



SECRETARÍA DE FINANZAS

***DIRECCIÓN GENERAL DE INSTITUCIONES
DESCENTRALIZADAS (DGID)***

III TRIMESTRE 2020

INFORME DE GESTIÓN FINANCIERA

Sector Público Descentralizado de Honduras

Contenido

GLOSARIO	4
INTRODUCCIÓN.....	6
GENERALIDADES DEL INFORME.....	7
ESUMEN EJECUTIVO	8
I. COMPORTAMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO (SPD).....	11
II. RESULTADO FINANCIERO	12
III. RECURSO HUMANO DEL SPD	14
IV. ANÁLISIS DE DESEMPEÑO Y FINANCIERO DE CADA SECTOR	15
V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	65
VI. ANEXOS.....	70
VII. SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS (SPYS).....	71
ENEE	71
HONDUTEL.....	78
ENP.....	83
SANAA	89
HONDUCOR	93
BANASUPRO.....	98
IHMA.....	103
FNH.....	107
VIII.SECTOR PREVISIÓN SOCIAL (SPS)	110
INJUPEMP	110
INPREMA.....	115
IHSS	119
IPM.....	123
INPREUNAH	127
IX. SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIO (SES).....	131
IHT	131
IHAH	135
CONSUCOOP	140

INA	143
INE	147
CDPC	151
X. SECTOR SOCIAL (SS)	155
PANI	155
INAM.....	160
CONAPREV	165
IHADFA	169
XI. SECTOR FINANZAS (SF).....	173
BANADESA	173
BCH	178
BANHPROVI	183
CNBS.....	188
EDUCRÉDITO	192
XII. SECTOR EDUCACIÓN (SE).	197
UPNFM.....	197
UNACIFOR.....	202
UNAG	206
INFOP.....	212
IHCIETI.....	216
UNAH	221
XIII.SECTOR DEPORTES (SD).....	227
CONAPID.....	227
CONDEPAH.....	232

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.

La evaluación que se presenta en este documento se realizó al tercer 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 vigentes para el ejercicio fiscal 2020. El presente Informe contiene el análisis de los indicadores de desempeño, resultado financiero y presupuestario, así como las respectivas conclusiones y recomendaciones.

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.

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 periodo evaluado las instituciones no lograron realizar sus operaciones con normalidad debido a las medidas de cofinanciamiento implementadas por el Gobierno de la República mediante Decreto PCM-020-2020, publicado en el diario oficial La Gaceta el 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.

Se resalta 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 y trabajo presencial de forma alterna, respetando los protocolos de bioseguridad establecidos por la Secretaría de Trabajo y el Sistema Nacional de Gestión Riesgo (SINAGER).

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.

ESUMEN EJECUTIVO

La evaluación del Sector Público Descentralizado al 30 de septiembre 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 ENEE, BANASUPRO, y HONDUCOR. Asimismo el sector presenta un déficit financiero de L.3,409.9 millones, impactando directamente la ENEE, con L.3,685.1 millones.

Sector Finanzas: cerró el tercer trimestre con un resultado financiero negativo de L.2,899.0 millones, incidiendo en este resultado BANADESA con L.3,365.6 millones; muestra un índice de morosidad promedio de 41.4%, impactando negativamente en la captación de recursos del Sector, ocasionado en su mayoría por BANADESA que registra un mayor índice de morosidad de 83.4%, 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.

El BCH presenta indicadores razonables, registrando al cierre del tercer trimestre del ejercicio fiscal 2020 un incremento de \$.2,464.3 millones en reservas internacionales, al relacionarlo con el tercer trimestre del año 2019 y US\$1,418.0 millones en comparación a la cifra registrada a diciembre 2019.

Sector Educación: reporta un resultado financiero positivo de L.330.8 millones, provenientes en su mayoría de las transferencias que recibe de la Administración Central que fueron de L.4,002.9 millones; asimismo, refleja según ejecución del presupuesto un Gasto Corriente de L.4,240.0 millones, siendo el costo medio por alumno de L.22,570.0 además, refleja un gasto en servicios personales de L.3,804.3 millones que en gran parte corresponde al pago de docentes.

Sector Económico y Servicios: refleja un Ahorro en cuenta corriente de L.28.4 millones, debido principalmente al resultado del IHT que registró L.41.1 millones.

Asimismo, muestran un resultado financiero positivo de L.60.6 millones, impactando también 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 COVID-19.

Sector Deportes: muestra un Desahorro en cuenta corriente de L.4.2 millones, a consecuencia de la disminución de L.42.3 millones reflejada en las transferencias recibidas de la Administración Central, con un gasto corriente de L.41.5 millones, el cual fue orientado al gasto operativo institucional. Refleja un costo promedio por federación (40 federaciones) de L.290,000, 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.10,993.1 millones, producto del rendimiento de L.10,326.6 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.110,440.7 millones, según estados financieros al 30 de septiembre 2020, con mayor representación en los ingresos financieros el 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 57.0% 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 COVID-19.

Sector Social: al cierre del tercer trimestre reporta un resultado financiero positivo de L.90.5 millones, reflejando un gasto promedio de 85.7% en la ejecución de programas sociales, considerándose un porcentaje razonable según la naturaleza institucional del Sector, sin embargo, el PANI reporta una ejecución baja en apoyo financiero a los programas sociales, debido a la baja captación de ingresos ocasionado por la crisis económica que atraviesa el país, generada por la pandemia del COVID-19.

El Sector Público Descentralizado

Reportó un presupuesto vigente para el año 2020 de L.128,943.8 millones con una ejecución presupuestaria de 61% (L.78,693.6 millones) por el lado de los ingresos y 58.7% (L.75,648.7 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, sin embargo, la recaudación pudo haber alcanzado niveles más bajos de no ser por la

reapertura económica que dio inicio a principios del mes de julio. 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, y al congelamiento del presupuesto en los grupos del gasto: Servicios No Personales, Materiales y Suministros, Transferencias y Bienes Capitalizables.

La situación financiera del Sector Público Descentralizado en promedio revela una posición estable, con una Utilidad Neta de L. 5,161.2 millones y una rentabilidad bruta del 13%, registra en los activos totales un valor de L.242,294.5 millones; sin embargo, tiene pasivos totales por un valor de L.175,402.8 millones, con un nivel de endeudamiento del 72%.

El SPD al cierre del tercer trimestre 2020 reportó una planta laboral de 29,563 plazas, en relación al mismo periodo del año anterior (29,138 plazas), se observa superior en 425 plazas, con un monto total erogado en concepto de sueldos y salarios de L.6,958.9 millones, menor en L.7.2 millones en relación al monto pagado al tercer trimestre del año 2019 (L.6,966.1 millones).

Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 51% corresponde al género masculino (15,156 hombres) y el 49% (14,407 mujeres) al género femenino.

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

Los ingresos corrientes percibidos en el Sector Público Descentralizado al cierre del tercer trimestre del año 2020, fueron de L.50,223.9 millones, equivalente a 51.1% en relación al presupuesto vigente (L.98,206.9 millones) y menor en L.10,129.7 millones (16.8%) en relación al mismo periodo del año anterior (L.60,353.6 millones); reflejando el mayor monto en el Sector Previsión Social con L.21,230.8 millones, Sector Producción y Servicios con L.17,730.2 millones, Sector Finanzas L.5,783.6 millones, Sector Educación L.4,598.6 millones y la diferencia L.880.7 millones al resto de sectores.

El Gasto Corriente ejecutado por el

Tabla No.1

COMPORTAMIENTO DE INGRESO CORRIENTE Y GASTO CORRIENTE DEL SPD

CIFRAS EN MILLONES DE LEMPIRAS

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
Ingresos Corrientes	98,206.94	50,223.90	51.14
Gasto Corriente	85,200.15	48,256.01	56.64
Ahorro en Cuenta Corriente	13,006.80	1,967.89	15.13

Fuente: Instituciones del SPD

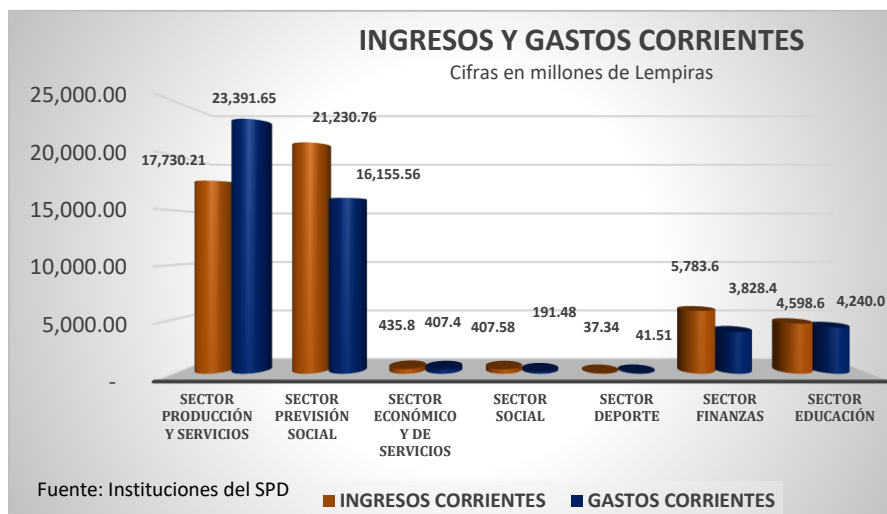


Tabla No.2

RESUMEN PRESUPUESTARIO EJECUTADO SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO

AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020

Cifras en millones de Lempiras

SECTORES								
DESCRIPCIÓN	PRODUCCIÓN Y SERVICIOS	PREVISIÓN SOCIAL	ECONÓMICO Y SERVICIOS	SOCIAL	DEPORTE	FINANZAS	EDUCACIÓN	TOTAL EJECUTADO
INGRESOS CORRIENTES	17,730.2	21,230.8	435.8	407.6	37.3	5,783.6	4,598.6	50,223.9
INGRESOS PROPIOS	16,024.8	8,968.0	66.7	96.8	0.2	5,144.2	188.2	30,488.7
CONTRIBUCIONES AL SISTEMA	-	12,194.1	-	-	-	550.1	659.8	13,404.0
TRANSFERENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN CENTRAL	1,461.9	20.8	369.1	244.5	21.5	57.6	3,737.5	5,912.9
OTROS INGRESOS	243.5	47.9	-	66.3	15.5	31.7	13.1	418.0
GASTO CORRIENTE	23,391.6	16,155.6	407.4	191.5	41.5	3,828.4	4,240.0	48,256.0
SERVICIOS PERSONALES	2,745.2	2,666.8	354.1	92.6	26.7	1,511.7	3,804.3	11,201.5
SERVICIOS NO PERSONALES	18,484.3	827.7	39.2	23.0	2.4	576.0	303.7	20,256.2
MATERIALES Y SUMINISTROS	1,300.8	1,080.0	3.7	1.9	0.6	101.7	41.1	2,529.8
TRANSFERENCIAS	252.3	11,581.1	9.8	74.0	11.8	109.2	43.8	12,081.9
SERVICIO DE LA DEUDA PÚBLICA	609.0	-	0.6	-	-	1,529.9	47.1	2,186.6
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-5,661.4	5,075.2	28.4	216.1	-4.2	1,955.2	358.6	1,967.9

Fuente: Instituciones del SPD

SPD asciende a L.48,256.0 millones, equivalente a 56.6%, del presupuesto vigente (L.85,200.1 millones), e inferior en L.1,824.5 millones (3.6%) en comparación al tercer trimestre del año 2019 (L.50,080.5 millones). Absorbe el mayor gasto los Sectores: Producción y Servicios con L.23,391.6 millones, Previsión Social L. 16,155.6 millones, Sector Educación L.4,240.0 millones, Sector Finanzas con L.3,828.4 millones y la diferencia L.640.4 millones al resto de los sectores. Generó mayor impacto el grupo de gasto de los servicios no personales con L.20,256.2 millones en el cual se registra la compra de energía para la reventa, transferencias con L.12,081.9 (este valor incluye pago de jubilaciones y pensiones) y servicios personales con L.11,201.5 millones.

Obtuvo ahorro en cuenta corriente de L.1,967.9 millones con una ejecución de 15.1% con relación al presupuesto vigente (L.13,006.8 millones), incidiendo en este resultado el ahorro alcanzado en el Sector Previsión Social (L.5,075.2 millones), producto de los intereses captados por las inversiones financieras.

II. RESULTADO FINANCIERO

El Sector Público Descentralizado reporta un excedente financiero de L.5,161.2 millones, influyendo directamente el resultado obtenido por el Sector Previsión Social. Prevalen los resultados negativos de: Sector Producción y Servicios que registra L.3,409.9 millones en

Tabla No.3

RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO								
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020								
Cifras en millones de Lempiras								
SECTORES								
DESCRIPCIÓN	PRODUCCIÓN Y SERVICIOS	PREVISIÓN SOCIAL	ECONÓMICO Y SERVICIOS	SOCIAL	DEPORTE	FINANZAS	EDUCACIÓN	TOTAL
Ingresos de Operación	22,250.03	16,749.00	68.34	96.10	0.25	791.19	170.27	40,125.17
Ingresos Financieros	100.94	10,326.60	0.00	64.60	0.00	292.46	234.24	11,018.85
Ingresos por Transferencias	419.62	-	382.60	244.47	21.55	607.60	4,002.95	5,678.78
Otros Ingresos	1839.26	266.80	1.64	7.87	14.42	32.91	10.19	2,173.09
Ingresos Totales	24,680.71	27,347.00	453.40	415.43	37.36	1,347.44	4,854.59	59,135.93
Gasto de Operación	22,621.06	14,289.20	360.90	140.48	30.47	4,045.70	4,429.32	45,917.12
Gasto Total	28,090.66	16,353.90	392.80	324.96	42.25	4,246.40	4,523.78	53,974.74
Resultado de Ejercicio	-3,409.95	10,993.10	60.60	90.47	-4.89	-2,898.96	330.82	5,161.19
Activo Corriente	18,359.16	110,216.40	1,664.20	1,388.14	9.93	2,741.41	2,741.41	137,120.64
Disponibilidad (Caja y Banco)	2,682.19	9,429.20	514.30	934.20	9.43	1,189.55	1,189.55	15,948.42
Cuentas por Cobrar	14,137.96	13,903.50	220.00	23.55	0.49	1,525.61	1,525.61	31,336.72
Inversiones Financieras	0.37	110,440.70	20.20	421.92	61.82	156.75	156.75	111,258.52
Activo Total	51,963.41	165,231.30	2,997.30	1,432.51	75.83	10,297.09	10,297.09	242,294.53
Pasivo Corriente	33,128.59	27,794.30	139.30	71.08	3.44	1,863.66	1,863.66	64,864.04
Cuentas por Pagar	17,397.85	10,076.40	28.80	71.03	2.61	1,677.46	1,677.46	30,931.60
Deuda (Préstamos)	62,499.60	-	19.30	5.02	2.68	795.81	795.81	64,118.21
Pasivo Total	85,598.31	82,634.00	1,005.30	328.75	3.42	2,916.53	2,916.53	175,402.84
Patrimonio y Reservas	-33,634.90	82,597.30	1,992.00	1,103.76	72.42	7,380.55	7,380.55	66,891.68

Fuente: Estados Financieros del SPD

pérdidas debido principalmente al resultado negativo reflejado en la ENEE (L.3,685.1 millones) y Sector Finanzas con L.2,899.0 millones, impactando el resultado negativo de L.3,365.6 millones revelado en BANADESA. Los activos totales del SPD,

ascienden a L.242,294.5 millones, que incluyen 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.110,440.7 millones).

Los Pasivos Totales registran un valor de L.175,402.8 millones, de los cuales corresponde el mayor valor al Sector Producción y Servicios con L.85,598.3 millones que incluye la deuda externa e interna con L.62,499.6 millones; seguidos del Sector Previsión Social con L.82,634.00 millones el cual incluye la deuda a proveedores del IHSS por L.25,430.9 millones, así como los beneficios futuros por pagar a los afiliados del IPM que ascienden a L.26,679.5 millones.

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- El indicador solvencia es de 2.1, 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.72,256.6 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.

- Calidad de la deuda, revela que el 37% de las obligaciones que mantiene el Sector es a corto plazo.

- Margen de utilidad neta es del 9%, indicando que por cada Lempira de ingresos que genera el Sector Público Descentralizado obtiene L.0.09 centavos de utilidad.

- El porcentaje de gastos de operación respecto a los ingresos totales indican que en promedio los gastos operativos representan el 78% de los ingresos totales.

- El índice de rentabilidad bruta muestra que por cada Lempira de utilidad corresponde L.0.13 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.

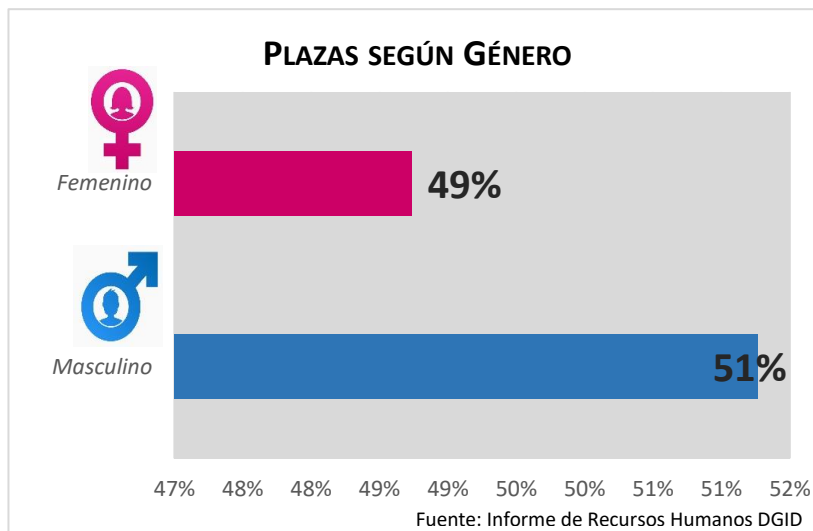
Tabla No.4

INDICADORES	
Solvencia	2.11
Capital Neto de Trabajo	L. 72,256.60
Nivel de Endeudamiento	0.72
Calidad de la Deuda	0.37
Margen de Utilidad Neta	0.09
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.78
Rentabilidad Bruta	0.13
Rentabilidad sobre activos - ROA	0.02

Fuente: Estados Financieros SPD

III. RECURSO HUMANO DEL SPD

El SPD al cierre del tercer trimestre 2020 reportó una planta laboral de 29,563 plazas (25,657 son permanentes, 2,741 por contrato y 1,165 otra modalidad de contratación), alcanzando mayor número de puestos de trabajo el Sector Educación con 9,890 empleados en su mayoría docentes que representa el 33.5% del total de empleados del Sector Público Descentralizado. Al comparar con el tercer trimestre del año 2019 (29,138 plazas), se observa superior en 425 plazas.



El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el SPD asciende a L.6,958.9 millones, menor en L.7.2 millones en relación al monto pagado al tercer trimestre del año 2019 (L.6,966.1 millones).

Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 51% corresponde al género masculino (15,156 hombres) y el 49% (14,407 mujeres) al género femenino, lo que muestra que se aplica la igualdad de género en el ámbito laboral del Sector.

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

INDICADORES DE DESEMPEÑO

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

- Al 30 de septiembre de 2020, los indicadores operativos del Sector Producción y Servicios muestra una relación servicios prestados(clientes) versus empleados de 1,633 servicios prestados por empleado, destacándose BANASUPRO con la

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

Indicador	ENEE	ENP	HONDUTEL	BANASUPRO	SANAA	IHMA	HONDUCOR	FNH	Promedio
Relación Clientes /empleados	↑ 872	1.8	131	↑ 9,024	↓ 79	↑ 2,107	↑ 727	↓ 123	↑ 1,633
Ingresos por empleado	↑ 6.27	↓ 0.93	↓ 0.39	↑ 1.01	0.18	↑ 1.57	↓ 0.06	↓ 0.11	↑ 1.31
Aumento de la inversión	↑ 86.81	↓ -3.37	↓ -69.23	↓ -64.29	↓ -56.25	↓ -80.00	↓ -93.33	-	↓ -34.96
Mantenimiento de equipo	↓ 0.003	↓ 0.05	↓ 0.12	↓ 1.36	↓ 0.22	↓ 0.11	↓ 0.13	↑ 8.86	↓ 1.36
Autonomía Financiera	↓ 56.6	↓ 79.9	↑ 97.6	↓ 34.9	↓ 31.6	↓ 71.3	↓ 34.8	↓ 60.5	↓ 58.40
Eficiencia Operativa	↑ 1.38	↑ 0.99	↑ 1.05	↑ 3.13	↑ 2.85	↓ 1.42	↑ 3.22	↑ 3.04	↑ 2.13
Participación total de mujeres	↓ 0.33	↓ 0.28	↓ 0.39	↓ 0.40	↓ 0.19	↓ 0.35	↑ 0.53	↓ 0.22	↓ 0.33

Fuente: Instituciones del Sector Producción y Servicios

● Buen Desempeño ● Bajo Desempeño

mayor cantidad de servicios prestados (9,024 servicios prestados por empleado); por otro lado se observa una baja relación en el SANAA por tener una cantidad elevada de empleados (1,566 empleados para 4 acueductos que maneja) y el FNH por tener una baja cantidad de servicios prestados (2,818 servicios).

