

SECRETARÍA DE FINANZAS

*DIRECCIÓN GENERAL DE INSTITUCIONES
DESCENTRALIZADAS (DGID)*

II TRIMESTRE

INFORME DE GESTIÓN FINANCIERA

Sector Público Descentralizado de Honduras 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).....	11
II. RESULTADO FINANCIERO.....	12
III. ANÁLISIS DE DESEMPEÑO Y FINANCIERO DE CADA SECTOR	14
IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	64
V. ANEXOS.....	69
VI. SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS.....	70
ENEE.....	70
HONDUTEL	76
ENP	81
SANAA	86
HONDUCOR.....	90
BANASUPRO.....	94
IHMA	99
FNH.....	103
VII. SECTOR PREVISIÓN SOCIAL (SPS).....	107
INJUPEMP	107
INPREMA.....	112
IHSS	116
IPM.....	120
INPREUNAH	124
VIII.SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIO (SES).....	128
IHT.....	128
IHAH.....	132
CONSUCOOP.....	136
INA.....	139

INE.....	143
CDPC.....	146
IX. SECTOR SOCIAL (SS).....	150
PANI	150
INAM	154
CONAPREV	158
IHADFA.....	162
X. SECTOR FINANZAS (SF).....	165
BANADESA.....	165
BCH.....	170
BANHPROVI.....	175
CNBS	180
EDUCRÉDITO	184
XI. SECTOR EDUCACIÓN (SE).....	188
UPNFM.....	188
UNACIFOR	192
UNAG	197
INFOP	201
IHCIETI.....	205
UNAH	209
XII. SECTOR DEPORTES (SD).....	214
CONAPID	214

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 en el Sector Finanzas se incluye al BCH, 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 segundo 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 durante el 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-021-2020, con fecha del 16 de marzo del año 2020, para evitar la propagación de la pandemia¹.

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.

Cabe señalar que a pesar de la suspensión de las garantías constitucionales, las instituciones del SPD continuaron desempeñando sus funciones a través de la modalidad de teletrabajo.

¹ ARTÍCULO 1.- Con el propósito de mantener una disciplina presupuestaria acorde con la Ley Orgánica del Presupuesto y con las metas establecidas en la Ley de Responsabilidad Fiscal se instruye a la Secretaría de Estado en el Despacho de Finanzas a aplicar en todas las Instituciones del Sector Público No Financiero una reducción en sus presupuestos que le permita obtener al menos el 2% del total del Presupuesto General de Ingresos y Egresos de la República para el ejercicio fiscal vigente. Se excluye de esta reducción a los servicios de salud, educación, energía, seguridad y defensa.

Asimismo, la Secretaría de Estado en el Despacho de Finanzas (SEFIN) queda facultada a realizar todas las operaciones presupuestarias necesarias para la aplicación del presente decreto, excluyendo de esta, las asignaciones destinadas, médicos, materiales y productos médicos, alimentos para hospitales y centros, establecimientos penitenciarios y centros de internamiento para menores infractores, así como las demás consideraciones que la SEFIN estime pertinente.

RESUMEN EJECUTIVO

La evaluación del Sector Público Descentralizado al 30 de junio 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 reflejados en la ejecución presupuestaria son mayores a los ingresos operativos, incidiendo principalmente en este resultado el déficit operativo reportado por el BANASUPRO, FNH y HONDUCOR. Asimismo el sector presenta un déficit financiero de L.1,575.2 millones, impactando directamente la ENEE, con L.1,857.5 millones.

Sector Educación: reporta un resultado financiero positivo de L.175 millones, provenientes en su mayoría de las transferencias que recibe de la Administración Central que fueron de L.2,736.8 millones; asimismo, refleja según ejecución del presupuesto un Gasto Corriente de L.2,933.7 millones, siendo el costo medio por alumno de L.34,155.9 Además, refleja un gasto en servicios personales de L.2,627.9 millones que en gran parte corresponde al pago de docentes.

Sector Económico y Servicios: refleja un Ahorro en cuenta corriente de L.6.1 millones, debido principalmente a las transferencias recibidas de la Administración Central, incidiendo en este resultado el INA que recibió L.127.5 millones. Asimismo, muestran un resultado financiero positivo de L.20.5 millones, impactando en el resultado el IHT. En cuanto a las metas operativas se observa un bajo desempeño a consecuencia de la situación de emergencia generada por la pandemia del.

Sector Deportes: muestra un ahorro en cuenta corriente de L.0.4 millones, producto de las transferencias obtenidas de la Administración Central, las cuales fueron de L.28.3 millones, con un gasto corriente de L.30.8 millones, el cual fue orientado al gasto operativo institucional, con un costo promedio por federación de L.195,500.0, valor que no es significativo para promover las actividades deportivas en el país. Es importante mencionar que los eventos deportivos fueron suspendidos a nivel nacional e internacional a raíz de la crisis sanitaria mundial, generada por la pandemia del COVID-19.

Sector Previsión Social: revela un excedente financiero por el orden de L.7,011.4 millones, producto del rendimiento de L.6,841.3 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.120,013.7 millones, según

estados financieros al 30 de junio 2020, con mayor representación en los ingresos financieros del INPREMA e 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. Por otro lado, la colocación de préstamos reflejó una baja ejecución de 35.5% en relación a la programación conforme a su Plan Operativo Anual (POA), debido al cumplimiento de las restricciones en la circulación a causa de la pandemia del.

Sector Finanzas: cerró el segundo trimestre del año con un resultado financiero positivo de L.311.4 millones, incidiendo en este resultado la CNBS y BANHPROVI con L.195.5 millones y L.139.7 millones respectivamente; sin embargo, muestra un índice de morosidad promedio de 39.7%, impactando negativamente en la captación de recursos del Sector, ocasionado en su mayoría por BANADESA que registra un mayor índice de morosidad de 81%, derivado en parte a la poca exigencia de garantías en el otorgamiento de créditos, 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, también la aplicación de circular emitida por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) No.006/2020 con fecha del 21 de marzo 2020, mediante la cual se otorgó períodos de gracia de 3 meses a los deudores que obtuvieron reducción en sus flujos de efectivo, por las medidas de confinamiento adoptadas en el país, por la emergencia sanitaria generada por la pandemia del COVID-19, ocasionando un mayor deterioro a la cartera de préstamos. .

El BCH presenta indicadores razonables, registrando al cierre del segundo trimestre del ejercicio fiscal 2020 un incremento de \$.2,617.0 millones en reservas internacionales, al relacionarlo con el segundo trimestre del año 2019 y US\$1,578.1 millones en comparación a la cifra registrada a diciembre 2019.

Sector Social: al cierre del segundo trimestre reporta un resultado financiero positivo de L.80.0 millones, reflejando un gasto promedio de 80.4% en la ejecución de programas sociales, considerándose un porcentaje razonable según la naturaleza institucional del Sector, incidiendo en el resultado el PANI, el cual reporta ejecución baja en apoyo financiero a los programas sociales, debido a la crisis económica que atraviesa el país, generada por la pandemia del COVID- 19.

El Sector Público Descentralizado

Reportó un presupuesto aprobado para el año 2020 de L.126,660.7 millones con una ejecución presupuestaria de 36.8% (L.45,568.0 millones) por el lado de los ingresos y 37.6% (L.47,605.3 millones) en el gasto. La recaudación de los ingresos fue baja a consecuencia de la contracción económica por la suspensión de garantías constitucionales por la crisis sanitaria generada por la pandemia del COVID-19. Los egresos reflejan porcentajes bajos de ejecución debido al cumplimiento de las restricciones del gasto establecidas en el PCM-020-2020 del 16 de marzo del 2020.

La situación financiera del Sector Público Descentralizado en promedio revela una posición estable, con una Utilidad Neta de L. 6,025.1 millones y una rentabilidad bruta del 23%, registra en los activos totales un valor de L. 245,309.1 millones; sin embargo, tiene pasivos totales por un valor de L.177,364.7 millones, con un nivel de endeudamiento del 72%.

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

Los ingresos corrientes percibidos en el Sector Público Descentralizado al cierre del segundo trimestre del año 2020, fueron de L.33,164.2 millones, equivalente a 34.2% en relación al presupuesto vigente (L.97,088.9 millones) y menor en L.19,906.2 millones (37.5%) en relación al mismo periodo del año anterior (L.53,070.4 millones); reflejando el mayor monto en el Sector Previsión Social con L.13,856.9 millones, Sector Producción y Servicios con L.11,748.4 millones, Sector Finanzas L.3,906.8 millones, Sector Educación L.3,050.3 millones y la diferencia L.601.8 millones al resto de sectores.

El Gasto Corriente ejecutado por el SPD asciende a L.29,428.4 millones, equivalente a 35.6%, del presupuesto vigente (L.82,562.8 millones),

Tabla No.1

COMPORTAMIENTO DE INGRESO CORRIENTE Y GASTO CORRIENTE DEL SPD

CIFRAS EN MILLONES DE LEMPIRA

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A JUNIO 2020	% DE EJECUCIÓN
Ingresos Corrientes	97,088.87	33,164.19	34.16
Gasto Corriente	82,562.84	29,428.41	35.64
Ahorro en Cuenta Corriente	14,526.03	3,735.79	25.72

Fuente: Instituciones del SPD

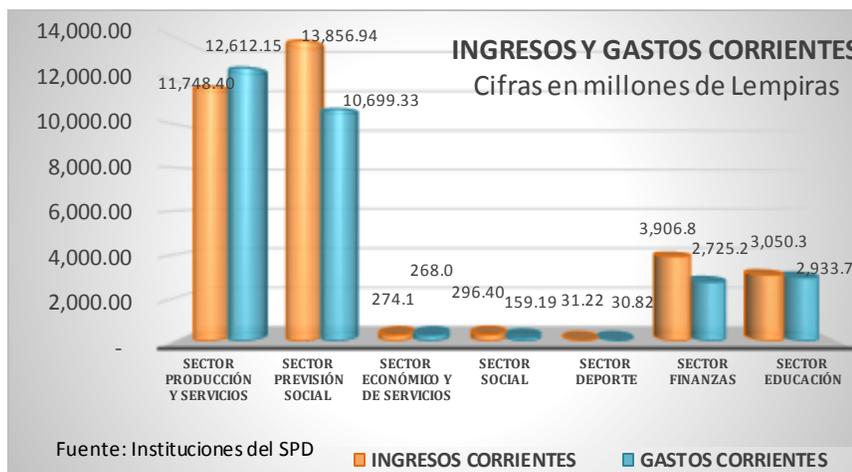


Tabla No.2

RESUMEN PRESUPUESTARIO EJECUTADO SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO

AL 30 DE JUNIO 2020

Cifras en millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	SECTORES							TOTAL EJECUTADO
	PRODUCCIÓN Y SERVICIOS	PREVISIÓN SOCIAL	ECONÓMICO Y SERVICIOS	SOCIAL	DEPORTE	FINANZAS	EDUCACIÓN	
INGRESOS CORRIENTES	11,748.4	13,856.9	274.1	296.4	31.2	3,906.8	3,050.3	33,164.2
INGRESOS PROPIOS	11,088.5	6,188.2	45.7	96.5	-	3,451.8	127.1	20,997.7
CONTRIBUCIONES AL SISTEMA	-	7,617.8	-	-	-	394.1	407.3	8,419.2
TRANSFERENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN CENTRAL	580.8	20.8	228.4	155.8	28.3	36.0	2,507.2	3,557.3
OTROS INGRESOS	79.2	30.1	0.0	44.1	2.9	24.9	8.7	190.0
GASTO CORRIENTE	12,612.1	10,699.3	268.0	159.2	30.8	2,725.2	2,933.7	29,428.4
SERVICIOS PERSONALES	1,799.6	1,893.5	236.1	64.9	20.7	1,051.4	2,627.9	7,694.1
SERVICIOS NO PERSONALES	9,192.2	514.1	25.6	19.9	1.8	347.2	208.4	10,309.3
MATERIALES Y SUMINISTROS	881.6	895.2	2.9	0.9	0.5	25.6	29.9	1,836.6
TRANSFERENCIAS	174.7	7,396.5	2.7	73.5	7.8	52.1	36.2	7,743.6
SERVICIO DE LA DEUDA PÚBLICA	564.0	-	0.6	-	-	1,248.9	31.3	1,844.8
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-863.7	3,157.6	6.1	137.2	0.4	1,181.6	116.5	3,735.8

Fuente: Instituciones del SPD

e inferior en L.9,038.8 millones (23.5%) en comparación al segundo trimestre del año 2019 (L.38,467.2 millones). Absorbe el mayor gasto los Sectores: Producción y Servicios con L.12,612.2 millones, Previsión Social L.10,699.3 millones, Sector Educación L.2,933.7 millones, Sector Finanzas con L.2,725.2 millones y la diferencia L.458 millones al resto de los sectores. Generó mayor impacto el grupo de gasto de los servicios no personales con L.10,309.3 millones en el cual se registra la compra de energía para la reventa, transferencias con L.7,743.6 y servicios personales con L.7,694.1 millones .

Obtuvo ahorro en cuenta corriente de L.3,735.8 millones con una ejecución de 25.7% con relación al presupuesto vigente (L.14,526.0 millones), incidiendo en este resultado el ahorro alcanzado en el Sector Previsión Social (L.3,157.6 millones), producto de los intereses captados por las inversiones financieras.

II. RESULTADO FINANCIERO

El Sector Público Descentralizado reporta un excedente financiero de L.6,025.1 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

Tabla No.3

RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO								
AL 30 DE JUNIO 2020								
Cifras en millones de Lempiras								
SECTORES								
DESCRIPCIÓN	PRODUCCIÓN Y SERVICIOS	PREVISIÓN SOCIAL	ECONÓMICO Y SERVICIOS	SOCIAL	DEPORTE	FINANZAS	EDUCACIÓN	TOTAL
Ingresos de Operación	15,362.26	9,898.30	43.34	94.53	1.20	617.92	521.67	26,539.22
Ingresos Financieros	79.10	6,841.30	-	43.65	-	119.73	10.83	7,094.60
Ingresos por Transferencias	280.71	-	240.00	16.24	42.70	430.10	2,736.76	3,746.51
Otros Ingresos	999.62	197.20	0.84	1.71	17.90	23.44	5.20	1,245.92
Ingresos Totales	16,781.10	16,935.80	292.60	309.84	23.69	865.80	3,279.69	38,488.51
Gasto de Operación	14,753.56	8,873.80	260.60	96.15	21.49	460.27	3,011.67	27,477.54
Gasto Total	18,356.26	9,924.40	272.10	229.83	21.72	554.37	3,104.68	32,463.37
Resultado de Ejercicio	-1,575.17	7,011.40	20.50	80.01	1.97	311.43	175.01	6,025.14
Activo Corriente	18,323.60	97958.70	1,636.40	1,389.85	16.08	6,435.39	2,283.41	128,043.43
Disponibilidad (Caja y Banco)	2,838.88	7,248.46	475.10	928.61	15.63	1,216.69	668.86	13,392.23
Cuentas por Cobrar	13,819.77	12,889.20	230.20	21.67	0.49	2,748.58	1,536.38	31,246.29
Inversiones Financieras	0.35	120,013.70	19.10	427.92		11,289.78	201.59	131,952.44
Activo Total	51,962.79	161,398.30	2,969.10	1,433.74	82.27	17,608.24	9,854.69	245,309.13
Pasivo Corriente	39,541.12	27,375.30	152.20	66.48	3.09	3,687.88	1,572.34	72,398.41
Cuentas por Pagar	22,924.93	10,300.10	87.80	21.99	2.68	162.27	1,366.61	34,866.37
Deuda (Préstamos)	53,007.17	-	19.60	-	-	2,899.62	747.78	56,674.17
Pasivo Total	83,662.52	82,034.60	983.70	343.40	3.09	7,704.59	2,632.84	177,364.74
Patrimonio y Reservas	-31,699.73	79,363.70	1,985.40	1,090.34	79.18	9,903.65	7,221.85	67,944.39

Fuente: Estados Financieros del SPD

L.1,575.2 millones en pérdidas debido principalmente al resultado negativo reflejado en la ENEE (L.1,857.5 millones). Los activos totales del SPD, ascienden a L.245,309.1 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.120,013.7 millones).

Los Pasivos Totales registran un valor de L.177,364.7 millones, de los cuales corresponde el mayor valor al Sector Producción y Servicios con L.83,662.5 millones que incluye la deuda externa e interna con L.53,007.2 millones; seguidos del Sector Previsión Social con L.82,034.6 millones el cual incluye la deuda a proveedores del IHSS por L.25,666.1 millones, así como los beneficios futuros por pagar a los afiliados del IPM que ascienden a L.26,610.0 millones.

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- El indicador solvencia es de 1.8, valor en el nivel óptimo (>1.5 y < 2.0) lo que muestra que el Sector Público Descentralizado cuenta con los recursos necesarios para hacerle frente a sus compromisos de pago a corto plazo.
- El capital neto de trabajo muestra un valor de L.55,645.0 millones, es decir que cuenta con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.
- El nivel de endeudamiento es de 72%, lo que significa que los activos del sector están financiados en ese porcentaje con recursos de terceros.

Tabla No.4

INDICADORES	
Solvencia	1.77
Capital Neto de Trabajo	L. 55,645.01
Nivel de Endeudamiento	0.72
Calidad de la Deuda	0.41
Margen de Utilidad Neta	0.16
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.71
Rentabilidad Bruta	0.23
Rentabilidad sobre activos - ROA	0.02

Fuente: Estados Financieros SPD

- 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 16%, indicando que por cada Lempira de ingresos que genera el Sector Público Descentralizado obtiene L.0.16 centavos de utilidad.
- El porcentaje de gastos de operación respecto a los ingresos totales indican que en promedio los gastos operativos representan el 71% de los ingresos totales.
- El índice de rentabilidad bruta muestra que por cada Lempira de utilidad corresponde L.0.23 centavos 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 centavos.

III. ANÁLISIS 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 puertos 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 30 de junio de 2020, los indicadores operativos del sector producción y servicios muestra una relación clientes/servicios versus empleados de 1,071 clientes atendidos/servicios prestados por empleado, destacándose

Tabla No. 1
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS
al 30 de junio 2020

Indicador	ENEE	ENP	HONDUTEL	BANASUPRO	SANAA	IHMA	HONDUCOR	FNH	Promedio
Relación Clientes /empleados	↑ 865	1.2	131	↑ 5,868	↓ 75	↑ 1,142	↑ 384	↓ 99	↑ 1,071
Ingresos por empleado	↑ 6.18	↓ 0.17	↓ 0.26	0.64	0.34	↑ 1.15	↓ 0.04	↓ 0.12	↑ 1.11
Aumento de la inversión	↓ -27.22	↑ 59.32	-	↓ -68.00	-	-	-	-	↓ -4.49
Mantenimiento de equipo	↓ 0.003	-	↓ 0.05	↓ 0.45	↓ 0.28	-	0.19	↑ 6.12	↓ 0.89
Autonomía Financiera	↑ 94.1	↓ 79.1	↑ 97.8	↓ 39.9	82.3	↓ 61.2	↓ 40.5	↑ 100.0	↓ 74.36
Eficiencia Operativa	↑ 1.00	↑ 3.76	↑ 1.06	↑ 3.40	↓ 0.83	↓ 0.14	↑ 2.74	↑ 1.44	↑ 1.80
Participación total de mujeres	↓ 0.33	↓ 0.28	↓ 0.39	0.40	↓ 0.18	↑ 0.67	↑ 0.53	↓ 0.21	↓ 0.33

Fuente: Instituciones del Sector Producción y Servicios

● Buen Desempeño ● Bajo Desempeño

BANASUPRO con la mayor cantidad de servicios prestados (5,868 servicios prestados por empleado); por otro lado se observa una baja relación en el SANAA por tener una

cantidad elevada de empleados (1,638 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 1.11, lo cual se traduce que cada empleado del sector producción y servicios genera en promedio L. 1.10 de ingresos para el sector; reflejándose la menor participación en el FNH y HONDUCOR con apenas L. 0.12 y L. 0.04 centavos de ingresos respectivamente generado por cada empleado de la empresa, por otro lado la ENEE registró la mayor participación con L. 6.18 de ingresos generados por cada empleado.
- El incremento de la inversión con respecto al mes de junio del 2019 fue en promedio de -4.5, es decir que en lugar de aumento hubo disminución de la inversión, ya que al segundo trimestre del 2019 se reportó un total de inversión de L. 174.8 millones y al mismo trimestre del 2020 se registró L. 159.0 millones, observándose que solamente el IHMA y la ENP reportaron incrementos en la inversión. Cabe señalar que la situación de emergencia por la pandemia COVID-19 ha influido directamente en este indicador, ya que las empresas han tenido que reorientar sus recursos para compra de equipo de bioseguridad, aseo y fumigación entre otros y disminuyendo su capacidad de 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 en promedio el 1.0% del gasto total del sector, reflejándose el mayor porcentaje en el FNH por los costos de mantenimiento de las vías férreas, el resto de empresas que conforman el sector presentan un gasto en mantenimiento de equipo bajo.
- El sector refleja 74.4% de autonomía financiera, es decir que los recursos generados por las actividades de operación del sector representan en promedio el 74% 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 HONDUCOR, que recibe transferencias de la Administración Central, sin las cuales sería imposible operar; asimismo el SANAA en el segundo trimestre del 2020 recibió L. 119.0 millones de transferencia de la Administración Central, los cuales son 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, de igual manera, en el primer semestre del año IHMA y BANASUPRO han recibido trasferencias de la Administración Central y virtud de la Operación “Honduras Solidaria” que consiste en la dotación de productos de primera necesidad a familias afectadas por la crisis del COVID-19. Por otro lado cabe resaltar que FNH, HONDUTEL y ENEE reportan los porcentajes más altos ya que el FNH todavía no ha recibido las trasferencias corrientes presupuestadas, y las restantes 2 empresas la totalidad de sus ingresos son generados por sus actividades de operación.

- El indicador de eficiencia operativa del sector refleja un 1.80 es decir que en promedio los gastos operativos son más de 1.8 veces mayores que los ingresos operativos, incide negativamente el BANASUPRO y ENP, de igual manera cabe resaltar que la mayoría de las empresas del sector muestran costos operativos por encima de los ingresos operativos a excepción de SANAA e IHMA.
- 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.43,569.4 millones, con un nivel de ejecución de L. 11,903.0 millones (27.3%) en ingresos y L.13,291.9 millones (30.5%) en egresos.
- Los ingresos corrientes ascendieron a L.11,748.4 millones, mostrando una ejecución del

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 JUNIO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	43,569.4	11,903.0	27.3
INGRESOS CORRIENTES	39,063.1	11,748.4	30.1
Ingresos Propios	36,864.0	11,088.5	30.1
Transferencia Corriente Administración Central	1,496.7	580.8	38.8
Otros Ingresos	702.4	79.2	11.3
INGRESOS DE CAPITAL	1,112.0	129.8	11.7
Transferencia de Capital	1,112.0	129.8	11.7
FUENTES FINANCIERAS	3,394.3	24.8	0.7
Disminución de la Inversión	0.0	24.8	0.0
Obtención de Préstamos	3,394.3	0.0	0.0
GASTOS TOTALES	43,569.4	13,291.9	30.5
GASTOS CORRIENTES	40,545.2	12,612.1	31.1
Servicios Personales	4,647.3	1,799.6	38.7
Servicios No Personales	29,206.9	9,192.2	31.5
Materiales y Suministros	2,406.6	881.6	36.6
Transferencias	496.4	174.7	35.2
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	3,788.1	564.0	14.9
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-1,482.1	-863.7	58.3
GASTO DE CAPITAL	1,811.8	136.7	7.5
SERVICIO DE LA DEUDA	1,212.4	543.0	44.8
Amortización Préstamos	1,212.4	543.0	44.8
BALANCE GLOBAL	0.0	-1,388.9	0.0

Fuente: Instituciones Sector Producción y Servicios

30.1% del presupuesto para el año 2020 (L.39.063.1 millones), que registra principalmente los ingresos generados por la venta y prestación de servicios (ingresos propios), reflejándose el mayor porcentaje en la ENEE con ingresos por valor de L.9,440.8 millones (85.1%), por ser la empresa más grande del sector.

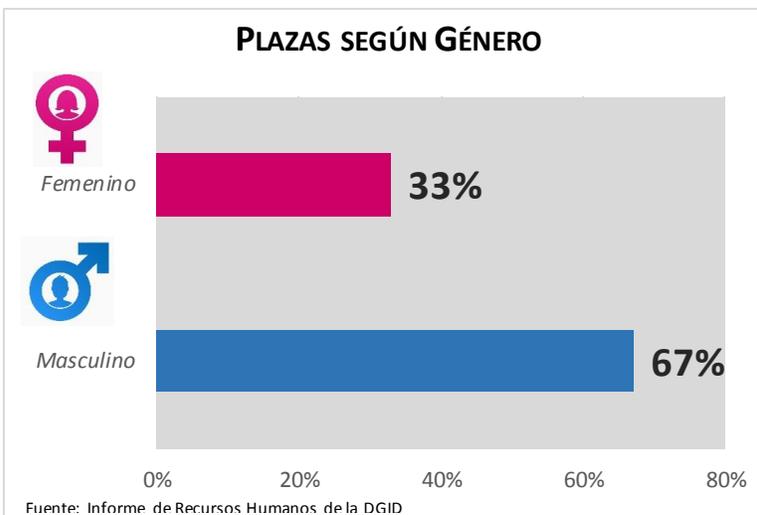
- Los gastos corrientes ascienden a L.12,612.1 millones, observando una ejecución de 31.1% de lo presupuestado en el año (L.40,545.2 millones). El mayor porcentaje lo absorbe el grupo de servicios no personales con el 72.9% (L. 9,192.2 millones), esto debido a que concentra la mayor parte insumos necesarios 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 14.3% (L.1,799.6 millones), pago de interés por el servicio de la deuda representa el 4.5% (L. 564.0 millones) de los cuales corresponden el 99.0% a la ENEE, materiales y suministros con 7.0% (L.881.6 millones) y las transferencias 1.4% (L. 174.7 millones).
- Los desembolsos por pago de servicio de la deuda (amortización de capital) representa el 4.1% (L.543.0 millones), de los gastos totales (L.13,291.9 millones), siendo la ENEE la que registra el mayor valor con L. 532.4 millones (98.0%).
- De la relación entre los ingresos corrientes (L.11,748.4 millones) y gastos corrientes (L. 12,612.1 millones) se generó un desahorro en cuenta corriente de L.863.7 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. **1,388.9** millones.

RECURSOS HUMANOS

En materia de recursos Humanos, las instituciones que conforman el sector suman un total de 7,871 empleados, de los cuales la mayoría corresponde a personal de HONDUTEL (2,333 empleados). El total erogado en sueldos y salarios por las Instituciones que conforman el sector al segundo trimestre fue de L. 1,038.2 millones, registrándose en la ENEE la mayor proporción 37.2% (L.385.9 millones).

Del total de empleados del sector 7,245 empleados (92.1%) corresponden a la categoría de empleados permanentes, 585 empleados (7.4%) empleados por contrato y 41 a otras modalidades de contratación.

La estructura de personal para las instituciones que conforman el Sector está distribuida de la siguiente manera: 5,279 empleados 67.0% corresponden al género masculino y 2,592 (33.0%) al género femenino, lo que indica que existe desigualdad en equidad de género en cuanto a oportunidades laborales se refiere, esto más que todo debido al tipo de actividades que se desarrollan en el sector.



RESULTADO FINANCIERO

- Al segundo trimestre del 2020, el sector producción y servicios reporta una pérdida del ejercicio de **L.1,575.2** millones prevaleciendo el resultado obtenido en la ENEE con pérdidas de **L.1,857.5** millones, de igual forma es importante señalar que

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

Descripción	BANASUPRO	ENEE	ENP	FNH	HONDUCOR	HONDUTEL	IHMA	SANAA	TOTAL
Ingresos de Operación	298.0	13,474.7	606.4	0.0	16.0	599.3	93.5	274.3	15,362.3
Ingresos Financieros	0.0	0.0	22.6	0.3	0.0	0.0	0.0	56.2	79.1
Ingresos por Transferencias	133.8	0.0	0.0	0.0	27.9	0.0	0.0	119.0	280.7
Otros Ingresos	0.0	848.8	29.4	3.1	0.4	13.8	0.0	104.1	999.6
Ingresos Totales	431.9	14,323.5	658.4	3.4	44.3	613.1	152.9	553.6	16,781.1
Costo de los servicios Prestados	243.0	0.0	241.5	0.0	0.0	285.4	5.7	220.5	996.0
Gasto de Operación	91.3	13,481.4	380.8	4.1	52.9	430.9	13.4	298.8	14,753.6
Gasto Total	334.2	16,181.0	517.6	5.0	52.9	727.2	19.0	519.3	18,356.3
Utilidad Operativa	206.8	-6.7	364.9	-4.1	-36.9	168.4	80.2	-24.5	748.0
Resultado de Ejercicio	97.6	-1,857.5	140.8	-1.6	-8.6	-114.1	133.9	34.3	-1,575.2
Activo Corriente	1,009.1	11,751.2	828.1	19.8	14.5	2,671.9	500.9	1,528.1	18,323.6
Disponibilidad (Caja y Bancos)	262.5	1,866.0	633.8	0.3	7.3	18.4	23.7	26.9	2,838.9
Cuentas por Cobrar	297.4	9,885.1	125.4	18.9	5.1	2,034.8	105.6	1,347.4	13,819.8
Inversiones Financieras	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.0	0.3	0.0	0.4
Activo Total	1,068.4	34,186.9	1,705.2	26.6	48.4	6,710.3	549.2	7,667.8	51,962.8
Pasivo Corriente	858.1	32,908.2	369.5	2.3	7.4	3,875.9	68.5	1,451.3	39,541.1
Cuentas por Pagar	865.9	16,877.5	347.7	2.3	67.0	3,355.1	11.7	1,397.7	22,924.9
Deuda (Préstamos)	0.0	51,505.5	94.3	0.0	0.0	1,160.3	29.2	217.9	53,007.2
Pasivo Total	858.1	75,990.9	489.5	3.7	67.3	4,515.4	68.5	1,669.2	83,662.5
Patrimonio y Reservas	210.3	-41,803.9	1,215.7	22.9	-18.9	2,194.9	480.7	5,998.6	-31,699.7

Fuente: Estados Financieros del Sector Producción y Servicios

FNH, HONDUCOR y HONDUTEL también cerraron con resultados negativos. Por otro lado, se registró una utilidad operativa de L. 748.0 millones.

- El sector refleja una disponibilidad en Caja y Bancos de L. 2,838.9 millones, y en cuentas por cobrar un total de L. 13,819.8 millones, de las cuales el 72% (L. 9,885.1 millones) corresponde a la ENEE.
- En Activos Totales se reflejó un monto de L. 51,962.8 millones valor que incluye toda la infraestructura productiva del sector.
- El Total de Pasivos sumó L. 83,662.5 millones, que equivale a 1.6 veces a los Activos Totales.

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS:

- Se registra una solvencia de 0.5, lo que muestra que las empresas que conforman el sector tienen problemas para hacerle frente sus compromisos de pago, ya que solo cubren el 50% de las deudas a corto plazo.
- El capital neto de trabajo se observa negativo (**L.21,217.5** millones), lo cual constituye un riesgo de seguir operando para las empresas que conforman el sector.

Tabla No. 4

Indicadores	
Solvencia	0.5
Capital Neto de Trabajo	-L21,217.5
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	-0.10
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.03

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.0.10 centavos.
- La rentabilidad sobre los activos de -0.03 indicando que por cada Lempira invertido en activos del sector se pierden L.0.03 centavos.

El Sector Producción y Servicios observa en promedio un desempeño desfavorable, registrando disminución en la inversión de L.15.8 millones en comparación al mismo periodo de año anterior, 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. 11,903.0 millones (27.3%) 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. 863.7 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 COVID-19 para los próximos meses en los cuales se estima que la desaceleración económica traerá una posible caída en los ingresos del 30% (cifra estimada por ENEE y HONDUTEL).

SECTOR PREVISIÓN 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 30 de junio del 2020, los indicadores operativos del portafolio de inversiones del sector previsión social, observan un rendimiento promedio de las inversiones financieras del 4.7%, indicando que por cada Lempira invertido se

Tabla No. 5
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR PREVISIÓN SOCIAL
Al 30 de junio del 2020

INDICADOR	IHSS	INJUPEMP	INPREMA	INPREUNAH	IPM	Promedio
Rendimientos promedio de las Inversiones del régimen de pensiones	↓ 3.0	↑ 5.1	↑ 5.8	↑ 5.7	3.6	↑ 4.7
Porcentaje de montos pagados en pensiones en relación con las inversiones	↓ 3.6	7.1	↓ 6.6	↑ 13.4	↓ 2.4	↓ 6.6
Costos de administración del Sistema	↑ 0.92	↓ 0.08	↓ 0.05	↓ 0.10	0.19	↓ 0.3
Porcentaje pagado en pensiones en relación con el gasto institucional	↓ 0.17	↑ 0.64	↓ 0.20	↑ 0.70	0.25	↓ 0.4
Porcentaje pagado en Pensiones en relación a las Aportaciones y Cotizaciones	↓ 0.34	↑ 1.38	↑ 1.38	↑ 3.33	↑ 1.17	↑ 1.5
Cobertura de población beneficiaria	↓ 0.5	↑ 7.9	3.8	4.1	↑ 10.0	↑ 5.3
Participación total de mujeres	↑ 0.68	↑ 0.57	↑ 0.55	↑ 0.69	↑ 0.55	↑ 0.66

Fuente: Instituciones del Sector Previsión Social

● Buen Desempeño ● Bajo Desempeño

obtienen aproximadamente L.0.04 centavos de utilidad en el periodo evaluado, destacándose el INPREMA, INJUPEMP e INPREUNAH con los rendimientos más altos, los dos primeros por ser los institutos que tienen más recursos invertidos y el INPREUNAH ya que la mayor parte de su portafolio de inversiones esta en 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. Por otro lado, el IPM y el IHSS reflejan rendimiento más bajo, esto debido a que el IPM no reportó los rendimientos del mes de junio y el IHSS no tiene la opción de inversión de préstamos a sus afiliados.

- Las pensiones pagadas representan en promedio el 6.6% del total de las inversiones financieras del sector (L.136,194.5 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. 2,992.0 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.27,413.2 millones) el gasto en pensiones es bajo (L. 994.9 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 30% de total de aportaciones y cotizaciones, siendo el IHSS el que reporta mayor costo de administración por ser el instituto que tiene el mayor gasto en planilla (5,859 empleados) presenta costos de administración altos. El resto de los institutos del sector mantiene un costo de administración de sus sistemas previsionales menor al 20.0%.
- 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 (70%), 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 IHSS 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 INPREMA también registra un bajo porcentaje de pensiones pagadas, ya que reporta mayor cantidad de egresos en activos financieros (colocación de préstamos y títulos valores).
- El Porcentaje pagado en Pensiones en relación a las Aportaciones y Cotizaciones reflejan es de 1.5%, lo cual representa que por cada Lempira recibido en concepto de

aportaciones se erogan L. 1.50 en pago de pensiones, incidiendo negativamente en esta relación el INPREUNAH, de igual manera, el IPM, 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. El IHSS es el único instituto que reporta mayores ingresos por aportaciones en relación al pago de pensiones, ya que el valor monetario de cada pensión es más bajo que el resto de los Institutos.

- La cobertura promedio de población beneficiaria es de 5.3, es decir que por cada beneficiario de los sistemas de previsión hay 5 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 0.66, 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.58,293.3 millones, con un nivel de ejecución de L.26,058.1 millones (44.7%) en ingresos y L.26,903.4 millones (46.2%) en egresos.
- De los ingresos totales percibidos al segundo trimestre, el mayor porcentaje lo representa el INPREMA con ingresos por el

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 JUNIO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	58,293.3	26,058.1	44.7
INGRESOS CORRIENTES	37,057.7	13,856.9	37.4
Ingresos Propios	13,784.2	6,188.2	44.9
Contribuciones al Sistema	23,057.6	7,617.8	33.0
Transferencia Corriente Administración Central	105.3	20.8	19.8
Otros Ingresos	110.6	30.1	27.2
INGRESOS DE CAPITAL	6.0	0.1	1.7
Recursos de Capital	6.0	0.1	1.7
FUENTES FINANCIERAS	21,229.7	12,201.1	57.5
Disminución de la Inversión	21,229.7	12,201.1	57.5
GASTOS TOTALES	58,293.3	26,903.4	46.2
GASTOS CORRIENTES	23,950.4	10,699.3	44.7
Servicios Personales	3,889.1	1,893.5	48.7
Servicios No Personales	1,971.1	514.1	26.1
Materiales y Suministros	1,820.1	895.2	49.2
Transferencias	16,270.1	7,396.5	45.5
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	13,107.2	3,157.6	24.1
GASTO DE CAPITAL	575.8	28.2	4.9
ACTIVOS FINANCIEROS	33,743.7	16,175.8	47.9
Colocación de Préstamos	33,743.7	16,175.8	47.9
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	23.4	0.0	0.0
BALANCE GLOBAL	0.0	-845.3	0.0

Fuente: Institutos Sector Previsión Social

orden del L. 13,730.9 millones (52.7%). Del total de ingresos percibidos, L.12,201.1 millones (46.8%) corresponden a Fuentes Financieras por la recuperación bruta² de préstamos otorgados.

- Los ingresos corrientes ascendieron a L.13,856.9 millones, mostrando una ejecución del 37.4% 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. 3,198.1 millones), por ser el que tiene mayor número de afiliados, sin embargo en relación al monto aprobado en el IHSS para este mismo rubro (L. 10,990.0 millones) presenta una baja ejecución (29.1%). Asimismo, se registran los intereses que generan las inversiones realizadas por los institutos que conforman el sector, observándose que el INPREMA es quien reporta el mayor valor (L. 2,446.8 millones) ya que es el Instituto que tiene más inversiones financieras.
- Los gastos corrientes fueron de L.10,699.3 millones, observando una ejecución de 44.7% del monto vigente en el presente ejercicio fiscal (L.23,950.4 millones). El mayor porcentaje lo absorben las transferencias por pago de beneficios en concepto de jubilaciones y pensiones con el 69.1% (L.7,396.5 millones), en servicios personales 17.7% (L.1,893.5 millones), materiales y suministros con 8.4% (L.895.2 millones) y servicios no personales con 4.8% (L.514.1 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 10.9% (L. 1,169.4 millones) del total de gasto corriente.
- Los activos financieros registraron el 47.9% (L.16,175.8 millones) de ejecución del presupuesto vigente en este reglón de gastos (L.33,743.7 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. 10,834.8 millones (67.0%).
- De la relación entre los ingresos corrientes (L.13,856.9 millones) y gastos corrientes (L.10,699.3 millones) se generó un ahorro en cuenta corriente de L.3,157.6 millones, lo que corresponde al 24.1% de lo programado (L.13,107.2 millones).
- El balance global muestra un déficit de L.845.3 millones, incidiendo la baja captación en contribuciones a los sistemas previsionales, sobre todo en el IHSS, donde la contracción económica a raíz de la pandemia COVID-19 ha generado la cancelación y suspensión de puestos de trabajo en el sector privado, disminuyendo por ende los contribuciones patronales y aportes personales.

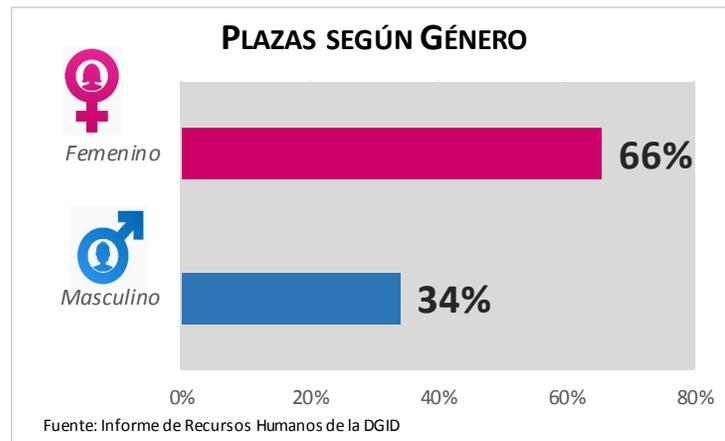
² Incluye Prestamos Refinanciados

RECURSOS HUMANOS

En materia de recursos Humanos, las instituciones que conforman el sector suman un total de 7,039 empleados, de los cuales la mayoría corresponde a personal del IHSS (5,859 empleados). El total erogado en sueldos y salarios por las Instituciones que conforman el sector al segundo trimestre fue de L.1,147.5 millones, reflejándose el mayor porcentaje en el IHSS 84.9% (L. 973.7 millones).

Del total de empleados del sector 5,655 empleados (80.3%) corresponden a la categoría de empleados permanentes, 1,007 empleados (14.3%) a empleados por contrato y 377 (5.4%) a otras modalidades de contratación.

La estructura de personal para las instituciones que conforman el sector está distribuida de la siguiente manera: 2,412 empleados 34.0% corresponden al género masculino y 4,627 (66.0%) al género femenino, lo que indica que el Sector no mantiene igualdad en política de equidad de género.



RESULTADO FINANCIERO

- Al segundo trimestre del ejercicio fiscal 2020, el sector previsión social reporta un excedente de L.7,011.4 millones generados principalmente por los rendimientos de las inversiones financieras que mantienen los institutos que conforman este sector. Asimismo, se registra en promedio una utilidad operativa de

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

Descripción	IHSS*	INJUPEMP	INPREMA	INPREUNAH	IPM	TOTAL
Ingresos de Operación	4,810.9	1,717.7	2,027.7	371.7	970.3	9,898.3
Ingresos Financieros	1,019.7	1,742.9	2,702.7	171.7	1,204.3	6,841.3
Otros Ingresos	71.1	4.1	9.2	32.7	80.1	197.2
Ingresos Totales	5,902.1	3,464.7	4,735.2	579.1	2,254.7	16,935.8
Gasto de Operación	2,242.0	2,417.8	2,928.7	419.9	865.4	8,873.8
Gasto Total	3,084.9	2,556.9	2,946.9	421.1	914.6	9,924.4
Utilidad Operativa	2,568.9	-700.1	-901.0	-48.2	104.9	1,024.5
Resultado de Ejercicio	2,817.2	907.8	1,788.3	158.0	1,340.1	7,011.4
Activo Corriente	11,590.3	37,085.6	45,424.7	977.0	2,881.1	97,958.7
Disponibilidad (Caja y Bancos)	3,317.3	506.2	1,870.9	20.9	1,533.2	7,248.5
Cuentas por Cobrar	8,273.0	776.0	1,937.8	554.5	1,347.9	12,889.2
Inversiones Financieras	30,271.9	33,354.6	29,929.1	2,960.7	23,497.4	120,013.7
Activo Total	44,900.4	37,715.3	46,524.4	4,261.7	27,996.5	161,398.3
Pasivo Corriente	25,666.1	1,064.7	309.0	52.2	283.3	27,375.3
Cuentas por Pagar	8,888.8	976.1	309.0	52.2	74.0	10,300.1
Pasivo Total	25,666.1	1,491.2	25,567.3	2,700.0	26,610.0	82,034.6
Patrimonio y Reservas	19,234.3	36,224.1	20,957.1	1,561.7	1,386.5	79,363.7

Fuente: Estados Financieros del Sector Previsión Social

*Cifras a Mayo 2020

- L.1,024.5 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 en los Estados Financieros fueron de L.120,013.7 millones, las cuales representan el 74.4% de los activos totales del sector (L. 161,398.3 millones).
- La cartera de cuentas por cobrar registra un total de L. 12,889.2 millones y representa el 13.2% de los Activos corrientes del Sector.

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- Se refleja una solvencia de 3.58, 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.70,583.40 millones, observándose que las instituciones que conforman el sector cuentan con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.

Tabla No. 8

Indicadores	
Solvencia	3.58
Capital Neto de Trabajo	L. 70,583.40
Nivel de Endeudamiento	0.51
Calidad de la Deuda	0.33
Margen de Utilidad Neta	0.41
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.52
Rentabilidad Bruta	0.71
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.04

Fuente: Estados Financieros del Sector Previsión Social

- El nivel de endeudamiento es de 0.51 demostrando que el activo total se encuentra financiado en un 51% 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 0.41, refleja que por cada Lempira de ingresos, el sector genera L.0.41 centavos de utilidad.
- El porcentaje de gastos de operación respecto a los ingresos es de 0.52, es decir que en promedio los gastos operativos de las instituciones que conforma el sector representan el 52% de sus ingresos.
- La Rentabilidad bruta es de 0.71, muestra que por cada Lempira de utilidad L.0.71 centavos son generados por los ingresos de operación.
- La rentabilidad sobre los activos de 0.04 esto indica que por cada Lempira invertido en activos se ganan L.0.04 centavos.

El Sector Previsión Social refleja en promedio un desempeño favorable, observándose buen rendimiento 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.3,157.6 millones generados principalmente por los intereses generados por las inversiones financieras, pero reporta un déficit global de L. 845.3 millones.

Los indicadores 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 2020 por la pandemia COVID-19, es importante mencionar que al segundo trimestre se reflejó un decremento en cuanto al otorgamiento de préstamos, ya que a raíz de las medidas de confinamiento las instalaciones de los Institutos permanecieron cerradas y no se logró atender a todos los afiliados que requerían de préstamos. Por otro lado, en cuanto a la recuperación de los préstamos, los mismos se realizan mediante deducción por planilla, siendo la mayor parte del sector público. En cuanto a la captación de cotizaciones se registró una disminución sobre todo en el IHSS producto de las cancelaciones y suspensiones de contratos de trabajo en el sector privado.

Se recomienda a las instituciones que conforman el sector realizar las acciones pertinentes para frenar la disminución en el otorgamiento de préstamos a través de la atención de citas virtuales y utilización de medios electrónicos para atender a los afiliados de manera segura y responsable. Asimismo, es necesario continuar con las gestiones al control del gasto, específicamente los gastos de funcionamiento, con el fin de proteger las reservas actuariales.

SECTOR ECONÓMICO 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 30 de junio del 2020, los indicadores operativos del sector económico y servicios revelan que el peso de la deuda a proveedores es de 15.9, es decir que la deuda a proveedores representa en promedio el 15.9% del total de ingresos, destacándose el

Tabla No. 9
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR ECONÓMICO
Al 30 de junio del 2020

Indicador	CDPC	CONSUCOOP	IHAH	IHT	INA	INE	Promedio
Peso Deuda a Proveedores	↑ 16.4	↓ 11.5	↑ 44.6	↓ 6.3	15.2	↓ 1.2	↓ 15.9
Eficiencia en la formulación Presupuestaria	37.2	39.5	↓ 30.6	↓ 18.9	37.9	↓ 30.3	↓ 32.4
Incidencia del Gasto Corriente	↑ 100.0	95.9	↑ 98.4	↑ 100.0	↑ 100.0	↑ 100.0	↑ 99.0
Aumento de la inversión	-	-	↓ -100.0	-	↓ -100.0	-	↓ -33.3
Incidencia del gasto operativo	↑ 101.4	↑ 127.3	99.5	↓ 80.7	↑ 101.3	↑ 115.0	↑ 104.2
Gasto por Empleado	0.39	0.26	↓ 0.15	0.27	↓ 0.20	↓ 0.19	↓ 0.24
Participación total de mujeres	↑ 0.53	↑ 0.60	↓ 0.35	↑ 0.58	0.43	↑ 0.50	↑ 0.46

Fuente: Instituciones del Sector Económico

● Buen Desempeño ● Bajo Desempeño

IHAH con el mayor porcentaje de la deuda respecto de sus ingresos (44.6). 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 se observa razonable.

- La eficiencia en la formulación presupuestaria desde el punto de vista del gasto, es de 32.4%, la cual se observa en un nivel bajo de ejecución (considerando que se está evaluado el II trimestre donde se espera una ejecución del 50.0%), reflejándose que ninguna institución logró ejecutar por encima del 40%, incidiendo en la baja ejecución que las Instituciones del sector no 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.% 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 segundo trimestre.
- El indicador de incidencia del gasto operativo del sector refleja un 104.2, es decir que en promedio los gastos operativos representa el 104% de los ingresos corrientes, sobresaliendo negativamente CONSUCOOP, IHAH, INA, CDPC e INE con gastos operativos muy por encima de los ingresos.
- El gasto por empleado en promedio registra 0.24 reflejándose la mayor eficiencia operativa en el IHAH con un gasto operativo per cápita de 0.35.
- La participación de mujeres se observa en 0.46 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. 277.6 millones (32.9%) en ingresos y L. 269.2 millones (31.9%) 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 JUNIO	% DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	842.8	277.6	32.9
INGRESOS CORRIENTES	818.4	274.1	33.5
Ingresos Propios	150.6	45.7	30.3
Transferencia Corriente Administración Central	667.1	228.4	34.2
Otros Ingresos	0.7	0.0	4.9
INGRESOS DE CAPITAL	24.4	3.5	14.3
Transferencia de Capital	24.4	3.5	14.3
<u>GASTOS TOTALES</u>	842.8	269.2	31.9
GASTOS CORRIENTES	814.9	268.0	32.9
Servicios Personales	575.7	236.1	41.0
Servicios No Personales	169.4	25.6	15.1
Materiales y Suministros	25.1	2.9	11.6
Transferencias	44.1	2.7	6.1
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	0.6	0.6	100.0
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	3.5	6.1	175.7
GASTO DE CAPITAL	27.6	0.9	3.3
ACTIVOS FINANCIEROS / SERVICIO DE LA DEUDA	0.3	0.3	100.0
Amortización Préstamos	0.3	0.3	100.0
<u>BALANCE GLOBAL</u>	0.0	8.4	0.0

Fuente: Instituciones Sector Económico y Servicios

- Los ingresos corrientes ascendieron a L. 274.1 millones, mostrando

una ejecución del 33.5% del monto vigente para el año 2020 (L.818.4 millones), que registra los ingresos por recursos propios de las instituciones (L. 45.7 millones) así como las transferencias corrientes que reciben de la Administración Central (L.228.4 millones), concentrándose el mayor porcentaje en el INA con ingresos corrientes por valor de L. 141.8 millones (51.7%), de los cuales el 89.9% son transferencias corrientes de la Administración Central (L. 127.5 millones).

- Los gastos corrientes ascienden a L. 268.0 millones, observando una ejecución de 32.9% del monto vigente en el año (L. 814.9 millones). El mayor porcentaje lo absorbe

el renglón de servicios personales con un 88.1% (L. 236.1 millones); en servicios no personales un 9.6% (L. 25.6 millones), materiales y suministros con 1.1 % (L. 2.9 millones), las transferencias 1.0% (L. 2.7 millones) y pago de interés por el servicio de la deuda representa el 0.2% (L. 0.6 millones). La institución que consumió más gasto corriente en el periodo evaluado es el INA con el 53.6% (L. 143.6 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. 274.1 millones) y gastos corrientes (L.268.0 millones) se generó un ahorro en cuenta corriente de L. 6.1 millones.
- El balance global muestra un superávit de L. 8.4 millones, incidiendo principalmente el IHT.

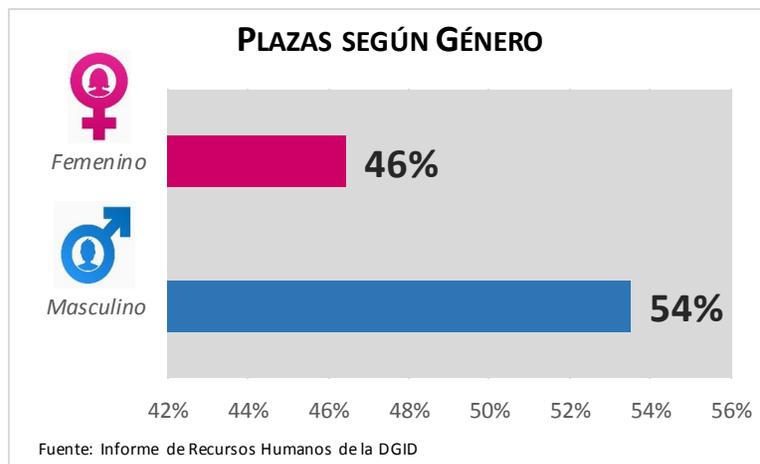
RECURSOS HUMANOS

En materia de recursos Humanos, las instituciones que conforman el sector suman un total de 1,272 empleados, de los cuales la mayoría corresponde a personal del INA (721 empleados). El total erogado en sueldos y salarios por las Instituciones que conforman el sector al segundo trimestre fue de L. 157.7 millones, recayendo en el INA el mayor porcentaje 50.8% (L. 80.1 millones).

Del total de empleados del sector 1,149 empleados (90.3%) corresponden a la categoría de empleados permanentes, 118 empleados (9.3%) por contrato y 5 empleados (0.4%) a otras modalidades de contratación.

La estructura de personal para las instituciones que conforman el sector está

distribuida de la siguiente manera: 681 empleados (54.0%) corresponden al género masculino y 591 (46.0%) al género femenino, lo que indica que el sector mantiene igualdad en política de equidad de género.



RESULTADO FINANCIERO

- Al cierre del segundo trimestre del año 2020, el sector económico y servicios reportó una utilidad de L.20.5 millones, incidiendo el resultado del IHT, que registró un superávit de L. 9.5 millones y el INA que reflejó L. 7.9 millones. De las seis instituciones

Tabla No. 11
SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIOS
RESÚMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A JUNIO 2020

Cifras en millones de Lempiras

Descripción	CDPC	CONSUCOOP	IHAH	IHT	INA	INE	TOTAL
Ingresos de Operación	1.4	19.7	7.6	0.3	14.3	0.0	43.3
Ingresos por Transferencias	12.5	8.3	-	48.6	137.2	33.4	240.0
Otros Ingresos	-	0.8	0.0	-	-	0.0	0.9
Ingresos Totales	13.9	28.8	15.7	49.2	151.5	33.5	292.6
Gasto de Operación	12.5	19.8	20.4	38.6	140.9	28.4	260.6
Gasto Total	14.4	25.6	20.4	39.7	143.6	28.4	272.1
Resultado de Ejercicio	-0.5	3.2	-4.7	9.5	7.9	5.1	20.5
Activo Corriente	3.3	47.4	16.1	252.8	1,238.8	78.0	1,636.4
Disponibilidad (Caja y Bancos)	1.8	14.4	11.0	209.5	161.5	76.9	475.1
Cuentas por Cobrar	-	19.0	1.7	40.5	168.5	0.5	230.2
Inversiones Financieras	-	13.1	-	-	6.0	-	19.1
Activo Total	8.6	54.4	240.5	1,253.9	1,294.8	116.9	2,969.1
Pasivo Corriente	2.3	3.5	8.2	43.8	94.1	0.3	152.2
Cuentas por Pagar	0.0	2.1	8.2	3.1	74.1	0.3	87.8
Deuda (Préstamos)	-	8.4	-	-	11.2	-	19.6
Pasivo Total	2.3	21.5	8.2	43.8	907.6	0.3	983.7
Patrimonio y Reservas	6.3	32.9	232.3	1,210.1	387.2	116.6	1,985.4

Fuente: Estados Financieros Sector Económico y Servicios

que conforman el sector únicamente IHAH y CDPC observaron pérdidas.

- El total de Activos Corrientes se observa en L. 1,636.4 millones, de los cuales la disponibilidad en Caja y Bancos representa el 29.0% (L. 475.1 millones).
- El Pasivo Corriente sumó un monto de L. 152.2 millones, donde la mayor parte corresponde a deuda a proveedores y los aportes y retenciones por pagar entre otras deudas, sobresale con la mayor deuda el INA (L. 94.1 millones).
- Los ingresos de operación del sector representan el 14.8% de los ingresos totales (L.292.6 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 semestre fue ocasionada por las medidas de confinamiento a raíz de la pandemia COVID-19.

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS:

- Se refleja una solvencia de 10.8, 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.1,484.2 millones, observándose que las instituciones que conforman el sector cuentan con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.

Tabla No. 12

Indicadores	
Solvencia	10.8
Capital Neto de Trabajo	L1,484.2
Nivel de Endeudamiento	0.3
Calidad de la Deuda	0.2
Margen de Utilidad Neta	0.1
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.9
Rentabilidad Bruta	0.5
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 0.1, refleja que por cada Lempira de ingresos totales el sector genera L.0.10 centavos de utilidad.
- El porcentaje de gastos de operación respecto a los ingresos es de 0.9, es decir que en promedio los gastos operativos de las instituciones que conforma el sector representan el 90% de sus ingresos, reduciendo el margen de utilidad en estas instituciones.
- Rentabilidad bruta de 0.5 refleja que por cada Lempira de ingresos operativos el Sector Económico y Servicios obtiene L.0.50 centavos 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 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 ahorro en cuenta corriente de L.6.1 millones y un superávit global de L. 8.4 millones a consecuencia de las transferencias que las instituciones que conforman este sector reciben de la Administración Central. Con respecto a los ingresos propios representan apenas el 16.5% de los ingresos totales del sector, ya que algunas de las instituciones 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, sin embargo, el nivel de gastos operativos en relación a los ingresos totales es bastante elevado.

