	95.8	16.9
INGRESOS CORRIENTES	224.4	41.7	18.6
Ingresos Propios (Financieros)	222.4	41.5	18.7
Otros Ingresos	2.0	0.2	12.3
INGRESOS NO CORRIENTES	3.1	0.0	0.0
Recursos de Capital	3.1	0.0	0.0
FUENTES FINANCIERAS	340.5	54.1	15.9
Recuperación de Préstamos	340.5	54.1	15.9
GASTOS TOTALES	568.0	66.6	11.7
GASTOS CORRIENTES	330.6	41.2	12.5
Servicios Personales	170.9	25.5	14.9
Servicios No Personales	98.7	12.1	12.2
Materiales y Suministros	10.5	0.5	4.6
Transferencias	0.5	0.0	0.0
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	50.0	3.2	6.4
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-106.1	0.5	-0.5
GASTO DE CAPITAL	22.0	0.2	0.9
ACTIVOS FINANCIEROS	215.5	25.1	11.7
Amortización Préstamos	215.5	25.1	11.7
BALANCE GLOBAL	0.0	29.3	0.0

Fuente: Estados Financieros e Información Presupuestaria de BANADESA

RECURSO HUMANO

- Al 31 de Marzo el Banco operó con una planilla conformada de 442 empleados, de las cuales corresponde 281 a permanentes y 161 por contrato, menor en 57 plazas con relación a marzo del año anterior que registró una planilla conformada por 499 empleados. En relación a la equidad de género, el 52.9% de las plazas están ocupadas por mujeres, el 47.1% restante son ocupadas por hombres. Para el ejercicio fiscal 2020 se aprobó una planilla de 594 plazas para esta institución.

- En sueldos y salarios para el personal permanente y por contrato se erogó un monto de L.16.4 millones, lo que representa el 14.9% del monto aprobado para el año 2020 de L.110.1 millones para ambas categorías.

RESULTADO FINANCIERO

- BANADESA no envió información oficial referente a Estados Financieros (Balance General y Estado de Resultados) al 31 de marzo 2020, por la cual los siguientes indicadores se construyen a partir de los registros obtenidos del sistema contable de BANADESA (información que no ha sido validada por la autoridad contable de esa Institución).
- Al primer trimestre 2020 el Estado de Resultados de BANADESA revela Pérdida Operativa de L.6.6 millones, situación originada por los bajos niveles de recaudación, lo cual se ha visto afectado en la mayor parte por la falta de garantías en el otorgamiento de préstamos y muy poca gestión en la recuperación de los mismos.
- Las Deudas por Pagar ascienden a L.1,014.2 millones (préstamo).
- El monto de Préstamos por Cobrar asciende a L.2,567.2 millones.
- El Índice de Liquidez: es de 1.0, valor que no está dentro del parámetro aceptable (>1.5 y <2.0), lo cual indica que el banco por cada Lempira de Pasivo Corriente cuenta también con un Lempira de respaldo en el activo corriente, quedando sin liquidez para hacer frente a otras deudas.
- Capital Neto de Trabajo: registra un monto negativo de L.11.4 millones, lo que indica que BANADESA no cuenta con los recursos requeridos para continuar operando, reflejando la necesidad de buscar financiamiento de terceros.

RESUMEN FINANCIERO BANCO NACIONAL DE AGRICULTURA

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A marzo 2020
Ingresos de Operación	35.97
Ingresos Financieros	6.16
Otros Ingresos	15.84
Ingresos Totales	42.98
Gasto de Operación	42.56
Gasto Total	42.81
Utilidad Operativa	- 6.59
Resultado de Ejercicio	0.17
Activo Corriente	3,891.15
Disponibilidad (Caja y Banco)	681.04
Préstamos por Cobrar	2,567.16
Inversiones Financieras	642.95
Activo Total	6,050.02
Pasivo Corriente	3,902.54
Cuentas por Pagar	3,902.54
Deuda (Préstamos)	1,014.20
Pasivo Total	5,587.90
Patrimonio y Reservas	462.13

Fuente: Estados Financieros del Sistema Contable de BANADESA al 31 de Marzo 2020

Indicadores	
Solvencia	1.00
Capital Neto de Trabajo	-L11.39
Nivel de Endeudamiento	0.92
Calidad de la Deuda	0.70
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.99

- Nivel de Endeudamiento: indica que el banco con los Activos Totales cubre en un 92% sus compromisos de corto y largo plazo.
- Calidad de la Deuda: indica que del total de las obligaciones del Banco, el 70% corresponden a corto plazo.

- Porcentaje de Gastos de Operación vs. Ingresos: Los Gastos de Operación representan el 99% de los Ingresos Totales.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al restar los gastos operativos de los ingresos operativos, BANADESA generó una pérdida operativa de L.6.6 millones, este valor se genera debido a una caída de los ingresos financieros (captación de intereses s/préstamos), en parte como consecuencia de la aplicación del Decreto 47-2018, referente a la Reestructuración de deuda, la cual ha ocasionado mayores niveles de deuda ya que la mayoría de los prestatarios se ampararon al decreto antes mencionado y obtener medidas más flexibles en el pago de sus deudas.

Por otra parte, la crisis financiera que atraviesa actualmente BANADESA es originada por la mala administración de la cartera de préstamos, debido a la poca exigibilidad de garantías al momento de otorgar préstamos, la falta de una eficiente gestión de cobros y sumado a las consecuencias económicas que está ocasionando la pandemia del COVID -19 tanto a nivel nacional como global.

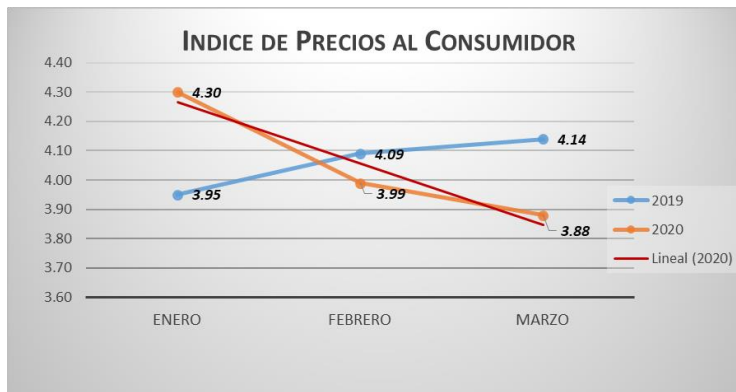
El ente regulador del Sistema Financiero, la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, dispuso aplicar a BANADESA medidas restrictivas en el otorgamiento de créditos a partir del mes de febrero del período anterior, razón por la cual no reportan ejecución en préstamos al sector agropecuario, mipyme y vivienda; asimismo, también se dispuso la prohibición a BANADESA de no captar depósitos del público, por lo cual el Banco se ha enfocado a la readecuación de préstamos de clientes que aplican el decreto antes mencionado y a la recuperación de la cartera, para fortalecer su liquidez y hacerle frente a los compromisos de obligaciones con acreedores.

Se recomienda a la Institución realizar acciones a fin de poder recuperar la Cartera Atrasada y reducir el índice de mora actual (74.1%), implementando medidas eficientes para la recuperación de la misma.

BCH

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- La variación Interanual del Índice de Precio al Consumidor (IPC), al 31 de marzo 2020 ascendió a 3.88%, inferior en 0.26 puntos porcentuales en relación a la registrada en marzo 2019 (4.14%), no obstante, a raíz de los hechos económicos acontecidos derivados de la realidad en la que atraviesa el país por la pandemia del COVID 19, se prevé que los indicadores económicos sufran cambios muy drásticos en los meses subsiguientes.



La variación en el IPC obtenida en este primer trimestre 2020 fue influenciada principalmente por aumentos en el rubro de:

1. Alimentos y bebidas no alcohólicas.
2. Educación.
3. Recreación y cultura.
4. Salud.
5. Muebles y artículos para la conservación del hogar.
6. Hoteles, caferías y restaurantes, entre otros.

En relación a las tasas registradas al inicio del año (enero y febrero), la tendencia es hacia la baja, ubicándose por debajo del promedio (aproximadamente el 4.1%), según muestra la línea de tendencia.

La tasa de política monetaria se mantuvo en 5.50%, modificada según Resolución No.560-12/2019 del 18 de diciembre de 2019 de sesión ordinaria de la Comisión de Operaciones de Mercado Abierto (COMA). Para el presente período la Tasa de Política Monetaria sirvió de parámetro para la fijación de tasas de interés aplicables a las Facilidades Permanentes de Inversión y para las Facilidades Permanentes de Crédito

- El tipo de cambio del Lempira con respecto al Dólar de Estados Unidos a marzo 2020 registra una tasa de cambio (precio promedio de venta dólar en el sistema financiero) de L.24.8882 por c/US\$.1.00, valor que comparado con el registrado a diciembre de 2019 de L.24.6350 refleja una caída de L.0.2532 en el trimestre, por otra parte si comparamos el tipo de cambio registrado a marzo 2019 de L.24.5939, la caída es aún mayor en el período (L.0.2943).
- El saldo de las reservas Internacionales Netas (RIN) a marzo 2020 fue de US\$6,086.2 millones. Durante el trimestre las RIN generaron ingresos por el orden de US\$27.9 millones, en ejecución de la normativa y la política de inversión; si comparamos este resultado con el saldo a marzo 2019 que totalizó en US\$.4,830.9 millones, se registra un incremento de US\$1,255.3 millones, equivalente a mas del 25.9%.

EJECUCION PRESUPUESTARIA Y RESULTADO DEL PERIODO

- El BCH reporta un presupuesto vigente de L.9,752.5 millones, con una ejecución en el presupuesto de Ingresos y Gastos a finalizar marzo 2020 del 15.8% y 13.0% respectivamente.

BANCO CENTRAL DE HONDURAS (BCH)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	9,752.5	1,541.9	15.8
INGRESOS CORRIENTES	9,727.1	1,541.9	15.9
Ingresos Propios (Financieros)	9,718.5	1,537.5	15.8
Otros Ingresos	8.6	4.4	50.8
FUENTES FINANCIERAS	25.4	0.0	0.0
Recuperación de Préstamos	25.4	0.0	0.0
GASTOS TOTALES	9,752.5	1,269.8	13.0
GASTOS CORRIENTES	7,851.3	1,269.6	16.2
Servicios Personales	1,801.5	365.2	20.3
Servicios No Personales	1,588.3	154.5	9.7
Materiales y Suministros	981.4	2.9	0.3
Transferencias	136.2	23.5	17.3
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	3,343.9	723.5	21.6
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	1,875.8	272.3	14.5
GASTO DE CAPITAL	419.5	0.2	0.0
ACTIVOS FINANCIEROS	1,481.7	0.0	0.0
Amortización Préstamos	1,481.7	0.0	0.0
BALANCE GLOBAL	0.0	272.1	0.0

Fuente: Información Presupuestaria del BCH a marzo 2020

- Al mes de marzo 2020, los Ingresos Corrientes recaudados por el BCH ascienden a L.1,541.9 millones (15.9% del presupuesto vigente), los cuales representan el 100.0% del total ingresos registrados, situación que en parte se origina por la presente emergencia nacional/global frente a la pandemia del COVID-19, la cual ha afectado de manera severa la economía nacional; por otra parte, a marzo 2019 la captación de ingresos corrientes del BCH ascendió a L.1,882.9 millones, monto que es superior en L.341.0 millones a la recaudación actual.
- La principal fuente de Ingresos Corrientes lo constituyen Rentas de la Propiedad con un 72.5% (L.1,117.8 millones). Dentro de este grupo, los intereses por depósitos externos suman L.426.1 millones, intereses por depósitos internos un monto de L.653.9 millones, intereses por títulos valores, dividendos por acciones y alquileres totalizan L.37.8 millones.
- En Gasto Corriente ejecutó la cantidad de L.1,269.6 millones, equivalente a 16.2% de la cifra vigente (L.7,851.3 millones), si comparamos la cifra erogada a marzo 2019, que registró una ejecución de L.1,218.3 millones, el monto en gasto corriente actual es superior en L.51.3 millones.
- Al 31 de marzo 2020 el BCH registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.272.3 millones.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo 2020 el BCH operó con una planta laboral de 1,205 plazas, de las cuales corresponde a la categoría permanente 1,133 y 72 temporales (por contrato). En comparación con las plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2020 (de 1,294 plazas), la cifra actual está por debajo de lo presupuestado en 89 plazas, sin embargo, la cifra actual es superior en 96 plazas en comparación a la cantidad de personal registrada a marzo 2019 de 1,109 plazas.
- Los Servicios Personales muestran una ejecución del 20.3% (L.365.2 millones) de lo programado para el año (L.1,801.5 millones); de los cuales el 90.3% (L.329.6 millones) corresponde al personal permanente y 1.5% (L.5.5 millones) al personal por contrato y la diferencia a los colaterales. Los sueldos básicos pagados fueron de L.132.7 millones para el personal

permanente que representa el 19.7% del presupuesto aprobado (L.675.0 millones) y L.4.4 millones al personal temporal equivalente a un 12.3% del monto aprobado (L.35.6 millones). En retribuciones extraordinarias se erogaron L.6.4 millones, correspondiente a pago de horas extras (16.5% del monto aprobado para el año de L.38.9 millones).

A marzo 2019 el grupo de Servicios Personales registró una ejecución de L.352.5 millones, que comparado con el monto actual hay un incremento de L.12.7 millones en el primer trimestre 2020.

- En relación a la equidad de género, el 60.0% de las plazas están ocupadas por hombres, con mayor peso en la categoría administrativa, obra y seguridad, el 40.0% restante son ocupadas por mujeres.
- En beneficios y compensaciones se erogaron L.23.7 millones, monto que en mayor medida pertenece al pago de prestaciones (retiro voluntario y jubilación).

RESULTADO FINANCIERO

- El BCH al finalizar el primer trimestre 2020 en el Estado de Ganancias y Pérdidas revela un resultado del ejercicio de L.1,301.8 millones, superior en L.671.6 millones en relación al primer trimestre del año 2019 (L.630.2 millones).
- A marzo 2020 el BCH refleja en el Estado de Situación Financiera una deuda externa/interna a mediano y largo plazo por L.58,814.6 millones. De este valor corresponden L.97.0 millones en intereses.
- Los depósitos en el BCH muestran un saldo de L.82,793.4 millones, el cual está distribuido por: depósitos del sector público L.23,504.1 millones, sector financiero L.58,776.6 millones y otros depósitos L.512.7 millones.
- Solvencia muestra 1.0, valor por debajo del nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), lo que se traduce en una baja capacidad de cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: la capacidad de dinero con que cuenta BCH después de cubrir deudas a corto plazo es de L.251.5 millones, no obstante, el BCH es el ente rector de la política monetaria, por lo tanto, el resultado que se pueda registrar en muchos de estos indicadores tiene poca relevancia en su aplicación, ya que muchos de los resultados desfavorables registrados en cuentas de balance y de resultado son consecuencia de la aplicación de la política monetaria.
- Nivel de Endeudamiento: indica que el banco con los activos totales cubre en un 93% los compromisos de corto y largo plazo.