- El ingreso promedio por empleado es de 1.31, lo cual se traduce que cada empleado del Sector Producción y Servicios genera en promedio L. 1.31 de ingresos para el sector; reflejándose la menor participación en el FNH y HONDUCOR con apenas L.0.11 y L. 0.06 centavos de ingresos respectivamente generado por cada empleado de la empresa, por otro lado la ENEE registró la mayor participación con L. 6.27 de ingresos generados por cada empleado.
- El incremento de la inversión con respecto al mes de septiembre del 2019 fue en promedio de -34.9, es decir que en lugar de aumento hubo disminución de la inversión, observándose que únicamente la ENEE reportó incrementos en la inversión la cual a septiembre del 2019 fue de L. 220.7 millones y al mismo periodo de este año registro un total de L. 412.3 millones. 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 1.3% 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 58.4% de autonomía financiera, es decir que los recursos generados por las actividades de operación del sector representan en promedio el 58% 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 y FNH, que reciben transferencias de la Administración Central, sin las cuales sería imposible operar; asimismo el SANAA al tercer trimestre del 2020 recibió L. 597.1 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, IHMA y BANASUPRO han recibido transferencias de la Administración Central en 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 en la ENEE más del 42% de sus ingresos totales provienen de la obtención de préstamos, y en la ENP los intereses por depósitos y alquileres otros ingresos)

representan el 20.1% de sus ingresos. Solamente HONDUTEL genera la totalidad de sus ingresos por actividades de operación.

- El indicador de eficiencia operativa del sector refleja un 2.13 es decir que en promedio los gastos operativos son más de 2.1 veces mayores que los ingresos operativos, incide negativamente el BANASUPRO, HONDUCOR y FNH, de igual manera cabe resaltar, a excepción del IHMA, la mayoría de las empresas del sector muestran costos operativos por encima de los ingresos operativos.
- La participación de mujeres se observa en 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.44,970.0 millones, con un nivel de ejecución de L. 28,160.3 millones (62.6%) en ingresos y L. 24,380.7 millones (54.2%) en egresos.
- Cabe destacar que el presupuesto del sector se incrementó en L. 1,400.6 millones en comparación al trimestre anterior, ya que fueron aumentados los presupuestos de: ENEE en el rubro de ingresos por obtención de préstamos, BANASUPRO, IHMA y HONDUCOR en el rubro de ingresos Transferencias Corrientes de la

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 SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	44,970.0	28,160.3	62.6
INGRESOS CORRIENTES	39,298.6	17,730.2	45.1
Ingresos Propios	36,907.0	16,024.8	43.4
Transferencia Corriente Administración Central	1,689.3	1,461.9	86.5
Otros Ingresos	702.3	243.5	34.7
INGRESOS DE CAPITAL	1,117.0	148.7	13.3
Transferencia de Capital	1,117.0	148.7	13.3
FUENTES FINANCIERAS	4,554.4	10,281.4	225.7
Obtención de Préstamos	4,554.4	10,281.4	225.7
GASTOS TOTALES	44,964.6	24,380.7	54.2
GASTOS CORRIENTES	41,774.5	23,391.6	56.0
Servicios Personales	4,686.9	2,745.2	58.6
Servicios No Personales	30,297.0	18,484.3	61.0
Materiales y Suministros	2,504.7	1,300.8	51.9
Transferencias	497.8	252.3	50.7
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	3,788.1	609.0	16.1
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-2,475.9	-5,661.4	228.7
GASTO DE CAPITAL	1,977.7	434.6	22.0
SERVICIO DE LA DEUDA	1,212.4	554.4	45.7
Amortización Préstamos	1,212.4	554.4	45.7
BALANCE GLOBAL	5.4	3,779.7	0.0

Fuente: Sector Producción y Servicios

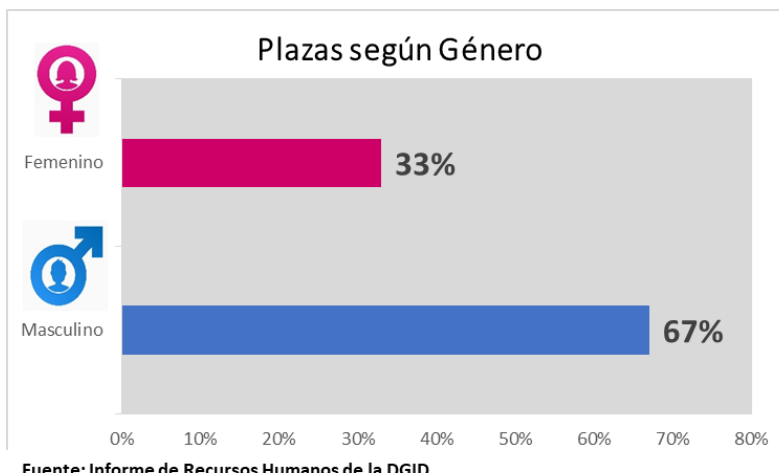
Administración Central, BANASUPRO e IHMA en virtud del programa “Honduras Solidaria” y HONDUCOR debido a la baja captación de ingresos propios a raíz de las medidas de confinamiento por la pandemia COVID-19.

- Los ingresos corrientes ascendieron a L.17,730.2 millones, mostrando una ejecución del 45.1% del presupuesto para el año 2020 (L.39.298.6 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.13,558.0 millones (84.6%), por ser la empresa más grande del sector.
- Los gastos corrientes ascienden a L.23,391.6 millones, observando una ejecución de 56.0% de lo presupuestado en el año (L.41,774.5 millones). El mayor porcentaje lo absorbe el grupo e servicios no personales con el 79.0% (L. 18,484.3 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 11.7% (L.2,745.2 millones), materiales y suministros con 5.6% (L.1,300.8 millones), pago de interés por el servicio de la deuda representa el 2.6% (L. 609.0 millones) de los cuales corresponden el 99.2% a la ENEE, y las transferencias 1.1% (L. 252.3 millones).
- Los desembolsos por amortización de préstamos (amortización de capital) representa el 2.3% (L.554.4 millones), de los gastos totales (L.24,380.7 millones), siendo la ENEE la que registra el mayor valor con L. 532.4 millones (96.0%).
- De la relación entre los ingresos corrientes (L.17,730.2 millones) y gastos corrientes (L. 23,391.6 millones) se generó un desahorro en cuenta corriente de L.5,661.4 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.3,779.7 millones.

RECURSOS HUMANOS

En materia de recursos Humanos, las instituciones que conforman el sector suman un total de 7,764 empleados, de los cuales la mayoría corresponde a personal de HONDUTEL (2,317 empleados). El total erogado en sueldos y salarios por las Instituciones que conforman el sector para el tercer trimestre fue de L. 1,533.9 millones, registrándose en la ENEE la mayor proporción 37.9% (L.581.4 millones).

Del total de empleados del sector 7,133 empleados (91.9%) corresponden a la categoría de empleados permanentes, 587 empleados (7.6%) empleados por contrato y 44 (0.6%) en diferentes modalidades de contratación.



La estructura de personal para las instrucciones que conforman el sector está distribuida de la siguiente manera: 5,199 empleados 67.0% corresponden al género masculino y 2,563 (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 tercer trimestre del 2020, el Sector Producción y Servicios reporta una pérdida del ejercicio de L.3,410.0 millones prevaleciendo el resultado obtenido en la ENEE con pérdidas de L. 3,685.1 millones, de igual forma es importante señalar que FNH, HONDUCOR y

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

Descripción	BANASUPRO	ENEE	ENP	FNH	HONDUCOR	HONDUTEL	IHMA	SANAA	TOTAL
Ingresos de Operación	456.7	19,436.0	866.5	0.04	20.9	895.6	165.0	409.3	22,250.0
Ingresos Financieros	-	-	14.7	0.3	-	-	-	85.9	100.9
Ingresos por Transferencias	153.0	-	-	-	44.1	-	-	222.4	419.6
Otros Ingresos	0.03	1,616.7	35.2	5.6	0.4	26.2	-	155.1	1,839.3
Ingresos Totales	609.8	21,052.6	916.4	6.9	65.5	921.8	234.9	872.8	24,680.7
Costo de los servicios Prestados	362.7	-	384.4	-	-	425.5	6.7	332.3	1,511.6
Gasto de Operación	187.6	20,624.8	600.5	6.5	76.5	630.9	19.2	475.0	22,621.1
Gasto Total	550.4	24,737.7	812.2	8.0	76.5	1,072.5	26.0	807.4	28,090.7
Utilidad Operativa	269.1	-1,188.8	482.1	-6.5	-55.6	264.7	145.8	-65.7	-154.9
Resultado de Ejercicio	59.4	-3,685.1	104.2	-1.1	-11.0	-150.7	208.9	65.5	-3,410.0
Activo Corriente	736.1	11,918.7	755.8	20.9	14.0	2,655.5	648.9	1,609.2	18,359.2
Disponibilidad (Caja y Bancos)	168.2	1,863.8	565.0	1.4	6.7	-1.6	28.6	50.1	2,682.2
Cuentas por Cobrar	343.4	10,055.0	113.7	18.9	5.2	2,067.2	129.8	1,404.7	14,138.0
Inversiones Financieras	-	-	-	-	0.1	-	0.3	-	0.4
Activo Total	794.7	34,398.1	1,612.1	27.8	47.9	6,654.3	697.1	7,731.4	51,963.4
Pasivo Corriente	622.5	26,689.3	320.9	3.1	8.4	3,856.5	141.6	1,486.3	33,128.6
Cuentas por Pagar	622.5	13,044.5	298.6	3.1	69.0	3,335.6	24.5	-	17,397.9
Deuda (Préstamos)	-	61,006.9	85.3	-	-	1,160.3	29.2	217.9	62,499.6
Pasivo Total	622.5	78,127.4	433.0	4.4	69.3	4,496.0	141.6	1,704.1	85,598.3
Patrimonio y Reservas	172.2	-43,729.3	1,179.1	23.4	-21.4	2,158.3	555.5	6,027.2	-33,634.9

Fuente: Estados Financieros del Sector Producción y Servicios

HONDUTEL también cerraron con resultados negativos. Asimismo, se registró una pérdida operativa de L. 154.9 millones.

- El sector refleja una disponibilidad en Caja y Bancos de L. 2,682.2 millones, y en cuentas por cobrar un total de L. 14,138.0 millones, de las cuales el 71% (L. 10,055.0 millones) corresponde a la ENEE.
- En Activos Totales se reflejó un monto de L. 51,963.4 millones valor que incluye toda la infraestructura productiva del sector.
- El Total de Pasivos sumó L. 85,598.3 millones, que equivale a 1.6 veces más que los Activos Totales.

Principales indicadores financieros:

- Se registra una insolvencia de 0.6, lo que muestra que las empresas que conforman el sector tienen problemas para hacerle frente sus compromisos de pago, ya que solo cubren el 60% de las deudas a corto plazo.
- El capital neto de trabajo se observa negativo (L.14,769.4 millones), lo cual constituye un riesgo de seguir operando para las empresas que conforman el sector.

Tabla No. 4

Indicadores	
Solvencia	0.6
Capital Neto de Trabajo	-L14,769.4
Nivel de Endeudamiento	1.6
Calidad de la Deuda	0.4
Margen de Utilidad Neta	-0.1
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.9
Rentabilidad Bruta	-0.15
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.07

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 0.4 indicando que por cada Lempira que se debe en el sector, L.0.40 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.0.15 centavos.
- La rentabilidad sobre los activos de -0.07 indicando que por cada Lempira invertido en activos del sector genera L.0.07 centavos de pérdidas.

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

Referente a la ejecución presupuestaria, registra una baja ejecución en ingresos L.28,160.3 millones (62.6%) 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. 5,661.4 millones.

Los indicadores financieros del Sector Producción y Servicios, reflejan una frágil situación financiera, con altos niveles de endeudamiento, insolvencia rendimientos negativos y sin capital neto de trabajo.

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 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 esto, a pesar de la reapertura económica en el tercer trimestre.

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).

Asimismo es importante que las Empresas que conforman este Sector Producción y Servicios, realicen las gestiones necesarias para la recuperación de las cuentas por cobrar las cuales representan el 27.2% de los Activos Totales del Sector.

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 septiembre del 2020, los indicadores operativos del portafolio de inversiones del sector previsión social, observan un rendimiento promedio de las inversiones

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

INDICADOR	IHSS	INJUPEMP	INPREMA	INPREUNAH	IPM	Promedio
Rendimientos promedio de las Inversiones del régimen de pensiones	↓ 4.7	↑ 7.6	↑ 7.9	↑ 8.9	6.9	↑ 7.2
Porcentaje de montos pagados en pensiones en relación con las inversiones	↓ 6.2	↓ 10.9	↓ 10.8	↑ 20.5	↓ 3.8	↓ 10.4
Costos de administración del Sistema	↑ 0.78	↓ 0.08	↓ 0.04	↓ 0.09	↓ 0.18	↓ 0.2
Porcentaje pagado en pensiones en relación con el gasto institucional	↓ 0.21	↑ 0.51	↓ 0.25	↑ 0.97	↓ 0.23	↓ 0.4
Porcentaje pagado en Pensiones en relación a las Aportaciones y Cotizaciones	↓ 0.34	↑ 1.41	↑ 1.37	↑ 3.16	↑ 1.15	↑ 1.5
Cobertura de población beneficiaria	↓ 0.5	↑ 2.4	↑ 3.8	↑ 3.7	↑ 10.0	↑ 4.1
Participación total de mujeres	↑ 0.68	↑ 0.58	↑ 0.55	↑ 0.71	↑ 0.55	↑ 0.66

Fuente: Instituciones del Sector Previsión Social

● Buen Desempeño

● Bajo Desempeño

financieras del 7.2%, indicando que por cada Lempira invertido se obtienen aproximadamente L.0.07 centavos de utilidad en el periodo evaluado, destacándose el INPREUNAH, INPREMA e INJUPEMP con los rendimientos más altos, y el INPREUNAH ya que la mayor parte de su portafolio de inversiones está 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, y por su lado el INPREMA e INJUPEMP son los institutos que tienen más recursos invertidos. El IPM y el IHSS reflejan rendimiento más bajo, sobre todo el IHSS que no tiene la opción de inversión de préstamos a sus afiliados.

- Las pensiones pagadas representan en promedio el 10.4% del total de las inversiones financieras del sector (L.133,300.0 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.2,847.2 millones). Por otro lado, el IPM registra el valor más bajo de pago de pensiones en relación a las inversiones, ya que a pesar que tiene un monto considerable en inversiones financieras (L. 25,814.7 millones) el gasto en pensiones es bajo (L. 983.2 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 20% 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 (6,559 empleados) y por los servicios de salud que presta a sus afiliados que requiere compra de insumos y equipo médico 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 (97%), 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 (135,360 a septiembre 2020), 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 y tiene mayor número de población activa por cada pensionado.

- La cobertura promedio de población beneficiaria es de 4.1, es decir que por cada beneficiario de los sistemas de previsión hay 4 cotizantes activos, reflejándose el menor valor en el IHSS ya que en la población beneficiaria incluye a niños y niñas menores de 18 años y mujeres embarazadas que son inscritos por los cotizantes.
- La participación de mujeres se observa en 0.66, indicando que en promedio el sector brinda más oportunidades laborales a las mujeres.

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.37,520.7 millones (64.4%) en ingresos y L.38,874.9 millones (66.7%) en egresos.
- De los ingresos totales percibidos al tercer trimestre, el mayor porcentaje lo representa el INPREMA con ingresos de L. 19,341.4 millones (51.5%). Del total de ingresos percibidos,

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 SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	58,293.3	37,520.7	64.4
INGRESOS CORRIENTES	37,057.7	21,230.8	57.3
Ingresos Propios	13,741.9	8,968.0	65.3
Contribuciones al Sistema	23,057.6	12,194.1	52.9
Transferencia Corriente Administración Central	105.3	20.8	19.8
Otros Ingresos	152.9	47.9	31.3
INGRESOS DE CAPITAL	6.0	0.1	1.7
Recursos de Capital	6.0	0.1	1.7
FUENTES FINANCIERAS	21,229.7	16,289.8	76.7
Disminución de la Inversión	21,229.7	16,289.8	76.7
GASTOS TOTALES	58,293.3	38,874.9	66.7
GASTOS CORRIENTES	24,458.8	16,155.6	66.1
Servicios Personales	3,971.1	2,666.8	67.2
Servicios No Personales	1,976.5	827.7	41.9
Materiales y Suministros	1,832.1	1,080.0	58.9
Transferencias	16,679.1	11,581.1	69.4
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	12,598.8	5,075.2	40.3
GASTO DE CAPITAL	581.8	97.2	16.7
ACTIVOS FINANCIEROS	33,252.7	21,076.8	63.4
Colocación de Préstamos y Títulos Valores	33,252.7	21,076.8	63.4
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.0	1,545.3	0.0
BALANCE GLOBAL	0.0	-1,354.2	0.0

Fuente: Institutos Sector Previsión Social

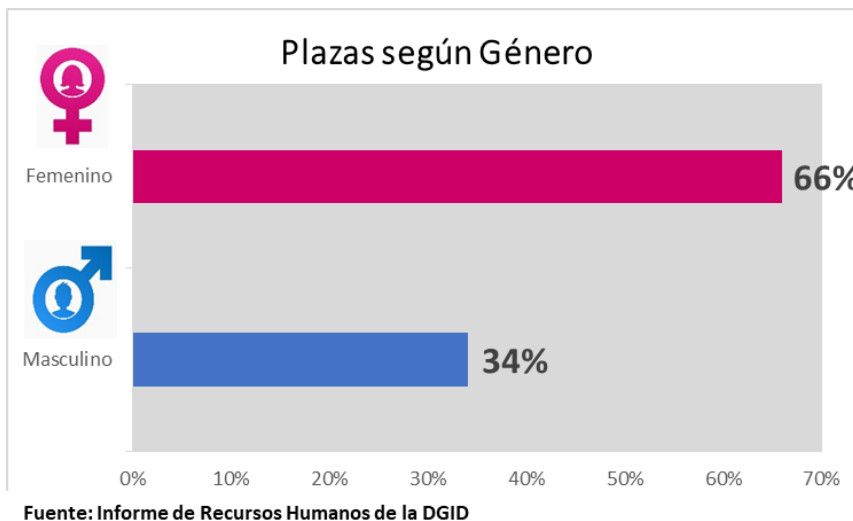
L.16,289.8 millones (43.4%) corresponden a Fuentes Financieras principalmente por la recuperación de préstamos otorgados.

- Los ingresos corrientes ascendieron a L.21,230.8 millones, mostrando una ejecución del 57.3% 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. 5,191.8 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 (47.2%). 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.3,405.6 millones) ya que es el Instituto que tiene más inversiones financieras.
- Los gastos corrientes fueron de L.16,155.6 millones, observando una ejecución de 66.1% del monto vigente en el presente ejercicio fiscal (L.24,458.8 millones). El mayor porcentaje lo absorben las transferencias por pago de beneficios en concepto de jubilaciones y pensiones con el 71.7% (L.11,581.1 millones), en servicios personales 16.5% (L.2,666.8 millones), materiales y suministros con 6.7% (L.1,080.0 millones) y servicios no personales con 5.1% (L.827.7 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 10.8% (L. 1,738.7 millones) del total de gasto corriente.
- Los activos financieros registraron el 63.4% (L.21,078.8 millones) del presupuesto vigente en este reglón de gastos (L. 33,252.7 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. 13,560.3 millones (64.3%).
- De la relación entre los ingresos corrientes (L.21,230.8 millones) y gastos corrientes (L.16,155.6 millones) se generó un ahorro en cuenta corriente de L.5,075.2 millones, lo que corresponde al 40.3% de lo programado (L.12,598.8 millones).
- El balance global muestra un déficit de L.1,354.2 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 suspensiones de puestos de trabajo en el sector privado, disminuyendo por ende los contribuciones patronales y aportes personales.