Se recomienda que las instituciones que conforman el sector, realicen las acciones necesarias para la generación y 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.

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 segundo trimestre 2020, fue de 80.4%, incidiendo en

Tabla No.13
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR SOCIAL
AL 30 DE JUNIO DEL 2020

INDICADOR	PANI	INAM	IHADFA	CONAPREV	PROMEDIO
Gasto promedio por Programas Sociales	↓ 22.94%	↑ 100%	↑ 98.8%	↑ 100%	↑ 80.42%
Investigaciones realizadas	N/A	N/A	↓ 200	↓ 162	↓ 181.00
Atenciones realizadas	↓ 247	↑ 4,341	↓ 2,000	↓ 162	↑ 1,687.50
incidencia en el Gasto Corriente	↓ 46.84%	100.0%	98.8%	100.00%	↑ 86.40%
Participación total de mujeres	↓ 43.41%	↑ 86.27%	↑ 57.4%	↑ 56.25%	↓ 60.84%

Fuente: Instituciones Sector Social

● Buen Desempeño

● Bajo Desempeño

este resultado el INAM, CONAPREV y IHADFA. El gasto promedio del PANI es del 22.9%, 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 del Covid 19, el PANI reporta ejecución baja en las transferencias, las cuales se realizan según solicitud y autorización aprobada 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 362 investigaciones, las cuales se encuentran por abajo de lo programado en el Plan Operativo Anual (POA) 2020 (1,732), debido a que el IAHDFA no logró desarrollar actividades en los meses de abril, mayo y junio, y CONAPREV fue baja la ejecución, por la situación de la emergencia sanitaria en el país decretada por el Gobierno de la República, generada por la pandemia del Covid 19. 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 162 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 segundo trimestre 2020 fue de 1,687 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 con relación al gasto total del Sector Social fue del 86.4%, 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 de su gasto corriente el 53.9% 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 60.8%, considerándose un porcentaje razonable. En el resultado incidió el alto porcentaje del INAM (86.3%) 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.1,109.7 millones; el mayor porcentaje corresponde al PANI con 92.9% (L.1,030.9 millones) y la diferencia 7.1% (L.78.8 millones) al INAM, IHADFA y CONAPREV. Al comparar con el presupuesto del año 2019 (L.1,040.9 millones) se observa superior en L.68.8 millones, debido en gran parte por un incremento (L.67.7 millones) en el presupuesto del PANI 2020.

Tabla No.14
ID'S SECTOR SOCIAL
Comparativo Ejecucion - Presupuesto Vigente 2020
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE JUNIO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	1,109.7	296.4	26.7
INGRESOS CORRIENTES	1,109.7	296.4	26.7
Ingresos Propios	519.4	96.5	18.6
Transferencia Corriente Admon Central, Id's / Canones y Regalias	543.7	155.8	28.7
Otros Ingresos	46.6	44.1	94.6
GASTOS TOTALES	1,109.7	308.1	27.8
GASTOS CORRIENTES	661.2	159.2	24.1
Servicios Personales	158.5	64.9	40.9
Servicios No Personales	115.1	19.9	17.3
Materiales y Suministros	11.4	0.9	7.8
Transferencias	376.2	73.5	19.5
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	448.5	137.2	30.6
GASTO DE CAPITAL	3.5	0.2	5.8
ACTIVOS FINANCIEROS	0.0	0.0	0.0
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES / COMPRA DE TÍTULOS VALORES	445.0	148.7	33.4
BALANCE GLOBAL	0.0	-11.7	0.0

Fuente: Instituciones Sector Social

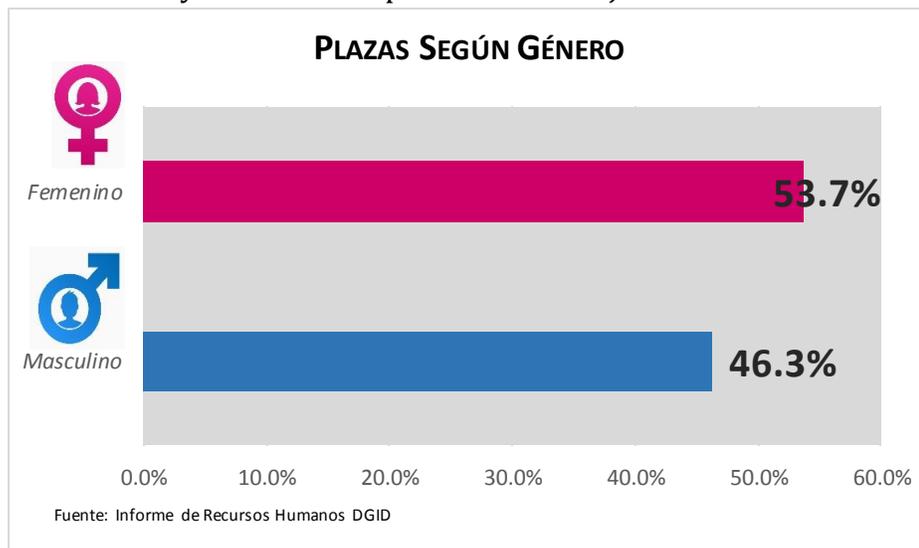
- Los ingresos totales percibidos en el Sector Social, corresponden en su totalidad a ingresos corrientes por L.296.4 millones, con una ejecución del 26.7% del presupuesto aprobado (L.1,109.7 millones). Del total de los ingresos percibidos, L.279.9 millones son del PANI, y la diferencia (L.16.5 millones) corresponde al INAM, CONAPREV y el IHADFA. Al relacionar los Ingresos Totales percibidos con lo reportado en el segundo trimestre 2019 (L.527.6 millones), se observan inferior en 43.8% (L.231.2 millones), impactando la baja de L.210.7 millones reflejada en los ingresos del PANI, debido a las medidas de cofinanciamiento implementada por el Gobierno de la República, por la crisis generada por la pandemia del COVID 19, la Institución no realizó ventas de lotería en los 3 meses de abril-junio del 2020.

- Los ingresos del PANI (L.279.9 millones) se conforman por el 49.9% (L.139.6 millones) de los recursos provenientes del Convenio No.183-2011; 34.4% (L.96.2 millones) a venta de billetes de lotería; y la diferencia 15.7% a intereses por depósitos y venta de bienes varios (L.44.1 millones), se remite para más detalle ver anexo del PANI.
- El gasto corriente erogado del Sector Social fue de L.159.2 millones, equivalente a 24.1% del presupuesto aprobado (L.661.2 millones) y 51.7% del gasto total; absorbe el mayor monto las transferencias corrientes con L.73.5 millones, que en un 98.1% 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.137.2 millones. Influye en este resultado el ahorro obtenido por el PANI (L.148.8 millones), obtenido en parte 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: servicios no personales, materiales y suministros, transferencias 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 .

RECURSO HUMANO

- El Sector Social al cierre del segundo trimestre 2020 reportó una planta laboral de 296 plazas (282 son permanentes, 13 por contrato y 1 otra modalidad de contratación), alcanzando mayor número de puestos de trabajo el Patronato Nacional de la Infancia (PANI) con 182 empleados que representa el 61.5 % del total de empleados del sector. Al comparar con el segundo trimestre del año 2019 (337



plazas), se observa inferior en 41 plazas.

- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el sector asciende a L.45.0 millones, superior en L.3.6 millones en relación al monto pagado al segundo trimestre del año 2019 (L.41.4 millones); el mayor monto lo absorbe el PANI con L.28.4 millones (63.1%);
- Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 46.3% corresponde al género masculino (137 hombres) y el 53.7% (159 mujeres) al género femenino, lo que muestra que se aplica la igualdad de género en el ámbito laboral del Sector.

Para mayor detalle revisar el 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: <http://www.sefin.gob.hn/ejecucion-y-seguimiento/>

RESULTADO FINANCIERO

- El Sector Social, según Estado de Rendimiento Financiero al 30 de junio del 2020, muestra un Resultado del Ejercicio de L.80.0 millones, contribuyendo en un 97.6% (L.78.1 millones) el resultado del PANI, influido por los ingresos percibidos en concepto de canon, regalías y por la venta de lotería mayor y menor.
- Según Estado de Situación Financiera, los

Tabla No. 15
SECTOR SOCIAL

RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A JUNIO 2020

Cifras en millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	CONAPREV	IHADFA	INAM	PANI	TOTAL
Ingresos de Operación	-	-	-	94.53	94.53
Ingresos Financieros	-	-	-	43.65	43.65
Ingresos por Transferencias	7.20	3.94	5.10	-	16.24
Otros Ingresos	-	-	-	1.71	1.71
Ingresos Totales	7.20	9.09	13.70	279.85	309.84
Gasto de Operación	4.80	7.92	14.00	69.43	96.15
Gasto Total	4.80	7.92	15.40	201.71	229.83
Resultado de Ejercicio	2.40	1.17	-1.70	78.14	80.01
Activo Corriente	13.70	4.09	2.70	1,369.36	1,389.85
Disponibilidad (Caja y Banco)	2.80	2.44	3.60	919.77	928.61
Cuentas por Cobrar	8.40		0.60	12.67	21.67
Inversiones Financieras	-	-	-	427.92	427.92
Activo Total	15.90	5.63	13.00	1399.21	1,433.74
Pasivo Corriente	3.40	-	1.90	61.18	66.48
Cuentas por Pagar	3.40	-	0.70	17.89	21.99
Pasivo Total	3.40		1.90	338.10	343.40
Patrimonio y Reservas	12.50	5.63	11.10	1,061.11	1,090.34

Fuente: Estados Financieros Sector Social

Activos Corrientes reportan L.1,389.8 millones, conformados principalmente por Caja y Bancos en un 66.8% (L.928.6 millones) e inversiones en títulos y valores a corto plazo en 30.8% (L.427.9 millones), Cuentas por cobrar 1.6% (L.21.7 millones) y la diferencia 0.8% (L.11.6 millones) a otros activos Corrientes. El 98.5% del total de los Activos Corrientes corresponden al PANI (L.1,369.4 millones) y la diferencia 1.5% (L.20.4 millones) al resto de instituciones.

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- Solvencia: 20.9, valor sobre el nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), lo que se traduce que el Sector cuenta con la disponibilidad financiera para hacerle frente a sus compromisos que vencen a corto y largo plazo.
- Capital Neto de Trabajo: L.1,323.4 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 19% de las obligaciones del Sector son a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta: 0.3, refleja que por cada Lempira de ingresos totales genera L.0.3 centavos de utilidad.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs Ingresos: los gastos de operación representan el 31% del total de los ingresos percibidos.
- La rentabilidad sobre los activos es del 6%, indica que por cada Lempira invertido en activos del Sector, genera L.0.06 centavos de excedentes.

Tabla No. 16

INDICADORES	
Solvencia	20.91
Capital Neto de Trabajo	L. 1,323.37
Nivel de Endeudamiento	0.24
Calidad de la Deuda	0.19
Margen de Utilidad Neta	0.26
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.31
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.06

Fuente: Estados Financieros del Sector Social

El Sector Social presenta indicadores financieros razonables y estables. La mayoría de las instituciones reportan superávit financiero, únicamente el INAM reporta resultado negativo, la mayoría cuentan con la disponibilidad financiera 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.

Refleja bajo desempeño en sus principales metas, originado principalmente por la emergencia decretada en el país el 16 de marzo del 2020 por la pandemia del COVID-19, especialmente el PANI, que refleja baja 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.

Se recomienda a las instituciones que conforman el sector, realicen gestión de recursos con organismos internacionales y así no depender totalmente de las transferencias que recibe de la Administración Central. Asimismo, es necesario mantener un estricto control sobre el gasto corriente, especialmente en gastos de personal a fin de optimizar los recursos de las instituciones que conforman el sector.

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 (EDUCRÉDITO): Institución que ofrece financiamiento educativo.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

Permiten analizar el desempeño del Sector al segundo 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 segundo

Tabla No. 17
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR FINANZAS
AL 30 DE JUNIO 2020

Indicador	BANADESA	BANHPROVI*	CNBS	EDUCRÉDITO	PROMEDIO
Índice de Morosidad Total	↑ 81.00%	↓ 1.13%	N/A	↓ 37.1%	↑ 39.74%
Recuperación de cartera en mora*	↓ 4.73%	0.00%	N/A	↓ 26.12%	↓ 10.28%
Incidencia en el Gasto Corriente	↑ 69.59%	↓ 14.41%	↑ 99%	↓ 68.63%	↓ 62.95%
Participación total de mujeres	↑ 52.98%	↑ 51.59%	↑ 53.8%	↑ 65.2%	↑ 55.89%

Fuente: Instituciones del Sector Finanzas

* BANHPROVI no reporta recuperación en mora

● Buen Desempeño ● Bajo Desempeño

trimestre del año 2020 es de 39.7%; se identificó con mayor porcentaje a BANADESA con 81%, derivado en parte a la poca exigencia de garantías en el otorgamiento de créditos, falta de

Tabla No.18

INDICADOR	BCH
Información sobre el IPC	2.65%
Variación de Reservas Internacionales Netas del BCH	\$ 2,617.00
Tasa de Política Monetaria	4.50%

Fuente: BCH
 * Las Reservas Internacionales se muestran en millones de Dólares

eficiencia en la gestión de cobros y a la aplicación del Decreto³ No.47-2018 que autorizó 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.

A raíz de la Crisis económica generada por la pandemia del COVID - 19, se dio cumplimiento a circular emitida por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) No.006/2020 con fecha del 21 de marzo, mediante la cual se otorgó períodos de gracia de 3 meses a los deudores (personas naturales o jurídicas), que obtuvieron reducción en sus flujos de efectivo, por las medidas de confinamiento adoptadas en el país, por la emergencia sanitaria, ocasionando un mayor deterioro de la cartera de préstamos.

- La recuperación de la cartera en mora del Sector Finanzas en relación al monto total de la cartera vencida, en promedio muestra un 10.3%, identificando el porcentaje más bajo en BANADESA y EDUCREDITO con 4.7% y 26.1% respectivamente, incidiendo en ambas instituciones la no ejecución de garantías hipotecarias, la falta de una eficiente gestión de cobros y la crisis económica que atraviesa el país generada por la pandemia del COVID- 19.
- El porcentaje promedio de la incidencia del gasto corriente del Sector es de 62.9%, identificando a BANHPROVI con un 14.4%, porcentaje razonable debido a la concentración del 80% del gasto total de la institución en préstamos a largo plazo, títulos y valores a corto plazo, derivado de las operaciones de banca de primer y de segundo piso a través de las Instituciones Financieras Intermediarias (IFIs), 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

³ 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%).

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 87.5%, 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 55.9%. 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 segundo trimestre del año 2020 se situó en 2.65% inferior en 2.15 puntos porcentuales a la registrada en el segundo trimestre 2019 (4.80%), influenciada principalmente por la disminución en el consumo de carburantes y combustibles, por el confinamiento generado por la pandemia del COVID-19, la movilidad del público en general únicamente se limitó a la adquisición de víveres; situándose por debajo del rango de tolerancia establecido por el programa monetario 2020-2021 del BCH para finales de 2019 (4.0% \pm 1.0 punto porcentual). No obstante, los precios en otros productos experimentaron aumentos drásticos (alimentos, bebidas, tabaco, limpieza del hogar, comida para animales y cuidado personal), en algunos casos esta situación dio lugar a la especulación.

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 (incluyendo sector hotelero), transporte y servicios.

Las reservas internacionales muestran incrementos al cierre del segundo trimestre del ejercicio fiscal 2020 (US\$ 7,679.9 millones) de US\$2,617.0 millones en relación a junio 2019 (US\$ 5,062.9 millones) y US\$1,578.1 millones en comparación a la cifra registrada a diciembre 2019 (US\$6,101.8 millones), 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\$ 5,562.2 millones, mayores en US\$645.2 millones (13.1%) al comparar con las remesas del año 2018 (US\$4,917 millones), asociado a la evolución favorable que ha mantenido el mercado laboral de los Estados Unidos de América. Las remesas familiares recibida en el primer semestre 2020 fueron de \$2,464.6 millones, las cuales reflejan una caída del 4.2% en relación a junio 2019 (un estimado de \$.2,572 millones), explicado por la crisis económica a nivel global que provocó la propagación del COVID-19, para más detalle ver anexo BCH.

- 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 básicos 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 e impulsar la economía a los diferentes sectores económicos que ayuden a mitigar el impacto derivado del COVID- 19.

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 aprobado del año 2019

Tabla No. 19
ID'S SECTOR FINANZAS
Comparativo Ejecucion - Presupuesto Vigente 2020
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE JUNIO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	15,275.1	4,821.7	31.6
INGRESOS CORRIENTES	11,726.0	3,906.8	33.3
Ingresos Propios	11,033.2	3,451.8	31.3
Contribuciones al Sistema	566.6	394.1	69.6
Transferencia Corriente Administración Central	99.9	36.0	36.0
Otros Ingresos	26.3	24.9	94.8
INGRESOS DE CAPITAL	3.1	0.0	0.0
Recursos de Capital	3.1	0.0	0.0
FUENTES FINANCIERAS	3,546.0	914.9	25.8
Disminución de la Inversión	553.6	198.5	35.9
Recuperación de Préstamos	2,992.5	716.3	23.9
GASTOS TOTALES	15,275.1	3,767.0	24.7
GASTOS CORRIENTES	9,352.2	2,725.2	29.1
Servicios Personales	2,723.9	1,051.4	38.6
Servicios No Personales	1,895.4	347.2	18.3
Materiales y Suministros	1,026.3	25.6	2.5
Transferencias	154.2	52.1	33.8
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	3,552.4	1,248.9	35.2
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	2,373.8	1,181.6	49.8
GASTO DE CAPITAL	501.2	8.9	1.8
ACTIVOS FINANCIEROS	5,421.7	1,032.8	19.0
Amortización Préstamos	1,823.5	118.0	6.5
Colocación de Préstamos	3,598.3	914.9	25.4
BALANCE GLOBAL	0.0	1,054.7	0.0

Fuente: Instituciones del Sector Finanzas

(L.15,351.0 millones), se observa inferior en L.75.9 millones, debido a una reducción en el presupuesto de BANADESA.

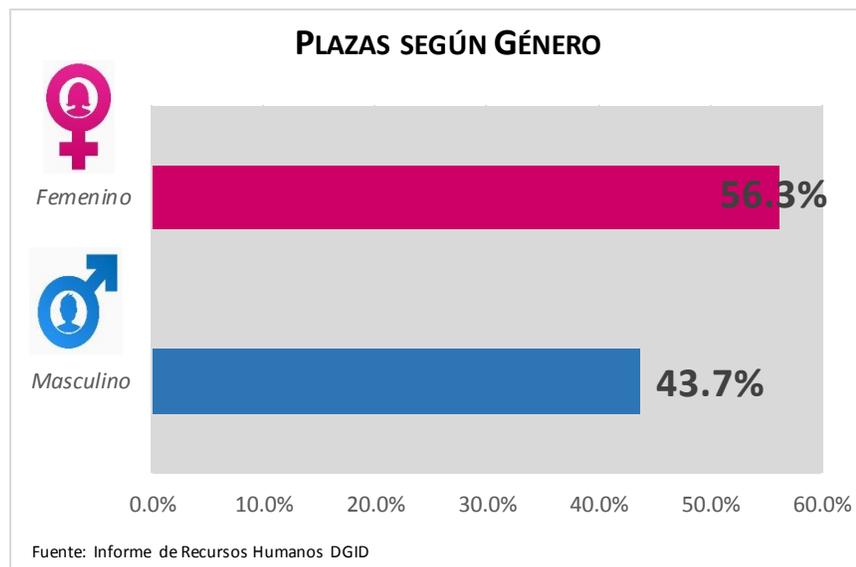
- Los ingresos corrientes del Sector Financiero fueron de L.3,906.8 millones, equivalente a 33.3% del presupuesto aprobado (L.11,726.0 millones). El 88.4% de los ingresos provienen en su mayoría de los intereses, comisiones por servicios cambiarios, bancarios, depósitos internos y externos, entre otros (L.3,451.8 millones), obtenidos por las instituciones: BCH (L.3,040.5 millones), BANHPROVI (L.324.1 millones) y BANADESA (L.87.2 millones); al comparar con los Ingresos corrientes del mismo periodo del año 2019 (4,901.7 millones) se muestra inferior en L.994.9 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.3,061.1 millones) que representan el 78.4% del total de los ingresos corrientes percibidos en el sector, CNBS L.431.4 millones (11%), BANHPROVI L.324.1 millones (8.3%), BANADESA L.87.5 (2.2%) y EDUCREDITO con L.2.7 millones (0.1%).
- Los gastos corrientes del Sector Financiero erogados fueron de L.2,725.2 millones, equivalente a 29.1% del monto aprobado 2020 (L.9,352.2 millones); absorbe el mayor porcentaje el servicio de la deuda con 45.8% (L.1,248.9 millones), servicios personales con 38.6% (L.1,051.4 millones), servicios no personales con 12.7% (L.347.2 millones), la diferencia a transferencias, materiales y suministros 2.9% (L.77.7 millones); en relación al segundo trimestre del año 2019 (L.3,008.2 millones) fue inferior en L.283 millones, influido en parte por una disminución de L.74 millones en el servicio de la deuda.
- El gasto corriente del sector lo absorbe el BCH en un 81.7% (L.2,226.6 millones) y la diferencia 18.3% (L.498.6 millones) el resto de las instituciones.
- Del total pagado en concepto de servicio de la deuda corresponde en un 95.0% (L.1,186.5 millones) al pago de la deuda del BCH y la diferencia L.62.4 millones (5%) 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.1,181.6 millones, lo cual está concentrado en un 70.6% (L.834.6 millones) del ahorro del BCH, 16.8% (L.198.5 millones) en la CNBS y la diferencia 12.6% (L.148.5 millones) al resto de instituciones; originada en gran parte por la disminución generada en el gasto corriente.
- Los activos financieros ascienden a L.1,032.8 millones, equivalente a 19% del presupuesto aprobado (L.5,421.7 millones); el 88.4% (L.913.3 millones) lo representan los créditos a largo plazo que BANHPROVI ha colocado en el sistema financiero privado, 0.2% (L.1.6 millones) EDUCRÉDITO y la diferencia 11.4% (L.117.9 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, materiales y suministros, transferencias 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 y Circular No.003-DGP-2020, del 23 de marzo 2020, por la emergencia sanitaria nacional, decretada por el Gobierno de la República generada por la pandemia del COVID-19.

RECURSO HUMANO

- El Sector Finanzas al cierre del segundo trimestre 2020 reportó una planta laboral de 2,411 empleados (2,148 son permanentes y 263 plazas temporales), alcanzando mayor número de puestos de trabajo el Banco Central de Honduras con 1,206 empleados, que representa el 50 % del total de empleados del Sector y superior en 143 plazas en comparación a lo reportado a junio 2019 (2,268 empleados).
- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el Sector asciende a L.511.1 millones, superior en L.70.2 millones en relación al segundo trimestre del año 2019 (L.440.9 millones); el mayor porcentaje lo absorbe BCH con 58.1% (L.296.7 millones). En el BCH se registra una pequeña diferencia de L.2.3 millones con respecto a las cifras reportadas en el informe de Recursos Humano al segundo trimestre 2020 (L.299.0 millones), debido a que los sueldos de los temporales incluyen colaterales.

- Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 43.7% corresponde al género masculino (1,053 hombres) y el 56.3% (1,358 mujeres) al género femenino, cerca de un equilibrio en las oportunidades laborales por género.



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.

RESULTADO FINANCIERO

- El Sector Finanzas reportó un resultado financiero de L.311.4 millones, originado en gran parte por la utilidad generada por la CNBS con L.195.5 millones y BANHPROVI con L.139.7 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

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

DESCRIPCIÓN	BANADESA *	BANHPROVI	CNBS	EDUCRÉDITO	TOTAL
Ingresos de Operación	75.51	109.81	430.10	2.50	617.92
Ingresos Financieros	9.92	109.81	-	-	119.73
Ingresos por Transferencias	-	-	430.10	-	430.10
Otros Ingresos	1.44	21.71	0.29	-	23.44
Ingresos Totales	86.87	345.03	431.40	2.50	865.80
Gasto de Operación	109.47	115.70	231.40	3.70	460.27
Gasto Total	109.47	205.30	235.90	3.70	554.37
Resultado de Ejercicio	-22.60	139.73	195.50	-1.20	311.43
Activo Corriente	5,352.86	538.73	536.10	7.70	6,435.39
Disponibilidad (Caja y Banco)	474.94	286.23	452.00	3.52	1,216.69
Cuentas por Cobrar	2,541.93	141.39	63.00	2.26	2,748.58
Inversiones Financieras	787.66	10,457.29	0.30	44.54	11,289.78
Activo Total	5,965.40	10,963.71	603.10	76.03	17,608.24
Pasivo Corriente	3,464.22	135.63	77.90	10.14	3,687.88
Cuentas por Pagar	-	135.63	16.50	10.14	162.27
Deuda (Préstamos)	996.51	1,902.04	-	1.07	2,899.62
Pasivo Total	5,520.40	2,037.67	135.30	11.22	7,704.59
Patrimonio y Reservas	445.00	8,926.04	467.80	64.81	9,903.65

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Financiero

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

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 negativo de **L.22.6** millones, debido a la baja captación de ingresos en concepto de recuperación de préstamos, influyendo también la emergencia sanitaria generada por la pandemia del Covid 19.
- Cabe señalar que BANADESA⁴ no está presentando Estados Financieros oficiales, debido a que existen cuentas contables que carecen de conciliación, ocasionado por incumplimiento de normativas y procesos internos por falta de controles efectivos, así como deficiencias tecnológicas, por lo cual las cifras reveladas en BANADESA son

⁴ Según Nota Aclaratoria de fecha del 08 de julio del año 2020 en el portal de transparencia de BANADESA.

preliminares, ya que los saldos reflejados al 30 de junio 2020 no muestran la verdadera situación financiera de la institución. El banco está en proceso de depuración y conciliación de las cifras contables con la finalidad de reflejar la situación real del Banco.

Tabla No. 21

INDICADORES	
Solvencia	1.75
Capital Neto de Trabajo	L. 2,747.51
Nivel de Endeudamiento	0.44
Calidad de la Deuda	0.48
Margen de Utilidad Neta	0.36
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.53
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.02

Fuente: Estados Financieros Instituciones del Sector Financiero

- El Estado de Situación financiera del Sector, muestra en los activos totales un valor de L.17,608.2 millones, del cual absorbe el 62.3% (L.10,963.7 millones) BANHPROVI, 33.9% (5,965.4 millones) BANADESA y la diferencia 3.8% (L.679.1 millones) a la CNBS y EDUCREDITO.
- Las disponibilidades financieras ascienden a L.1,216.7 millones, las cuales en su mayoría están concentradas en BANADESA en un 39% (474.9 millones), 37.2% (L.452.0 millones) en CNBS, la diferencia 23.8% (L.289.8 millones) en la BANHPROVI y EDUCREDITO.
- Reporta un total de inversiones financieras por L.11,289.8 millones, concentrada en 92.6% (L.10,457.3 millones) en BANHPROVI y 7% (L.787.7 millones) en BANADESA y la diferencia 0.4% (L.44.8 millones) en EDUCREDITO y la CNBS.
- Las cuentas por cobrar ascienden a L.2,748.6 millones, corresponden en un 92.5% (L.2,541.9 millones) a BANADESA, derivado de la cartera total de préstamos y 7.5% (L.206.7 millones) al resto de instituciones.
- El endeudamiento por préstamos asciende a L.2,899.6 millones, del cual corresponde el 65.6% (L.1,902.0 millones) a BANHPROVI, 34.4% (L.996.5 millones) a BANADESA y la diferencia a EDUCRÉDITO con L.1.1 millones.

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- Solvencia: 1.7 valor que está dentro del nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), lo que se traduce que el sector cuenta con la capacidad de cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: muestra un monto de L.2,747.5 millones, es decir que las instituciones que conforman el Sector cuentan con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.

- El Nivel de Endeudamiento: muestra que sus activos están financiados con recursos de terceros en 44%.
- Margen de Utilidad Neta: revela una utilidad del 36% obtenida después de los gastos e impuestos.
- Calidad de la Deuda: indica que del total de las obligaciones que mantiene el Sector, el 48% 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; EDUCRÉDITO 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.

El Sector refleja bajo desempeño en sus principales metas, por la emergencia decretada en el país el 16 de marzo del 2020 por la pandemia del COVID-19 y la aplicación de medidas emitidas por la CNBS como ser el otorgamiento de un periodo de gracia de 3 meses a los deudores que obtuvieron reducción en sus flujos de efectivo (a través de la circular No.006/2020 con fecha del 21 de marzo 2020).

Cabe resaltar que el deterioro en la actividad económica del país generado por la crisis sanitaria del COVID- 19 obligó al Gobierno de la República a tomar medidas de contención (restricción de viajes, cuarentenas, cierre de locales comerciales, entre otros) con alto impacto económico, principalmente en los sectores turismo (incluyendo sector hotelero), transporte y servicios. Lo que ha generado una baja en el ingreso de divisas.

Las expectativas inflacionarias continúan siendo bajas, no obstante, la demanda especulativa de algunos productos de consumo como los del cuidado de la salud y alimentos podrían tener efectos en el índice de precios al consumidor (IPC) y consecuentemente en la inflación.

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, en tal sentido puedan apegarse a la realidad económica del país y del mundo, así como la implementación de acciones estratégicas para lograr reducir la cartera en mora.

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 segundo trimestre del año 2020, fue de 34,155.9 Lempiras en relación a la cantidad de estudiantes matriculados; identificando mayor costo por alumno en la UNAG y UNACIFOR, influido principalmente por el sistema de becas que brindan a estudiantes de escasos recursos económicos (pueblos indígenas y afrohondureños, 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.

Tabla No.22
 INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR EDUCACIÓN
 AL 30 DE JUNIO DEL 2020

INDICADOR	UNAH	UPNFM	INFOP	UNAG	UNACIFOR*	IHCIETI	PROMEDIO
Costo medio por alumno	L. 23,735.72	L. 4,940.97	L. 3,329.55	L. 95,673.08	L. 68,601.19	L. 8,654.67	L. 34,155.86
Porcentaje de egresados	↓ 2.56%	↓ 4.60%	↑ 81.48%	↓ 4.91%	0.00	↑ 100%	↓ 47.24%
Incidencia en el Gasto Corriente	↑ 99.98%	↑ 99.85%	↑ 78.12%	↑ 96.65%	↑ 90.75%	↑ 100%	↑ 94.23%
Participación total de mujeres	↑ 49.42%	↑ 52.39%	↓ 39.65%	↓ 40.54%	↓ 34.05%	↑ 48.72%	↓ 44.13%

Fuente: Instituciones del sector

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

● Buen desempeño ● Bajo Desempeño

- El porcentaje promedio de egresados del Sector Educación a junio 2020 en relación al número de matrículas fue de 47.2%, 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, UNAG y UPNFM reflejan un porcentaje bajo de 2.6%, 4.9% y 4.6% respectivamente debido a que la mayoría de las graduaciones fueron reprogramadas para el tercer y cuarto trimestre del año. La UNACIFOR no reporta número de graduados, ya que la programación está para el tercer y cuarto trimestre del año según Plan Operativo Anual (POA).
- La incidencia en el gasto corriente con relación al gasto total al cierre del segundo trimestre del ejercicio fiscal 2020 en promedio fue de 94.2%, 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 a la UNAH, UPNFM y la UNAG 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.7,480.6 millones; el mayor porcentaje corresponde a la UNAH con 66.1% (L.4,946.5 millones), INFOP con 14.1% (L.1,052.2 millones), UPNFM con 9.2% (L.688.3 millones), la UNAG con 7.6% (L.571.9 millones) y la diferencia 3.0% (L.221.7 millones) a la UNACIFOR y el

Tabla No.23
ID'S SECTOR EDUCACIÓN
Comparativo Ejecucion - Presupuesto Vigente 2020
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE JUNIO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	7,480.6	3,180.0	42.5
INGRESOS CORRIENTES	7,224.3	3,050.3	42.2
Ingresos Propios	369.3	127.1	34.4
Contribuciones al Sistema	1,042.8	407.3	39.1
Transferencia Corriente Administración Central	5,798.0	2,507.2	43.2
Otros Ingresos	14.2	8.7	61.4
INGRESOS DE CAPITAL	256.3	129.7	50.6
Transferencia de Capital	256.3	129.7	50.6
GASTOS TOTALES	7,480.6	3,034.9	40.6
GASTOS CORRIENTES	7,151.0	2,933.7	41.0
Servicios Personales	5,937.2	2,627.9	44.3
Servicios No Personales	761.1	208.4	27.4
Materiales y Suministros	263.6	29.9	11.3
Transferencias	187.2	36.2	19.4
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	1.9	31.3	1,647.6
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	73.3	116.5	159.1
GASTO DE CAPITAL	226.0	11.2	5.0
ACTIVOS FINANCIEROS / SERVICIO DE LA DEUDA	103.5	0.5	0.5
Amortización Préstamos	103.5	0.5	0.5
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.0	89.5	0.0
BALANCE GLOBAL	0.0	145.1	0.0

Fuente: Instituciones del Sector Educación

IHCIETI. Se observa un incremento de L.100.0 millones al comparar con el presupuesto aprobado del año 2019 (L.7,380.6 millones).

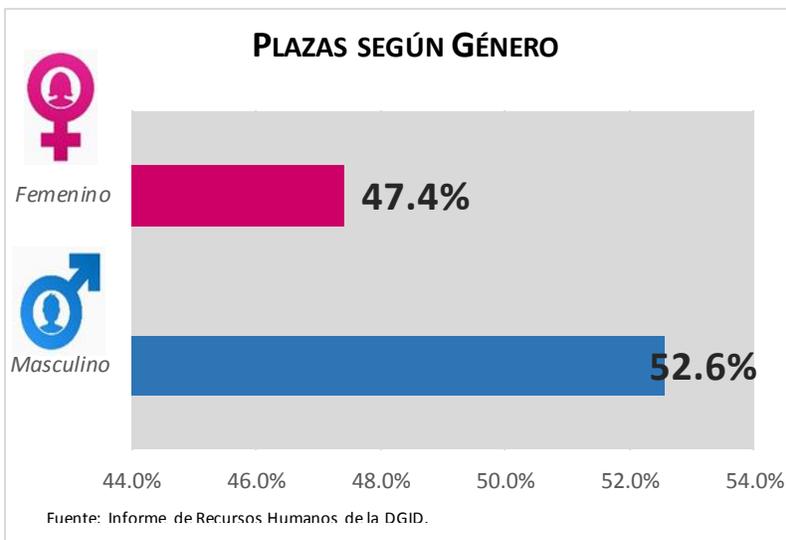
- Los ingresos corrientes del Sector Educación percibidos al cierre del segundo trimestre del año 2020 fueron de L.3,050.3 millones, equivalente a 42.2% del presupuesto vigente (L.7,224.3 millones), impactando en este valor los ingresos percibidos por la UNAH de L.2,264.8 millones (74.3%), los cuales provienen en un 95.6% de la transferencia corriente que recibe del Gobierno Central (6% según artículo 8 de la Constitución de la República); 13.4% (L.409.1 millones) corresponde al INFOP y la diferencia 12.3% (L.376.4 millones) a la UNAG, UPNFM, UNACIFOR y el IHCIETI.

- El gasto corriente del Sector Educación erogado fue de L.2,933.7 millones, equivalente a 41% del presupuesto vigente (L.7,151.0 millones); absorbe el mayor porcentaje los servicios personales con 89.6% (L.2,627.9 millones concentrados en un 47.2%(L.1,240.8 millones) en el pago de sueldos y salarios de la UNAH); servicios no personales con 7.1% (L.208.4 millones) y la diferencia 3.3% (L.97.4 millones) a materiales/suministros, transferencias y servicio de la deuda.
- Al relacionar los ingresos corrientes con el gasto corriente, generó un ahorro en cuenta corriente de L.116.5 millones, originado en gran parte por el ahorro de L.103.8 millones reflejado en la UNAH, producto de las transferencias recibidas de la Administración Central.
- Los gastos de capital del Sector Educación registran una ejecución de L.11.2 millones, equivalente a 5% del presupuesto aprobado, orientado en su mayoría a la compra de maquinaria / equipo y equipo varios de oficina, representando un mayor porcentaje la UNAG con 55.4% (L.6.2 millones), 42% (L.4.7 millones) la UNACIFOR y la diferencia 2.6% (L.0.3 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 semestre.
- Se reportaron ejecuciones bajas en los grupos del gasto: servicios no personales, materiales y suministros, Transferencias 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 decretada por el Gobierno de la República, generado por la pandemia del .

RECURSO HUMANO

- El Sector Educación al cierre del segundo trimestre 2020 reportó una planta laboral de 10,203 plazas (9,456 son permanentes, 590 por contrato y 157 otra modalidad), alcanzando mayor número de puestos de trabajo la Universidad Nacional Autónoma de Honduras (UNAH) con 7,098 empleados en su mayoría docentes que representa el 69.6 % del total de empleados del sector. Al comparar con el segundo trimestre del año 2019 (11,312 plazas), se observa inferior en 1,109 plazas.
- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el sector asciende a L.1,727.7 millones, superior en L.50.7 millones en relación al monto pagado al segundo trimestre del año 2019 (L.1,677.0 millones); el mayor monto lo absorbe la UNAH con L.1,240.9 millones (71.8%).

- Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 52.6% corresponde al género masculino (5,364 hombres) y el 47.4% (4,839 mujeres) al género femenino, lo que muestra que no se aplica la igualdad de género en el ámbito laboral del Sector.



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.

RESULTADO FINANCIERO

- El resultado del ejercicio del Sector Educación al 30 de junio del 2020, fue de L.175.0 millones, influyendo en su mayoría el resultado de la UNAH (L.159.9 millones), y la UPNFM (L.69.3 millones), producto de las transferencias que reciben de la Administración Central.
- Las transferencias recibidas en el sector fueron de L.2,736.8

Tabla No.24
SECTOR EDUCACIÓN

RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A JUNIO 2020
Cifras en millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	IHCIETI	INFOP	UNANCIFOR	UNAG	UNAH	UPNFM	TOTAL
Ingresos de Operación	-	407.38	3.05	10.30	82.03	18.90	521.67
Ingresos por Transferencias	21.34	-	21.21	105.30	2,263.40	325.50	2,736.76
Otros Ingresos	-	1.77	-	-	3.08	0.35	5.20
Ingresos Totales	21.34	409.10	24.27	115.60	2,363.18	346.20	3,279.69
Gasto de Operación	21.96	360.30	46.00	171.90	2,137.31	274.20	3,011.67
Gasto Total	22.15	383.19	46.09	173.10	2,203.26	276.90	3,104.68
Resultado de Ejercicio	-0.80	25.91	-21.82	-57.50	159.92	69.30	175.01
Activo Corriente	0.22	404.66	41.99	103.60	1,500.53	232.40	2,283.41
Disponibilidad (Caja y Banco)	-0.15	242.57	37.95	96.90	230.38	61.20	668.86
Cuentas por Cobrar	-	155.28	2.85	4.10	1,225.55	148.60	1,536.38
Inversiones Financieras	-	-	-	-	192.89	8.70	201.59
Activo Total	19.26	581.42	381.59	505.40	7,453.83	913.20	9,854.69
Pasivo Corriente	3.00	209.20	31.91	149.70	1,064.03	114.50	1,572.34
Cuentas por Pagar	3.00	183.27	3.05	51.50	1,011.28	114.50	1,366.61
Deuda (Préstamos)	-	49.85	0.28	-	697.66	-	747.78
Pasivo Total	3.00	259.05	120.11	374.50	1,761.68	114.50	2,632.84
Patrimonio y Reservas	16.26	322.38	261.47	130.90	5,692.15	798.70	7,221.85

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Educación

millones, de las cuales representa el 82.7% la UNAH (L.2,263.4 millones), 11.9% la UPNFM (L.325.5 millones) y la diferencia la UNAG, IHCIETI y UNACIFOR con 5.4% (L.147.9 millones).

- El Estado de Situación Financiera del sector, reporta en los activos corrientes L.2,283.4 millones, el mayor valor lo absorbe la UNAH con 65.7% (L.1,500.5 millones), INFOP con 17.7% (L.404.7 millones) y la diferencia al resto de instituciones con 16.6% (378.2 millones).
- Las disponibilidades de caja y bancos reportan un valor de L.668.9 millones, concentradas en un mayor porcentaje en el INFOP con 36.3% (L.242.6 millones), UNAH con 34.4% (L.230.4 millones), UNAG con 14.5% (L.96.9 millones); la diferencia 14.8% (L.99.0 millones) en el resto de instituciones.
- Las cuentas por cobrar (transferencias y aportaciones pendientes de percibir) registran L.1,536.4 millones, identificando el mayor valor en la UNAH con L.1,225.6 millones, INFOP con L.155.3 millones, UPNFM con L.148.6 millones y la diferencia L.6.9 millones al resto de instituciones.
- El Sector Educación registra una deuda de L.747.8 millones en concepto de préstamos, de los cuales corresponde 93.3% (L.697.7 millones) a la UNAH, 6.7% (L.49.8 millones) al INFOP y la diferencia a la UNACIFOR L.0.3 millones.

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- Solvencia: 1.5, valor que se encuentra dentro del rango óptimo (>1.5 y < 2.0), indicando que el Sector cuenta con la disponibilidad financiera para hacerle frente a sus obligaciones a corto plazo.
- Capital neto de trabajo: L.711.1 millones, lo que demuestra que el sector cuenta con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.
- El nivel de endeudamiento; muestra que sus activos están financiados con recursos de terceros en un 27%.

Tabla No.25

INDICADORES	
Solvencia	1.45
Capital Neto de Trabajo	L. 711.07
Nivel de Endeudamiento	0.27
Calidad de la Deuda	0.60
Margen de Utilidad Neta	0.05
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.92
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 60% corresponden a corto plazo.
- El Margen de Utilidad Neta indica que el sector está generando L.0.05 centavos de ganancia por cada Lempira de Ingresos.
- Porcentaje de gastos de operación vrs ingresos, representan el 92% 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 las instituciones que 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, generado por la pandemia del , 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, así como la implementación de estrategias para la oferta académica clases por modalidades alternativas. Es necesario mantener un estricto control sobre el gasto corriente, especialmente en gastos de personal a fin de optimizar los recursos de las instituciones que conforman el sector.

SECTOR DEPORTES (SD)

El Sector Deportes incluye instituciones que desarrollan acciones de apoyo y promoción de los deportes profesionales, Amateurs, mejoras y mantenimiento de Instalaciones Deportivas, conformado por las siguientes instituciones, en las cuales se detalla su función principal:

1. Comisión Nacional Pro Instalaciones Deportivas (CONAPID) su principal actividad es construcción, manejo, conservación y mejoramiento de instalaciones deportivas en el ámbito nacional.
2. Confederación Deportiva Autónoma de Honduras (CONDEPAH): Encargada de dirigir y masificar el deporte extraescolar en todo el país, la que ejercerá a través de su comité ejecutivo y de las federaciones y asociaciones deportivas nacionales capacitadas en el correcto funcionamiento administrativo y técnico deportivo.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

La evaluación de los indicadores permite analizar el desempeño en la gestión del Sector Deportes, los cuales muestran un resultado razonable en la ejecución de sus principales actividades.

- El Sector Deportes al 30 de junio, reporta un 50% de ejecución en mantenimiento y reparación de instalaciones deportivas en relación al total de solicitudes recibidas de cada uno de los

Tabla No.26
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR DEPORTES A JUNIO 2020

Indicador	CONAPID	CONDEPAH*	PROMEDIO
Mantenimiento y reparaciones de instalaciones deportivas atendidas	↑ 50.00%	N/A	↑ 50.00%
Costo medio por federación	N/A	L. 197,500.00	L. 197,500.00
Incidencia del Gasto Corriente	↑ 99.52%	↑ 100.00%	↑ 99.76%
Participación total de mujeres	↓ 26.27%	↓ 40.00%	↓ 33.14%

Fuente: CONAPID Y SIAFI

*CONDEPAH no reportó información

● Buen desempeño ● Bajo Desempeño

administradores de las diferentes instalaciones de CONAPID, porcentaje aceptable considerando que su ejecución es conforme a lo programado en el Plan Operativo anual de la institución y al requerimiento de las diferentes instalaciones deportivas.

- El costo medio por federación a junio 2020, vrs transferencia de cada federación, fue de 197,500.00 Lempiras, indicador desfavorable para el desempeño de una federación deportiva, ya que tienen que buscar apoyo económico con otros sectores para la preparación, desarrollo y participación en competencias de torneos y campeonatos nacionales e internacionales. Sin embargo a raíz de la pandemia las

federaciones no han logrado participar en eventos deportivos internacionales, ya que fueron suspendidos por la emergencia sanitaria a nivel mundial, generada por la pandemia del Covid 19.

- La incidencia del gasto corriente del Sector Deportes en relación al gasto total al cierre del segundo trimestre 2020, en promedio fue de 99.8%, el cual se considera un porcentaje razonable, debido a que el presupuesto del sector está orientado al apoyo del deporte a través de las 40 federaciones deportivas, al mantenimiento y reparación de instalaciones deportivas.
- La participación de la mujer en los puestos de trabajo en el sector deporte en promedio reportan un 33.1%, influyendo en este resultado el porcentaje bajo identificado en CONAPID de 25.3% ubicándose por debajo del promedio, dado por la naturaleza de la institución, remarcando una desigualdad de género en el ámbito laboral del sector.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto vigente del Sector Deportes, para el año 2020, fue de L.89.8 millones; el mayor porcentaje corresponde a CONAPID con 57.1% (L.51.3 millones) y 42.9% (L.38.5 millones) a CONDEPAH. Al comparar con el presupuesto aprobado 2019 (L.97.4 millones), es menor en L.7.6 millones, debido a una disminución del mismo valor

Tabla No.27
ID'S SECTOR DEPORTES
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	PROYECTADO AL MES DE JUNIO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	89.8	31.2	34.8
INGRESOS CORRIENTES	89.8	31.2	34.8
Ingresos Propios	1.1	0.0	1.4
Transferencia Corriente Administración Central	73.6	28.3	38.5
Otros Ingresos	15.1	2.9	19.2
GASTOS TOTALES	89.8	30.9	34.4
GASTOS CORRIENTES	87.8	30.8	35.1
Servicios Personales	44.4	20.7	46.6
Servicios No Personales	18.1	1.8	10.0
Materiales y Suministros	5.7	0.5	9.3
Transferencias	19.6	7.8	39.8
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	1.9	0.4	21.0
GASTO DE CAPITAL	1.9	0.1	3.2
BALANCE GLOBAL	0.0	0.3	0.0

Fuente: CONAPID- SIAFI

reflejada en el presupuesto de CONAPID (el año 2019 recibió L.7.6 millones de transferencia adicional para cancelación de personal).

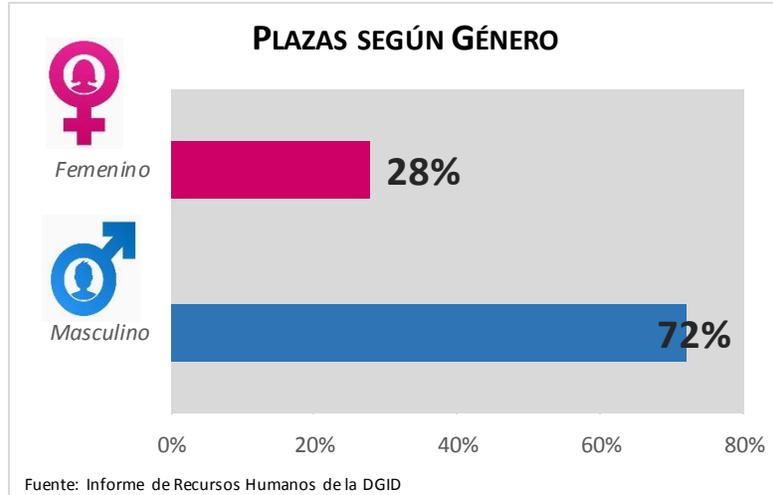
- Los ingresos corrientes percibidos fueron de L.31.2 millones, el mayor valor de ingresos obtenidos corresponde a CONAPID con L.17.0 millones y la diferencia a CONDEPAH (L.14.2 millones), provenientes en 90.7% (L.28.3 millones) de Transferencias recibidas del Gobierno Central. Los ingresos corrientes muestran un crecimiento de L.17.1 millones en comparación con el mismo periodo del año 2019 (L.48.3 millones).
- El gasto corriente erogado fue de L.30.8 millones, equivalente a 35.1% del presupuesto vigente para el año (L.87.8 millones); corresponde el mayor porcentaje a los servicios personales con 67.2% (L.20.7 millones), Transferencias Corrientes con 25.3% (L.7.8 millones), Servicios no Personales 5.8% (L.1.8 millones) y la diferencia a materiales y suministros 1.6% (L.0.5 millones). El mayor gasto lo absorbe CONAPID con 66.9% (L.20.6 millones) y 33.1% (L.10.2 millones) corresponde a CONDEPAH. El Gasto Corriente fue menor en L.13.1 millones en relación al mismo periodo del año 2019 (L.43.9 millones), por la aplicación de medidas de restricción en el gasto establecidas en Decreto PCM-020-2020, del 16 de marzo 2020.
- Al relacionar los ingresos corrientes con el gasto corriente generó un ahorro de L.0.4 millones, influido por el ahorro alcanzado en CONDEPAH, producto de la transferencia que recibió de la Administración Central.
- La ejecución presupuestaria del sector se realizó dentro de los parámetros establecidos y cerraron el trimestre con un ahorro, reportando un Balance Global de L.0.3 millones.
- Se reportaron ejecuciones bajas en los grupos del gasto del Sector, 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 decretada por el Gobierno de la República, generado por la pandemia del .

RECURSO HUMANO

- El Sector Deportes al cierre del segundo trimestre 2020 reportó una planta laboral de 133 plazas (130 son permanentes y 3 otra modalidad), alcanzando mayor número de puestos de trabajo la Comisión Nacional Pro Instalaciones Deportivas y Mejoramiento del Deporte (CONAPID) con 118 empleados que representa el 88.7 % del total de las plazas del sector. Al comparar con el segundo trimestre del año 2019 (137 plazas), se observa inferior en 4 plazas.

- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el sector asciende a L.13.7 millones, superior en L.0.4 millones en relación al monto pagado en el segundo trimestre del año 2019 (L.13.3 millones); el mayor monto lo absorbe la CONAPID con L.12.5 millones (91.2%).

- Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 72% corresponde al género masculino (96 hombres) y el 28% (37 mujeres) al género femenino, lo que muestra que no se aplica la igualdad de género en el ámbito laboral del Sector.



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.

RESULTADO FINANCIERO

- El Sector Deportes, muestra un Resultado del Ejercicio, según Estado de Rendimiento Financiero al 30 de junio 2020, de L.2.0 millones, producto de las transferencias recibida de la Administración Central. Al comparar con el segundo trimestre del año 2019 (L.6.6

Tabla N.o 28
SECTOR DEPORTES
RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A JUNIO 2020
Cifras en Millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	CONAPID	CONDEPAH*	TOTAL
Ingresos de Operación	1.20	-	1.20
Ingresos por Transferencias	42.70	-	42.70
Otros Ingresos	17.90	-	17.90
Ingresos Totales	16.94	6.75	23.69
Gasto de Operación	20.90	0.59	21.49
Gasto Total	21.10	0.62	21.72
Resultado de Ejercicio	-4.16	6.13	1.97
Activo Corriente	9.30	6.78	16.08
Disponibilidad (Caja y Banco)	8.86	6.77	15.63
Cuentas por Cobrar	0.48	0.01	0.49
Activo Total	61.80	20.47	82.27
Pasivo Corriente	2.70	0.40	3.10
Cuentas por Pagar	2.46	0.22	2.68
Pasivo Total	2.70	0.39	3.09
Patrimonio y Reservas	59.10	20.08	79.18

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Deportes

* Cifras a febrero, CONDEPAH no reportó información

millones) fue menor en L.4.6 millones.

- Según Estado de Situación Financiera, los Activos Corrientes reportan L.16.1 millones, de los cuales corresponde L.9.3 millones a CONAPID y L.6.8 millones a CONDEPAH.
- La disponibilidad de caja y banco asciende a L.15.6 millones, concentradas en su mayoría en CONAPID con L.8.9 millones y L.6.7 millones a CONDEPAH.

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS:

- Solvencia: con 5.2, valor sobre el rango óptimo (>1.5 y < 2.0), indicando que el Sector cuenta con la disponibilidad financiera para hacerle frente a sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo revela un monto de L.13.0 millones, lo que demuestra que el sector cuenta con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.

Tabla No.29

INDICADORES	
Solvencia	5.19
Capital Neto de Trabajo	L. 12.98
Nivel de Endeudamiento	0.04
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	0.08
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.91
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.02

Fuente: Estados Financieros Sector Deportes

- Porcentaje de Gastos de Operación vrs Ingresos, muestra que los gastos de operación representan el 91% del total de los ingresos percibidos.

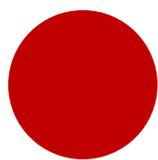
El Sector Deportes presenta indicadores financieros razonables, sin embargo, presenta un nivel de excedentes muy bajos y gastos operativos altos, considerando que sus ingresos están orientado en un 100% al gasto de funcionamiento de las instituciones que conforman el Sector.

El Sector Deportes ha sido afectado en gran parte por las medidas del distanciamiento social, decretado por el Gobierno de la República para prevenir la propagación de la pandemia del COVID-19, situación que no le ha permitido el desempeño a las federaciones deportivas por la suspensión de eventos, y las principales instalaciones deportivas del país han servido como centros de aislamiento a pacientes sospechosos del virus.

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 Deportes, en tal sentido puedan apearse a la realidad económica del país, así como la implementación de acciones estratégicas para mejorar el desempeño y brindar apoyo al deporte.

IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones



Los indicadores del Sector Producción y Servicios en resumen revelan la situación desfavorable que atraviesan las empresas que lo conforman, con problemas de solvencia, endeudamientos altos, 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.

El estado de emergencia decretado en el país por la pandemia del, mediante PCM-021-2020 del 16 de marzo 2020, contribuyó a un impacto negativo en algunas instituciones del Sector Público Descentralizado como ser ENEE, HONDUTEL, IHT, IHAH, CONAPID, UNACIFOR, IHCJETI, INAM, UNAG, BANADESA y EDUCRÉDITO.



La incidencia en el Gasto Corriente promedio con relación al gasto total del Sector Social a junio 2020, representa un 80.4%, se considera porcentaje razonable, debido a que su presupuesto está orientado a la ejecución de programas sociales en beneficio de la población más vulnerable.

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 comprenden, 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 principalmente en infraestructura turística, influyendo directamente las consecuencias en la economía que ha generado la pandemia.

El Sector Deportes ha sido afectado en gran parte por las medidas del distanciamiento social, decretado por el Gobierno de la República para prevenir la propagación de la pandemia del COVID-19, situación que no le ha permitido el desempeño a las federaciones deportivas por la suspensión de eventos, razón por la cual las principales instalaciones deportivas del país han servido como centros de aislamiento a pacientes sospechosos del virus.



Los indicadores de desempeño del Sector Previsión Social, reflejan solidez financiera, alto grado de liquidez, inversiones financieras rentables y bajo nivel de endeudamiento. Sin embargo, se refleja un decremento en la captación de ingresos por aportaciones patronales e individuales, debido a la suspensión y cancelación de contratos de trabajos en el sector privado, afectando principalmente al Instituto Hondureño de Seguridad Social (IHSS).

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, crecimiento de la cartera vencida. También EDUCRÉDITO 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.

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 2.65% a junio 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).

Las reservas internacionales reportadas por el BCH, muestran incrementos al cierre del segundo trimestre del ejercicio fiscal 2020 de \$2,617.0 millones y US\$1,578.1 millones en comparación a la cifra registrada a diciembre 2019, producto del crecimiento de las divisas, especialmente por el ingreso de remesas familiares, exportaciones y la colocación de bonos en el exterior. Sin embargo las remesas familiares reportan una disminución del 4.2% en relación al mismo periodo del año anterior, a consecuencia del impacto del COVID-19 en la economía mundial.