RESUMEN FINANCIERO BANCO CENTRAL DE HONDURAS

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A marzo 2020
Ingresos de Operación	1,499.80
Ingresos Financieros	1,499.80
Otros Ingresos	6.50
Ingresos Totales	2,815.65
Gasto de Operación	1,478.24
Gasto Total	1,513.85
Resultado de Ejercicio	1,301.80
Activo Corriente	159,682.26
Disponibilidad (Caja y Banco)	88,850.20
Cuentas por Cobrar	893.44
Inversiones Financieras	108,010.72
Activo Total	199,824.54
Pasivo Corriente	159,430.80
Cuentas por Pagar	33,668.70
Deuda (Préstamos)	58,814.56
Pasivo Total	185,406.17
Patrimonio y Reservas	14,418.38

Indicadores	
Solvencia	1.00
Capital Neto de Trabajo	L251.46
Nivel de Endeudamiento	0.93
Calidad de la Deuda	0.86
Margen de Utilidad Neta	0.46
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.53

Fuente: Estados Financieros del BCH al 31 de Marzo 2020

- Calidad de la Deuda: indica que el BCH del total de sus obligaciones el 86% corresponden a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta: Por cada Lempira que genera de Ingresos por operaciones el BCH obtiene L.0.46 centavos de ganancia.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs. Ingresos: Los gastos de operación representan el 53% de los ingresos totales.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

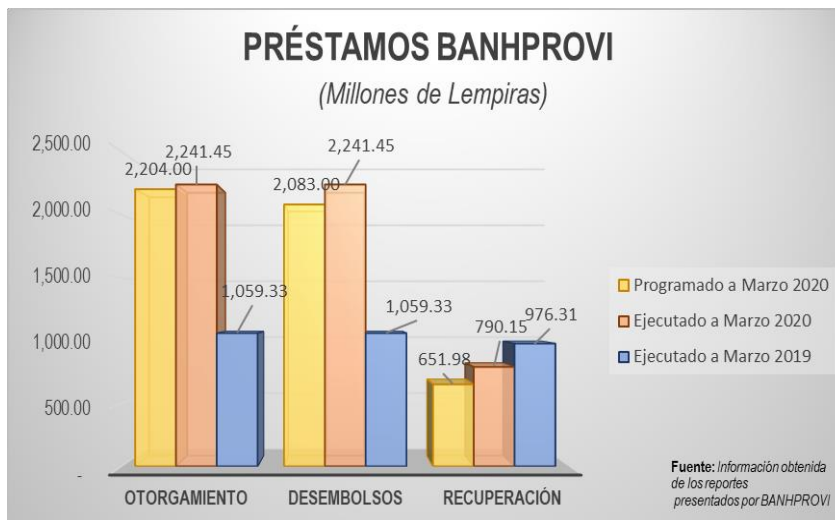
Al 31 de marzo 2020 el BCH reporta una variación interanual del Índice de Precios al Consumidor (IPC) del 3.88%, inferior a la registrada a marzo 2019 (4.14%), por lo que, se mantiene dentro del rango de tolerancia establecido por el BCH para finales de 2019 ($4.0\% \pm 1.0$ punto porcentual). La tasa de política monetaria se mantiene en 5.50%, modificada mediante Resolución No.560-12/2019 del 18 de diciembre de 2019 y en sesión ordinaria de la Comisión de Operaciones de Mercado Abierto (COMA), pasando de 5.75% a 5.50%. Por otra parte, a raíz de los hechos económicos acontecidos derivados de la realidad en la que atraviesa el país por la pandemia del COVID 19 se prevé que los indicadores económicos sufrirán cambios muy drásticos en los meses subsiguientes.

El Estado de Situación Financiera del banco revela una Utilidad en el período de L.1,301.8 millones, producto de incrementos en los renglones de variaciones en el factor cambiario y fluctuaciones en precios de mercado un incremento en la captación de intereses, ambos conceptos sumados reportan un aumento de L.1,198.6 millones en relación a los valores recaudados a marzo 2019, sin embargo, se recomienda mantener un control estricto en el Gasto Corriente, especialmente en la contratación de personal.

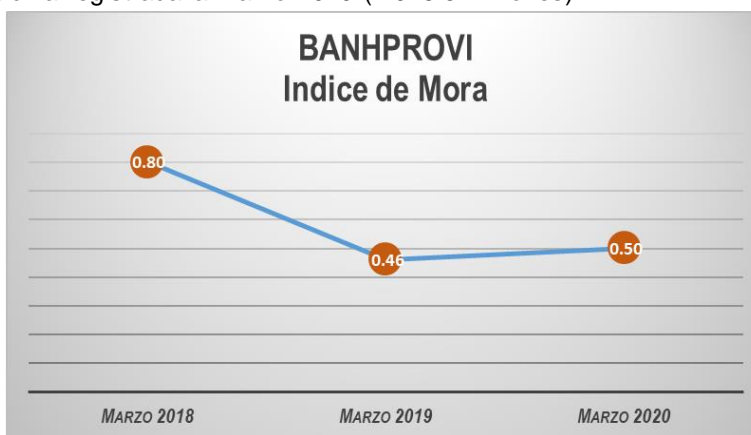
BANHPROVI

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El saldo de la cartera de préstamos al 31 de marzo 2020 asciende a L.26,447.4 millones, la cual está conformada de la siguiente manera: Fondos Propios con L.10,231.8 millones, y Fondos de Fideicomiso con L.16,215.6 millones.
- Si se compara el saldo de la cartera actual con el saldo de la cartera de préstamos al mes de marzo 2019,



- que totalizó en L.24,582.1 millones, la cartera actual de préstamos ha incrementado en L.1,865.3 millones, impulsada en su mayoría por créditos hipotecarios.
- El otorgamiento de préstamos a marzo 2020 registró L.2,241.5 millones en créditos, meta que se superó en L.37.5 millones en relación a la meta programada en el primer trimestre 2020 de L.2,204.0 millones; y superior en L.1,182.2 millones con respecto al monto reportado a marzo 2019 (L.1,059.3 millones). Del total de fondos otorgados en el periodo, en concepto de préstamos, los fondos propios suman L.430.5 millones y fondos con fideicomisos L.1,811.0 millones.
- Por concepto de recuperaciones de préstamos a marzo 2020, se reporta un monto de L.790.1 millones, superior en L.138.2 millones de la meta programada en el trimestre de L.651.9 millones, e inferior en L.186.1 millones a la cifra registrada a marzo 2019 (L.976.3 millones).
- Los desembolsos en préstamos totalizaron en L.2,241.5 millones en este primer período trimestral 2020, beneficiando a pequeños y medianos productores, monto que sobrepasó en L.158.5 millones la cifra programada (L.2,083.0 millones).
- BANHPROVI reporta un índice de mora del 0.50%, índice que se ha visto incrementado levemente en relación a marzo 2019, tal como lo muestra la gráfica lateral.



Fuente: Información obtenida de los reportes presentados por BANHPROVI

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

BANCO HONDUREÑO PARA LA PRODUCCIÓN Y LA VIVIENDA (BANHPROVI)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	4,288.4	699.3	16.3
INGRESOS CORRIENTES	1,120.2	237.7	21.2
Transferencia Corriente Administración Central	27.9	0.0	0.0
Ingresos Propios (Financieros)	1,092.3	237.7	21.8
FUENTES FINANCIERAS	3,168.2	461.6	14.6
Disminución de la Inversión	553.6	63.8	0.0
Recuperación de Préstamos	2,614.7	397.8	15.2
GASTOS TOTALES	4,288.4	699.3	16.3
GASTOS CORRIENTES	527.9	76.9	14.6
Servicios Personales	261.1	34.4	13.2
Servicios No Personales	115.9	6.6	5.7
Materiales y Suministros	15.0	1.2	8.3
Transferencias	7.3	0.2	3.4
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	128.5	34.4	26.8
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	592.3	160.8	27.1
GASTO DE CAPITAL	46.0	0.4	0.9
ACTIVOS FINANCIEROS	3,714.6	621.9	16.7
Amortización Préstamos	126.3	4.4	3.5
Colocación de Préstamos/Compra de Títulos Valores	3,588.3	617.5	17.2
BALANCE GLOBAL	0.0	0.0	0.0

Fuente: Estados Financieros e Información Presupuestaria de BANHPROVI

- BANHPROVI reporta un Presupuesto vigente para el año 2020 de L.4,288.4 millones (ingresos y gastos) con una ejecución al 31 de marzo del 16.3% en ingresos y gastos totales, correspondiente a L.699.3 millones.
- Los Ingresos Corrientes ascienden a L.237.7 millones, equivalente al 21.2% del presupuesto aprobado (L.1,120.2 millones), e inferior en L.277.7 millones si se compara con los ingresos corrientes recaudados a marzo 2019 de L.515.4 millones.
- Los rubros principales que conforman el Ingreso Corriente son: ingresos financieros de instituciones financieras con L.234.8 millones y rentas de la propiedad con L.2.9 millones.
- Los Ingresos por Fuentes Financieras ascienden a L.461.6 millones, conformado por venta de títulos valores con L.63.8 millones y recuperación de préstamos a largo plazo por un monto L.397.8 millones.
- El Gasto Corriente erogado asciende a L.76.9 millones, monto que representa una ejecución del 14.6% del presupuesto aprobado para el año (L.527.9 millones), y superior en L.4.4 millones si se compara con la cifra erogada en el período anterior (L.72.5 millones a marzo 2019). El mayor porcentaje lo absorben los Servicios Personales con 44.8% (L.34.4 millones), Intereses de Servicio de la Deuda 44.7% (L.34.4 millones), Servicios no Personales 8.5% (L.6.6 millones), Materiales y Suministros 1.6% (L.1.2 millones), y Transferencias que representa el 0.3% (L.0.2 millones).
- Al cierre del primer trimestre del 2020 BANHPROVI registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.160.8 millones, originado por una mayor captación de ingresos corrientes en relación a los gastos corrientes registrados en el período.

RECURSO HUMANO

- El Banco operó con 272 plazas (252 permanentes y 20 por contrato), incrementadas en 62 plazas respecto a las 210 ejecutadas al mes de marzo 2019. El total de plazas aprobadas para el año 2020 ascienden a 315 plazas.
- En relación a la equidad de género, el 52.2 % (142) de las plazas están ocupadas por mujeres, y 47.8% (130) restante son ocupadas por hombres.
- En sueldos y salarios para el personal permanente erogó un monto de L.26.8 millones y para el temporal L.0.9 millones, cifras que sumadas representa el 18.6% de la cifra presupuestada de L.148.8 millones. Por otra parte, si comparamos la cifra actual ejecutada (L.27.7 millones) con la cifra registrada a marzo 2019 de L.21.5 millones, se registra un incremento de L.6.2 millones.

RESULTADO FINANCIERO

- La diferencia entre Ingresos y Gastos Operativos al finalizar el primer trimestre 2020, generaron una pérdida operativa de L.1.2 millones.
- El Estado de Resultado al final del primer trimestre 2020 revela un resultado del ejercicio de L.151.9 millones, superior en L.9.4 millones al compararlo con el primer trimestre del año 2019 (L.142.5 millones), debido principalmente a un crecimiento reflejado en los ingresos operativos de L.10.6 millones.
- El Balance General reporta una disponibilidad de Caja y Bancos de L.193.5 millones, correspondiente a un 29.8% de los Activos Corrientes que totalizaron en L.648.7 millones.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.181.6 millones.
- La cuenta de Inversiones Financieras totalizó en L.10,567.7 millones, de las cuales las inversiones a corto plazo representan el 2.6% (L.273.6 millones) y a largo plazo el 97.4% (L.10,294.1 millones)
- Índice de Liquidez: significa que por cada Lempira de Pasivo Corriente cuenta con 4.9 Lempiras de respaldo en el Activo Corriente, indicando que el banco cuenta con suficiente disponibilidad para cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: asciende a L.516.9 millones, lo que indica que el Banco tiene liquidez suficiente después de cubrir gastos operativos.
- Índice de Endeudamiento: Por cada Lempira que tiene en el activo, debe L.0.19 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la institución.
- Índice de Calidad de Deuda: La Institución mantiene una deuda a corto plazo del 6.0%.
- Índice de Margen de Utilidad Neta: Este indicador refleja que BANHPROVI por cada Lempira que genera de ingresos, obtiene 0.62 centavos de Lempiras de utilidad después de gastos e impuestos.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: Los gastos operativos de BANHPROVI representa el 22.0% del total de ingresos totales.

RESUMEN FINANCIERO BANCO HONDUREÑO PARA LA PRODUCCIÓN Y LA VIVIENDA

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A marzo 2020
Ingresos de Operación	54.19
Ingresos Financieros	54.19
Otros Ingresos	12.72
Ingresos Totales	246.32
Gasto de Operación	55.38
Gasto Total	94.46
Utilidad Operativa	- 1.19
Resultado de Ejercicio	151.9
Activo Corriente	648.69
Disponibilidad (Caja y Banco)	193.52
Cuentas por Cobrar	181.60
Inversiones Financieras (Corto / Largo Plazo)	10,567.65
Activo Total	11,021.18
Pasivo Corriente	131.77
Cuentas por Pagar	131.77
Deuda (Préstamos)	1,951.23
Pasivo Total	2,083.00
Patrimonio y Reservas	8,938.2

Indicadores	
Solvencia	4.92
Capital Neto de Trabajo	L516.9
Nivel de Endeudamiento	0.19
Calidad de la Deuda	0.06
Margen de Utilidad Neta	0.62
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.22
Rentabilidad Bruta	2.80

Fuente: Estados Financieros de BANHPROVI al 31 de marzo 2020

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de marzo 2020 BANHPROVI logró el cumplimiento de metas relacionadas con el manejo de su cartera de préstamos, en forma satisfactoria, conforme a lo programado en el Plan Operativo Anual, superando las cifras programadas en las áreas de otorgamiento, desembolso y recuperación de préstamos.