RECURSOS HUMANOS

En materia de recursos Humanos, las instituciones que conforman el sector suman un total de 7,733 empleados, de los cuales la mayoría corresponde a personal del IHSS (6,559 empleados). El total erogado en sueldos y salarios por las Instituciones que conforman el sector, al tercer trimestre fue de L. 1,783.4 millones, reflejándose el mayor porcentaje en el IHSS 84.7% (L. 1,510.5 millones).

Del total de empleados del sector 5,601 empleados (72.4%) corresponden a la categoría de empleados permanentes, 1,181 empleados (15.3%) a empleados por contrato y 951 (12.3%) a otras modalidades de contratación.



La estructura de personal para las instrucciones que conforman el sector está distribuida de la siguiente manera: 2,632 empleados (34.0%) corresponden al género masculino y 5,101 (66.0%) al género femenino, incidiendo sobre todo el IHSS en la contratación de personal de enfermería femenino.

RESULTADO FINANCIERO

- Al tercer trimestre del ejercicio fiscal 2020, el Sector Previsión Social reporta un excedente de L.10,993.1 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 SEPTIEMBRE 2020
Cifras en millones de Lempiras

Descripción	IHSS	INJUPEMP	INPREMA	INPREUNAH	IPM	TOTAL
Ingresos de Operación	8,791.4	2,572.8	3,395.90	529.5	1,459.4	16,749.0
Ingresos Financieros	2,049.7	2,553.8	3,691.10	254.6	1,777.4	10,326.6
Otros Ingresos	80.7	5.2	6.30	48.6	126.0	266.8
Ingresos Totales	10,921.8	5,131.8	7,093.20	837.3	3,362.9	27,347.0
Gasto de Operación	4,304.8	3,697.6	4,421.50	602.8	1,262.5	14,289.2
Gasto Total	6,020.6	3,904.5	4,435.50	605.4	1,387.9	16,353.9
Utilidad Operativa	4,486.6	-1,124.8	-1,025.6	-73.3	196.9	2,459.8
Resultado de Ejercicio	4,901.2	1,227.3	2,657.7	231.9	1,975.0	10,993.1
Activo Corriente	22,863.6	37,869.2	46,585.70	1,063.1	1,834.8	110,216.4
Disponibilidad (Caja y Bancos)	6,289.5	1,005.0	1,636.60	82.5	415.6	9,429.2
Cuentas por Cobrar	8,453.1	771.6	2,622.50	637.1	1,419.2	13,903.5
Inversiones Financieras	22,456.0	33,266.2	31,229.40	2,847.2	20,641.9	110,440.7
Activo Total	46,000.6	38,500.9	47,690.50	4,330.5	28,708.8	165,231.3
Pasivo Corriente	25,430.9	1,369.5	608.20	51.7	334.0	27,794.3
Cuentas por Pagar	8,323.1	1,144.9	434.30	51.7	122.4	10,076.4
Pasivo Total	25,430.9	1,964.6	25,864.00	2,695.0	26,679.5	82,634.0
Patrimonio y Reservas	20,569.7	36,536.3	21,826.5	1,635.5	2,029.3	82,597.3

Fuente: Estados Financieros del Sector Previsión Social

- L.2,459.8 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.110,440.7 millones, las cuales representan el 66.8% de los activos totales del sector (L. 165,231.3 millones).
- La cartera de cuentas por cobrar registra un total de L.13,903.5 millones y representa el 12.6% de los Activos corrientes del Sector.

Principales indicadores financieros

- Se refleja una solvencia de 3.97, 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 registra un monto de L.82,422.1 millones, observándose que las instituciones que conforman el sector cuentan con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.

Tabla No. 8

Indicadores	
Solvencia	3.97
Capital Neto de Trabajo	L. 82,422.10
Nivel de Endeudamiento	0.50
Calidad de la Deuda	0.34
Margen de Utilidad Neta	0.40
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.52
Rentabilidad Bruta	0.66
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.07

Fuente: Estados Financieros del Sector Previsión Social

- El nivel de endeudamiento es de 0.50 demostrando que el activo total se encuentra financiado en un 50% con recursos de terceros.
- La Calidad de la deuda es de 0.34, indicando que por cada Lempira que se debe en el sector, L.0.34 centavos corresponden a deuda a corto plazo.
- El Margen de utilidad neta es de 0.40, refleja que por cada Lempira de ingresos, el sector genera L.0.40 centavos de utilidad.
- El porcentaje de gastos de operación respecto a los ingresos es de 0.52, es decir que en promedio los gastos de las instituciones que conforma el sector representan el 52% de sus ingresos.
- La Rentabilidad bruta es de 0.66, muestra que por cada Lempira de utilidad L.0.66 centavos son generados por los ingresos de operación.
- La rentabilidad sobre los activos de 0.07 esto indica que por cada Lempira invertido en activos se ganan L.0.07 centavos.

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

Referente a la ejecución presupuestaria, registra un ahorro en cuenta corriente de L.5,075.2 millones generados principalmente por los intereses generados por las inversiones financieras, pero reporta un déficit global de L. 1,354.2 millones.

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

En relación a la situación que atraviesa el país a raíz de las medidas de confinamiento decretadas a partir del 13 de marzo por la pandemia COVID-19, es importante mencionar que al tercer trimestre persiste el decremento en cuanto al otorgamiento de préstamos, ya que a pesar de la reapertura en la atención presencial a los afiliados en las instalaciones de los Institutos se está atendiendo un número limitado de solicitantes (por número de identidad) por lo que no se ha logrado alcanzar la meta programada. 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 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 lo conforman, han desarrollado sus operaciones durante el periodo evaluado. A continuación un análisis del comportamiento de los principales indicadores:

- Al 30 de septiembre del 2020, los indicadores operativos del sector económico y servicios revelan que el peso de la deuda a proveedores es de 9.1, es decir que la deuda a

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

Indicador	CDPC	CONSUCOOP	IHAH	IHT	INA	INE	Promedio
Peso Deuda a Proveedores	4.4	2.4	36.7	3.1	7.2	0.6	9.1
Eficiencia en la Ejecución Presupuestaria	50.1	55.4	42.1	27.8	52.3	41.0	44.8
Incidencia del Gasto Corriente	99.5	98.8	98.0	100.0	100.0	100.0	99.4
Variación de la inversión	-	-	-84.8	-	-100.0	-	-30.8
Incidencia del gasto operativo	72.5	99.7	116.7	59.6	111.4	88.9	91.5
Participación total de mujeres	0.51	0.59	0.36	0.58	0.43	0.49	0.46

Fuente: Instituciones del Sector Económico

● Buen Desempeño ● Bajo Desempeño

proveedores representa en promedio el 9.1% del total de ingresos, destacándose el IHAH con el mayor porcentaje de la deuda respecto de sus ingresos (36.7%). Es de hacer notar que en este sector 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 ejecución presupuestaria desde el punto de vista del gasto, es de 44.8%, la cual se observa en un nivel bajo de ejecución (considerando que se está evaluado el III trimestre donde se espera una ejecución del 75.0%), reflejándose que ninguna institución logró ejecutar por encima del 60%, 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 99.4% 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 se puede observar que todas las instituciones que son parte del sector destinan más del 98.8% de sus gastos en gasto corriente.
- La inversión para este año 2020 con respecto al mismo periodo del ejercicio fiscal 2019, reportó una reducción en promedio de 30.8, ya que al tercer trimestre apenas 3 de las instituciones (CDPC, CONSUCOOP e IHAH) realizaron inversiones en montos por debajo a lo ejecutado en el año anterior y las demás no realizaron ningún tipo de inversión esto debido a la contracción económica derivada de la pandemia COVID-19.
- El indicador de incidencia del gasto operativo del sector refleja un 91.5, es decir que en promedio los gastos operativos representa el 91% de los ingresos corrientes, sobresaliendo negativamente IHAH e INA con gastos operativos muy por encima de los ingresos.
- La participación de mujeres se observa en un 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.916.0 millones, con un nivel de ejecución de L. 441.9 millones (48.2%) en ingresos y L. 408.4 millones (44.6%) en egresos.

- Cabe destacar que el presupuesto del sector se incrementó en L. 73.2 millones en comparación al trimestre anterior, ya que fueron aumentados los presupuestos de IHT, INA, INE y CDPC a través de modificaciones presupuestarias en el rubro de

ingresos Transferencias Corrientes de la Administración Central, debido a la baja captación de ingresos propios en dichas instituciones a raíz de las medidas de confinamiento por la pandemia COVID-19.

- Los ingresos corrientes ascendieron a L. 435.8 millones, mostrando una ejecución del 48.9% del monto vigente para el año 2020 (L.891.6 millones), que registra los ingresos por recursos propios de las instituciones (L. 66.7 millones) así como las transferencias corrientes que reciben de la Administración Central (L.369.1 millones), concentrándose el mayor porcentaje en el INA con ingresos corrientes por

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 SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	916.0	441.9	48.2
INGRESOS CORRIENTES	891.6	435.8	48.9
Ingresos Propios	150.6	66.7	44.3
Transferencia Corriente Administración Central	740.3	369.1	49.9
Otros Ingresos	0.7	0.0	4.3
INGRESOS DE CAPITAL	24.4	6.1	25.0
Transferencia de Capital	24.4	6.1	25.0
GASTOS TOTALES	916.0	408.4	44.6
GASTOS CORRIENTES	888.1	407.4	45.9
Servicios Personales	649.4	354.1	54.5
Servicios No Personales	166.8	39.2	23.5
Materiales y Suministros	27.2	3.7	13.6
Transferencias	44.1	9.8	22.2
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	0.6	0.6	100.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	3.5	28.4	812.3
GASTO DE CAPITAL	27.6	0.7	2.5
ACTIVOS FINANCIEROS / SERVICIO DE LA DEUDA	0.3	0.3	100.0
Amortización Préstamos	0.3	0.3	100.0
BALANCE GLOBAL	0.0	33.5	0.0

Fuente: Instituciones Sector Económico y Servicios

valor de L. 200.1 millones (45.9%), de los cuales el 90.4% son transferencias corrientes de la Administración Central (L. 180.8 millones).

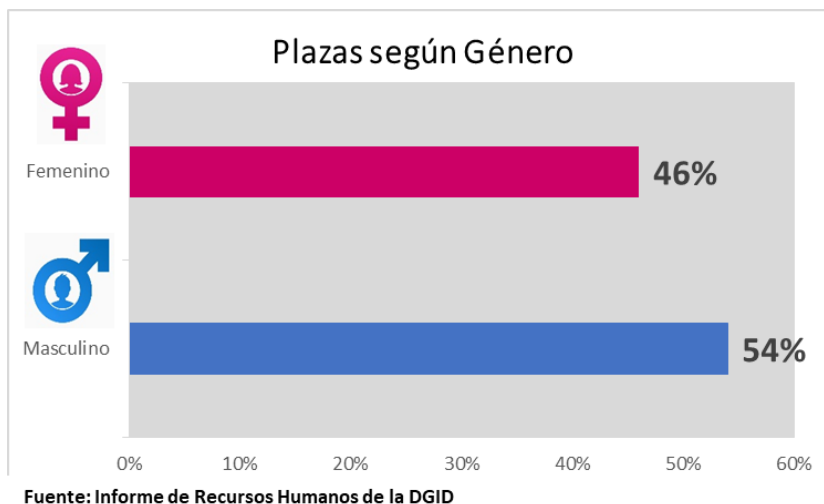
- Los gastos corrientes ascienden a L. 407.4 millones, observando una ejecución de 45.9% del monto vigente en el año (L. 888.1 millones). El mayor porcentaje lo absorbe el renglón de servicios personales con un 86.9% (L. 354.1 millones); en servicios no personales un 9.6% (L. 39.2 millones), materiales y suministros con 0.9% (L. 3.7 millones), las transferencias 2.4% (L. 9.8 millones) y pago de interés por el servicio de la deuda representa el 0.1% (L. 0.6 millones). La institución que consumió más gasto corriente en el periodo evaluado es el INA con el 54.7% (L. 222.9 millones) en relación al monto aprobado, esto debido a los compromisos de pago a sus empleados derivados del contrato colectivo.
- De la relación entre los ingresos corrientes (L. 435.8 millones) y gastos corrientes (L.407.4 millones) se generó un ahorro en cuenta corriente de L. 28.4 millones.
- El balance global muestra un superávit de L.33.5 millones, incidiendo principalmente el IHT.

RECURSOS HUMANOS

En materia de recursos Humanos, las instituciones que conforman el sector suman un total de 1,261 empleados, de los cuales la mayoría corresponde a personal del INA (720 empleados). El total erogado en sueldos y salarios por las Instituciones que conforman el sector para el segundo trimestre fue de L. 235.0 millones, recayendo en el INA el mayor porcentaje 51.0% (L. 119.9 millones).

Del total de empleados del sector, 1,150 empleados (91.2%) corresponden a la categoría de empleados permanentes, 106 empleados (8.4%) 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: 677 empleados 54.0% corresponden al género masculino y 584 (46.0%) al género femenino, lo que indica que la Institución mantiene igualdad en política de equidad de género.



RESULTADO FINANCIERO

- Al cierre del tercer trimestre del año 2020, el sector económico y servicios reportó una utilidad de L.60.6 millones, incidiendo el resultado del IHT, que registró un superávit de L. 46.6 millones y el INE que reflejó L.12.9 millones.

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

Descripción	CDPC	CONSUCOOP	IHAH	IHT	INA	INE	TOTAL
Ingresos de Operación	11.7	29.4	7.6	0.3	19.3	0.04	68.3
Ingresos por Transferencias	18.1	9.6	13.3	101.3	184.2	56.1	382.6
Otros Ingresos	-	1.1	-	0.5	-	0.04	1.6
Ingresos Totales	29.8	40.1	21.1	102.5	203.6	56.3	453.4
Gasto de Operación	18.8	29.4	25.3	38.6	205.5	43.3	360.9
Gasto Total	21.8	37.2	25.3	55.9	209.2	43.4	392.8
Resultado de Ejercicio	8.0	2.9	-4.2	46.6	-5.6	12.9	60.6
Activo Corriente	12.0	48.7	15.5	285.8	1,217.7	84.5	1,664.2
Disponibilidad (Caja y Bancos)	10.4	20.0	10.3	242.6	146.5	84.5	514.3
Cuentas por Cobrar	-	14.9	1.7	40.4	162.3	0.7	220.0
Inversiones Financieras	-	13.0	1.2	-	6.0	-	20.2
Activo Total	17.1	55.6	240.3	1,285.8	1,273.7	124.8	2,997.3
Pasivo Corriente	2.3	4.4	7.9	37.8	86.6	0.3	139.3
Cuentas por Pagar	-	3.0	7.9	3.1	14.5	0.3	28.8
Deuda (Préstamos)	-	8.1	-	-	11.2	-	19.3
Pasivo Total	2.3	22.9	7.9	37.8	934.1	0.3	1,005.3
Patrimonio y Reservas	14.8	32.7	232.4	1,248.0	339.6	124.5	1,992.0

Fuente: Estados Financieros Sector Económico y Servicios

- millones. De las seis instituciones que conforman el sector únicamente IHAH y el INA reflejaron pérdidas.
- El total de Activos Corrientes se observa en L. 1,664.2 millones, de los cuales la disponibilidad en Caja y Bancos representa el 30.9% (L. 514.3 millones).
- El Pasivo Corriente sumó un monto de L.139.3 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. 86.6 millones).
- Los ingresos de operación del sector representan el 15.1% de los ingresos totales (L.453.4 millones). Es importante mencionar que además de los ingresos que generan las instituciones que conforman el sector, estas tienen como fuente de financiamiento de sus operaciones, las transferencias que reciben de la Administración Central. La baja captación de ingresos de operación al tercer trimestre fue ocasionada por las medidas de confinamiento a raíz de la pandemia COVID-19.

Principales indicadores financieros:

- Se refleja una solvencia de 11.9, 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 registra un monto de L.1,524.9 millones, observándose que las instituciones que conforman el sector cuentan con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.

Tabla No. 12

Indicadores	
Solvencia	11.9
Capital Neto de Trabajo	L1,524.9
Nivel de Endeudamiento	0.3
Calidad de la Deuda	0.1
Margen de Utilidad Neta	0.1
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.8
Rentabilidad Bruta	0.9
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.02

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 0.1 indicando que por cada Lempira que se debe en el sector, L.0.10 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 0.8, es decir que en promedio los gastos de las instituciones que conforma el sector representan el 80% de sus ingresos, reduciendo el margen de utilidad en estas instituciones.
- Rentabilidad bruta de 0.9 refleja que por cada Lempira de ingresos operativos el sector económico y servicios obtiene L.0.90 centavos de ganancia.
- La rentabilidad sobre los activos de 0.02 indica que por cada Lempira invertido en activos del sector, genera L.0.02 centavos de excedentes.

El Sector Económico y Servicios presentan en promedio un desempeño regular, observándose que no hubo eficiencia en la ejecución presupuestaria, no se reportaron inversiones nuevas y con gastos operativos por encima de los ingresos de operación. 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.

Es importante señalar que a pesar de la reapertura gradual de la economía en el mes de julio, y la relajación de las medidas de confinamiento, como ser la circulación por dígitos de cedula de identidad, la reanudación de vuelos internacionales, y la apertura de negocios comerciales bajo medidas de bioseguridad; el impacto negativo de la pandemia

continúa afectando rubros como el turismo, las actividades de titulación de tierras, la realización de encuestas entre otras actividades económicas del sector, por lo que aún no se refleja un mejor desempeño en las instituciones que conforman el sector Económico y Servicios.

En lo que respecta a la ejecución presupuestaria, reportan un ahorro en cuenta corriente de L. 28.4 millones y un superávit global de L. 33.5 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 15.1% 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 u obtención de recursos para no depender de las transferencias que recibe de la Administración Central. Asimismo, es necesario mantener un estricto control sobre el gasto corriente a fin de optimizar los recursos de las instituciones que pertenecen al sector.

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

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 tercer trimestre 2020, fue de 85.7%, incidiendo

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

INDICADOR	PANI	INAM	IHADFA	CONAPREV	PROMEDIO
Gasto promedio por Programas Sociales	↓ 43.8%	↑ 100%	↑ 99.2%	↑ 100%	↑ 85.7%
Investigaciones realizadas	N/A	N/A	↓ 900	↓ 241	↓ 571
Atenciones realizadas	↓ 247	↑ 6,541	↓ 3,396	↓ 241	↓ 2,606
incidencia en el Gasto Corriente	↓ 40.4%	100%	↑ 99.2%	100%	↑ 84.9%
Participación total de mujeres	↓ 43%	↑ 85.4%	↑ 57.4%	↑ 53.3%	↑ 59.7%

Fuente: Instituciones Sector Social

● Buen Desempeño ● Bajo Desempeño

en este resultado el INAM, CONAPREV y IHADFA. El gasto promedio del PANI es del 43.8%, 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. Recursos orientados en su totalidad para el financiamiento de programas y proyectos de inclusión social 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 de recursos financieros, las cuales se realizan de acuerdo a la recaudación de ingresos que perciba la institución, 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 1,141 investigaciones, equivalente a 65.9% de lo programado en el Plan Operativo Anual (POA) 2020 (1,732), corresponde 900 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 241 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 tercer trimestre 2020 fue de 2,606 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 84.9%, lo que indica que en el tercer 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 47.3% 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 59.7%, considerándose un porcentaje razonable. En el resultado incidió el alto porcentaje del INAM (85.4%) producto del giro de la institución, sin embargo se aplica la igualdad de género en el ámbito laboral del Sector.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Sector Social reporta un presupuesto aprobado para el año 2020, de L.1,110.6 millones; el mayor porcentaje corresponde al PANI con 92.8% (L.1,030.9 millones) y la diferencia 7.2% (L.79.7 millones) al INAM, IHADFA y CONAPREV. Al comparar con el presupuesto del año 2019 (L.1,040.9 millones) se observa superior en L.69.7 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 A SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	1,110.6	407.6	36.7
INGRESOS CORRIENTES	1,110.6	407.6	36.7
Ingresos Propios	518.1	96.8	18.7
Transferencia Corriente Admon Central, Id's / Canones y Regalias	544.6	244.5	44.9
Otros Ingresos	47.9	66.3	138.4
GASTOS TOTALES	1,110.6	411.7	37.1
GASTOS CORRIENTES	662.2	191.5	28.9
Servicios Personales	159.5	92.6	58.1
Servicios No Personales	114.9	23.0	20.0
Materiales y Suministros	11.6	1.9	16.3
Transferencias	376.2	74.0	19.7
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	448.4	216.1	48.2
GASTO DE CAPITAL	3.4	0.2	6.1
ACTIVOS FINANCIEROS	445.0	113.0	25.4
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.0	107.0	-
BALANCE GLOBAL	0.0	-4.1	0.0

Fuente: Instituciones Sector Social

- En aplicación al PCM-020-2020 de fecha del 16 de marzo del año 2020, la Secretaría de Finanzas procedió al congelamiento del presupuesto de gastos del Sector por un valor de L.4.7 millones en los grupos del gasto: Servicios No Personales, Materiales / Suministros y Bienes Capitalizables, en las instituciones como el INAM, CONAPREV y IHADFA.
- Los ingresos totales percibidos en el Sector Social, corresponden en su totalidad a ingresos corrientes por L.407.6 millones, con una ejecución del 36.7% del presupuesto aprobado (L.1,110.6 millones). Del total de los ingresos percibidos, L.369.5 millones son del PANI, y la diferencia (L.38.1 millones) corresponde al INAM, CONAPREV y el IHADFA.