El Sector Social presenta indicadores estables, cuenta con liquidez para cubrir con sus obligaciones a corto plazo, el cual depende en gran parte de las transferencias corrientes 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 segundo trimestre del año 2020 un ahorro en cuenta corriente de L.3,735.8 millones y un nivel de ejecución en ingresos corrientes de 34.2% (L.33,164.2 millones) y en el gasto corriente 35.6% (L.29,428.4 millones).

No obstante, los ingresos corrientes fueron menor en L.19,906.2 millones (37.5%) en relación al mismo periodo del año anterior (L.53,070.4 millones), la recaudación de los ingresos fue baja a consecuencia de la contracción económica por la suspensión de garantías constitucionales por la crisis sanitaria generada por la pandemia del COVID-19. Los gastos corrientes fueron inferiores en L.9,038.8 millones (23.5% en comparación al segundo trimestre del año 2019, debido al cumplimiento de las restricciones del gasto establecidas en el PCM-020-2020 del 16 de marzo del 2020.

El SPD registró una Utilidad Neta de L.6,025.1 millones, con un margen de utilidad neta de 16%, capital neto de trabajo L.55,645.0 millones y una rentabilidad sobre activos del 2% .



Recomendaciones

- Se recomienda principalmente a 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.
- Se recomienda a las instituciones que conforman el Sector Previsión Social, realizar acciones pertinentes para frenar la disminución en el otorgamiento de préstamos a través de la atención de citas virtuales y utilización de medios electrónicos para atender a los afiliados de manera segura y responsable. Asimismo, es necesario continuar con las gestiones al control del gasto, específicamente los gastos de funcionamiento, con el fin de proteger las reservas actuariales.
- 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), a fin 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 continúen con 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 30 de junio de 2020 se reporta 2,850 GWH (gigavatio-hora) de venta de energía en los sistemas de distribución cumpliendo de esta forma con el 86% de la meta planificada que es de 3,322 distribuidos.

Tabla No.1				
Venta de Energía por Sector en GWH				
Al 30 de Junio de 2020				
Sectores	Abril	Mayo	Junio	Total Acumulado Ene- Jun
Total	490	468	447	2,850
AUTÓNOMO	10	10	9	62
COMERCIAL	113	109	103	737
GOBIERNO	12	12	13	75
INDUSTRIAL	95	89	98	629
MUNICIPAL	6	6	5	36
RESIDENCIAL	254	242	219	1,312

- De acuerdo a la tabla mostrada el Sector con mayor demanda de energía es el Residencial con un 46.0%, seguido del Comercial con 27.4%, el Industrial con 19.9%, Gobierno con 2.9%, el Sector Autónomo 2.4%, y el Municipal con 1.4%. Detalle en la Tabla No.1

Fuente: ENEE

- Al II Trimestre de 2020 la Producción de Energía por Tipo de Generación asciende a 4,435,684.4 MWh (megavatio-hora), se desglosa de la siguiente manera; Energía Térmica tiene un porcentaje de 47.9% de producción, seguido de la Hidroeléctrica con un 20.9%, Solar 12.6%, Eólica 9.1%, Biomasa 6.1% y Geotérmica con un 3.5%. Detalle en la Tabla No.2.

Tabla No.2		
Producción de Energía por Tipo de Generación		
Al 30 de Junio de 2020		
Tipos de Generación	MWh	%
Total	4,435,684.4	100.0%
HIDROELÉCTRICA	925,504.7	20.9%
EÓLICA	403,693.5	9.1%
BIOMASA	270,098.0	6.1%
SOLAR	557,632.5	12.6%
GEOTÉRMICA	153,993.8	3.5%
TÉRMICA	2,124,762.0	47.9%

- Durante el segundo trimestre del año 2020 se reporta L.83.3 millones por Mora recuperada, alcanzando un 54% de la meta propuesta de L.153.8 millones para el presente período.

- Los Ingresos acumulados por Venta de Energía al 30 de junio de 2020 ascienden a L.13,180.2 millones, cuya captación se desglosa de la siguiente manera: Sector Residencial con L.6,067.6 millones, Sector Comercial con L.3,610.6 millones, Sector Industrial L.2,627.7 millones, Gobierno L.378.3 millones, Autónomo L.311.3 millones y Municipalidades L.184.6 millones. Detalle en la Tabla No.3.

Tabla No.3
Fuente: ENEE
Ingresos por Venta de Energía por Sector
Cifras en Millones de Lempiras al 30 de Junio de 2020

Sectores	Abril	Mayo	Junio	Acumulado Ene-Jun
Total	2,405.7	1,977.5	1,843.8	13,180.2
AUTÓNOMO	53.7	45.9	42.6	311.3
COMERCIAL	578.6	485.6	456.0	3,610.6
GOBIERNO	65.4	55.6	56.7	378.3
INDUSTRIAL	426.9	343.3	363.3	2,627.7
MUNICIPAL	31.5	26.7	25.3	184.6
RESIDENCIAL	1,249.6	1,020.4	899.8	6,067.6

- A continuación, Gráfico No.1 que contiene el desglose de los abonados por Sector de Consumo promedio que al 30 de junio de 2020 es de 1,885,531,



- donde el Sector Residencial tiene un total de abonados de 1,742,528 (92.4%), el Sector Comercial 124,408 (6.6%), Sector Gobierno 11,575 (0.6%), Instituciones Descentralizadas 3,118 (0.2%), Municipalidades 2,597 (0.1%) y el Sector Industrial 1,305 (0.1%). Detalle en la Gráfica No.1.

Tabla No.4
Pago a Generadores
Cifras en Millones de Lempiras al 30 de Junio de 2020

Tipo de Energía	Abril	Mayo	Junio	Acumulado Ene-Jun	%
Total	613.5	2,083.6	722.6	7,330.6	100%
TÉRMICA	350.4	748.0	170.8	2,812.2	38.4%
HIDROELECTRICA	81.6	346.5	88.7	1,153.3	15.7%
SOLAR	60.5	368.3	140.3	1,193.7	16.3%
EÓLICA	79.5	379.4	134.6	1,235.2	16.9%
BIOMASA	13.4	146.2	36.1	355.6	4.9%
GEOTÉRMICA	21.6	77.5	28.3	268.6	3.7%
AI EXTERIOR	-	-	77.0	208.6	2.8%
MERCADO DE OPORTUNIDAD ODS*	6.5	17.8	46.7	103.3	1.4%

*ODS: Operador del Sistema

Fuente: ENEE

- Al 30 de junio de 2020 el Pago a los Generadores asciende a L.7,330.6 millones, desglosado de la siguiente forma: Térmicas con un L.2,812.2 millones (38.4%), Eólica con L.1,235.2 millones (16.9%), Solar con L.1,193.7 millones (16.3%), Hidroeléctrica L.1,153.3 millones (15.7%), Biomasa L.355.6 millones (4.9%),

Geotérmica L.268.6 millones (3.7%), Al Exterior L.208.6 millones (2.8%) y por último el Mercado de Oportunidad ODS con L.103.3 millones (1.4%), Detalle en la Tabla No.4.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto vigente de la ENEE para el año 2020, asciende a L.36,979.3 millones, ejecutándose a la fecha 26.0% en ingresos y 28.7% en gastos.

EMPRESA NACIONAL DE ENERGÍA ELÉCTRICA
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020
(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL II TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>36,979.3</u>	<u>9,602.2</u>	<u>26.0</u>
INGRESOS CORRIENTES	32,473.0	9,472.4	29.2
Ingresos Propios	32,213.0	9,440.8	29.3
Otros	260.0	31.6	12.2
INGRESOS NO CORRIENTES	1,112.0	129.8	11.7
Transferencias de Capital	1,112.0	129.8	11.7
FUENTES FINANCIERAS	3,394.3	0.0	0.0
Obtención de Préstamos	3,394.3	0.0	0.0
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>36,979.3</u>	<u>10,622.6</u>	<u>28.7</u>
GASTOS CORRIENTES	34,401.1	9,973.4	29.0
Servicios Personales	1,458.1	578.9	39.7
Servicios no Personales	28,142.1	8,769.0	31.2
Materiales y Suministros	782.1	4.2	0.5
Transferencias	240.6	63.1	26.2
Intereses Servicio de Deuda	3,778.2	558.3	14.8
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>-1,928.1</u>	<u>-501.0</u>	<u>26.0</u>
GASTOS DE CAPITAL	1,430.8	116.9	8.2
ACTIVOS FINANCIEROS	1,147.4	532.4	46.4
Amortización de Deuda	1,147.4	532.4	46.4
<u>BALANCE GLOBAL</u>	<u>0.0</u>	<u>-1,020.4</u>	

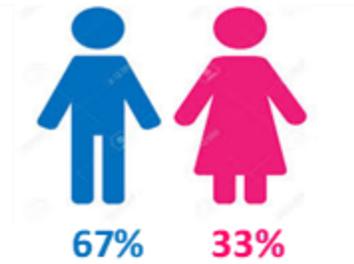
Fuente: ENEE

- El Gasto Corriente muestra una ejecución de L.9,973.4 millones, equivalente al 29.0% respecto al presupuesto de este renglón (L.34,401.0 millones). La mayor representación corresponde a los Servicios No Personales con 87.9% (L.8,769.0 millones), seguido de Servicios Personales con un 5.8% (L.578.9 millones), Intereses Servicio de Deuda con un 5.6% (L.558.3 millones), Transferencias con un 0.6% (L.63.1 millones) y por último Materiales y Suministros con un 0.1% (L.4.2 millones).

- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al 30 de junio de 2020, se obtuvo un Desahorro en cuenta corriente de L.425.4 millones.

RECURSOS HUMANOS

- Durante el segundo trimestre del 2020, la ENEE operó con una estructura laboral de 2,179 plazas, de las cuales 1,856 corresponden a la categoría de personal permanente y 323 a personal por contrato, se refleja un aumento de 81 plazas respecto a lo reportado en junio del año 2019 (2,098 plazas).
- El monto total erogado en servicios personales al 30 de junio de 2020 asciende a L.578.9 millones con un nivel de ejecución de 39.7% del presupuesto vigente (L.1,458.1 millones); corresponde a personal permanente L.493.1 millones y Personal Temporal L.47.8 millones y L.38.0 millones otros gastos relacionados al personal.
- El 67% de las plazas ocupadas corresponde al género masculino (1,463) y el 33% por género femenino (716), 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 segundo trimestre 2020 fue de L.27.1 millones ejecutándose un 15.2% de su presupuesto vigente (L.178.7 millones). Sin embargo, el pasivo laboral asciende a L.708.6 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.136.2 millones, por lo cual la ENEE del presupuesto vigente para demandas judiciales (L.300.7 millones) regularizó L.10.7 millones al 30 de junio de 2020.
- 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 30 de junio del 2020, el Estado de Resultados de la ENEE revela una Pérdida Neta de L.1,857.5 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.9,885.1 millones, por lo que la ENEE ante la pandemia vigente en el país deberá implementar un plan de recuperación de la cartera en mora acorde a la situación actual.
- La Empresa Nacional de Energía Eléctrica al 30 de junio de 2020 presenta un nivel de insolvencia de 0.4, 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 segundo 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 30 de junio 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 30 de junio 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, a este respecto cabe señalar que el jueves 28 de mayo el Congreso Nacional aprobó la emisión de bonos soberanos por el orden de 600 millones de dólares que se destinarán para reestructurar el sistema eléctrico de la Empresa Nacional de Energía Eléctrica.
- Al 30 de junio de 2020 el Sector Público adeuda a la ENEE L.3,044.5 millones, desglosado de la siguiente manera: Instituciones Descentralizadas L.1,470.7 millones (48.3%), Gobierno Central L.1,049.7 millones (34.5%), y las Municipalidades L.524.1 millones (17.2%). Detalle en la Tabla No.5.

RESUMEN FINANCIERO "ENEE" Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Junio 2020
Ingresos de Operación	13,474.7
Otros Ingresos	848.8
Ingresos Totales	14,323.5
Gasto de Operación	13,481.4
Gasto Total	16,181.0
Utilidad Operativa	-6.7
Resultado de Ejercicio	-1,857.5
Activo Corriente	11,751.2
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,866.0
Cuentas por Cobrar	9,885.1
Activo Total	34,186.9
Pasivo Corriente	32,908.2
Cuentas por Pagar	16,877.5
Deuda (Préstamos)	51,505.5
Pasivo Total	75,990.9
Patrimonio y Reservas	- 41,803.9
Indicadores	
Solvencia	0.4
Capital Neto de Trabajo	-21,157.0
Nivel de Endeudamiento	2.2
Calidad de la Deuda	0.4
Margen de Utilidad Neta	-0.1
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.9
Rentabilidad Bruta	-0.1
Rentabilidad sobre Activos -ROA	-0.1

Fuente: ENEE

Tabla No.5 Resumen de Cuentas por Cobrar del Sector Público

Cifras en Millones de Lempiras

Al 30 de Junio de 2020

Código	Sector	SalDOS
A	Gobierno	1,049.7
B	Instituciones Descentralizadas	1,470.7
C	Alcaldías Municipales	524.1
Fuente: ENEE		Total
		3,044.5

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de junio de 2020 continua la cuarentena en el país, decretada mediante Decreto Ejecutivo PCM No.020-2020 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 30 de junio 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 Empresa Energía Honduras 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 30 de junio del año 2020 asciende a L.51,505.5 millones (Interna L.45,489.3 millones y Externa L.6,079.0 millones), producto de la colocación de bonos durante el último primer trimestre del 2020 para cubrir el desfase financiero de la Institución (Pago de Generadores).

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 crea Comisión Interventora para que gestione a la Institución hasta la fecha.

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, en virtud que la mayoría fueron aprobados y se han aprobado modificaciones a través del tiempo que perjudican los intereses del Estado.

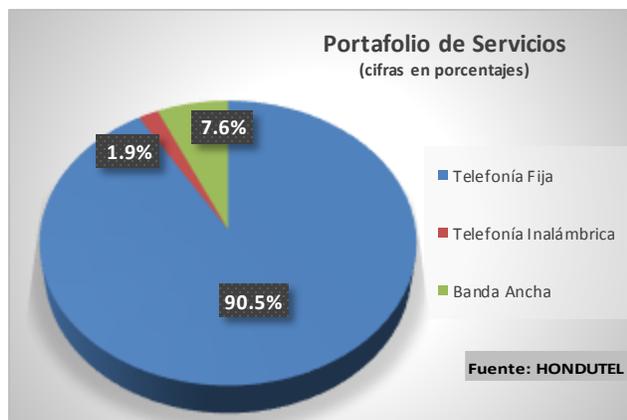
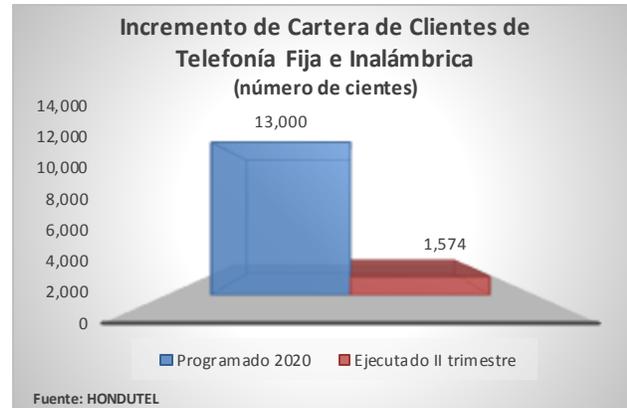
Es importante señalar que el Gobierno contrató en 2016 a la Empresa Energía de Honduras (EEH) por 7 años, mediante la creación de un Fideicomiso de 30 años con Banco Ficohsa, el cual tiene como propósito principal reducir las pérdidas técnicas y no técnicas, disminuir la mora en la recaudación, facturación y otros, así como mejorar la calidad de servicio técnico y comercial a los clientes. Sin embargo, 3 años después, se registra un incremento del 28% en pérdidas de energía eléctrica siendo estas en 2016 de L.8 mil millones anuales y actualmente alcanzan aproximadamente los L.12 mil millones, así como la baja inversión realizada por EEH, que apenas alcanza un 20% de lo planificado. Se recomienda a la ENEE que lleve un seguimiento preciso de dichas cláusulas lo anterior para velar por su fiel cumplimiento.

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. Es importante señalar, que la Secretaría de Finanzas, a través de la Dirección General de Instituciones Descentralizadas, emprendió la labor de recuperación de cuentas por cobrar del Gobierno Central, Municipalidades y Desconcentradas, lo anterior para ayudar a la ENEE a depurar sus estados financieros, reducir sus cuentas por cobrar y por pagar.

HONDUTEL

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de junio del 2020 se incrementó la cartera de clientes de la telefonía fija e inalámbrica en 1,574, lo que representa el 12.1% de la cantidad programada para el año (13,000 nuevos clientes).
- La cartera de clientes residenciales y corporativos de banda ancha se incrementó en 1,491 nuevos clientes, lo que representa una ejecución de 36.6% de lo programado anual (4,067 nuevos clientes).
- A junio 2020 la gestión de la Recuperación de la Mora Activa a nivel nacional alcanzó una recuperación de L.114.4 millones equivalente al 5.6% de las Cuentas por Cobrar (L.2,034.8 millones), y representando el 47.4% de lo programado para el año (L.241.2 millones).
- En la gestión de cobro de la mora inactiva, el monto recuperado a junio ascendió a L32.3 millones, superior a 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 99.2%.
- Al 30 de junio del 2020 la empresa cuenta con un portafolio de 306,362 servicios activos, representando la telefonía fija el 90.5% (277,268); telefonía inalámbrica el 1.9% (5,831); y, servicios de banda ancha el 7.6% (23,263) 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 al mes de junio presenta una ejecución tanto en ingresos como en gastos de 40.6% (L.637.8 millones).

- De los Ingresos Totales percibidos al segundo trimestre del ejercicio fiscal 2020, el 96.1% corresponde a Ingresos Corrientes (L.613.0 millones) y un 3.8% (L.24.8 millones) corresponden a Fuentes Financieras por disminución de disponibilidades.

- Los Ingresos corrientes están desagregados de la siguiente manera: 44.2% (L.270.7 millones) por venta de servicios de telecomunicaciones a nivel nacional; 23.9% (L.147.1 millones) por la venta de servicios de

telecomunicaciones internacionales; 29.7% (L.181.8 millones) por la venta de servicios de internet y tele datos. y el 2.2% (L.13.4 millones) de Otros Ingresos de no Operación.

- Los Gastos Totales fueron de L.637.8 millones, de los cuales el 99.9% (L.637.7 millones) corresponde a Gasto Corriente.
- El Gasto Corriente reporta una ejecución del 43.1% (L.637.7 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.460.3 millones, Servicios no Personales L.164.9 millones, Materiales y Suministro L.3.8 millones y Transferencias L.8.7 millones.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.613.0 millones) y Gastos Corrientes (L.637.7 millones) se obtiene un Desahorro en Cuenta Corriente de L.24.7 millones.

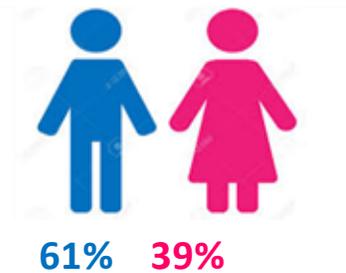
Empresa Hondureña de Telecomunicaciones
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A JUNIO	% DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>1,570.4</u>	<u>637.8</u>	<u>40.6</u>
INGRESOS CORRIENTES	1,570.4	613.0	39.0
Ingresos Propios	1,476.2	599.6	40.6
Otros	94.2	13.4	14.2
FUENTES FINANCIERAS	0.0	24.8	24.8
Disminución de la Inversión	0.0	24.8	24.8
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>1,570.4</u>	<u>637.8</u>	<u>40.6</u>
GASTOS CORRIENTES	1,478.1	637.7	43.1
Servicios Personales	948.1	460.3	48.5
Servicios No Personales	452.2	164.9	36.5
Materiales y Suministros	56.4	3.8	6.7
Transferencias	21.4	8.7	40.7
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>92.3</u>	<u>-24.7</u>	<u>-26.8</u>
GASTO DE CAPITAL	92.3	0.1	0.1
<u>BALANCE GLOBAL</u>	<u>0.0</u>	<u>0.0</u>	

Fuente: HONDUTEL

RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio del 2020 HONDUTEL reporta una estructura de personal de 2,333 empleados, de los cuales 2,283 (97.9%) corresponden a la categoría de empleados permanentes y 50 (2.1%) a personal por contrato; al compararlo con el número total de plazas aprobadas para la Empresa en el ejercicio fiscal 2020 (2,399 plazas), se observa que opera con el 97.2% de lo programado.
- El 60.7% (1,417) son empleados del género masculino y el 39.3% (916) femenino.
- En concepto de sueldos y salarios del personal permanente y por contrato, reporta una ejecución de L.286.2 millones, que representa el 44.9% de la recaudación total de la Empresa (L.637.8 millones), con una ejecución del 51.6% del presupuesto aprobado para sueldos y salarios (L.554.5 millones).
- Al 30 de junio del 2020, HONDUTEL pagó en concepto de prestaciones laborales L.25.8 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 30 de junio del 2020 el monto pagado ascendió a L.18.1 millones.
- La Empresa se rige por un Contrato Colectivo de condiciones de trabajo entre HONDUTEL y el Sindicato de Trabajadores (SITRATEL), actualmente el décimo tercero, vigente para los años 2019-2021, mismo que fue suscrito 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 30 de junio 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 30 de junio muestra una Pérdida del Ejercicio de L.114.1 millones, debido principalmente a la disminución en los ingresos de operación que año a año muestra la empresa.
- Los Gastos de Operación representan el 70.3% (L.430.9 millones) del total de los Ingresos de la empresa (L.613.1 millones).
- Al 30 de junio el Balance General de HONDUTEL muestra un monto de Cuentas por Cobrar por L.2,034.8 millones que representa el 76.1% de los activos corrientes (L.2,671.9 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. 0.02 centavos.

RESUMEN FINANCIERO "HONDUTEL"	
Cifras en Millones de Lempiras	
Descripcion	a Junio
Ingresos de Operación	599.3
Otros Ingresos	13.8
Ingresos Totales	613.1
Costo de los servicios Prestados	285.4
Gasto de Operación	430.9
Gasto Total	727.2
Utilidad Operativa	168.4
Resultado de Ejercicio	-114.1
Activo Corriente	2,671.9
Disponibilidad (Caja y Banco)	18.4
Cuentas por Cobrar	2,034.8
Activo Total	6,710.3
Pasivo Corriente	3,875.9
Cuentas por Pagar	3,355.1
Deuda (Prestamos)	1,160.3
Pasivo Total	4,515.4
Patrimonio y Reservas	2,194.9
Indicadores	
Solvencia	0.7
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 sobre activos -ROA	-0.02

Fuente: Estados Financieros a Junio 2020

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 223.0%, 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 a 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 cuentas por cobrar a 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.

Es necesario continuar con las medidas de control del Gasto Corriente y a su vez continuar con los procesos de recuperación de las cuentas por cobrar con el objetivo de incrementar los ingresos 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.

Es importante mencionar que a raíz de la crisis económica generada por la pandemia COVID-19, la empresa se ha visto afectada con una disminución de aproximadamente 30% en la captación de ingresos ya que algunos clientes han priorizado por cubrir otras necesidades básicas como alimentación y servicios médicos en lugar del pago de servicios públicos.

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.

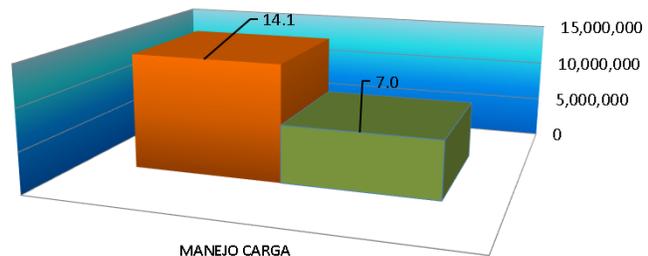
Asimismo, es importante que se tomen las medidas pertinentes en cuanto a la reestructuración de la Empresa en el área de Recursos Humanos, a fin de que las liquidaciones del personal que se requieran, se realicen de una manera correcta y así evitar demandas judiciales y comprometer el flujo de caja en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

ENP

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

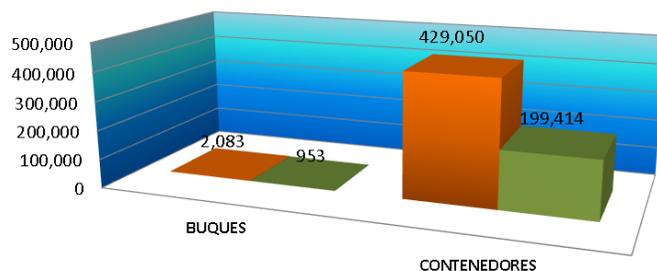
- Al 30 de junio del 2020, el Movimiento General de Carga (Importación / Exportación) de los puertos registra 7.0 millones de toneladas métricas (TM). Este servicio generó ingresos por L.54.8 millones. Del total de la mercadería registrada, corresponde el 62.9% (4.4 millones de TM) a importaciones y 37.1% (2.6 millones de TM) a exportaciones. Este producto mostró una ejecución del 49.6% en relación con la meta programada para el año (14.1 millones de toneladas).

Metas ENP 2020
Ejecución a Junio
(Millones de Toneladas)



- Se atendieron 953 buques lo que generó ingresos por L.346.4 millones. Esta meta se ejecutó en un 45.8%, en relación con la meta programada en el año (2,083 buques).

Metas ENP 2020
Ejecución a Junio
(Unidades)



- 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.87.9 millones.
- Los indicadores portuarios no fueron proporcionados por la institución.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

ENP

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

- A 30 de junio del 2020, la ENP refleja una ejecución presupuestaria del 11.2% en el renglón de Ingresos y 35.4% en el renglón de Gasto respectivamente, en relación al presupuesto vigente 2020 (L. 1,443.4 millones).

- Los ingresos Totales percibidos en este periodo resultaron en L.161.7 millones los que no mostraron incremento significativo al compararlos con lo reportado en el trimestre anterior (L 161.5 millones) esto ya que debido a la emergencia por la pandemia COVID-19, la Empresa no realizó el registro de ingresos correspondiente al II trimestre.

- Los Ingresos Corrientes percibidos en el periodo fueron de L.161.7 millones, están conformados por Ingresos por Venta y Operación L.127.9 millones y por Ingresos de No Operación por L.33.8 millones.

- El Gasto Total asciende a L.510.5 millones.

- Los Gastos Corrientes erogados en el periodo fueron de L.481.0 millones, representan un 41.3% del valor presupuestado para el año

(L.1,164.5 millones), y están conformados en un 43.6% (L.209.8 millones) por Servicios Personales, 33.0% (L.158.7 millones) a Servicios no Personales, el 2.0% (L.9.6 millones) corresponde a Materiales y Suministros, el 21.4% corresponden a las Transferencias (L.102.8 millones) y el gasto en intereses derivado del Servicio de la Deuda Pública Externa asciende a L.0.1 millones (0.02%).

- El Gasto Capitalizable derivado del programa de inversiones que realiza la ENP asciende a L.18.8 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 7.3% 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.

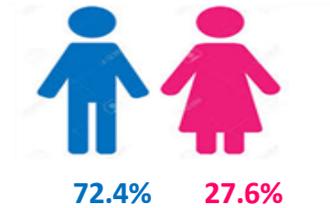
- La relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.319.3 millones. El Balance Global muestra un déficit de L.348.8 millones.

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A JUNIO	% DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>1,443.4</u>	<u>161.7</u>	<u>11.2</u>
INGRESOS CORRIENTES	1,443.4	161.7	11.2
Ingresos por Venta y Operación	1,097.3	127.9	11.7
Ingresos de No Operación (otros)	346.1	33.8	9.8
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>1,443.4</u>	<u>510.5</u>	<u>35.4</u>
GASTOS CORRIENTES	1,164.5	481.0	41.3
Servicio Personales	509.1	209.8	41.2
Servicios no Personales	359.2	158.7	44.2
Materiales y Suministros	65.7	9.6	14.5
Transferencias	230.2	102.8	44.7
Intereses Servicio de la deuda	0.3	0.1	0.0
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>278.9</u>	<u>-319.3</u>	<u>-114.5</u>
GASTO DE CAPITAL	256.3	18.8	7.3
Bienes Capitalizables	256.3	18.8	7.3
ACTIVOS FINANCIEROS	22.6	10.7	47.1
Amortización	22.6	10.7	47.1
BALANCE GLOBAL	0.0	-348.8	0

Fuente: ENP

RECURSO HUMANO

- La ENP operó con un total de 774 empleados al finalizar el II trimestre del año 2020, menor en 24 plazas a las autorizadas para el presente año (798 plazas). El 100% corresponde a personal permanente.
- La estructura de personal está distribuida de la siguiente manera: 560 empleados (72.4%) corresponden al género masculino y 214 (27.6%) al género femenino, lo que indica que la Institución mantiene 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 junio asciende a L.127.5 millones, que corresponde a un 43.4% del Presupuesto aprobado para el año 2020 (L.294.0 millones).
- Al mes de junio la ejecución presupuestaria de la ENP muestra el pago de L.5.1 millones en concepto de prestaciones.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 30 de junio del 2020, muestra una Utilidad neta del ejercicio de L.140.8 millones y su Patrimonio asciende a L.1,215.7 millones.
- Para el II trimestre del 2020 la ENP no refleja inversiones Financieras.
- El total de Activos ascienden a L. 1,705.2 millones, las Cuentas por Cobrar registraron L.125.4 millones; sus Cuentas por Pagar fueron de L.347.7 millones y sus obligaciones a largo plazo suman L.94.3 millones, de los cuales son préstamos a largo plazo L.94.3 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.
- La ENP muestra un nivel de liquidez de 2.2 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 20% refleja que por cada Lempira de ingresos genera L.0.20 centavos de utilidad.
- Rentabilidad bruta del 20% muestra que por cada Lempira de utilidad L.0.20 centavos corresponde a los ingresos de operación y la rentabilidad sobre sus Activos ROA es del 10.0%.

RESUMEN FINANCIERO "ENP"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Junio
Ingresos de Operación	606.4
Ingresos Financieros	22.6
Otros Ingresos	29.4
Ingresos Totales	658.4
Costo de los servicios Prestados	241.5
Gasto de Operación	380.8
Gasto Total	517.6
Utilidad Operativa	364.9
Resultado de Ejercicio	140.8
Activo Corriente	828.1
Disponibilidad (Caja y Banco)	633.8
Cuentas por Cobrar	125.4
Activo Total	1,705.2
Pasivo Corriente	369.5
Cuentas por Pagar	347.7
Deuda (Préstamos)	94.3
Pasivo Total	489.5
Patrimonio y Reservas	1,215.7
Indicadores	
Solvencia	2.2
Capital Neto de Trabajo	458.6
Nivel de Endeudamiento	0.3
Calidad de la Deuda	0.8
Margen de Utilidad Neta	0.2
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.6
Rentabilidad Bruta	0.2
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 menor en 0.2 millones de TM a lo registrado en el mismo periodo del año anterior (7.2 millones de TM), con un ingreso inferior en L.2.4 millones en comparación al mismo periodo de año anterior (L.57.2 millones); la atención de buques tuvo un ingreso de L.30.4 millones menos que lo reportado al mismo

periodo del año anterior (L. 376.8 millones) en donde se atendieron 117 buques menos que el 2019 (1,070 buques), y en cuanto al tráfico de contenedores hubo una disminución de 28,793 buques en comparación al mismo periodo del 2019.

Al segundo trimestre del ejercicio fiscal 2020, los ingresos reportan un incremento poco significativo en comparación con el primer trimestre esto debido a que se han presentado atrasos en los registros de ingreso ya que parte del personal administrativo no está laborando debido a la situación que atraviesa el país. Por su parte la ejecución de Gasto total se redujo en un 2.1% al compararlo con el mismo periodo del 2019 (L.521.5 millones).

El Servicio de la Deuda corresponde a préstamos adquiridos para fortalecer el funcionamiento operativo de la institución, el dato acumulado al segundo trimestre en pago de intereses es de L.0.1 millones y L.10.7 millones en abono a capital, lo que incluye pagos de la deuda al KBC Bank NV. Cabe recalcar de abril a junio no se ha realizado pagos al servicio de la deuda y se mantiene el dato ejecutado a marzo.

La ENP reportó una baja inversión valorada en L.18.8 millón la cual consta en su mayoría de construcciones y mejoras de bienes en dominio público (L. 15.6 millones) y la compra de equipo de oficina (L.2.9 millones) y L.03 millones en equipo de electrificación.

Por otro lado, el nivel de Liquidez de la ENP sobrepasa el nivel óptimo, a pesar que sus inversiones a Plazo Fijo han sido canceladas en un 100% en comparación a lo reportado en el mismo periodo del 2019 (L. 700.0 millones).

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, relativo a la suspensión de las garantías constitucionales, el cual en su artículo No.4 relacionado 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.

Se recomienda que la ENP mantenga la restricción en la ejecución del gasto, mientras la empresa no recupere su actividad normal y sus ingresos no alcancen la meta establecida, ya que si bien es cierto que la empresa maneja un nivel de liquidez aceptable, la misma refleja un abrupto descenso al pasar de Lps,700 millones (depósitos a Plazo Fijo) en junio 2019 a cancelar sus inversiones financieras en un 100% en junio de este mismo año, por lo que además se recomienda cuidar de no caer en un nivel por debajo del nivel óptimo de liquidez, lo que sería perjudicial para la empresa.

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 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 enfocándose más que todo en prestar el servicio de agua potable y alcantarillado a los cuatro acueductos pendientes de transferir (municipalidades de La Ceiba, El Progreso, Amapala y Distrito Central).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto vigente de Ingresos y Egresos al segundo trimestre del 2020 asciende a L.1,764,5 millones ejecutado en un 38.1% por el lado de los Ingresos y 26.0 % 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 en transferencias corrientes de la administración Central y en el objeto de gasto, de 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.
- Los Ingresos Totales ascendieron a este segundo trimestre a L.672.6 millones, que equivale al total de Ingresos

SANAA			
COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE 2020			
(Cifras en Millones de Lempiras)			
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A JUNIO	% DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	1,764.5	672.6	38.1
INGRESOS CORRIENTES	1,764.5	672.6	38.1
Transferencias Corrientes AC	740.3	119.0	16.1
Ingresos por Venta y Operación	1,024.2	553.6	54.1
<u>GASTOS TOTALES</u>	1,764.5	459.3	26.0
GASTOS CORRIENTES	1,708.2	459.2	26.9
Servicio Personales	1,417.8	399.8	28.2
Servicios no Personales	144.6	46.6	32.2
Materiales y Suministros	136.2	8.0	5.9
Intereses Servicio de la deuda	9.6	4.8	50.0
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	56.3	213.4	379.0
GASTO DE CAPITAL	13.9	0.1	0.7
Bienes Capitalizables	13.9	0.1	0.7
ACTIVOS FINANCIEROS	42.4	0.0	0.0
Amortización	42.4	0.0	0.0
BALANCE GLOBAL	0.0	213.3	-

Fuente: SANAA

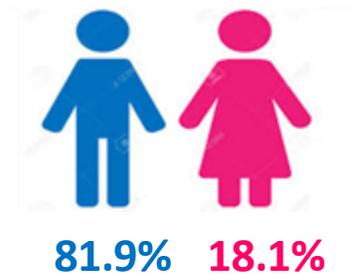
Corrientes de los cuales tenemos:

Ingresos por venta y operación L.553.6 millones y L.119.0 millones que recibe por transferencia corrientes de parte de la Administración Central.

- Los Gastos Totales acumulados al segundo trimestre ascienden a L.459.3 millones, ejecutados en un 26.0% del presupuesto vigente L. 1,764.5 millones.
- El Gasto Corriente asciende a L.459.2 millones. El mayor porcentaje lo absorben los Servicios Personales con un 87.1% (L.399.8 millones), Servicios no Personales con 10.1% (L.46.6 millones.), Materiales y Suministros con 1.8% (L.8.0 millones) y el pago de intereses por el Servicio de la Deuda Pública el 1.0% (L.4.8 millones).
- El Gasto de Capital asciende a L0.1 millones, que corresponde a un 0.7% de lo programado L.13.9 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.213.4 millones.
- El Balance Global muestra un Superávit Presupuestario de L.42.7 millones.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio del 2020 la Institución reporta una estructura de personal de 1,638 empleados: 1,441 bajo la modalidad de permanentes, 194 por contrato y 3 empleados que pertenecen a servicios profesionales. El total de empleados a junio 2020 es inferior en 425 al número de plazas aprobadas para laborar en el año (2,063 personas, 1,764 permanentes y 299 temporales).
- El 81.9 % corresponden al género masculino (1,342) y 18.1% (296) 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.171.1 millones, equivalente a 44.8% del monto aprobado (L.382.3 millones).
- Según la ejecución Presupuestaria del SANAA, al mes de junio se han pagado L.119.9 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. 7,667.8 millones con los cuales cubre 4.6 veces las obligaciones a corto y largo plazo (L.1,669.2 millones).
- Reporta una disponibilidad en Caja y Bancos de L.26.9 millones el cual resulta insuficiente para hacerle frente al pago del pasivo laboral.
- Sus cuentas por cobrar suman L.1,347.4 millones.
- El Estado de Resultado al 30 de junio del 2020 muestra un Déficit operativo de L.24.5 millones y un resultado del ejercicio de L.34.3 millones producto de las transferencias que recibe de la Administración Central.
- 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.
- El Capital Neto de Trabajo con que cuenta la Empresa asciende a L.76.8 millones, el cual es insuficiente para operar durante la gestión 2020.
- 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.5,998.6 millones. Parte de este patrimonio corresponde a las Aportaciones del gobierno.

RESUMEN FINANCIERO SANAA

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Junio
Ingresos de Operación	274.3
Ingresos Financieros	56.2
Ingresos por Transferencias	119.0
Otros Ingresos	104.1
Ingresos Totales	553.6
Costo de los servicios Prestados	220.5
Gasto de Operación	298.8
Gasto Total	519.3
Utilidad Operativa	-24.5
Resultado de Ejercicio	34.3
Activo Corriente	1,528.1
Disponibilidad (Caja y Banco)	26.9
Cuentas por Cobrar	1,347.4
Activo Total	7,667.8
Pasivo Corriente	1,451.3
Cuentas por Pagar	1,397.7
Deuda (Préstamos)	217.9
Pasivo Total	1,669.2
Patrimonio y Reservas	5,998.6
Indicadores	
Solvencia	1.1
Capital Neto de Trabajo	76.8
Nivel de Endeudamiento	0.2
Calidad de la Deuda	0.9
Margen de Utilidad Neta	0.06
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.5
Rentabilidad Bruta	0.1

Fuente: Estados Financieros SANAA

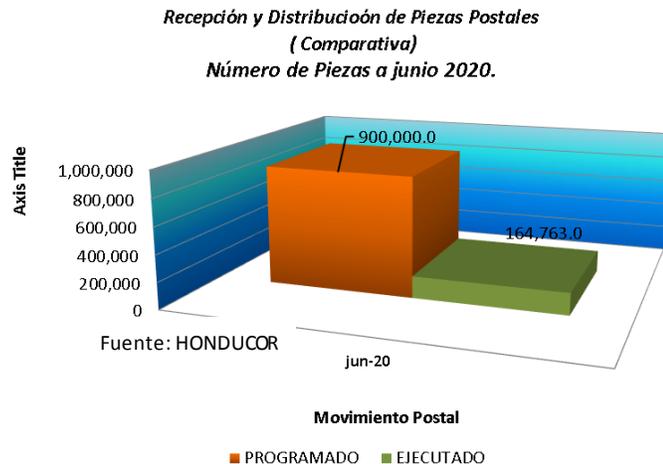
RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

- El Balance General de la Empresa al 30 de junio del 2020 revela Cuentas por Cobrar netas de L.1,347.4 millones, que representan un 88.2% del total de sus Activos Corrientes (L.1,528.1 millones). Se recomienda a la Empresa impulsar la gestión en la recuperación de cuentas por cobrar.
- EL monto de las cuentas por cobrar obedecen a deuda de los abonados, en donde el 47.9% pertenece a mora residencial (L.645.9 millones), el 33.5% (L.452.5 millones) a la mora pública descentralizada y benéfica, el 27.4% (L. 369.2 millones) a la mora comercial, el 4.2% (L.56.4 millones) a la industrial, el 2.9% (L.39.9 millones) a cuentas inactivas, menos la estimación de cuentas incobrables asciende a L. 216.4 millones(16.07%), lo que nos da un total de Cuentas por Cobrar Neto de L.1,347.4 millones.
- Los Documentos y Cuentas por Pagar del SANAA (L.1,397.7 millones): incluyen: ENEE L.974.4 millones, Gobierno Central L. 409.8 millones, Proveedores L.7.0 millones, Obligaciones por pagar a Proyectos L.5.0 millones, y otros L. 1.5 millones.
- Aunque el SANAA se muestra estable presupuestariamente, con un ahorro en Cuenta Corriente de L.213.4 millones y un Superávit Global por L.42.7, debido a una mejora en los ingresos por prestación de servicios, la misma ha presentado anteriormente problemas financieros, mostrando un déficit operativo de L. 24.5 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. La recuperación de Cuentas por Cobrar por muchos años no ha resultado positiva, pero en este trimestre la SEFIN está apoyando la recuperación de la mora que las instituciones Descentralizadas, Desconcentradas y Gobierno Central mantienen con la institución, para así mejorar la situación financiera del SANAA.
- La empresa ha venido aplicando medidas como suspender el servicio a los clientes morosos, asimismo el Congreso aprobó el 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 ser más eficiente 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.
- 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 están siendo 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

- A consecuencia de la suspensión de labores, amparada en el PCM 021-2020; producto de la Pandemia del COVID-19, la Empresa de Correos de Honduras "HONDUCOR", cerró sus operaciones durante los meses de abril, mayo y junio del presente año, razón por la cual no se observa ningún movimiento postal durante esos meses.
- Siendo el objetivo operativo de HONDUCOR la recepción y distribución de piezas postales, se observa que al segundo trimestre del 2020 no se muestra un avance físico en piezas postales admitidas y distribuidas, mismas que representa un 0% de avance en el periodo, manteniendo el monto ejecutado al primer trimestre 164,763 piezas el cual representa un 18.3% de la meta programada para el año (900,000 piezas), al compararlo con lo ejecutado al mismo periodo del año anterior (500,810 piezas) se observa una reducción del 67.1% .
- El objetivo Institucional de HONDUCOR está orientado a prestar 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 37.3% por el lado de los Ingresos y 41.5% por el lado del Gasto.
- Los Ingresos Totales ascendieron a este primer trimestre a L.47.6 millones, perteneciendo el 100% a Ingresos Corrientes de los cuales tenemos: Ingresos operativos L.19.3 millones, Ingresos de No Operación L.0.4 millones y L.27.9 millones de la transferencia que recibe de la Administración Central.
- Los Gastos Totales acumulados al segundo trimestre ascienden a L.52.9 millones.
- El Gasto Corriente Asciende a L. 52.9 millones; el mayor porcentaje lo absorben los Servicios Personales con un 82.6% (L.43.7 millones) del Gasto Corriente, Servicios No Personales con 15.1% (L.8.0 millones.), Materiales y Suministros con 2.3 % (L.1.2 millones).
- La relación entre Ingresos Corrientes (L.47.6 millones) y Gastos Corrientes (L.52.9 millones) generó un desahorro en cuenta corriente de L.5.3 millones, debido a la disminución en los ingresos de operación.

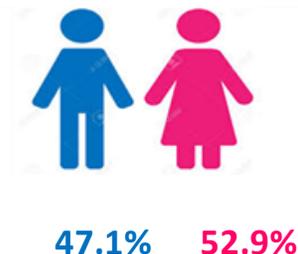
HONDUCOR
COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE
(MILES DE LEMPIRAS)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A JUNIO	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	127.6	47.6	37.3
INGRESOS CORRIENTES	127.6	47.6	37.3
Ingresos por Venta y Operación	51.6	19.3	37.4
Ingresos de no Operación	2.0	0.4	18.5
Transferencias Corrientes	73.9	27.9	37.8
GASTOS TOTALES	127.6	52.9	41.5
GASTOS CORRIENTES	127.2	52.9	41.6
Servicio Personales	103.6	43.7	42.2
Servicios no Personales	14.9	8.0	53.6
Materiales y Suministros	6.9	1.2	17.7
Transferencias	1.8	0.0	0.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.4	-5.3	-1,469.4
GASTO DE CAPITAL	0.4	0.0	0.8
BALANCE GLOBAL	0.0	-5.3	0

Fuente: HONDUCOR

RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio del 2020, la Institución reporta una estructura de personal de 429, todos bajo la modalidad de permanentes.
- El 47.1 % corresponden al Género Masculino (202) y 52.9% (227) al Género Femenino.
- Al mes de junio se han pagado en concepto de sueldos y salarios L.27.3 millones, equivalente a 44.1% del monto aprobado para el presente ejercicio fiscal (L.61.9 millones).
- En concepto de prestaciones laborales, según la ejecución presupuestaria, se han pagado L.4.9 millones de L 6.9 millones programados para el periodo.



ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 30 de junio del 2020, muestra una Pérdida operativa de L.36.9 millones.
- Las Cuentas por Cobrar que muestra HONDUCOR en su Balance General al 30 de junio del 2020 asciende a L.5.1 millones; por otro lado, el Total de Pasivos ascendió a L.67.3 millones, en donde las cuentas por pagar a corto plazo suman L.7.4 millones y las obligaciones a largo plazo L.59.6 millones, además la institución mantiene depósitos en garantía por L.0.3 millones.
- Los Pasivos Totales (L.67.3) se muestran 1.4 veces mayor a los Activos Totales (L.48.4 millones), lo que genera un resultado negativo de L.18.9 millones en el Patrimonio, ocasionado por los resultados acumulados de periodos anteriores.
- Muestra un nivel de solvencia de 2.0 valor 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 a través de sus Activos Corrientes.
- El Índice de Endeudamiento es del 1.4, lo que explica que el nivel de Activos se encuentra financiado en un 140% con recursos de terceros y por ende la empresa se encuentra altamente endeudada.

RESUMEN FINANCIERO "HONDUCOR"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Junio
Ingresos de Operación	16.0
Ingresos por Transferencias	27.9
Otros Ingresos	0.4
Ingresos Totales	44.3
Gasto de Operación	52.9
Gasto Total	52.9
Utilidad/Perdida Operativa	-36.9
Resultado de Ejercicio	-8.6
Activo Corriente	14.5
Disponibilidad (Caja y Banco)	7.3
Cuentas por Cobrar	5.1
Inversiones Financieras	0.1
Activo Total	48.4
Pasivo Corriente	7.4
Cuentas por Pagar	67.0
Pasivo Total	67.3
Patrimonio y Reservas	-18.9
Indicadores	
Solvencia	2.0
Capital Neto de Trabajo	7.1
Nivel de Endeudamiento	1.4
Calidad de la Deuda	0.1
Margen de Utilidad Neta	-0.2
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.2
Rentabilidad Bruta	-0.5
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.2

Fuente: Estados Financieros de HONDUCOR al 30 de junio del 2020

- 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 -0.20, es decir que HONDUCOR está perdiendo 20 centavos por cada Lempira recibido en sus ingresos de Operación.

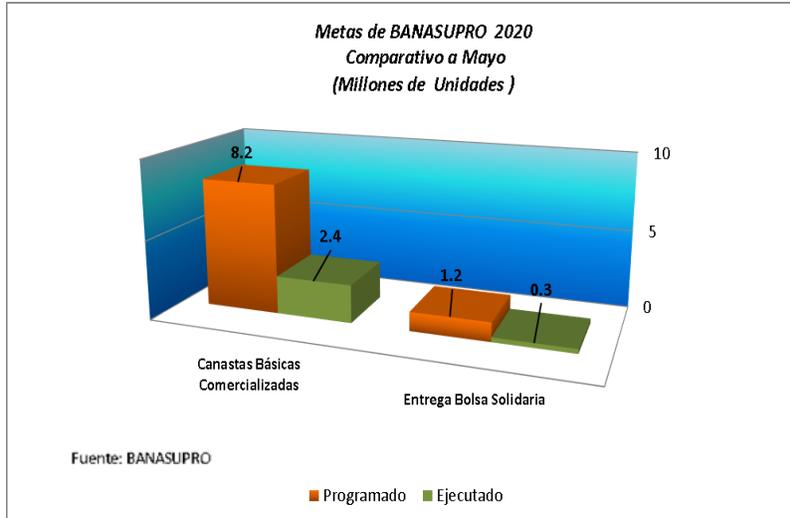
RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

- En el segundo trimestre del año 2020 no hubo incremento en el movimiento postal debido a que no se ejecutó lo programado por las medidas de confinamiento al amparo del PCM 021-2020, 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 el periodo evaluado debido a la crisis, por lo que se mantiene lo ejecutado al primer trimestre.
- Al segundo trimestre del 2020 la institución presenta un Desahorro en Cuenta Corriente de L.5.3 millones, debido a que la empresa no está percibiendo ingresos para cubrir sus obligaciones, mientras que sus costos se mantienen constantes.
- El Balance General de la Institución muestra un Patrimonio negativo (L.18.9 millones), esto debido a las altas cuentas por pagar a largo Plazo.
- La Empresa cerró al segundo trimestre con una pérdida de L. 8.6 millones.
- La institución continúa siendo deficiente en sus operaciones, de no ser por las transferencias del Gobierno central, esta no podría subsistir, las cuales suman L.27.9 millones.
- 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 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

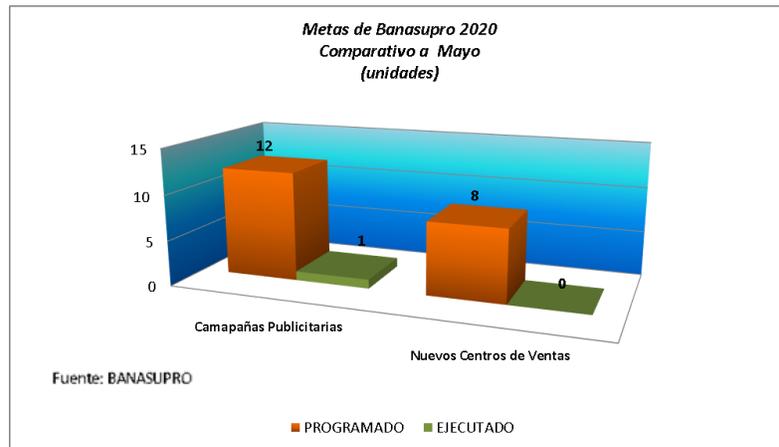
CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Para este año 2020, 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 a mayo 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 mayo del 2020 se comercializaron 2.4 millones de canastas básicas de 8.2 millones programadas para el año, lo que representa una ejecución de 29.3%.

- Para el periodo 2020 se programaron 8 aperturas de nuevos puntos de venta, pero al II trimestre no se dieron nuevas aperturas, ya que la institución está trabajando en eficientar los resultados de los puntos ya existentes.



- En el segundo trimestre no se realizaron campañas publicitarias, por lo que únicamente se registra 1 campaña publicitaria (ejecutada en el primer trimestre) 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.188.1 millones, los cuales corresponde a las ventas generadas por los Centros de Venta, Movilsupros, en los meses de enero a mayo. En cuanto a las ventas por los proyectos alimenticios (Bolsa Solidaria y Distribución de Alimentos al Instituto Nacional Penitenciario INP), estos ascienden a L.109.9 millones. Los llamados centros híbridos, (bodegas en Tegucigalpa y San Pedro Sula), reportan ventas por L.0.1 millones.
- Al mes de mayo se han logrado entregar 295,278 bolsas solidarias para la población hondureña de bajos recursos, que representan un 24.6% de la meta programada para el año (1,200,000 bolsas solidarias), lo que equivale a ingresos generados por L.59.0 millones al mes de mayo, 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 35 entregas de alimentos, valorado en L.50.4 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 mayo 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 mayo. Cabe mencionar, que debido a la emergencia sanitaria provocada por el COVID-19, este programa presidencial está suspendido temporalmente desde el mes de marzo, esperando reactivarlo con las medidas de bioseguridad necesarias para su funcionamiento. La información de ventas corresponde al saldo al primer trimestre.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto Vigente de Ingresos y Egresos para el año 2020 de BANASUPRO, asciende a L.1,522.1 millones, cuenta con una ejecución en el renglón de Ingresos del 43.1% y por el lado de los Egresos el 58.5%. Es importante mencionar que a la Institución se le incorporaron a su presupuesto un total de L.632.4 millones a través de modificación presupuestaria en el rubro de ingresos Transferencias Corrientes de la Administración Central para fuente 11, esto en el marco de la operación “Honduras Solidaria” que tiene como objetivo abastecer con raciones de alimento al menos a 800,000 familias afectadas por la crisis económica derivada de la pandemia COVID-19.

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A JUNIO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	1,522.1	656.7	43.1
INGRESOS CORRIENTES	1,522.1	656.7	43.1
Transferencias Corrientes AC	653.8	394.9	60.4
Ingresos por Venta y Operación	868.3	261.8	30.1
GASTOS TOTALES	1,522.1	890.7	58.5
GASTOS CORRIENTES	1,505.1	889.9	59.1
Servicio Personales	174.5	92.9	53.3
Servicios no Personales	68.3	37.2	54.5
Materiales y Suministros	1,261.9	759.6	60.2
Transferencias	0.4	0.1	29.4
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	17.0	-233.1	-1,367.9
GASTO DE CAPITAL	17.0	0.8	4.6
Bienes Capitalizables	17.0	0.8	4.6
BALANCE GLOBAL	0.0	-233.9	0.0

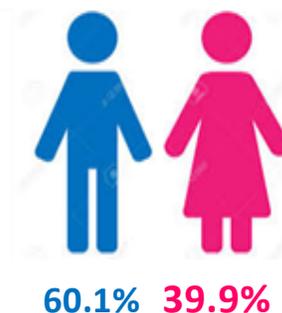
Fuente: BANASUPRO al 30 de junio del 2020.

- Al segundo trimestre del 2020 BANASUPRO de acuerdo con el presupuesto vigente L.1,522.1 millones.
- Los Ingresos Totales percibidos en el periodo fueron de L.656.7 millones, de los cuales los ingresos por Venta y Operación suman L.261.8 millones, y L.394.9 millones de transferencias de la Administración Central ejecutando un 60.4% de lo presupuestado en este renglón (L.653.8 millones).
- Los Gastos Totales fueron de L.890.7 millones, de estos el Gasto Corriente asciende a L.889.9 millones, el cual está conformado en un 10.4% (L.92.9 millones) por Servicios Personales, 4.1% (L.37.2 millones) por Servicios no Personales, el 85.4% (L.759.6 millones) corresponde a Materiales y Suministros el cual incluye el gasto en productos comercializables por un monto de L.741.2 millones; y las trasferencias realizadas por la institución ascienden a L.0.1 millones, lo que representa un 0.01%.

- El Gasto Capitalizable asciende a L.0.8 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.233.1 millones. El Balance Global muestra un Déficit de L.233.9 millones.

RECURSO HUMANO

- BANASUPRO operó con un total de 409 empleados al finalizar el II trimestre del año 2020, 38 plazas menos a las plazas autorizadas para este año (447 plazas).
- 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 60.1% corresponden al género masculino y 163 (39.9%) 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 junio asciende a L.31.8 millones.
- Hasta la fecha se han pagado L.1.8 millones en concepto de prestaciones laborales según la ejecución presupuestaria.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 31 de mayo del 2020, reporta una utilidad operativa de L.55.1 millones, y una utilidad neta del ejercicio por L.97.6 millones.
- Es importante mencionar que la Institución presentó el registro de la información contable del mes de mayo.
- Las cuentas por cobrar que muestra BANASUPRO en su Balance General al 31 de mayo del 2020 asciende a L.297.4 millones. Por otro lado, el total de pasivos ascendió a L.858.1 millones, en donde el 100% corresponde a cuentas por pagar a proveedores menos el impuesto por pagar. La Suplidora no presenta deuda a largo plazo.
- Muestra un nivel de solvencia de 1.2 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.