La Institución presenta en su Estado de Resultado una utilidad del ejercicio de L.151.9 millones. La mayor parte de sus ingresos provienen de los ingresos por intereses sobre préstamos colocados en instituciones del Sistema Financiero, que según reportes presupuestarios a marzo 2020 totalizaron en L.179.4 millones.

La Institución presenta Activos Corrientes por L.648.7 millones y Pasivos Corrientes de L.131.8 millones, reflejando suficiente liquidez para cubrir sus obligaciones a corto plazo, lo anterior como consecuencia de la enorme cantidad de préstamos colocados en el Sistema Financiero Nacional.

Cabe resaltar que BANHPROVI siendo una Institución Financiera dedicada al otorgamiento de préstamos (primer y segundo piso), se ha visto afectada en los niveles de colocación y recuperación de préstamos en el desarrollo de la actual pandemia que también está afectando la economía nacional, ya que muchos préstamos dejaron de amortizarse a finales del mes de marzo, considerándose como una medida de apoyo a las familias hondureñas. La Presidenta Ejecutiva de BANHPROVI dispuso el traslado de cuotas de préstamo (con fondos BANHPROVI) de los meses comprendidos de marzo-mayo al final del período de amortización de dichos préstamos, medida que tendrá un impacto mayor en el período trimestral siguiente.

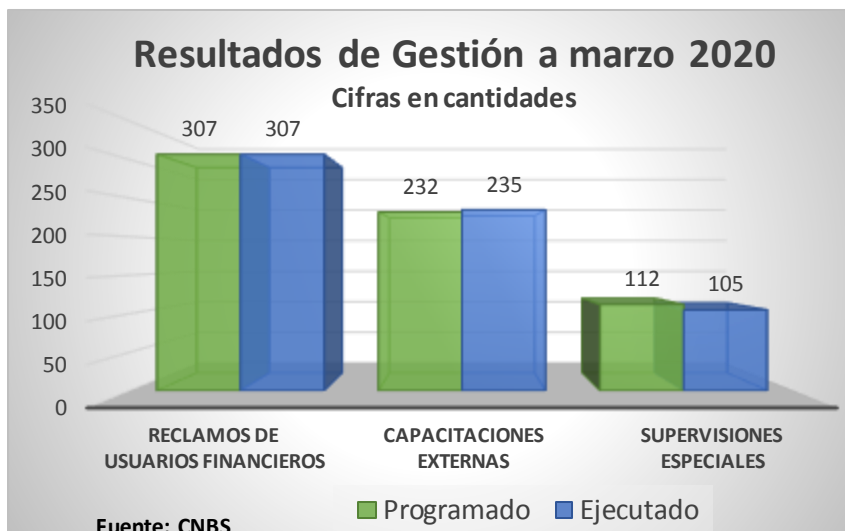
Siendo BANHPROVI una institución financiera sólida con suficientes recursos para el otorgamiento de créditos, es recomendable que el banco vaya analizando la situación para incursionar en otra actividad económica a fin de generar mayor rentabilidad.

BANHPROVI debe implementar acciones en la gestión de cobros de la cartera que está vencida para evitar un crecimiento de la mora ya que actualmente asciende a 0.5% (L.132.7 millones).

CNBS

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- A marzo del 2020 en la Unidad de Supervisión, se realizaron 105 revisiones especiales en instituciones bancarias, cooperativas de ahorro y crédito, organizaciones de desarrollo financiero, casas de bolsa, e instituciones de seguros, entre otros, logrando una ejecución de 93.7% de lo programado para el trimestre (112 revisiones).



- En la Dirección de Protección al Usuario Financiero se atendieron 307 reclamos de usuarios financieros, observando una ejecución de 100% de lo programado en el trimestre (307 reclamos).
- A través de la Unidad de Inteligencia se realizaron 235 capacitaciones externas impartidas a los usuarios financieros para la prevención de lavado de activos y financiamiento al terrorismo, observando una ejecución del 101% de capacitaciones programadas en el trimestre (232 capacitaciones).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- Presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el ejercicio fiscal 2020 fue de L.645.2 millones, con una ejecución de 47.1% en los ingresos y 17.7% por el lado del gasto.
- Los Ingresos Totales percibidos fueron de L.304.0 millones, equivalente a 47.1% con respecto al monto aprobado, los cuales corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes. El 97.1% de los ingresos totales corresponden a los aportes de las instituciones del sistema financiero nacional, el 2.4% corresponde a donaciones y

Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCION	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL I TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	645.2	304.0	47.1
INGRESOS CORRIENTES	645.2	304.0	47.1
Contribuciones del Sistema Asegurador	566.6	295.5	52.2
Transferencias Corrientes de Instituciones Desc.	72.0	7.2	10.0
Otros Ingresos	6.6	1.3	19.7
GASTOS TOTALES	645.2	114.1	17.7
GASTOS CORRIENTES	631.7	114.1	18.1
Servicios Personales	481.5	95.0	19.7
Servicios No Personales	130.5	15.9	12.2
Materiales y Suministros	9.5	0.6	6.3
Transferencias	10.2	2.6	25.5
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	13.5	189.9	1,403.0
GASTO DE CAPITAL	13.5	0.0	62.8
BALANCE GLOBAL	0.0	189.9	-

Fuente: CNBS

- transferencias corrientes, el 0.5% corresponde a rentas de la propiedad e ingresos varios de no operación.
- Los Gastos Totales acumulados a marzo 2020 fueron de L.114.1 millones, equivalente a 17.7% del monto aprobado para el año, el cual se refleja superior en L.8.8 millones en relación a lo ejecutado a marzo 2019.
 - El Gasto Corriente fue de L.114.1 millones, con una ejecución del 18.1% del monto aprobado para el año (L.631.7 millones); el mayor porcentaje lo representan los Servicios Personales con 83.3% (L.95.0 millones), Servicios no Personales con 13.9% (L.15.9 millones) y la diferencia 2.8% (L.3.2 millones) corresponde a Transferencias, Donaciones Corrientes, Materiales y Suministros. El Gasto Corriente fue superior en L.8.8 millones en relación al año anterior (L.105.3 millones), sin embargo refleja ejecución baja en los grupos del gasto: Servicios no Personales / Materiales y Suministros, debido principalmente a que no se logró realizar compras programadas por la crisis generada en el país por la pandemia del Covid 19.
 - De acuerdo a la información proporcionada por la Institución, la relación de Ingresos Corrientes (L.304.0 millones) y Gastos Corrientes (L.114.1 millones), generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.189.9 millones.

RESUMEN FINANCIERO "CNBS"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	Año 2019
Ingresos de Operación	302.7
Ingresos por Transferencias	302.70
Otros Ingresos	0.29
Ingresos Totales	304.00
Gasto de Operación	112.70
Gasto Total	115.30
Utilidad Operativa	190.00
Resultado de Ejercicio	188.70
Activo Corriente	484.70
Disponibilidad (Caja y Banco)	460.10
Cuentas por Cobrar	1.90
Inversiones Financieras	1.20
Activo Total	551.40
Pasivo Corriente	25.10
Cuentas por Pagar	24.70
Pasivo Total	90.40
Patrimonio y Reservas	461.00

Indicadores	Porcentaje
Solvencia	19.31
Capital Neto de Trabajo	L. 459.60
Nivel de Endeudamiento	0.16
Calidad de la Deuda	0.28
Margen de Utilidad Neta	0.62
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.37
Rentabilidad Bruta	0.62
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.34

Fuente: Estados Financieros CNBS

RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo de 2020 la estructura de personal fue de 461 empleados, de los cuales corresponden a la categoría de empleados permanentes 457 y por contrato 4; mayor en 10 plazas en comparación al mismo periodo del año anterior (451 plazas). El total de las plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2020 fue de 476 plazas.
- El 46.4 % (214) de los empleados corresponde al género masculino y el 53.6% (247) al género femenino.
- En concepto de sueldos y salarios reporta una ejecución de L.54.2 millones equivalente a 19.7% del monto aprobado para el año (L.274.9 millones); en comparación a marzo del 2019, (L.54.9 millones) fue inferior en L.0.7 millones.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de marzo 2020 reporta una Utilidad de L.188.7 millones, producto del crecimiento de L.33.7 millones obtenido en los ingresos percibidos por Transferencias Corrientes del sistema asegurador.
- El Balance General al 31 de marzo 2020 registra una disponibilidad en caja y bancos de L.460.1 millones.
- Las cuentas por cobrar ascienden a L.1.9 millones, las transferencias pendientes de recibir del Sistema asegurador de L.97, 983.49.
- Las cuentas por pagar ascienden a L.24.7 millones.
- Índice de Solvencia: por cada Lempira de Pasivo Corriente cuenta con 19.3 Lempiras de respaldo en el Activo Corriente, lo que indica que la institución cuenta con la solvencia para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: muestra un excedente de L.459.6 millones, liquidez disponible después de cancelar todas las obligaciones corrientes, lo que demuestra que la institución cuenta con el capital de trabajo requerido para continuar operando.
- Índice de Endeudamiento: por cada Lempira que mantiene en activos debe 0.16 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la institución.
- Índice de Calidad de Deuda: indica que el 28% del total de la deuda corresponde a corto plazo.
- Índice de Margen de Utilidad Neta: indica que por cada Lempira que genera de ingresos obtiene L.0.62 centavos de utilidad después de gastos e impuestos.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: se observa que del total de ingresos generados, se destina el 37% para cubrir gastos operativos de la institución.
- Rentabilidad Sobre Activos: La CNBS por cada Lempira que tiene en sus Activos le produce L.34 centavos de utilidades siendo esta proporción razonable.
- La Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) presenta indicadores financieros razonables y estables donde se muestra su solidez financiera y económica.
- La institución presenta un nivel de endeudamiento y liquidez positivos, ya que mantiene Pasivos por L.90.4 millones, bastante bajo en relación a sus Activos Totales (L.551.4 millones).

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 marzo del 2020 la CNBS logró el cumplimiento de metas de forma satisfactoria en un promedio de 98.2%, que consistió en la supervisión, protección al usuario financiero y capacitaciones conforme a lo programado en el Plan Operativo Anual. La institución presenta en su Estado de Resultados un Superávit Financiero de L.188.7 millones. La mayor parte de sus ingresos provienen de las transferencias que recibe del sistema bancario del país.

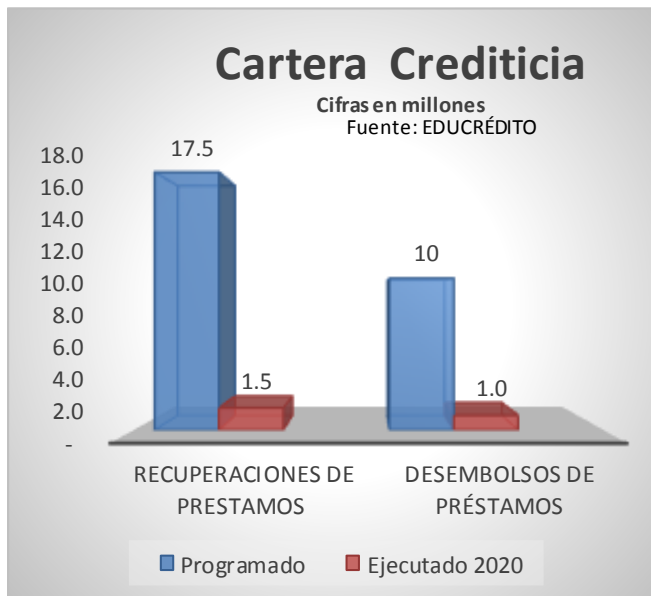
La institución presenta Activos Corrientes por L.484.7 millones y Pasivos Corrientes de L.25.1 millones, reflejando suficiente liquidez para cubrir sus obligaciones a corto plazo. Los resultados de la gestión realizada por la CNBS, promovieron en el sistema supervisado las acciones y medidas correctivas, dando cumplimiento a la misión institucional.

No obstante, es necesario que la CNBS prolongue sus actividades de monitoreo del Sector Financiero Hondureño, se impulsen políticas de crecimiento de los sectores productivos del país, se minimicen los créditos de consumo, además de creación de políticas de protección del usuario financiero e incentive la creación de más productos y servicios financieros en beneficio de la población en general.

EDUCRÉDITO

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo 2020 el Instituto realizó desembolsos por el orden de L.1.0 millones, lo que representa el 10% del monto programado para el año (L.10.0 millones), la baja ejecución obedece a una modificación que realizaron en el otorgamiento de créditos por falta de disponibilidad financiera, sumado a esto la situación de emergencia que vive el país.
- Se otorgaron 6 créditos (a nivel nacional 4 y 2 al exterior; 3 a prestatarios del género femenino y 3 masculino); con una ejecución de 22.2% de lo programado para el año (27 créditos)
- En la recuperación de créditos reporta una ejecución de L.1.5 millones, lo que representa el 8.6% del monto programado (L.17.5 millones); la baja recuperación de créditos se debe principalmente a la falta de empleo de prestatarios, avales, la no ejecución de garantías hipotecarias y falta de una eficiente gestión de cobro.
- Al 31 de marzo 2020 el Instituto reporta una mora del 33.0% (L.12.1 millones), en comparación al primer trimestre del año 2019 fue mayor en L.4.0 millones.
- Se reporta una cartera por recuperar de 496 préstamos por un monto de L.36.3 millones (L.24.2 millones capital vigente y L.12.1 millones capital vencido).



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos de EDUCRÉDITO para el Ejercicio Fiscal 2020 fue de L.20.9 millones con una ejecución de L.2.9 millones por el lado de los ingreso y L.2.7 millones por el lado del gasto, equivalente a 13.9% y 12.9% respectivamente; inferior en L.0.5 millones al comparar con el presupuesto del año anterior (L.21.4 millones).
- Los Ingresos Totales percibidos fueron de L.2.9 millones (13.9%), inferior en L.1.0 millones en relación al primer trimestre 2019 (L.3.9 millones).
- Los Ingresos Corrientes percibidos fueron de L.1.4 millones, que corresponde al 100% a Rentas de la Propiedad.
- Los Gastos Totales erogados, fueron de L.2.7 millones, lo que representa un 12.9% del presupuesto aprobado 2020 (L.20.9 millones).
- El Gasto Corriente fue de L.1.7 millones, equivalente a 15.9 % del monto aprobado para el año (L.10.7 millones); absorbe el mayor porcentaje los Servicios Personales con 70.6%(L.1.2 millones) y 29.4% (0.5 millones) los Servicios No Personales.
- La relación de Ingresos Corrientes (L.1.4 millones) y Gastos Corrientes (L.1.7 millones) generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.0.3 millones.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo del año 2020 la estructura de personal estaba conformada por 23 empleados de los cuales 20 de la categoría permanentes y 3 por contrato, en el primer trimestre del año 2019 reportaron 24 empleados. Las plazas aprobadas por la Secretaría de Finanzas para el año 2020 es de 36 plazas.
- El 34.8% (8 hombres) de los empleados corresponden al género masculino y 65.2% (15 mujeres) al género femenino, lo que revela equidad de género en el personal que labora en el Instituto.