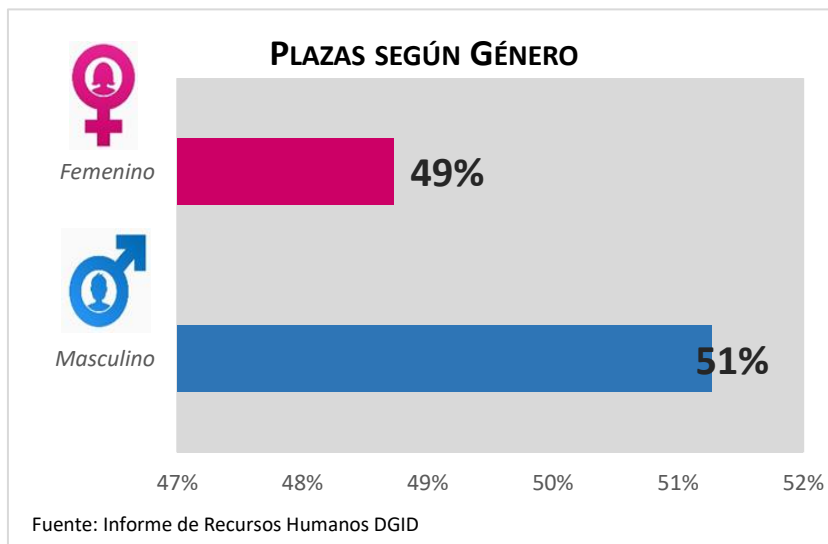
Al relacionar los Ingresos Totales percibidos con lo reportado en el tercer trimestre 2019 (L.799.4 millones), se observan inferior en 49% (L.391.8 millones), impactando la baja de L.382.3 millones reflejada en los ingresos del PANI, debido a las medidas de cofinanciamiento implementada por el Gobierno de la República, por la crisis generada por la pandemia del COVID -19, la Institución no realizó ventas de lotería en los 8 meses de abril a septiembre del 2020.

- Los ingresos del PANI (L.369.5 millones) se conforman por el 56.2% (L.207.5 millones) de los recursos provenientes del Convenio No.183-2011; 25.7% (L.95.0 millones) a venta de billetes de lotería; y la diferencia 18.1% a intereses por depósitos y venta de bienes varios (L.67.0 millones), se remite para más detalle ver anexo del PANI.
- El gasto corriente erogado del Sector Social fue de L.191.5 millones, equivalente a 28.9% del presupuesto aprobado (L.662.2 millones) y 46.5% del gasto total; absorbe el mayor monto las transferencias corrientes con L.74.0 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.216.1 millones. Influye en este resultado el ahorro obtenido por el PANI (L.220.1 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 Covid-19 .

RECURSO HUMANO

- El Sector Social al cierre del tercer trimestre 2020 reportó una planta laboral de 336 plazas (316 permanentes y 20 por contrato), alcanzando mayor número de puestos de trabajo el Patronato Nacional de la Infancia (PANI) con 178 empleados que



representa el 53% del total de empleados del sector. Al comparar con el tercer trimestre del año 2019 (346 plazas), se observa inferior en 10 plazas.

- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el sector asciende a L.70.1 millones, superior en L.5.5 millones en relación al monto pagado al tercer trimestre del año 2019 (L.64.6 millones); el mayor monto lo absorbe el PANI con L.41.9 millones (59.8%).
- Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 43% corresponde al género masculino (143 hombres) y el 57% (193 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 septiembre del 2020, muestra un Resultado del Ejercicio de L.90.5 millones, contribuyendo en un 99% (L.89.6 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 Activos Corrientes reportan L.1,388.1 millones, conformados principalmente por Caja y Bancos en un 67.3% (L.934.2

millones) e inversiones en títulos y valores a corto plazo en 30.4% (L.421.9 millones), Cuentas por cobrar 1.7% (L.23.5 millones) y la diferencia 0.6% (L.8.5 millones) a otros activos Corrientes. El 98.7% del total de los Activos Corrientes corresponden al PANI (L.1,369.6 millones) y la diferencia 1.3% (L.18.5 millones) al resto de instituciones.

Tabla No. 15
SECTOR SOCIAL
RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A SEPTIEMBRE 2020
Cifras en millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	CONAPREV	IHADFA	INAM	PANI	TOTAL
Ingresos de Operación	-	1.10	-	95.00	96.10
Ingresos Financieros	-	-	-	64.60	64.60
Ingresos por Transferencias	7.23	13.84	15.90	207.50	244.47
Otros Ingresos	-	-	6.15	1.72	7.87
Ingresos Totales	7.23	16.56	22.09	369.55	415.43
Gasto de Operación	7.43	11.82	24.38	96.85	140.48
Gasto Total	7.44	11.82	25.75	279.95	324.96
Resultado de Ejercicio	-0.21	4.74	-3.66	89.60	90.47
Activo Corriente	8.62	8.02	1.90	1,369.60	1,388.14
Disponibilidad (Caja y Banco)	0.24	6.03	1.30	926.63	934.20
Cuentas por Cobrar	8.39	1.96	0.60	12.60	23.55
Inversiones Financieras	-	-	-	421.92	421.92
Activo Total	13.38	9.26	10.68	1399.20	1,432.51
Pasivo Corriente	3.49	0.06	1.53	66.01	71.08
Cuentas por Pagar	3.49	-	1.53	66.01	71.03
Pasivo Total	3.49	0.06	1.53	323.68	328.75
Patrimonio y Reservas	9.89	9.20	9.15	1,075.52	1,103.76

Fuente: Estados Financieros Sector Social

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- Solvencia: 19.5, 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.1,317.1 millones, indica que cuenta con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones durante la gestión.
- El Nivel de Endeudamiento muestra que el 23% de sus activos están financiados con recursos de terceros.

Tabla No. 16

INDICADORES	
Solvencia	19.53
Capital Neto de Trabajo	L. 1,317.06
Nivel de Endeudamiento	0.23
Calidad de la Deuda	0.22
Margen de Utilidad Neta	0.22
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.34
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.06

Fuente: Estados Financieros del Sector Social

- Calidad de la deuda muestra que el 22% de las obligaciones del Sector son a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta: 0.22, refleja que por cada Lempira de ingresos totales genera L.0.22 centavos de utilidad.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs Ingresos: los gastos de operación representan el 34% 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.

El Sector Social presenta indicadores financieros razonables. Algunas instituciones reportan superávit financiero, el INAM y CONAPREV reportan resultado negativo, 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 baja captación de ingresos percibidos por el Convenio de Cooperación Canadiense Decreto-183-2011.

Debido a la situación crítica que atraviesa el país, se recomienda a las instituciones que conforman el sector a desarrollar sus principales actividades acorde con 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.

También se recomienda gestionar recursos con organismos internacionales para no depender totalmente de las transferencias que recibe de la Administración Central y aquellas instituciones que reciben fondos externos incorporarlo al presupuesto. 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 tercer 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 tercer trimestre del año 2020 es de

Tabla No. 17
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR FINANZAS
Al 30 DE SEPTIEMBRE 2020

Indicador	BANADESA	BANHPROVI*	CNBS	EDUCRÉDITO	PROMEDIO
Índice de Morosidad Total	↑ 83.4%	↓ 0.9%	N/A	↑ 40.0%	↑ 41.4%
Recuperación de cartera en mora*	↓ 2.7%	0.0%	N/A	↓ 27.1%	↓ 14.9%
Incidencia en el Gasto Corriente	↑ 59.6%	↓ 12.9%	↑ 99%	↓ 68.4%	↓ 60.0%
Participación total de mujeres	↑ 52.7%	↑ 52.3%	↑ 53.6%	↑ 65.2%	↑ 55.9%

Fuente: Instituciones del Sector Finanzas

* BANHPROVI no reporta recuperación en mora

● Buen Desempeño ● Bajo Desempeño

41.4%; se identificó con mayor porcentaje a BANADESA con 83.4%, derivado en parte a la poca exigencia de garantías en el otorgamiento de créditos, falta de eficiencia en la gestión de cobros y a la aplicación del Decreto² No.47-2018 que 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 realizar sus pagos correspondientes y así caer en mora para favorecerse con la reestructuración de deuda a la cual no todos se presentaron, situación que ha contribuido a un desequilibrio financiero, considerando que los ingresos percibidos por la institución son insuficientes para cubrir los costos operativos.

Tabla No.18

INDICADOR	BCH
Información sobre el IPC	3.39%
Variación de Reservas Internacionales Netas del BCH	\$ 2,464.30
Tasa de Política Monetaria	3.75%

Fuente: BCH

* Las Reservas Internacionales se muestran en millones de Dólares Estadounidense

La recuperación de la cartera en mora del Sector Finanzas en relación al monto total de la cartera vencida, en promedio muestra un 14.9%, identificando el porcentaje más bajo en BANADESA y EDUCRÉDITO con 2.7% y 27.1% 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 en la incidencia del gasto corriente del Sector es de 60%, identificando a BANHPROVI con un 12.9%, porcentaje razonable debido a la concentración del 71.3% del gasto total de la institución en préstamos a largo plazo, derivado de las operaciones de banca de primer y segundo piso a través de las Instituciones Financieras Intermediarias (IFIs), colocados en su mayoría para atender el sector vivienda a través de los créditos de segundo piso. La CBNS refleja un resultado alto en este indicador debido a que su gasto fue orientado a la supervisión, vigilancia y control del sistema financiero y no obedece a la actividad de una institución crediticia. Es importante mencionar que la mayor representación del gasto corriente en la CNBS corresponde a servicios personales en un 78.8%, en el cual se registra el gasto del personal que realiza las principales actividades de la Comisión.

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

- 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 tercer trimestre del año 2020 se situó en 3.39% inferior en 1.03 puntos porcentuales a la registrada en el tercer trimestre 2019 (4.42%), 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, salud, bebidas, tabaco, limpieza del hogar, comida para animales y cuidado personal), en algunos casos esta situación dio lugar a la especulación.

Las reservas internacionales muestran incrementos al cierre del tercer trimestre del ejercicio fiscal 2020 (US\$ 7,519.8 millones) de US\$2,464.3 millones en relación a septiembre 2019 (US\$ 5,055.5 millones) y US\$1,418.0 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, mayor en US\$645.2 millones (13.1%) al comparar con las remesas del año 2018 (US\$4,917.0 millones), asociado a la evolución favorable que ha mantenido el mercado laboral de los Estados Unidos de América. Las remesas familiares recibida al mes de septiembre 2020 fueron de \$3,703.3 millones, las cuales reflejan una caída del 1.3% (L.50.1 millones) en relación a lo registrado a septiembre 2019 (un estimado de \$3,753.4 millones), explicado por la crisis económica a nivel global que provocó la propagación del COVID-19.
- El BCH con el propósito de apoyar la actividad económica bajo una coyuntura de menores riesgos inflacionarios, en el mes de agosto 2020 redujo la tasa de política monetaria (TPM) pasando de 4.50% que estaba en junio 2020 a 3.75%, como una medida adoptada por el directorio del BCH, con el objetivo de atender la necesidad de financiamiento de hogares y empresas a nivel nacional.

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 EDUCRÉDITO con 3.9% (L.589.0 millones). Al comparar con el presupuesto aprobado del año 2019 (L.15,351.1 millones), se observa inferior en L.76 millones, debido a una reducción en el presupuesto de BANADESA.

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	15,275.1	7,397.4	48.4
INGRESOS CORRIENTES	11,726.0	5,783.6	49.3
Ingresos Propios	11,033.2	5,144.2	46.6
Contribuciones al Sistema	566.6	550.1	97.1
Transferencia Corriente Administración Central	99.9	57.6	57.6
Otros Ingresos	26.3	31.7	120.4
INGRESOS DE CAPITAL	3.1	0.0	0.0
Recursos de Capital	3.1	0.0	0.0
FUENTES FINANCIERAS	3,546.0	1,613.7	45.5
Disminución de la Inversión	553.6	233.2	42.1
Recuperación de Préstamos	2,992.5	1,380.6	46.1
GASTOS TOTALES	15,275.1	7,112.8	46.6
GASTOS CORRIENTES	9,369.3	3,828.4	40.9
Servicios Personales	2,741.1	1,511.7	55.1
Servicios No Personales	1,865.5	576.0	30.9
Materiales y Suministros	1,029.1	101.7	9.9
Transferencias	181.2	109.2	60.3
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	3,552.4	1,529.9	43.1
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	2,356.7	1,955.2	83.0
GASTO DE CAPITAL	501.3	15.1	3.0
ACTIVOS FINANCIEROS	5,404.5	3,021.1	55.9
Amortización Préstamos	1,823.5	1,577.4	86.5
Colocación de Préstamos	3,581.1	1,443.7	40.3
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.0	248.1	0.0
BALANCE GLOBAL	0.0	284.6	0.0

Fuente: Instituciones Sector Finanzas

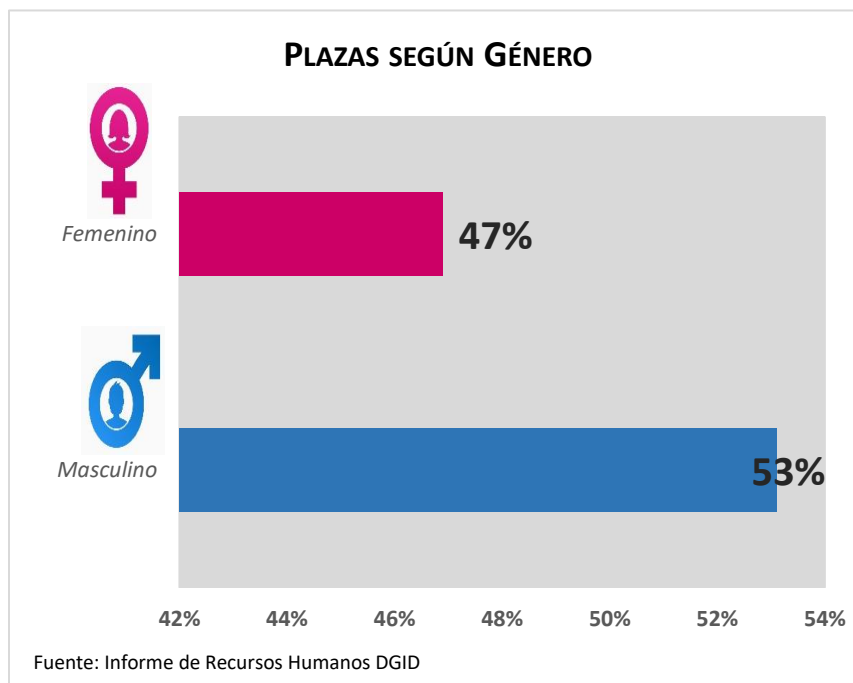
- Los ingresos corrientes del Sector Financiero fueron de L.5,783.6 millones, equivalente a 49.3% del presupuesto aprobado (L.11,726.0 millones). El 88.9% de los ingresos provienen en su mayoría de los intereses, comisiones por servicios cambiarios, bancarios, depósitos internos y externos, entre otros (L.5,144.3 millones), obtenidos por las instituciones: BCH (L. 4,461.5 millones), BANHPROVI (L.567.4 millones) y BANADESA (L.115.4 millones); al comparar con los Ingresos

corrientes del mismo periodo del año 2019 (6,271.9 millones) se muestra inferior en L.488.3 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.4,487.8 millones) que representan el 77.6% del total de los ingresos corrientes percibidos en el sector, CNBS L.609.0 millones (10.5%), BANHPROVI L.567.4 millones (9.8%), BANADESA L.115.9 (2%) y EDUCRÉDITO con L.3.6 millones (0.1%).
- Los gastos corrientes del Sector Financiero erogados fueron de L.3,828.4 millones, equivalente a 40.9% del monto aprobado 2020 (L.9,369.3 millones); absorbe el mayor porcentaje el servicio de la deuda con 40% (L.1,529.9 millones), servicios personales con 39.5% (L.1,511.7 millones), servicios no personales con 15% (L.576.0 millones), la diferencia a transferencias, materiales y suministros 5.5% (L.210.8 millones); en relación al tercer trimestre del año 2019 (L.4,416.0 millones) fue inferior en L.587.6 millones, influido en parte por una disminución de L.509.9 millones en el servicio de la deuda.
- El gasto corriente del sector lo absorbe el BCH en un 79.3% (L.3,035.2 millones) y la diferencia 20.7% (L.793.2 millones) el resto de las instituciones.
- Del total pagado en concepto de servicio de la deuda corresponde en un 93.4% (L.1,429.0 millones) al pago de la deuda del BCH y la diferencia L100.9 millones (6.6%) 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.1,955.2 millones, lo cual está concentrado en un 74.3% (L.1,452.5 millones) del ahorro del BCH, BANHPROVI 15.6% (L.305.5 millones), 11.3% (L.221.1 millones) en la CNBS y la diferencia un desahorro de 1.2% (L.23.9 millones) al resto de instituciones; a raíz de la crisis económica que atraviesa el país por la emergencia generada por la pandemia del Covid-19, se logró reducir el gasto corriente, contribuyendo en el ahorro obtenido en la mayoría de las instituciones que conforman el sector.
- Los activos financieros ascienden a L.3,021.1 millones, equivalente a 55.9% del presupuesto aprobado (L.5,404.5 millones); de la colocación de préstamos (L.1,443.7 millones) el 99.8% (L.1,441.3 millones) lo representan los créditos a largo plazo que BANHPROVI ha colocado en el sistema financiero privado y 0.2% (L.2.4 millones) EDUCRÉDITO.
- Se reportaron ejecuciones bajas en los grupos del gasto: servicios no personales, materiales y suministros, transferencias y gastos de capital, debido 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 generada por la pandemia del COVID-19.

RECURSO HUMANO

- El Sector Finanzas al cierre del tercer trimestre 2020 reportó una planta laboral de 2,448 empleados (2,195 son permanentes y 253 plazas temporales), alcanzando mayor número de puestos de trabajo el Banco Central de Honduras con 1,198 empleados, que representa el 48.9 % del total de empleados del Sector y superior en 145 plazas en comparación a lo reportado a septiembre 2019 (2,303 empleados).
- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el Sector asciende a L.756.1 millones, superior en L.71.5 millones en relación al tercer trimestre del año 2019 (L.684.6 millones); el mayor porcentaje lo absorbe BCH con 57.3% (L.433.2 millones).
- Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 53% corresponde al género masculino (1,300 hombres) y el 47% (1,148 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 negativo de L.2,899.0 millones, originado en gran parte por la pérdida generada por BANADESA de L.3,365.6 millones. Cabe señalar que se excluyen los resultados financieros del BCH por ser el ente rector del sistema financiero; se utiliza otros mecanismos de evaluación y los

resultados obtenidos en sus estados financieros son el resultado de la aplicación de la Política Monetaria y no como parte de su gestión institucional.

- BANADESA reporta un resultado negativo de L.3,365.6 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 y la aplicación de circular emitida por la CNBS (No.006/2020 con fecha 21 de marzo 2020), en la cual se concedió período de gracia de 3 meses a los deudores (personas naturales o jurídicas), que fueron afectados sus ingresos.