RESUMEN FINANCIERO "BANASUPRO"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Mayo
Ingresos de Operación	298.0
Ingresos por Transferencias	133.8
Otros Ingresos	0.0
Ingresos Totales	431.9
Costo de los servicios Prestados	243.0
Gasto de Operación	91.3
Gasto Total	334.2
Utilidad Operativa	55.1
Resultado de Ejercicio	97.6
Activo Corriente	1,009.1
Disponibilidad (Caja y Banco)	262.5
Cuentas por Cobrar	297.4
Activo Total	1,068.4
Pasivo Corriente	858.1
Cuentas por Pagar	865.9
Pasivo Total	858.1
Patrimonio y Reservas	210.33
Indicadores	
Solvencia	1.2
Capital Neto de Trabajo	151.1
Nivel de Endeudamiento	0.8
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	0.23
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.2
Rentabilidad Bruta	0.33
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.09

Fuente: Estados Financieros BANASUPRO

- Los activos totales de la institución se encuentran financiados en un 80% con recursos de terceros, según el nivel de endeudamiento.
- El margen de utilidad neta de BANASUPRO es de 0.23, lo que demuestra por cada Lempira de ingreso por venta, la Suplidora genera L.0.23 centavos de utilidad.
- BANSUPRO presenta una rentabilidad sobre sus Activos (ROA) de 0.09, indicando que por cada Lempira en activos genera una ganancia de L.0.09 centavos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Para el segundo trimestre del 2020 BANASUPRO presentó información de metas operativas y Estados Financieros solamente de los meses de enero a mayo, ya que debido a la emergencia del COVID-19, la institución está enfocada a la atención de dicha emergencia a través de la operación “Honduras Solidaria” creada bajo PCM-025-2020 publicado en el diario oficial La Gaceta el 28 de marzo del 2020, y le cual tiene como objetivo abastecer de alientos de primera necesidad al menos a 800,000 familias de escasos recursos.

Por todo lo anterior, el objetivo de comercializar productos de la canasta alimenticia a precios razonables, únicamente se contabiliza un logro del 29.3% (2.4 millones de canastas básicas).

En este segundo 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, para el segundo trimestre se han contabilizó ingresos por L.59.0 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. Se recomienda hacer las gestiones pertinentes ante la SEDIS a fin de agilizar los pagos y poder contar con los recursos necesarios para que el proyecto bolsa solidaria sea beneficioso para la Empresa.

En el Proyecto de distribución de Alimentos a Centros Penitenciarios al segundo trimestre se realizó la entrega a 28 centros penitenciarios del país y se distribuyen 37 tipos de productos para brindar acceso alimentación a la población penitenciara y personal de los centros. Se llevo a cabo 35 entregas de alimento por un monto de L.50.4 millones.

Según la ejecución de metas operativas, BANASUPRO a mes de mayo contabiliza un ingreso por Ventas de L. 298.0 millones, y compras por un valor de L.330.9 millones, dichas compras están distribuidas en tres áreas estratégicas: Almacenes (General y Regional), Proyectos (Bolsa Solidaria/Centros Penitenciarios/Lempirita Móvil/Hospital Escuela Universitario/Universidad Nacional de Agricultura) y Compras Directas

La institución cerró el II trimestre con un Desahorro en Cuenta Corriente de L. 233.1 millones y un Déficit presupuestario de L. 233.9 millones, además se han reducido las Ventas y mucho de los proyectos no están dando los resultados esperados, lo anterior causado por la emergencia por COVID 19. En total las Ventas se han visto reducidas en L 139.8 millones (39.9%) en comparación al 2019 (L. 437.9 millones de ventas en los diferentes modelos de negocio).

Al mes de mayo del 2020, BANASUPRO presenta una utilidad cercana a los L.97.6 millones, esto debido al aporte del Gobierno Central por el monto de L. 133.8 millones.

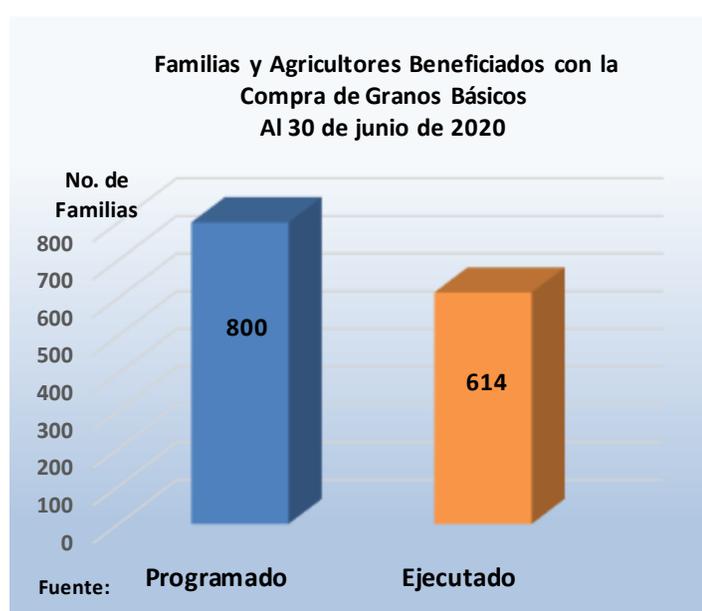
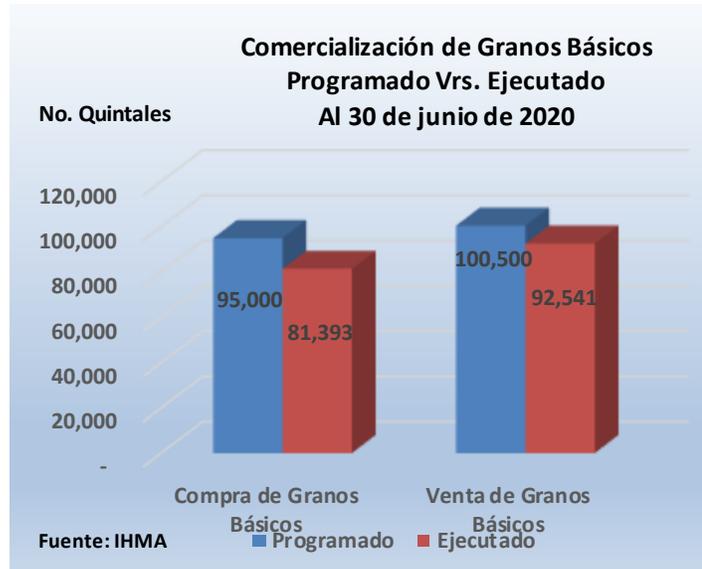
Resulta necesario revisar la cantidad de bolsas solidarias a producir, debido a que el margen de ganancia para BANASUPRO se ha reducido sustancialmente con el actual nivel de producción, el cual resulta insuficiente para la capacidad instalada en cuanto a espacio de bodega, equipos y personal contratado, 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 81,393 QQ (85.7%) y 92,541 para la venta de frijol y maíz (92.1%) de la meta programada para el año.
- Al segundo trimestre del 2020 se han comprado 80,891.9 QQ de frijoles (179.8%) 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.78.8 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 segundo trimestre de 2020 la venta de 87,383 QQ de frijoles y 5,157.5 QQ de Maíz, lo que representa un ingreso de L.93.9 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 614 nuevas familias al segundo trimestre del 2020, lo que representa una ejecución total del 76.8%.



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 81.6% (L.121.0 millones), por el lado de los Egresos de 76.4% (L.113.3 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 se le 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.

- Los Ingresos Totales percibidos al segundo trimestre del 2020 fueron de L.121.0 millones, los cuales en su totalidad corresponden a Ingresos Corrientes conformados por: Ingresos de Operación con L.78.9 millones, Venta Bruta de

INSTITUTO HONDUREÑO DE MERCADEO AGRÍCOLA (IHMA)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020

(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL II TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>148.2</u>	<u>121.0</u>	<u>81.6</u>
INGRESOS CORRIENTES	148.2	121.0	81.6
Transferencias Corrientes AC	25.4	38.9	1.5
Intresos Propios	122.8	82.1	0.7
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>148.2</u>	<u>113.3</u>	<u>76.4</u>
GASTOS CORRIENTES	147.3	113.2	76.9
Servicios Personales	29.5	11.5	39.1
Servicios no Personales	16.2	6.8	42.2
Materiales y Suministros	101.4	94.9	93.6
Transferencias	0.2	0.0	0.0
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENT</u>	<u>0.9</u>	<u>7.8</u>	<u>862.9</u>
GASTOS DE CAPITAL	0.9	0.0	2.5
<u>BALANCE GLOBAL</u>	<u>0.0</u>	<u>7.7</u>	

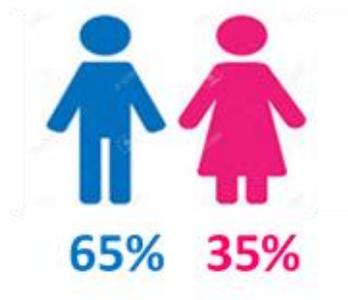
Fuente: IHMA/SIAFI

Servicios con L.0.4 millones, Rentas de la Propiedad con L.2.8 millones y Transferencias y Donaciones Corrientes de la Administración Central con L.38.9 millones.

- Los Gastos Totales ascendieron a L.113.3 millones, desglosados de la siguiente forma: 83.8% a Materiales y Suministros (L.94.9 millones), 10.2% a Servicios Personales (L.11.5 millones) y 6.0% a Servicios no Personales (L.6.8 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al segundo trimestre del 2020, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.7.8 millones.

RECURSOS HUMANOS

- Al 30 de junio 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 65% de los empleados son del Género masculino (53) y el restante 35% son del Género femenino (28), esto debido al giro de la institución que exige más esfuerzo físico.
- En concepto de sueldos y salarios se ejecutó un acumulado de L.5.5 millones al 30 de junio de 2020.



ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 30 de junio de 2020 muestra una Utilidad Neta de L.133.9 millones.
- El Balance General a la fecha refleja Activos Corrientes por un valor de L.500.9 millones y un Pasivo Corriente de L.68.5 millones y el patrimonio y reservas asciende a L.480.7 millones.
- La disponibilidad (Caja y Banco) es de L.23.7 millones al 30 de junio de 2020.
- El indicador de solvencia muestra 7.3, lo que refleja que la institución tiene capacidad para cubrir sus deudas de corto y mediano plazo.
- Un Capital Neto de Trabajo de L.432.4 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 0.1, lo que muestra que su nivel de endeudamiento es bajo.
- El indicador de Calidad de la Deuda del IHMA al segundo trimestre del 2020 es de 1.0 mostrando que la totalidad de la deuda es en el corto plazo.
- Los Gastos de Operación vs. los Ingresos del IHMA al 30 de junio de 2020, reflejan que los gastos representan el 10% de los ingresos.

RESUMEN FINANCIERO "IHMA"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Junio 2020
Ingresos de Operación	93.5
Ingresos Totales	152.9
Costo de los servicios Prestados	5.7
Gasto de Operación	13.4
Gasto Total	19.0
Utilidad Operativa	80.2
Resultado de Ejercicio	133.9
Activo Corriente	500.9
Disponibilidad (Caja y Banco)	23.7
Cuentas por Cobrar	105.6
Inversiones Financieras	0.3
Activo Total	549.2
Pasivo Corriente	68.5
Cuentas por Pagar	11.7
Deuda (Prestamos)	29.2
Pasivo Total	68.5
Patrimonio y Reservas	480.7

Indicadores	
Solvencia	7.3
Capital Neto de Trabajo	432.4
Nivel de Endeudamiento	0.1
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	0.9
Porcentaje Gastos de Operación vs Ingresos	0.1
Rentabilidad Bruta	1.4
Rentabilidad sobre Activos -ROA	0.2

Fuente: IHMA

RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El IHMA durante el segundo trimestre del 2020 muestra un saldo en sus cuentas por cobrar de L.105.6 millones, para lo cual la Institución debe ejecutar eficientemente su gestión de cobro lo que permitirá una mejor comercialización de granos básicos que es el objetivo para el cual fue creada la institución, situación que se hace difícil ante la Pandemia que azota el país.

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

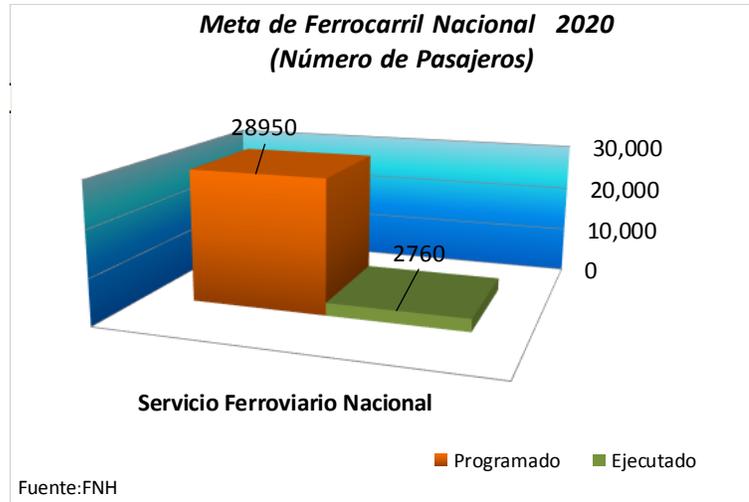
Asimismo, es de hacer notar que a pesar de la cuarentena decretada en el país mediante Decreto Ejecutivo PCM No.21-2020 y amparado en lo que establece el Artículo No. 245 numerales 4, 7 y 16 de la Constitución de la República el Presidente en Consejo de Secretarios de estado, determinó restringir o suspender 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 30 de junio 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 30 de junio 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) para este trimestre no se reportó ejecución de metas y se presenta la misma ejecución del trimestre anterior (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 segundo trimestre 2020, se ejecutó un 24.5 % por el lado de los ingresos y 35.3% por el lado del gasto.
- Los Ingresos totales percibidos al segundo trimestre del 2020 ascienden a L.3.4 millones, de los cuales el 100% corresponde a Ingresos Corrientes.
- Los Gastos Totales erogados ascienden a L.4.9 millones,

Ferrocarril Nacional de Honduras
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A JUNIO	% DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	13.9	3.4	24.5
INGRESOS CORRIENTES	13.9	3.4	24.5
Trasferencias Corrientes AC	3.3	0.0	0.0
Ingresos Propios	10.6	3.4	32.1
<u>GASTOS TOTALES</u>	13.9	4.9	35.3
GASTOS CORRIENTES	13.7	4.9	35.8
Servicios Personales	6.6	2.6	39.4
Servicios No Personales	4.2	1.1	26.2
Materiales y Suministros	1.2	0.3	25.0
Transferencia	1.7	0.9	52.9
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	0.2	-1.5	-750
GASTO DE CAPITAL	0.2	-	0.0
<u>BALANCE GLOBAL</u>	0.0	-1.5	

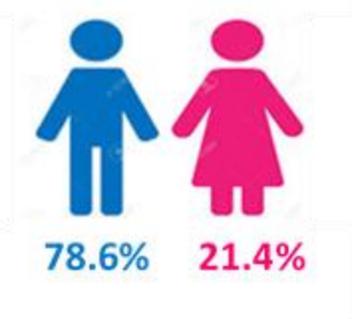
Fuente: FNH

corresponde al mismo valor del Gasto Corriente, el cual está conformado en un 53.1% (L.2.6 millones) por Servicios Personales, 22.4% (L.1.1 millones) Servicios No Personales, 6.1% (L. 0.3 millones) Materiales y Suministros, y 18.4% (L.0.9 millones) por Transferencias; el mayor porcentaje se refleja en los Servicios Personales.

- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al segundo trimestre 2020 se obtuvo un Desahorro en Cuenta Corriente de L.1.5 millones.

RECURSO HUMANO

- Al segundo trimestre del año 2020, la planta laboral se conformó por 28 colaboradores, de las cuales 18 pertenecen a la categoría de empleados permanentes y 10 por contrato. Para el presente ejercicio fiscal las plazas aprobadas fueron 26 (19 permanentes y 7 contratos).
- Del total de las plazas ocupadas, 22 plazas corresponden al género masculino (78.6%), y 6 plazas corresponden al género femenino (21.4%), siendo evidente una desigualdad en las oportunidades laborales.
- El Gasto total erogado en concepto de sueldos y salarios del personal permanente y por contrato, al segundo trimestre del 2020 asciende a L.1.3 millones, equivalente a 24.5% del presupuesto aprobado para sueldos y salarios (L.5.3 millones).



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Rendimiento Financiero a junio del 2020 muestra una pérdida de L.1.6 millones.
- El Estado de Situación Financiera a junio 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 8.6, lo cual indica que la Empresa tiene liquidez en el caso que lograra hacer efectivo el cobro de las cuentas por cobrar. Es necesario realizar un análisis de las mismas para saber si realmente son montos recuperables.
- Asimismo, se observa que el Capital Neto de Trabajo del FNH es positivo con un monto que asciende L.17.5 millones.
- El nivel de endeudamiento refleja el FNH tiene comprometidos sus activos en un 10%.
- El Índice de Calidad de la Deuda al 30 de junio de 2020 es de 0.6, lo que muestra que la empresa tiene comprometidos sus activos en un 60%.

RESUMEN FINANCIERO "FNH"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Junio
Ingresos de Operación	0.0
Ingresos Financieros	0.3
Otros Ingresos	3.1
Ingresos Totales	3.4
Gasto de Operación	4.1
Gasto Total	5.0
Utilidad Operativa	-4.1
Resultado de Ejercicio	-1.6
Activo Corriente	19.8
Disponibilidad (Caja y Banco)	0.3
Cuentas por Cobrar	18.9
Activo Total	26.6
Pasivo Corriente	2.3
Cuentas por Pagar	2.3
Pasivo Total	3.7
Patrimonio y Reservas	22.9
Indicadores	
Solvencia	8.6
Capital Neto de Trabajo	17.5
Nivel de Endeudamiento	0.1
Calidad de la Deuda	0.6
Margen de Utilidad Neta	-0.5
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.2
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.1

Fuente:FNH

- El Índice de Margen de utilidad Neta muestra que por cada Lempira de ingreso, la Empresa pierde 0.50 centavos.

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 afectada en el segundo trimestre, perjudicando de manera significativa los ingresos del FNH.

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 funciona un tramo en San Pedro Sula y 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, tomando en cuenta las medidas de bioseguridad para evitar la propagación de la pandemia COVID-19 y así darle agilidad al transporte de personas y carga, y de esta manera ser auto sostenible.

Al cierre del segundo trimestre del 2020, el FNH muestra un Desahorro en Cuenta Corriente de L.1.5 millones debido a que sus ingresos no son suficientes para cubrir sus gastos, en especial la planilla de sueldos y salarios, incidiendo en este resultado que la Intuición tiene pendiente de recibir las transferencias corrientes de la Administración Central correspondientes al I semestre del 2020.

El patrimonio de la Empresa asciende a L.22.9 millones. Sus ingresos en parte provienen de Rentas de la Propiedad, que además de registrarse los valores por alquiler de edificios, terrenos y equipo.

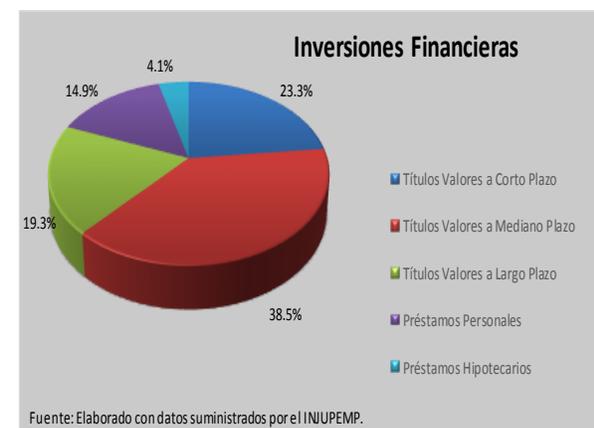
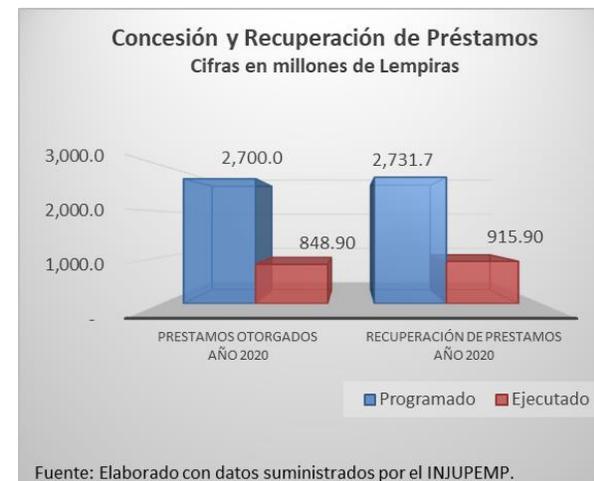
Según los indicadores la Empresa ya no es rentable por lo que deben tomarse acciones para poder hacerla sostenible en el tiempo.

VII. SECTOR PREVISIÓN SOCIAL (SPS)

INJUPEMP

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

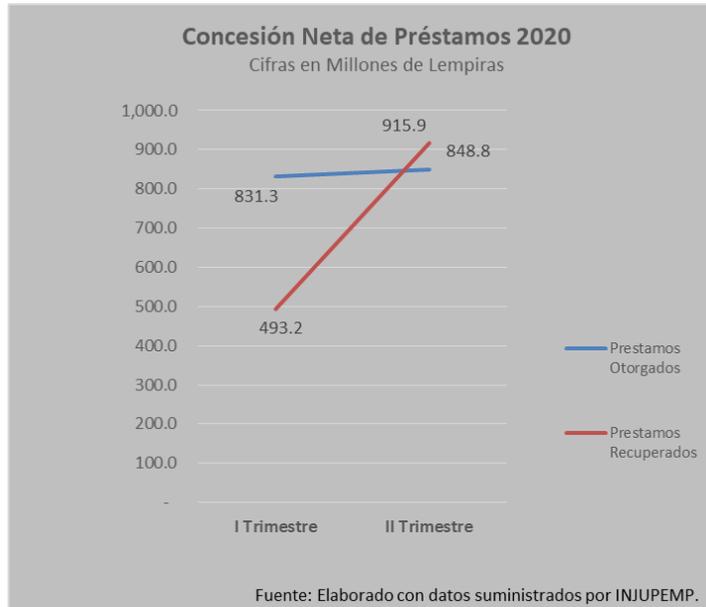
- Al 30 de junio del 2020 el Instituto mantiene 50,438 participantes activos. El total de participantes del INJUPEMP al cierre del segundo trimestre fue de 161,727 que incluye los participantes inactivos, voluntarios y en suspenso.
- El Instituto pagó por concepto de beneficios directos del sistema L.2,375.0 millones a 20,349 beneficiarios, reportando un nivel de ejecución del 47.5% en relación a lo aprobado para el año 2020 (L.5,002.7 millones).
- Se otorgaron 12,800 préstamos por un monto total de L.848.9 millones, ejecutando el 31.4% de lo aprobado para el año (L.2,700.0 millones); de los cuales corresponde a préstamos personales L.826.4 millones (97.4% del total de préstamos otorgados) y L.22.5 millones a préstamos hipotecarios (2.6% del total de préstamos otorgados). Es importante mencionar que del total de los préstamos personales el 60.0% (L.495.7 millones) corresponde a préstamos refinanciados. Cabe señalar que las medidas de confinamiento adoptadas por el Gobierno a fin de prevenir la propagación de la pandemia COVID-19 ha impactado directamente en la baja ejecución de préstamos otorgados, ya que las instalaciones del Instituto estuvieron cerradas al público durante los meses de abril – mayo, y en junio se comenzó la atención de manera gradual y de acuerdo al número de identidad.
- En recuperación neta de préstamos, refleja un monto de L.1,411.6 millones lo que representa el 51.7% de lo programado para el año (L.2,731.7 millones); desagregándose de siguiente forma: L.1,348.2 millones a préstamos personales a los cuales restándole los L.495.7 millones de préstamos refinanciados, se obtiene la recuperación real de L.852.5 millones; L.57.5 millones (6.7%) corresponde a préstamos



hipotecarios y L.5.9 millones (0.7%) de la cartera administrada de viviendas en San Pedro Sula.

- INJUPEMP mantiene una cartera total de Inversiones financieras por un monto de L.33,380.1 millones, de los cuales los títulos valores a corto plazo suman L.7,773.9 millones (23.3%), títulos valores a mediano plazo L.12,838.9 millones (38.5%), títulos valores a largo plazo L.6,443.9 millones (19.3%), préstamos personales L.4,963.1 millones (14.8%), y préstamos hipotecarios L.1,360.3 millones (4.1%), los cuales están conforme a lo establecido en la normativa de la CNBS.

- Al segundo trimestre del 2020, el INJUPEMP reporta intereses y beneficios sobre inversiones por un monto de L.1,715.7 millones, alcanzando una ejecución de 44.0% de lo programado para el año (L.3,900.9 millones), distribuido en el siguiente detalle: intereses por títulos valores L.1,150.5 millones (66.7%), intereses prestamos L.551.9 millones (32.6%) intereses por depósitos L.13.3 millones (0.7%).



- Al 30 de junio 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 138.3%, lo cual representa que por cada Lempira recibido en concepto de aportaciones se erogan aproximadamente L.1.38 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 92.9%, 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 7.1% 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 5.2%, indicando que por cada Lempira invertido se obtienen aproximadamente L.0.5 centavos de utilidad; asimismo, el porcentaje de inversión en moneda extranjera es del 10.7% del total de las Inversiones Financieras; por otro lado al comparar los préstamos otorgados a junio 2020 con la recuperación de préstamos al mismo periodo, registra una concesión neta de L.-67.1 millones, observando con este indicador que el Instituto cumple con los estándares internacionales y con el 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.

- En cuanto a la administración del Sistema de Previsión, los principales indicadores operativos reportan que el costo de administración del sistema asciende al 7.8% de total de aportaciones y cotizaciones, de igual forma el porcentaje de deserción del sistema es del 1.3% 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.4,858.5 millones (46.7%) y en gastos de L.3,697.0 millones (35.5%).
- Del monto total de Ingresos percibidos, L.1,411.6 millones (29.1%) corresponden a la Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados.
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.3,446.9 millones, mostrando una ejecución del 44.9% del monto vigente para el año 2020 (L.7,679.2 millones). El mayor porcentaje corresponde a rentas de la propiedad que registra principalmente los intereses que generan las inversiones realizadas por el Instituto con el 50.2% (L.1,729.2 millones) y el restante 49.2% (L.1,717.7 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

**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 II TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>10,410.9</u>	<u>4,858.5</u>	<u>46.7</u>
INGRESOS CORRIENTES	7,679.2	3,446.9	44.9
Contribuciones al Sistema	3,778.3	1,717.7	45.5
Ingresos Propios	3,900.9	1,729.2	44.3
FUENTES FINANCIERAS	2,731.7	1,411.6	51.7
Disminucion de la Inversión	2,731.7	1,411.6	51.7
Obtencion de Prestamos			
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>10,410.9</u>	<u>3,697.0</u>	<u>35.5</u>
GASTOS CORRIENTES	5,395.8	2,509.8	46.5
Servicios Personales	279.6	108.6	38.8
Servicios no Personales	102.6	24.5	23.8
Materiales y Suministros	9.4	1.4	15.2
Transferencias	5,004.1	2,375.2	47.5
Intereses Servicio de Deuda			
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>2,283.4</u>	<u>937.1</u>	<u>41.0</u>
GASTOS DE CAPITAL	41.7	0.0	0.1
ACTIVOS FINANCIEROS	4,950.0	1,187.2	24.0
Colocacion de Prestamos/Bonos	4,950.0	1,187.2	24.0
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	23.4	0.0	-
<u>BALANCE GLOBAL</u>	<u>0.0</u>	<u>1,161.5</u>	

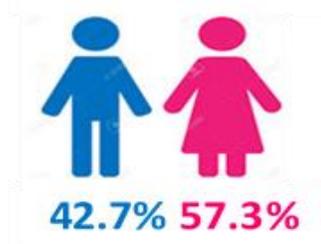
Fuente: Elaborado con datos suministrados por INJUPEMP

L.2,509.8 millones, observando una ejecución de 46.5% del monto vigente en el año (L.5,395.8 millones). El mayor porcentaje lo absorben las transferencias por pago de beneficios en concepto de jubilaciones con el 94.6% (L.2,375.2 millones), en Servicios Personales 4.3% (L.108.6 millones), Servicios no Personales con 1.0% (L.24.5 millones) y Materiales y Suministros con 0.1% (L.1.4 millones).

- Los desembolsos financieros registraron el 32.1% (L.1,187.2 millones) de los gastos totales, los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos a corto y largo plazo (L.848.8 millones) y la inversión en títulos valores (L.338.4 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.3,446.9 millones) y Gastos Corrientes (L.2,509.8 millones) se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.937.1 millones, lo que corresponde al 41.0% de lo programado (L.2,283.4 millones).

RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio 2020, el Instituto operó con una planta laboral de 475 empleados, de los cuales 413 son empleados permanentes y 62 personas naturales contratadas para la realización de servicios profesionales.
- Al compararlo con el número de empleados al mismo periodo del año 2019 (465 empleados) incrementó en 10 empleados, asimismo registra una ocupación del 96.7% de las plazas aprobadas para el año (491 plazas aprobadas).
- Se erogó en sueldos y salarios L.75.3 millones, reflejando una ejecución de 43% del presupuesto aprobado (L.173.6 millones).
- Del total de las plazas ocupadas, 272 empleados corresponden al género femenino (57.3%) y 203 empleados al género masculino (42.7%).
- 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 segundo trimestre del 2020, el Estado de Resultado del INJUPEMP reporta un Excedente de L.907.8 millones.
- El indicador de solvencia revela una liquidez del 34.8%, lo cual se traduce que el Instituto cuenta con los recursos suficientes para hacerle frente a sus obligaciones de corto y mediano plazo.
- Asimismo, se observa que el Capital Neto de Trabajo del INJUPEMP es positivo con un monto que asciende L.36,020.9 millones.
- La rentabilidad bruta es de 0.5 que nos muestra que por cada Lempira de utilidad L.0.50 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.

RESUMEN FINANCIERO "INJUPEMP"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Junio
Ingresos de Operación	1,717.70
Ingresos Financieros	1,742.90
Otros Ingresos	4.10
Ingresos Totales	3,464.70
Gasto de Operación	2,417.80
Gasto Total	2,556.90
Utilidad Operativa	-700.10
Resultado de Ejercicio	907.80
Activo Corriente	37,085.60
Disponibilidad (Caja y Banco)	506.16
Cuentas por Cobrar	776.00
Inversiones Financieras	33,354.60
Activo Total	37,715.30
Pasivo Corriente	1,064.70
Cuentas por Pagar	976.10
Pasivo Total	1,491.20
Patrimonio y Reservas	36,224.10
Indicadores	
Solvencia	34.8
Capital Neto de Trabajo	36,020.9
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	0.5
Rentabilidad sobre activos -ROA	2.4

Fuente: Elaborado con datos del INJUPEMP

- Margen de Utilidad neta 0.3 esto refleja que por cada Lempira de ingresos el instituto genera L.0.30 centavos de utilidad.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al segundo trimestre del 2020 el INJUPEMP reporta un Excedente de L.907.8 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.

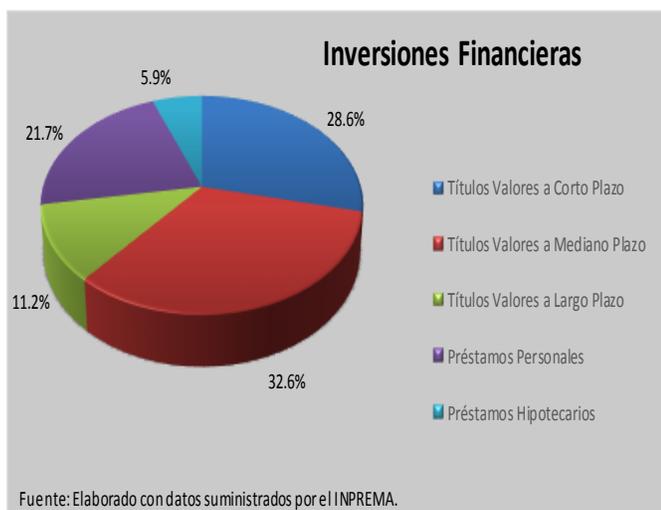
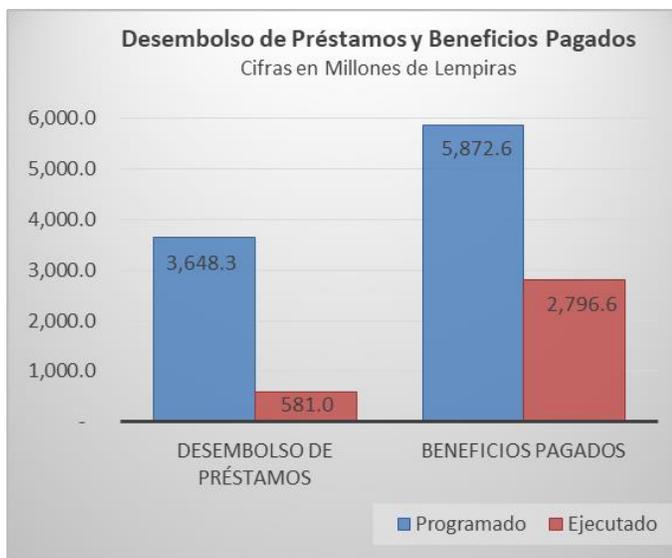
Al 30 de junio del 2020, el patrimonio del Instituto ascendió a L.36,224.0 millones, conformado en el detalle siguiente: L.30,068.4 millones que corresponden a beneficios aprobados y por otorgar (beneficios futuros no otorgados al que tiene derecho los participantes del sistema y que se determina con base a los porcentajes contenidos en los estudios actuariales); L.5,155.0 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.907.8 millones corresponden a excedentes del período.

Se recomienda a la Institución elaborar e implementar un plan de contingencias por los meses en que han dejado de otorgar préstamos a causa de la emergencia por la pandemia del COVID-19. Asimismo, implementar procesos de atención virtual a los afiliados que requieran préstamos, a fin de mantener este tipo de inversiones que son las más rentables para el Instituto. Además, el INJUPEMP debe, continuar con las gestiones al control del gasto, específicamente los gastos de funcionamiento, con el fin de proteger las reservas actuariales.

INPREMA

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El INPREMA al segundo trimestre 2020 tiene una población de afiliados al sistema de 81,510 docentes activos.
- Al 30 de junio 2020 se otorgaron 9,504 préstamos (9,491 personales y 13 hipotecarios) a sus afiliados por un monto de L.581.0 millones, equivalente al 16.7% de lo aprobado en el año (L.3,648.3 millones). Cabe señalar que las medidas de confinamiento adoptadas por el Gobierno a fin de prevenir la propagación de la pandemia COVID-19 ha impactado directamente en la baja ejecución de préstamos otorgados, ya que las instalaciones del Instituto estuvieron cerradas al público durante los meses de abril – mayo, y en junio se comenzó la atención de manera gradual y de acuerdo al número de identidad.
- La recuperación de préstamos a corto y largo plazo, asciende a L.1,808.6 millones (préstamos a corto plazo L.1,711.3 millones y L.97.3 millones a préstamos a largo plazo).
- El Instituto pagó en concepto de beneficios por Jubilaciones y Pensiones a 21,326 beneficiarios un monto acumulado de L.2,796.6 millones, el cual muestra un nivel de ejecución de 47.6% del presupuesto aprobado 2020 (L. 5,872.6 millones), de este monto corresponden L.2,713.4 millones a Jubilaciones y Retiros, y L.83.2 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.42,362.1 millones, y se desagregan de la siguiente manera: el 28.6% (L.12,124.8 millones) están colocadas a corto plazo, un 32.6% (L.13,801.4 millones) a mediano plazo y a largo plazo el 11.2% (L.4,749.1 millones), la Cartera de Préstamos Personales el 21.7% (L.9,206.3 millones) y el 5.9% a préstamos hipotecarios (L.2,480.5 millones), los cuales están dentro de lo establecido por la CNBS.
- Los intereses obtenidos por el total de las inversiones financieras al 30 de junio 2020 (L.42,362.1 millones) fueron de L.2,439.3 millones, reflejando una ejecución del 50.3% de lo presupuestado para el año (L.4,847.0 millones).



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El INPREMA reporta una ejecución presupuestaria de Ingresos Totales al segundo trimestre 2020 de L.13,730.9 millones representando un 56.1% de lo presupuestado L.24,456.1 millones.
- Del monto total de Ingresos percibidos, L.9,259.6 millones (67.4%) corresponden a la Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados.
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.4,471.3 millones, ejecutado en 44% 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 54.5% (L.2,439.3 millones), 45.3% (L.2,024.5 millones) corresponde a las contribuciones patronales y aportes personales y el restante 0.2% (L. 7.6 millones a otros ingresos no tributarios).
- Los Gastos Totales ascienden de L.13,730.9 millones, reportando un nivel de ejecución de 56.1%, del presupuesto vigente (L.24,456.1 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.2,895.6 millones, equivalente al 44.4% 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.2,801.4 millones, equivalente al 96.7%, y la diferencia corresponde a los gastos de funcionamiento.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes a junio 2020, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1,575.6 millones.

INSTITUTO NACIONAL DE PREVISIÓN DEL MAGISTERIO (INPREMA)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020

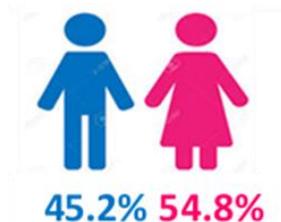
(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTAD O AL II TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>24.456.1</u>	<u>13.730.9</u>	<u>56.1</u>
INGRESOS CORRIENTES	10,157.6	4,471.3	44.0
Trasferencias Corrientes AC	6.0	0.0	0.0
Ingresos Propios	4,968.6	2,446.8	49.2
Contribuciones al Sistema	5,183.0	2,024.5	39.1
FUENTES FINANCIERAS	14,298.5	9,259.6	64.8
Disminucion de la Inversión	14,298.5	9,259.6	64.8
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>24.456.1</u>	<u>13.730.9</u>	<u>56.1</u>
GASTOS CORRIENTES	6,524.1	2,895.6	44.4
Servicios Personales	193.2	75.9	39.3
Servicios no Personales	87.9	16.8	19.1
Materiales y Suministros	10.6	1.6	15.2
Transferencias	6,232.4	2,801.4	44.9
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>3.633.5</u>	<u>1.575.6</u>	<u>43.4</u>
GASTOS DE CAPITAL	21.0	0.5	2.5
ACTIVOS FINANCIEROS	17,911.0	10,834.8	60.5
Colocacion de Prestamos/Bonos	17,911.0	10,834.8	60.5
<u>BALANCE GLOBAL</u>	<u>0.0</u>	<u>0.0</u>	-

Fuente: Elaborado con datos suministrados por el INPREMA.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio del 2020 el INPREMA operó con 330 empleados, de los cuales 317 son de categoría permanente y 13 por contrato, refleja una ocupación de 91.4% de las plazas aprobadas para el año (361 plazas).
- En sueldos y salarios erogó L.51.9 millones, equivalente al 42% del presupuesto aprobado (L.123.6 millones).
- Del total de las plazas el 45.2% (149 hombres) corresponde al género masculino y el 54.8% (181 mujeres) al género femenino.
- El pago de prestaciones laborales al 30 de junio fue de L.35,000.00.
- 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 30 de junio del 2020, el Estado de Resultado reporta Excedente Financiero de L.1,788.3 millones, producto principalmente por los Ingresos por Aportaciones al Sistema L.2,027.7 millones y los Productos Financieros que ascienden a L.2,702.7 millones.
- Los principales indicadores financieros registran una solvencia de 147.0, observándose favorable y que puede cubrir sus obligaciones de corto plazo.
- Rentabilidad bruta es de 0.9 muestra que por cada Lempira de utilidad L.0.90 son generados por ingresos de operación.
- Margen de Utilidad Neta 0.4, esto refleja que por cada Lempira de ingresos el Instituto genera L.0.40 centavos de ganancia.
- La Rentabilidad sobre los Activos es de 0.04 indicando que por cada Lempira en activos la empresa gana L.0.04 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 Junio
Ingresos de Operación	2,027.70
Ingresos Financieros	2,702.70
Otros Ingresos	9.20
Ingresos Totales	4,735.20
Gasto de Operación	2,928.70
Gasto Total	2,946.90
Utilidad Operativa	-901.00
Resultado de Ejercicio	1,788.30
Activo Corriente	45,424.70
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,870.90
Cuentas por Cobrar	1,937.80
Inversiones Financieras	29,929.10
Activo Total	46,524.40
Pasivo Corriente	309.00
Cuentas por Pagar	309.00
Pasivo Total	25,567.30
Patrimonio y Reservas	20,957.10
Indicadores	
Solvencia	147.0
Capital Neto de Trabajo	45,115.7
Nivel de Endeudamiento	0.5
Calidad de la Deuda	0.0
Margen de Utilidad Neta	0.4
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.6
Rentabilidad Bruta	0.9
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.04

Fuente: Elaborado con datos del INPREMA.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El INPREMA al 30 de junio reporta en el Estado de Resultado un Excedente Financiero de L.1,788.3 millones, originado principalmente por los Ingresos por Aportaciones al Sistema L.2,027.7 millones y los Productos Financieros que ascienden a L.2,702.7 millones. La recuperación de la mora ascendió a L.1,808.6 millones.

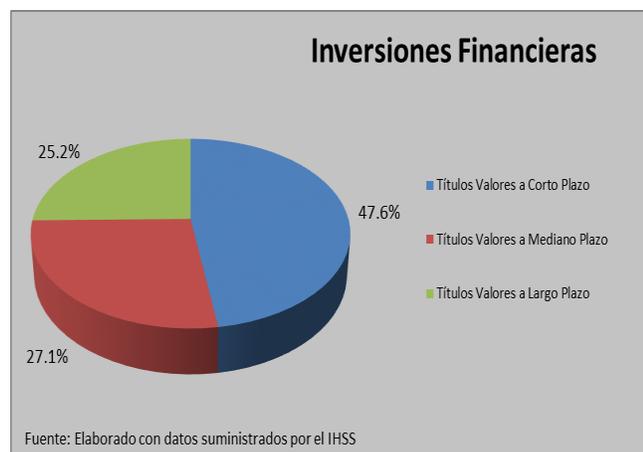
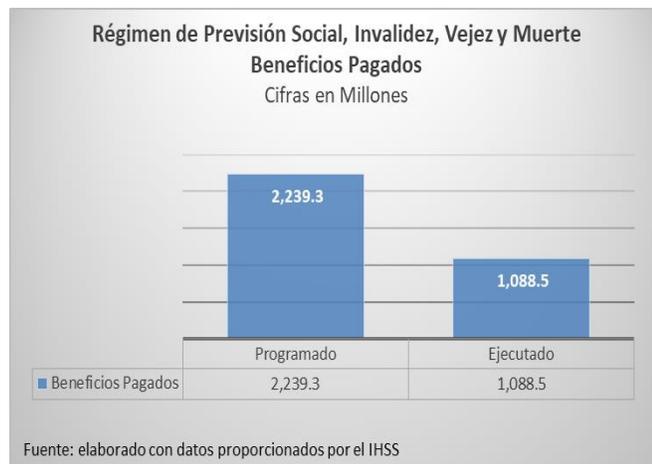
Al término del trimestre tienen una baja colocación de préstamos 16.7% (L.580.8 millones) de lo programado (L.3,648.3 millones) esto producto a la pandemia del COVID-19, ya que existen docentes del sector privado que han sido suspendidos de sus labores y la mayoría del sector público está cumpliendo las recomendaciones de no salir de casa. El instituto ha seguido atendiendo al docente mediante la plataforma y el correo electrónico mediante la modalidad exclusiva de teletrabajo. A la fecha se están siguiendo las medidas del Gobierno, con una reapertura gradual y manteniendo las medias de bioseguridad.

Se recomienda al Instituto tomar las medidas necesarias a fin de reducir el déficit actuarial y proteger las reservas para los futuros pagos de beneficios a sus afiliados.

IHSS

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- En el último reporte del IHSS al mes de abril del 2020 el Instituto reporta 1,747,151 personas aseguradas, con el siguiente detalle: 790,566 cotizantes y 956,585 beneficiarios del sistema que son inscritos por los cotizantes (entre ellos, niños y niñas menores de 18 años y mujeres embarazadas).
- En el segundo 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 756,872 consultas especializadas y generales, de las 1,617,772 consultas programadas para el trimestre, ejecutando esta meta en un 46.8%.
- Se registraron 45,459 egresos hospitalarios a nivel nacional, de 65,702 programados para el periodo, representando el 69.2% de ejecución. Los subsidios otorgados fueron de 9,197 casos a nivel nacional, logrando una ejecución de 70.7% de lo programado (13,000 subsidios).
- El Régimen de Previsión Social, Invalidez, Vejez y Muerte que abarca los servicios de pago de jubilaciones y pensiones, reportó al 30 de junio una programación de 160,848 jubilaciones y pensiones, de las cuales ejecutó 88,343 por un monto de L.1,088.5 millones lo que representa un nivel de ejecución del 48.6% del presupuesto aprobado 2020 (L.2,239.3 millones). Del monto ejecutado corresponde L.955.4 millones a jubilaciones y retiros, y L.133.1 millones a pensiones.
- El Régimen de Riesgo Profesional relativo a las capacitaciones preventivas, inspecciones, pensiones y subsidios, al 30 de junio 2020 se desarrollaron 69 intervenciones (capacitaciones e inspecciones), no reportan ejecución en el segundo trimestre, debido a las medidas de confinamiento decretadas por el Gobierno de la República a causa de la pandemia COVID-19, dejando un 45.7% de ejecución respecto a la meta programada (151



intervenciones). Para el pago de pensiones por accidentes laborales programaron 13,794 pensiones, ejecutando 9,148 equivalente a un 66.3%. Se otorgaron 948 subsidios, de 2,456 programados lo que equivale a 38.6% 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.30,047.1 millones. El 47.6% (L.14,307.3 millones) de estas inversiones están colocadas a corto plazo, el 27.1% (L.8,154.4 millones) a mediano plazo y el 25.2% (L.7,585.4 millones) a largo plazo.
- Al segundo trimestre del 2020 el IHSS reporta intereses sobre inversiones por un monto de L.907.3 millones, lo cual corresponde a un 61.2% 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 (PEA) del país muestran en el Régimen de Atención a la Salud, Enfermedad y Muerte (EM) una cobertura del 18.6% y 41.1% de la población asalariada; el Régimen de Previsión Social, Invalidez, Vejez y Muerte observan una cobertura de 14.2% del PEA y 31.4% de la población asalariada; por su parte el Régimen de Riesgo Profesional refleja una cobertura de 17.5% de la PEA y 38.5% de la población asalariada.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El IHSS reporta una ejecución en su Presupuesto de Ingresos Totales de L.4,129.7 millones, equivalente al 30.9% del presupuesto vigente (L.13,358.5 millones).
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.4,129.7 millones, ejecutados en 32.8% del presupuesto vigente (L.12,586.5 millones). El mayor aporte lo representan las contribuciones a la seguridad social L.3,198.1 millones, y rentas de la propiedad con L.907.3 millones.
- En el Presupuesto de Egresos reportan L.6,348.1 millones, equivalente al 47.5% de ejecución del monto aprobado (L.13,358.5 millones).
- El Gasto Corriente erogado ascendió a L.4,124.5 millones, equivalente al 45.7% de lo programado para el ejercicio fiscal 2020 (L.9,028.4 millones). El mayor porcentaje corresponde a los Servicios Personales con 39.6% (L.1,632.1 millones) y

INSTITUTO HONDUREÑO DE SEGURIDAD SOCIAL

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020
(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL II TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	13,358.5	4,129.7	30.9
INGRESOS CORRIENTES	12,586.5	4,129.7	32.8
Trasferencias Corrientes AC	8.1	0.0	0.0
Contribuciones al Sistema	10,990.0	3,198.1	29.1
Ingresos Propios	1,588.5	931.6	
FUENTES FINANCIERAS	772.0	0.0	0.0
Disminución de la Inversión	772.0	0.0	0.0
GASTOS TOTALES	13,358.5	6,348.1	47.5
GASTOS CORRIENTES	9,028.4	4,124.5	45.7
Servicios Personales	3,213.2	1,632.1	50.8
Servicios no Personales	1,602.1	436.0	27.2
Materiales y Suministros	1,787.0	889.5	49.8
Transferencias	2,426.2	1,166.8	48.1
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	3,558.1	5.2	0.1
GASTOS DE CAPITAL	351.5	16.2	4.6
ACTIVOS FINANCIEROS	3,978.6	2,207.5	55.5
Colocación de Prestamos/Bonos	3,978.6	2,207.5	55.5
BALANCE GLOBAL	0.0	-2,218.5	-

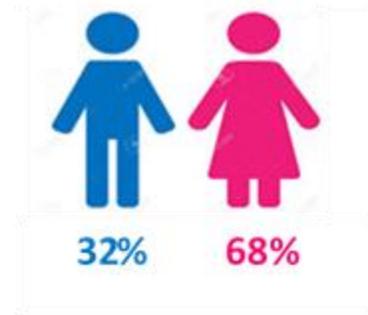
Fuente: Elaborado con datos suministrados por el IHSS

28.3% (L.1,166.8 millones) a las Transferencias por pago de beneficios, 21.6% (L.889.5 millones) a Materiales y Suministros y 10.6% (L.436.0 millones) a Servicios No Personales.

- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes a junio 2020, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.5.2 millones, lo que representa un 0.1% de lo presupuestado anual (L.3,558.1 millones).

RECURSO HUMANO

- La planilla de personal cerró al 30 de junio 2020 con 5,859 empleados, 4,571 de categoría permanente, 973 por contrato y 315 por contratos especiales.
- En sueldos y salarios del personal permanente y temporal, erogó L.973.7 millones, equivalente al 46.9% del presupuesto aprobado (L. 2,076.7 millones).
- Del total de las plazas, el 32.4% corresponde al género masculino (1,897) y el 67.6% al femenino (3,962).
- 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 mayo del 2020 el Estado de Resultado reporta Utilidad del Ejercicio de L.2,817.2 millones.
- Los principales indicadores financieros observan una solvencia de 0.5 lo que muestra que la empresa tiene problemas para hacerle frente a sus compromisos de pago, ya que sus activos corrientes solo cubren el 50% de las deudas a corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo con que cuenta la Empresa es de -L.14,075.8 millones, lo cual evidencia que no tiene recursos 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 50%, refleja que por cada Lempira de ingresos, el

RESUMEN FINANCIERO "IHSS"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Mayo
Ingresos de Operación	4,810.90
Ingresos Financieros	1,019.70
Otros Ingresos	71.10
Ingresos Totales	5,902.10
Gasto de Operación	2,242.00
Gasto Total	3,084.90
Utilidad Operativa	2,568.90
Resultado de Ejercicio	2,817.20
Activo Corriente	11,590.30
Disponibilidad (Caja y Banco)	3,317.30
Cuentas por Cobrar	8,273.00
Inversiones Financieras	30,271.90
Activo Total	44,900.40
Pasivo Corriente	25,666.10
Cuentas por Pagar	8,888.80
Pasivo Total	25,666.10
Patrimonio y Reservas	19,234.30
Indicadores	
Solvencia	0.5
Capital Neto de Trabajo	-14,075.80
Nivel de Endeudamiento	0.6
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	0.5
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.4
Rentabilidad Bruta	0.6
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.06

Fuente: Elaborado con datos del IHSS.

instituto genera L.0.50 centavos de ganancia.

- Rentabilidad bruta de 0.6, muestra que por cada Lempira de utilidad, L.0.60 centavos corresponde a los ingresos de operación.
- Rentabilidad sobre los activos de 0.06, indica que por cada Lempira en activos el instituto gana L.0.06 centavos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Como consecuencia de la emergencia decretada debido a la Pandemia del COVID-19 el IHSS cerró con dificultades en una de sus metas operativas, específicamente en las capacitaciones e inspecciones, la cual tiene cero ejecución, en vista de las medidas restrictivas para evitar la propagación del virus. Sin embargo cabe destacar que el Instituto ha brindado a todos sus derechohabientes la atención médica a que tienen derecho durante la pandemia COVID-19.

Así mismo, se ha visto gravemente afectado el personal administrativo del Instituto incluyendo el departamento de Tesorería del Instituto y Afiliación en los cuales varios de los colaboradores resultaron positivos del virus, disminuyendo la capacidad laboral en dichos departamentos, por lo que no han podido hacer el cierre contable del mes de junio, motivo por el cual los estados financieros utilizados para los indicadores corresponden al mes de mayo; y los datos de afiliación están actualizados al 30 de abril.

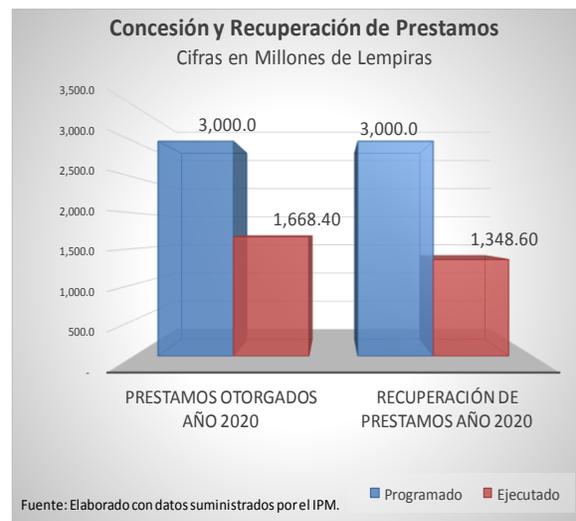
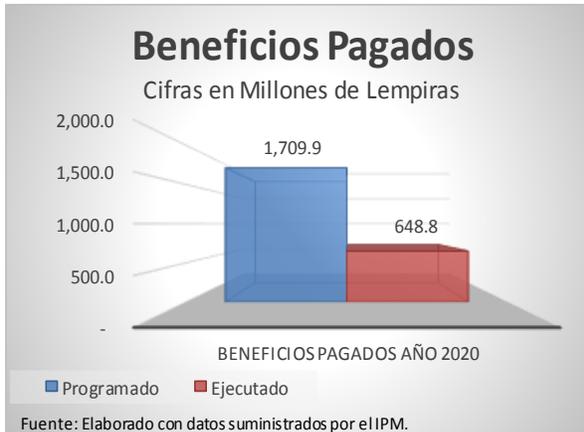
Al cierre del segundo trimestre 2020 el IHSS reporta una Utilidad de L.2,817.2 millones, favoreciendo a este resultado las contribuciones al Seguro Social L.4,810 millones, e ingresos Financieros L.1,019.7 millones. También obtuvo un Ahorro en cuenta corriente de L.5.2 millones.

Se recomienda a la Institución invertir en equipo e insumos médicos de calidad para brindar a la población afiliada el servicio médico de calidad; Asimismo eficientar la ejecución del gasto corriente.

IPM

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de junio del 2020, el Instituto reportó 46,952 afiliados activos y 4,712 pensionados.
- En concepto de transferencia por pago de beneficios por jubilaciones, retiros y pensiones reporta un monto acumulado de L.648.8 millones: corresponde a jubilaciones L.619.3 millones y a pensiones L.29.5 millones reflejando un nivel de ejecución del 37.9% del presupuesto aprobado 2020 (L.1,709.9 millones).
- Se desembolsaron en préstamos personales y de vivienda a sus afiliados un total de 12,018 préstamos (12,015 personales, 3 hipotecarios) por un monto de L.1,668.4 millones, equivalente a una ejecución del 55.6% 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.27,413.2 millones; el 39.9% (L.10,950.7 millones) de estas inversiones están colocadas a corto plazo, un 26.7% (L.7,326.7 millones) a mediano plazo, y a largo plazo el 13.4% (L.3,675.0 millones). Los préstamos personales representan el 16.6% (L.4,551.9 millones) y el 3.4% corresponde a los préstamos hipotecarios (L.908.9 millones), los cuales están dentro de la normativa establecida por la CNBS.
- La recuperación de préstamos reporta un monto de L.1,348.6 millones, lo que representa el 45.0% del presupuesto anual aprobado (L.3,000.0 millones), se desglosa de la siguiente manera: a corto plazo L.1,302.6 millones y L.46.0 millones a largo plazo.
- A junio 2020 el IPM registra una deuda por cobrar por L.1,126.4 millones en concepto de aportes patronales de años anteriores, que mantienen instituciones afiliadas al sistema (Secretaría de Defensa L.514.2 millones, Secretaría de Seguridad L.539.1 millones y el Instituto Nacional Penitenciario L.73.1 millones).