- De acuerdo al Informe de Ejecución Presupuestaria presentado por EDUCRÉDITO, en concepto de Sueldos y Salarios para el personal permanente y temporal se reporta un total pagado de L.1.0 millones, se mantuvo igual al primer trimestre del año 2019.

INSTITUTO DE CRÉDITO EDUCATIVO (EDUCRÉDITO)
COMPARATIVO Ejecución - PRESUPUESTO VIGENTE 2020
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A MARZO 2020	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	20.9	2.9	13.9
INGRESOS CORRIENTES	9.1	1.4	15.3
Ingresos Propios (ventas)	0.0	0.0	0.0
Otros Ingresos	9.1	1.4	15.4
FUENTES FINANCIERAS	11.8	1.5	12.7
Recuperación de Prestamos a Largo Plazo	11.8	1.5	12.7
GASTOS TOTALES	20.9	2.7	12.9
GASTOS CORRIENTES	10.7	1.7	15.9
Servicios Personales	8.9	1.2	13.5
Servicios No Personales	1.4	0.5	35.7
Materiales y Suministros	0.4	0.0	0.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-1.6	-0.3	19.2
GASTO DE CAPITAL	0.2	-	0.0
ACTIVOS FINANCIEROS	10.0	1.0	10.0
BALANCE GLOBAL	0.0	0.2	

Fuente: EDUCRÉDITO

RESULTADO FINANCIERO

- Los Estados Financieros al 31 de marzo 2020 reportan un déficit de L.0.6 millones. A marzo 2019 reportó un déficit de L.0.1 millones.
- El Balance General al 31 de marzo 2020 reporta en Cuentas por Cobrar un monto de L.2.4 millones. Es importante resaltar que la institución no incorporó la cartera de préstamos a las cuentas por cobrar.
- En Disponibilidades de Caja y Banco, muestran un saldo de L.4.0 millones.
- Las Inversiones Financieras, reflejan un valor de L.1.7 millones.
- Índice de Liquidez: presenta una solvencia de L.0.9, lo que significa que por cada Lempira de Pasivo Corriente cuenta con un Déficit de 0.10 centavos de Lempira en el Activo Corriente. Indica que la institución no tiene la solvencia para cubrir sus obligaciones a corto plazo.

RESUMEN FINANCIERO "EDUCREDITO"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A MARZO 2020
Ingresos de Operación	1.40
Ingresos Totales	1.40
Gasto de Operación	1.90
Gasto Total	2.00
Resultado de Ejercicio	-0.6
Activo Corriente	8.40
Disponibilidad (Caja y Banco)	4.00
Cuentas por Cobrar	2.40
Inversiones Financieras	1.70
Activo Total	76.30
Pasivo Corriente	9.50
Cuentas por Pagar	9.50
Deuda (Prestamos)	1.10
Pasivo Total	10.50
Patrimonio y Reservas	65.80

Indicadores	
Solvencia	0.88
Capital Neto de Trabajo	L. -1.10
Nivel de Endeudamiento	0.14
Calidad de la Deuda	0.90
Margen de Utilidad Neta	-0.43
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.36

Fuente: Estados Financieros de EDUCREDITO

- Capital Neto de Trabajo: EDUCREDITO muestra un Déficit L.1.1 millones, afectando en el resultado la insuficiencia de liquidez.
- Índice de Endeudamiento: es bajo, considerando que por cada Lempira que tiene en sus Activos, tiene comprometidos L.0.14 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la institución.
- Índice de Calidad de Deuda: indica que el 90% de sus obligaciones corresponde a corto plazo.
- Índice de Margen de Utilidad Neta: muestra que por cada Lempira que se genera de los ingresos de EDUCREDITO obtiene L. 0.43 centavos de pérdidas después de gastos e impuestos.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: Los gastos operativos de EDUCRÉDITO representan el 136% del total de ingresos registrados al 31 de marzo de 2020, lo que significa que del total de ingresos generados por la institución el 100% se destina para cubrir los gastos operativos, y el 36% adicional requieren financiamiento de otra fuente para cubrir el Déficit.
- El Instituto de Crédito Educativo (EDUCREDITO) presenta indicadores financieros muy desfavorables debidos a la falta de recursos financieros cubrir sus obligaciones a corto plazo.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES ASEGUR

Al 31 de marzo del año 2019 la Institución no logró cumplir las metas programadas en el Plan Operativo Anual resultado que obedece principalmente a la falta de gestión de cobro en la cartera de préstamos, evidenciando que los ingresos de EDUCREDITO no son congruentes con los gastos, por lo que es necesario implementar acciones para la recuperación de la cartera en mora, la cual asciende a L.12.1 millones, con el fin de cumplir con el objetivo institucional.

Cerró el trimestre con un Desahorro en Cuenta Corriente de L.0.3 millones y una Pérdida L.0.6 millones originado en gran parte por la falta de recuperación de préstamos vencidos; por lo que deben mantener la racionalización del gasto.

En el Estado de Situación Financiera refleja que los Activos Corrientes del Instituto no logran cubrir sus Pasivos Corrientes, lo cual indica que la institución presenta insuficiencia de liquidez para cubrir sus obligaciones a corto plazo.

Es necesario implementar estrategias para la recuperación de la cartera en mora, con el fin de continuar brindando préstamos a estudiantes de limitados recursos económicos. El Instituto debe canalizar fondos, con organismos internacionales, para el otorgamiento de becas a estudiantes con excelencia académica que la necesiten.

XI. SECTOR EDUCACIÓN (SE).

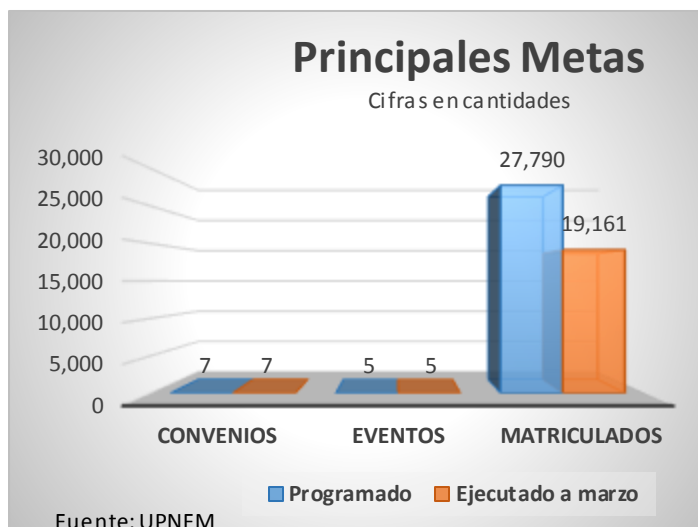
UPNFM

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo 2020 la Universidad reporta una población estudiantil atendida de 19,161 estudiantes equivalente a un 68.9% de lo programado para el trimestre (27,790 estudiantes).

- En la meta Vinculación Universidad-Sociedad, lograron firmar 7 convenios de cooperación, representando el 100% respecto de lo programado por un monto de L.2.4 millones: 1) Carta de Intenciones UPNFM- CANATURH 2) Convenio marco de cooperación para el desarrollo del Diplomado en Garantía de derechos de la niñez y la adolescencia con la Asociación Visión Mundial, Childfund International, USA en Honduras y las Aldeas SOS Honduras; 3) Convenio específico entre Universidad Pedagógica Nacional Francisco Morazán y RLA Manufacturing ; 4) Convenio Universidad Pedagógica Nacional Francisco Morazán y la Universidad Gerardo Berrios de el Salvador; 5) Convenio marco Interinstitucional entre la Universidad Autónoma Nicaragua , Managua y la Universidad Nacional Francisco Morazán, 6) Convenio específico de Cooperación Académica Reciproca en la Universidad Pedagógica Nacional Francisco Morazán y la Universidad de Ciencias Forestales; y 7) Convenio marco de Cooperación Interinstitucional entre la Universidad de Nicaragua , León y la Universidad Nacional Francisco Morazán.

- La Universidad Pedagógica Nacional Francisco Morazán desarrolla la cultura, artes y deportes con la sociedad a través de la ejecución de programas, proyectos y actividades que promuevan el desarrollo cultural, artístico y deportivo, mediante el apoyo de instituciones locales, nacionales y regionales e internacionales públicas y privadas en el primer trimestre realizaron 5 eventos académicos, culturales y deportivos de 5 eventos programados, lo que representa el 100% (olimpiadas académicas, ferias y concursos).



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto aprobado para el ejercicio fiscal 2020 fue de L.648.2 millones, mostrando una ejecución de L.134.1 millones por el lado de los ingresos y L.120.6 millones en el gasto, equivalente a 20.7 % y 18.6% respectivamente del presupuesto aprobado.

Universida Pedagógica Francisco Morazá (UPNFM)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL I TRIMESTRE 2020	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	648.2	134.1	20.7
INGRESOS CORRIENTES	621.8	122.0	19.6
Transferencia Corriente Administración Central	562.0	103.6	18.4
Ingresos Propios (ventas de bienes y servicios)	59.8	18.4	30.8
INGRESOS DE CAPITAL	26.4	12.1	45.8
Transferencia de Capital de la Administración Central	26.4	12.1	45.8
GASTOS TOTALES	648.2	120.6	18.6
GASTOS CORRIENTES	618.6	120.5	19.5
Servicios Personales	513.9	105.4	20.5
Servicios No Personales	79.9	13.4	16.8
Materiales y Suministros	9.1	1.6	17.6
Transferencias	15.7	0.1	0.6
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	3.2	1.5	46.9
GASTO DE CAPITAL	29.6	0.1	0.3
BALANCE GLOBAL	0.0	13.5	

Fuente:UPNFM

- Los Ingresos Corrientes percibidos a marzo 2020 fueron de L.122.0 millones, equivalente al 19.6% de lo programado para el año (L.621.8 millones), de los cuales corresponde el mayor porcentaje a las Transferencias Corrientes recibidas de la Administración Central con 84.9%, (L.103.6 millones) y la diferencia L.18.4 millones (15.1%) a Ingresos Propios de la Institución (venta de bienes y servicios).
- Gastos Totales ejecutados fueron de L.120.6 millones, equivalente a 18.6% del presupuesto aprobado (L.648.2 millones).
- Los Gastos Corrientes erogados ascienden a L.120.5 millones, equivalente al 19.5% del monto presupuestado (L.618.6 millones); corresponde el 87.5% (L.105.4 millones) a Servicios Personales, 11.1% (L.13.4 millones) a Servicios No Personales y el 1.4% restante a Materiales Suministros y Transferencias. Se refleja inferior el Gasto Corriente en L.4.1 millones al compararlo con el primer trimestre del año 2019 (L.124.6 millones), principalmente en el grupo de gastos de Servicios No Personales.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes, se generó un ahorro en Cuenta Corriente de L.1.5 millones

RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo 2020 la Institución mantuvo operaciones con una estructura laboral de 726 plazas en la categoría de empleados permanentes, 40 empleados por contratos especiales, y 74 con contratos de servicios profesionales para un total de 840 plazas; en comparación al primer trimestre del 2019 (852 empleados), hubo una reducción de 12 empleados que en su mayoría son maestros por hora. El total de las plazas aprobadas para el ejercicio fiscal 2020 es de 1,154 plazas.
- El total erogado en concepto de pago por sueldos y salarios (empleados permanentes y temporales) ascendió a L.79.9 millones, lo que representa el 24.8% de lo aprobado (321.9 millones). Al comparar el total del sueldos y salarios erogados con lo ejecutado a marzo 2019 (L.84.5 millones), se observa una disminución de L.4.6 millones.

- Del total de las plazas ocupadas, 48.8% (410 plazas) están representadas por el género masculino, y 51.2% (430 plazas) están representadas por el género femenino; por lo tanto, se puede decir que se mantiene una aceptable equidad en las oportunidades laborales.

RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de marzo del 2020 el Estado de Resultados reporta un Superávit de L.74.0 millones, menor en L.0.5 millones al relacionarlo con el primer trimestre 2019 (L.74.5 millones).
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.112.5 millones de los cuales el 55.8% (L.62.8 millones corresponde a Transferencias por cobrar de la Administración Central.
- Las Cuentas por Pagar registran un monto de L.99.2 millones.
- Índice de Liquidez: UPNFM presenta un índice de solvencia de 2.2 lo que significa que por cada Lempira de Pasivo Corriente cuenta con L.2.2 Lempiras en el Activo Corriente. La institución cuenta con la disponibilidad financiera para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: registra un excedente, lo que indica que la institución cuenta con la disponibilidad financiera de L.122.6 millones para continuar con sus operaciones en la gestión.
- Índice de Endeudamiento: reporta índice bajo, lo que significa que por cada Lempira que tiene en el activo, debe L.0.11 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la institución. La institución financia sus activos principalmente con fondos de las transferencias corrientes que recibe de la Administración Central.
- Índice de Calidad de Deuda: muestra que el 100% de la deuda corresponde a corto plazo.
- Índice de Margen de Utilidad Neta: indica que por cada Lempira que genera de ingresos obtiene L.0.37 centavos de utilidad después de gastos e impuestos.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: se observa que del total de ingresos generados, se destina el 63% para cubrir gastos operativos de la institución.
- Rentabilidad Sobre Activos: La UPNFM por cada Lempira que tiene en sus Activos le produce L.0.10 centavos de utilidades.