- El Estado de Situación financiera del Sector, muestra en los activos totales un valor de L.14,618.8 millones, del cual absorbe el 75.8%(L.11,081.7 millones) BANHPROVI, 19.5% (2,846.2 millones) BANADESA y la diferencia 4.7% (L.690.9 millones) a la CNBS y EDUCRÉDITO.
- Las disponibilidades financieras ascienden a L.1,420.4 millones, las cuales en su mayoría están concentradas en 35.1% (L.498.9 millones) en BANHPROVI, 32.7% (463.7 millones) CNBS, 32% (L.454.7 millones) BANADESA y la diferencia 0.2% (L.3.1 millones) en EDUCRÉDITO.
- Reporta un total de inversiones financieras por L.11,128.7 millones, concentrada en 92.9% (L.10,334.9 millones) en BANHPROVI y 7.1%(L.792.1 millones) en BANADESA y la diferencia L.1.7 millones) en EDUCREDITO y la CNBS.
- Las cuentas por cobrar ascienden a L.2,382.9 millones, corresponden en un 90.7% (L.2,160.1 millones) a BANADESA, derivado de la cartera total de préstamos y 9.3% (L.222.8 millones) al resto de instituciones.

Tabla No. 20
SECTOR FINANZAS
RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A SEPTIEMBRE 2020

(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	BANADESA	BANHPROVI	CNBS	EDUCRÉDITO	TOTAL
Ingresos de Operación	11.87	168.04	607.60	3.68	791.19
Ingresos Financieros	124.42	168.04	-	-	292.46
Ingresos por Transferencias	-	-	607.60	-	607.60
Otros Ingresos	0.94	31.58	0.39	0.00	32.91
Ingresos Totales	137.23	597.53	609.00	3.68	1,347.44
Gasto de Operación	3,502.86	178.14	359.50	5.20	4,045.70
Gasto Total	3,502.86	345.64	392.40	5.50	4,246.40
Resultado de Ejercicio	-3,365.63	251.89	216.60	-1.82	-2,898.96
Activo Corriente	2,410.60	924.22	547.90	7.36	3,890.08
Disponibilidad (Caja y Banco)	454.68	498.86	463.69	3.15	1,420.37
Cuentas por Cobrar	2,160.09	162.79	57.78	2.25	2,382.92
Inversiones Financieras	792.07	10,334.93	0.04	1.71	11,128.74
Activo Total	2,846.16	11,081.70	615.26	75.64	14,618.76
Pasivo Corriente	3,455.73	131.66	71.36	10.76	3,669.51
Cuentas por Pagar	1,200.95	131.66	14.18	10.76	1,357.55
Deuda (Préstamos)	350.22	1,911.84	-	1.07	2,263.13
Pasivo Total	5,744.17	2,043.50	128.66	11.84	7,928.17
Patrimonio y Reservas	-2,898.01	9,038.21	486.60	63.80	6,690.60

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Financiero

- El endeudamiento por préstamos asciende a L.2,263.1 millones, del cual corresponde el 84.5% (L.1,911.8 millones) a BANHPROVI, 15.5% (L.350.2 millones) a BANADESA y la diferencia a EDUCRÉDITO con L.1.1 millones.

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- Solvencia: 1.1 valor que está por debajo del nivel óptimo (>1.5 y <2.0), lo que se traduce que el sector no cuenta con la suficiente capacidad para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: muestra un monto de L.220.6 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 54%.
- Margen de Utilidad Neta: revela una pérdida de 215% obtenida después de los gastos e impuestos.
- Calidad de la Deuda: indica que del total de las obligaciones que mantiene el Sector, el 46% corresponden a corto plazo.

Tabla No. 21

INDICADORES	
Solvencia	1.06
Capital Neto de Trabajo	L. 220.57
Nivel de Endeudamiento	0.54
Calidad de la Deuda	0.46
Margen de Utilidad Neta	-2.15
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	3.00
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.20

Fuente: Estados Financieros Instituciones del Sector Financiero

El Sector Finanzas presenta indicadores desfavorables, afectando en gran parte 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), acontecimientos que ha agudizado la situación financiera específicamente en BANADESA.

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 a las instituciones que conforman el sector para la ejecución de sus principales actividades 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:

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

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

INDICADOR	UNAH	UPNFM	INFOP	UNAG	UNACIFOR*	IHCIETI	PROMEDIO
Costo medio por alumno	L. 19,110.5	L. 6,246.1	L. 2,769.2	L. 64,825.3	L. 33,299.7	L. 9,169.05	L. 22,570.0
Porcentaje de egresados	↓ 1.6%	↓ 7.6%	↑ 82.3%	↓ 13.4%	0.00	↑ 100%	↓ 41.0%
Incidencia en el Gasto Corriente	↑ 100.0%	↑ 99.9%	↑ 76.4%	↑ 94.1%	↑ 90.8%	↑ 100%	↑ 93.5%
Participación total de mujeres	↑ 49.6%	↑ 57.7%	↓ 39.7%	↓ 40.2%	↓ 34.0%	↑ 49.4%	↓ 45.1%

Fuente: Instituciones del Sector

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

● Buen desempeño

● Bajo Desempeño

tercer trimestre del año 2020, fue de 22,570.0 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.

- El porcentaje promedio de egresados del Sector Educación a septiembre 2020 en relación al número de matrículas fue de 41%, 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, UPNFM y la UNAG reflejan un porcentaje bajo de 1.6%, 7.6% y 13.4% respectivamente, debido a que la mayoría de las graduaciones fueron reprogramadas para el cuarto trimestre del año. La UNACIFOR no reporta número de graduados, ya que la programación está para el último trimestre del año según Plan Operativo Anual (POA).
- La incidencia en el gasto corriente con relación al gasto total al cierre del tercer trimestre del ejercicio fiscal 2020 en promedio fue de 93.5%, el cual se considera un porcentaje razonable, debido a que el presupuesto del sector está orientado en su mayoría al pago de docentes y funcionamiento institucional para brindar una oferta académica amplia a la población estudiantil. Se evalúa al IHCIETI, 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 45.1% 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.8,289.1 millones; el mayor porcentaje corresponde a la UNAH con 68.7% (L.5,690.9 millones), INFOP con 12.7% (L.1,052.2 millones), UPNFM con 9% (L.747.7 millones), la UNAG con 6.9% (L.571.9 millones) y la diferencia 2.7% (L.226.4 millones) a la UNACIFOR y el IHCIETI. Se observa un incremento de L.853.2 millones al comparar con el presupuesto aprobado del año 2019 (L.7,435.9 millones).

- En aplicación al PCM-020-2020 de fecha del 16 de marzo del año 2020, la Secretaría de Finanzas procedió al congelamiento del presupuesto de gastos del Sector por un valor de L.207.4 millones en los grupos del gasto: Servicios No Personales, Materiales / Suministros y Bienes Capitalizables, en las instituciones tales como UPNFM, UNAG, UNACIFOR e IHCIETI.

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	8,289.1	4,728.4	57.0
INGRESOS CORRIENTES	8,032.8	4,598.6	57.2
Ingresos Propios	369.3	188.2	51.0
Contribuciones al Sistema	1,042.8	659.8	63.3
Transferencia Corriente Administración Central	6,606.4	3,737.5	56.6
Otros Ingresos	14.2	13.1	92.0
INGRESOS DE CAPITAL	256.3	129.8	50.6
Transferencia de Capital	256.3	129.8	50.6
GASTOS TOTALES	8,289.1	4,418.7	53.3
GASTOS CORRIENTES	7,959.6	4,240.0	53.3
Servicios Personales	6,733.6	3,804.3	56.5
Servicios No Personales	761.4	303.7	39.9
Materiales y Suministros	263.4	41.1	15.6
Transferencias	199.4	43.8	22.0
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	1.9	47.1	2,499.5
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	73.3	358.6	489.5
GASTO DE CAPITAL	226.0	22.2	9.8
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	156.0	0.0
BALANCE GLOBAL	0.0	309.7	0.0

Fuente: Instituciones Sector Educación

- Los ingresos corrientes del Sector Educación percibidos al cierre del tercer trimestre del año 2020 fueron de L.4,598.6 millones, equivalente a 57.2% del presupuesto vigente (L.8,032.8 millones), impactando en este valor los ingresos percibidos por la UNAH de L.3,316.8 millones (72.1%), los cuales provienen en un 95.6% (L.3,170.0 millones) de la transferencia corriente que recibe del Gobierno Central; 14.4% (L.662.9 millones) corresponde al INFOP y la diferencia 13.5% (L.618.9 millones) a la UNAG, UPNFM, UNACIFOR y el IHCIETI.

Los Ingresos Corrientes a septiembre 2019 fueron de L.5,032.9 millones

- El gasto corriente del Sector Educación erogado fue de L.4,240.0 millones, equivalente a 53.3% del presupuesto vigente (L.7,959.6 millones); absorbe el mayor porcentaje los servicios personales con 89.7% (L.3,804.3 millones concentrados en

un 48.4% (L.1,841.9 millones) en el pago de sueldos y salarios de la UNAH); servicios no personales con 7.2% (L.303.7 millones) y la diferencia 3.1% (L.132.0 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.358.6 millones, originado en gran parte por el ahorro de L.183.8 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.22.2 millones, equivalente a 9.8% del presupuesto vigente, orientado en su mayoría a la compra de maquinaria / equipo y equipo varios de oficina, representando un mayor porcentaje la UNAG con 67.6% (L.15.0 millones), 30.2% (L.6.7 millones) la UNACIFOR y la diferencia 2.2% (L.0.5 millones) a la compra de maquinaria y equipo de la UPNFM e INFOP. La ejecución se refleja baja debido a que no hubo desembolso de la Transferencia de Capital que recibe de la Administración Central.
- 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 Covid-2019.

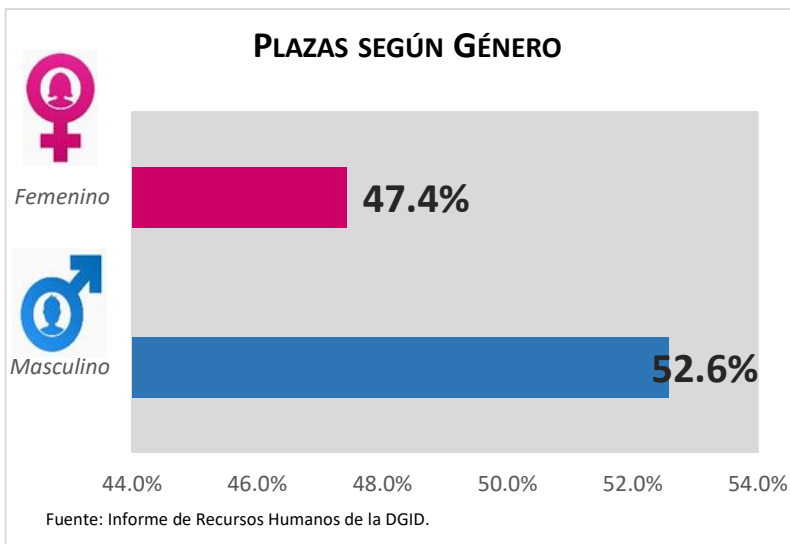
RECURSO HUMANO

- El Sector Educación al cierre del tercer trimestre 2020 reportó una planta laboral de 9,890 plazas (9,133 son permanentes, 592 por contrato y 165 otra modalidad), alcanzando mayor número de puestos de trabajo la Universidad Nacional Autónoma de Honduras (UNAH) con 6,662 empleados en su mayoría docentes que representa el 67.4% del total de empleados del sector. Al comparar con el tercer trimestre del año 2019 (9,730 plazas), se observa inferior en 160 plazas.
- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el sector asciende a L.2,559.9 millones, superior en L.23.8 millones en relación al monto pagado al tercer trimestre del año 2019 (L.2,536.1 millones); el mayor monto lo absorbe la UNAH con L.1,841.9 millones (71.9%).

- Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 52.6% corresponde al género masculino (5,206 hombres) y el 47.4% (4,684 mujeres) al género femenino, lo que muestra que 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 septiembre del 2020, fue de L.330.8 millones, influyendo en su mayoría el resultado de la UNAH (L.218.5 millones), y la UPNFM (L.93.3 millones),

producto de las transferencias que reciben de la Administración Central.

- Las transferencias recibidas en el sector fueron de L.4,002.9 millones, de las cuales representa el L.81.7% la UNAH (L.3,268.4 millones), 11.9% la UPNFM (L.478.8 millones) y la diferencia la UNAG, IHCIETI y UNACIFOR con 6.4% (L.255.7 millones).

Tabla No.24

SECTOR EDUCACIÓN

RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A SEPTIEMBRE 2020

Cifras en millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	IHCIETI	INFOP	UNANCIFOR	UNAG	UNAH	UPNFM	TOTAL
Ingresos de Operación	-	0.07	13.14	10.30	119.25	27.51	170.27
Ingresos por Transferencias	24.54	0.50	53.34	177.40	3,268.40	478.77	4,002.95
Otros Ingresos	1.57	2.52	-	-	5.24	0.86	10.19
Ingresos Totales	26.11	662.87	53.34	187.70	3,415.17	509.40	4,854.59
Gasto de Operación	31.18	579.36	65.85	233.00	3,107.74	412.18	4,429.32
Gasto Total	31.37	579.36	66.09	234.20	3,196.70	416.05	4,523.78
Resultado de Ejercicio	-5.26	83.51	-12.75	-46.50	218.47	93.35	330.82
Activo Corriente	-4.28	483.67	40.33	105.70	1,817.96	298.03	2,741.41
Disponibilidad (Caja y Banco)	-4.65	369.09	36.28	96.20	588.55	104.08	1,189.55
Cuentas por Cobrar	-	104.00	2.85	4.10	1,248.24	166.42	1,525.61
Inversiones Financieras	-	7.00	2.11	-	134.06	13.58	156.75
Activo Total	14.75	649.99	381.85	516.30	7,752.52	981.67	10,297.09
Pasivo Corriente	2.96	217.55	23.15	149.60	1,311.80	158.60	1,863.66
Cuentas por Pagar	-	191.62	0.28	67.90	1,259.06	158.60	1,677.46
Deuda (Préstamos)	-	49.85	3.19	-	742.77	-	795.81
Pasivo Total	2.96	267.40	111.35	374.40	2,001.83	158.60	2,916.53
Patrimonio y Reservas	11.80	382.59	270.50	141.90	5,750.70	823.07	7,380.55

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Educación

- El Estado de Situación Financiera del sector, reporta en los activos corrientes L.2,741.4 millones, el mayor valor lo absorbe la UNAH con 66.3% (L.1,818.0 millones), INFOP con 17.6% (L.483.7 millones) y la diferencia al resto de instituciones con 16% (439.7 millones).
- Las disponibilidades de caja y bancos reportan un valor de L.1,189.5 millones, concentradas en un mayor porcentaje en la UNAH con 49.5% (L.588.5 millones), INFOP 31% (L.369.1 millones); la diferencia 19.5% (L.231.9 millones) en el resto de instituciones.
- Las cuentas por cobrar (en su mayoría transferencias y aportaciones pendientes de percibir) registran L.1,525.6 millones, identificando el mayor valor en la UNAH con L.1,248.2 millones, UPNFM con L.166.4 millones, INFOP con L.104.0 millones y la diferencia L.7.0 millones al resto de instituciones.
- El Sector Educación registra una deuda de L.795.8 millones en concepto de préstamos, de los cuales corresponde 93.3% (L.742.8 millones) a la UNAH, 6.3% (L.49.8 millones) al INFOP y la diferencia 0.4% (L.3.2 millones) a la UNACIFOR.

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.877.7 millones, lo que demuestra que el sector cuenta con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.

Tabla No.25

INDICADORES	
Solvencia	1.47
Capital Neto de Trabajo	L. 877.75
Nivel de Endeudamiento	0.28
Calidad de la Deuda	0.64
Margen de Utilidad Neta	0.07
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.91
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.03

Fuente: Estados Financieros Sector Educación

- El nivel de endeudamiento; muestra que sus activos están financiados con recursos de terceros en un 28%.
- Calidad de la Deuda: indica que del total de las obligaciones que mantiene el sector, el 64% corresponden a corto plazo.

- El Margen de Utilidad Neta indica que el sector está generando L.0.07 centavos de ganancia por cada Lempira de Ingresos.
- Porcentaje de gastos de operación vrs ingresos, representan el 91% 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.0.03 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 Covid-19, se recomienda ejecutar las metas ajustándose su presupuesto, a la realidad económica del país, así como la implementación de estrategias y 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:

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

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 septiembre, reporta un 77.8% de ejecución en mantenimiento y reparación de instalaciones deportivas en relación al total de solicitudes recibidas de cada uno de los 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.

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

Indicador	CONAPID	CONDEPAH	PROMEDIO
Mantenimiento y reparaciones de instalaciones deportivas atendidas	↑ 77.8%	N/A	↑ 77.8%
Costo medio por federación	N/A	↓ L. 290,000.00	↓ L. 290,000.0
Incidencia del Gasto Corriente	↑ 99.6%	↑ 100%	↑ 99.8%
Participación total de mujeres	↓ 26.5%	↓ 35.7%	↓ 31.1%

Fuente: Instituciones del Sector

● Buen desempeño ● Bajo Desempeño

- A septiembre 2020, el costo medio por federación vrs transferencia a cada federación, fue de 290,000.00 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 tercer 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 Deportes en promedio reportan un 31.1%, influyendo en este resultado el porcentaje bajo identificado en CONAPID de 26.5% debido a 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.89.7 millones; el mayor porcentaje corresponde a CONAPID con 57.1% (L.51.2 millones) y 42.9% (L.38.5 millones) a CONDEPAH. Al comparar

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	89.7	37.3	41.7
INGRESOS CORRIENTES	89.7	37.3	41.7
Ingresos Propios	1.1	0.2	23.5
Transferencia Corriente Administración Central	73.6	21.5	29.3
Otros Ingresos	15.0	15.5	103.6
GASTOS TOTALES	89.7	41.6	46.4
GASTOS CORRIENTES	87.7	41.5	47.3
Servicios Personales	44.4	26.7	60.1
Servicios No Personales	18.0	2.4	13.3
Materiales y Suministros	5.8	0.6	10.8
Transferencias	19.5	11.8	60.6
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	1.9	-4.2	-213.8
GASTO DE CAPITAL	2.0	0.1	3.7
BALANCE GLOBAL	0.0	-4.2	0.0

con el presupuesto aprobado 2019 (L.97.4 millones), es menor en L.7.7 millones, debido a una disminución del mismo valor reflejada en el presupuesto de CONAPID (el año 2019 recibió L.7.6 millones de transferencia adicional para cancelación de personal).

- En aplicación al PCM-020-2020 de fecha del 16 de marzo del año 2020, la Secretaría de Finanzas procedió al congelamiento del presupuesto de gastos en las instituciones que conforman el Sector (CONAPID y CONDEPAH) por un valor de

L.16.3 millones en los grupos del gasto: Servicios No Personales, Materiales / Suministros y Bienes Capitalizables.

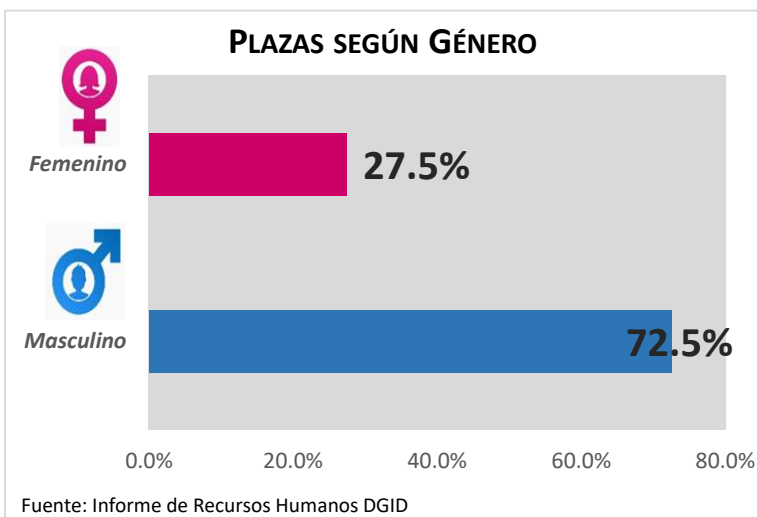
- Los ingresos corrientes percibidos fueron de L.37.3 millones, el mayor valor de ingresos obtenidos corresponde a CONAPID con L.22.9 millones y la diferencia a CONDEPAH (L.14.4 millones). Los ingresos corrientes muestran una disminución de L.37.2 millones en comparación con el mismo periodo del año 2019 (L.74.5 millones).
- El gasto corriente erogado fue de L.41.5 millones, equivalente a 47.3% del presupuesto vigente para el año (L.87.7 millones); corresponde el mayor porcentaje a los servicios personales con 64.3% (L.26.7 millones), Transferencias Corrientes con 28.4% (L.11.8 millones), Servicios no Personales 5.8% (L.2.4 millones) y la diferencia a materiales y suministros 1.5% (L.0.6 millones). El mayor gasto lo absorbe CONAPID con 63.6% (L.26.4 millones) y 36.4% (L.15.1 millones) corresponde a CONDEPAH. El Gasto Corriente fue menor en L.26.0 millones en relación al mismo periodo del año 2019 (L.67.5 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 Desahorro de L.4.2 millones, influido por el Desahorro reflejado en CONAPID, a consecuencia de la disminución de L.42.3 millones reflejada en las transferencia recibidas de la Administración Central.
- 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 Covid-19.