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- La información Presupuestaria reportada por la Institución incluye saldos al mes de mayo ya que no regularizaron el mes de junio debido a las restricciones de movilidad por la pandemia COVID-19, razón por la cual se observa una baja ejecución.
- El IPM reporta una ejecución presupuestaria de Ingresos Totales al segundo trimestre 2020 de L.2,948.5 millones. Al compararlo con lo programado (L.8,380.1 millones) refleja una ejecución de 35.2%.
- Los Ingresos Corrientes percibidos ascienden a L.1,599.9 millones, los cuales representan un nivel de ejecución de 29.7% 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.556.8 millones (34.8%), ingresos no tributarios L.27.4 millones (1.7%), rentas de la propiedad L.994.9 millones (62.2%) y Transferencias corrientes de la Administración Central L. 20.8 millones (1.3%).
- Los Gastos Totales fueron de L.2,549.7 millones, representando el 30.4% del monto aprobado para el año (L.8,380.1 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.755.7 millones, reportando una ejecución de 36.5% de lo programado (L.2,073.1 millones). El mayor porcentaje lo absorben las Transferencias con 86.1% (L.651.0 millones), Servicios Personales L.67.7 millones (9.0%), Servicios No Personales con L.34.6 millones (4.6%) y la diferencia a Materiales y Suministros 0.3% (L.2.5 millones).
- Al segundo trimestre 2020 el IPM, registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.844.2 millones, lo que representa un 25.5% de ejecución según lo aprobado para el año (L.3,306.9 millones).

INSTITUTO DE PREVISIÓN MILITAR

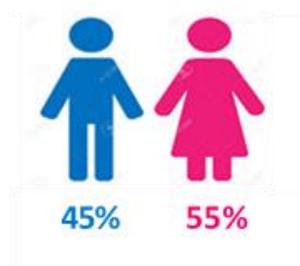
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020
(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A MAYO	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>8,380.1</u>	<u>2,948.5</u>	<u>35.2</u>
INGRESOS CORRIENTES	5,380.1	1,599.9	29.7
Contribuciones al Sistema	2,300.0	556.8	24.2
Trasferencias Corrientes AC	91.2	20.8	22.8
Ingresos Propios	2,888.8	994.9	34.4
Otros	100.0	27.4	27.4
FUENTES FINANCIERAS	3,000.0	1,348.6	45.0
Disminucion de la Inversión	3,000.0	1,348.6	45.0
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>8,380.1</u>	<u>2,549.7</u>	<u>30.4</u>
GASTOS CORRIENTES	2,073.1	755.7	36.5
Servicios Personales	172.4	67.7	39.3
Servicios no Personales	165.5	34.6	20.9
Materiales y Suministros	12.2	2.5	20.2
Transferencias	1,723.0	651.0	37.8
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>3,306.9</u>	<u>844.2</u>	<u>25.5</u>
GASTOS DE CAPITAL	157.5	11.5	7.3
ACTIVOS FINANCIEROS	6,149.4	1,782.5	29.0
Colocacion de Prestamos/Bonos	6,149.4	1,782.5	29.0
<u>BALANCE GLOBAL</u>	<u>0.0</u>	<u>398.8</u>	

Fuente: Elaborado con datos suministrados por el IPM.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio del 2020 el Instituto cerró operaciones con una planta laboral de 326 plazas, de las cuales 306 corresponden a la categoría permanente, 20 a personal por contrato.
- El Instituto erogó en sueldos y salarios del personal permanente y temporal, un monto de L.43.2 millones, 41.0% de lo aprobado para el año (L.105.4 millones).
- Del total de las plazas ocupadas, la participación de la mujer representa el 54.6% (178 mujeres), y el 45.4% está representado por el género masculino (148 hombres) con una mayor representación en el personal administrativo.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 30 de junio del 2020 reporta un Excedente Financiero de L.1,340.1 millones.
- Al 30 de junio del año 2020 en los principales indicadores financieros se observa una solvencia de 10.2, lo que se traduce en una mayor probabilidad de poder cubrir sus obligaciones.
- El Instituto cuenta con un Capital Neto de Trabajo de L. 2,597.80 millones.
- Rentabilidad bruta del 1.4 el cual muestra que por cada Lempira de ingresos de operación, genera L.1.40 de utilidad.
- Rentabilidad sobre los activos de 4.8, esto nos indica que por cada Lempira en activos, el instituto gana L.4.80.
- Margen de Utilidad Neta: 60% esto refleja que por cada Lempira de ingresos, el Instituto genera L.0.60 centavos de ganancia.

RESUMEN FINANCIERO "IPM"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Junio
Ingresos de Operación	970.30
Ingresos Financieros	1,204.30
Otros Ingresos	80.10
Ingresos Totales	2,254.70
Gasto de Operación	865.40
Gasto Total	914.60
Utilidad Operativa	104.90
Resultado de Ejercicio	1,340.10
Activo Corriente	2,881.10
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,533.20
Cuentas por Cobrar	1,347.90
Inversiones Financieras	23,497.40
Activo Total	27,996.50
Pasivo Corriente	283.30
Cuentas por Pagar	74.00
Pasivo Total	26,610.00
Patrimonio y Reservas	1,386.50
Indicadores	
Solvencia	10.2
Capital Neto de Trabajo	2597.80
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	1.4
Rentabilidad sobre activos -ROA	4.8

Fuente: Elaborado con datos del IPM.

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 son hasta el mes de mayo ya que no regularizaron el mes de junio por problemas técnicos.

En el Estado de Resultados reporta un excedente de L.1,340.1 millones, originado principalmente los ingresos de operación (L.970.3 millones) y los ingresos financieros que ascienden a L.1,204.3 millones.

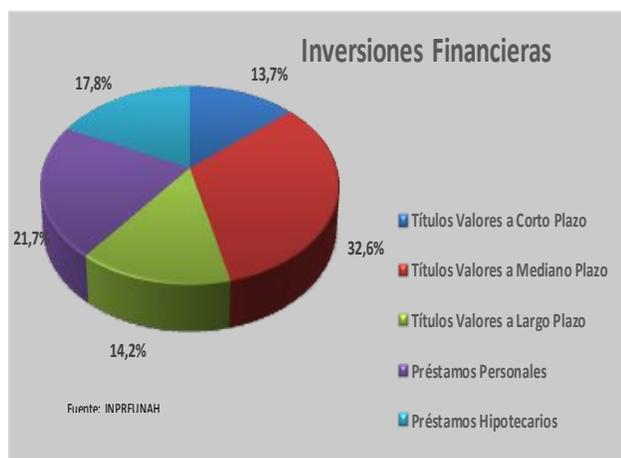
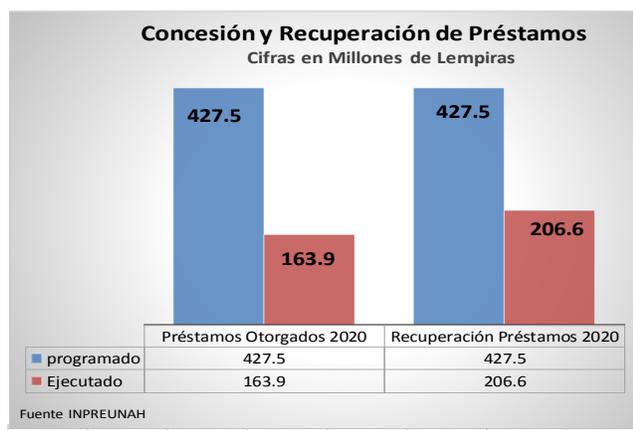
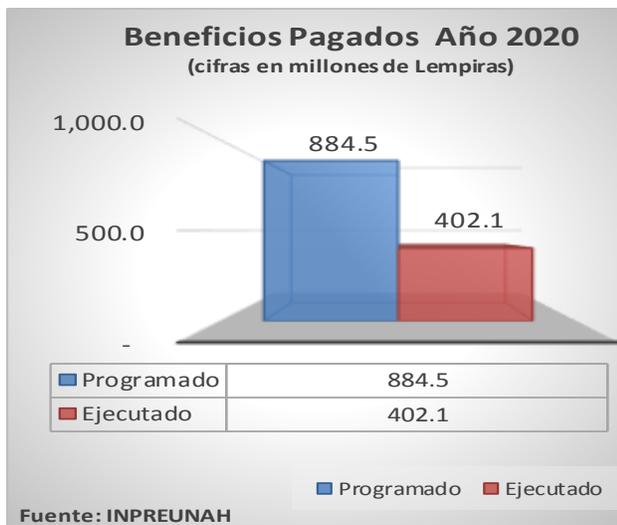
Las pensiones pagadas (L.648.8 millones) representa el 2.4% del total de las inversiones financieras del Instituto (L.27,413.2 millones). Reporta una ejecución en los ingresos del 35.2% (L.2,948.5 millones) debido al atraso en el pago de las deducciones por parte de instituciones afiliadas como consecuencia de la pandemia que se atraviesa en la actualidad. 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.

Cabe destacar que a pesar de las medidas de confinamiento decretadas por el Gobierno de la República a fin de contener la pandemia COVID-19, el IPM presenta una ejecución razonable de sus metas operativas al II trimestre.

INPREUNAH

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de junio de 2020, el Instituto mantiene una población total de 8,959 participantes, de los cuales 7,204 son participantes activos.
- Pagó en concepto de beneficios un monto acumulado de L.402.1 millones, de los cuales L.346.4 millones corresponde a jubilaciones, L.25.3 millones a pensiones y la diferencia a otros beneficios, mostrando un nivel de ejecución del 45.5% del presupuesto vigente 2020 (L.884.5 millones).
- Desembolsó en préstamos personales y de vivienda a sus afiliados un monto de L.163.9 millones (L. 163.3 millones personales y L. 0.6 millones hipotecarios), equivalente a una ejecución de 38.3% del monto vigente (L.427.5 millones), Cabe señalar que las medidas de confinamiento adoptadas por el Gobierno a fin de prevenir la propagación de la pandemia COVID-19 ha impactado directamente en la baja ejecución de préstamos otorgados, ya que las instalaciones del Instituto estuvieron cerradas al público durante los meses de abril - mayo y en junio se comenzó la atencional de manera gradual y de acuerdo al número de identidad.
- La recuperación de préstamos fue de L.206.6 millones ejecutándose el 48.3% del presupuesto vigente (L.427.5 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.2,922.0 millones, el 13.7% de estas Inversiones están colocadas a corto plazo (L.401.3 millones), el 32.6% a mediano plazo (L. 953.1 millones), el 14.2% a largo plazo (L.415.3 millones), el 21.7% corresponde a la Cartera de Préstamos Personales (L.632.9 millones) y el 17.8% a la Cartera de Préstamos Hipotecarios (L.519.4 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)

- Los Ingresos Totales percibidos al 30 de junio del 2020 fueron de L.390.5 millones, equivalente a 23.1% respecto al presupuesto vigente (L.1,687.8 millones) de los cuales corresponde L.181.2 millones (46.4%) a las Fuentes Financieras por disminución de la inversión (recuperación de préstamos).

- Los Ingresos Corrientes a junio 2020, provenientes de sus actividades operativas, ascienden a L.209.2 millones, equivalente a 16.7% de lo vigente para el año (L.1,254.4 millones), desagregándose de la siguiente manera: L. 120.7 millones (57.6%) contribuciones patronales y aportes personales, L. 85.8 millones (41.0%) a Rentas de la Propiedad que registra los intereses de las Inversiones Financieras y la diferencia a otros ingresos no tributarios.

- La Institución ejecutó un monto total de Gastos de L.577.7 millones, equivalente a 34.2% del Presupuesto vigente para el año 2020 (L.1,687.8 millones).

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL II TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	1,687.8	390.5	23.1
INGRESOS CORRIENTES	1,254.4	209.2	16.7
Contribuciones al Sistema	806.3	120.7	15.0
Ingresos Propios	437.4	85.8	19.6
Otros	10.7	2.7	25.2
INGRESOS NO CORRIENTES	6.0	0.1	1.7
Recursos Propios de Capital	6.0	0.1	1.7
FUENTES FINANCIERAS	427.5	181.2	42.4
Disminucion de la Inversión	427.5	181.2	42.4
GASTOS TOTALES	1,687.8	577.7	34.2
GASTOS CORRIENTES	929.0	413.7	44.5
Servicios Personales	30.6	9.1	29.7
Servicios no Personales	12.4	2.3	18.5
Materiales y Suministros	1.5	0.2	14.0
Transferencias	884.5	402.1	45.5
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	325.3	-204.5	-62.9
GASTOS DE CAPITAL	4.1	0.0	0.0
ACTIVOS FINANCIEROS	754.7	163.9	21.7
Colocacion de Prestamos/Bonos	754.7	163.9	21.7
BALANCE GLOBAL	0.0	-187.2	

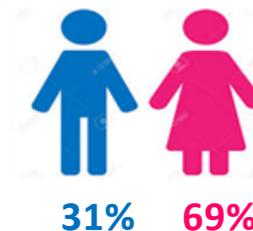
Fuente: INPREUNAH

- El Gasto Corriente ascendió a L.413.7 millones, reportando ejecución de 44.5% de lo vigente para el año (L.929.0 millones). El mayor gasto lo representan las Transferencias por el pago de jubilaciones, retiros y pensiones a los afiliados con un monto de L.402.1 millones, equivalente al 97.2% del Gasto Corriente y la diferencia 2.8% en gastos de funcionamiento.

- Al 30 de junio del 2020, la Institución registra un desahorro en cuenta corriente de L.204.5 incidiendo el pago de las transferencias en concepto de beneficios de jubilaciones y pensiones.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio 2020, el instituto operó con 49 plazas de las cuales 48 son de categoría permanentes, 1 por contrato. Al compararlo con las plazas programadas ejecutaron un 71.01% (69, plazas aprobadas).
- 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 69.4% de las plazas están ocupadas por mujeres, con mayor peso en las categorías Universitario y Técnico, el 30.6% restante son ocupadas por hombres.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados reporta un Superávit Financiero al 30 de junio 2020 de L.158.0 millones, impactando los ingresos generados por los intereses de las inversiones financieras por un monto de L. 171.7 millones.
- Los principales indicadores financieros observan una solvencia de 18.7, 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 asciende a L.924.8 millones.
- La rentabilidad bruta de 0.4 muestra que por cada Lempira de utilidad L.0.40 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 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 Junio
Ingresos de Operación	371.7
Ingresos Financieros	171.7
Otros Ingresos	32.7
Ingresos Totales	579.1
Gasto de Operación	419.9
Gasto Total	421.1
Utilidad Operativa	-48.2
Resultado de Ejercicio	158.0
Activo Corriente	977.0
Disponibilidad (Caja y Banco)	20.9
Cuentas por Cobrar	554.5
Inversiones Financieras	2,960.7
Activo Total	4,261.7
Pasivo Corriente	52.2
Cuentas por Pagar	52.2
Pasivo Total	2,700.0
Patrimonio y Reservas	1,561.7
Indicadores	
Solvencia	18.7
Capital Neto de Trabajo	924.8
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	0.4

Fuente: INPREUNAH

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

En cuanto al cumplimiento de metas, el instituto ejecutó en promedio el 44% de sus metas operativas según lo programado al II trimestre. Los beneficios pagados (L.402.1 millones) representa el 13.4% del total de las inversiones financieras del Instituto (L.2,922.0 millones).

El Estado de Resultado del INPREUNAH al 30 de junio 2020 reportó un Superávit Financiero de L.158.0 millones, el Superávit es incidido principalmente por los intereses de las inversiones financieras por un monto de L.171.7 millones según Estados Financieros.

La institución desembolsó en préstamos personales y de vivienda a sus afiliados un monto acumulado de L.163.9 millones valor que se encuentra por debajo de lo programado y en recuperación de préstamos obtuvo L.206.6 millones equivalente al 126.1% del total de los préstamos concedidos.

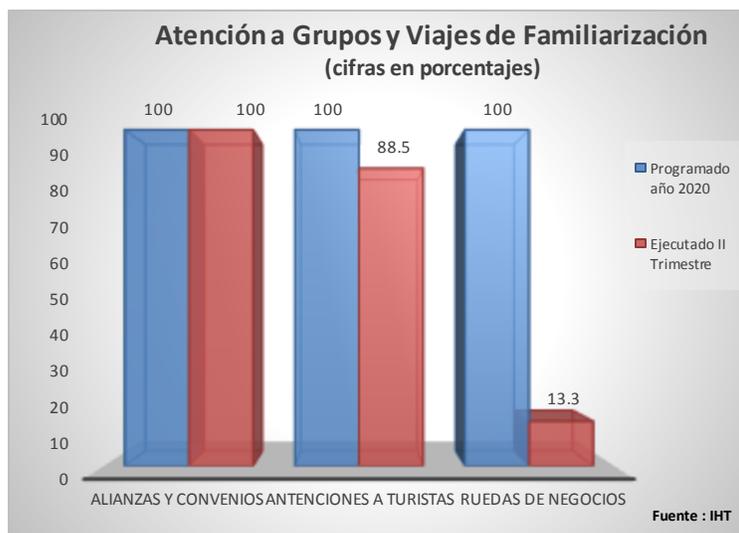
Se recomienda a la Institución implementar procesos de atención virtual a los afiliados que requieran préstamos, a fin de mantener este tipo de inversiones que son las más rentables para el Instituto.

VIII. SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIO (SES)

IHT

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de junio 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). Debido a la situación de emergencia provocada por la pandemia del COVID-19 en el país y en el mundo y al distanciamiento físico la meta presenta los mismos datos ejecutados al mes de marzo.



- 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 II 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). Debidos a la situación de emergencia provocada por la pandemia del COVID-19 en el país y en el mundo y al distanciamiento físico la meta presenta los mismos datos ejecutados al mes de marzo.
- En el marco de las alianzas o convenios con empresas, charter, líneas aéreas y cruceristas se logra la firma de tres convenios (Convenio IHT- Municipalidad de Santa Cruz de Yojoa ; IHT-ACD/VOCA USAID Agenda de Desarrollo Turísticos Distritales y Convenio SUN Country Airlines), los cuales tienen como objetivo el fortalecimiento de la infraestructura del Distrito Turístico Joya de los Lagos, el poder brindar asistencia técnica especializada así como una estrategia comercial de conectividad y mercadeo 2020/2021 para aerolíneas de bajo costo con sede en la ciudad de Minneapolis, Estados Unidos, la cual muestra una ejecución de 100.0% de lo programado para el año (3 convenios).
- Se realizaron jornadas de capacitación y formación virtuales a prestadores de servicios turísticos en los temas “Crecimiento Personal”, “Cultura Organizacional”, “Bioseguridad”, “Fortalecimiento de Mipymes”, “Eficiencia Energética” y Manipulación e Higiene de Alimentos, contando con un total de 300 colaboradores, reportando una ejecución del 52.6% 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 10 asistencias técnicas de buenas prácticas ambientales y en materia de bioseguridad, enfocado al sector turismo en las ciudades de Choluteca, Siguatepeque, Puerto Cortés, Trujillo, La Ceiba, y Santa Lucía, así como a lo interno del IHT, lo que representa una ejecución del 55.5% de lo programado para el año 2020 (18 Asistencias Técnicas).

- Al 30 de junio 2020 el IHT refleja un gasto en campañas publicitarias de L.4.6 millones valor que representa el 8.7% del presupuesto aprobado (L.52.4 millones); la participación en 1 evento de 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 23.5% (L. 49.2 millones) y de 18.9% en los gastos (L.39.7 millones).
- El 100.0% de los recursos percibidos (L.49.2 millones) corresponden a Ingresos Corrientes, provenientes de fondos nacionales y recursos propios.
- El 100% de los Egresos Totales (L.39.7 millones) corresponden al Gasto Corriente, que representa el 19.3% del presupuesto aprobado para Gasto Corriente. (L.205.3 millones) los cuales están desglosados de la siguiente manera: Servicios Personales L. 28.4 (71.5%), Servicios no Personales L.10.2 millones (25.7%), Transferencias L.0.8 millones (2.0%) y los Materiales y Suministro L.0.3 millones (0.8%)
- De la relación de Ingresos Corrientes (L.49.2 millones) y Gastos Corrientes (L.39.7 millones), se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.9.5 millones.

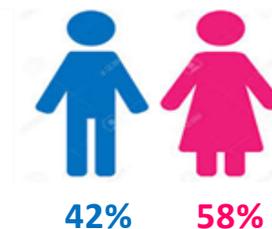
Instituto Hondureño de Turismo
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A JUNIO	% DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>209.6</u>	<u>49.2</u>	<u>23.5</u>
INGRESOS CORRIENTES	209.6	49.2	23.5
Trasferencias Corrientes AC	197.8	48.6	24.6
Ingresos Propios	11.8	0.6	5.1
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>209.6</u>	<u>39.7</u>	<u>18.9</u>
GASTOS CORRIENTES	205.3	39.7	19.3
Servicios Personales	73.1	28.4	38.9
Servicios No Personales	96.2	10.2	10.6
Materiales y Suministros	8.0	0.3	3.8
Transferencias	28.0	0.8	2.9
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>4.3</u>	<u>9.5</u>	<u>220.9</u>
GASTO DE CAPITAL	4.3	-	0.0
<u>BALANCE GLOBAL</u>	<u>0.0</u>	<u>9.5</u>	

Fuente: IHT

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 L20.6 millones, con una ejecución del 44.9% de lo programado para el año (L.45.8 millones).
- En relación a la equidad de género, el 58.4% de las plazas están ocupadas por mujeres (87). El 41.6% restante son ocupadas por hombres (62).
- En relación al pago de prestaciones laborales, en el período evaluado no refleja ejecución.



RESULTADO FINANCIERO

- Al cierre del segundo trimestre del 2020 el IHT reporta un Superávit de L.9.5 millones según el Estado de Resultado al mes de junio.
- El Balance General al 30 junio muestra un Activo Corriente de L.252.8 millones y un monto de Cuentas por Cobrar de L.40.5 millones.
- Según Estados Financieros reporta Gastos de Operación de L. 38.6 millones, lo que representa un 97.2% de los Gastos Totales (L.39.7 millones).
- Las Cuentas por Pagar según el Balance General reporta un monto de L.3.1 millones.
- El IHT al 30 de junio muestra liquidez, ya que por cada Lempira que adeuda cuenta con L.5.8 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 0.8, lo que significa que del total de ingresos generados, se destina el 80% para cubrir gastos operativos.
- El IHT por cada Lempira que invierte obtiene una rentabilidad L.0.20 centavos según el Índice de margen neto.

RESUMEN FINANCIERO "IHT"	
Cifras en Millones de Lempiras	
Descripción	a Junio
Ingresos de Operación	0.3
Ingresos por Transferencias	48.6
Otros Ingresos	0.0
Ingresos Totales	49.2
Gasto de Operación	38.6
Gasto Total	39.7
Resultado de Ejercicio	9.5
Activo Corriente	252.8
Disponibilidad (Caja y Banco)	209.5
Cuentas por Cobrar	40.5
Activo Total	1,253.9
Pasivo Corriente	43.8
Cuentas por Pagar	3.1
Pasivo Total	43.8
Patrimonio y Reservas	1,210.10
Indicadores	
Solvencia	5.8
Capital Neto de Trabajo	209.0
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

Fuente: IHT

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El IHT cerró con resultado positivo en sus metas, las cuales reportan una ejecución promedio de 53.1% de lo programado para el año 2020, incidiendo sobre todo las asistencias técnicas y capacitaciones brindadas así como los convenios firmados, los cuales se han podido desarrollar de la manera programada a pesar de las restricciones por la emergencia decretada por la pandemia del COVID-19, sin embargo otras metas como los viajes de familiarización a grupos extranjeros, las ruedas de negocio y las campañas publicitarias han tenido una baja ejecución, por lo que se muestra necesario que el Instituto replantee dichos objetivos incorporando e impulsando el factor de bioseguridad en el sector turismo, dado la situación de emergencia mundial por la pandemia COVID-19, las restricciones y temores 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 18.9%, 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 23.5%, 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.

Es importante señalar que el sector turismo del país ha sido duramente golpeado por los efectos de la pandemia COVID-19, llegando incluso al cierre de empresas turísticas como hoteles y restaurantes, sin embargo, se espera para los próximos meses un repunte con la reapertura de los vuelos internacionales y la progresiva relajación de las medidas de confinamiento en cuanto se logre contener la pandemia.

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.

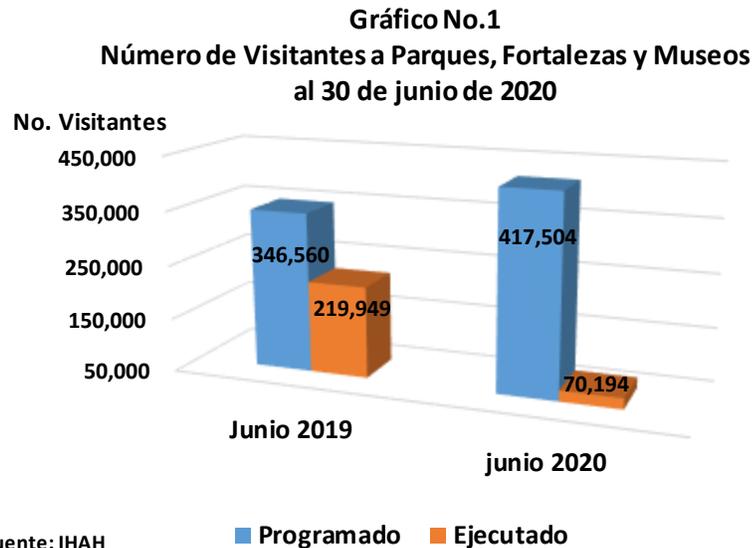
IHAH

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 30 de junio de 2020 se emitieron 13 Dictámenes, ejecutándose el 6.8% de lo programado para el año (190 dictámenes).

- Al 30 de junio 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 que 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 30 junio de 2020 se obtuvo una disminución de 68.0% de visitantes respecto al mismo período del año 2019 (219,949 visitantes), debido a que los parques permanecieron cerrados en el II trimestre.

- Es importante señalar que no ha habido cambios en las metas físicas del IHAH respecto a lo reportado el 29 de febrero de 2020, debido a que todos los museos, fortalezas y parques arqueológicos permanecen cerrados en virtud de la Pandemia COVID-19 que azota el país, se reabrirán hasta nuevo aviso por parte del Sistema Nacional de Gestión de Riesgos (SINAGER).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de junio de 2020, el presupuesto vigente de Ingresos y Egresos asciende a L.60.8 millones, con una ejecución de L.18.4 millones en los Ingresos (30.3%) y L. 18.6 millones en Gastos totales (30.6%).

- Los Ingresos Corrientes percibidos fueron de L.18.4 millones, distribuido: Venta de Servicios Varios con L.14.7 millones y transferencias corrientes de la Administración Central con L.3.7 millones. Es importante señalar, que la principal fuente de ingresos del IHAH es la venta por entradas a parques arqueológicos, fortalezas y museos, fondos que no están percibiendo debido a la Pandemia COVID-19.

- El Gasto Corriente fue de L.18.3 millones; la mayor parte del gasto se concentra en el grupo de Servicios Personales con un 87.3% (L.16.0 millones) del gasto corriente, en Servicios No Personales con 9.7% (L.1.8 millones) y Materiales y Suministros con 3.0% (L.0.6 millones).

Tabla No.1

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020
(Millones de Lempiras)

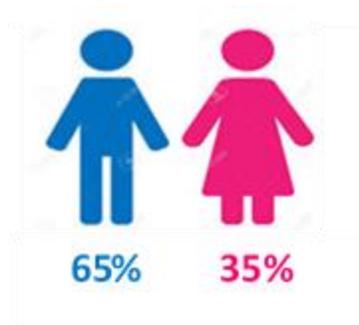
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL II TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	60.8	18.4	30.3
INGRESOS CORRIENTES	54.4	18.4	33.9
Transferencias Corrientes AC	18.8	3.7	19.6
Ingresos Propios	35.0	14.7	42.1
Otros	0.7	0.0	5.2
INGRESOS NO CORRIENTES	6.3	0.0	0.0
Transferencias de Capital	6.3	0.0	0.0
<u>GASTOS TOTALES</u>	60.8	18.6	30.6
GASTOS CORRIENTES	54.2	18.3	33.7
Servicios Personales	46.2	16.0	34.5
Servicios no Personales	5.5	1.8	32.2
Materiales y Suministros	2.4	0.6	22.9
Transferencias	0.1	0.0	0.0
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	0.3	0.1	59.3
GASTOS DE CAPITAL	6.6	0.3	5.2
<u>BALANCE GLOBAL</u>	0.0	-0.2	

Fuente: IHAH

- Al relacionar los Ingresos Corrientes con los Gastos Corrientes, la institución obtiene un Desahorro en Cuenta Corriente de L.0.1 millones.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio de 2020, el IHAH cerró operaciones con una fuerza laboral de 126 empleados, de los cuales 113 son empleados permanentes y 13 por contrato. A la fecha el IHAH no tiene gastos de pago de prestaciones laborales ni embargos.
- La estructura por género refleja que el 65% corresponde al género masculino (82 empleados) y el 35% pertenecen al género femenino (44 empleados), mostrando una diferencia en equidad de género debido a la actividad de la Institución. En Servicios Personales ejecutó L.16.0 millones, equivalente al 34.5% 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 2.0 lo que indica que la institución tiene un margen aceptable de liquidez y está pagando sus deudas sin comprometer sus activos.
- Asimismo, cuenta con un capital neto de trabajo de L.7.9 millones lo que demuestra una estabilidad financiera positiva para continuar desempeñando sus funciones administrativas, en virtud de la replanteamiento de sus metas físicas debido a la pandemia de COVID-19.
- El Margen de Utilidad Neta del IHAH al 30 de junio de 2020 es de -0.3, lo que indica que el IHAH está generando L.0.30 centavos de pérdida por cada Lempira de ingresos.
- El Índice de Calidad de la Deuda del IHAH al 30 de junio 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 1.3, lo que indica que en los primeros 6 meses del año sus gastos de operación son superiores que sus ingresos.
- El indicador de Rentabilidad Bruta es de -0.6, lo que refleja que el IHAH está perdiendo L.0.60 centavos por cada Lempira de ingresos de operación.

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

Descripción	a Junio
Ingresos de Operación	7.6
Otros Ingresos	0.0
Ingresos Totales	15.7
Gasto de Operación	20.4
Gasto Total	20.4
Resultado de Ejercicio	-4.7
Activo Corriente	16.1
Disponibilidad (Caja y Banco)	11.0
Cuentas por Cobrar	1.7
Activo Total	240.5
Pasivo Corriente	8.2
Cuentas por Pagar	8.2
Pasivo Total	8.2
Patrimonio y Reservas	237.0

Indicadores	
Solvencia	2.0
Capital Neto de Trabajo	7.9
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	-0.3
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.3
Rentabilidad Bruta	-0.6

Fuente: IHAH

RESULTADO DEL PERÍODO Y ACCIONES A SEGUIR

El Instituto Hondureño de Antropología e Historia muestra resultados desfasados en el cumplimiento de sus metas físicas 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 junio no hubo mayor impacto debido a la Pandemia .

Es necesario fortalecer los ingresos de la institución implementando acciones para mejorar los incentivos al turismo una vez se pueda retomar las actividades post-pandemia, 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.

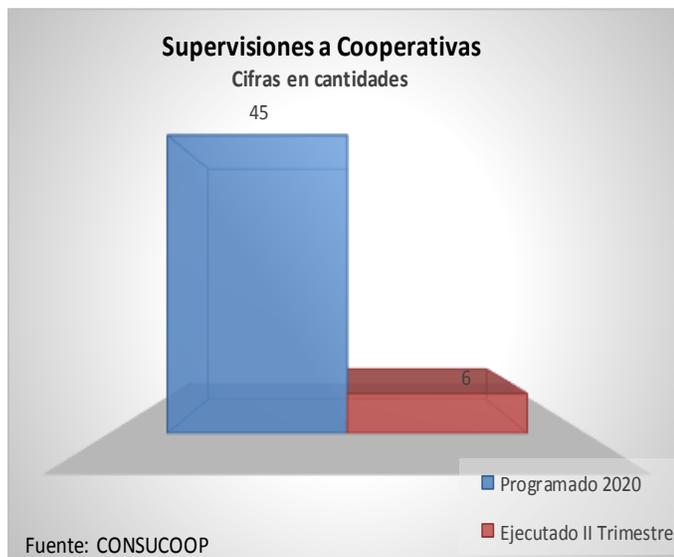
Al 30 de junio de 2020 el IHAH ha operado con recursos propios y las transferencias de la Administración Central, manteniendo su funcionamiento a nivel operativo únicamente, lo anterior debido a la falta de recepción de ingresos propios producto del cierre de las fortalezas, museos y parques arqueológicos de donde proviene el 70% de sus ingresos, a raíz de la pandemia COVID-19 por la que atraviesa el país.

Es necesario que el Gobierno Central brinde mayor apoyo económico al IHAH para que pueda cubrir sus gastos operativos hasta diciembre, caso contrario no podrá continuar haciendo frente a los mismos.

CONSUCOOP

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de junio del 2020 CONSUCOOP ha realizado 6 supervisiones a cooperativas de ahorro y crédito con el objetivo de ejercer la fiscalización, control, supervisión administrativa, económica, financiera, social legal y la gestión de riesgos al sector de las cooperativas, el cual muestra una ejecución del 13.3% de lo programado para el año (45 supervisiones).
- Para este trimestre no hubo ejecución de metas por lo que se presenta la misma ejecución del trimestre anterior debido a que desde el 16 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 periodo 2020 asciende a L.61.5 millones, con una ejecución al segundo trimestre de 30.2% en los ingresos y 40.3% en los gastos.
- Los Ingresos Totales percibidos al segundo trimestre asciende a L.18.6 millones, los cuales corresponden en su totalidad al ingresos corrientes.
- Los Gastos Totales erogados ascienden a L.24.8 millones, equivalente al 40.3% del monto aprobado para el año.
- Los Gastos Corrientes erogados al segundo trimestre del 2020 ascienden a L.23.9 millones con una ejecución de 39.4% de lo aprobado para el año 2020 (L.60.6 millones), reflejándose

CONSEJO NACIONAL SUPERVISOR DE COOPERATIVAS
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020
(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL II TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	61.5	18.6	30.2
INGRESOS CORRIENTES	61.5	18.6	30.2
Trasferencias Corrientes AC	16.5	4.1	24.8
Ingresos Propios	45.0	14.5	32.2
GASTOS TOTALES	61.5	24.8	40.3
GASTOS CORRIENTES	60.6	23.9	39.4
Servicios Personales	44.8	18.5	41.3
Servicios no Personales	14.2	4.6	0.3
Materiales y Suministros	0.9	0.2	0.2
Transferencias	0.1	0.0	0.0
Intereses Servicio de Deuda	0.6	0.6	1.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.9	-5.3	-588.9
GASTOS DE CAPITAL	0.6	0.6	100.0
ACTIVOS FINANCIEROS	0.3	0.3	100.0
Amortización de Deuda	0.3	0.3	100.0
BALANCE GLOBAL	0.0	-6.2	

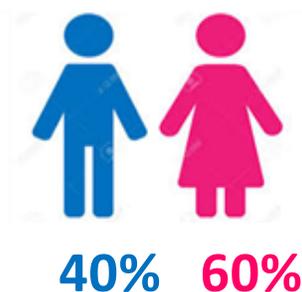
Fuente: Ejecución Presupuestaria CONSUCOOP

el mayor porcentaje en Servicios Personales con el 77.4% (L.18.5 millones), Servicios no Personales 19.3% (L. 4.6 millones), intereses por servicio de la deuda 2.5% (L.0.6 millones) y Materiales y suministros 0.8% (L.0.2 millones).

- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al segundo trimestre se obtuvo un desahorro en cuenta corriente de L.5.3 millones.

RECURSO HUMANO

- Al segundo trimestre del 2020, la planta laboral se conformó de 91 plazas, las cuales en su totalidad pertenecen a la categoría permanente, lo que representa un 90% de las 101 plazas aprobadas para CONSUCOOP en el año 2020.
- Del total de plazas ocupadas, 55 plazas corresponden al género femenino (60%) y 36 plazas corresponden al género masculino (40%), evidenciando una desigualdad en la oportunidad laboral.
- El Gasto Total erogado en concepto de sueldos y salarios al segundo trimestre del 2020 asciende a L.12.5 millones, lo que representa un 42.7% de lo programado para el año (L.29.3 millones).



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado de CONSUCOOP al 30 de junio muestra un superávit de L.3.2 millones, generado principalmente por los aportes que recibe del sistema cooperativo.
- El Balance General al 30 de junio muestra Cuentas por Cobrar de L.19.0 millones, cuentas por pagar de L.2.1 millones y un patrimonio de L.32.9 millones.
- Al segundo trimestre del 2020, CONSUCOOP presenta una solvencia 13.5, indicando que por cada Lempira que adeuda en el corto plazo posee L.13.5 para hacerle frente a sus obligaciones.
- Asimismo, se observa que el Capital Neto de Trabajo de CONSUCOOP es positivo con un monto que asciende L.43.9 millones.

RESUMEN FINANCIERO "CONSUCOOP" Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Junio
Ingresos de Operación	19.7
Ingresos por Transferencias	8.3
Otros Ingresos	0.8
Ingresos Totales	28.8
Gasto de Operación	19.8
Gasto Total	25.6
Resultado de Ejercicio	3.2
Activo Corriente	47.4
Disponibilidad (Caja y Banco)	14.4
Cuentas por Cobrar	19.0
Inversiones Financieras	13.1
Activo Total	54.4
Pasivo Corriente	3.5
Cuentas por Pagar	2.1
Deuda (Prestamos)	8.4
Pasivo Total	21.5
Patrimonio y Reservas	32.9
Indicadores	
Solvencia	13.5
Capital Neto de Trabajo	43.90
Nivel de Endeudamiento	0.4
Calidad de la Deuda	0.2
Margen de Utilidad Neta	0.1
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.7
Rentabilidad Bruta	0.2
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.1

Fuente: CONSUCOOP

- El índice de endeudamiento de 0.4, mostrando que recurre a pocos préstamos y por cada Lempira que mantiene en activos, adeuda 0.40 centavos.
- El porcentaje de Utilidad Neta que maneja el Consejo es de 0.1 después de haber pagado todos gastos en que incurre para su normal funcionamiento.
- Los Gastos de operación de CONSUCOOP representan el 70% del total de los ingresos registrados al 30 de junio del 2020.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

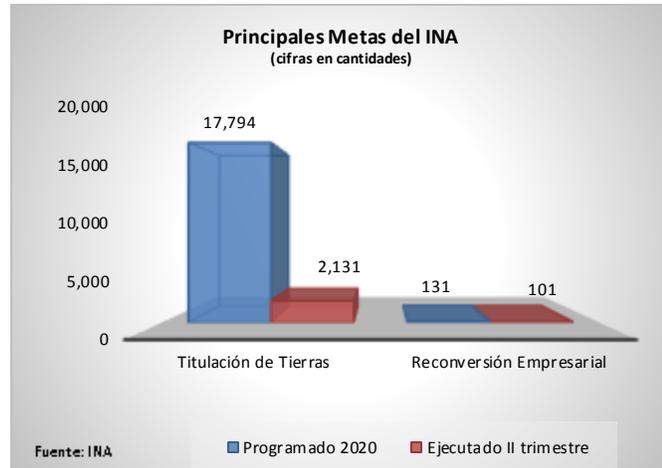
Es importante señalar que las actividades de CONSUCOOP fueron afectadas debido a la suspensión de labores que se inició el día 16 de marzo por la emergencia del COVID-19, por lo que la Institución refleja una baja ejecución de metas. Con respecto a las supervisiones, el retraso en el mes de enero fue por la falta de habilitación del sistema SIAFI, el cual se abrió para la institución hasta el 16 de enero, también ocasionó retrasos con la programación de las giras de supervisión ya que no se podían ejecutar los pagos de viáticos para realizar las giras de trabajo fuera de la ciudad; dichas supervisiones serán reprogramadas para el resto del año y así cumplir con la Planificación Anual Operativa.

Es necesario realizar un monitoreo constante al sector de las cooperativas, a fin que cumplan con todos los requisitos que establece la ley, dando cumplimiento a los principios fundamentales del cooperativismo, supervisando el desempeño de las cooperativas especialmente en las zonas rurales de Honduras, prestando primordial atención a las sugerencias y requerimientos de la ciudadanía usuaria del sector cooperativista.

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 20.4% (L.27.4 millones), y esta desglosado de la siguiente manera: Titulación de Tierras L.24.4 millones (33.7%) y Reconversión Empresarial L.3.0 millones (4.8%).
- Al 30 de junio 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 2,131 títulos definitivos de propiedad, de 17,794 títulos que tiene programado entregar en el año, lo cual muestra una ejecución del 11.9% de lo programado.
- El INA a través del programa de Reconversión Empresarial y mediante sus oficinas regionales y sectoriales realizó al mes de junio asistencias técnicas a 101 empresas campesinas, destinadas a atender a los campesinos, comunidades indígenas y afrodescendientes, logrando un nivel de ejecución del 77.0%, de 131 asistencias técnicas programadas.
- Las metas presentan un leve avance físico de lo programado para el año, esto debido a la situación de emergencia a raíz de la pandemia mundial por COVID-19, y las medidas de confinamiento para mantener el distanciamiento físico, para evitar contagios.
- Cabe señalar que la Institución realizó una reformulación de sus metas operativas a fin de que vayan más acorde con la situación actual a causa de la pandemia COVID-19.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

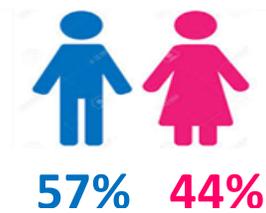
- El Presupuesto Vigente de Ingresos y Egresos para el Ejercicio Fiscal 2020 ascendió a L.379.1 millones, reporta un nivel de ejecución en los ingresos de 38.3% (L. 145.3 millones), y en los egresos de 37.9% (L.143.6 millones).
- La recaudación de los ingresos totales al segundo trimestre fue de L. 145.3 millones, conformados de la siguiente manera: Ingresos Corrientes L.141.8 millones e Ingresos de Capital por L.3.5 millones.
- Los Ingresos Corrientes percibidos fueron de L.141.8 millones con una ejecución del 39.3% del presupuesto vigente para el período (L.361.0 millones); los cuales están conformados por ingresos por venta de bienes y servicios L.14.3 millones y las transferencias que recibe de la Administración Central por L.127.5 millones.
- Los gastos totales erogados a junio ascienden L.143.6 millones, con una ejecución del 37.9%, del monto vigente para el año (L.379.1 millones).
- El Gasto Corriente erogado corresponde al 100% del gasto total, con una ejecución del 39.5% del presupuesto vigente (L.364.0 millones), el cual está conformado por el 96.4% (L.138.4 millones) Servicios Personales, 1.8% (L.2.6 millones) Servicios no Personales, 0.5% (L. 0.7millones) Materiales y Suministros y el 1.3% (L.1.9 millones) a las Transferencias.
- De la relación entre Ingresos Corrientes y Gasto Corriente se generó un Desahorro en cuenta corriente de L.1.8 millones.
- La Institución no reporta ejecución en gastos de capital (que registra la compra de tierras) ya que debido a la situación de emergencia por la pandemia COVID-19 no está realizando sus actividades con normalidad

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A JUNIO	% DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>379.1</u>	<u>145.3</u>	<u>38.3</u>
INGRESOS CORRIENTES	361.0	141.8	39.3
Trasferencias Corrientes AC	319.1	127.5	40.0
Ingresos Propios	41.9	14.3	34.1
INGRESOS NO CORRIENTES	18.1	3.5	19.3
Trasferencias de Capital	18.1	3.5	19.3
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>379.1</u>	<u>143.6</u>	<u>37.9</u>
GASTOS CORRIENTES	364.0	143.6	39.5
Servicios Personales	321.1	138.4	43.1
Servicios No Personales	17.0	2.6	15.3
Materiales y Suministros	10.0	0.7	7.0
Transferencias	15.9	1.9	11.9
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>-3.0</u>	<u>-1.8</u>	<u>60.0</u>
GASTO DE CAPITAL	15.1	-	0.0
<u>BALANCE GLOBAL</u>	<u>0.0</u>	<u>1.7</u>	
Fuente: INA			

RECURSO HUMANO

- La planta laboral con la que operó el INA al 30 de junio del 2020 fue 721 colaboradores, correspondiendo toda a la categoría de permanentes. Reporta un 93.3% de las plazas aprobadas para el 2020 (772 plazas).
- Del total de plazas ocupadas el 56.7% (409) corresponden al género masculino, 43.3% (312) al género femenino.
- El pago en concepto de sueldos y salarios asciende, según relación de personal, a L.80.0 millones, lo que representa un 49.0% de lo aprobado para el año (L.163.3 millones).
- El monto pagado por concepto prestaciones laborales asciende a L.34.8 millones a 10 empleados cesanteados al 30 de junio 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 entró 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 dieron por terminado el procesos de negociación entre ambas partes y en la misma fecha se procede a la firma del décimo Contrato Colectivo de Condiciones de Trabajo del Instituto Nacional Agrario.



RESULTADO FINANCIERO

- El INA cerró al mes de junio con un resultado positivo de L.7.9 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 90.5% (L. 137.2 millones) del total de los ingresos (L.151.5 millones).
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.168.5 millones. La disponibilidad en caja y bancos es de L.161.5 millones
- El monto de las Cuentas por Pagar que mantiene el Instituto asciende L.74.1 millones. El endeudamiento a largo plazo es por L.11.2 millones y el patrimonio es de L.387.2 millones.
- El índice de solvencia del INA nos muestra que por cada Lempira que adeuda a corto plazo, el Instituto posee L.13.2 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 gana 10 centavos de Lempira.
- Rentabilidad bruta de 0.6, es decir que está ganado L. 0.60 centavos por cada Lempira de ingreso de operación.
- El porcentaje de Gastos de Operación vs ingresos representa el 90% del total de los ingresos registrados al 30 de junio del 2020, lo que significa que destina 90 centavos por cada

RESUMEN FINANCIERO "INA"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Junio
Ingresos de Operación	14.3
Ingresos por Transferencias	137.2
Otros Ingresos	0.0
Ingresos Totales	151.5
Gasto de Operación	140.9
Gasto Total	143.6
Resultado de Ejercicio	7.9
Activo Corriente	1,238.8
Disponibilidad (Caja y Banco)	161.5
Cuentas por Cobrar	168.5
Inversiones Financieras	6.0
Activo Total	1,294.8
Pasivo Corriente	94.1
Cuentas por Pagar	74.1
Deuda (Prestamos)	11.2
Pasivo Total	907.6
Patrimonio y Reservas	387.2
Indicadores	
Solvencia	13.2
Capital Neto de Trabajo	1,144.70
Nivel de Endeudamiento	0.7
Calidad de la Deuda	0.1
Margen de Utilidad Neta	0.1
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.9
Rentabilidad Bruta	0.6

Fuente: INA

Lempira generado para cubrir gastos operativos de la institución, sobre todo el pago de sueldos y colaterales.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al mes de junio del 2020 el INA presenta una ejecución de metas relativamente baja debido a los diferentes problemas que ha enfrentado 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 y que provocó el cierre de la institución, 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.

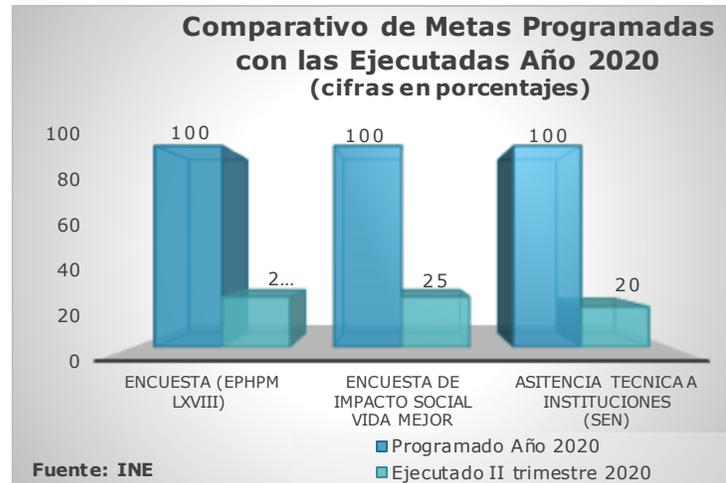
Los indicadores financieros muestran una solvencia de 13.2, por lo que es necesario que el Instituto reoriente estos recursos a aquellos programas descontinuados (asistencia técnica en la agricultura) que han demostrado que representan un gran impacto para reactivar la economía del campesinado, y de esta manera promover una reforma agraria más 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, publicado en el diario oficial La Gaceta el 17 de junio del 2014.

INE

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al mes de junio 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 junio un 25.0% (3 encuestas) con el objetivo de medir el impacto de las políticas de gobierno.
- Al mes de junio 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.
- Debido a la situación de emergencia provocada por la pandemia del COVID-19 en el país y en el mundo, y al distanciamiento físico, todas las metas presentan los mismos datos ejecutados al mes de marzo.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- Al segundo trimestre el Presupuesto vigente para el Ejercicio Fiscal 2020, asciende a L.93.6 millones, el cual presenta una ejecución en los ingresos (L.32.1 millones) del 34.3% y en cuanto al gasto (L. 28.3 millones) de 30.2%.
- Los Ingresos Corrientes recibidos al mes de junio representan el 100.0% del total de los ingresos (L. 32.1 millones), y han recibido el 34.3% de lo programado para el año (L.93.6 millones).
- El Gasto Corriente reportado fue de L.28.3 millones (30.5% de lo aprobado L.92.9 millones), desglosados de la siguiente manera: Servicios Personales L. 22.4 millones (79.1%), Servicios no Personales L.4.8 millones (17.0%), y Materiales y Suministro L. 1.1 millones (3.9%).

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

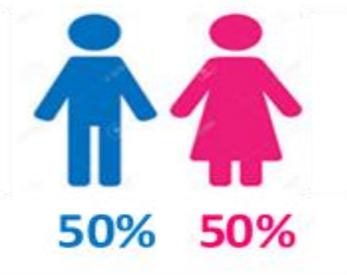
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A JUNIO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	93.6	32.1	34.3
INGRESOS CORRIENTES	93.6	32.1	34.3
Transferencias Corrientes AC	88.9	32.0	36.0
Ingresos Propios	4.7	0.1	2.1
GASTOS TOTALES	93.6	28.3	30.2
GASTOS CORRIENTES	92.9	28.3	30.5
Servicios Personales	62.1	22.4	36.1
Servicios No Personales	26.5	4.8	18.1
Materiales y Suministros	4.3	1.1	25.6
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.7	3.8	557
GASTO DE CAPITAL	0.7	-	0.0
BALANCE GLOBAL	0.0	3.8	

Fuente: INE

- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al segundo trimestre del año 2020, el Instituto obtuvo un Ahorro en cuenta corriente de L.3.8 millones,

RECURSOS HUMANOS

- Al segundo trimestre del 2020 reporta una planilla laboral de 149 plazas ocupadas, 98 de la categoría de empleados permanentes (65.8%), 46 empleados por contrato (30.9%), 3 contratos especiales (2.0%) y 2 servicios profesionales (1.3%), lo que representa una ocupación del 54.3% 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 ha podido realizar dicha contratación de personal, por eso se observa una diferencia considerable entre las plazas ocupadas y las plazas aprobadas.
- De las plazas ocupadas, 75 plazas corresponden al género masculino (50.3%), y 74 plazas corresponden al género femenino (49.7%), evidenciando que existe equidad de género.
- El monto ejecutado en concepto de sueldos y salarios del personal fue de L.19.8 millones, que al compararlo con el aprobado para el año 2020 (L.41.5 millones) se refleja una ejecución del 47.7%.
- En concepto de prestaciones laborales el Instituto pagó un monto de L.0.2 millones.



RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de junio del 2020 el INE cerró con un resultado positivo de L.5.1 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. 0.3 millones.
- El Balance General a junio reporta el patrimonio por un monto de L.116.6 millones.
- A junio del 2020 el INE presenta un indicador de solvencia de 260.0, mostrando una sobre liquidez, ya que por cada Lempira adeudado cuenta con L.260.0 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 0.8 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 Junio
Ingresos de Operación	0.0
Ingresos por Transferencias	33.4
Ingresos Totales	33.5
Gasto de Operación	28.4
Gasto Total	28.4
Resultado de Ejercicio	5.1
Activo Corriente	78.0
Disponibilidad (Caja y Banco)	76.9
Cuentas por Cobrar	0.5
Activo Total	116.9
Pasivo Corriente	0.3
Cuentas por Pagar	0.3
Pasivo Total	0.3
Patrimonio y Reservas	116.6
Indicadores	
Solvencia	260.0
Capital Neto de Trabajo	77.70
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 Bruta	127.5
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.0

Fuente: INE

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

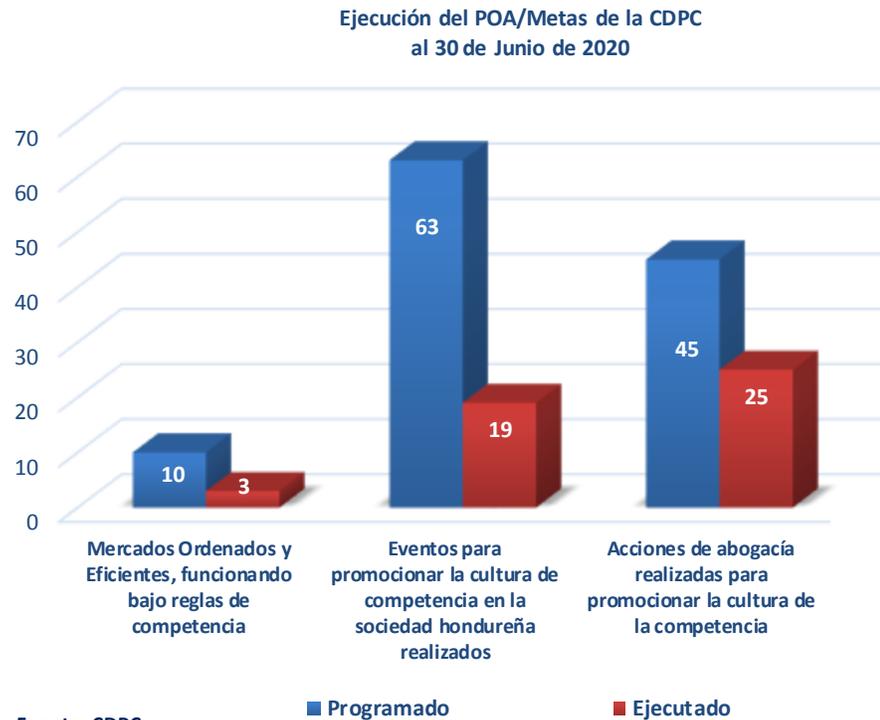
Al 30 de junio del 2020 el INE reporta un desfase en el nivel de ejecución en sus metas operativas de acuerdo a lo programado para el año, reportando la misma ejecución del trimestre anterior, situación derivada del distanciamiento social, provocada por el estado de emergencia decretado por las autoridades del país, para evitar contagios, por la pandemia mundial del COVID-19. Las actividades no las pudo realizar ya que requieren hacerse de forma presencial (trabajo de campo) por la naturaleza de las mismas. Para el llenado de las encuestas se requiere que se desplacen los equipos de encuestadores al lugar del levantamiento de la encuesta y es necesario que se haga de manera personal con cada encuestado.

Casi 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 asimismo se recomienda gestionar donaciones externas a fin de que fortalezcan el cumplimiento de los objetivos institucionales.

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 económica para el año 2020; al segundo trimestre del 2020 muestra una ejecución acumulada del 30% (3 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; se ejecutaron 25 lo que representa un 56% de ejecución al segundo trimestre del 2020.
- Con el objetivo de realizar acciones que desarrollen e incentiven el conocimiento de los programas de desarrollo y competencia del país en la actividad “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 19, lo que muestra una ejecución del 30% al segundo trimestre del 2020.
- En el marco de “Publicaciones y Notas Periodísticas” se programaron 30 para el año 2020 y se ejecutaron 9, reflejando una ejecución de del 30% al segundo trimestre del 2020, lo anterior con el propósito de promover el conocimiento del público de las actividades que se desarrollan en el corto y largo plazo dentro de la Comisión para el Desarrollo y la Promoción de la Competencia en el país.

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 segundo trimestre de 2020 se han ejecutado L.14.0 millones, (36.6%) por el lado de los ingresos y L.14.2 millones (37.2%) en gastos.

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

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020
(Millones de Lempiras)

- Los Ingresos Totales percibidos al segundo trimestre de 2020, ascienden a L.14.0 millones que en su totalidad corresponden a Ingresos Corrientes provenientes de las transferencias corrientes de la Administración Central e ingresos propios, con una ejecución de 36.6% en relación al monto aprobado anual (L.38.2 millones).