RESUMEN FINANCIERO "UPNFM"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	Año 2020
Ingresos de Operación	18.30
Ingresos Financieros	0.30
Ingresos por Transferencias	179.20
Otros Ingresos	39.80
Ingresos Totales	198.10
Gasto de Operación	124.10
Gasto Total	124.10
Resultado de Ejercicio	74.00
Activo Corriente	221.80
Disponibilidad (Caja y Banco)	85.30
Cuentas por Cobrar	112.50
Inversiones Financieras	10.10
Activo Total	902.60
Pasivo Corriente	99.20
Cuentas por Pagar	99.20
Deuda (Prestamos)	51.50
Pasivo Total	99.20
Patrimonio y Reservas	803.40

Indicadores	
Solvencia	2.24
Capital Neto de Trabajo	L. 122.60
Nivel de Endeudamiento	0.11
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.37
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.63
Rentabilidad Bruta	4.04
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.08

Fuente: Estados Financieros UPNFM

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

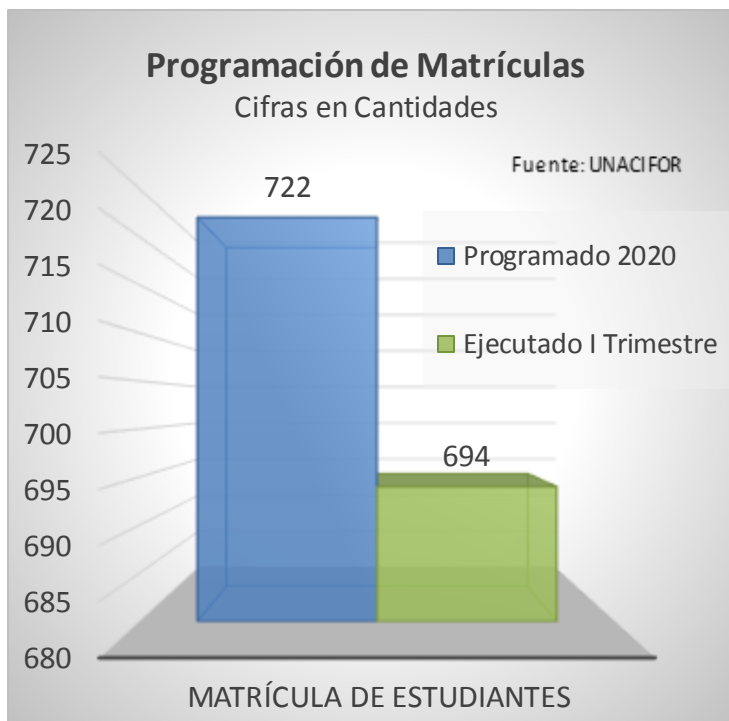
Al 31 de marzo del 2020 la UPNFM logró cumplimiento de sus principales metas en un promedio de 89.6% trimestral, que consiste en el número de estudiantes matriculados, eventos y convenios conforme a lo programado en el Plan Operativo Anual. El Estado de Resultado reporta un Superávit de L.74.0 millones, inferior en L.0.5 millones al compararlo con el primer trimestre del año 2019 (L.74.5 millones), debido en parte a que está pendiente de percibir Transferencias Corrientes de la Administración Central; generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1.5 millones.

La Universidad debe considerar opciones estratégicas para generar nuevos ingresos con la finalidad de desarrollar nuevos espacios pedagógicos adecuados a las exigencias del entorno educativo, mejorando el acceso a la educación superior en el orden de la docencia. Asimismo, deben buscar nuevas alianzas estratégicas con universidades de otros países, con el objetivo de ampliar la oferta académica y la capacidad de los estudiantes, asimismo prestar mayor servicio a la docencia.

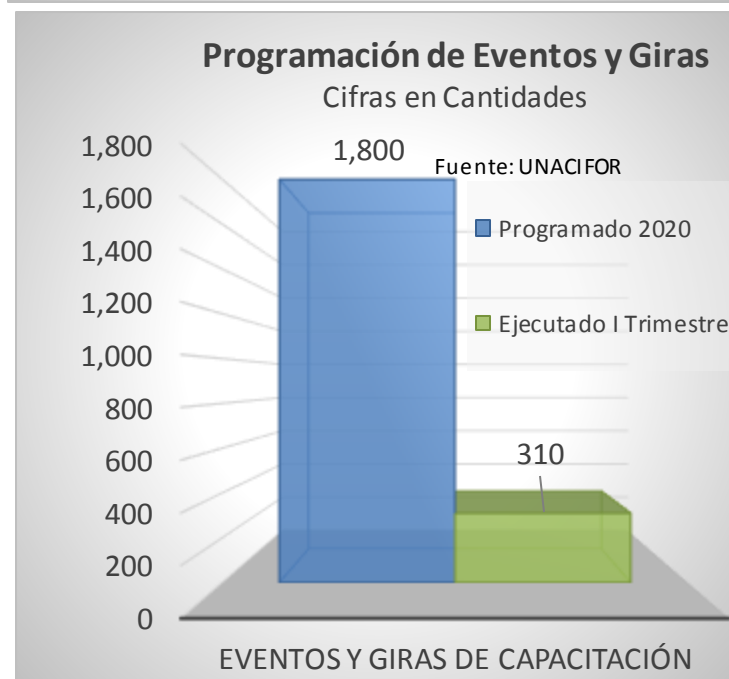
UNACIFOR

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo 2020, en el área de formación se atendió una población estudiantil de 694 estudiantes, de los cuales corresponde a 141 (20.3%) Dasonomía, 283 (40.8%) Ingeniería en Ciencias Forestales, 173 (25.0%) Ingeniería en Energía Renovable, 66 (9.5%) Ingeniería Industria y Negocios de la Madera, 7 (1.0%) Maestría en Gestión de Energía Renovable y 24 (3.4%) Maestría en Gestión de Estructuras Ambientales, logrando un cumplimiento satisfactorio del 96.1% de lo programado en el trimestre (722 alumnos), y mayor en 26 estudiantes al compararlo al mismo periodo del anterior (668 estudiantes).



- En la Estación Experimental La Soledad, Parque Ecológico Experimental San Juan, Jardín Botánico y Centro de Investigación Lancetilla, se programó para el año 64,100 visitas de diferentes regiones del país, logrando atender al primer trimestre a 10,087 (15.7%), y en comparación al mismo trimestre del año anterior (13,558 Visitas) se muestra una disminución porcentual de 25.6% (3,471 visitas), lo anterior tomando en cuenta la situación de emergencia nacional y mundial por el Covid-19.



- En el marco del programa de vinculación Universidad Sociedad, con el Centro Integrado de Capacitación Forestal (CICAFOR), programó para el año 2020 la realización de 1,800 eventos y giras de capacitación, orientados al Manejo de los Recursos Naturales y Ambiente, logrando 310 eventos

y giras de capacitación lo que representa un nivel de ejecución del 17.2%, que al compararlo al mismo periodo del año anterior (1,800 Eventos y Giras).

EJECUCION PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El presupuesto aprobado para el Ejercicio Fiscal 2020 ascendió a L.157.9 millones, con una ejecución por el lado de los ingresos de 1.4% (L.2.3 millones), al compararlo con el presupuesto del año anterior (L.188.6 millones) se observa una disminución de L.30.7 millones.

- El total de Ingresos corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes (L.2.3 millones), los cuales provienen de Ingresos por Venta de Bienes y Servicios, inferior en L.23.4 millones al compararlo con el año anterior (L.25.7 millones), debido a que no se logró gestionar las transferencias corrientes que reciben de la Administración Central por la Emergencia Nacional del Covid-19.

- El Gasto total erogado ascendió a L.25.6 millones, mostrando una ejecución de 16.2% del monto aprobado (L.157.9 millones), mayor en L.0.3 millones en relación con el primer trimestre del año anterior (L.25.3 millones).
- El Gasto Corriente fue de L.21.5 millones, equivalente a 17.2% del monto aprobado (L.124.7 millones); con mayor representación en los Servicios Personales con L.16.5 millones (76.7%), Materiales y Suministros L.1.8 millones (8.4%), y Servicios No Personales con L.3.2 millones (14.9%). El Gasto Corriente a marzo 2019 fue de L.23.2 millones.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.2.3 millones) y los Gastos Corrientes (L.21.5 millones), se obtuvo un Desahorro en Cuenta Corriente de L.19.2 millones. A marzo 2019, se obtuvo un Ahorro de L2.5 millones, debido a que a marzo 2020 aún no habían recibido las trasferencias de parte del Gobierno Central por un monto aproximado de L.22.0 millones.

UNIVERSIDAD DE CIENCIAS FORESTALES (UNACIFOR) COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE 2020 (CIFRAS EN MILLONES DE LEMPIRAS)

DESCRIPCION	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A I TRIMESTRE 2020	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	157.9	2.3	1.4
INGRESOS CORRIENTES	126.7	2.3	1.8
TransferenciasCorrientes de la Administración Central	105.2	0.0	0.0
Ingresos Propios	21.1	2.3	10.9
Otros Ingresos	0.4	0.0	8.5
INGRESOS DE CAPITAL	31.2	0.0	0.0
Transferencias de Capital de la Administración Central	31.2	0.0	0.0
GASTOS TOTALES	157.9	25.6	16.2
GASTOS CORRIENTES	124.7	21.5	17.2
Servicios Personales	84.5	16.5	19.5
Servicios no Personales	22.8	3.2	14.1
Materiales y Suministros	17.2	1.8	10.5
Transferencias	0.2	0.0	0.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	2.0	-19.2	-940.4
GASTO DE CAPITAL	33.2	4.1	12.3
BALANCE GLOBAL	0.0	-23.3	

Fuente: UNACIFOR

RECURSO HUMANO

- En el primer trimestre del 2020, la Institución reporta una estructura laboral de 230 plazas, 185 plazas permanentes, 41 plazas temporales y 4 jornales; al compararlo con el mismo periodo del año 2019 (242 plazas), se refleja un decremento de 12 plazas. Para el año 2020 registra 256 plazas aprobadas en su presupuesto.

- Del total de las plazas ocupadas, la participación de la mujer representa el 34.3% (79 mujeres), y el 65.7% por el sexo masculino (151 hombres).
- El total erogado a marzo 2020 en concepto de pago por Sueldos y Salarios asciende a un monto de L.13.1 millones, representando un 23.3% de ejecución del monto aprobado (L.56.2 millones). En comparación al mismo trimestre del año anterior (L.12.7 millones), se refleja un aumento de L.0.4 millones
- En pagos de Prestaciones Laborales se desembolsaron L.0.7 millones, saldo que estaba pendiente de pago del año 2019.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de marzo de 2020, reporta un resultado negativo de L.19.0 millones que al compararlo con el mismo periodo del año anterior (resultado positivo de L.2.5 millones), se observa una diferencia de L.21.5 millones, debido en gran parte a que la Universidad no recibió las Transferencias de la Administración Central programadas a marzo.
- El Estado de Situación Financiera al 31 de marzo de 2020, refleja una Disponibilidad en Caja y Bancos de L.48.8 millones, con un total en sus Activos de L.387.9 millones, y Pasivos Totales de L.123.6 millones.
- El Índice de Liquidez muestra 1.5, valor que se encuentra fuera del rango óptimo (>1.5 y < 2.0), indicando que el Instituto tiene la disponibilidad financiera para hacerle frente a sus obligaciones financieras a corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo muestra un excedente de L.17.4 millones, lo que indica que la Universidad cuentan con el disponible para continuar operando.
- La Calidad de la Deuda muestra que el 29.0% de sus obligaciones corresponde a corto plazo.
- El Margen de Utilidad Neta indica que el Instituto está generando L.8.26 de pérdida, tomando como base cada Lempira como inversión.
- El Porcentaje de Gastos de Operación versus Ingresos indica que los Gastos de Operación representan el 926.0% de los Ingresos Totales, este porcentaje se refleja alto debido a que la institución no logró obtener los ingresos que recibe de la Administración Central

RESUMEN FINANCIERO UNACIFOR

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A marzo 2020
Ingresos de Operación	2.3
Ingresos por Transferencias	-
Ingresos Totales	2.3
Gasto de Operación	21.3
Gasto Total	21.3
Resultado de Ejercicio	-19.0
Activo Corriente	52.8
Disponibilidad (Caja y Banco)	48.8
Cuentas por Cobrar	2.8
Activo Total	387.9
Pasivo Corriente	35.4
Deuda (Prestamos)	0.3
Cuentas por pagar	3.1
Pasivo Total	123.6
Patrimonio	264.2
Indicadores	
Índice de Liquidez	1.49
Capital Neto de Trabajo	L. 17.42
Nivel de Endeudamiento	0.32
Calidad de la Deuda	0.29
Margen de Utilidad Neta	-8.26
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	9.26

Fuente: Estados Financieros del UNACIFOR.

correspondiente a lo programado al primer trimestre, por la crisis sanitaria que enfrenta el país ocasionado por la pandemia Covid 19.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

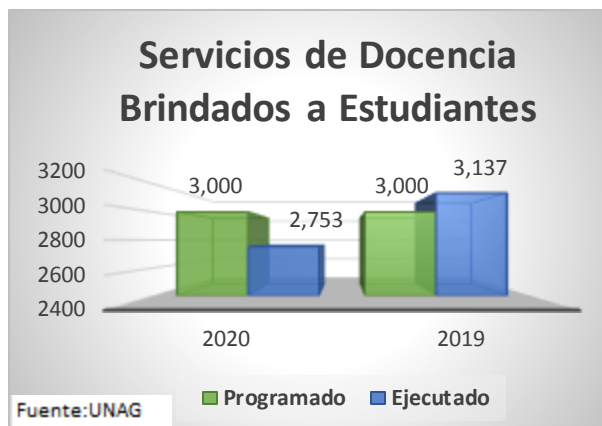
Al 31 de marzo 2020, la UNACIFOR presenta una ejecución promedio de 43% en sus principales metas conforme a la programación del Plan Operativo Anual, que consiste en la formación de profesionales de la más alta calidad técnico-científica, realización de eventos y giras de capacitación entre otras, orientados al Manejo de los Recursos Naturales y Ambiente, dada la situación de la Emergencia Nacional por el Covid-19 que está enfrentando el país se refleja baja ejecución, sin embargo la universidad ha impartido clases en la modalidad virtual con el objetivo de culminar las actividades académicas de los estudiantes.

Es necesario buscar nuevas alternativas en el desarrollo y gestión de nuevos proyectos con el propósito de fortalecer la enseñanza de los estudiantes, así como la ejecución de programas estratégicos vinculados a las investigaciones científicas, conservación, desarrollo y uso sostenibles de los recursos forestales.