RECURSO HUMANO

- El Sector Deportes al cierre del tercer trimestre 2020 reportó una planta laboral de 131 plazas (129 son permanentes y 2 temporales), alcanzando mayor número de puestos de trabajo la Comisión Nacional Pro Instalaciones Deportivas y Mejoramiento del Deporte (CONAPID) con 117 empleados que representa el 89.3 % del total de las plazas del Sector. Al comparar con el tercer trimestre del año 2019 (131 plazas), se mantuvo el mismo número de plazas.
- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el sector asciende a L.20.6 millones, superior en L.1.2 millones en relación al monto pagado al tercer trimestre del año 2019 (L.19.4 millones); el mayor monto lo absorbe la CONAPID con L.18.7 millones (90.8%).

- Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 72.5% corresponde al género masculino (95 hombres) y el 27.5% (36 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 negativo, según Estado de Rendimiento Financiero al 30 de septiembre 2020, de L.4.9 millones, debido a la disminución de L.42.3 millones reflejadas en las transferencias recibidas de la Administración Central. Al comparar con el mismo periodo del año 2019 (resultado positivo de L.7.6 millones)

Tabla No.28
SECTOR DEPORTES
RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A SEPTIEMBRE 2020
Cifras en Millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	CONAPID	CONDEPAH	TOTAL
Ingresos de Operación	0.25	-	0.25
Ingresos por Transferencias	21.55	-	21.55
Otros Ingresos	-	14.42	14.42
Ingresos Totales	22.94	14.42	37.36
Gasto de Operación	26.93	3.54	30.47
Gasto Total	27.15	15.10	42.25
Resultado de Ejercicio	-4.21	-0.68	-4.89
Activo Corriente	9.62	0.31	9.93
Disponibilidad (Caja y Banco)	9.13	0.30	9.43
Cuentas por Cobrar	0.48	0.01	0.49
Activo Total	61.82	14.01	75.83
Pasivo Corriente	2.70	0.74	3.44
Cuentas por Pagar	2.43	0.18	2.61
Pasivo Total	2.68	0.74	3.42
Patrimonio y Reservas	59.15	13.27	72.42

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Deportes

fue menor en L.12.5 millones.

- Según Estado de Situación Financiera, los Activos Corrientes reportan L.9.9 millones, de los cuales corresponde L.9.6 millones a CONAPID y L.0.3 millones a CONDEPAH.
- La disponibilidad de caja y banco asciende a L.9.4 millones, concentradas en su mayoría en CONAPID con L.9.1 millones y L.0.3 millones en CONDEPAH.

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS:

- Solvencia: con 2.9, 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.6.5 millones, lo que demuestra que el sector cuenta con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs Ingresos, muestra que los gastos de operación representan el 82% del total de los ingresos percibidos.

Tabla No.29

INDICADORES	
Solvencia	2.89
Capital Neto de Trabajo	L. 6.49
Nivel de Endeudamiento	0.05
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	-0.13
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.82
Rentabilidad sobre activos - ROA	-0.06

Fuente: Estados Financieros Sector Deportes

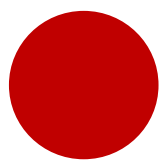
El Sector Deportes presenta indicadores financieros razonables, sin embargo, presenta un nivel de excedentes muy bajos y gastos operativos altos, considerando que sus ingresos fueron orientados en un 82% al gasto de funcionamiento de las instituciones que conforman el Sector.

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 ha permitido el desempeño de 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 a las instituciones que conforman el Sector Deportes apegarse a la realidad económica en el desarrollo de sus principales actividades, asimismo, implementar nuevas alternativas para el desempeño del deporte federado.

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

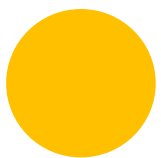
Conclusiones



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 COVID-19, mediante PCM-021-2020 publicado en el diario oficial La Gaceta el 16 de marzo 2020, contribuyó a un impacto negativo en algunas instituciones del Sector Público Descentralizado como ser ENEE, HONDUTEL, BANASUPRO, HONDUCOR, IHAH, INA, FNH, SANAA, CONAPID, CONDEPAH, UNACIFOR, IHCIETI, INAM, UNAG, BANADESA, CONAPREV y EDUCRÉDITO.

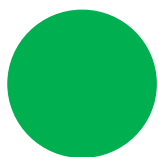


La incidencia en el Gasto Corriente promedio con relación al gasto total del Sector Social a septiembre 2020, representa un 84.9%, porcentaje razonable debido a que su presupuesto está orientado a la ejecución de programas sociales en beneficio de la población más vulnerable.

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 las aportaciones 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 aprobado, 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 desarrollo de las actividades programadas en las federaciones deportivas por la suspensión de eventos, además, algunas de 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, 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 3.39% a septiembre 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 tercer trimestre del ejercicio fiscal 2020 de \$.2,464.3 millones y US\$1,418.0 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 1.3% (L.50.1 millones) en relación al mismo periodo del año anterior, a consecuencia del impacto del COVID-19 en la economía mundial.

El Sector Social presenta indicadores razonables, 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 tercer trimestre del año 2020 un ahorro en cuenta corriente de L.1,967.9 millones y un nivel de ejecución en ingresos corrientes de 51.1% (L.50,223.9 millones) y en el gasto corriente 56.6% (L.48,256.0 millones).

No obstante, los ingresos corrientes fueron menor en L.10,129.7 millones (16.8%) en relación al mismo periodo del año anterior (L.60,353.6 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.1,824.5 millones (3.6%) en comparación al tercer trimestre del año 2019, debido al cumplimiento de las restricciones del gasto establecidas en el PCM-020-2020 del 16 de marzo del 2020, mediante el cual se procedió al congelamiento del presupuesto en los grupos del gasto: Servicios No Personales, Materiales y Suministros, Transferencias y Bienes Capitalizables.

El SPD registró una Utilidad Neta de L.5,161.2 millones, con un margen de utilidad neta de 9%, capital neto de trabajo L.72,256.60 millones y una rentabilidad sobre activos del 2% .



Crítica



Se mantiene



Óptima

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 adaptar el desarrollo de sus actividades a la situación económica y sanitaria del país; asimismo, implementar acciones estratégicas a fin de minimizar el impacto negativo que ha generado la emergencia por la pandemia del COVID- 19 a nivel nacional y en el mundo.
- 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 trabajo presencial alterno cumpliendo con las medidas de distanciamiento social y así cumplir con sus principales metas programadas en el Plan Operativo Anual (POA) y la presentación de información oportuna.

VI. ANEXOS

VII. SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS (SPYS)

ENEE

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre de 2020 se reporta 4,320 GWH (gigavatio-hora) de venta de energía en los sistemas de distribución cumpliendo de esta forma con el 85% de la meta planificada que es de 5,101 distribuidos. El precio del Kwh es de L.4.06.

Tabla No.1				
Venta de Energía por Sector en GWH				
Al 30 de Septiembre de 2020				
Sectores	Julio	Agosto	Septiembre	Total Acumulado Ene- Sept.
Total	484	493	495	4,320
AUTÓNOMO	11	10	11	93
COMERCIAL	119	114	124	1,094
GOBIERNO	13	12	13	112
INDUSTRIAL	108	116	116	968
MUNICIPAL	6	6	6	54
RESIDENCIAL	227	235	225	1,999

Fuente: ENEE

- De acuerdo a la tabla mostrada el Sector con mayor demanda de energía es el Residencial con un 46.3%, seguido del Comercial con 25.3%, el Industrial con 22.4%, Gobierno con 2.6%, el Sector Autónomo 2.2%, y el Municipal con 1.2%. Detalle en la Tabla No.1

Tabla No.2		
Resumen de Producción de Energía (MWh)		
Al 30 de septiembre 2020		
Tipos de Generación	MWh	%
Total	6,828,326.3	100.0%
HIDROELÉCTRICA	1,605,264.1	23.5%
EÓLICA	546,690.8	8.0%
BIOMASA	364,946.6	5.3%
SOLAR	837,039.8	12.3%
GEOTÉRMICA	231,798.8	3.4%
TÉRMICA	3,242,586.3	47.5%

Fuente: ENEE

- Los Ingresos acumulados por Venta de Energía al 30 de septiembre de 2020 ascienden a L.18,959.0 millones, cuya captación se desglosa de la siguiente manera: Sector Residencial con L.8,816.6 millones, Sector Comercial con L.5,103.7 millones, Sector Industrial L.3,778.7 millones, Gobierno L.542.5 millones,

Tabla No.3				
Ingresos por Venta de Energía por Sector				
Cifras en Millones de Lempiras al 30 de Septiembre de 2020				
Sectores	Julio	Agosto	Septiembre	Acumulado Ene-Sept.
Total	1,898.4	1,936.3	1,944.2	18,959.0
AUTÓNOMO	46.6	45.4	47.6	450.9
COMERCIAL	485.4	485.1	522.5	5,103.7
GOBIERNO	56.2	52.8	55.2	542.5
INDUSTRIAL	374.3	387.7	388.9	3,778.7
MUNICIPAL	28.5	25.8	27.8	266.6
RESIDENCIAL	907.4	939.5	902.2	8,816.6

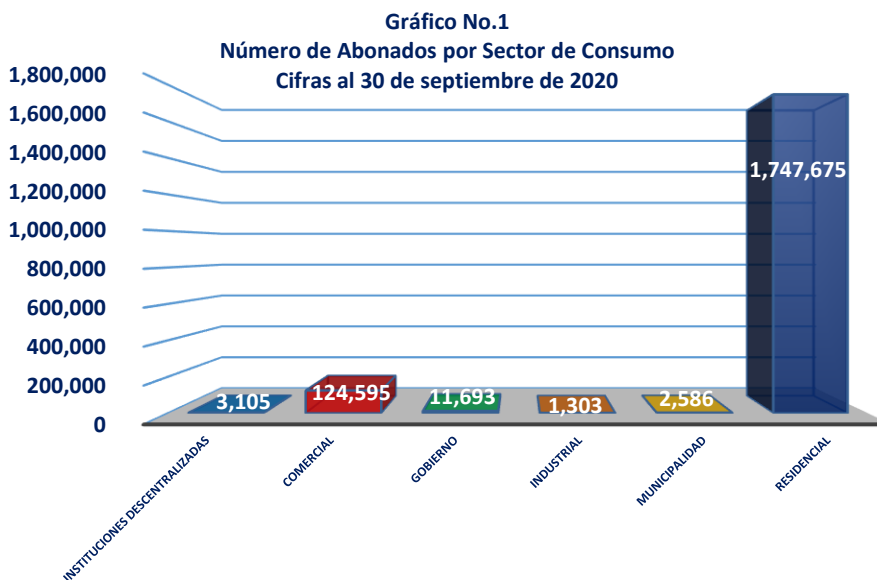
Fuente: ENEE

- Al 30 de septiembre de 2020 la Producción de Energía asciende a 6,828,326.3 MWh (megavatio-hora). Se desglosa de la siguiente manera: Energía Térmica tiene un porcentaje de 47.5% de producción, seguido de la Hidroeléctrica con un 23.5%, Solar 12.3%, Eólica 8.0%, Biomasa 5.3% y Geotérmica con un 3.4%. Detalle en la Tabla No.2.

- Durante el tercer trimestre del año 2020 se reporta L.83.3 millones por Mora recuperada, alcanzando un 28% de la meta propuesta de L.300.0 millones para el presente período.

Autónomo L.450.9 millones y Municipalidades L.266.6 millones. Detalle en la Tabla No.3.

- Al tercer trimestre las pérdidas Técnicas y No Técnicas ascienden a L.997.44 millones y la mora es de L.11,150.99 millones desglosada en mora Pública L.3,056.7 millones y mora Privada L.8,094.3 millones.
- A continuación, Gráfico No.1 que contiene el desglose de los abonados por Sector de Consumo promedio que al 30 de septiembre de 2020 es de 1,890,957, donde el Sector Residencial tiene un total de abonados de 1,747,675 (92.4%), el Sector Comercial 124,595 (6.6%), Sector Gobierno 11,693 (0.6%), Instituciones Descentralizadas 3,105 (0.2%), Municipalidades 2,586 (0.1%) y el Sector Industrial 1,303 (0.1%). Detalle en la Gráfica No.1.



Fuente: ENEE

Tabla No.4					
Pago a Generadores					
Cifras en Millones de Lempiras al 30 de Septiembre de 2020					
Tipo de Energía	Julio	Agosto	Septiembre	Acumulado Ene-Sept.	%
Total	979.1	8,060.4	4,416.0	20,786.1	100%
TÉRMICA	362.9	2,595.6	974.3	6,745.0	32.4%
HIDROELÉCTRICA	135.9	1,119.9	766.5	3,175.6	15.3%
SOLAR	174.0	1,734.9	1,006.6	4,109.2	19.8%
EÓLICA	117.0	1,551.9	825.2	3,729.4	17.9%
BIOMASA	94.0	666.6	463.9	1,580.1	7.6%
GEOTÉRMICA	30.3	391.4	231.2	921.6	4.4%
AI EXTERIOR	32.8	-	45.3	286.7	1.4%
MERCADO DE OPORTUNIDAD ODS*	32.2	-	103.1	238.6	1.1%

*ODS: Operador del Sistema

Fuente: ENEE

L.921.6 millones (4.4%), Al Exterior L.286.7 millones (1.4%) y por último el Mercado de Oportunidad ODS con L.238.6 millones (1.1%), Detalle en la Tabla No.4.

- Al 30 de septiembre de 2020 el Pago acumulado a los Generadores asciende a L.20,786.1, millones, desglosado de la siguiente forma: Térmicas con un L.6.745.0 millones (32.4%), Solar con L.4,109.2 millones (19.8%), Eólica con L.3,729.4 millones (17.9%), Hidroeléctrica L.3,175.6 millones (15.3%), Biomasa L.1,580.1 millones (7.6%), Geotérmica

Al 30 de septiembre de 2020 la ENEE maneja una cartera de programas y proyectos de inversión de L.9,148.2 millones.

Tabla No.5

Proyectos de Inversión 2020 de la ENEE									
Cífras en Millones de Lempiras al 30 de septiembre de 2020									
Proyectos de Inversión	Fuente Financiado	Organismo Financiado	Fecha de Firma	Fecha de Cierre	Monto Contratado	Monto Ejecutado	Monto Disponible	% Ejecución financiera	% Ejecución Física
Apoyo a la Integración de Honduras en el Mercado Regional (MER)	FP	ENEE	14/5/2014	12/4/2023	61.8	20.6	41.2	33.3%	59.0%
	FE	BID			616.4	525.2	91.2	85.2%	59.0%
Proyecto de Rehabilitación y Repotenciación del Complejo Hidroeléctrico Cañaveral- Río Lindo	FP	ENEE	28/5/2015	21/7/2024	199.6	29.3	170.3	14.7%	20.0%
	FE	BID			594.6	539.3	55.3	90.7%	83.0%
	FE	JICA			3,367.90	57.8	3,310.1	1.7%	5.0%
Electrificación Rural en Lugares Aislados	FE	BID	29/12/2018	28/12/2021	159.7	1.7	158.0	1.1%	10.0%
Apoyo al Plan Estratégico de Acceso Universal Electricidad.	FP	ENEE	29/12/2018	29/12/2023	259.9	259.9	-	100.0%	0.0%
	FE	BID			3,856.5	1.8	3,854.7	0.0%	2.0%
Apoyo al Plan Estratégico de Acceso Universal a Electricidad.	FE	BID	16/3/2018	16/3/2021	11.2	0.09	11.1	0.8%	20.0%
Apoyo al Desarrollo Sostenible de las Energías Renovables.	FE	BID	20/9/2018	20/9/2021	20.6	2.0	18.6	9.7%	9.0%

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto vigente de la ENEE para el año 2020, asciende a L.38,144.3 millones, ejecutándose a la fecha 63.0% en ingresos y 53.3% en gastos.
- Los Ingresos totales percibidos al 30 de septiembre de 2020 ascienden a L.24,029.0 millones, desagregados de la siguiente manera: Ingresos Corrientes (Venta de Energía y Otros ingresos) que representa la mayor ejecución con un monto de L.13,598.9 millones (56.6%), Ingresos No Corrientes con L.148.7 millones (0.6%) y Fuentes Financieras con L.10,281.4 millones (42.8%).
- Los Gastos Totales erogados al 30 de septiembre de 2020 ascienden a L.20,331.1 millones, los cuales están conformados en Gastos Corrientes L.19,386.4 millones (95.4%), Gastos de Capital L.412.3 millones (2.0%) y L.532.4 millones (2.6%) en Activos Financieros.
- El Gasto Corriente muestra una ejecución de L.19,386.4 millones, equivalente al 54.8% respecto al presupuesto de este renglón (L.35,400.5 millones). La mayor representación corresponde a los Servicios No Personales con 92.1% (L.17,855.2 millones), seguido de Servicios Personales con un 4.3% (L.843.2 millones), Intereses Servicio de Deuda con un 3.1% (L.604.0 millones), Transferencias con un 0.4% (L.74.2 millones) y por último Materiales y Suministros con un 0.1% (L.9.8 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al 30 de septiembre de 2020, se obtuvo un desahorro en cuenta corriente de L.5,787.5 millones.

Tabla No.6

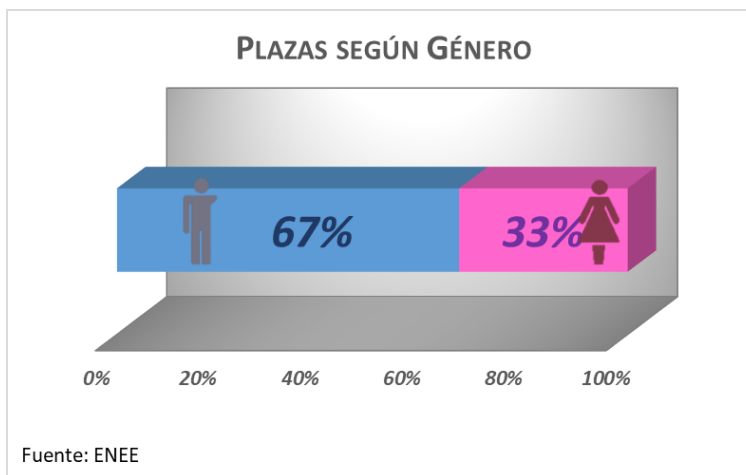
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020
(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL III TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	38,144.3	24,029.0	63.0
INGRESOS CORRIENTES	32,473.0	13,598.9	41.9
Ingresos Propios	32,213.0	13,558.0	42.1
Otros	260.0	40.9	15.7
INGRESOS NO CORRIENTES	1,117.0	148.7	13.3
Transferencias de Capital	1,117.0	148.7	13.3
FUENTES FINANCIERAS	4,554.4	10,281.4	225.7
Obtención de Préstamos	4,554.4	10,281.4	225.7
GASTOS TOTALES	38,144.3	20,331.1	53.3
GASTOS CORRIENTES	35,400.5	19,386.4	54.8
Servicios Personales	1,458.1	843.2	57.8
Servicios no Personales	29,227.1	17,855.2	61.1
Materiales y Suministros	696.4	9.8	1.4
Transferencias	240.6	74.2	30.9
Intereses Servicio de Deuda	3,778.2	604.0	16.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-2,927.5	-5,787.5	197.7
GASTOS DE CAPITAL	1,596.4	412.3	25.8
ACTIVOS FINANCIEROS	1,147.4	532.4	46.4
Amortización de Deuda	1,147.4	532.4	46.4
BALANCE GLOBAL	0.0	3,697.9	

Fuente: ENEE

RECURSOS HUMANOS

- Durante el tercer trimestre del 2020, la ENEE operó con una estructura laboral de 2,169 plazas, de las cuales 1,841 corresponden a la categoría de personal permanente y 328 a personal por contrato, presentando una ocupación del 98.9% de las plazas aprobadas en el periodo (2,193 plazas). Se refleja un disminución de 14 plazas respecto a lo reportado en septiembre del año 2019 (2,183 plazas).