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL II TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>38.2</u>	<u>14.0</u>	<u>36.6</u>
INGRESOS CORRIENTES	38.2	14.0	36.6
Transferencias Corrientes AC	26.0	12.5	48.1
Ingresos Propios	12.2	1.5	12.3
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>38.2</u>	<u>14.2</u>	<u>37.2</u>
GASTOS CORRIENTES	37.9	14.2	37.5
Servicios Personales	28.8	12.5	43.4
Servicios no Personales	8.1	1.7	20.6
Materiales y Suministros	1.0	0.0	5.0
Transferencias	0.0	0.0	0.0
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>0.3</u>	<u>-0.2</u>	<u>-67.7</u>
GASTOS DE CAPITAL	0.3	0.0	0.0
<u>BALANCE GLOBAL</u>	<u>0.0</u>	<u>-0.2</u>	

Fuente: CDPC

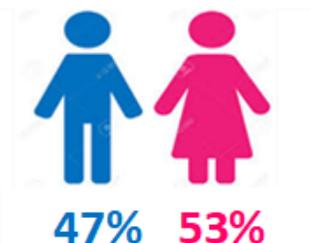
- Los Gastos Corrientes erogados al segundo trimestre de 2020 ascienden L.14.2 millones, equivalentes al 37.5% en relación al monto aprobado anual (L.37.9 millones), reflejándose el mayor porcentaje de ejecución en los servicios personales con 87.9% (L.12.5 millones), Servicios no Personales con un 11.8% de ejecución (L.1.7 millones) y Materiales y Suministros con 0.3% (L.0.005 millones).

- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes, al segundo trimestre de 2020 hubo un Desahorro en Cuenta Corriente de L.0.2 millones.

RECURSO HUMANO

Al segundo trimestre 2020 la fuerza laboral total de CDPC es de 36 plazas, de las cuales en su totalidad pertenecen a la categoría de empleados permanentes, ejecutando L.9.6 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% y 17 plazas corresponden al género masculino lo que representa un 47%.



ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de junio de 2020 reporta un déficit de L.0.5 millones.
- La CDPC presenta un Índice de Solvencia de 1.4, apenas por debajo del nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), lo que demuestra que la institución todavía 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.1.0 millones.
- El Índice de Calidad de la Deuda de la CDPC al 30 de junio de 2020 es de 1.0, lo que muestra que toda la deuda es a corto plazo.
- El margen de Utilidad Neta de la CDPC al 30 de junio de 2020 es de -0.04, lo que indica que no está generando ganancias, al contrario pierde L. 0.04 centavos por cada Lempira de ingresos.
- La relación de los Gastos de Operación vs. los Ingresos de la CDPC son de 0.9, lo que indica que del total de ingresos generados, se destina el 90% para cubrir gastos operativos.
- El indicador de Rentabilidad sobre Activos (ROA) de la CDPC al 30 de junio de 2020, refleja que la rentabilidad del total de los activos de la Institución es negativa debido a la baja en los ingresos de la CDPC, producto de la casi paralización económica del país derivada de la Pandemia COVID-19.

RESUMEN FINANCIERO "CDPC"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Junio 2020
Ingresos de Operación	1.4
Ingresos por Transferencias	12.5
Ingresos Totales	13.9
Gasto de Operación	12.5
Gasto Total	14.4
Resultado de Ejercicio	-0.5
Activo Corriente	3.3
Disponibilidad (Caja y Banco)	1.8
Activo Total	8.6
Pasivo Corriente	2.3
Pasivo Total	2.3
Patrimonio y Reservas*	6.3

Indicadores	
Solvencia	1.4
Capital Neto de Trabajo	1.0
Nivel de Endeudamiento	0.3
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	-0.04
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.9
Rentabilidad Bruta	-0.4
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.1

Fuente: CDPC

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Se recomienda a la CDPC realizar un mayor esfuerzo para cumplir sus metas en el presente año, asimismo deben de evaluar una reformulación de las mismas a fin de que estén acordes a la realidad que vive actualmente el país a causa de la pandemia COIV-19, en virtud de la cobertura y la relevancia que representa la institución en el país, de igual manera 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.

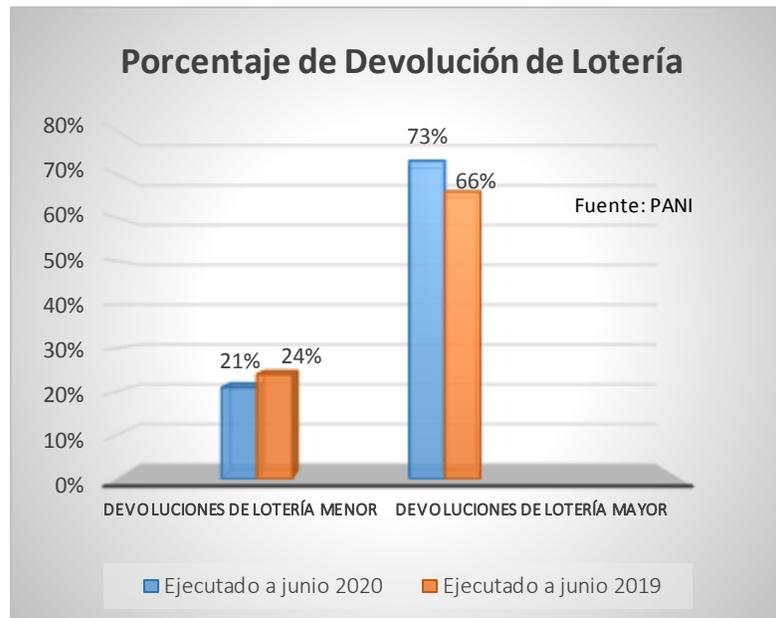
Asimismo, es de hacer notar que a pesar de la cuarentena decretada en el país mediante Decreto Ejecutivo PCM No.21-2020 y amparado en lo que establece el artículo No.245 numerales 4, 7 y 16, de la Constitución de la República el Presidente en Consejo de Secretarios de Estado, determinó restringir o suspender 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 30 de junio de 2020.

IX. SECTOR SOCIAL (SS)

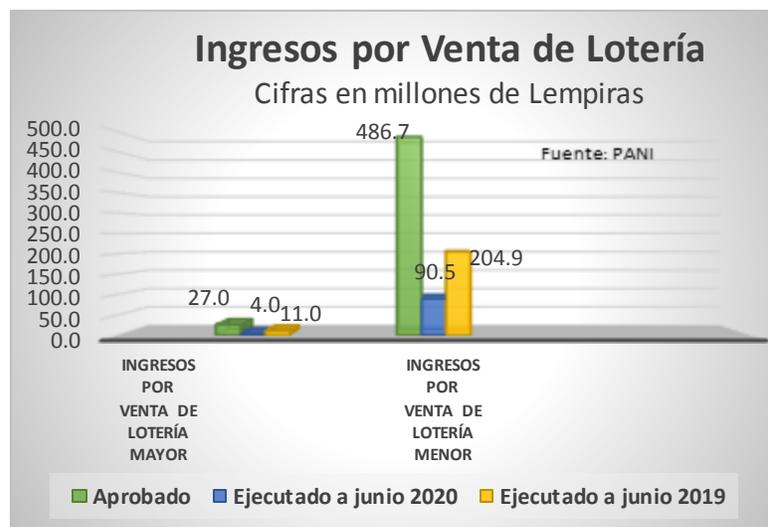
PANI

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Lotería Menor:** Al 30 de junio 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). 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, que consiste en la cantidad de billetes no vendidos por el banco distribuidor de lotería.



- 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 14.9% del monto aprobado (L.27.0 millones). Las devoluciones de lotería mayor son del 73%, con un valor de L.10.9 millones dejados de percibir.



- El total de los ingresos percibidos por la venta de lotería mayor y menor asciende a L.94.5 millones, menor en L.121.4 millones respecto a los resultados obtenidos en el periodo 2019, lo que equivale en términos porcentuales a una reducción de un 56.2%, debido a las medidas de confinamiento implementadas por el Gobierno de la República generado por la pandemia del Covid 19, por lo que la Institución no realizó ventas de loterías en los meses de abril, mayo y junio.

- 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.72.1 millones que corresponde en 98.2% (70.6 millones) a pagos de premios de la lotería nacional y L.1.4 millones

a transferencias a instituciones sin fines de lucro que representa un 6.9% de lo programado para ayudas sociales (L.20.2 millones); el total de transferencias son inferiores en L.76.7 millones en relación a lo reportado en el mismo periodo del año 2019 (L.148.8 millones), esto debido a la emergencia que atraviesa el País generada por la pandemia del Covid 19, por lo que el PANI no realizó venta de Lotería desde el mes de abril a mayo y el pago de premios va a ligado a las ventas.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El Presupuesto vigente para el año 2020 asciende a L.1,030.9 millones, con una ejecución de 27.2% por el lado de los ingresos y 27.2% por el lado de los gastos.

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

- Los Ingresos Totales percibidos al 30 de junio del 2020 fueron de L.279.9 millones; inferior en L.210.7 millones en relación a lo percibido en junio 2019 (L.490.6 millones, los cuales en su totalidad corresponden a Ingresos Corrientes.
- Los Ingresos Corrientes están conformados en un 50% por la Transferencia del Convenio de Cooperación Canadiense 183-2011, que el Estado

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL II TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	1,030.9	279.9	27.2
INGRESOS CORRIENTES	1,030.9	279.9	27.2
Transferencias por Canon y Regalías (convenio 183-2011)	466.2	139.6	29.9
Ingresos Propios	518.1	96.2	18.6
Otros Ingresos	46.6	44.1	94.6
GASTOS TOTALES	1,030.9	279.9	27.2
GASTOS CORRIENTES	583.1	131.1	22.5
Servicios Personales	98.5	40.9	41.5
Servicios No Personales	104.3	17.9	17.2
Materiales y Suministros	6.5	0.2	3.1
Transferencias	373.8	72.1	19.3
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	447.8	148.8	33.2
GASTO DE CAPITAL	2.8	0.1	3.6
ACTIVOS FINANCIEROS	445.0	62.8	14.1
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES		85.9	-
BALANCE GLOBAL	0.0	0.0	-

Fuente: PANI

mantiene con el Gobierno de Canadá (L.139.6 millones), 34.3% de la venta de lotería mayor y menor (L.96.2 millones) y la diferencia 15.7% a otros ingresos.

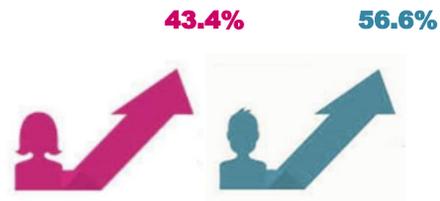
- Los Gastos Totales erogados a junio 2020 fueron de L.279.9 millones, equivalente a 27.2% del monto aprobado.
- Los grupos del gasto reflejan ejecución baja, principalmente en Servicios No Personales, Materiales y Suministros, Transferencias y Bienes Capitalizables, debido a las medidas de cofinanciamiento implementadas por el Gobierno de la República mediante Decreto PCM-020-2020, con fecha del 16 de marzo del año 2020 por la emergencia decretada por la pandemia del Covid 19 y Circular No.003-DGP-2020 del 23 de marzo 2020.
- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.131.1 millones, inferior en L.102.3 millones relación a lo ejecutado a junio 2019 (L.233.4 millones); el mayor porcentaje lo absorben las transferencias 55%, Servicios Personales 31.2%, Servicios no Personales 13.6%, y la diferencia a Materiales Suministros 0.2%.
- De la relación de los Ingresos Corrientes (L.279.9 millones) y Gastos Corrientes (L.131.1 millones), se generó un Ahorro en cuenta corriente de L.148.8 millones.

- Incremento de disponibilidades es originado por devoluciones de transferencias realizadas a instituciones sin fines de lucro (ONG) para proyectos que no fueron ejecutados 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, los cuales reflejan una erogación de L.62.8 millones, equivalente a 14.1% de lo aprobado. La ejecución se realiza en función de las solicitudes y autorizaciones aprobadas por el Comité Técnico, del fideicomiso en referencia.

RECURSO HUMANO

PORCENTAJE DE EMPLEADOS SEGÚN GÉNERO

- A junio 2020, la Institución mantuvo una planta laboral de 182 empleados de los cuales 171 son permanentes, 11 temporal; mayor en 5 plazas en comparación al mismo periodo del año anterior (177 plazas). Las plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2020 fueron 194.
- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios asciende a L.28.4 millones a junio del 2020.
- Del total de las plazas ocupadas, 103 corresponden al género masculino (55.6%) y 79 corresponden al género femenino (43.4%).



RESULTADO FINANCIERO

- El PANI al 30 de junio del 2020, reporta un Resultado del Ejercicio de L.78.1 millones superior en L.4.2 millones en relación a junio 2019 (L.73.9 millones).
- Las inversiones financieras colocadas en la banca privada en Certificados de Depósitos a plazo fijo, ascienden a L.427.9 millones, las cuales crecieron en L.45.7 millones en relación al segundo trimestre 2019 (L.382.2 millones), con un rendimiento financiero de L.37.2 millones al 30 de junio 2020.
- El Índice de Solvencia: reporta un 22.4 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.1,308.1 millones, para continuar con sus operaciones en el siguiente periodo.

Resumen Financiero "Patronato Nacional de la Infancia" (PANI)
Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Junio 2020
Ingresos de Operación	94.53
Ingresos Financieros	43.65
Ingresos por Transferencias canon y regalías Convenio Honduras-Canadá (CCC)	139.55
Otros Ingresos	1.71
Ingresos Totales	279.85
Gasto de Operación	69.43
Gasto Total	201.71
Utilidad Operativa	25.10
Resultado de Ejercicio	78.14
Activo Corriente	1,369.36
Disponibilidad (Caja y Banco)	919.77
Cuentas por Cobrar	12.67
Inversiones Financieras	427.92
Activo Total	1,399.21
Pasivo Corriente	61.18
Cuentas por Pagar	17.89
Pasivo Total	338.10
Patrimonio y Reservas	1,061.11

Indicadores	
Solvencia	22.38
Capital Neto de Trabajo	L 1,308.18
Nivel de Endeudamiento	0.24
Calidad de la Deuda	0.18
Margen de Utilidad Neta	0.28
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.25
Rentabilidad Bruta	0.83
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.06

Fuente: Estados Financieros PANI

- Índice de Endeudamiento: por cada Lempira que mantiene en activos debe L.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 18% de sus obligaciones corresponde a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta: por cada Lempira de Ingresos, genera L.0.28 centavos de ganancia.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs. Ingresos: los Gastos de Operación representan el 25% de los ingresos totales.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El PANI al 30 de junio del 2020, presenta en su Estado de Rendimiento Financiero un resultado positivo de L.78.1 millones, superior en L.4.2 millones en relación a junio 2019 (L.73.9 millones), producto de una reducción reflejada en el gasto, específicamente en otros gastos por L.85.2 millones (pago de premios de lotería).

El Estado de Situación Financiera al 30 de junio 2020, muestra que los Activos aumentaron en L.137.4 millones con relación al año 2019 (1,261.8 millones) principalmente por el crecimiento en las inversiones financieras de L.45.7 millones (11.9%).

Los Ingresos de operación provenientes de la venta de lotería mayor y menor de acuerdo al Estado de Rendimiento Financiero al 30 de junio del 2020 muestran una ejecución de L.94.5 millones con una disminución de L.121.4 millones en relación a lo reflejado al segundo trimestre del año 2019 (L.215.9 millones), esto debido a la crisis generada por la pandemia del COVID 19, por lo cual la Institución no realizó ventas de lotería en los 3 meses de abril-junio del 2020.

Los grupos del gasto en el presupuesto del PANI reflejan una ejecución baja, especialmente en Servicios No Personales, Materiales y Suministros, Transferencias y Bienes Capitalizables, 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 por la emergencia decretada por la pandemia del Covid 19 y Circular No.003-DGP-2020 del 23 de marzo 2020.

El PANI reporta una ejecución en transferencias de recursos financieros entregados a otras Instituciones del Estado y Organismos No Gubernamentales (O.N.G.), orientadas a programas sociales de apenas un L.13.7% (L.64.2 millones) en relación a lo programado (L.467.1 millones), originado principalmente por la disminución de L.210.9 millones reflejado en los ingresos totales (junio 2020 L.279.8 millones y L.490.7 millones a junio 2019), debido a las medidas de confinamiento implementadas por el Gobierno de la República, generada por la pandemia del Covid 19, en el siguiente detalle:

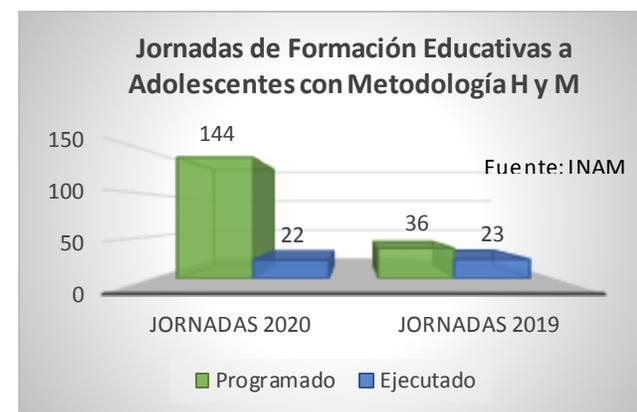
- A través del fondo de Fideicomiso se realizó transferencias al Instituto Nacional para La Atención a Menores Infractores (INAMI) por un monto de L.33.0 millones de Lempiras y a EDUCRÉDITO Programa Becas Honduras 20/20 L.29.8 millones.
- Donación a través de la Secretaría de Educación de 22,000 kit escolares en los diferentes centros educativos del país, con un costo de L.1.4 millones.

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, ya que los ingresos percibidos en su mayoría son generados por las transferencias provenientes del Convenio Cooperación Canadiense 183-2011, que el Estado mantiene con el Gobierno de Canadá, el cual reporta un monto de L.139.6 millones a junio 2020.

INAM

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- A junio del 2020 se brindaron 4,341 atenciones psicológicas y sociales a mujeres en los Centros Ciudad Mujer, obteniendo un 34.2% de lo programado (12,700 atenciones) estas se realizan a través de grupos de auto ayuda virtuales dirigido a usuarias víctimas y sobrevivientes de violencia, con el objetivo de crear un espacio de convivencia participativa a través del intercambio de experiencias, con la finalidad de empoderarlas de sus derechos y reivindicar su derecho de vivir una vida libre de violencia.
- Con el objetivo de mejorar las condiciones de vida de las mujeres víctimas y sobrevivientes de la violencia, se mantuvo la cantidad de planes de vida elaborados en el trimestre anterior (198 planes), obteniendo un nivel de ejecución del 18.3% de lo programado para el año (1,080 planes); se obtuvo baja ejecución por la no obtención de información para la elaboración de los planes, generado por el cofinanciamiento de la pandemia del COVID 19.
- Se realizaron 22 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 15.3% de su ejecución respecto a lo programado para el año (144 jornadas).
- La institución reporta ejecución baja en la mayoría de sus principales metas, debido a las medidas de cofinanciamiento decretadas por el Gobierno de la República generado por la pandemia del Covid 19.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos para el Ejercicio Fiscal 2020 es de L.42.2 millones, fue modificado a L.45.4 millones en el segundo trimestre, el cual reporta un nivel de ejecución de L.5.1 millones equivalente a 11.2% en los ingresos y de L.15.4 millones en la parte del gasto con 33.9% de ejecución.

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL II TRIMESTRE 2020	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>45.4</u>	<u>5.1</u>	<u>11.2</u>
INGRESOS CORRIENTES	45.4	5.1	11.2
Transferencia de la Administración Central	45.4	5.1	11.2
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>45.4</u>	<u>15.4</u>	<u>33.9</u>
GASTOS CORRIENTES	45.2	15.4	34.0
Servicios Personales	35.4	13.3	37.6
Servicios No Personales	4.7	0.6	12.8
Materiales y Suministros	2.7	0.1	3.3
Transferencias	2.4	1.4	58.3
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>0.2</u>	<u>-10.3</u>	<u>-5,145.0</u>
GASTO DE CAPITAL	0.2	0.0	0.0
<u>BALANCE GLOBAL</u>	<u>0.0</u>	<u>-10.3</u>	<u>=</u>

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 las Administración Central, obteniendo una disminución del 77.8% respecto a lo obtenido en el año anterior (L. 23.0 millones).

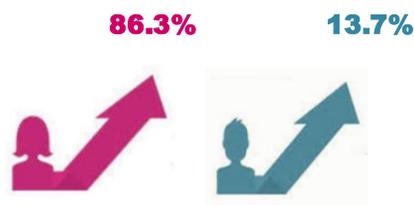
- En Gasto Corriente se ejecutaron L.15.4 millones, lo que representa el 34.0% del presupuesto aprobado (L.45.2 millones) reflejándose el mayor valor en Servicios Personales con L.13.3 millones, en Servicios No Personales L.0.6 millones, Materiales y Suministros con L.0.1 millones y Transferencias con L.1.4 millones.
- Los grupos del gasto en el INAM reportan una ejecución baja, principalmente Servicios No Personales, Materiales y Suministros y Bienes Capitalizables, 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 por la emergencia decretada por la pandemia del Covid 19 y Circular No.003-DGP-2020, del 23 de marzo 2020.
- Al relacionar ingresos corrientes con gastos corrientes, reporta un Desahorro en cuenta corriente de L.10.3 millones.

RECURSO HUMANO

- La estructura del Recurso Humano al segundo trimestre del 2020 está conformada por 51 empleados, de los cuales en su totalidad pertenecen a la categoría permanentes, obtuvo una disminución de 48 plazas en comparación con el año anterior (99 plazas). Para el año 2020 se aprobaron 99 plazas (91 permanentes y 8 temporales).

- A junio 2020 se erogó en concepto de sueldos y salarios en personal permanente y por contrato un monto de L.9.5 millones, ejecutándose el 40.9% del Presupuesto aprobado (L.23.2 millones), obteniendo una disminución de L.0.2 millones en pago de sueldos y salarios en relación al segundo trimestre del año 2019 (L.9.7 millones).
- En relación a la equidad de género, el 86.3% de las plazas están ocupadas por mujeres (44) y el 13.7% restante son ocupadas por hombres (7).

PORCENTAJE DE EMPLEADOS SEGÚN GÉNERO



RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de junio del 2020 el Estado de Resultado revela un valor negativo de L.1.7 millones, menor en L.10.0 millones en relación al superávit reportado a junio 2019 (L.8.3 millones), debido principalmente por la disminución de L.17.9 millones reflejada en las transferencias que recibe de la Administración Central en relación a L.23.0 millones que se recibieron el trimestre del año anterior.
- El Estado de Situación Financiera al 30 de junio del 2020 muestra en el Activo Corriente L.4.2 millones, de los cuales corresponde a caja y bancos L.3.6 millones.
- Los Activos Totales muestran un valor de L.13.0 millones con una disminución del 36.9% en comparación con el año anterior (L.20.6 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 2.2, (rango óptimo es >1.5 y < 2.0), lo que significa que la institución cuenta con la disponibilidad financiera para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: muestra un monto de L.2.3 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.

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

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Junio 2020
Ingresos por Transferencias	5.10
Ingresos Totales	13.70
Gasto de Operación	14.00
Gasto Total	15.40
Resultado de Ejercicio	-1.70
Disponibilidad (Caja y Banco)	3.60
Cuentas por Cobrar	0.60
Activo Corriente	4.20
Activo Total	13.00
Cuentas por Pagar	0.70
Pasivo Corriente	1.90
Pasivo Total	1.90
Patrimonio y Reservas	11.10
Indicadores	
Solvencia	2.21
Capital Neto de Trabajo	2.30
Nivel de Endeudamiento	0.15
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	-0.12
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.02
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.13

Fuente: Estados Financieros INAM

- Índice de Margen de Utilidad Neta: el INAM por cada Lempira que generó de ingresos obtuvo L.0.12 centavos de pérdida, debido que todos los ingresos se obtienen por transferencias corrientes de la Administración Central y están pendientes de percibir.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El INAM al 30 de junio 2020, reflejó en sus Estados Financieros un resultado negativo de L.1.7 millones y un Desahorro en cuenta corriente de L.10.3 millones, originado principalmente por que la institución no ha recibido el total de las transferencias de la Administración Central programadas al segundo trimestre (L.22.7 millones), 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 por la emergencia decretada generada por la pandemia del Covid 19.

Los grupos del gasto en el INAM reportan una ejecución baja, principalmente: Servicios No Personales, Materiales y Suministros y Bienes Capitalizables, 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 por la emergencia decretada por la pandemia del Covid 19 y Circular No.003-DGP-2020, del 23 de marzo 2020.

Las Cuentas por Cobrar muestran un valor de L.0.6 millones, mientras que las cuentas por Pagar muestran un monto de L.0.7 millones. El Patrimonio del Instituto al 30 de junio 2020 fue de L.13.0 millones menor en L.7.0 millones en comparación a lo obtenido en el año anterior (L.20.0 millones).

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 reuniones virtuales 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, Formación y Atención Integral para la Prevención de la Violencia contra las Mujeres brindando principalmente atenciones psicológicas y Fortalecimiento de la Institucionalidad de Género en las estructuras del Estado. En este trimestre se obtuvo baja ejecución debido al confinamiento generado por la pandemia del COVID 19.

En el seguimiento de la implementación de las políticas de género y derechos humanos de las mujeres dirigido a Coordinadoras de Oficinas Municipales de la Mujer, no se pudieron ejecutar ya que se planificó desarrollar de manera presencial, lo cual se reprogramó de manera virtual, sin embargo, los participantes no contaron con los recursos tecnológicos.

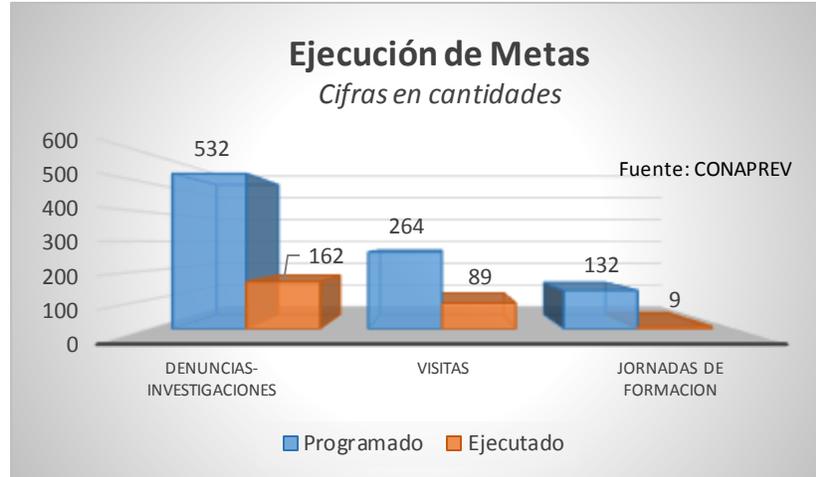
Durante el trimestre pese a la cuarentena por el COVI-19, el Instituto Nacional de la Mujer mantuvo un trabajo activo relacionado al seguimiento de trabajo de asistencia técnica virtual a Oficinas Municipales de la Mujer, redes de mujeres y municipalidades, con el fin de orientar acciones y propuestas 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 de vida.

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

- Al segundo trimestre se atendieron 162 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 30.4% de lo programado anual (532 investigaciones), debido al confinamiento ocasionado por la pandemia del COVID 19 se han obtenido menores denuncias.



- Se realizaron 89 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 33.7% de desempeño de acuerdo a lo programado anual (264 visitas).
- En la meta referente a las capacitaciones en prevención de tortura cuyo objetivo es de explicar y aplicar la temática en materia de prevención de tortura, tratos crueles, inhumanos o degradantes a titulares de derecho y portadores de obligaciones; al segundo trimestre reporta 9 jornadas de formación, con un 6.8% de ejecución respecto a lo programado al año (132 jornadas) resultado bajo, debido a las medidas implementadas por el Gobierno de la República por la emergencia sanitaria del COVID-19.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de junio 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 33.2% 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 mismo periodo del año anterior (L.6.6 millones).

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

- Los Gastos Totales fueron de L.4.8 millones, inferior en L.1.3 millones (21.3%) en comparación a los gastos ejecutados a junio 2019 (L.6.1 millones).

- El Gasto Corriente ascendió a L.4.8 millones, equivalente a 33.3% de lo vigente (L.14.4 millones). El mayor gasto lo representan los Servicios Personales con un monto de L.3.6 millones, Servicios No Personales con L.0.9 millones, y la diferencia L.0.3 millones corresponde a Materiales y Suministros. El gasto corriente fue menor en L.0.8 millones (14.3%) en comparación a lo ejecutado en el segundo trimestre del año anterior (L.5.6 millones).

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL II TRIMESTRE 2020	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	14.5	7.2	49.7
INGRESOS CORRIENTES	14.5	7.2	49.7
Transferencias Corrientes de la Administración Central	14.5	7.2	49.7
GASTOS TOTALES	14.5	4.8	33.2
GASTOS CORRIENTES	14.4	4.8	33.3
Servicios Personales	9.1	3.6	39.6
Servicios No Personales	4.4	0.9	20.5
Materiales y Suministros	0.9	0.3	33.3
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.1	2.4	2,666.7
GASTO DE CAPITAL	0.1	0.0	0.0
BALANCE GLOBAL	0.0	2.4	=

Fuente: CONAPREV

- De la relación de los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes a junio 2020, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.2.4 millones.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio 2020 CONAPREV operó con 16 empleados distribuidos en 15 empleados en la modalidad de permanentes y 1 en contratos especiales; en comparación al año anterior la institución obtuvo una disminución de 2 empleados (18 empleados). Para el año 2020 se le aprobaron 17 plazas.
- En sueldos y salarios erogó L.2.1 millones, obteniendo el 42.8% del presupuesto aprobado (L.4.9 millones), menor en L.0.2 millones al comparar con lo reportado en el mismo periodo del año 2019 (L.2.3 millones).
- Del total de las plazas el 43.8% (7 empleados) corresponde a género masculino y el 56.2% (9 empleados) al género femenino.

PORCENTAJE DE EMPLEADOS SEGÚN GÉNERO



RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de junio del 2020 el Estado de Resultados reporta un Superávit de L.2.4 millones, reflejando una disminución de L.15.0 millones (86.2%) respecto al año anterior (L.17.4 millones), originado en gran parte por la disminución de L.15.5 millones en las transferencias que recibe del Gobierno Central.
- El Balance General reporta un Patrimonio con L.15.9 millones el cual se refleja inferior en L.13.5 millones en comparación a lo registrado en el segundo trimestre del año 2019.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.8.4 millones, muestran una disminución de L.12.8 millones en comparación a lo reportado en el segundo trimestre del año anterior (L.21.2 millones) que corresponde a transferencias pendientes de recibir de la Administración Central.

RESUMEN FINANCIERO CONAPREV

Cifras en Millones de Lempiras

Descripcion	A Junio 2020
Ingresos por Transferencias	7.20
Ingresos Totales	7.20
Gasto de Operación	4.80
Gasto Total	4.80
Resultado de Ejercicio	2.40
Activo Corriente	11.20
Disponibilidad (Caja y Banco)	2.80
Cuentas por Cobrar	8.40
Activo Total	15.90
Pasivo Corriente	3.40
Cuentas por Pagar	3.40
Pasivo Total	3.40
Patrimonio y Reservas	12.50
Indicadores	
Solvencia	3.29
Capital Neto de Trabajo	L. 7.80
Nivel de Endeudamiento	0.21
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.33
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.67
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.15

Fuente: Estados Financieros CONAPREV

- El Índice de Solvencia: muestra 3.3 valor sobre el nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), el cual se traduce que por cada Lempira de Pasivo Corriente cuenta con L.3.3 en el Activo Corriente para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: reporta un Excedente de L.7.8 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 67.0% de los ingresos totales fueron orientados a gastos operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

CONAPREV a raíz de la situación de emergencia sanitaria generada por el COVID -19 se enfocó en aumentar la incidencia y asistencia integral y eficaz a las personas privadas de la libertad, quienes forman parte de un grupo en condición de vulnerabilidad por las altas tasas de hacinamiento.

Al cierre del segundo trimestre del año 2020, la institución reporta ejecución promedio del 28.0% en sus principales metas, debido a las medidas de cofinanciamiento implementadas por el Gobierno de la República por la emergencia decretada por la pandemia del Covid 19, que consiste en:

Visitas de campo a diversos centros penitenciarios, pedagógicos, batallones, postas policiales, juzgados y oficinas de migración, con el objetivo de monitorear el cumplimiento de derechos y fin de detectar condiciones de torturas o malos tratos hacia personas que se encuentran bajo la custodia

del Estado; también se realizaron visitas a los centros penales de Santa Rosa de Copan, Nacaome, Olancho y Yoro, para monitorear las condiciones en que se encuentran los privados de libertad en algunos casos mejora de infraestructura, proyectos de rehabilitación, así como las medidas de bioseguridad adoptadas y atención médica especializada de algunos privados de libertad.

La institución obtuvo baja en las capacitaciones en prevención de tortura a titulares de derecho y portadores de obligaciones debido a que las actividades se realizan de manera presencial.

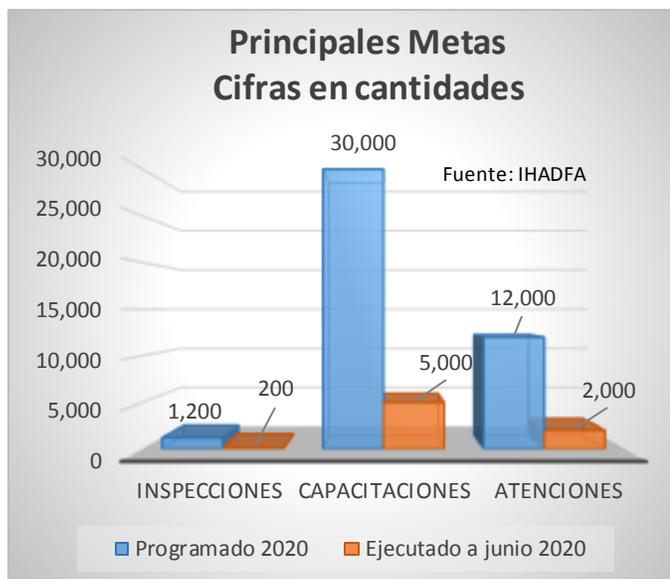
Se reportó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.2.4 millones, debido principalmente a que la institución obtuvo el 50% de las Transferencias Corrientes que recibe del Gobierno Central.

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 30 de junio 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 600 inspecciones al segundo trimestre del 2020, de las cuales se logró una ejecución únicamente de 200 inspecciones en los establecimientos de distribución de tabaco y bebidas alcohólicas a nivel nacional, representando el 16.7% de lo programado.
- En el Programa de Prevención Educativa, reporta una programación anual de 30,000 capacitaciones, con una ejecución de 5,000 capacitaciones en los diferentes Centros Educativos y Hospitalarios de la Capital, equivalente a 16.7% de la programación anual, con el objetivo de 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 Decretada por el Gobierno de la República en el país generado por la pandemia del Covid 19, por lo cual no se logró realizar actividades en los meses de abril, mayo y junio 2020.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos vigente de la Institución para el Ejercicio Fiscal 2020, asciende a L.18.9 millones, en comparación al mismo periodo del año anterior, se mantuvo igual.
- El total de los Ingresos percibidos al segundo trimestre del 2020 fueron de L.4.2 millones, el cual representa el 22.2% del presupuesto aprobado (L.18.9 millones),

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL II TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	18.9	4.2	22.2
INGRESOS CORRIENTES	18.9	4.2	22.2
Transferencia Corriente del Sector Público 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	0.3	23.1
GASTOS TOTALES	18.9	8.0	42.3
GASTOS CORRIENTES	18.5	7.9	42.7
Servicios Personales	15.5	7.1	45.8
Servicios no Personales	1.7	0.5	29.4
Materiales y Suministros	1.3	0.3	23.1
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.4	-3.7	-925.0
GASTO DE CAPITAL	0.4	0.1	25.0
BALANCE GLOBAL	0.0	-3.8	-

Fuente: IHADFA

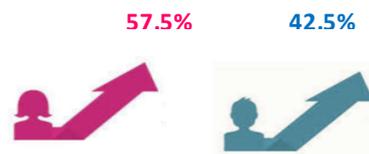
menor en L.3.1 millones en comparación al mismo trimestre del año anterior (L.7.3 millones); en su totalidad corresponden a Ingresos Corrientes.

- Los Gastos Totales ascienden a L.8.0 millones, equivalente a 42.3% del presupuesto vigente (L.18.9 millones), representando en un 98.7% a Gastos Corrientes y la diferencia (1.3%) a Gastos de Capital.
- El Gasto Corriente fue de L.7.9 millones, el cual está conformado por un 89.9% en Servicios Personales con (L.7.1 millones), 6.3% Servicios No Personales (L.0.5 millones) y 3.8% Materiales y Suministros (L.0.3 millones); al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.8.4 millones), se observa menor en L.0.5 millones.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos corrientes se generó Desahorro en Cuenta Corriente de L.3.7 millones, mayor en L4.8 millones en comparación al mismo periodo del año anterior (L.1.1 millones).

RECURSO HUMANO

- Al segundo trimestre de 2020, el IHADFA operó con 47 plazas de las cuales 45 son permanentes y 2 por contrato, que al compararlo con el mismo periodo del año anterior (43 plazas), se refleja un incremento de 4 plazas en la estructura laboral. Las Plazas aprobadas para el año 2020 fueron de 44 plazas (40 permanentes y 4 temporales), reflejando sobreejecución de 5 plazas permanentes.
- El monto pagado en Sueldos y Salarios asciende a L.5.1 millones, con una ejecución del 48.1% de lo aprobado para el año 2020 (L.10.6 millones).
- El 42.5% de las plazas ocupadas corresponde al género masculino (20) y el 57.5% por género femenino (27); demostrando un balance aceptable, respecto a las oportunidades laborales de género.

PORCENTAJE DE EMPLEADOS SEGÚN GÉNERO



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado a junio 2020, reporta un Superávit de L.1.2 millones y en comparación al mismo periodo el año anterior (L.1.6 millones), se muestra inferior en L.0.4 millones, esto debido a que el Instituto no ha recibido el total de los recursos financieros programados (transferencias corrientes que reciben del Gobierno Central e instituciones descentralizadas), a causa de la Emergencia Nacional (COVID-19).
- El Estado de Situación Financiera al 30 de junio de 2020, refleja una Disponibilidad en Caja y Bancos de L.2.4 millones, con un total en sus Activos de L.5.6 millones.
- El Capital Neto de Trabajo, muestra un excedente de L.4.4 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 junio 2020
Ingresos por Transferencias	3.94
Ingresos Totales	9.09
Gasto de Operación	7.92
Gasto Total	7.92
Resultado de Ejercicio	1.17
Activo Corriente	4.39
Disponibilidad (Caja y Banco)	2.44
Activo Total	5.63
Patrimonio	5.63
Indicadores	
Capital Neto de Trabajo	L 4.39
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.87
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.21

Fuente: Estados Financieros del IHADFA al 30 de junio de 2020.

- El Porcentaje de Gastos de Operación vs Ingresos, muestra que del total de los ingresos percibidos fueron orientados en un 87% a Gastos de Operación.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR PARA EL PERIODO

El cumplimiento de la programación de las principales metas del IHADFA, al segundo trimestre del año 2020, muestra un porcentaje promedio del 16.7% según lo programado en el Plan Operativo Anual 2020, porcentaje bastante bajo debido a la emergencia sanitaria en el país decretada por el Gobierno de la República generada por la pandemia del Covid-19, por lo cual no reportan ejecución en los meses de abril, mayo y junio respectivamente.

El Estado de Resultado a junio 2020, reporta un resultado positivo de L.1.2 millones, que en comparación al segundo trimestre del año anterior (L.1.6 millones), se muestra inferior en L.0.4 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 y demás instituciones del Gobierno, 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 segundo trimestre del 2020 muestran una planilla superior en 3 plazas a las 44 aprobadas.

Es importante mencionar que el IHADFA siempre ha logrado cumplir sus metas operativas de acuerdo a la programación en el Plan Operativo Anual y conforme a sus objetivos institucionales, sin embargo en este periodo su desempeño se ha visto afectado tanto en lo operativo como en lo financiero, originado principalmente por la emergencia sanitaria que atraviesa el país y el mundo entero generada por la Pandemia del Covid 19. Por lo que es necesario obtener un mayor alcance en el cumplimiento de sus principales metas, así como buscar otras formas de subsistencia institucional ante una nueva realidad mundial utilizando la modalidad virtual para brindar sus capacitaciones de prevención a los centros educativos y hospitalarios del país.

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 fiscal 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, además del nombramiento de dos Administradores Oficiales de BANADESA, en sustitución de la figura del Órgano Directivo y el Gerente General.
- Mediante Decreto Legislativo No. 27-2020 (publicado en el Diario oficial La Gaceta el 13 de abril 2020) se ratificó la actual Junta Administradora, la cual tendrá vigencia hasta que el Congreso Nacional adopte la decisión correspondiente, en relación al futuro de dicha institución.
- El saldo reportado de la cartera total de préstamos al 30 de junio 2020 es de L.3,060.2 millones, conformados por fondos propios en L.2,541.9 millones (83.1%) y L.518.3 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), se registra una disminución de L.299.4 millones en la cartera de préstamos como resultado de los bajos niveles de colocación / desembolso 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 intervención de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, según Resolución en referencia.
- Las recuperaciones en préstamos al mes de junio 2020 reportan un monto de L.117.2 millones, inferior en L.48.0 millones a la cifra registrada a junio 2019 (L.165.2 millones), entendiéndose que parte de esta baja ejecución se origina por la circular emitida por la CNBS (No.006/2020 del con fecha 21 de marzo 2020), que en el numeral 1, inciso a) menciona textualmente lo siguiente:
- “Las instituciones supervisadas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, que realizan operaciones de crédito, podrán otorgar períodos de gracia a los deudores (personas naturales o jurídicas), que sean afectados, por la reducción de sus flujos de efectivo, ocasionado por las medidas adoptadas en el país, para evitar la propagación del Coronavirus denominado COVID-19. Los períodos de gracia no podrán exceder del 30 de junio 2020, y los mismos podrán aplicarse a solicitud de los deudores o por iniciativa de la institución financiera, independientemente de la categoría de riesgo en la que este clasificado el deudor”.
- Al finalizar el primer semestre 2020, la Cartera Total de Préstamos fue de L.3,060.2 millones, de la cual corresponde a Cartera Vigente L.582.8 millones y el resto lo compone la Cartera Vencida con L.2,477.4 millones.



- BANADESA registra al finalizar junio 2020 un índice de mora del 81.0%, observando una variación incremental de 7.4% con relación a junio 2019 que registró una mora del 73.6%, situación ocasionada por falta de una eficiente 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 junio 2020 en Ingresos Totales de 30.1% (L.170.7 millones) y de 24.7% en Gastos Totales (L.140.4 millones), cifras que al ser comparadas con los registros de ingresos a junio 2019 (L.324.1 millones), es inferior en L.153.4 millones. Los gastos totales fueron menor en L.74.4 millones en relación al mismo periodo del año anterior (L.214.8 millones).

- Los Ingresos Corrientes de BANADESA ascienden a L.87.5 millones, correspondiente a una ejecución de 39.0% en comparación al presupuesto vigente (L.224.4 millones), e inferior en L.19.1 millones en relación a la cifra recaudada a junio 2019 (L.106.6 millones).

- Los rubros principales que conforman el Ingreso Corriente son: Ingresos de Operación con L.49.1 millones, provenientes en un 100.0% de Ingresos Financieros, y Rentas de la Propiedad que totalizó en L.38.3 millones, conformado por Ingresos por Depósitos, Títulos Valores y Alquileres.

- Cabe resaltar que las Fuentes Financieras (recuperación de préstamos) refleja una baja ejecución de L.83.2 millones (24.4% del presupuesto aprobado), situación originada por los efectos económicos de la pandemia del COVID-19.

- El Gasto Corriente erogado asciende a L.97.7 millones, inferior en L.19.8 millones con respecto a la cifra erogada a junio 2019 de L.117.5 millones. Por otra parte, la cifra actual representa una ejecución del 29.6% 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 66.9%, Servicios No Personales 24.5%, Servicio de la Deuda Pública 7.1%, la diferencia corresponde a Materiales y Suministros.

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRÍCOLA (BANADESA)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE JUNIO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	568.0	170.7	30.1
INGRESOS CORRIENTES	224.4	87.5	39.0
Ingresos Propios (Financieros)	222.4	87.2	39.2
Otros Ingresos	2.0	0.3	15.5
INGRESOS NO CORRIENTES	3.1	0.0	0.0
Recursos de Capital	3.1	0.0	0.0
FUENTES FINANCIERAS	340.5	83.2	24.4
Recuperación de Préstamos	340.5	83.2	24.4
GASTOS TOTALES	568.0	140.4	24.7
GASTOS CORRIENTES	330.6	97.7	29.6
Servicios Personales	170.9	65.4	38.3
Servicios No Personales	98.7	24.0	24.3
Materiales y Suministros	10.5	1.4	13.8
Transferencias	0.5	0.0	0.0
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	50.0	6.9	13.8
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-106.1	-10.2	9.6
GASTO DE CAPITAL	22.0	0.5	2.1
ACTIVOS FINANCIEROS	215.5	42.2	19.6
Amortización Préstamos	215.5	42.2	19.6
Colocación de Préstamos	0.0	0.0	0.0
BALANCE GLOBAL	0.0	30.3	0.0

Fuente: Estados Financieros e Información Presupuestaria de BANADESA

- Los grupos del gasto en BANADESA reportan ejecución baja, principalmente Servicios No Personales, Materiales y Suministros, Transferencias y Bienes Capitalizables, 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 por la emergencia decretada por la pandemia del COVID-19.
- A junio 2020 BANADESA registra un Desahorro en Cuenta Corriente (Déficit) de L.10.2 millones, originado principalmente por la baja ejecución reflejada en los ingresos, entendiéndose que la actual crisis económica y sanitaria que atraviesa el país, no ha permitido que muchos de los prestahabientes del Sistema Financiero en general puedan honrar sus deudas en tiempo y forma.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio el Banco operó con una planilla conformada de 436 empleados, de las cuales corresponde 280 a permanentes y 156 por contrato. La planta laboral actual es menor en 30 plazas con relación a junio del año anterior que registró una planilla conformada por 466 empleados. En relación a la equidad de género, el 53.0% de las plazas están ocupadas por mujeres, el 47.0% 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.42.1 millones, lo que representa el 38.2% del monto aprobado para el año 2020 de L.110.1 millones para ambas categorías, la cifra ejecutada es inferior en L.1.9 millones con respecto al ejercicio anterior que registró la ejecución de L.44.0 millones (al mes de junio 2019).
- En beneficios y compensaciones se erogaron en L.2.1 millones, monto que en mayor medida pertenece al pago de prestaciones (retiro voluntario y jubilación). Para este ítem en el actual ejercicio se aprobó un presupuesto de L.13.7 millones.



RESULTADO FINANCIERO

- BANADESA no envió información oficial referente a Estados Financieros (Balance General y Estado de Resultados) al 30 de junio 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).

- Por otra parte, BANADESA publicó una Nota Aclaratoria en la Página de Transparencia del Instituto de Acceso a la Información Pública en la cual menciona que debido a varias complicaciones incluyendo deficiencias tecnológicas, no han podido elaborar Estados Financieros, por lo que actualmente dicha Institución se mantiene en un proceso de depuración de cuentas.
- Al 30 de junio 2020 el Estado de Resultados de BANADESA revela Pérdida Operativa de L.34.0 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.
- El monto de Préstamos por Cobrar asciende a L.2,541.9 millones que corresponde a la cartera de BANADESA con fondos propios.
- Las Deudas por Pagar (exigibles al corto plazo) ascienden a L.3,464.2 millones, cifra que comparada con el saldo de Pasivos Corrientes del año anterior de L.1,409.2 millones, las deudas a corto plazo han experimentado un incremento de L.2,055.0 millones (más del doble del período anterior).
- Los Depósitos de cuentahabientes muestran un saldo de L.387.7 millones.
- El Índice de Liquidez: es de 1.5, valor que está dentro del parámetro aceptable (>1.5 y < 2.0), lo cual indica que el banco por cada lempira de Pasivo Corriente cuenta con un Lempira y cincuenta centavos de respaldo en el activo corriente, quedando esa diferencia como una reserva de liquidez para hacer frente a otras obligaciones.
- Nivel de Endeudamiento: indica que el banco con los Activos Totales cubre en un 90% de sus compromisos de corto y largo plazo.
- Calidad de la Deuda: indica que el banco del total de sus obligaciones el 60% corresponden a corto plazo.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs Ingresos: Los Gastos de Operación representan el 130% de los Ingresos Totales.

RESUMEN FINANCIERO BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Junio 2020
Ingresos de Operación	75.51
Ingresos Financieros	9.92
Otros Ingresos	1.44
Ingresos Totales	86.87
Gasto de Operación	109.47
Gasto Total	109.47
Utilidad Operativa	- 33.96
Resultado de Ejercicio	- 22.60
Activo Corriente	5,352.86
Disponibilidad (Caja y Banco)	474.94
Préstamos por Cobrar	2,541.93
Inversiones Financieras	787.66
Activo Total	5,965.40
Pasivo Corriente	3,464.22
Depósitos	387.66
Deuda (Préstamos)	996.51
Pasivo Total	5,520.40
Patrimonio y Reservas	445.00

Fuente: Estados Financieros del Sistema Contable de BANADESA al 30 de Junio 2020

Indicadores	
Solvencia	1.5
Capital Neto de Trabajo	L. 1,888.64
Nivel de Endeudamiento	0.9
Calidad de la Deuda	0.6
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.3

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al restar los gastos operativos de los ingresos operativos BANADESA generó un pérdida operativa de L.34.0 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 presta habientes se ampararon al decreto antes mencionado, con el fin de obtener medidas más flexibles en el pago de sus deudas.

Por otra parte, la actual crisis financiera que atraviesa actualmente BANADESA es originada en parte por la mala administración de la cartera de préstamos, debido a la poca exigibilidad de garantías al momento de otorgar préstamos, lo cual es una limitante al atender los sectores productivos del país, sumado a las consecuencias económica que está ocasionando la pandemia del 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 inicios del período 2019, razón por la cual no reportan ejecución en préstamos al sector agropecuario, mipyme y vivienda; asimismo, también se dispuso la prohibición a BANADESA de captar depósitos del público, por lo cual el Banco se ha enfocado en la readecuación de préstamos de clientes que aplican al decreto antes mencionado y a la recuperación de la cartera para fortalecer su liquidez y hacerle frente a las solicitudes de fondos de sus clientes y compromiso de obligaciones con acreedores.

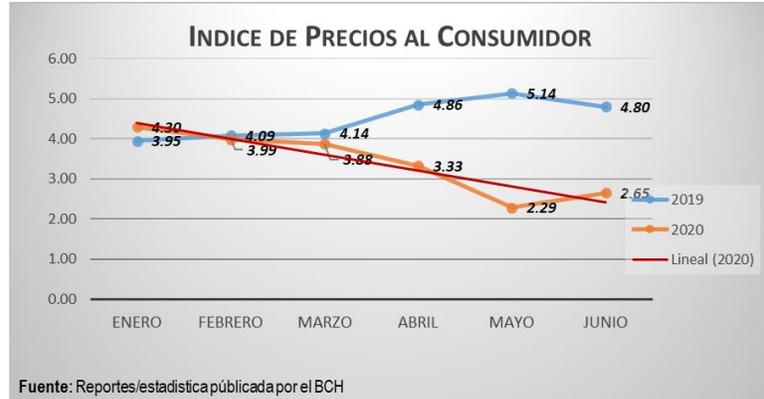
Los grupos del gasto en BANADESA reportan ejecución baja, principalmente Servicios No Personales, Materiales y Suministros, Transferencias y Bienes Capitalizables, debido a las medidas de cofinanciamiento implementadas por el Gobierno de la República mediante Decreto PCM-020-2020, con fecha del 16 de marzo del año 2020 por la emergencia decretada por la pandemia del COVID-19.

Se recomienda a la Institución realizar acciones a fin de poder recuperar la Cartera Vigente y Atrasada (considerando que para el presente ejercicio fiscal se aprobó un monto de L.340.5 millones en el renglón de recuperaciones), y reducir el índice de mora actual (81%), 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 30 de junio 2020 ascendió a 2.65%, inferior en 2.15 puntos porcentuales en relación a la registrada en junio 2019 (4.80%), dentro de la canasta básica esta caída registrada se atribuye a la disminución en el consumo de carburantes y combustible, ya que en la situación de confinamiento la movilidad del público en general únicamente se limitó a la adquisición de víveres (considerando adicionalmente las medidas restrictivas de circulación impuestas por las autoridades a fin de evitar mayores niveles de contagio).



No obstante, los precios en otros productos experimentaron aumentos drásticos (alimentos, bebidas, tabaco, limpieza del hogar, comida para animales y cuidado personal), en algunos casos esta situación dio lugar a la especulación.

En relación a las tasas (de IPC) registradas en el semestre (enero – junio), la tendencia claramente es hacia la baja, teniendo una leve recuperación en el mes de junio (pasando de 2.29% en mayo a 2.65% en junio) ubicándose en algunos meses por debajo del promedio (aproximadamente el 3.4%), según muestra la línea de tendencia.

A fin de inyectar un poco de dinamismo a la actividad económica, el BCH redujo la tasa de política monetaria a 4.50%, asimismo, también se ajustó en la misma proporción las tasas de corte de los diferentes plazos de Valores del BCH ofertados en las Subastas Estructurales, según Resolución No.113-3/2020 del 19 de marzo de 2020 de sesión ordinaria de la Comisión de Operaciones de Mercado Abierto (COMA), estas mismas medidas también fueron nuevamente confirmadas (mantenidas) mediante Resolución No.175/15-6-2020 del 25 de junio de 2020.

- El tipo de cambio del Lempira con respecto al Dólar de Estados Unidos a junio 2020 registra una tasa de cambio (precio promedio de venta dólar en el sistema financiero) de L.24.9489 por c/US\$.1.00, valor que comparado con el registrado a diciembre de 2019 de L.24.8179 refleja un pequeño incremento de L.0.131, sin embargo el comportamiento mostrado en el semestre a sido muy variable, por otra parte si comparamos el tipo de cambio registrado a junio 2019 de L.24.6769, el incremento es aún mayor en el período (L.0.2720).
- El saldo de las reservas Internacionales Netas (RIN) a junio 2020 fue de US\$7,679.9 millones. Durante el semestre las RIN generaron ingresos por el orden de US\$1,578.1 millones, lo cual se explica fundamentalmente por mayores ingresos o compras netas de divisas, así como por los desembolsos netos de préstamos y colocación externa de bonos por parte del sector público; si comparamos este resultado con el saldo a junio 2019 que totalizó en US\$.5,062.9 millones, se registra un incremento de US\$2,617.0 millones, equivalente al 51.7%.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO DEL PERIODO

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

- El BCH reporta un presupuesto vigente de L.9,752.5 millones, con una ejecución en el presupuesto de Ingresos y Gastos a finalizar junio 2020 de 31.5% y 23.0% respectivamente.

- Al mes de junio 2020, los Ingresos Corrientes recaudados por el BCH ascienden a L.3,061.1 millones (31.5% del presupuesto vigente), los cuales representan el 99.6% del total ingresos totales registrados, esta baja ejecución 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; en el período anterior (junio 2019) la captación de ingresos corrientes del BCH ascendió a L.3,920.3 millones, monto que es superior en L.859.2 millones a la recaudación actual.

- La principal fuente de Ingresos Corrientes lo constituyen Rentas de la Propiedad con un 73.4% (L.2,247.5 millones). Dentro de este grupo, los intereses por depósitos externos suman L.852.2 millones, intereses por depósitos internos un monto de L.1,184.8 millones, intereses por títulos valores, dividendos por acciones y alquileres totalizan L.210.5 millones.
- En Gasto Corriente ejecutó la cantidad de L.2,226.6 millones, equivalente a 28.4% de la cifra vigente (L.7,851.3 millones), si comparamos la cifra erogada a junio 2019, que registró una ejecución de L.2,505.6 millones, el monto en gasto corriente actual es inferior en L.279.0 millones.
- Los grupos del gasto en BCH reportan ejecución baja, principalmente Servicios No Personales, Materiales y Suministros y Bienes Capitalizables, debido a las medidas implementadas por el Gobierno de la República mediante Decreto PCM-020-2020, con fecha del 16 de marzo del año 2020 por la emergencia decretada por la pandemia del COVID 19 y Circular No.003-DGP-2020 del 23 de marzo del 2020.
- Al 30 de junio 2020 el BCH registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.834.6 millones, como resultado de la situación que se explicó en el párrafo anterior.