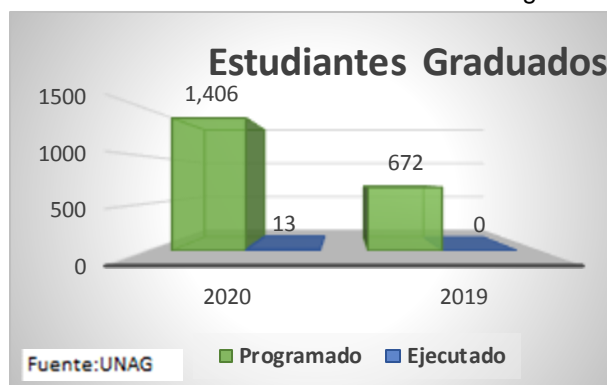
UNAG

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo del 2020 se brindó servicios de docencia a 2,753 estudiantes, de los cuales 1,780 son varones y 973 mujeres representando el 64.7% y 35.3% respectivamente, ejecutándose el 91.8% respecto a lo programado para el año (3,000 estudiantes). Los estudiantes son procedentes de las distintas regiones del país e inscritos en las distintas carreras y modalidades que ofrece la Universidad cuya oferta académica consta principalmente de 5 carreras entre ellas: Ingeniería Agronómica, Recursos Naturales y Ambiente, Tecnología Alimentaria, Medicina Veterinaria, y Administración de Empresas Agropecuarias; de los cuales 805 jóvenes provienen de distintos grupos étnicos del país.



- Durante el primer trimestre 2020 se graduaron 13 estudiantes de las carreras de Ingeniería Agronómica y en Administración de Empresas Agropecuarias, ejecutándose el 0.9% respecto a lo programado para el año (1,406 estudiantes), debido a que estos estudiantes cumplieron requisitos hasta a finales de la gestión 2019. Las graduaciones se programaron para los siguientes trimestres del 2020.



- Dentro del Proyecto de Inclusión Social a la Educación Superior e Impulso a la Producción Sustentable (UNA/PINPROS) se lograron construir durante el primer trimestre 450 metros cuadrados, con el objetivo de construir o remodelar nuevas instalaciones de la Universidad y aumentar la capacidad física e impulso de la producción que corresponden al equipamiento de la planta procesadora de lácteos, la planta procesadora de frutas y vegetales, construcción de un sistema de aguas residuales, planta purificadora de agua, construcción de dormitorios, entre otros, ejecutándose el 13.6% respecto a lo programado año (3,305 metros cuadrados).
- Al finalizar el primer trimestre 2020, se realizaron 2 eventos de capacitación con el objetivo de fortalecer a productores en temáticas como ser metodología de escuelas de campo y desarrollo rural sostenible, con una ejecución del 25% respecto a lo programado para el año (8 eventos).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el año 2020 es de L.571.9 millones siendo menor en L.7.1 millones (1.2%) respecto al año anterior (L.579.0 millones).

- Los Ingresos Totales percibidos al 31 de marzo del 2020 fueron de L.82.7 millones siendo menor en L.42.6 millones (34.0%) respecto al año anterior (L.125.3), equivalente a 14.5% respecto al presupuesto aprobado (L.571.9 millones), debido en gran parte a las transferencias corrientes pendientes de percibir durante el trimestre de la Administración Central por L.26.2 millones aproximadamente.

- Los Ingresos Corrientes generados fueron de L.78.0 millones, menor en L.33.5

millones (30.0%) respecto al año anterior (L.111.5 millones), equivalente al 16.2% de lo aprobado para el año (L.480.4 millones); de estos ingresos el 87.8% corresponde a la transferencia corriente recibida de la Administración Central con L.68.5 millones, 12.2% a ingresos recibidos por venta de productos agrícolas de bienes y servicios varios, e ingresos de no operación acumulando un monto total de L.9.5 millones.

- Los Gastos Totales fueron de L.75.5 millones, representando el 13.2% del presupuesto aprobado (L.571.9 millones). El 92.2% corresponde a Gastos Corrientes (L.69.6 millones), y la diferencia 7.8% a Gastos de Capital (L.5.9 millones).

- El Gasto Corriente obtuvo una ejecución de L.69.6 millones, menor en L.1.8 millones (2.5%) respecto al año anterior (L.71.4 millones). La mayor parte de los gastos se destinaron a Servicios Personales con L.62.2 millones representando el 89.4%, Materiales y Suministros con L.3.9 millones representando el 5.6%, en Servicios no Personales el 3.4% con L.2.4 millones, y el restante 1.6% en transferencias con L.1.1 millones en la ejecución de becas nacionales, becas al exterior y ayuda social a personas.

- El Gasto de Capital muestra una ejecución de L.5.9 millones, mayor en L.0.6 millones (11.3%) en relación a lo obtenido en el año anterior (L.5.3 millones) sobresaliendo la ejecución del proyecto de Inclusión Social a la Educación Superior e Impulsó a la Producción Sustentable (UNA/PINPROS) para la construcción y mejoras en bienes nacionales, compra de maquinaria y equipo en computación; obtuvo baja ejecución debido a que no se recibió atrasos presupuestarios originados por la pandemia del COVID 19.

UNIVERSIDAD NACIONAL DE AGRICULTURA (UNAG)
COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE
(MILLONES DE LEMPIRAS)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL I TRIMESTRE 2020	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	571.9	82.7	14.5
INGRESOS CORRIENTES	480.4	78.0	16.2
Ingresos Propios (venta de bienes y servicios varios)	43.0	9.4	21.9
Transferencia Corriente Administración Central	435.4	68.5	15.7
Otros Ingresos (donaciones de organismos internacionales)	2.0	0.1	5.0
INGRESOS DE CAPITAL	91.5	4.7	5.1
Transferencia de Capital de la Administración	91.5	4.7	5.1
GASTOS TOTALES	571.9	75.5	13.2
GASTOS CORRIENTES	475.0	69.6	14.7
Servicios Personales	322.0	62.2	19.3
Servicios No Personales	60.9	2.4	3.9
Materiales y Suministros	87.2	3.9	4.5
Transferencias	4.9	1.1	22.4
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	5.4	8.4	155.6
GASTO DE CAPITAL	96.9	5.9	6.1
BALANCE GLOBAL	0.0	7.2	-

Fuente: UNAG

- Al relacionar los Ingresos Corrientes con el Gasto Corriente al primer trimestre del año 2020, se obtiene un Ahorro en cuenta corriente de L.8.4 millones, originado en parte porque no se realizaron las compras programadas para marzo debido a la crisis sanitaria en el País establecida por el Gobierno, por lo cual se suspendieron labores.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo 2020 la Universidad cerró operaciones con una planta laboral de 813 empleados, de los cuales, 725 empleados son permanentes, 81 por contrato, 5 en servicios profesionales y 2 empleados por contratos especiales; mayor en 51 plazas respecto al año anterior que cerró el año con 762 empleados, obteniendo un 89% de las plazas aprobadas para el año (913 plazas aprobadas).
- La estructura por género refleja que el 59.3% corresponde al género masculino (482 empleados) y el 40.7% pertenecen al género femenino (331 empleados).
- Según la Relación de Personal a marzo 2020, los sueldos básicos para el personal permanente y temporal erogados asciende a L.51.5 millones. El personal permanente obtuvo un monto de L.47.3 millones y el personal por contrato en L.4.2 millones, superior en L.3.9 millones en relación al año 2019 (L.47.6 millones)
- A marzo 2020 se pagaron L.0.2 millones en concepto de compensaciones (prestaciones laborales) y en el año 2019 pagaron L.1.5 millones.

RESULTADO FINANCIERO

- Según el Estado de Resultados al 31 de marzo del 2020 la UNAG obtuvo un Superávit de L.5.8 millones, menor en L.20.0 millones respecto al año anterior (L.25.8 millones) esto debido en gran parte a la disminución de L44.8 millones obtenido en las transferencias corrientes, en relación a las percibidas en el primer trimestre del año anterior (L.95.1 millones).
- El Balance General al 31 de marzo 2020 reporta una disponibilidad en caja y bancos de L.155.1 millones.
- Los Activos Totales reflejan un monto de L.563.0 millones y un Pasivo Total de L.368.8 millones.

- Índice de Solvencia: obtiene un valor de 1.1, indicando que por cada Lempira de Pasivo Corriente cuenta con 1.1 Lempiras en el Activo Corriente, para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: registra un monto de L.17.7 millones, indicando que cuenta con un capital disponible para continuar con sus operaciones en el siguiente trimestre.
- Índice de Calidad de Deuda: muestra que el 39% del total de la deuda de la UNAG corresponde a corto plazo.
- Índice de Margen de Utilidad Neta: La UNAG por cada Lempira que genera de ingresos obtiene L.0.08 centavos de utilidad, debido que el objetivo principal de la institución es la formación y la mayor parte de los ingresos se obtienen por transferencias corrientes.

Resumen Financiero "Universidad Nacional de Agricultura (UNAG)"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Marzo 2020
Ingresos de Operación	2.20
Ingresos por Transferencias	50.30
Otros Ingresos	23.00
Ingresos Totales	75.50
Gasto de Operación	69.70
Gasto Total	69.70
Resultado de Ejercicio	5.80
Activo Corriente	161.70
Disponibilidad (Caja y Banco)	155.10
Inventarios	2.50
Cuentas por Cobrar	4.10
Activo Total	563.00
Pasivo Corriente	144.00
Cuentas por Pagar	34.50
Pasivo Total	368.80
Patrimonio y Reservas	194.20

Indicadores	
Solvencia	1.12
Capital Neto de Trabajo	L. 17.70
Nivel de Endeudamiento	0.66
Calidad de la Deuda	0.39
Margen de Utilidad Neta	0.08
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.92
Rentabilidad Bruta	2.64
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.01

Fuente: Estados Financieros UNAG

- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: muestra que del total de ingresos generados por la institución el 92.0% son destinados para cubrir los Gastos Operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

La Universidad obtuvo resultados satisfactorios en cuanto al cumplimiento de metas. Se brindó formación profesional a nivel de educación superior a un total de 2,753 estudiantes procedentes de las distintas regiones del país e inscritos en las distintas carreras y modalidades que ofrece la Universidad. Se graduaron 13 estudiantes de las carreras de Ingeniería Agronómica y en Administración de Empresas Agropecuarias, adquiriendo 0.9% respecto a lo programado para el año (1,406 estudiantes).

El Estado de Resultados al 31 de marzo del 2020 mostró un Superávit Financiero de L.5.8 millones, menor en L.20.0 millones respecto a lo obtenido al año anterior (L.25.8 millones), obtenido por la disminución en el monto de las transferencias corrientes del Gobierno Central recibidas; así como el cierre temporal de la Institución como medida preventiva tomada por las Autoridades de la Universidad Nacional de Agricultura (UNAG) en conjunto con el Gobierno de la República, debido a la crisis generada por la pandemia COVID-19 (Coronavirus). Esto ha impedido que se realicen todas las actividades necesarias en la Institución.

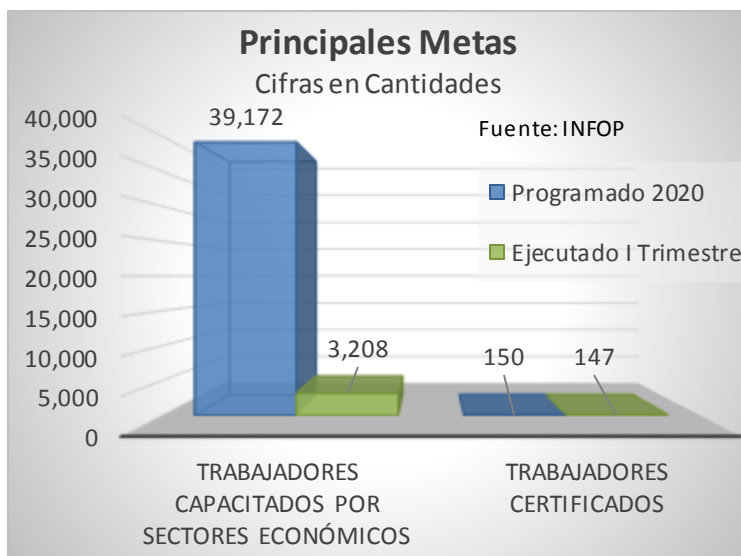
Es importante resaltar que la universidad continúa ampliando sus instalaciones con el objetivo de impulsar la producción vegetal y cría de animales, asimismo ofrecer oportunidades de inclusión a la educación superior a la población menos favorecida.

La Universidad debe fortalecer y gestionar vínculos con organismos internacionales para mejorar la calidad educativa, así como la implementación de estrategias de mercadeo para dar a conocer el plan de estudios con el objetivo de incrementar el número de estudiantes.

INFOP

CUMPLIMIENTO DE METAS

- A marzo 2020 de acuerdo a los Resultados de Gestión programados y con el objetivo de “Capacitar en áreas técnicas a través de la educación no formal a todos los trabajadores en los diferentes sectores económicos y sociales a nivel nacional” se capacitó a 3,208 trabajadores, en los distintos sectores económicos y sociales a nivel nacional, representando un 8.2% de la meta programada para el año (39,172 trabajadores), conformado de la siguiente manera: Sector Agrícola 252 trabajadores (7.8%), Sector Industrial 157 participantes (4.9%) y el Sector Comercio y Servicios con 2,799 participantes (87.3%). En comparación al mismo periodo del año anterior (19,697 trabajadores), se refleja una disminución sustancial de 83.7% (16,489). Debido a la Emergencia Sanitaria que atraviesa el País por la pandemia del COVID 19, el INFOP suspendió sus labores y clases a nivel nacional desde el 14 de marzo 2020.
- Se certificaron 147 trabajadores en base a competencias laborales ocupados y desocupados a nivel nacional en los meses de enero a marzo 2020, de una programación trimestral de 150 personas, en los tres sectores económicos antes mencionado, lo que representa un 98.0%.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos del Instituto Nacional de Formación Profesional vigente al mes de marzo 2020, asciende a L.1,052.2 millones, reflejando una ejecución del 20.4%, en los Ingresos y 13.6% en los Gastos; superior en L.55.2 millones al relacionarlo con el año anterior.
- La recaudación total de Ingresos percibidos ascendió a L.214.4 millones, que en su totalidad corresponde a Ingresos Corrientes; dicha recaudación fue menor en un 17.5% (L.45.6 millones) en comparación al año anterior (L.260.0 millones). El 99.5% corresponde a las Contribuciones al Sistema de Formación Profesional (L.213.3 millones) y la diferencia corresponde a los Ingresos por Venta de Bienes y Servicios, Ingresos de Operación, y Rentas de la Propiedad (L.1.1 millones).
- Los Gastos Totales para el periodo ascienden a L.143.3 millones, menor en 21.2% (L.38.5 millones, en comparación al mismo periodo del 2019 (L.181.8 millones).
- El Gasto Corriente asciende a L.143.3 millones, menor en L.38.3 millones, al compararlo a marzo de 2019 (L.181.6 millones); el 96.0% corresponde a Servicios Personales que fue de L.137.5 millones; el 3.3% corresponde a Servicios No Personales con un monto de L.4.7 millones, Materiales y Suministros con 0.7% (L.1.0 millones). Es importante mencionar que el Gasto Corriente registra baja ejecución debido a que los gastos de la segunda quincena de marzo no

Instituto Nacional de Formación Profesional (INFOP)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020
(Millones de Lempiras)

- fueron incorporados por las restricciones de seguridad sanitaria establecidas por el Gobierno por la emergencia del país provocado por la pandemia del Covid 19, se suspendieron las labores.
- La relación entre el Ingreso Corriente y el Gasto Corriente refleja un Ahorro en Cuenta Corriente de L.71.1 millones, en el mismo periodo de 2019, se reflejó un Ahorro de L.78.4 millones.
 - El Balance Global registra un valor de L.71.1 millones que corresponde a incremento de disponibilidades, el cual representa el 49.6 % del total de gastos, generado en parte por restricciones en el gasto, producido por la situación sanitaria del país.