- El monto total erogado en servicios personales al 30 de septiembre de 2020 asciende a L.843.2 millones con un nivel de ejecución de 57.8% del presupuesto vigente (L.1,458.1 millones); corresponde a sueldos de personal permanente L.521.9 millones, sueldos de Personal por contrato L.59.5 millones y la diferencia a otros gastos de personal.
- El 67% (1,453) plazas ocupadas corresponde al género masculino y el 33% (716) al género femenino, mostrando así una diferencia en cuanto a Equidad y Género, debido a la actividad operativa de la Empresa.
- El pago en concepto compensaciones al tercer trimestre 2020 fue de L.48.8 millones ejecutándose un 27.3% de su presupuesto vigente (L.178.7 millones). Sin embargo, el pasivo laboral asciende a L.716.6 millones.
- Es importante señalar que la Tesorería General de la República ejecutó demandas laborales en contra de la ENEE por un monto de L.159.9 millones, por lo cual la ENEE del presupuesto vigente para demandas judiciales (L.304.9 millones) regularizó L.58.9 millones (19.3%). Es importante señalar que en los juzgados nacionales tiene un estimado de demandas judiciales por el orden de L.3,031.4 millones.
- 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 septiembre del 2020, el Estado de Resultados de la ENEE revela una Pérdida Neta de L.3,685.1 millones, lo que indica que los ingresos generados por la Empresa son insuficientes para cubrir el gasto generado.
- Las Cuentas por Cobrar reflejan un valor de L.10,055.0 millones, por lo que la ENEE ante la pandemia vigente en el país debe implementar un plan de recuperación de la cartera en mora acorde a la situación actual.
- La Empresa Nacional de Energía Eléctrica al 30 de septiembre 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 tercer trimestre de 2020 es de 2.3, 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 septiembre de 2020 es de -0.2, lo que indica que por cada Lempira que recibe de ingreso pierde L.0.20 centavos, denotando una frágil estabilidad económica y financiera lo que conlleva a la nula competitividad de la Institución.
- Al 30 de septiembre 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.

Tabla No.7

RESUMEN FINANCIERO "ENEE" Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A septiembre 2020
Ingresos de Operación	19,436.0
Otros Ingresos	1,616.7
Ingresos Totales	21,052.6
Gasto de Operación	20,624.8
Gasto Total	24,737.7
Utilidad Operativa	- 1,188.82
Resultado de Ejercicio	- 3,685.11
Activo Corriente	11,918.7
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,863.8
Cuentas por Cobrar	10,055.0
Activo Total	34,398.1
Pasivo Corriente	26,689.3
Cuentas por Pagar	13,044.5
Deuda (Préstamos)	61,006.9
Pasivo Total	78,127.4
Patrimonio y Reservas	- 43,729.3

Indicadores	
Solvencia	0.4
Capital Neto de Trabajo	-L14,770.6
Nivel de Endeudamiento	2.3
Calidad de la Deuda	0.3
Margen de Utilidad Neta	-0.2
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.0
Rentabilidad Bruta	-0.2
Rentabilidad sobre Activos -ROA	-0.1

Fuente: ENEE

Tabla No.8 Resumen de Cuentas por Cobrar del Sector Público Cifras en Millones de Lempiras Al 30 de septiembre de 2020		
Código	Sector	Saldos
A	Gobierno	1,086.5
B	Instituciones Descentralizadas	1,475.3
C	Alcaldías Municipales	541.9
Fuente: ENEE		Total 3,103.7

- Al 30 de septiembre de 2020 el Sector Público adeuda a la ENEE L.3,103.7 millones, desglosado de la siguiente manera: Instituciones Descentralizadas L.1,475.3 millones (47.5%), Gobierno Central L.1,086.5 millones (35.0%), y las Municipalidades L.541.9 millones (17.5%). Detalle en la Tabla No.5.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de septiembre de 2020 continua la cuarentena en el país, decretada 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 ENEE refleja una sobre ejecución de ingresos en fuentes financieras debido a la colocación de nueva deuda y la necesidad de ejecutar dichos fondos.

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 septiembre del año 2020 asciende a L.61,006.9 millones (Interna L.54,992.8 millones y Externa L.6,014.1 millones), producto de la colocación de bonos durante el 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 gerencie 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.

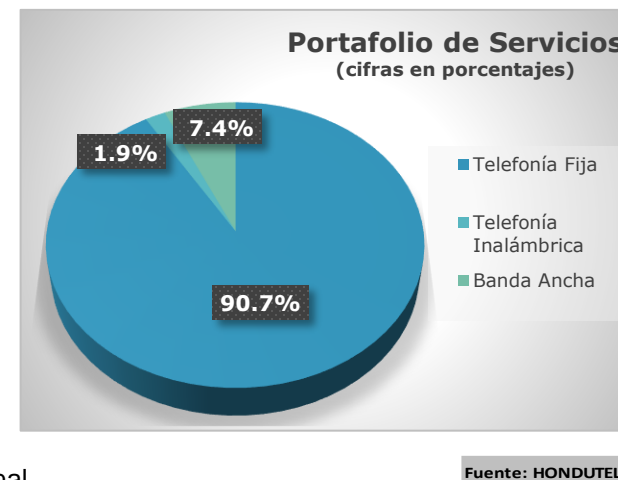
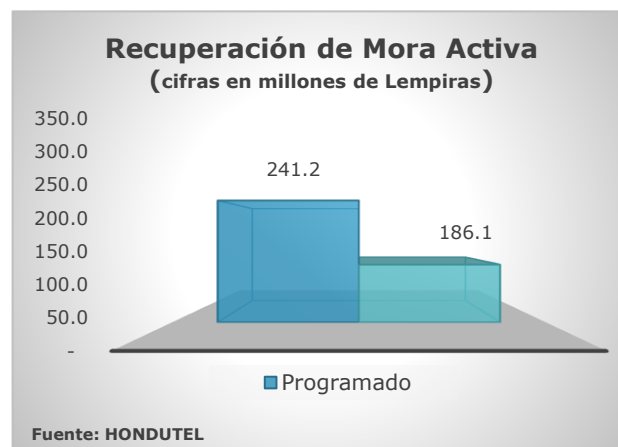
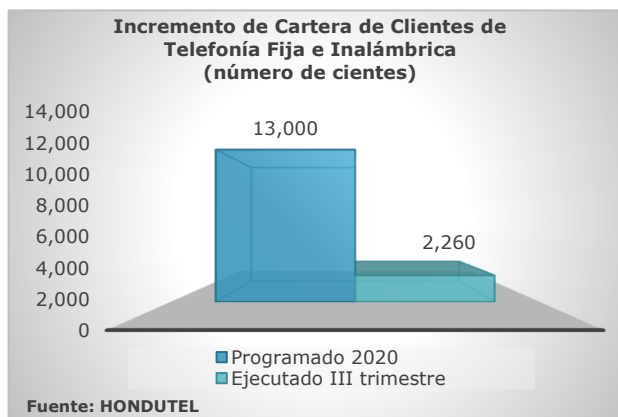
Es importante señalar que el Gobierno contrató en 2016 a la Empresa Energía de Honduras (EEH) por 7 años, mediante la creación de un Fideicomiso de 30 años con Banco Ficohsa, el cual tiene como propósito principal reducir las pérdidas técnicas y no técnicas, disminuir la mora en la recaudación, facturación 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 septiembre del 2020 se incrementó la cartera de clientes de la telefonía fija e inalámbrica en 2,260, lo que representa el 17.4% de la cantidad programada para el año (13,000 nuevos clientes).
- La cartera de clientes residenciales y corporativos de banda ancha se incrementó en 2,118 nuevos clientes, lo que representa una ejecución de 52.1% de lo programado anual (4,067 nuevos clientes).
- A septiembre 2020 la gestión de la Recuperación de la Mora Activa a nivel nacional alcanzó una recuperación de L 186.1 millones equivalente al 9.0% de las Cuentas por Cobrar (L.2,067.2 millones), y representando el 77.1% de lo programado para el año (L.241.2 millones).
- En la gestión de cobro de la mora inactiva, el monto recuperado a septiembre ascendió a L34.2 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 99.5%.
- Al 30 de septiembre del 2020 la empresa cuenta con un portafolio de 303,897 servicios activos, representando la telefonía fija el 90.7% (275,709); telefonía inalámbrica el 1.9% (5,734); y, servicios de banda ancha el 7.4% (22,454) 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 septiembre presenta una ejecución en ingresos de 58.6% (L.920.5 millones) y en gastos de 60.0% (L. 942.6 millones).
- De los Ingresos Totales percibidos al tercer trimestre del ejercicio fiscal 2020, el 100% corresponde a Ingresos Corrientes (L.920.5 millones).
- Los Ingresos corrientes están desagregados de la siguiente manera: 44.6% (L.410.5 millones) por venta de servicios de telecomunicaciones a nivel nacional; 23.3% (L.214.8 millones) por la venta de servicios de telecomunicaciones internacionales; 29.7% (L.273.4 millones) por la venta de servicios de internet y tele datos. y el 2.4% (L.21.8 millones) de Otros Ingresos de no Operación.

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

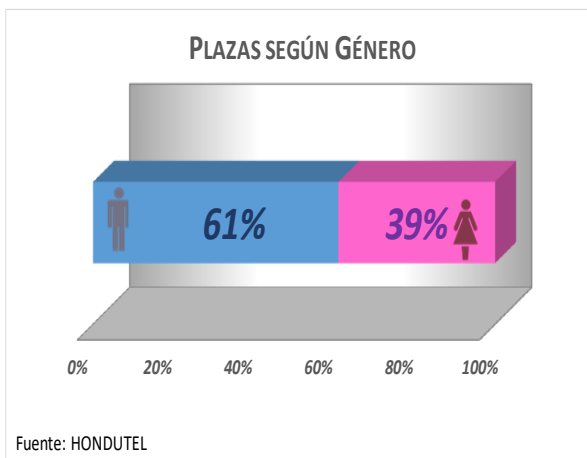
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	1,570.4	920.5	58.6
INGRESOS CORRIENTES	1,570.4	920.5	58.6
Ingresos Propios	1,476.2	898.7	60.9
Otros	94.2	21.8	23.1
GASTOS TOTALES	1,570.4	942.6	60.0
GASTOS CORRIENTES	1,478.0	942.2	63.7
Servicios Personales	970.9	678.4	69.9
Servicios No Personales	432.6	245.0	56.6
Materiales y Suministros	53.2	6.8	12.8
Transferencias	21.3	12.0	56.3
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	92.4	-21.7	-23.5
GASTO DE CAPITAL	92.4	0.4	0.4
BALANCE GLOBAL	0.0	-22.1	-

Fuente: HONDUTEL

- Los Gastos Totales fueron de L.942.6 millones, de los cuales el 99.9% (L.942.2 millones) corresponde a Gasto Corriente.
- El Gasto Corriente reporta una ejecución del 63.7% (L.942.2 millones) de lo programado para el año 2020 (L.1,478.0 millones). El Gasto Corriente está conformado de la siguiente manera: Servicios Personales L.678.4 millones, Servicios no Personales L.245.0 millones, Materiales y Suministro L.6.8 millones y Transferencias L.12.0 millones.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.920.5 millones) y Gastos Corrientes (L.942.6 millones) se obtiene un Desahorro en Cuenta Corriente de L.21.7 millones.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de Septiembre del 2020 HONDUTEL reporta una estructura de personal de 2,317 empleados, de los cuales 2,267 (97.8%) corresponden a la categoría de empleados permanentes y 50 (2.2%) 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 96.6% de lo programado.
- El 61% (1,405) son empleados del género masculino y el 39% (912) femenino.
- En concepto de sueldos y salarios del personal permanente y por contrato, reporta una ejecución de L.428.4 millones, que representa el 46.5% de la recaudación total de la Empresa (L.920.5 millones), con una ejecución del 77.2% del presupuesto aprobado para sueldos y salarios (L.554.5 millones).
- Al 30 de septiembre del 2020, HONDUTEL pagó en concepto de prestaciones laborales L.29.4 millones. Es importante señalar que las prestaciones se han pagado en cuotas, esto debido a la delicada situación financiera de la Empresa que le imposibilita hacer un solo pago. 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 septiembre del 2020 el monto pagado ascendió a L.24.2 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 septiembre HONDUTEL mantiene una deuda con la Tesorería General de la República (TGR) de L.132.3 millones, mismos que fueron debitados en el año 2019 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 (TGR).



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 30 de septiembre muestra una Pérdida del Ejercicio de L.150.7 millones, debido principalmente a la disminución en los ingresos de operación que año a año muestra la empresa.
- Los Gastos de Operación representan el 68.4% (L.630.9 millones) del total de los Ingresos de la empresa (L.921.8 millones).
- Al 30 de septiembre el Balance General de HONDUTEL muestra un monto de Cuentas por Cobrar por L.2,067.2 millones que representa el 77.8% de los activos corrientes (L.2,655.6 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.
- La Empresa no cuenta con capital neto de trabajo, reflejando un déficit en este de L. 1,201.0 millones.
- 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 L.0.20 centavos.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos de HONDUTEL son de 0.7, lo que indica que del total de ingresos generados, se destina el 70% para cubrir gastos operativos.
- 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

Descripción	a Septiembre
Ingresos de Operación	895.6
Otros Ingresos	26.2
Ingresos Totales	921.8
Costo de los servicios Prestados	425.5
Gasto de Operación	630.9
Gasto Total	1,072.5
Utilidad Operativa	264.7
Resultado de Ejercicio	-150.7
Activo Corriente	2,655.5
Disponibilidad (Caja y Banco)	-1.6
Cuentas por Cobrar	2,067.2
Activo Total	6,654.3
Pasivo Corriente	3,856.5
Cuentas por Pagar	3,335.6
Deuda (Préstamos)	1,160.3
Pasivo Total	4,496.0
Patrimonio y Reservas	2,158.3
Indicadores	
Solvencia	0.7
Capital Neto de Trabajo	-L1,201.0
Nivel de Endeudamiento	0.7
Calidad de la Deuda	0.9
Margen de Utilidad Neta	-0.2
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.7
Rentabilidad Bruta	-0.2
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.0

Fuente: HONDUTEL

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 224.2%, 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 para ser más competitiva en 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.

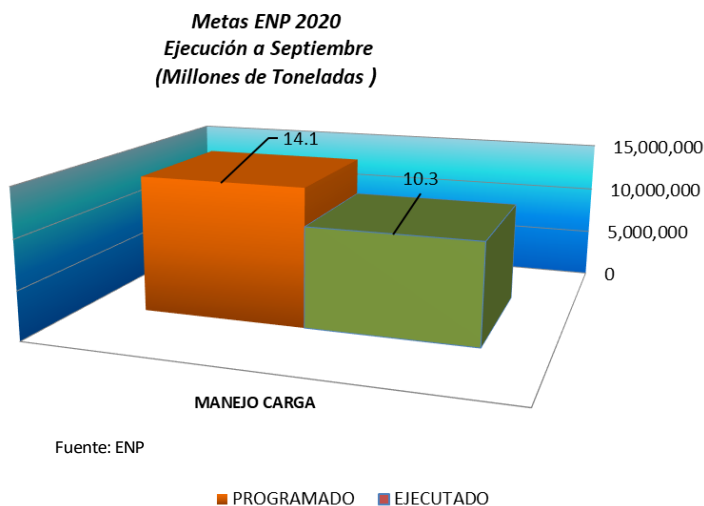
En medio de la situación de emergencia decretado por gobierno a causa del COVID-19, se presenta una oportunidad, ya que con el distanciamiento social, la evolución en la manera de hacer negocios inteligentes y el teletrabajo que en la actualidad se está implementado, un segmento de la población que posee el servicio de conexión a internet solicitará 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 presentan 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.

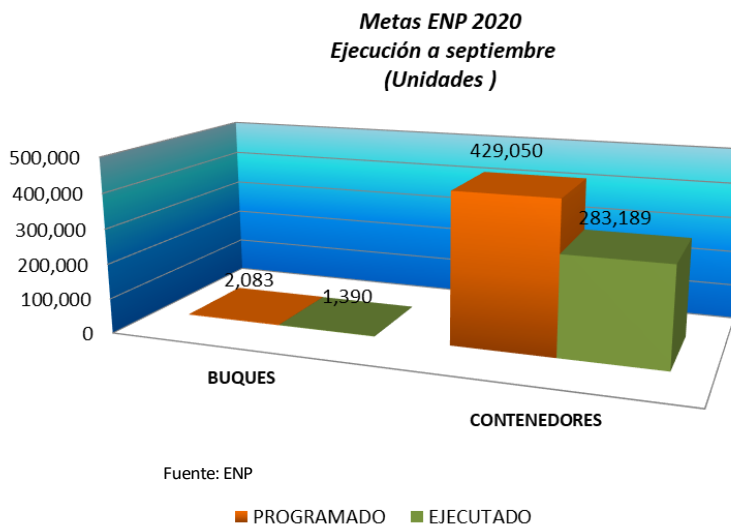
ENP

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre del 2020, el Movimiento General de Carga (Importación / Exportación) de los puertos registra 10.3 millones de toneladas métricas (TM). Este servicio generó ingresos por L.82.3 millones. Del total de la mercadería registrada, corresponde el 62.1% (6.4 millones de TM) a importaciones y 37.9% (3.9 millones de TM) a exportaciones. Esta meta mostró una ejecución del 73.0% en relación con la meta programada para el año (14.1 millones de toneladas).



- Se atendieron 1,390 buques lo que generó ingresos por L.495.4 millones. Esta meta se ejecutó en un 66.7%, en relación con lo programado para el año (2,083 buques).



- El tráfico de contenedores y furgones asciende a 283,189 módulos, de una meta programada de 429,050 módulos, con una ejecución del 66.0%, lo que generó ingresos por L.116.3 millones. Cabe mencionar que las metas ejecutadas y programadas pertenecen a los diferentes puertos que son manejados por la ENP.

- 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.118.6 millones.
- Entre los principales indicadores operativos para la ENP se encuentran los siguientes:

- El tiempo de permanencia promedio en el puerto, indica que de los 7 tipos de barcos que arribaron a Puerto Cortés, no hubo mejora en el Tiempo de Rotación, Tiempos de Espera para atracar en muelle y el Tiempo que se emplea para la prestación de los servicios en Puerto, en comparación con el año 2019.

EMPRESA NACIONAL PORTUARIA
Tiempo/hora de Rotación, Espera y Servicio en Puerto
Acumulado a Septiembre 2019-2020
Puerto Cortes

No.	Tipo de nave	2019			2020		
		Rotación	Servicio	Espera	Rotacion	Servicio	Espera
1	Carguero convencional	87.65	59.20	28.44	90.11	69.06	21.05
2	Granel sólido	147.74	85.47	62.28	174.87	98.86	76.00
3	Derivados de Petróleo y Gaseros	57.21	45.69	11.52	68.03	41.19	26.83
4	Quimicos, Aceiteros y Melaza	56.46	40.17	16.29	64.09	44.95	19.14
5	Bananero refrigerado	23.34	20.25	3.09	24.33	21.12	3.21
6	Bananero sistema Lo-Lo	14.18	9.88	4.29	15.71	9.50	6.21
7	Porta vehículos	12.47	9.04	3.43	13.17	9.58	3.59

Fuente: ENP

- Toneladas promedio por hora manejadas durante el tiempo que el buque permanece en el puerto: de los 7 tipos de embarcaciones, 2 obtuvieron mejoría en el tiempo en atracaderos. Los barcos que registraron mayores aumentos son los siguientes: Carguero Convencional con 7,094.86 toneladas (7,169.58 74.72 toneladas), Bananero Refrigerado con 47.75 toneladas (48.51 0.76 toneladas).

EMPRESA NACIONAL PORTUARIA
Toneladas promedio hora en Puerto
Acumulado a Septiembre 2019-2020
Puerto Cortes

No.	Tipo de nave	2019	2020	Diferencia
1	Carguero convencional	74.72	7,169.58	7,094.86
2	Granel sólido	173.04	152.24	-20.80
3	Derivados de Petróleo y Gaseros	232.38	212.66	-19.72
4	Otros Tanqueros: Quimicos, Aceiteros y Melaza	117.24	93.14	-24.10
5	Bananero refrigerado	0.76	48.51	47.75
6	Bananero sistema Lo-Lo	273.23	237.35	-35.87
7	Porta vehículos	41.29	30.43	-10.87

Fuente: ENP

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- A 30 de septiembre del 2020, la ENP refleja una ejecución presupuestaria del 62.1% en los Ingresos y 52.2% en el Gasto, en relación al presupuesto vigente 2020 (L.1,443.4 millones).