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE JUNIO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	9,752.5	3,073.5	31.5
INGRESOS CORRIENTES	9,727.1	3,061.1	31.5
Ingresos Propios (Financieros)	9,718.5	3,040.5	31.3
Otros Ingresos	8.6	20.6	238.8
FUENTES FINANCIERAS	25.4	12.4	48.8
Recuperación de Préstamos	25.4	12.4	48.8
GASTOS TOTALES	9,752.5	2,245.4	23.0
GASTOS CORRIENTES	7,851.3	2,226.6	28.4
Servicios Personales	1,801.5	689.7	38.3
Servicios No Personales	1,548.8	284.2	18.3
Materiales y Suministros	990.9	19.9	2.0
Transferencias	136.2	46.2	33.9
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	3,373.9	1,186.5	35.2
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	1,875.8	834.6	44.5
GASTO DE CAPITAL	419.5	0.8	0.2
ACTIVOS FINANCIEROS	1,481.7	18.0	1.2
Amortización Préstamos	1,481.7	18.0	1.2
BALANCE GLOBAL	0.0	828.1	0.0

Fuente: Información Presupuestaria del BCH

RECURSO HUMANO

- Al finalizar el primer semestre 2020 el BCH operó con una planta laboral de 1,206 plazas, de las cuales corresponde a la categoría permanente 1,132 y 74 temporales (por contrato). En comparación con las plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2020 (1,294 plazas), la cifra actual está por debajo de lo presupuestado en 88 plazas, sin embargo, es superior en 91 plazas en comparación a la cantidad de personal registrada a junio 2019 de 1,115 plazas.
- Los Servicios Personales muestran una ejecución del 38.3% (L.689.7 millones) de lo programado para el año (L.1,801.5 millones); de los cuales el 89.8% (L.619.5 millones) corresponde al personal permanente, 1.6% (L.11.2 millones) al personal por contrato y la diferencia a los colaterales. Los sueldos básicos pagados fueron de L.287.8 millones para el personal permanente que representa el 42.6% del presupuesto aprobado (L.675.0 millones) y L.8.9 millones al personal temporal equivalente a un 24.2% del monto aprobado (L.35.6 millones). Se registra una pequeña diferencia de L.2.3 millones con respecto a las cifras reportadas en el informe de Recursos Humano al segundo trimestre 2020 (L.299.0 millones), debido principalmente a que los sueldos de los temporales incluyen colaterales.
- En retribuciones extraordinarias se erogaron L.10.4 millones, correspondiente a pago de horas extras (26.7% del monto aprobado para el año de L.38.9 millones).
- A junio 2019 el grupo de Servicios Personales registró una ejecución de L.637.3 millones, que comparado con el monto actual hay un incremento de L.52.4 millones en relación ese período.
- En relación a la equidad de género, el 59.4% de las plazas están ocupadas por hombres, con mayor peso en la categoría administrativa, obra y seguridad, el 40.6% restante son ocupadas por mujeres.
- En beneficios y compensaciones se erogaron L.48.7 millones, monto que en mayor medida pertenece al pago de prestaciones (retiro voluntario y jubilación), para este ítem en el actual ejercicio se aprobó un presupuesto de L.319.6 millones.



RESULTADO FINANCIERO

- El BCH al finalizar junio 2020 en el Estado de Ganancias y Pérdidas revela un resultado del ejercicio de L.1,504.9 millones, superior en L.160.4 millones en relación al resultado registrado a junio 2019 (L.1,344.5 millones).
- En el presente período el BCH refleja en el Estado de Situación Financiera una deuda externa/interna a mediano y largo plazo por L.25,335.6 millones.

- Los depósitos en el BCH muestran un saldo de L.116,892.5 millones, el cual está distribuido por: depósitos del sector público L.40,180.1 millones, sector financiero L.76,232.8 millones y otros depósitos L.479.6 millones.
- Solvencia muestra 1.02, 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.3,183.4 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 94% los compromisos de corto y largo plazo.
- Calidad de la Deuda: indica que el BCH del total de sus obligaciones el 85% corresponden a corto plazo.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs. Ingresos: Los gastos de operación representan el 20% de los ingresos totales.

RESUMEN FINANCIERO BANCO CENTRAL DE HONDURAS

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A junio 2020
Ingresos de Operación	782.04
Ingresos Financieros	2,036.39
Otros Ingresos	1,591.88
Ingresos Totales	4,410.31
Gasto de Operación	865.90
Gasto Total	2,905.79
Utilidad Operativa	-83.86
Resultado de Ejercicio	1,504.52
Activo Corriente	192,539.39
Disponibilidad (Caja y Banco)	112,047.75
Cuentas por Cobrar	1,198.84
Inversiones Financieras	79,256.13
Activo Total	237,467.19
Pasivo Corriente	189,356.00
Cuentas por Pagar	26,772.66
Deuda (Préstamos)	25,335.64
Pasivo Total	223,034.04
Patrimonio y Reservas	14,433.15

Indicadores	
Solvencia	1.02
Capital Neto de Trabajo	L3,183.39
Nivel de Endeudamiento	0.94
Calidad de la Deuda	0.85
Margen de Utilidad Neta	0.34
Porcentaje Gastos de Operación vs Ingresos	0.20

Fuente: BCH

OTROS INDICADORES

- El Nivel de Reservas Internacionales ha incrementado en US\$1,578.1 millones en comparación a la cifra registrada a diciembre 2019 (US\$6,101.8 millones), lo cual permitiría la venta de divisas para realizar transacciones en el exterior durante 8 meses y medio.
- La Tasa de Política Monetaria se redujo en 1.0% en este periodo, como medida tomada por el BCH a fin de dinamizar la actividad económica.

- En relación al Lempira frente al Dólar, este se depreció en L.0.131 ctvs. en este semestre evaluado.
- El Índice de Precios al Consumidor ha experimentado decrecimientos en los últimos meses, provocado en mayor medida por la caída en el consumo de carburantes y combustible.

Otros Indicadores	
Aumento de Reservas	US\$1,578.1
Cambio en la Tasa de Política Monetaria	-1.00%
Variación de LPS/USD\$	L. 0.131
Variación IPC	-2.15%

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de junio 2020 el BCH reporta una variación interanual del Índice de Precios al Consumidor (IPC) del 2.65%, inferior al índice reportado a junio 2019 (4.80%), el resultado actual está por debajo del rango de tolerancia establecido por el BCH para finales de 2019 (4.0% \pm 1.0 punto porcentual), que en teoría significaría que los precios se han mantenido estables. La tasa de política monetaria se redujo en 1.00%, modificada mediante Resolución No.113-3/2020 del 19 de marzo de 2020 en sesión ordinaria de la Comisión de Operaciones de Mercado Abierto (COMA), pasando de 5.50% a 4.50%, A fin de activar la economía la cual se ha visto afectada a raíz de los acontecidos derivados de la realidad en la que atraviesa el país por la pandemia del COVID 19.

El Estado de Ganancias y Pérdidas del Banco revela una Utilidad en el período de L.1,504.9 millones, producto de incrementos en los renglones de variaciones en el factor cambiario, fluctuaciones en precios de mercado y otros servicios bancarios, conceptos que al ser sumados reportan un aumento de L.1,142.2 millones en relación a los valores recaudados a junio 2019, sin embargo, se recomienda mantener un control estricto en el Gasto Corriente, especialmente en la contratación de personal.

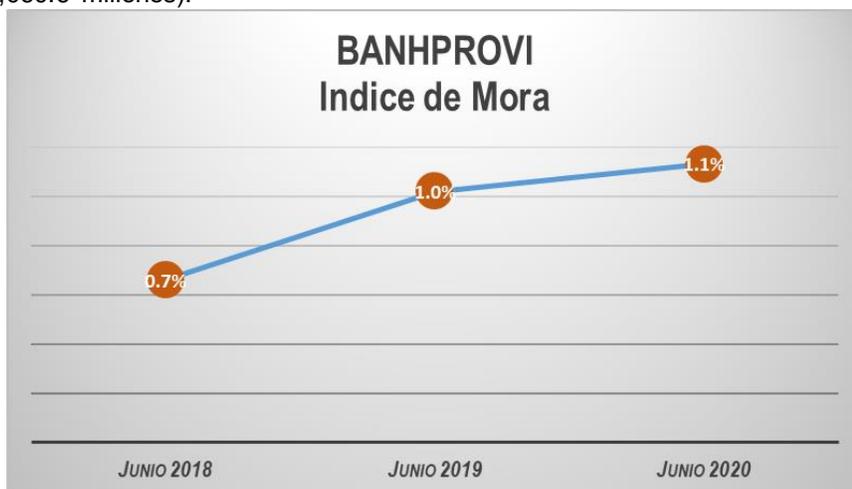
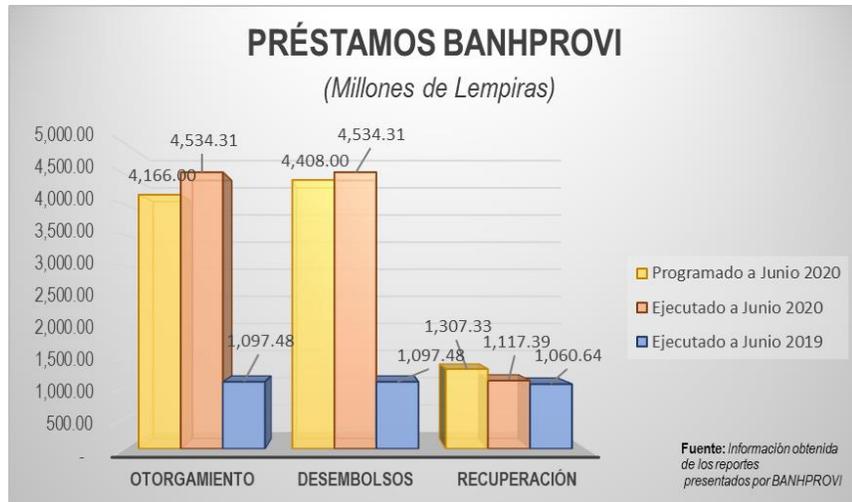
Cabe resaltar que los grupos del gasto en BCH reportan ejecución baja, principalmente Servicios No Personales, Materiales y Suministros y Bienes Capitalizables, debido a las medidas implementadas por el Gobierno de la República mediante Decreto PCM-020-2020, con fecha del 16 de marzo del año 2020 por la emergencia decretada por la pandemia del COVID- 19 y Circular No.003-DGP-2020 del 23 de marzo del 2020.

A efectos de realizar una evaluación integral institucional es necesario disponer de todo tipo información, incluyendo documento de negociaciones de Contrato Colectivo (así como posibles impactos presupuestarios derivados de dichas negociaciones), por lo que se recomienda al BCH que también remita a la DGID este tipo de información.

BANHPROVI

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El saldo de la cartera de préstamos al 30 de junio 2020 asciende a L.28,266.8 millones, la cual está conformada de la siguiente manera: Fondos Propios con L.10,244.7 millones, y Fondos de Fideicomiso con L.18,022.1 millones.
- Al comparar el saldo de la cartera actual con el saldo de la cartera de préstamos al mes de junio 2019 (L.24,743.5 millones), el resultado actual es superior en L.3,523.3 millones, impulsada en su mayoría por créditos hipotecarios.
- El otorgamiento de préstamos a junio 2020 registró L.4,534.3 millones en créditos, meta que se superó en L.368.3 millones en relación a la meta programada en el primer semestre 2020 de L.4,166.0 millones; y superior en L.3,436.8 millones con respecto al monto reportado a junio 2019 (L.1,097.3 millones). Del total de fondos otorgados en concepto de préstamos, los fondos propios suman L.643.3 millones y fondos con fideicomisos L.3,891.0 millones.
- Por concepto de recuperaciones de préstamos a junio 2020, se reporta un monto de L.1,117.4 millones, resultado que se ejecutó en un 85.5% con respecto a la meta programada en el semestre de L.1,307.3 millones, por otra parte, dicho resultado es superior en L.56.8 millones a la cifra registrada a junio 2019 (L.1,060.6 millones).
- Los desembolsos en préstamos totalizaron en L.4,534.3 millones al segundo trimestre 2020, beneficiando a pequeños y medianos productores, monto que sobrepasó en L.126.3 millones la cifra programada (L.4,408.0 millones).
- BANHPROVI reporta un índice de mora del 1.1%, índice que ha incrementado en relación a junio 2019 y junio 2018, tal como lo muestra la gráfica lateral.



Fuente: Información obtenida de los reportes presentados por BANHPROVI

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- BANHPROVI reporta un Presupuesto vigente para el año 2020 de L.4,288.4 millones (ingresos y gastos) con una ejecución al 30 de junio del 26.6% en ingresos y gastos totales, correspondiente a L.1,141.3 millones.
- Los Ingresos Corrientes ascienden a L.324.1 millones, equivalente al 28.9% del presupuesto aprobado (L.1,120.2 millones), e inferior en L.742.5 millones si se compara con los ingresos corrientes recaudados a junio 2019 de L.1,066.6 millones.
- El rubro que conforma el 100% el Ingreso Corriente recaudado, son los ingresos financieros derivados de la generación de intereses y comisiones propias y de instituciones financieras privadas, situación por la cual la actual recaudación es muy baja en relación al presupuesto aprobado, debido a que una de las medidas adoptadas por BANHPROVI en estos

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE JUNIO	% DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	4,288.4	1,141.3	26.6
INGRESOS CORRIENTES	1,120.2	324.1	28.9
Transferencia Corriente Administración Central	27.9	0.0	0.0
Ingresos Propios (Financieros)	1,092.3	324.1	29.7
Otros Ingresos	0.0	0.0	0.0
INGRESOS NO CORRIENTES	0.0	0.0	0.0
Recursos de Capital	0.0	0.0	0.0
FUENTES FINANCIERAS	3,168.2	817.1	25.8
Disminución de la Inversión	553.6	198.5	0.0
Recuperación de Préstamos	2,614.7	618.6	23.7
<u>GASTOS TOTALES</u>	4,288.4	1,141.3	26.6
GASTOS CORRIENTES	527.9	164.5	31.2
Servicios Personales	261.1	89.6	34.3
Servicios No Personales	115.9	15.5	13.4
Materiales y Suministros	15.0	2.6	17.2
Transferencias	7.3	1.5	20.0
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	128.5	55.4	43.1
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	592.3	159.6	26.9
GASTO DE CAPITAL	46.0	5.7	12.5
ACTIVOS FINANCIEROS	3,714.6	971.0	26.1
Amortización Préstamos	126.3	57.7	45.7
Colocación de Préstamos/Compra de Títulos Valores	3,588.3	913.3	25.5
<u>BALANCE GLOBAL</u>	0.0	0.0	0.0

Fuente: Estados Financieros e Información Presupuestaria de BANHPROVI

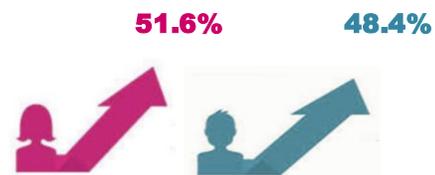
- meses de crisis por pandemia fue la del traslado de cuotas de préstamo (de los meses comprendidos de marzo – mayo), al final de dichos préstamos, medida que se aplicó a todos los créditos con fondos BANHPROVI, incluyendo bancos intermediarios.
- Los Ingresos por Fuentes Financieras ascienden a L.817.1 millones, conformado por venta de títulos valores con L.198.5 millones y recuperación de préstamos a largo plazo por un monto L.618.6 millones.
- El Gasto Corriente erogado asciende a L.164.5 millones, monto que representa una ejecución del 31.2% del presupuesto aprobado para el año (L.527.9 millones), y superior en L.17.3 millones si se compara con la cifra erogada en el período anterior (L.147.2 millones a junio 2019). El mayor porcentaje lo absorben los Servicios Personales con 54.4% (L.89.6 millones), Intereses de Servicio de la Deuda 33.7% (L.55.4 millones), Servicios no Personales 9.4% (L.15.5 millones), Materiales y Suministros 1.6% (L.2.6 millones), y Transferencias que representa el 0.9% (L.1.5 millones).

- Los grupos del gasto en BANHPROVI reportan ejecución baja, principalmente Servicios No Personales, Materiales y Suministros, Transferencias y Bienes Capitalizables, 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 por la emergencia decretada por la pandemia del COVID 19.
- Al cierre del primer semestre del 2020 BANHPROVI registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.159.6 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 283 plazas (257 permanentes y 26 por contrato), incrementadas en 69 plazas respecto a los 214 puestos de trabajo reportados al mes de junio 2019. El total de plazas aprobadas para el año 2020 ascienden a 315 plazas.
- En relación a la equidad de género, el 51.6 % (146) de las plazas están ocupadas por mujeres, y 48.4% (137) restante son ocupadas por hombres.
- En sueldos y salarios para el personal permanente erogó un monto de L.57.7 millones y para el temporal L.3.3 millones, cifras que sumadas representa el 41.0% de la cifra presupuestada de L.148.8 millones. Por otra parte, si comparamos la cifra erogada actual (L.61.0 millones) con la cifra registrada a junio 2019 de L.46.2 millones se registra un incremento de L.14.8 millones.

DISTRIBUCIÓN POR GÉNERO



RESULTADO FINANCIERO

- La diferencia entre Ingresos y Gastos Operativos al finalizar el primer semestre 2020, generaron una pérdida operativa de L.5.9 millones.
- El Estado de Resultado al final del primer semestre 2020 revela un resultado del ejercicio de L.139.7 millones, inferior en L.125.0 millones al compararlo con el primer semestre del año 2019 (L.264.7 millones), resultado que se origina principalmente a una baja ejecución en ingresos operativos.
- El Balance General reporta una disponibilidad de Caja y Bancos de L.286.2 millones, correspondiente a un 53.1% de los Activos Corrientes que totalizaron en L.538.7 millones.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.141.4 millones.
- La cuenta de Inversiones Financieras totalizó en L.10,457.3 millones, de las cuales las inversiones a corto plazo representan el 1.1% (L.111.1 millones) y a largo plazo el 98.9% (L.10,346.2 millones).

- Índice de Liquidez: significa que por cada Lempira de Pasivo Corriente cuenta con 3.9 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.403.1 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.0.2 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 7.0%.
- Índice de Margen de Utilidad Neta: Este indicador refleja que BANHPROVI por cada Lempira que genera de ingresos, obtiene 0.40 centavos de Lempiras de utilidad después de gastos e impuestos.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: Los gastos operativos de BANHPROVI representa el 34.0% del total de ingresos totales.

RESUMEN FINANCIERO BANCO HONDURENO PARA LA PRODUCCIÓN Y LA VIVIENDA

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Junio 2020
Ingresos de Operación	109.81
Ingresos Financieros	109.81
Otros Ingresos	21.71
Ingresos Totales	345.03
Gasto de Operación	115.70
Gasto Total	205.30
Utilidad Operativa	- 5.89
Resultado de Ejercicio	139.73
Activo Corriente	538.73
Disponibilidad (Caja y Banco)	286.23
Cuentas por Cobrar	141.39
Inversiones Financieras (Corto / Largo Plazo)	10,457.29
Activo Total	10,963.71
Pasivo Corriente	135.63
Cuentas por Pagar	135.63
Deuda (Préstamos)	1,902.04
Pasivo Total	2,037.67
Patrimonio y Reservas	8,926.04

Fuente: Estados Financieros de BANHPROVI al 30 de Junio 2020

Indicadores	
Solvencia	3.97
Capital Neto de Trabajo	L403.1
Nivel de Endeudamiento	0.19
Calidad de la Deuda	0.07
Margen de Utilidad Neta	0.40
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.34
Rentabilidad Bruta	1.27

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de junio 2020 BANHPROVI logró el cumplimiento de metas relacionadas con el manejo de su cartera de préstamos, conforme a lo programado en el Plan Operativo Anual, superando las cifras programadas en las áreas de otorgamiento y desembolso, siendo la única excepción la recuperación de préstamos, lo cual obedece a la actual crisis económica y de salud que atraviesa el país.

La Institución presenta en su Estado de Resultado una utilidad del ejercicio de L.139.7 millones. La mayor parte de sus ingresos provienen de los ingresos por intereses sobre préstamos colocados en instituciones del Sistema Financiero, que según reportes financieros a junio 2020 totalizaron en L.207.1 millones (clasificados como ingresos de no operación).

La Institución presenta Activos Corrientes por L.538.7 millones y Pasivos Corrientes de L.135.6 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 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 ha impactado en el monto de recuperación de préstamos, así como en la captación de ingresos por concepto de intereses sobre préstamos.

Siendo BANHPROVI una institución financiera sólida con suficientes recursos para el otorgamiento de créditos, es recomendable que dicha Institución vaya analizando la situación para incursionar en otra actividad económica a fin de no mantener inactivos dichos recursos y a la vez 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% (a junio 2020 la cartera en mora asciende a L.140.4 millones).

Es importante señalar que los grupos del gasto en BANHPROVI, reportan una baja ejecución principalmente Servicios No Personales, Materiales y Suministros, Transferencias y Bienes Capitalizables, 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 por la emergencia decretada por la pandemia del .

CNBS

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- A junio del 2020 en la Unidad de Supervisión, se realizaron 196 revisiones especiales en instituciones bancarias, cooperativas de ahorro y crédito, organizaciones de desarrollo financiero, casas de bolsas, e instituciones de seguros, entre otros, logrando una ejecución de 109.5% de lo programado para el trimestre (179 revisiones).
- En la Dirección de Protección al Usuario Financiero se atendieron 423 reclamos de usuarios financieros, observando una ejecución de 96.3% de lo programado en el trimestre (439 reclamos).
- A través de la Unidad de Inteligencia se realizaron 378 capacitaciones externas impartidas a los usuarios financieros para la prevención de lavado de activos y financiamiento al terrorismo, observando una ejecución del 100.8% de capacitaciones programadas en el trimestre (375 capacitaciones).



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- Presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el ejercicio fiscal 2020 fue de L.645.2 millones, con una ejecución de 66.9% en los ingresos y 36.4% por el lado del gasto.
- Los Ingresos Totales percibidos fueron de L.431.4 millones, equivalente a 66.9% con respecto al monto aprobado, los cuales corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes. El 91.4% de los ingresos totales corresponden a los aportes de las instituciones del sistema financiero nacional, el 8.3% corresponde a donaciones y transferencias corrientes, el 0.3% corresponde a rentas de la propiedad e ingresos varios de no operación.

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL II TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	645.2	431.4	66.9
INGRESOS CORRIENTES	645.2	431.4	66.9
Contribuciones del Sistema Asegurador	566.6	394.1	69.6
Transferencias Corrientes de Instituciones Desc.	72.0	36.0	50.0
Otros Ingresos	6.6	1.3	19.7
GASTOS TOTALES	645.2	234.8	36.4
GASTOS CORRIENTES	631.7	232.9	36.9
Servicios Personales	481.5	203.7	42.3
Servicios No Personales	130.5	23.0	17.6
Materiales y Suministros	9.5	1.7	17.9
Transferencias	10.2	4.5	44.1
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	13.5	198.5	1,466.1
GASTO DE CAPITAL	13.5	1.9	14.1
BALANCE GLOBAL	0.0	196.6	-

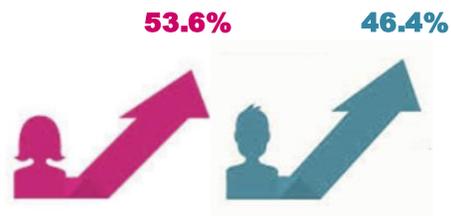
Fuente: CNBS

- Los Gastos Totales acumulados a junio 2020 fueron de L.234.8 millones, equivalente a 36.4% del monto aprobado para el año, el cual se refleja inferior en L.1.0 millones en relación en lo ejecutado a junio 2019 (L.235.8 millones).
- El Gasto Corriente fue de L.232.9 millones, con una ejecución del 36.9% del monto aprobado para el año (L.631.7 millones), inferior en L.1.5 millones en relación a lo reportado al segundo trimestre del año anterior (L.234.4 millones); el mayor porcentaje lo representan los Servicios Personales con 87.4% (L.203.7 millones), Servicios no Personales con 9.9% (L.23.0 millones) y la diferencia 2.7% (L.6.2 millones) corresponde a Transferencias, Donaciones Corrientes, Materiales y Suministros.
- Los grupos del gasto servicios no personales, materiales y suministros, muestran una ejecución baja, debido principalmente 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 por la emergencia generada por la pandemia del Covid 19.
- De acuerdo a la información proporcionada por la Institución, la relación de Ingresos Corrientes (L.431.4 millones) y Gastos Corrientes (L.232.9 millones), generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.198.5 millones.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio de 2020 la estructura de personal fue de 463 empleados, de los cuales corresponden a la categoría de empleados permanentes 459 y por contrato 4; mayor en 14 plazas en comparación al mismo periodo del año anterior (449 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% (249) al género femenino.
- En concepto de sueldos y salarios reporta una ejecución de L.109.8 millones equivalente a 39.9% del monto aprobado para el año (L.274.9 millones); en comparación a junio del 2019, (L.109.3 millones) fue mayor en L.0.5 millones.

PORCENTAJE DE EMPLEADOS SEGÚN GÉNERO



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de junio 2020 reporta una Utilidad de L.195.5 millones, producto del crecimiento de L.16.2 millones obtenido en los ingresos percibidos por Transferencias Corrientes del sistema asegurador; se refleja superior en L.13.6 millones al compararlo con el segundo trimestre del 2019 (L.181.9 millones).
- El Balance General al 30 de junio 2020 registra una disponibilidad en caja y bancos de L.452.0 millones.
- Las cuentas por cobrar ascienden a L.63.0 millones, que corresponde en gran parte a las transferencias pendientes de recibir del Sistema asegurador de L.61.1 millones.
- Las cuentas por pagar ascienden a L.16.5 millones, que corresponde de Aportes y Retenciones por pagar.

- Índice de Solvencia: indica que por cada Lempira de pasivo corriente cuenta con 6.9 Lempiras de respaldo en el activo corriente, lo que demuestra que la institución cuenta con la solvencia para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: muestra un excedente de L.458.20 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 0.22 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la institución.
- Índice de Calidad de Deuda: indica que el 58% del total de la deuda corresponde a corto plazo.

RESUMEN FINANCIERO "CNBS"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A junio 2020
Ingresos de Operación	430.10
Ingresos por Transferencias	430.10
Otros Ingresos	0.30
Ingresos Totales	431.40
Gasto de Operación	231.40
Gasto Total	235.90
Utilidad Operativa	198.70
Resultado de Ejercicio	195.50
Activo Corriente	536.10
Disponibilidad (Caja y Banco)	452.00
Cuentas por Cobrar	63.00
Inversiones Financieras	0.30
Activo Total	603.10
Pasivo Corriente	77.90
Cuentas por Pagar	16.50
Pasivo Total	135.30
Patrimonio y Reservas	467.80

- Índice de Margen de Utilidad Neta: indica que por cada Lempira que genera de ingresos obtiene L.0.45 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 54% para cubrir gastos operativos de la institución.

Indicadores	Porcentaje
Solvencia	6.88
Capital Neto de Trabajo	458.20
Nivel de Endeudamiento	0.22
Calidad de la Deuda	0.58
Margen de Utilidad Neta	0.45
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.54
Rentabilidad Bruta	0.45
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.32

Fuente Estados Financieros CNBS

- Rentabilidad Sobre Activos: La CNBS por cada Lempira que tiene en sus Activos le produce L0.32 centavos de utilidad 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.135.30 millones, bastante bajo en relación a sus Activos Totales (L.603.10 millones).

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 junio del 2020 la CNBS logró el cumplimiento de metas de forma satisfactoria en un promedio de 102.3%, 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.195.5 millones. La mayor parte de sus ingresos provienen de las transferencias que recibe del sistema bancario del país.

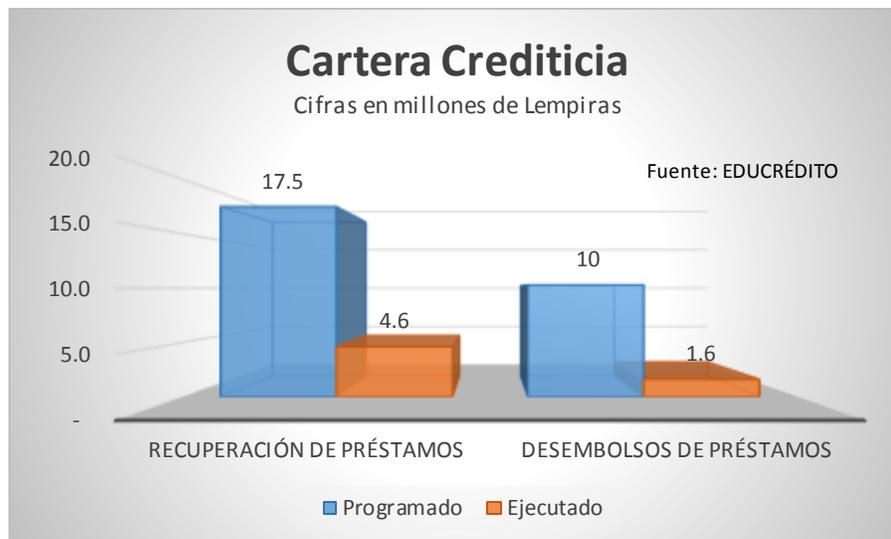
La institución presenta Activos Corrientes por L.536.1 millones y Pasivos Corrientes de L.77.9 millones, reflejando suficiente liquidez para cubrir sus obligaciones a corto plazo. Los resultados de la gestión realizada por la CNBS, promovieron en el sistema supervisado las acciones y medidas correctivas, 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 30 de junio 2020 el Instituto realizó desembolsos por el orden de L.1.6 millones, lo que representa el 16% 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 decretada por el Gobierno de la República, generado por la pandemia del COVID 19.



- Se otorgaron 12 créditos (a nivel nacional 8 y 4 al exterior; 6 a prestatarios del género femenino y 6 masculino); con una ejecución de 44.4% de lo programado para el año (27 créditos).
- En la recuperación de créditos reporta una ejecución de L.4.6 millones, lo que representa el 26.3% 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 30 de junio 2020 el Instituto reporta una mora del 37.1% (L.13.4 millones), en comparación al segundo trimestre del año 2019 fue mayor en L. 1.9 millones (L.11.5 millones).
- El Instituto de Crédito Educativo y la División de Créditos y Recuperaciones ha obtenido Ingresos por un monto total de L.4.6 millones, capital L.3.2 millones, intereses normales L.1.1 millones, Intereses moratorios L. 0.3 millones.
- Se reporta una cartera por recuperar de 496 préstamos por un monto de L.36.1) millones (L.22.7 millones capital vigente y L.13.4 millones capital vencido).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos de EDUCRÉDITO para el Ejercicio Fiscal 2020 fue de L.21.0 millones con una ejecución de L.4.8 millones por el lado de los ingresos y L.5.1 millones por el lado del gasto, equivalente a 22.9% y 24.3% respectivamente; inferior en L.0.4 millones al comparar con el presupuesto del mismo periodo del año anterior (L.21.4 millones).
- Los Ingresos Totales percibidos fueron de L.4.8 millones, equivalente a 22.9%, superior en L.0.9 millones en relación al segundo trimestre 2019 (L.3.9 millones).
- Los Ingresos Corrientes percibidos fueron de L.2.7 millones, que corresponde al 100% a Rentas de la Propiedad, en comparación con el segundo trimestre del 2019 fue superior en L.1.3 millones (L.1.4 millones).

- Los Gastos Totales erogados fueron de L.5.1 millones, lo que representa un 24.3% del presupuesto aprobado 2020 (L.21.0 millones); fue superior en L.2.2 millones en relación al segundo trimestre 2019 (L.2.9 millones).
- El Gasto Corriente fue de L.3.5 millones, equivalente a 32.5 % del monto aprobado para el año (L.10.8 millones); en comparación al segundo trimestre del 2019 (L.1.6 millones), fue superior en L.1.9 millones; absorbe el mayor porcentaje los Servicios Personales con 85.7% (L.3.0 millones) y 14.3% (0.5 millones) los Servicios No Personales.
- En los grupos del gasto de Materiales / Suministros y Bienes Capitalizables no reporta ejecución, debido a las medidas de confinamiento implementadas por el Gobierno de la República mediante Decreto PCM-020-2020, con fecha del 16 de marzo del año 2020 por la emergencia decretada por la pandemia del Covid 19.
- La relación de Ingresos Corrientes (L.2.7 millones) y Gastos Corrientes (L.3.5 millones) generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.0.8 millones, originado en gran parte por la baja recaudación en la recuperación de los préstamos.

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

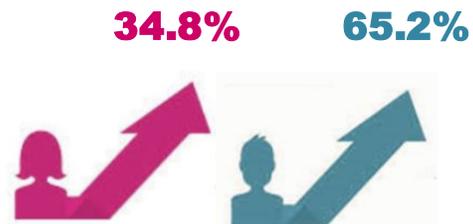
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A JUNIO 2020	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	21.0	4.8	22.9
INGRESOS CORRIENTES	9.1	2.7	29.7
Otros Ingresos	9.1	2.7	29.8
FUENTES FINANCIERAS	11.9	2.1	17.7
Recuperación de Prestamos a Largo Plazo	11.9	2.1	17.7
GASTOS TOTALES	21.0	5.1	24.3
GASTOS CORRIENTES	10.8	3.5	32.5
Servicios Personales	9.0	3.0	33.5
Servicios No Personales	1.4	0.5	34.6
Materiales y Suministros	0.4	0.0	0.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-1.7	-0.8	47.8
GASTO DE CAPITAL	0.2	-	0.0
ACTIVOS FINANCIEROS	10.0	1.6	16.0
BALANCE GLOBAL	0.0	-0.3	

Fuente: EDUCRÉDITO

RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio 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 segundo 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.2.2 millones, equivalente a 37.3% del presupuesto aprobado (L.5.9 millones), mayor en L.0.1 millones en relación al mismo periodo del año anterior (L.2.1 millones).

PORCENTAJE DE EMPLEADOS SEGÚN GÉNERO



RESULTADO FINANCIERO

- Los Estados Financieros al 30 de junio 2020 reportan un déficit de L.1.2 millones. A junio 2019 reportó un déficit de L.0.4 millones.
- El Balance General al 30 de junio 2020 reporta en Cuentas por Cobrar un monto de L.2.3 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.3.5 millones.
- Las Inversiones Financieras, reflejan un valor de L.44.5 millones.
- Índice de Liquidez: presenta una solvencia de 0.8, lo que significa que por cada Lempira de Pasivo Corriente cuenta con un Déficit de 0.20 centavos de Lempira en el Activo Corriente. Indica que la institución no tiene la solvencia para cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: EDUCREDITO muestra un valor negativo L.2.4 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.0.15 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, EDUCREDITO obtiene L.0.48 centavos de pérdidas después de gastos e impuestos.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: Los gastos operativos de EDUCRÉDITO representan el 148% del total de ingresos registrados al 30 de junio 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 48% adicional requieren financiamiento de otra fuente para cubrir el Déficit.
- El Instituto de Crédito Educativo (EDUCRÉDITO) presenta indicadores financieros muy desfavorables debidos a la falta de recursos financieros cubrir sus obligaciones a corto plazo.

RESUMEN FINANCIERO "EDUCREDITO"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripcion	A junio 2020
Ingresos de Operación	2.50
Ingresos Totales	2.50
Gasto de Operación	3.70
Gasto Total	3.70
Utilidad Operativa	- 1.20
Resultado de Ejercicio	- 1.20
Activo Corriente	7.70
Disponibilidad (Caja y Banco)	3.52
Cuentas por Cobrar	2.26
Inversiones Financieras	44.54
Activo Total	76.03
Pasivo Corriente	10.14
Cuentas por Pagar	10.14
Deuda (Préstamos)	1.07
Pasivo Total	11.22
Patrimonio y Reservas	64.81

Indicadores	
Solvencia	0.76
Capital Neto de Trabajo	L. -2.44
Nivel de Endeudamiento	0.15
Calidad de la Deuda	0.90
Margen de Utilidad Neta	- 0.48
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.48
Rentabilidad Bruta	- 0.48

Fuente: Estados Financieros de EDUCRÉDITO

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES ASEGUR

Al cierre del segundo trimestre del año 2020 la Institución no logró cumplir las metas programadas al trimestre conforme al Plan Operativo Anual, resultado que obedece principalmente a la falta de gestión de cobro en la cartera de préstamos, evidenciando que los ingresos de EDUCRÉDITO 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.13.4 millones, con el fin de cumplir con el objetivo institucional.

Cabe resaltar que en los grupos del gasto Materiales / Suministros y Bienes capitalizables no reporta ejecución, debido a las medidas de confinamiento implementadas por el Gobierno de la República mediante Decreto PCM-020-2020, con fecha del 16 de marzo del año 2020 por la emergencia decretada por la pandemia del .

Cerró el trimestre con un Desahorro en Cuenta Corriente de L.0.8 millones y un Déficit Financiero de L.1.2 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.

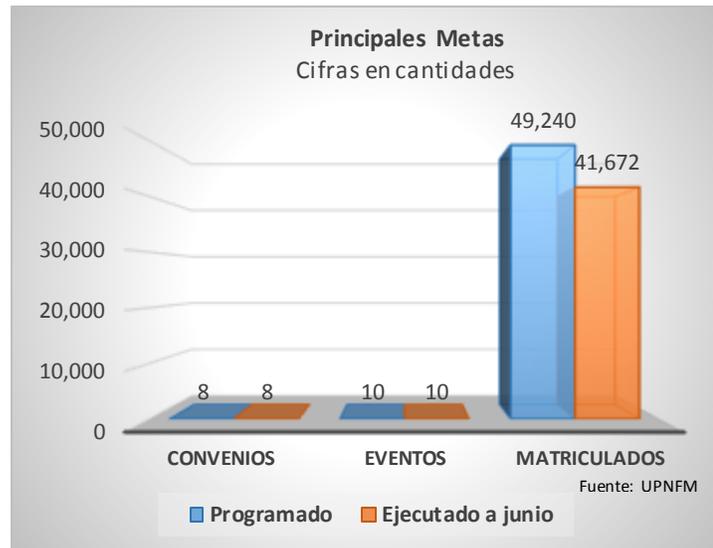
Es necesario implementar estrategias para la recuperación de la cartera en mora, con el fin de continuar brindando préstamos a estudiantes de limitados recursos económicos. El Instituto debe canalizar fondos, con organismos internacionales, para el otorgamiento de becas a estudiantes con excelencia académica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

XI. SECTOR EDUCACIÓN (SE).

UPNFM

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de junio 2020 la Universidad reporta una población estudiantil atendida de 41,672 estudiantes equivalente a un 84.6% de lo programado para el trimestre (49,240 estudiantes); en las carreras siguientes: Profesorado en Ciencias Naturales, Matemáticas, Turismo y Hostelería, Ciencias Sociales, Español, Inglés, entre otras.
- Al segundo trimestre la Institución logró graduar 1,916 estudiantes docentes, equivalente a un 49.2% de lo programado (3,893 estudiantes).
- En la meta Vinculación Universidad-Sociedad, lograron firmar 8 convenios de cooperación, representando el 100% respecto a lo programado por un monto de L.2.8 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 RLA Manufacturing; 4) Convenio con la Universidad Gerardo Berrios de el Salvador; 5) Convenio marco Interinstitucional entre la Universidad Autónoma Nicaragua , Managua 6) Convenio específico de Cooperación Académica Recíproca con la Universidad de Ciencias Forestales; y 7) Convenio marco de Cooperación Interinstitucional entre la Universidad de Nicaragua , León; y, 8) Convenio con la Cruz Roja y Mancomunidad de Municipios del Norte de Choluteca.



- 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, así como también el desarrollo de eventos de vinculación con redes Nacionales e Internacionales de Emprendimiento e Innovación, de los cuales al segundo trimestre realizaron 10 eventos académicos, de 10 programados al trimestre, lo que representa el 100% (olimpiadas académicas, ferias y concursos).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto aprobado para el ejercicio fiscal 2020 fue de L.610.2 millones, el cual fue modificado a L.688.3 millones, sin embargo se mantienen congelado L.78.2 millones en aplicación al PCM-020-2020 del 16 de marzo 2020; mostrando una ejecución de L.246.5 millones por el lado de los ingresos y L.206.2 millones en el gasto, equivalente a 35.8% y 30% respectivamente del presupuesto aprobado.

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL II TRIMESTRE 2020	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	688.3	246.5	35.8
INGRESOS CORRIENTES	661.9	220.1	33.3
Transferencia Corriente Administración Central	602.1	199.3	33.1
Ingresos Propios (ventas de bienes y servicios)	59.8	20.8	34.8
INGRESOS DE CAPITAL	26.4	26.4	100.0
Transferencia de Capital de la Administración Central	26.4	26.4	100.0
GASTOS TOTALES	688.3	206.2	30.0
GASTOS CORRIENTES	658.7	205.9	31.3
Servicios Personales	554.1	177.8	32.1
Servicios No Personales	79.6	26.2	32.9
Materiales y Suministros	9.3	1.9	20.4
Transferencias	15.7	0.0	0.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	3.2	14.2	443.8
GASTO DE CAPITAL	29.6	0.3	1.0
BALANCE GLOBAL	0.0	40.3	

- Los Ingresos Corrientes

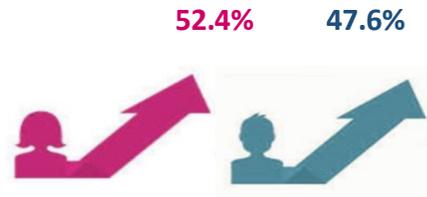
Fuente:UPNFM

- percibidos a junio 2020 fueron de L.220.1 millones, equivalente al 33.3% de lo programado para el año (L.661.9 millones), de los cuales corresponde el mayor porcentaje a las Transferencias Corrientes recibidas de la Administración Central con 90.5%, (L.199.3 millones) y la diferencia L.20.8 millones (9.5%) a Ingresos Propios de la Institución (venta de bienes y servicios).
- Gastos Totales ejecutados fueron de L.206.2 millones, equivalente a 30% del presupuesto aprobado (L.688.3 millones). Se refleja inferior el gasto total en L.70.6 millones al compararlo con el segundo trimestre del año 2019 (L.276.8 millones).
- Los Gastos Corrientes erogados ascienden a L.205.9 millones, equivalente al 31.3% del monto presupuestado (L.658.7 millones); corresponde el 86.4% (L.177.8 millones) a Servicios Personales, 12.7% (L.26.2 millones) a Servicios No Personales y el 0.9% restante a Materiales Suministros y Transferencias. Se refleja inferior el Gasto Corriente en L.70.7 millones al compararlo con el segundo trimestre del año 2019 (L.276.6 millones), principalmente en el grupo de gastos de Servicios Personales.
- Los grupos del gasto reportan ejecución baja, principalmente Materiales y Suministros, Transferencias y Bienes Capitalizables, 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 por la emergencia decretada por la pandemia del .
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes, se generó un ahorro en Cuenta Corriente de L.14.2 millones.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio 2020 la Institución mantuvo operaciones con una estructura laboral de 658 plazas en la categoría de empleados permanentes, 40 empleados por contratos especiales, y 75 con contratos de servicios profesionales para un total de 773 plazas; en comparación al segundo trimestre del 2019 (853 empleados), hubo una reducción de 80 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.140.5 millones, lo que representa el 41.7% de lo aprobado (336.7 millones). Al comparar el total del sueldos y salarios erogados con lo ejecutado a junio 2019 (L.174.1 millones), se observa una disminución de L.33.6 millones.
- Del total de las plazas ocupadas, 47.6% (368 plazas) están representadas por el género masculino, y 52.4% (405 plazas) están representadas por el género femenino; por lo tanto, se puede decir que se mantiene una aceptable equidad en las oportunidades laborales.

PORCENTAJE DE EMPLEADOS SEGÚN GÉNERO



RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de junio del 2020 el Estado de Resultados reporta un Superávit de L.69.3 millones, menor en L.8.4 millones al relacionarlo con el obtenido al segundo trimestre 2019 (L.77.7 millones), debido principalmente a la disminución de L.10.7 millones en las transferencias recibidas de parte del Gobierno Central.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.148.6 millones de los cuales el 66.9% (L.99.5 millones) corresponde en parte a las Transferencias por cobrar de la Administración Central.
- Las Cuentas por Pagar registran un monto de L.114.5 millones.
- Índice de solvencia: UPNFM presenta un índice de 2.0, lo que significa que por cada Lempira de Pasivo Corriente cuenta con L.2.0 Lempiras en el Activo Corriente. Es decir que la institución cuenta con la disponibilidad financiera para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: registra un excedente de L.117.9 millones, lo que indica que la institución cuenta con la disponibilidad financiera 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.0.13 centavos. Este es el nivel

RESUMEN FINANCIERO "UPNFM"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A junio 2020
Ingresos de Operación	18.90
Ingresos por Transferencias	325.50
Otros Ingresos	0.35
Ingresos Totales	346.20
Gasto de Operación	274.20
Gasto Total	276.90
Resultado de Ejercicio	69.30
Activo Corriente	232.40
Disponibilidad (Caja y Banco)	61.20
Cuentas por Cobrar	148.60
Inversiones Financieras	8.70
Activo Total	913.20
Pasivo Corriente	114.50
Cuentas por Pagar	114.50
Pasivo Total	114.50
Patrimonio y Reservas	798.70

Indicadores

Solvencia	2.03
Capital Neto de Trabajo	117.90
Nivel de Endeudamiento	0.13
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.20
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.79
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.08

Fuente: Estados Financieros UPNFM

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.0.20 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 79% para cubrir gastos operativos de la institución.
- Rentabilidad Sobre Activos: la UPNFM por cada Lempira que tiene en sus Activos le produce L.0.08 centavos de utilidad.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de junio del 2020 la UPNFM logró cumplimiento de sus principales metas en un promedio de 83.4% trimestral, que consiste en la población estudiantil atendida, graduados, eventos y convenios conforme a lo programado en el Plan Operativo Anual. Es importante señalar que el periodo académico fue desarrollado en la modalidad virtual, debido a la emergencia sanitaria decretada por el Gobierno de la República generada por la pandemia del .

Cabe señalar que los grupos del gasto de la UPNFM reportan ejecución baja, principalmente Materiales y Suministros, Transferencias y Bienes Capitalizables, 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 por la emergencia decretada por la pandemia del .

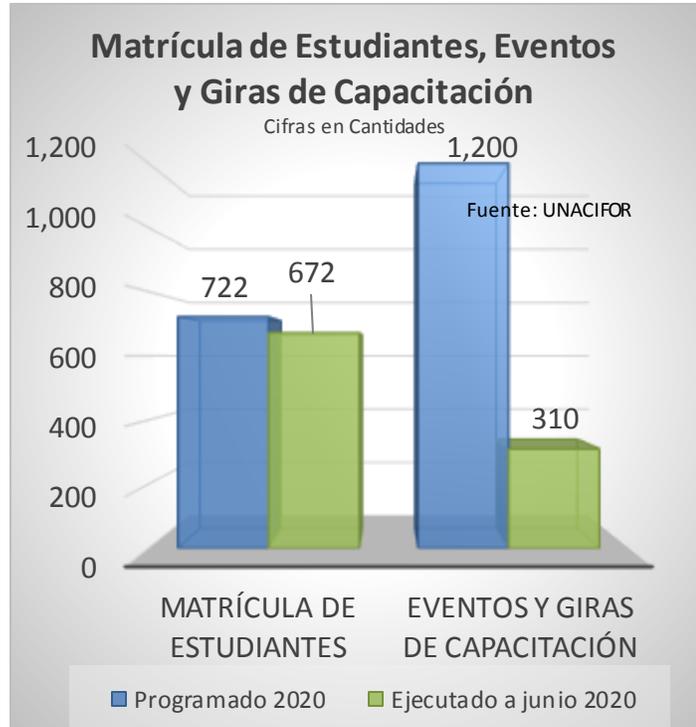
El Estado de Resultado reporta un Superávit de L.69.3 millones, inferior en L.8.4 millones al compararlo con el segundo trimestre del año 2019 (L.77.7 millones), debido en parte a la disminución en las Transferencias Corrientes que recibe de la Administración Central; generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.14.2 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 30 de junio de 2020, en el área de formación se atendió una población estudiantil de 672 estudiantes, de los cuales corresponde a 139 (20.7%) Dasonomía, 273 (40.6%) Ingeniería en Ciencias Forestales, 161 (23.9%) Ingeniería en Energía Renovable, 67 (10.0%) Ingeniería Industria y Negocios de la Madera, 8 (1.2%) Maestría en Gestión de Energía Renovable y 24 (3.6%) Maestría en Gestión de Estructuras Ambientales, logrando un cumplimiento satisfactorio del 93.1% de lo programado (722 alumnos), y menor en 10 estudiantes al compararlo al mismo periodo del anterior (682 estudiantes).
- En el marco del programa de vinculación Universidad Sociedad, el Centro Integrado de Capacitación Forestal (CICAFOR), programó para el año 2020 la realización de 1,200 Giras y Eventos de capacitación, orientados al manejo de los recursos naturales y ambiente, logrando 310 Giras y Eventos de capacitación, lo que representa un nivel de ejecución del 25.8%, que al compararlo al mismo periodo del año anterior (1,800 Eventos y Giras), se refleja una disminución porcentual de 82.8% (1,490 Eventos y Giras), resultado que obedece a las medidas de cofinanciamiento decretadas por el Gobierno de la República generado por la pandemia del Covid 19.
- En la Estación Experimental La Soledad, Parque Ecológico Experimental San Juan, Jardín Botánico y Centro de Investigación Lancetilla, se programó para el año 34,400 visitas de diferentes regiones del país, logrando atender al cierre de junio 2020 a 10,087 (29.3%); en comparación al mismo trimestre del año anterior (34,949 Visitas) se muestra una disminución porcentual de 71.1% (24,862 visitas), originado por la situación de emergencia nacional



decretada por el Gobierno de la República generado por la pandemia del COVID-19.

EJECUCIÓN 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 15.4% (L.24.3 millones) y 32.2% por el lado de los Gastos (L.50.8 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 asciende a L.24.3 millones, los cuales están conformados en un 100% por Ingresos Corrientes, lo cual demuestra una disminución significativa de L.50.0 millones, en relación con el mismo periodo del año anterior (L.74.3 millones); lo cual se debe a que están pendiente de recibir

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A II TRIMESTRE 2020	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	157.9	24.3	15.4
INGRESOS CORRIENTES	126.7	24.3	19.2
Transferencias Corrientes de la Administración Central	105.2	21.2	20.2
Ingresos Propios	21.1	3.1	14.7
Otros Ingresos	0.4	0.0	12.3
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	50.8	32.2
GASTOS CORRIENTES	124.7	46.1	37.0
Servicios Personales	84.5	36.5	43.2
Servicios no Personales	22.8	6.4	28.1
Materiales y Suministros	17.2	3.1	18.0
Transferencias	0.2	0.1	50.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	2.0	-21.8	-1,087.5
GASTO DE CAPITAL	33.2	4.7	14.2
BALANCE GLOBAL	0.0	-26.5	

Fuente: UNACIFOR

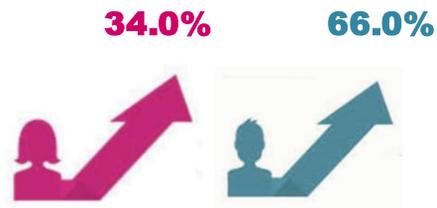
- aproximadamente L.31.0 millones de las transferencias que reciben de la Administración Central.
- El Gasto total erogado ascendió a L.50.8 millones, mostrando una ejecución de 32.2% del monto aprobado (L.157.9 millones), menor en L.8.3 millones en relación con el mismo periodo del año anterior (L.59.1 millones). El Gasto Total está conformado por: Gasto Corriente L.46.1 millones y Gasto de Capital (Bienes Capitalizables) L.4.7 millones, 90.7% y 9.3%, respectivamente.
- El Gasto Corriente (L.46.1 millones), representa el 37.0% del monto aprobado (L.124.7 millones), y está conformado por: Servicios Personales con L.36.5 millones (79.2%), Materiales y Suministros L.3.1 millones (6.7%), Servicios No Personales con L.6.4 millones (13.9%), y Transferencias por L.0.1 millones (0.2%). El Gasto Corriente a junio 2019 fue de L.54.7 millones.
- Los grupos del gasto en la UNACIFOR reportan ejecución baja, principalmente Servicios No Personales, Materiales y Suministros y Bienes Capitalizables, debido a las medidas implementadas por el Gobierno de la República mediante Decreto PCM-020-2020, con fecha del 16 de marzo del año 2020 por la emergencia decretada por la pandemia del Covid 19 y Circular No.003-DGP-2020 del 23 de marzo del 2020.

- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.24.3 millones) y los Gastos Corrientes (L.46.1 millones), se obtuvo un Desahorro en Cuenta Corriente de L.21.8 millones. A junio 2019, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.12.3 millones.

RECURSO HUMANO

- Al segundo trimestre de 2020, la Institución reporta una estructura laboral de 232 plazas, 185 plazas permanentes, 43 plazas temporales y 4 jornales; en comparación con el mismo periodo del año 2019 (246 plazas), se refleja un decremento de 14 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 34.0% (79 mujeres), y el 66.0% por el sexo masculino (153 hombres).
- A junio 2020, el Gasto Total erogado en concepto de pago por Sueldos y Salarios, asciende a un monto de L.27.2 millones, representando un 47.3% de ejecución del monto aprobado (L.57.5 millones). En comparación al mismo trimestre del año anterior (L.27.3 millones), se refleja una disminución de L.0.1 millones.
- En pagos de Prestaciones Laborales se desembolsaron L.0.02 millones (L.23,855.00), representando el 23.8% del monto aprobado (L.0.1 millones).

PORCENTAJE DE EMPLEADOS SEGÚN GÉNERO



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de junio de 2020, reporta un resultado negativo de L.21.8 millones que al compararlo con el mismo periodo del año anterior (utilidad de L.19.6 millones), se observa una disminución de L.41.4 millones, debido a los Ingresos operativos, por la Emergencia del Covid-19.
- El Estado de Situación Financiera al 30 de junio de 2020, refleja una Disponibilidad en Caja y Bancos de L.38.0 millones, con un total en sus Activos de L.381.6 millones, y Pasivos Totales de L.120.1 millones.
- El Índice de Liquidez muestra 1.3, valor que se aproxima dentro del rango óptimo (>1.5 y < 2.0), indicando que la universidad tiene la disponibilidad financiera para hacerle frente a sus obligaciones financieras a corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo muestra un excedente de L.10.1 millones, lo que indica que la Universidad cuentan con el disponible para continuar operando durante la gestión.
- La Calidad de la Deuda muestra que el 27.0% de sus obligaciones corresponde a corto plazo.
- El Margen de Utilidad Neta indica que por cada Lempira que ingresó a la universidad, obtuvo L.-0.90 centavos de pérdida.
- El Porcentaje de Gastos de Operación versus Ingresos indica que los Gastos de Operación representan 190% de los ingresos totales, debido a que la mayoría de los ingresos se obtienen por transferencias corrientes de la Administración Central y están pendientes de percibir un aproximado de L.31.0 millones.

RESUMEN FINANCIERO

UNACIFOR

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A junio 2020
Ingresos de Operación	3.05
Ingresos por Transferencias	21.21
Ingresos Totales	24.27
Gasto de Operación	46.00
Gasto Total	46.09
Resultado de Ejercicio	-21.82
Activo Corriente	41.99
Disponibilidad (Caja y Banco)	37.95
Cuentas por Cobrar	2.85
Activo Total	381.59
Pasivo Corriente	31.91
Deuda (Prestamos)	0.28
Cuentas por pagar	3.05
Pasivo Total	120.11
Patrimonio	261.47
Indicadores	
Índice de Liquidez	1.32
Capital Neto de Trabajo	L. 10.08
Nivel de Endeudamiento	0.31
Calidad de la Deuda	0.27
Margen de Utilidad Neta	-0.90
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.90
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.06

Fuente: Estados Financieros del UNACIFOR - Al 30 de junio de 2020.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cierre del segundo trimestre del ejercicio fiscal 2020, la UNACIFOR presenta una ejecución promedio de 49.4% 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 la universidad logró impartir clases en la modalidad virtual con el objetivo de culminar las actividades académicas de los estudiantes.

El Estado de Resultado refleja un resultado negativo de L.21.8 millones, de igual valor refleja un Desahorro en cuenta corriente, debido a que no se obtuvieron la totalidad de los recursos programados a junio 2020 (L.52.6 millones) provenientes de las transferencias que reciben de parte de la Administración Central, ocasionado por la por la emergencia sanitaria en el país.