DESCRIPCION	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL I TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>1,052.2</u>	<u>214.4</u>	<u>20.4</u>
INGRESOS CORRIENTES	1,052.2	214.4	20.4
Transferencia de la Administración Central	1.2	0.0	0.0
Aportes Patronales al INFOP (Empresa Privada)	1,042.8	213.3	20.5
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	6.9	0.2	2.9
Otros Ingresos	1.3	0.9	69.2
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>1,052.2</u>	<u>143.3</u>	<u>13.6</u>
GASTOS CORRIENTES	1,013.3	143.3	14.1
Servicios Personales	720.3	137.5	19.1
Servicios no Personales	223.9	4.7	2.1
Materiales y Suministros	63.9	1.0	1.6
Transferencias	5.1	0.0	0.4
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>38.9</u>	<u>71.1</u>	<u>182.6</u>
GASTO DE CAPITAL	26.7	0.0	0.0
ACTIVOS FINANCIEROS	12.2	0.0	0.0
Amortización de la deuda	12.2	0.0	0.0
<u>BALANCE GLOBAL</u>	<u>0.0</u>	<u>71.1</u>	<u>0.0</u>

Fuente: INFOP (al 13 de marzo de 2020)

RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo de 2020, la planta laboral con la que opera INFOP es de 1,182 empleados, de los cuales 767 plazas corresponden a la categoría de empleados permanentes (64.9%), 365 empleados por contrato (30.9%) y 50 empleados por jornal (4.2%); se refleja un incremento de 100 plazas en comparación al mismo periodo del año 2019 (1,082 plazas), en su gran mayoría bajo la modalidad de Contratos. El total de plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2020 es de 1,235 plazas.
- La estructura por género refleja que el 60.0% de los empleados corresponde al género masculino (708 hombres) y el 40.0% al género femenino (474 mujeres), demostrando una desigualdad moderada en relación con las oportunidades laborales por género.
- El total pagado en concepto de Sueldos y Salarios a marzo 2020 asciende a L.100.6 millones, con una ejecución del 23.4% del monto aprobado para el año (L.429.5 millones), y mayor en L.5.1 millones en comparación a marzo 2019 que fue de (L.95.5 millones).
- El pago en prestaciones laborales asciende a L.30.0 millones, reflejando un incremento de L.5.0 millones en relación con el monto pagado a marzo 2019.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de marzo de 2020 reporta un resultado positivo de L.14.7 millones, inferior en L.58.5 millones en comparación al año 2019 (L.73.2 millones), debido en gran parte a la disminución de L.45.6 millones en los Ingresos que percibe por aportes al sistema (empresa privada).
- El Estado de Situación Financiera al 31 de marzo de 2020 refleja una Disponibilidad en Caja y Bancos de L.214.0 millones con un total en sus Activos de L.551.5 millones; sus Pasivos Totales ascienden a L.240.4 millones, de los cuales el 31.5% corresponde a deuda a largo plazo (préstamos) por L.75.8 millones.
- El Índice de Liquidez muestra 2.2, valor que se encuentra sobre el rango óptimo (>1.5 y <2.0), indicando que el Instituto cuenta con la disponibilidad financiera para hacerle frente a sus obligaciones financieras a corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.197.7 millones, recursos requeridos para el desempeño de sus funciones.
- El Nivel de Endeudamiento indica que el 44.0% de los Activos Totales del Instituto cubre sus compromisos de corto plazo.
- La Calidad de la Deuda muestra que el 68.0% del total de sus obligaciones corresponde a Corto Plazo.
- El Margen de Utilidad Neta indica que el Instituto está generando L.0.07 centavos de utilidad por cada Lempira de Ingresos.
- El Porcentaje de Gastos de Operación versus Ingresos, indica que los Gastos de Operación representan el 88.0% de los Ingresos Totales.

RESUMEN FINANCIERO

INSTITUTO NACIONAL DE FORMACIÓN PROFESIONAL AÑO 2020

(Cifras en millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	A MARZO 2020
Ingresos de Operación	213.25
Ingresos por Transferencias	-
Ingresos Totales	214.42
Gasto de Operación	188.28
Gasto Total	199.68
Resultado de Ejercicio	14.75
Activo Corriente	362.31
Disponibilidad (Caja y Banco)	214.00
Cuentas por Cobrar	103.77
Inversiones Financieras	40.08
Activo Total	551.54
Pasivo Corriente	164.58
Cuentas por Pagar	164.58
Deuda (Préstamos)	75.78
Pasivo Total	240.37
Patrimonio	311.2
Indicadores	
Liquidez	2.20
Capital Neto de Trabajo	L 197.73
Nivel de Endeudamiento	0.44
Calidad de la Deuda	0.68
Margen de Utilidad Neta	0.07
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.88
Rentabilidad Bruta	0.07
Rentabilidad sobre activos - ROA	0.03

Fuente: Estados Financieros del INFOP al 31 de marzo de 2020.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cierre del primer trimestre del año 2020, el INFOP reporta en el Estado de Resultados un resultado positivo de L.14.7 millones, inferior en L.58.5 millones en comparación al año 2019 (L.73.2 millones), debido en gran parte a la disminución de L.45.6 millones reflejada en los Ingresos que percibe por aportes al sistema (empresa privada), los cuales están pendientes de recibir.

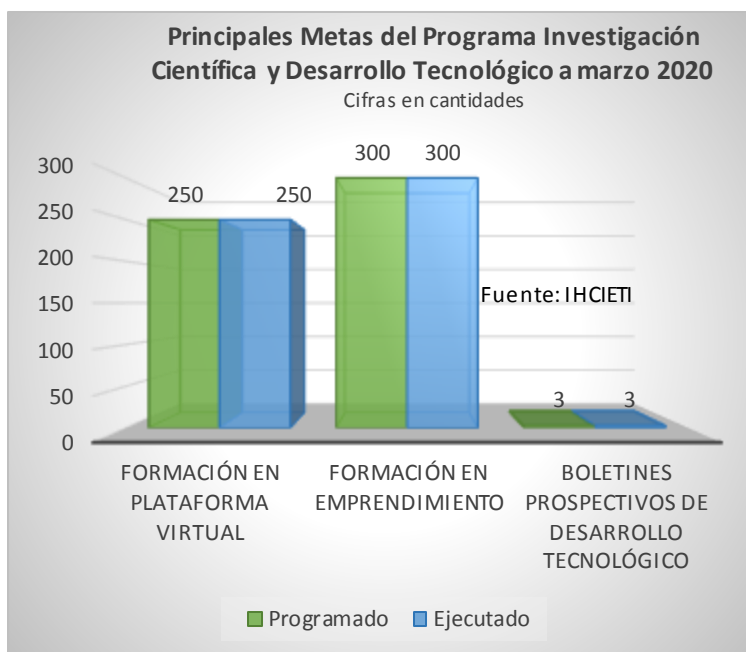
Es Instituto reporta una ejecución promedio anual de 53.2% según lo programado en el Plan Operativo Anual, que consiste en Capacitar áreas técnicas a través de la educación no formal a todos los trabajadores en los diferentes sectores económicos y sociales a nivel nacional”, ejecución baja principalmente por la Emergencia Nacional (Covid-19), que por las restricciones establecidas por el Gobierno de la República se suspendieron las actividades laborales, provocando el no cumplimiento de algunas actividades de capacitación dada la naturaleza del INFOP, lo que ha contribuido a buscar nuevas modalidades de operatividad, como ser la modalidad virtual, tomando en cuenta la obligatoriedad de mantener el distanciamiento social, en cumplimiento de las Disposiciones del Gobierno y las recomendaciones brindadas por la Organización Mundial de la Salud (OMS).

El instituto debe de actualizar y ampliar las capacidades de la población económicamente activa, a través de las acciones formativas implementando nuevas carreras, capacitaciones y certificaciones adaptadas a las necesidades prioritarias del mercado laboral en los distintos sectores económicos y sociales a nivel nacional.

IHCIETI

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El Instituto Hondureño de Ciencia, Tecnología y la Innovación, es la Institución del Gobierno de Honduras, que tiene el mandato de promover y fomentar el cambio de la estructural progresiva del aparato productivo para el uso racional de los recursos naturales y humanos e impulsar la creación capacidades científico-tecnológicas e innovadoras que permitan competir con eficiencia, dando como resultado el bienestar socio económico de la Nación, desarrollando los



- principales logros cualitativos y cuantitativos alcanzados por el IHCIETI durante primer trimestre de 2020.
- Al finalizar el primer trimestre en relación a “Instituciones beneficiadas a través de la generación, gestión y transferencia de conocimiento, desarrollo tecnológico y de innovación para atender las demandas productivas y sociales vinculadas a las áreas estratégicas de carácter científico”, se desarrolló un Expo Taller Tecnológico y de Emprendimiento, mediante el cual se realizó demostración a 250 niños de todos los grados de educación primaria en el Centro Educativo de la Escuela República de Francia, ubicada en la colonia San Buenaventura de Tegucigalpa, presentando las exposiciones demostrativas de: Drones, Robots e Impresora 3D, Muestra Gráfica del Sitio Arqueológico Ciudad Blanca o Kaha Kamasa y Experiencia de Realidad Virtual, con el Sistema de Entrenamiento Médico Quirúrgico, logrando el 100.0% de lo programado para el trimestre.
- Se impartieron charlas a 300 estudiantes de quinto y sexto grado en los temas de Investigación, Robótica y Emprendimiento Digital, cumpliendo en un 100% de lo programado, como motivación para la acción del emprendimiento a los estudiantes.
- Para el primer trimestre del 2020, con el objetivo de ampliar el funcionamiento del Sistema Nacional de Ciencia, Tecnología y la Innovación, se elaboraron 3 Boletines Prospectivos en las cinco áreas prioritarias seleccionadas: Biotecnología, Ciencia de Materiales, Energía y Ambiente, Electrónica Aplicada y Tecnologías de la Información y Comunicación (TIC's) y también con el análisis de Mega tendencias, con una ejecución del 100.0% de lo programado para el trimestre.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos para el Ejercicio Fiscal 2020 asciende a L.63.8 millones, mayor en L.10.1 millones con relación al mismo período del año anterior (L.53.7 millones).
- Los Ingresos Totales son fondos provenientes de Fuentes Nacionales (L.9.4 millones), y L.0.4 millones de Fuentes Externas (Organismos Internacionales; en comparación con el mismo período del año anterior (L.5.6 millones), se refleja un incremento de L.4.2 millones.
- El Gasto Total ascendió a L.9.8 millones, que corresponde en su totalidad a Gastos Corrientes;

representando el 15.3% del monto vigente (L.63.8 millones), mayor en L.4.2 millones al compararlo con lo ejecutado a marzo de 2019 (L.5.6 millones).

- El Gasto Corriente está conformado por: Servicios Personales con el 52.0% (L.5.1 millones) y Servicios No Personales con el 43.9% (L.4.3 millones) y la diferencia a Materiales / Suministros y Transferencias con 4.1% (L.0.4 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.9.4 millones) y los Gastos Corrientes (L.9.8 millones), se generó un Desahorro en Cuenta Corriente por L.0.4 millones.

INSTITUTO HONDUREÑO DE CIENCIA, TECNOLOGÍA Y LA INNOVACIÓN
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCION	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL I TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	63.8	9.8	7.8
INGRESOS CORRIENTES	60.0	9.4	15.7
Transferencia Corriente de la Administración Central	60.0	9.4	15.7
INGRESOS DE CAPITAL	3.8	0.4	10.6
Transferencia y Donaciones de Capital (Organismos Internacionales)	3.8	0.4	10.6
GASTOS TOTALES	63.8	9.8	15.3
GASTOS CORRIENTES	63.4	9.8	15.4
Servicios Personales	25.2	5.1	20.2
Servicios No Personales*	33.7	4.3	12.7
Materiales y Suministros	2.7	0.2	6.6
Transferencias	1.8	0.2	10.7
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-3.4	-0.4	10.4
GASTO DE CAPITAL	0.3	0.0	0.0
BALANCE GLOBAL	0.0	0.0	-

* Servicios No Personales incluye L.0.4 millones cubiertos con Ingresos de Capital, para gasto de estudios, investigaciones y análisis de factibilidad
Fuente: IHCIETI

RECURSO HUMANO

- El IHCIETI realizó operaciones con una estructura de personal de 78 plazas, de las cuales 25 plazas pertenecen a la categoría de permanentes, 32 plazas a la categoría de personal por contrato, y 21 a la categoría de servicios profesionales, reflejándose superior en 30 plazas en comparación a marzo 2019 (48 plazas). Para el año 2020 se aprobaron en total 27 plazas permanentes.
- En Sueldos y Salarios al primer trimestre 2020, se erogó la cantidad de L.4.3 millones, que representa el 23.5% del Presupuesto Vigente para este rubro (L.18.3 millones), y mayor en L.1.4 millones en comparación al mismo período del año anterior (L.2.9 millones).
- En Servicios Profesionales pagado a personas naturales contratadas para la realización de servicios específicos (21 personas), se erogó la cantidad de L.1.6 millones, mayor en L.0.7 millones en comparación al primer trimestre 2019 (L.0.9 millones).