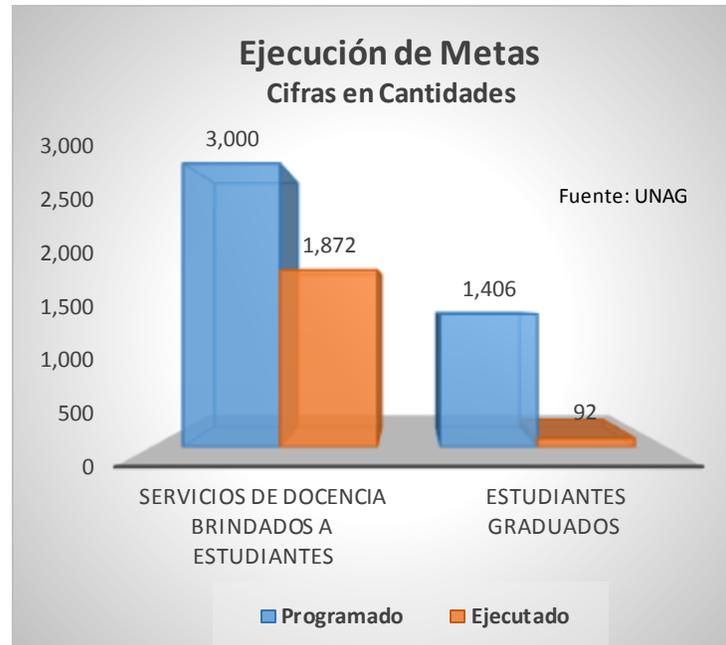
Los grupos del gasto en la UNACIFOR reportan ejecución baja, principalmente Servicios No Personales, Materiales y Suministros y Bienes Capitalizables, debido a las medidas implementadas por el Gobierno de la República mediante Decreto PCM-020-2020, con fecha del 16 de marzo del año 2020 por la emergencia decretada por la pandemia del y Circular No.003-DGP-2020 del 23 de marzo del 2020.

La Institución se enfrenta con algunos retos, entre ellos, lograr a diciembre 2020, la graduación de 140 estudiantes, tomando en cuenta la nueva modalidad de formación virtual. Por lo que 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 30 de junio del 2020 se brindó servicios de docencia a 1,872 estudiantes, de los cuales 1,202 son varones y 670 mujeres representando el 64.2% y 35.8% respectivamente, ejecutándose el 62.4% 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 379 jóvenes provienen de distintos grupos étnicos del país.



- Al 30 de junio del 2020 se graduaron 92 estudiantes específicamente en las carreras de Medicina Veterinaria, Recursos Naturales y Ambiente, Tecnología Alimentaria y en Administración de Empresas Agropecuarias, ejecutándose el 6.5% respecto a lo programado para el año (1,406 estudiantes).
- Dentro del Proyecto de Inclusión Social a la Educación Superior e Impulso a la Producción Sustentable (UNA/PINPROS) el cual tiene como 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; mantuvo la construcción de 450 metros cuadrados, durante el segundo trimestre, el avance de la obra se vio afectado por la Pandemia COVID 19, ejecutándose únicamente el 13.6% respecto a lo programado año (3,305 metros cuadrados), con una inversión de L.0.2 millones representando el 0.7% respecto a lo programado al año (L.29.3 millones).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

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

- Los Ingresos Totales percibidos al 30 de junio del 2020 fueron de L.115.6 millones siendo menor en L.177.0 millones (60.5%) respecto al año anterior (L.292.6 millones), equivalente a 20.2% 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.110.9 millones, menor en L.157.1 millones (58.6%) respecto al año anterior (L.268.0 millones), equivalente al 23.1% de lo aprobado para el año (L.480.4 millones); de estos ingresos el 90.7% corresponde a la transferencia corriente recibida de la Administración Central con L.100.6 millones, 9.3% a ingresos recibidos por venta de productos agrícolas de bienes y servicios varios, e ingresos de no operación acumulando un monto total de L.10.3 millones.

- Los Gastos Totales fueron de L.185.3 millones, representando el 32.4% del presupuesto aprobado (L.571.9 millones); L.179.1 millones corresponde a Gastos Corrientes, y la diferencia a Gastos de Capital con L.6.2 millones.

- El Gasto Corriente obtuvo una ejecución de L.179.1 millones, mayor en L.14.1 millones respecto al mismo periodo del año anterior (L.165.0 millones). La mayor parte de los gastos se destinaron a Servicios Personales con L.144.1 millones representando el 80.4%, Servicios no Personales el 13.1% con L.23.4 millones, Materiales y Suministros con L.10.4 millones representando el 5.8%, y el restante 0.7% en transferencias con L.1.2 millones en la ejecución de becas nacionales, becas al exterior y ayuda social a personas.

- Los grupos del gasto reportan ejecución baja, principalmente Bienes Capitalizables y Materiales y Suministros baja ejecución 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 por la emergencia decretada por la pandemia del .

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL II TRIMESTRE 2020	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	571.9	115.6	20.2
INGRESOS CORRIENTES	480.4	110.9	23.1
Ingresos Propios (venta de bienes y servicios varios)	43.0	10.2	23.7
Transferencia Corriente Administración Central	435.4	100.6	23.1
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	185.3	32.4
GASTOS CORRIENTES	475.0	179.1	37.7
Servicios Personales	322.0	144.1	44.8
Servicios No Personales	61.9	23.4	37.8
Materiales y Suministros	86.2	10.4	12.1
Transferencias	4.9	1.2	24.5
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	5.4	-68.2	-1,263.0
GASTO DE CAPITAL	96.9	6.2	6.4
BALANCE GLOBAL	0.0	-69.7	-

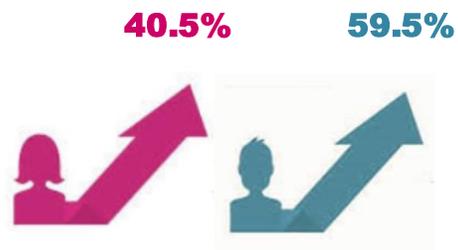
Fuente: UNAG

- El Gasto de Capital muestra una ejecución de L.6.2 millones, menor en L.9.5 millones (60.5%) en relación a lo obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.15.7 millones), orientado a 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 y a la compra de maquinaria y equipo en computación; obtuvo baja ejecución debido a que no se recibió la transferencias de capital programada por atrasos presupuestarios originados por la pandemia del COVID 19.
- Al relacionar los Ingresos Corrientes con el Gasto Corriente al segundo trimestre del año 2020, se obtiene un Desahorro en cuenta corriente de L.68.2 millones, originado por la disminución de L.88.8 millones reflejada en las transferencias corrientes percibidas de la Administración Central.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio 2020 la Universidad cerró operaciones con una planta laboral de 819 empleados, de los cuales, 728 empleados son permanentes, 84 por contrato, 5 en servicios profesionales y 2 empleados por contratos especiales; mayor en 47 plazas respecto al mismo periodo del año anterior que cerró el año con 772 empleados, obteniendo un 89.7% de ejecución con relación a las plazas aprobadas para el año (913 plazas).

PORCENTAJE DE EMPLEADOS SEGÚN GÉNERO



- La estructura por género refleja que el 59.5% corresponde al género masculino (487 empleados) y el 40.5% pertenecen al género femenino (332 empleados).
- Según la Relación de Personal a junio 2020, los sueldos básicos para el personal permanente y temporal erogados asciende a L.105.4 millones, obteniendo un monto de 54.6% respecto al presupuesto aprobado (L.192.9 millones). El personal permanente obtuvo un monto de L.95.3 millones y el personal por contrato en L.10.1 millones, superior en L.10.1 millones en relación al año 2019 (L.95.3 millones).
- A junio 2020 se pagaron L.0.3 millones en concepto de compensaciones (prestaciones laborales) y a junio del año 2019 pagaron L.4.3 millones.

RESULTADO FINANCIERO

- Según el Estado de Resultados al 30 de junio del 2020 la UNAG obtuvo un déficit de L.57.5 millones, menor en L.154.5 millones respecto al superávit obtenido en el año anterior (L.97.0 millones) esto debido en gran parte a la disminución de L95.5 millones obtenido en las transferencias corrientes.
- El Balance General al 30 de junio 2020 reporta una disponibilidad en caja y bancos de L.96.9 millones.
- Los Activos Totales reflejan un monto de L.505.4 millones obteniendo una aumento de 15.3% en relación al mismo trimestre del año anterior (L.438.2 millones).

- El Pasivo Total obtuvo un monto de L.374.5 millones obteniendo un aumento de L.338.7 millones en relación al mismo trimestre del año anterior (L.35.8 millones), esto debido a un aumento en las cuentas por pagar de ejercicios anteriores de L.96.2 millones y L.224.8 millones en provisiones por beneficios de empleados.

- Índice de Solvencia: obtiene un valor de 0.69, indicando que por cada Lempira de Pasivo Corriente cuenta con 0.69 Lempiras en el Activo Corriente, para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.

- Capital Neto de Trabajo: registra un monto negativo de L.46.1 millones, indicando que no cuenta con suficiente capital para continuar con sus operaciones.

- Índice de Calidad de Deuda: muestra que el 40.0% del total de la deuda de la UNAG corresponde a corto plazo.

- El índice de Margen de Utilidad Neta revela, que por cada Lempira que recibe la institución, obtiene L.0.5 centavos de pérdida.

- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: muestra que del total de ingresos generados por la institución más del 100% fueron orientados para cubrir los Gastos Operativos.

Resumen Financiero "Universidad Nacional de Agricultura (UNAG)"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Junio 2020
Ingresos de Operación	10.30
Ingresos por Transferencias	105.30
Ingresos Totales	115.60
Gasto de Operación	171.90
Gasto Total	173.10
Resultado de Ejercicio	-57.50
Activo Corriente	103.60
Disponibilidad (Caja y Banco)	96.90
Cuentas por Cobrar	4.10
Activo Total	505.40
Pasivo Corriente	149.70
Cuentas por Pagar	51.50
Pasivo Total	374.50
Patrimonio y Reservas	130.90

Indicadores	
Solvencia	0.69
Capital Neto de Trabajo	L. -46.10
Nivel de Endeudamiento	0.74
Calidad de la Deuda	0.40
Margen de Utilidad Neta	-0.50
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.49
Rentabilidad Bruta	-5.58
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.11

Fuente: Estados Financieros UNAG

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

La Universidad al cierre del segundo trimestre 2020, logró el cumplimiento de sus principales metas en un promedio de 25.1% conforme a lo programado en el Plan Operativo Anual (POA) que consisten en ofrecer formación profesional a nivel de educación superior a un total de 1,872 estudiantes, procedentes de las distintas regiones del país e inscritos en las distintas carreras y modalidades que ofrece la Universidad; logró graduar a 92 estudiantes a través de la modalidad virtual en las carreras de Medicina Veterinaria, Recursos Naturales y Ambiente, Tecnología Alimentaria y en Administración de Empresas Agropecuarias. La ejecución se observa baja debido a la emergencia sanitaria decretada por el Gobierno de la República generada por la pandemia del .

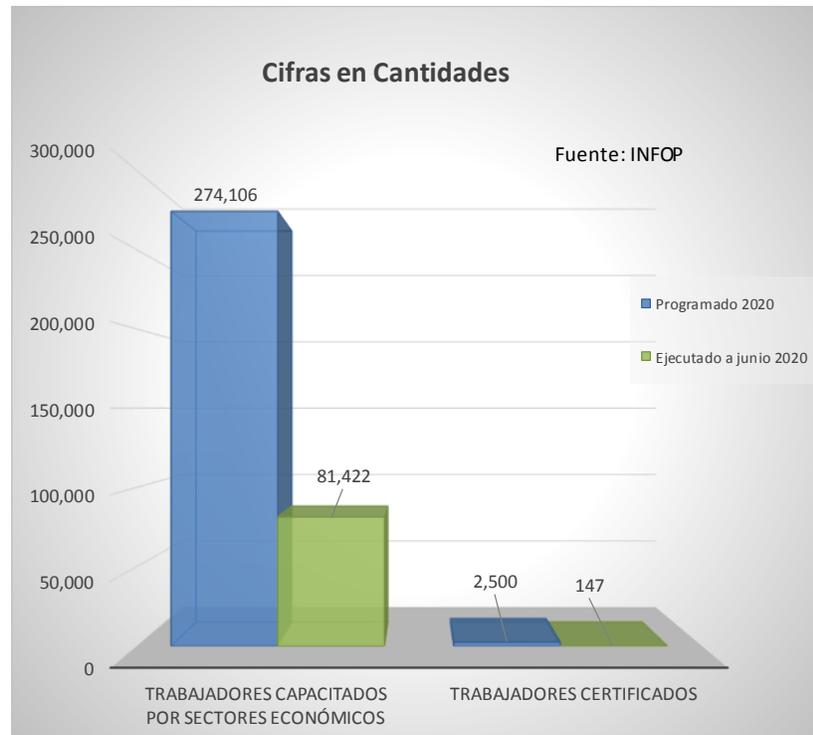
Durante el segundo trimestre la UNAG no desarrollo eventos de capacitación y no brindó asistencia a los productores agropecuarios debido a las restricciones Decretadas por el Gobierno de la República producto de la pandemia del COVID-19.

El Estado de Resultados al 30 de junio del 2020 mostró un Déficit Financiero de L.57.5 millones, menor en 154.5 millones respecto al superávit obtenido en el año anterior (L.97.0 millones), originado en gran parte por la disminución en el monto de las transferencias corrientes recibidas del Gobierno Central; así como el cierre temporal de la Institución como medida preventiva tomada por las Autoridades de la Universidad Nacional de Agricultura (UNAG) en cumplimiento a las medidas de cofinanciamiento implementadas por el Gobierno de la República mediante Decreto PCM-020-2020, con fecha del 16 en de marzo del año 2020 por la emergencia generada por la pandemia del COVID - 9.

INFOP

CUMPLIMIENTO DE METAS

- A junio 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 81,422 trabajadores, en los distintos sectores económicos y sociales a nivel nacional, representando un 29.7% de lo programado anual (274,106 trabajadores); se refleja una sustancial baja ejecución, debido a la Emergencia Sanitaria que atraviesa el País por la pandemia del . Con relación a lo programado en el segundo trimestre de 2020, se capacitaron a 78,214 trabajadores (93.2%) en relación a lo programado en el periodo (83,892 capacitaciones).



- A junio 2020, se han certificado 147 trabajadores en base a competencias laborales ocupados y desocupados a nivel nacional, de una programación anual de 2,500 personas, lo cual representa una baja ejecución de 5.9%, debido a que no lograron capacitar trabajadores en el periodo de abril- junio, ocasionado principalmente por la emergencia sanitaria decretada por el Gobierno de la República generada por la pandemia del COVID-19.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos del Instituto Nacional de Formación Profesional vigente al mes de junio de 2020, asciende a L.1,052.2 millones, reflejando una ejecución del 38.9% en los Ingresos y Gastos; superior en L.55.2 millones al relacionarlo con el año anterior.
- La recaudación total de Ingresos ascendió a L.409.1 millones, que en su totalidad corresponde a Ingresos Corrientes; dicha recaudación fue menor en un 23.8% (L.127.9 millones) en comparación al año anterior (L.537.0 millones).
- Los Gastos Totales ascienden a L.409.1 millones, menores en 23.8% (L.127.9 millones, en comparación al mismo periodo de 2019 (L.537.0 millones).

- El Gasto Corriente asciende a L.319.6 millones, menor en L.75.0 millones, al compararlo a junio 2019 (L.394.6 millones); el 93.7% corresponde a Servicios Personales que fue de L.299.4 millones; el 5.7% corresponde a Servicios Personales con un monto de L.18.3 millones, Materiales y Suministros con 0.6% (L.1.8 millones) y la diferencia a transferencias efectuadas por la Institución (L.0.1 millones).

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL II TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>1,052.2</u>	<u>409.1</u>	<u>38.9</u>
INGRESOS CORRIENTES	1,052.2	409.1	38.9
Transferencia de la Administración Central	1.2	0.0	0.0
Aportes Patronales al INFOP (Empresa Privada)	1,042.8	407.3	39.1
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	6.9	0.1	1.4
Otros Ingresos	1.3	1.7	130.8
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>1,052.2</u>	<u>409.1</u>	<u>38.9</u>
GASTOS CORRIENTES	1,013.3	319.6	31.5
Servicios Personales	720.3	299.4	41.6
Servicios no Personales	223.9	18.3	8.2
Materiales y Suministros	63.9	1.8	2.8
Transferencias	5.2	0.1	1.9
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>38.9</u>	<u>89.5</u>	<u>230.1</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
Incremento de Disponibilidades		89.5	
<u>BALANCE GLOBAL</u>	<u>0.0</u>	<u>0.0</u>	<u>0.0</u>

Fuente: INFOP

- Los grupos del gasto en el INFOP reportan ejecución baja, principalmente Servicios Personales, Materiales y Suministros, Transferencias y Bienes Capitalizables, 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 por la emergencia decretada por la pandemia del Covid 19.
- La relación entre el Ingreso Corriente y el Gasto Corriente refleja un Ahorro en Cuenta Corriente de L.89.5 millones. En el mismo periodo de 2019, se reflejó un Ahorro de L.100.8 millones.
- Incremento de Disponibilidades refleja un valor de L.89.5 millones valor que se originó por las restricciones del gasto establecidas en el Decreto PCM-020-2020 y Circular No.003-DGP-2020, del 23 de marzo 2020.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de junio de 2020 reporta un resultado positivo de L.25.9 millones, inferior en L.47.7 millones en comparación al mismo periodo del año 2019 (L.73.6 millones), debido en gran parte a la disminución en los Ingresos.
- El Estado de Situación Financiera al 30 de junio de 2020 refleja una Disponibilidad en Caja y Bancos de L.242.6 millones con un total en sus Activos de L.581.4 millones.
- Los Pasivos Totales ascienden a L.259.1 millones, de los cuales el 19.2% corresponde a deuda a largo plazo (préstamos) por L.49.8 millones.
- El Índice de Liquidez muestra 1.9, valor que se encuentra dentro del 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.195.5 millones, recursos requeridos para el desempeño de sus funciones durante la gestión.
- El Nivel de Endeudamiento indica que el 45.0% de los Activos Totales del Instituto cubre sus compromisos de corto plazo.
- La Calidad de la Deuda muestra que el 81.0% del total de la deuda corresponde a Corto Plazo.
- El Margen de Utilidad Neta indica que el Instituto está generando L.0.06 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.

INSTITUTO NACIONAL DE FORMACION PROFESIONAL (Cifras en millones de Lempiras)

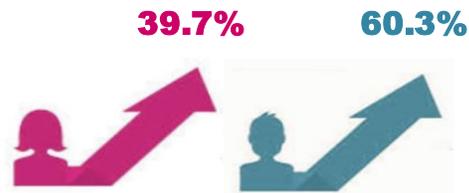
DESCRIPCIÓN	A Junio 2020
Ingresos de Operación	407.38
Otros Ingresos	1.77
Ingresos Totales	409.10
Gasto de Operación	360.30
Gasto Total	383.19
Resultado de Ejercicio	25.91
Activo Corriente	404.66
Disponibilidad (Caja y Banco)	242.57
Cuentas por Cobrar	155.28
Activo Total	581.42
Pasivo Corriente	209.20
Cuentas por pagar	183.27
Deuda (Préstamos)	49.85
Pasivo Total	259.05
Patrimonio	322.38
Indicadores	
Liquidez	1.93
Capital Neto de Trabajo	L 195.46
Nivel de Endeudamiento	0.45
Calidad de la Deuda	0.81
Margen de Utilidad Neta	0.06
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.88
Rentabilidad Bruta	0.06
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.04

Fuente: Estados Financieros del INFOP al 30 de junio de 2020.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio de 2020, la planta laboral con la que operó INFOP fue de 1,203 empleados, de los cuales 762 plazas corresponden a la categoría de empleados permanentes (63.3%), 391 empleados por contrato (32.5%) y 50 empleados por jornal (4.2%); se refleja un incremento de 165 plazas en comparación al mismo periodo del año 2019 (1,038 plazas). El total de plazas aprobadas para el año 2020 fueron de 1,235.
- La estructura por género refleja que el 60.3% de los empleados corresponde al género masculino (726 hombres) y el 39.7% al género femenino (477 mujeres), demostrando una desigualdad moderada en relación con las oportunidades laborales, con respecto al género.
- A junio 2020, el total pagado en concepto de sueldos y salarios asciende a L.201.1 millones, con una ejecución del 46.8% del monto aprobado para el año (L.429.5 millones), mayor en L.13.1 millones en comparación a junio 2019 que fue de (L.188.0 millones).

PORCENTAJE DE EMPLEADOS SEGÚN GÉNERO



- El pago en prestaciones laborales asciende a L.30.0 millones, al igual que el monto pagado a junio 2019.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Las metas del Instituto se han visto afectadas en especial en la meta “Certificar trabajadores en base a competencias laborales ocupados y desocupados a nivel nacional.” para el segundo trimestre se programó certificar a 600 trabajadores en competencias laborales, sin embargo no se capacitó a los trabajadores lo que representa un 0% con relación a la meta programada en el trimestre, debido principalmente a la Emergencia Nacional (COVID-19) decretada por el Gobierno de la República se suspendieron las actividades laborales, ocasionando baja ejecución respecto a la programación trimestral-Anual, dada la naturaleza del INFOP. Sin embargo es necesario implementar estrategias para la ejecución de sus principales metas, desarrollando modelos de aprendizaje en la modalidad virtual.

Cabe resaltar que el INFOP para el segundo trimestre implementó sus capacitaciones de forma virtual en la unidad de e-Learning de la región centro.

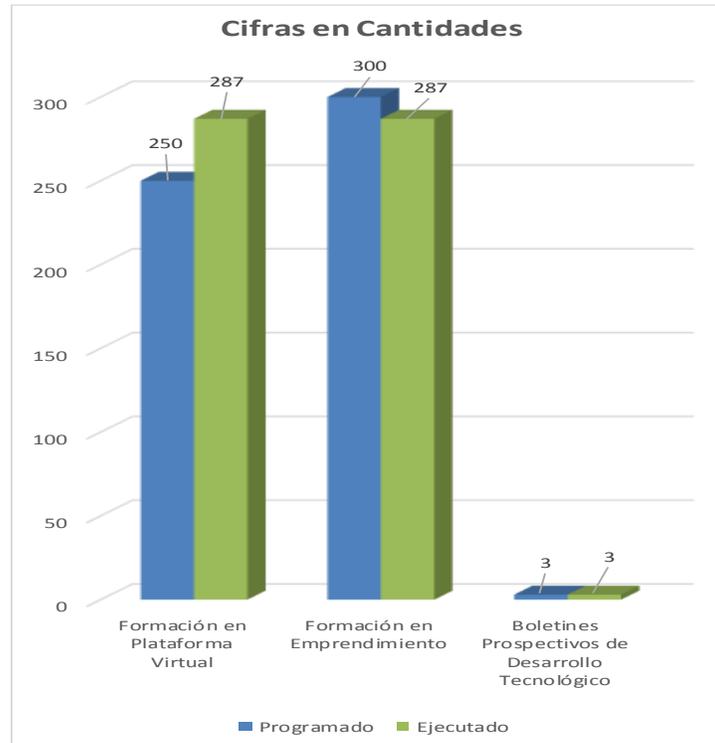
Al cierre del segundo trimestre 2020 reporta un Ahorro Corriente de L.89.5 millones producto de las restricciones en PCM-020.2020; y un resultado financiero positivo de L.25.9 millones, inferior en L.47.7 millones en comparación al mismo periodo del año 2019 (L.73.6 millones), debido en gran parte a la disminución en los Ingresos de L.127.9 millones.

Es importante resaltar que los grupos del gasto en el presupuesto del INFOP reflejan ejecución baja, principalmente en Servicios No Personales, Materiales y Suministros, Transferencias y Bienes Capitalizables, 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 por la emergencia decretada por la pandemia del y Circular No.003-DGP-2020 del 23 de marzo 2020.

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 el segundo trimestre de 2020.
- Al finalizar el segundo trimestre de 2020, en relación a “Instituciones beneficiadas a través de la generación, gestión y transferencia de conocimiento, desarrollo tecnológico e innovación, con el fin de atender las demandas



productivas y sociales vinculadas a las áreas estratégicas de carácter científico”, se han desarrollado 3 Expo Talleres Tecnológicos y de Emprendimiento, de los cuales, 2 de ellos se desarrollaron entre los meses de abril y junio, de acuerdo al detalle siguiente:

- En la Actividad Formación Académica se logró realizar la demostración a 96 estudiantes de primero a octavo grado, del Centro de Educación Básica No Gubernamental Bilingüe “San Francisco Catholic School” Paz y Bien; la demostración a 191 estudiantes de primero a octavo grado del Centro Educativo English Castle, presentando en ambas Instituciones de manera virtual a través de la plataforma virtual, las exposiciones demostrativas de: Robótica, Emprendimiento Digital, Grabación Digital, Muestra Gráfica del Sitio Arqueológico Ciudad Blanca o Kaha Kamasa y Experiencia de Realidad Virtual, con el Sistema de Entrenamiento Médico Quirúrgico, en cumplimiento a lo programado Plan Operativo Anual (POA) al trimestre, reflejando una ejecución de 114.8 % en relación a lo programado en el trimestre (250).
- En los meses de mayo y junio 2020, se impartieron charlas a 96 estudiantes de primero a octavo grado, del Centro de Educación Básica No Gubernamental Bilingüe “San Francisco Catholic School” Paz y Bien, y a 191 estudiantes del Centro Educativo English Castle en los temas de: Investigación, Robótica y Emprendimiento Digital, con una ejecución de 95.7% de lo programado (300).
- En relación a la “Realización los estudios para ampliar el funcionamiento del Sistema Nacional de Ciencia, Tecnología y la Innovación de Manera Gradual y Progresiva Acorde a las Disposiciones de la Ley.”, se elaboraron 3 boletines prospectivos de Desarrollo Tecnológico en las cinco áreas prioritarias de 3 programados al 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 año anterior (L.53.7 millones).

INSTITUTO HONDUREÑO DE CIENCIA, TECNOLOGIA Y LA INNOVACION

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020

(Cifras en Millones de Lempiras)

- Los Ingresos Totales son fondos provenientes de Fuentes Nacionales (L.21.1 millones), y L.0.2 millones de Fuentes Externas (Organismos Internacionales); en comparación con el mismo periodo del año anterior (L.24.3 millones, se refleja un decremento de L.3.2 millones.

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL II TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	63.8	21.3	7.8
INGRESOS CORRIENTES	60.0	21.1	35.2
Transferencia Corriente de la Administración Central	60.0	21.1	35.2
INGRESOS DE CAPITAL	3.8	0.2	5.3
Transferencia y Donaciones de Capital (Organismos Internacionales)	3.8	0.2	5.3
GASTOS TOTALES	63.8	22.1	34.7
GASTOS CORRIENTES	63.4	22.1	34.8
Servicios Personales	25.2	11.0	43.6
Servicios No Personales*	33.7	10.1	30.0
Materiales y Suministros	2.7	0.8	29.6
Transferencias	1.8	0.2	11.3
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-3.4	-1.0	29.1
GASTO DE CAPITAL	0.3	0.0	0.0
BALANCE GLOBAL	0.0	-0.8	-

* Servicios No Personales incluye L.0.9 millones cubiertos con fondos externos del proyecto denominado " Apoyo al Fortalecimiento del Sistema Nacional de Ciencia Tecnología y la Innovación de Honduras"

Fuente: IHCJETI

- A junio 2020, el Gasto Total ascendió a L.22.1 millones, que corresponde en su totalidad a Gastos Corrientes;

representando el 34.7% del monto vigente (L.63.8 millones), mayor en L.3.7 millones al compararlo con lo ejecutado a junio de 2019 (L.18.4 millones).

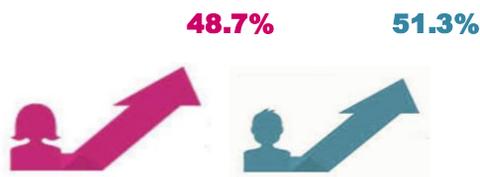
- El Gasto Corriente está conformado por: Servicios Personales con el 49.8% (L.11.0 millones) y Servicios No Personales con el 45.7% (L.10.1 millones), Materiales y Suministros con el 3.6% (L.0.8 millones), y las transferencias con un 0.9% (L.0.2 millones).
- Los grupos del gasto en el IHCJETI reportan ejecución baja, principalmente Servicios No Personales, Materiales y Suministros, Transferencias y Bienes Capitalizables, 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 por la emergencia decretada por la pandemia del Covid 19.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.21.1 millones) y los Gastos Corrientes (L.22.1 millones), se generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.1.0 millones.

RECURSO HUMANO

- El IHCJETI 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. A junio 2019 reportó una estructura de 48 plazas, lo que refleja un incremento en la estructura laboral de 30 empleados. Para el año 2020 se aprobaron únicamente 27 plazas permanentes.

- En Sueldos y Salarios al segundo trimestre de 2020, se erogó la cantidad de L.8.6 millones, que representa el 47% del Presupuesto Vigente (L.18.3 millones), se mantuvo igual en comparación al mismo periodo del año anterior (L.8.6 millones); sin embargo, existen 51 plazas fuera de presupuesto, según Dictamen del proyecto de Presupuesto de Ingresos y Egresos para el año 2020 se aprobaron únicamente 27 plazas permanentes.
- En Servicios Profesionales pagado a personas naturales contratadas para la realización de servicios específicos (21 personas), se erogó la cantidad de L.3.3 millones, mayor en L.2.6 millones en comparación al segundo trimestre de 2019 (L.0.7 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 hombres (40), denotando una satisfactoria gestión en las oportunidades laborales brindadas.

PORCENTAJE DE EMPLEADOS SEGÚN GÉNERO



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de junio de 2020 reporta un resultado negativo de L.0.8 millones que al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.6.0 millones), se refleja una disminución de L.6.8 millones, debido a la baja recaudación de L.27.3 millones en las Transferencias Corrientes de parte del Gobierno Central.
- El Estado de Situación Financiera al 30 de junio de 2020, refleja una Disponibilidad Circulante de L.-.15 millones, con un total en sus Activos de L.19.3 millones.
- El Índice de Liquidez muestra L.0.07 millones, valor que se encuentra por debajo del rango óptimo (>1.5 y < 2.0), indicando que el Instituto no cuenta con la disponibilidad financiera para hacerle frente a sus obligaciones a corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo registra un valor positivo de L.2.8 millones, lo que indica que la Institución no cuenta con los recursos requeridos, para continuar con sus operaciones durante la gestión.
- El Margen de Utilidad Neta indica que el Instituto está generando L.0.04 centavos de pérdida por cada Lempira de Ingresos que ingresan a la institución.
- El Porcentaje de Gastos de Operación versus Ingresos Totales indica que los Gastos de Operación representan el 103.0% de los Ingresos Totales.

RESUMEN FINANCIERO IHCJETI

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A junio 2020
Ingresos por Transferencias	21.34
Ingresos Totales	21.34
Gasto de Operación	21.96
Gasto Total	22.15
Resultado de Ejercicio	- 0.80
Activo Corriente	0.22
Disponibilidad (Caja y Banco)	-0.15
Activo Total	19.26
Pasivo Corriente	3.00
Pasivo Total	3.00
Patrimonio	16.26

Indicadores	
Liquidez	0.07
Capital Neto de Trabajo	L. -2.78
Margen de Utilidad Neta	- 0.04
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.03
Rentabilidad sobre activos -ROA	- 0.04

Fuente: Estados Financieros del IHCJETI al 30 de junio de 2020.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de junio 2020 el IHCIETI logró el cumplimiento de sus principales actividades en un promedio de 103.5% conforme a lo programado en el Plan Operativo Anual, a pesar que 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 segundo trimestre del año 2020 el Estado de Resultados reporta un resultado negativo de L.0.8 millones, inferior en L.6.8 millones al compararlo a junio 2019 (L.6.0 millones), originado principalmente por el crecimiento de L.3.9 millones en el Gasto Total, por lo cual deben de racionalizar el gasto especialmente en gastos de personal.

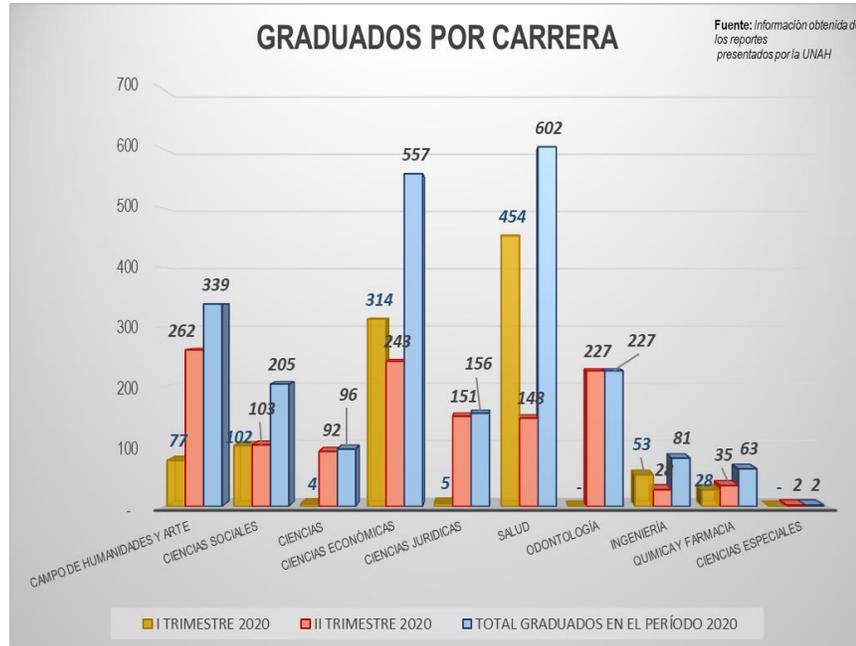
Es importante resaltar que los grupos del gasto en el presupuesto del IHCIETI reflejan ejecución baja, principalmente en Servicios No Personales, Materiales y Suministros, Transferencias y Bienes Capitalizables, debido a las medidas de cofinanciamiento implementadas por el Gobierno de la República mediante Decreto PCM-020-2020, con fecha del 16 de marzo del año 2020 por la emergencia decretada por la pandemia del Covid 19 y Circular No.003-DGP-2020 del 23 de marzo 2020.

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 segundo trimestre del 2020 se muestran por arriba de las plazas aprobadas.

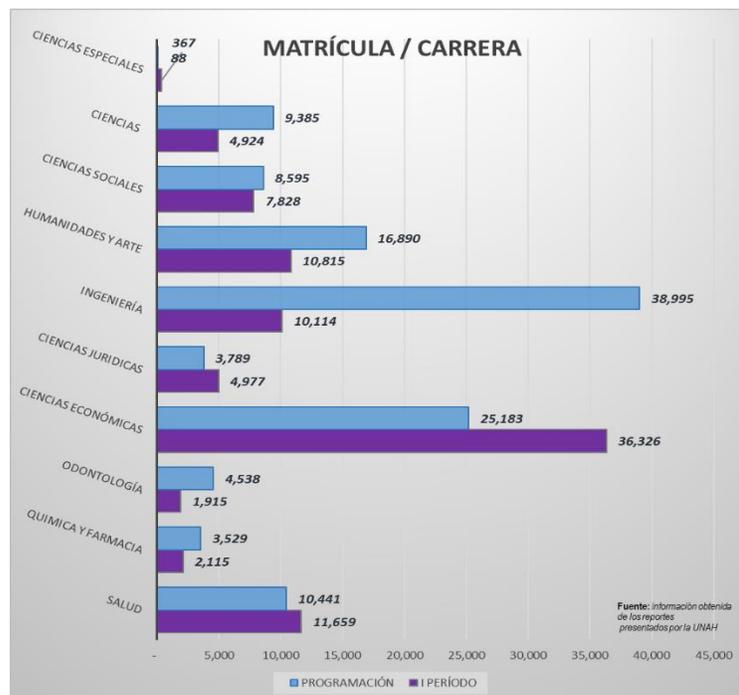
UNAH

CUMPLIMIENTO DE METAS

- El número de graduados para este segundo trimestre 2020 fue de 1,291 nuevos profesionales universitarios en nivel técnico, grado y postgrado de diferentes campos académicos, con un mayor número de egresados en las carreras en el campo de humanidades y arte (262), ciencias económicas (243), odontología (227), ciencias jurídicas (151). El número restante (408) lo conforman los egresados en las carreras de salud, ciencias sociales, ciencias, química y farmacia, ingeniería, y ciencias especiales.



- Del total de graduados, 10 profesionales se formaron a nivel de técnico universitario, 1,233 en nivel de licenciatura (grado) y 48 profesionales en nivel de post grado (maestrías).
- Con la cifra anterior se registra un total de 2,328 nuevos profesionales universitarios en el período 2020, si confrontamos el actual resultado con el número total de estudiantes graduados programados en este 2020 (18,133 nuevos profesionales), el resultado actual representa un 12.8% de ejecución.
- El programa de Formación y Promoción Universitaria Producción Intermedio, en este segundo período 2020 no registra ejecución en el componente de matrículas, debido a que como resultado de la actual crisis sanitaria que atraviesa el país, la



UNAH se vio en la obligación de extender el I Periodo Universitario, y a fin de no perjudicar clases se optó por la impartición de clases de manera virtual.

- El número de matrícula registrada en lo que va del año asciende a 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, no obstante, para este período académico se programó matrícula de 121,433 estudiantes, lo cual representa una ejecución del 75%.
- En este segundo período académico, registra el otorgamiento de 284 becas, para un total de 548 becas en lo que va del período 2020 en 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 segundo trimestre 2020 registra un monto de L.34.4 millones en el renglón 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 junio 2020 los Ingresos Totales captados por la UNAH registran una cantidad de L.2,363.2 millones y Gastos Totales de L.2,161.4 millones, tal como se puede apreciar en el cuadro lateral.
- La recaudación total de Ingresos Corrientes percibidos por la UNAH al finalizar este segundo trimestre 2020 incluyendo transferencia del Gobierno y donaciones ascendió a L.2,264.8 millones (el 95.8% de los ingresos totales) que al ser comparado con la cifra presupuestada (L.4,843.1 millones) registra un porcentaje de ejecución del 46.8%.

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE JUNIO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	4,946.5	2,363.2	47.8
INGRESOS CORRIENTES	4,843.1	2,264.8	46.8
Ingresos Propios	238.5	92.9	38.9
Transferencia Corriente Administración Central	4,594.1	2,165.0	47.1
Otros Ingresos	10.5	6.9	65.9
INGRESOS DE CAPITAL	103.4	98.4	95.2
Transferencia de Capital	103.4	98.4	95.2
GASTOS TOTALES	4,946.5	2,161.4	43.7
GASTOS CORRIENTES	4,815.9	2,160.9	44.9
Servicios Personales	4,231.1	1,959.1	46.3
Servicios No Personales	340.2	124.0	36.5
Materiales y Suministros	83.3	11.9	14.3
Transferencias	159.4	34.6	21.7
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	1.9	31.3	1,647.6
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	27.2	103.8	381.8
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	201.8	0.0

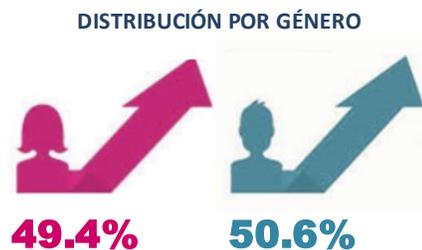
Fuente: Información Presupuestaria de UNAH

- Las transferencias recibidas de la Administración Central ascienden a L.2,263.4 millones (L.2,165.0 millones en transferencias corrientes y L.98.4 millones en transferencias de capital), el resto de los ingresos totales lo conforman los ingresos propios con una recaudación de L.92.9 millones y otros ingresos con L.6.9 millones.
- Los Gastos Totales erogados a junio 2020 ascienden a L.2,161.4 millones, equivalente a 43.7% del presupuesto vigente (L.4,946.5 millones).

- El Gasto Corriente asciende a L.2,160.9 millones, superior en L.87.1 millones en comparación a la cifra erogada el año anterior de L.2,073.8 millones (junio 2019).
- El mayor porcentaje de ejecución del Gasto Corriente se observa en el renglón de Servicios Personales con L.1,959.1 millones (90.7%), los Servicios No Personales ascienden a L.124.0 millones (5.7%), el resto corresponde a Transferencias, Materiales y Suministros L.77.8 millones (3.6%).
- Es importante resaltar que los saldos registrados en los grupos de gasto son bajos, debido a las medidas implementadas por el Gobierno de la República mediante Decreto PCM-020-2020 (de fecha 16 de marzo del año 2020) por la emergencia decretada por la pandemia del COVID-19.
- Al relacionar los Ingresos Corrientes con los Gastos Corrientes a junio 2020 generó un resultado favorable en Cuenta Corriente de L.103.8 millones.
- Los bienes capitalizables no reflejan ningún porcentaje de ejecución debido a que está sujeta a licitación, grupo de gasto que también se limita a lo establecido en el Decreto Ejecutivo PCM-020-2020.

RECURSO HUMANO

- Al mes de junio 2020 la UNAH operó con una planta de 7,098 empleados, todos en la categoría de permanentes. En comparación al número de empleados reportados el año anterior (junio 2019) de 8,211 empleados, hay una disminución de 1,113 plazas de trabajo. Es importante mencionar que 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 50.6% corresponde al género masculino (3,590 hombres) y el 49.4% (3,508 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 junio 2020 totalizó en L.1,240.8 millones (según detalle de Relación de Personal). En comparación con el año mismo periodo del año anterior (L.1,171.8 millones) se refleja un incremento de L.69.1 millones (como reflejo del incremento de plazas y la aplicación de Cláusulas Económicas del Contrato Colectivo).
- En concepto de pago de prestaciones se registra un monto erogado de L.40.5 millones al mes de junio 2020.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado de la UNAH, revela un Superávit de L.159.9 millones, resultado que es inferior en L.91.4 millones en relación al resultado reportado a junio 2019 de L.251.3 millones.

- El Balance General revela inversiones financieras por un monto de L.192.9 millones de las cuales L.176.5 millones son a largo plazo y el resto a corto plazo (L.16.4 millones).

- **La Cuentas por Pagar** ascienden a L.1,011.3 millones de las cuales L.811.6 millones corresponden a Aportes y Retenciones por Pagar (aportes que aún no han sido canceladas al INPREUNAH).

- **El Índice de Liquidez:** muestra un nivel de solvencia de 1.41, valor que se aproxima al 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.436.5 millones, liquidez disponible después de cancelar todas las obligaciones corrientes, lo que demuestra que la institución cuenta con la disponibilidad financiera, para continuar con sus operaciones durante la gestión.

- **Nivel de Endeudamiento:** El activo total se encuentra financiado en un 24% con recursos de terceros.

- **Calidad de la Deuda:** Por cada Lempira que la Institución debe a terceros, L.0.60 centavos corresponde a deuda a corto plazo.

- **Margen de Utilidad Neta:** Por cada Lempira de Ingresos por matrícula genera 0.07 centavos de ganancia.

- **Porcentaje de Gastos de Operación** vrs. Ingresos: Los gastos de operación representan el 90% de los ingresos totales.

RESUMEN FINANCIERO UNIVERSIDAD NACIONAL DE HONDURAS (UNAH)

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A jun 2020
Ingresos de Operación	82.03
Ingresos Financieros	10.83
Ingresos por Transferencias	2,263.40
Otros Ingresos	3.08
Ingresos Totales	2,363.18
Gasto de Operación	2,137.31
Gasto Total	2,203.26
Utilidad Operativa	- 2,055.28
Resultado de Ejercicio	159.92
Activo Corriente	1,500.53
Disponibilidad (Caja y Banco)	230.38
Cuentas por Cobrar	1,225.55
Inversiones Financieras	192.89
Activo Total	7,453.83
Pasivo Corriente	1,064.03
Cuentas por Pagar	1,011.28
Deuda (Préstamos)	697.66
Pasivo Total	1,761.68
Patrimonio y Reservas	5,692.15

Fuente: Estados Financieros de la UNAH al 30 de Junio 2020

Indicadores	
Solvencia	1.41
Capital Neto de Trabajo	L. 436.51
Nivel de Endeudamiento	0.24
Calidad de la Deuda	0.60
Margen de Utilidad Neta	0.07
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.90
Rentabilidad Bruta	1.95

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

A junio 2020 la UNAH reporta la ejecución de varias metas, a excepción del número de matrícula, ya que debido a la actual crisis sanitaria que atraviesa el país, la UNAH se vio en la obligación de extender el primer Periodo Académico, y a fin de no perjudicar clases se optó por la impartición de clases de manera virtual. Es importante recalcar que los informes remitidos por esta institución no muestran metas programadas en el semestre, por lo cual no se puede relacionar con el grado de ejecución de sus Planes Operativos.

Muchas de las actividades académicas realizadas por la UNAH fueron interrumpidas en el segundo período debido a las acciones implementadas por el Gobierno en combate a la actual pandemia del COVID-19, lo cual perjudicaría drásticamente el POA aprobado para el actual ejercicio fiscal.

Al revisar los registros en el Estado de Resultados de Ingresos Corrientes con los Gastos Corrientes se registra un resultado favorable en Cuenta Corriente de L.103.8 millones, debido en mayor medida por el saldo de transferencias (recibidas por la Institución) registradas por la Administración Central, esta información fue extraída del informe contable de la UNAH, ya que la Institución no está reportando el detalle de Ingresos y Gastos ejecutados (por rubro de ingreso y objeto de gasto), asimismo los registros cargados en el SIAFI a la fecha aún no están actualizados.

Los grupos del gasto reportan ejecución baja, específicamente Servicios No Personales, Materiales y Suministros, Transferencias y Bienes Capitalizables, 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 por la emergencia decretada por la pandemia del COVID-19.

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 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).

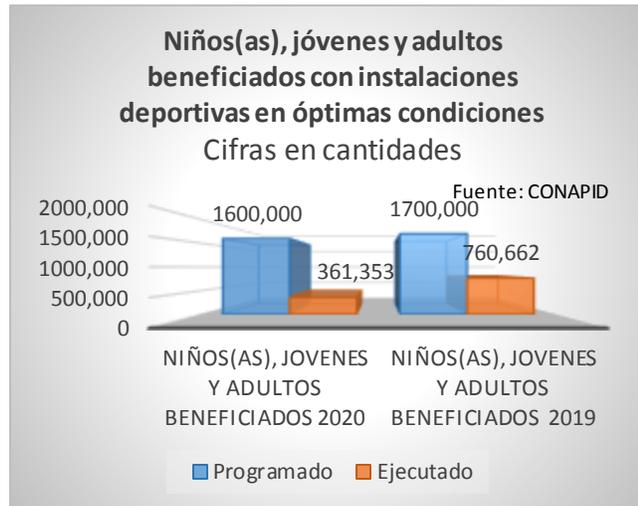
La UNAH debe ejecutar sus plazas conforme a lo autorizado por la Secretaría de Finanzas, mediante Dictamen del Proyecto de Presupuesto de Ingresos y Egresos para el Ejercicio Fiscal 2020, ya que al cierre del segundo trimestre del 2020 registran 248 plazas superior al total de plazas aprobadas (6,850).

XII. SECTOR DEPORTES (SD)

CONAPID

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de junio del 2020 el número de niños (as), jóvenes y adultos beneficiados con instalaciones deportivas en óptimas condiciones es de 361,353 jóvenes (22.6%) de 1,600,000 programado para el año, manteniéndose al mismo nivel que al trimestre anterior, con un costo de L.20.6 millones de lo programado al segundo trimestre (L.26.8 millones); menor en 52.5% respecto a lo ejecutado en el mismo periodo del año anterior (760,662 jóvenes), con el objetivo de crear más espacios y oportunidades en la práctica del deporte. La ejecución física ha sido afectada por el cierre de las instalaciones deportivas y la suspensión de garantías constitucionales a causa de la emergencia nacional generada por la pandemia del COVID 2019.
- Al segundo trimestre del 2020 la CONAPID ejecutó en mantenimiento y reparación 9 canchas de 18 programado para el año, entre las cuales se estableció el mantenimiento del Estadio Nacional “Tiburcio Carías Andino”, el Estadio y Piscina Olímpica del complejo “José Simón Azcona”, se refleja menor en 25.0% respecto a lo ejecutado en el mismo periodo del año anterior (12 canchas) y con una inversión financiera de L.10.7 millones respecto a lo programado al segundo trimestre (L.18.0 millones).
- En el área de formación deportiva la CONAPID realizó entrenamientos en diferentes disciplinas deportivas, 745 entrenamientos (29.2%) de los 2,550 programado al año, con el propósito de fortalecer las capacidades de la ciudadanía para la prevención de violencia, rehabilitación y reinserción social. La ejecución se vio afectada debido al cierre de las instalaciones deportivas por la Emergencia Nacional, sin embargo la institución implementó el programa “EDUCATIVATE” en el cual reciben desde sus hogares las diferentes disciplinas y prácticas deportivas mediante



programas televisivos y plataformas digitales; obtuvo una ejecución menor en 44.0% respecto a lo ejecutado en el mismo periodo del año anterior (1,330 entrenamientos) con una ejecución financiera del 100% de L.1.4 millones respecto a lo programado al año (L.1.4 millones).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El Presupuesto de Ingresos y Gastos aprobado para el Ejercicio Fiscal 2020 fue de L.51.2 millones, menor en 13.1% respecto al año anterior (L.58.9 millones).

COMISION NACIONAL PRO-INSTALACIONES DEPORTIVAS Y MEJORAMIENTO DEL DEPORTE (CONAPID)
COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE
(MILLONES DE LEMPIRAS)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL II TRIMESTRE 2020	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	51.2	17.0	33.2
INGRESOS CORRIENTES	51.2	17.0	33.2
Ingresos Propios (venta de bienes y servicios varios)	1.0	0.0	1.5
Transferencia Corriente Administración Central	35.2	14.1	40.1
Otros Ingresos	15.0	2.9	19.3
INGRESOS DE CAPITAL	0.0	0.0	-
Transferencia de Capital de la Administración Central	0.0	0.0	-
GASTOS TOTALES	51.2	20.7	40.4
GASTOS CORRIENTES	49.3	20.6	41.8
Servicios Personales	41.6	19.3	46.4
Servicios No Personales	5.1	0.8	15.7
Materiales y Suministros	2.0	0.3	15.0
Transferencias	0.6	0.2	33.3
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	1.9	-3.6	-188.7
GASTO DE CAPITAL	1.9	0.1	3.3
BALANCE GLOBAL	0.0	-3.6	-

- Los ingresos corrientes están conformados por: L.14.1 millones de la transferencia que recibió del Gobierno Central y el resto en las rentas de propiedad que consiste en alquileres de instalaciones deportivas y espacios publicitarios, con un monto de L.2.9 millones. Las transferencias corrientes fueron menores en 45.8% respecto al año anterior (L. 26.0 millones).
- Los Gastos Totales fueron de L.20.7 millones, equivalente a 40.4% del presupuesto aprobado (L. 51.2 millones), menor en 27.9% en relación a lo reportado al segundo trimestre del año 2019 (L.28.7 millones).
- El Gasto Corriente reportado fue de L.20.6 millones representando el 41.8% de lo aprobado para el año (L.49.3 millones), se refleja menor en L.27.5% en relación al gasto corriente ejecutado en el mismo periodo del año 2019 (L.28.4 millones). La mayor parte del gasto lo absorbe el pago de Servicios Personales con L.19.3 millones.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes, CONAPID obtuvo un Desahorro en cuenta corriente de L.3.6 millones, debido a que está pendiente de recibir transferencias de la Administración Central.

Resumen Financiero "Comisión Nacional Pro Instalaciones Deportivas y Mejoramiento del Deporte (CONAPID)"

Cifras en Millones de Lempiras

- Según el Estado de Resultados al 30 de junio del 2020, CONAPID obtuvo un déficit de L.4.2 millones, menor en L.9.1 millones en comparación al superávit que obtuvo en el año 2019 (L.4.9 millones) esto debido en parte a una disminución en L.11.9 millones de los ingresos específicamente en las transferencias corrientes recibidas del Gobierno Central (L. 26.0 millones) y en la recaudación de ingresos por alquileres y venta de servicios.
- El Balance General al 30 de junio muestra en el Activo Corriente un valor de L.9.3 millones, del cual L.8.9 millones corresponde a caja y bancos y L.0.4 millones a cuentas por cobrar.
- Índice de Solvencia: cuenta con L.3.4 de respaldo en el Activo Corriente, indica que por cada Lempira de Pasivo Corriente la institución cuenta con 3.4 Lempiras en el Activo Corriente para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: muestra un excedente de L.6.6 millones, con lo que cuenta la institución para continuar operando.
- Índice de Calidad de Deuda: muestra que el 100% de los Pasivo Totales corresponde a corto plazo.

Descripción	A junio 2020
Ingresos de Operación	0.10
Ingresos de No Operación	0.94
Ingresos por Transferencias	15.90
Ingresos Totales	16.94
Gasto de Operación	20.90
Gasto Total	21.10
Resultado de Ejercicio	-4.16
Activo Corriente	9.30
Disponibilidad (caja y bancos)	8.86
Cuentas por cobrar	0.48
Activo Total	61.80
Pasivo Corriente	2.70
Cuentas por pagar	2.46
Pasivo Total	2.70
Patrimonio	59.10
Indicadores	
Liquidez	3.44
Capital Neto de Trabajo	6.60
Nivel de Endeudamiento	0.04
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	-0.25
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.23
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.07

Fuente: CONAPID

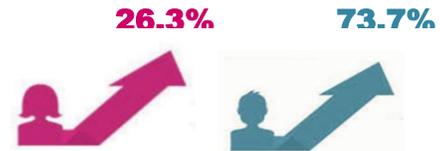
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos, representan un 123% del total de ingresos, lo que significa que la institución el 100% de sus ingresos fueron destinados para cubrir los gastos operativos, reflejando un déficit del 23% que requiere financiamiento, resultado que obedece a la disminución de ingresos de la transferencia que recibe del Gobierno para cubrir sus Gastos Operativos.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio del 2020 CONAPID operó con una estructura de personal de 118 plazas, la totalidad de plazas corresponde a personal permanente, inferior en 4 plazas en relación al mismo periodo del año 2019 (122 plazas). Las plazas aprobadas para el año 2020 fueron de 120 plazas permanentes.

- En sueldos y salarios al personal permanente reporta una ejecución de L.12.5 millones, equivalente a 45.9% del monto aprobado para el año (L.27.2 millones), obteniendo un aumento en L.0.3 millones en relación a lo pagado en el año 2019 (L.12.2 millones).
- La distribución de plazas corresponde al género masculino el 73.7% (87 plazas) y al femenino un 26.3% (31 plazas). La participación de la mujer refleja un porcentaje bajo debido al tipo de actividad que desarrolla la institución.
- La institución desembolsó en concepto de beneficios y compensaciones un monto de L.0.5 millones, el 100% del presupuesto aprobado para este renglón; siendo menor en L.7.7 millones respecto al año 2019 (L. 8.2 millones).

PORCENTAJE DE EMPLEADOS SEGÚN GÉNERO



RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

La Institución al 30 de junio del 2020 obtuvo un resultado negativo de L.4.2 millones reflejado en el Estado de Resultado debido a una disminución en L.11.9 millones en las transferencias recibidas, y los ingresos propios se vieron afectados principalmente por el cierre del Estadio Nacional.

En el cumplimiento de metas reporta una ejecución promedio de 24.4% según lo programado en el Plan Operativo Anual, que consiste en la formación y entrenamientos en diferentes disciplinas deportivas y mantenimiento de canchas deportivas; la ejecución baja se debe al cierre del Complejo Deportivo “José Simón Azcona” por la emergencia nacional ocasionado por la pandemia del COVID 2019. Sin embargo se han estado implementando actividades deportivas (tenis de mesa, taekwondo, taichi, baloncesto, atletismo recreativo, fútbol masculino y femenino, zumba, aeróbicos) a través de programas televisivos y plataformas digitales con el fin de mantener las disciplinas deportivas.

CONAPID debe gestionar fondos con organismos internacionales, implementar medidas de ahorro y realizar nuevas actividades que permitan mejorar la recaudación en los bienes que administra, ya que depende de la transferencia que recibe del Gobierno Central, con el objetivo de continuar incentivando el deporte en los niños (as) y jóvenes, así como fomentar una cultura sana y alejada de malas influencias, manteniendo en condiciones óptimas las instalaciones bajo su cuidado.