- En relación con la equidad de género, el 48.7% de las plazas están ocupadas por género femenino (38) y el 51.3% restante son ocupadas por varones (40), denotando una satisfactoria gestión en las oportunidades laborales brindadas.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de marzo de 2020 reporta un resultado positivo de L.0.2 millones que al compararlo con el del año anterior (L.6.1 millones) se observa una disminución de L.5.9 millones, debido al crecimiento del Gasto Total por L.4.2 millones en relación a marzo 2019 (L.5.6 millones).
- El Estado de Situación Financiera al 31 de marzo de 2020, refleja una Disponibilidad Circulante de L.2.1 millones, con un total en sus Activos de L.17.3 millones.
- El Capital Neto de Trabajo muestra un excedente de L.1.7 millones, lo que indica que el Instituto cuenta con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.
- El Margen de Utilidad Neta indica que el Instituto está generando L.0.02 centavos de ganancia por cada Lempira de Ingresos que invierte.
- El Porcentaje de Gastos de Operación versus Ingresos Totales indica que los Gastos de Operación representan el 96.0% de los Ingresos Totales.

RESUMEN FINANCIERO

IHCIETI

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A MARZO 2020
Ingresos por Transferencias	10.00
Ingresos Totales	10.00
Gasto de Operación	9.58
Gasto Total	9.77
Resultado de Ejercicio	0.23
Activo Corriente	1.74
Disponibilidad (Caja y Banco)	2.11
Activo Total	17.30
Patrimonio	17.30

Indicadores

Capital Neto de Trabajo	L.	1.74
Margen de Utilidad Neta		0.02
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos		0.96
Rentabilidad sobre activos -ROA		0.01

Fuente: Estados Financieros del IHCIETI al 31 de marzo de 2020

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cierre del primer trimestre 2020 el IHCIETI logró el cumplimiento de sus principales actividades en un 100% conforme a lo programado en el Plan Operativo Anual para el año 2020, sin embargo a mediados de marzo 2020 las funciones fueron paralizadas en el país por la emergencia Nacional del Covid-19 establecida por el Gobierno de la República con el propósito de tomar medidas de prevención.

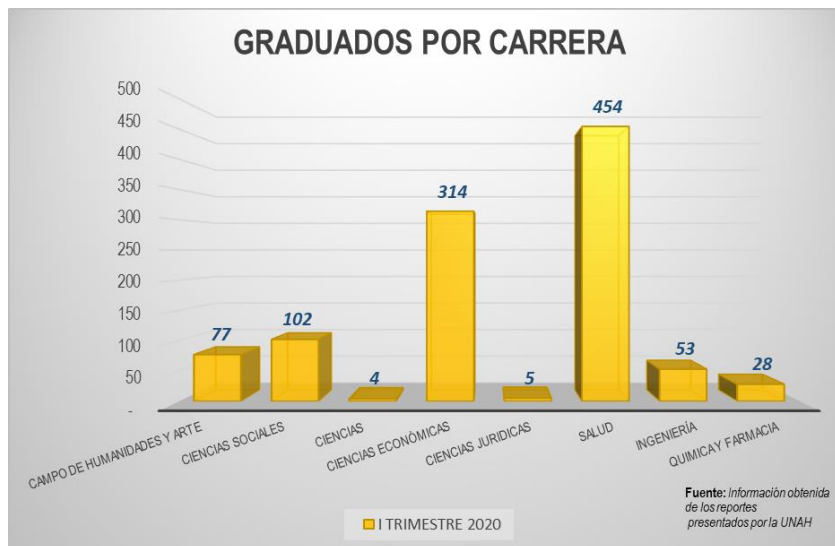
Al cierre del primer trimestre del año 2020 el Estado de Resultados reporta un resultado positivo de L.0.2 millones, inferior en L.5.9 millones al compararlo a marzo 2019 (L.6.1 millones), originado principalmente por el crecimiento de L.4.2 millones en el Gasto Total, por lo cual deben de racionalizar el gasto especialmente en gastos de personal.

El IHCIETI debe ejecutar sus plazas conforme a lo autorizado por la Secretaría de Finanzas, mediante Dictamen del Proyecto de Presupuesto de Ingresos y Egresos para el Ejercicio Fiscal 2020, ya que al cierre del primer trimestre del 2020 se muestran por arriba de las plazas aprobadas.

UNAH

CUMPLIMIENTO DE METAS

- El número de graduados para este primer trimestre 2020 fue de 1,037 nuevos profesionales universitarios en nivel técnico, grado y postgrado de diferentes campos académicos, con un mayor número de egresados en las carreras de salud (454), ciencias



económicas (314), ciencias sociales (102), campo de humanidades y arte (77). El número restante (90) lo conforman los egresados en las carreras de ingeniería, química y farmacia, ciencias y ciencias jurídicas.

Del total de graduados, 44 profesionales se formaron a nivel de técnico universitario, 972 en nivel de licenciatura (grado) y 21 profesionales en nivel de post grado (maestrías).

Si confrontamos el actual resultado con el número de graduados promedio por trimestre (2,029 nuevos profesionales aproximadamente), el resultado actual es inferior en un 48.9%.

- El programa de Formación y Promoción Universitaria Producción Intermedia, en este primer período 2020 registró una matrícula total de 91,040 estudiantes, sobresaliendo las carreras de Ciencias Económicas (36,326 alumnos),



- Salud (11,659 estudiantes) y Humanidades y Arte (10,815 estudiantes) en el ingreso y reingreso de estudiantes.
- En este primer período académico se registra el otorgamiento de 264 becas para la formación de médicos como parte del convenio tripartito entre Universidad Nacional (UNAH), Secretaría de Salud (SESAL) y el Instituto Hondureño de Seguridad Social (IHSS). Este convenio refleja la asignación de becas a médicos residentes para la especialización en el campo de la salud específicamente, sobre esta meta la ejecución presupuestaría al final de este I trimestre 2020 registra un monto de L.24.3 millones en el objeto de gasto becas nacionales.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto de Ingresos y Egresos de la UNAH vigente para el Ejercicio Fiscal 2020 asciende a L.4,946.5 millones, correspondiente tanto para los Ingresos como para los Gastos.

- Al mes de marzo 2020 los Ingresos Totales captados por la UNAH registran una cantidad de L.582.6 millones y Gastos Totales de L.743.4 millones, tal como se puede apreciar en el cuadro lateral.

- La recaudación total de Ingresos Corrientes

percibidos por la UNAH al primer trimestre 2020 incluyendo transferencia del Gobierno y donaciones ascendió a L.582.6 millones (el 100% de los ingresos totales) que al ser comparado con la cifra presupuestada (L.4,843.1 millones) registra un porcentaje de ejecución del 12%.

- Las transferencias recibidas de la Administración Central ascienden a L.531.3 millones (el 91.2% de los ingresos corrientes), el resto de los ingresos corrientes lo conforman los ingresos propios con una recaudación de L.51.4 millones.
- Los Gastos Totales erogados a marzo 2020 ascienden a L.743.4 millones, equivalente a 15.4% del presupuesto vigente (L.4,946.5 millones).
- El Gasto Corriente asciende a L.742.9 millones. El mayor porcentaje de ejecución se observa en el renglón de Servicios Personales con L.674.0 millones (90.7%), los Servicios No Personales ascienden a L.33.9 millones (4.6%), el resto corresponde a Transferencias, Materiales y Suministros L.35.1 millones (4.7%). Es importante resaltar que se registran grupos del gasto con ejecuciones bajas debido principalmente por la situación crítica que atraviesa el país generado por la pandemia del Covid 19 y también que la mayoría de las compras son realizadas mediante procesos licitatorios los cuales se encuentran en proceso.
- Al relacionar los Ingresos Corrientes con los Gastos Corrientes a marzo 2020 generó un resultado negativo en Cuenta Corriente de L.160.3 millones, debido en parte a que no se logró incorporar la totalidad de los recursos recaudados por la emergencia sanitaria

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE HONDURAS (UNAH)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCION	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	4,946.5	582.6	11.8
INGRESOS CORRIENTES	4,843.1	582.6	12.0
Ingresos Propios	238.5	51.4	21.5
Transferencia Corriente Administración Central	4,594.1	531.3	11.6
Otros Ingresos	10.5	0.0	0.0
INGRESOS DE CAPITAL	103.4	0.0	0.0
Transferencia de Capital	103.4	0.0	0.0
GASTOS TOTALES	4,946.5	743.4	15.0
GASTOS CORRIENTES	4,815.9	742.9	15.4
Servicios Personales	4,231.1	674.0	15.9
Servicios No Personales	340.2	33.9	10.0
Materiales y Suministros	83.3	0.9	1.1
Transferencias	159.4	34.2	21.4
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	1.9	0.0	0.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	27.2	-160.3	-589.3
GASTO DE CAPITAL	39.3	0.0	0.0
ACTIVOS FINANCIEROS / SERVICIO DE LA DEUDA	91.3	0.5	0.5
Amortización Préstamos	91.3	0.5	0.5
BALANCE GLOBAL	0.0	-160.8	0.0

Fuente: Información Presupuestaria de UNAH

generada por la pandemia del COVID 19, mismos que serán incorporados en el segundo trimestre según lo manifestó la institución.

- Los bienes capitalizables no reflejan ningún porcentaje de ejecución debido a que está sujeta a licitación por lo cual se encuentra en proceso.

RECURSO HUMANO

- Al mes de marzo 2020 la UNAH operó con una planta de 7,263 empleados, todos en la categoría de permanentes. En comparación al número de empleados reportados el año anterior (marzo 2019) de 6,192 empleados, hay un incremento de 1,071 nuevas plazas de trabajo. Para el año 2020 cuentan con 6,850 plazas aprobadas de las cuales corresponden 3,050 plazas permanentes y 3,800 plazas docentes.
- Del total de las plazas ocupadas, el 50.2% corresponde al género masculino (3,648 hombres) y el 49.8% (3,615 mujeres) al género femenino, lo que muestra casi un equilibrio en las oportunidades laborales por género.
- El pago en concepto de sueldos y salarios a marzo 2020 totalizó en L.616.7 millones (según detalle de Relación de Personal). En comparación con el año anterior (L.528.2 millones) se refleja un incremento de L.88.5 millones (como reflejo del incremento de plazas y la aplicación de Cláusulas Económicas del Contrato Colectivo).

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de marzo de 2020 reporta un resultado positivo de L.106.3 millones.
- El Estado de Situación Financiera reporta un valor en activos corrientes de L.1,084.9 millones y una disponibilidad en caja de L.358.1 millones.

- **El Índice de Liquidez:**

muestra un nivel de solvencia de 1.36, valor que está dentro del nivel óptimo (>1.5 y < 2.0 / parámetro). Se traduce en una mayor probabilidad de poder cubrir sus obligaciones en el corto plazo.

- **Capital Neto de Trabajo:**

este indicador muestra un monto de L.287.6 millones, cifra que queda disponible después de cubrir sus gastos con ingresos corrientes, para continuar con sus operaciones.

- **Nivel de Endeudamiento:**

El activo total se encuentra financiado en un 21% con recursos de terceros.

- **Calidad de la Deuda:**

muestra que el 53% del total de la deuda de la UNAH corresponde a corto plazo.

- **Margen de Utilidad Neta:**

Por cada Lempira de Ingresos por matrícula genera 0.09 centavos de ganancia.

- **Porcentaje de Gastos de Operación vrs. Ingresos:**

Los gastos de operación representan el 88% de los ingresos totales.

RESUMEN FINANCIERO UNAH A MARZO 2020

Cifras en millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	A marzo
Ingresos de Operación	59.70
Ingresos por Transferencias	1,103.40
Otros Ingresos	0.40
Ingresos Totales	1,175.50
Gasto de Operación	1,033.80
Gasto Total	1,069.20
Utilidad Operativa	-974.10
Resultado de Ejercicio	106.30
Activo Corriente	1,084.90
Disponibilidad (Caja y Banco)	358.10
Cuentas por Cobrar	674.00
Inversiones Financieras	16.40
Activo Total	7,055.30
Pasivo Corriente	797.30
Cuentas por Pagar	744.50
Deuda (Préstamos)	239.60
Pasivo Total	1,503.90
Patrimonio y Reservas	5,551.40

INDICADORES

Solvencia	1.36
Capital Neto de Trabajo	L. 287.60
Nivel de Endeudamiento	0.21
Calidad de la Deuda	0.53
Margen de Utilidad Neta	0.09
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.88
Rentabilidad sobre activos - ROA	0.02

Fuente: Estados Financieros UNAH

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

A marzo 2020 la UNAH reporta la ejecución de varias metas, entre ellas la matrícula 91,040 estudiantes y la graduación de 1,037 nuevos profesionales. Es importante recalcar que los informes remitidos por esta institución no muestran metas programadas en el trimestre, por lo cual no se puede comparar el grado de ejecución de su Plan Operativo.

Muchas de las actividades académicas realizadas por la UNAH fueron interrumpidas en este primer período debido a las acciones implementadas por Gobierno en combate a la actual pandemia del COVID-19, y tendrán una mayor incidencia en el siguiente trimestre a evaluar.

Al revisar los registros presupuestarios y relacionar los Ingresos Corrientes con los Gastos Corrientes se registra un resultado negativo en Cuenta Corriente de L.160.3 millones, debido a que no se logró obtener el total de los recursos programados para el trimestre, por la situación sanitaria que atraviesa el país. Esta información fue extraída del informe presupuestario remitido por la UNAH, ya que los registros cargados en el SIAFI aún no han sido actualizados.

Se recomienda a las autoridades de la UNAH cumplir en tiempo y forma con la remisión de información financiera, de recursos humanos y presupuestarios, asimismo esta debe adecuarse a los formatos ya establecidos por la Dirección General de Instituciones Descentralizadas (DGID). Si bien es cierto la actual crisis nacional no ha permitido el desarrollo de actividades de forma normal en las Instituciones, no obstante, el gobierno ha impulsado medios alternos de trabajo (tales como la conexión en línea desde casa / Teletrabajo).

La UNAH debe ejecutar sus plazas conforme a lo autorizado por la Secretaría de Finanzas, mediante Dictamen del Proyecto de Presupuesto de Ingresos y Egresos para el Ejercicio Fiscal 2020, ya que al cierre del primer trimestre del 2020 registran 413 plazas superior al total de plazas aprobadas (6,850).