- Los ingresos Totales percibidos en este periodo resultaron en L.896.8 millones los que mostraron un incremento significativo al compararlos con lo reportado en el trimestre anterior (L.161.5 millones). Debido a la emergencia por la pandemia COVID-19, la Empresa no realizó en el II trimestre el registro de ingresos correspondiente.

- Los Ingresos Corrientes percibidos en el periodo fueron de L.896.8 millones. Están conformados por:

ENP			
COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE 2020			
(Cifras en Millones de Lempiras)			
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	1,443.4	896.8	62.1
INGRESOS CORRIENTES	1,443.4	896.8	62.1
Ingresos por Venta y Operación	1,097.3	716.4	65.3
Ingresos de No Operación (otros)	346.1	180.3	52.1
GASTOS TOTALES	1,443.4	753.4	52.2
GASTOS CORRIENTES	1,164.5	711.3	61.1
Servicio Personales	509.1	309.9	60.9
Servicios no Personales	355.0	221.1	62.3
Materiales y Suministros	68.3	15.7	23.0
Transferencias	231.8	164.4	70.9
Intereses Servicio de la deuda	0.3	0.2	80.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	278.9	185.5	66.5
GASTO DE CAPITAL	256.3	20.1	7.9
Bienes Capitalizables	256.3	20.1	7.9
ACTIVOS FINANCIEROS	22.6	22.0	97.3
Amortización	22.6	22.0	97.3
BALANCE GLOBAL	0.0	143.3	-

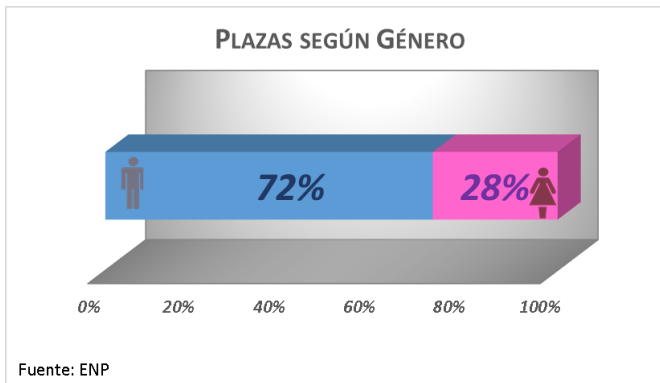
Fuente: ENP

- Ingresos por Venta y Operación L.716.4 millones, y por Ingresos de No Operación L.180.3 millones.
- El Gasto Total asciende a L.753.4 millones.
- Los Gastos Corrientes erogados en el periodo fueron de L.711.3 millones, representando un 61.1% del valor presupuestado para el año (L.1,164.5 millones). Están conformados en un 43.6% (L.309.9 millones) por Servicios Personales, 31.1% (L.221.1 millones) a Servicios no Personales, el 2.2% (L.15.7 millones) corresponde a Materiales y Suministros, el 23.1% corresponden a las Transferencias (L.164.4 millones) y el gasto en intereses derivado del Servicio de la Deuda Pública Externa asciende a L.0.2 millones (0.03%).
- El Gasto Capitalizable derivado del programa de inversiones que realiza la ENP asciende a L.20.1 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 7.9% 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.22.0 millones, un 97.3% del total programado para el año.

- La relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.185.5 millones. El Balance Global muestra un superávit de L.143.3 millones.

RECURSO HUMANO

- La ENP operó con un total de 769 empleados al finalizar el III trimestre del año 2020, menor en 29 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: 557 empleados (72%) corresponden al género masculino y 212 (28%) 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 número de plazas ocupadas por hombres están en las 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 septiembre asciende a L.200.2 millones, que corresponde a un 68.1% del Presupuesto aprobado para el año 2020 (L.294.0 millones).
- Al mes de septiembre la ENP muestra el pago de L.5.5 millones en concepto de prestaciones laborales.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 30 de septiembre del 2020, muestra una Utilidad neta del ejercicio de L.104.2 millones y su Patrimonio asciende a L.1,179.1 millones.
- Al tercer trimestre del 2020 la ENP no refleja inversiones Financieras.
- El total de Activos asciende a L.1,612.1 millones, las Cuentas por Cobrar registran L.113.7 millones; sus Cuentas por Pagar fueron de L.298.6 millones y sus obligaciones a largo plazo suman a la fecha L.85.3 millones, de los cuales son préstamos que incluyen: Préstamo con el BIRF (Banco Interamericano de Reconstrucción y Fomento) por un monto inicial de 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 un monto inicial de L. 70.9 millones, fondos utilizados para el dragado del Canal de acceso en Puerto Cortés y San Lorenzo, con vencimiento al año 2024.
- La ENP muestra un nivel de liquidez de 23.6 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 11%, refleja que por cada Lempira de ingresos genera L.0.11 centavos de utilidad.
- Rentabilidad bruta del 12%, muestra que por cada Lempira de utilidad L.0.12 centavos corresponde a los ingresos de operación y la rentabilidad sobre sus Activos ROA es del 6%.

RESUMEN FINANCIERO "ENP"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Septiembre
Ingresos de Operación	866.5
Ingresos Financieros	14.7
Otros Ingresos	35.2
Ingresos Totales	916.4
Costo de los servicios Prestados	384.4
Gasto de Operación	600.5
Gasto Total	812.2
Utilidad Operativa	266.0
Resultado de Ejercicio	104.2
Activo Corriente	7,558.0
Disponibilidad (Caja y Banco)	565.0
Cuentas por Cobrar	113.7
Activo Total	1,612.1
Pasivo Corriente	320.9
Cuentas por Pagar	298.6
Deuda (Préstamos)	85.3
Pasivo Total	433.0
Patrimonio y Reservas	1,179.1
Indicadores	
Solvencia	23.6
Capital Neto de Trabajo	L7,237.1
Nivel de Endeudamiento	0.3
Calidad de la Deuda	0.7
Margen de Utilidad Neta	0.11
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.7
Rentabilidad Bruta	0.12
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.06

Fuente: 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 poco significativo en el movimiento operativo de los servicios portuarios, en las principales metas incluidas en el POA de la Empresa. El movimiento de carga y descarga resulta menor en 0.3 millones de TM a lo registrado en el mismo periodo del año anterior (10.6 millones de TM), con un ingreso inferior en L.2.9 millones en comparación al mismo periodo de año anterior (L.85.2 millones); la atención de buques tuvo un ingreso de L.495.4 millones menor en L.43.4 millones que lo reportado al mismo periodo del año anterior (L.538.8 millones) en donde se atendieron 179 buques menos que el 2019 (1,569 buques), y en cuanto al tráfico de contenedores hubo una disminución de 39,354 buques en comparación al mismo periodo del 2019 (322,543 buques).

Al tercer trimestre del ejercicio fiscal 2020, los ingresos reportan incrementos significativos en comparación a lo registrado al segundo trimestre debido a que la empresa se puso al día en los registros de ingreso que no pudo registrar el trimestre anterior. Por su parte la ejecución de Gasto total se incrementó en un 2.6% al compararlo con el mismo periodo del 2019 (L.734.1 millones).

El Servicio de la Deuda corresponde a préstamos adquiridos para fortalecer el funcionamiento operativo de la institución, el dato acumulado al tercer trimestre en pago de intereses es de L.0.2 millones y L.22.0 millones en abono a capital, lo que incluye pagos de la deuda al KBC Bank NV.

La ENP reportó una baja inversión valorada en L.20.1 millones la cual consta en su mayoría de construcciones y mejoras de bienes en dominio público (L. 17.0 millones) y la compra de equipo de oficina (L.2.9 millones) y L.0.2 millones entre otros.

Se han transferido L. 164.3 millones de acuerdo a su calendario de pagos de las cuales corresponden L.120.0 millones a la Administración Central; L20.6 millones a el pago del 4.0% a las Municipalidades; L. 19.0 millones de transferencias al sector privado y la diferencia a otras trasferencias y donaciones corrientes.

Por otro lado, el nivel de Liquidez de la ENP sobrepasa el nivel óptimo, a pesar de 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), esto en virtud de lo estipulado en los artículos No. 2 y 3 de Decreto Legislativo No. 30-2020, publicado en el diario oficial La Gaceta el 13 de marzo del 2020, donde ordena a la ENP a transferir a la Administración Central el 70.0% de sus utilidades netas así como los saldos de las inversiones en instrumentos financieros en el BCH y el resto del sistema financiero nacional para ser incorporados al Fideicomiso de Infraestructura Vial.

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 mantener 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 ENP maneja un nivel de liquidez aceptable, la misma refleja un abrupto descenso al pasar de L.700.0 millones (depósitos a Plazo Fijo) en septiembre 2019 a cancelar sus inversiones financieras en un 100% a septiembre 2020.

SANAA

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

El SANAA tiene como objetivo principal promover el desarrollo de los abastecimientos públicos de agua potable y alcantarillado sanitario y pluvial en todo el país, así como aumentar la cobertura de los servicios de agua potable y alcantarillado sanitario, disminuir el agua no contabilizada dando seguimiento al Programa de Control de Pérdida y la Conservación de Manejo de Cuencas, entre otros; pero en vista que la institución se encuentra en proceso de transferir todos los proyectos de agua y saneamiento a la Alcaldía Metropolitana del Distrito Central (A.M.D.C), los proyectos con fondos externos fueron transferidos a otras instituciones del Estado, especialmente al Instituto de Desarrollo Comunitario Agua y Saneamiento (IDECOAS), por lo cual no hubo programación de metas para el año 2020 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 tercer trimestre del 2020 asciende a L.1,764,5 millones ejecutado en un 49.5% por el lado de los Ingresos y 44.6 % 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 del 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 tercer trimestre a L.872.9 millones, que equivale al total de Ingresos Corrientes de los cuales tenemos: Ingresos por venta y operación L.275.7 millones y L.597.1 millones que recibe por transferencia corrientes de parte de la Administración Central.

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

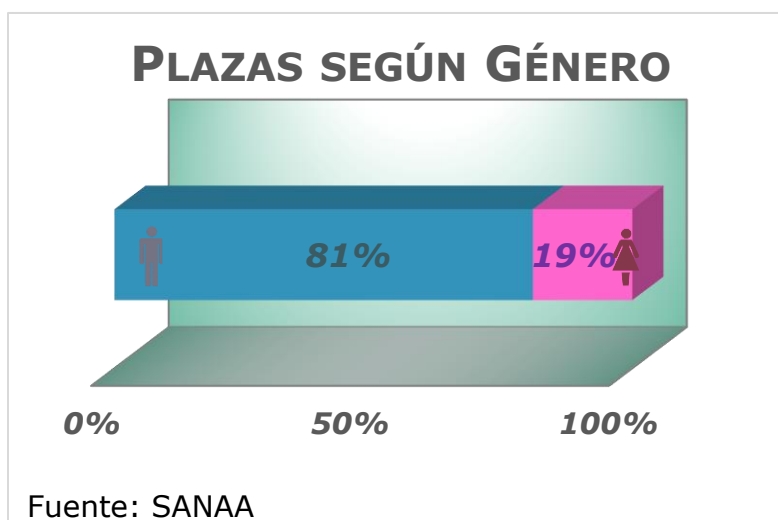
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	1,764.5	872.9	49.5
INGRESOS CORRIENTES	1,764.5	872.9	49.5
Transferencias Corrientes AC	740.3	597.1	80.7
Ingresos por Venta y Operación	1,024.2	275.7	26.9
GASTOS TOTALES	1,764.5	787.7	44.6
GASTOS CORRIENTES	1,708.2	787.0	46.1
Servicio Personales	1,417.8	695.9	49.1
Servicios no Personales	144.2	71.6	49.6
Materiales y Suministros	136.6	14.7	10.8
Intereses Servicio de la deuda	9.6	4.8	49.4
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	56.3	85.9	152.6
GASTO DE CAPITAL	13.9	0.7	5.2
Bienes Capitalizables	13.9	0.7	5.2
ACTIVOS FINANCIEROS	42.4	0.0	0.0
Amortización de Prestamos	42.4	0.0	0.0
BALANCE GLOBAL	0.0	85.2	-

Fuente: SANAA

- Los Gastos Totales acumulados al tercer trimestre ascienden a L.787.0 millones, ejecutados en un 44.6% del presupuesto vigente L.1,764.5 millones.
- El Gasto Corriente asciende a L.787.0 millones. El mayor porcentaje lo absorben los Servicios Personales con un 88.4% (L.695.9 millones), Servicios no Personales con 9.1% (L.71.6 millones.), Materiales y Suministros con 1.9% (L.14.7 millones) y el pago de intereses por el Servicio de la Deuda Pública el 0.6% (L.4.8 millones).
- El Gasto de Capital asciende a L.0.7 millones, que corresponde al 5.2% 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.85.9 millones.
- El Balance Global muestra un Superávit Presupuestario de L.85.2 millones.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre del 2020 la Institución reporta una estructura de personal de 1,566 empleados: 1,368 bajo la modalidad de permanentes, 194 por contrato y 4 empleados que pertenecen a servicios profesionales. El total de empleados a septiembre 2020 es inferior en 497 al número de plazas aprobadas para laborar en el año (2,063 personas, 1,764 permanentes y 299 temporales).



- El 81% corresponden al género masculino (1,266) y 19% (300) 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.255.2 millones, equivalente a 66.7% del monto aprobado (L.382.3 millones).
- Según la ejecución Presupuestaria del SANAA, al mes de septiembre se han pagado L.278.3 millones en prestaciones laborales.

RESULTADO FINANCIERO

- Los activos totales de la empresa ascienden a L. 7,731.4 millones con los cuales cubre 4.5 veces las obligaciones a corto y largo plazo (L.1,704.1 millones).
- Reporta una disponibilidad en Caja y Bancos de L.50.1 millones el cual resulta insuficiente para hacerle frente al pago del pasivo laboral.
- Sus cuentas por cobrar suman L.1,404.7 millones.
- El Estado de Resultado al 30 de septiembre del 2020 muestra un Déficit operativo de L.65.7 millones y un resultado del ejercicio positivo de L.65.5 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.122.9 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 20%.
- El patrimonio con que cuenta la Empresa asciende a L.6,027.2 millones. Parte de este patrimonio corresponde a las Aportaciones del gobierno.

RESUMEN FINANCIERO "SANAA"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Septiembre
Ingresos de Operación	409.3
Ingresos Financieros	85.9
Ingresos por Transferencias	222.4
Otros Ingresos	155.1
Ingresos Totales	872.8
Costo de los servicios Prestados	332.3
Gasto de Operación	475.0
Gasto Total	807.4
Utilidad Operativa	-65.7
Resultado de Ejercicio	65.5
Activo Corriente	1,609.2
Disponibilidad (Caja y Banco)	50.1
Cuentas por Cobrar	1,404.7
Activo Total	7,731.4
Pasivo Corriente	1,486.3
Deuda (Prestamos)	217.9
Pasivo Total	1,704.1
Patrimonio y Reservas	6,027.2
Indicadores	
Solvencia	1.1
Capital Neto de Trabajo	L122.9
Nivel de Endeudamiento	0.2
Calidad de la Deuda	0.9
Margen de Utilidad Neta	0.08
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.5
Rentabilidad Bruta	0.2
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.0

Fuente: Estados Financieros de SANAA

RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

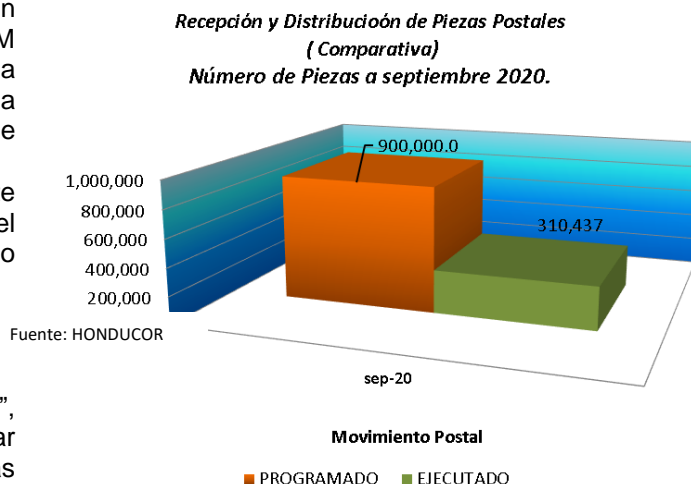
- El Balance General de la Empresa al 30 de septiembre del 2020 revela Cuentas por Cobrar netas de L.1,404.7 millones, que representan un 87.3% del total de sus Activos Corrientes (L.1,609.2 millones). Se recomienda a la Empresa impulsar la gestión en la recuperación de cuentas por cobrar. Es importante mencionar que la SEFIN en conjunto con el SANAA están realizando acciones encaminadas a la recuperación de la deuda que las instituciones Descentralizadas, Desconcentradas y del Gobierno Central mantienen con el SANAA. Al mes de septiembre, el SANAA ha reportado ingresos por este rubro en L.93.2 millones, pero se necesita continuar con dichas medidas de cobro para poder recuperar la mora ya que económicamente la empresa atraviesa por un momento financieramente difícil.

- EL monto de las cuentas por cobrar obedecen a deuda de los abonados, en donde el 40.4% pertenece a mora residencial (L.655.3 millones), el 29.3% (L.474.4 millones) a la mora pública descentralizada y benéfica, el 24.2% (L. 392.6 millones) a la mora comercial, el 3.6% (L.59.0 millones) a la industrial, el 2.5% (L.39.9 millones) a cuentas inactivas. La estimación de cuentas incobrables asciende a L. 216.5 millones (13.4%), lo que nos da un total de Cuentas por Cobrar Neto de L.1, 404.7 millones.
- Los Documentos y Cuentas por Pagar del SANAA (L.1,424.7 millones) incluyen: ENEE L.998.2 millones, Gobierno Central L. 409.9 millones, Proveedores L.4.10 millones, Obligaciones por pagar a Proyectos L.10.4 millones, y otros L. 2.1 millones.
- La empresa ha venido aplicando medidas como suspender el servicio a los clientes morosos, asimismo el Congreso aprobó el otorgamiento de amnistía, con la cual se condonaban los intereses y otros gastos, y se promovieron en los juzgados demandas contra los clientes morosos.
- Aunque el SANAA se muestra estable presupuestariamente, con un ahorro en Cuenta Corriente de L.85.9 millones y un Superávit Global por L.85.2, debido a una mejora en los ingresos por prestación de servicios, la misma presenta problemas financieros, mostrando un déficit operativo de L. 65.7 millones, debido a que sus gastos de administración, que incluye pagos 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.
- 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), fondos 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

- 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.
- 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 a julio del presente año, razón por la cual no hubo movimiento postal durante esos meses. Sin embargo, en el mes de agosto amparada en la "Reapertura Inteligente", HONDUCOR empezó a trabajar de manera parcial en algunas oficinas postales.
- Siendo el objetivo operativo de HONDUCOR la recepción y distribución de piezas postales, al tercer trimestre del 2020 se muestra un avance físico de 145,674 piezas postales admitidas y distribuidas. El valor acumulado al tercer trimestre es de 310,437 piezas postales el cual representa un 34.5% de la meta programada para el año (900,000 piezas). Al compararlo con lo ejecutado al mismo trimestre del año anterior (780,293 piezas) se observa una reducción del 60.2%.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto Vigente de Ingresos y Egresos para el año 2020 asciende a L.143.8 millones, ejecutando por el lado de los Ingresos en 47.6% y por el lado del Gasto 53.3%.

- Cabe destacar que a la Institución se le incorporó al presupuesto L.16.2 millones, a través de modificaciones presupuestarias en el rubro de ingresos Transferencias Corrientes de la Administración Central, debido a la baja captación de recursos propios a raíz de las medidas de confinamiento por la pandemia COVID-19.

- Los Ingresos Totales ascendieron a L.68.4 millones, perteneciendo el 100% a Ingresos Corrientes de los cuales tenemos: Ingresos operativos L.23.8 millones, Ingresos de No Operación L.0.5 millones y L.44.1 millones de la transferencia que recibe de la Administración Central.

- Los Gastos Totales acumulados al tercer trimestre ascienden a L.76.6 millones.

- El Gasto Corriente fue de L.76.6 millones; el mayor porcentaje lo absorben los Servicios Personales con un 84.0% (L.64.3 millones), Servicios No Personales con 13.6% (L.10.4 millones.) y Materiales y Suministros con 2.4 % (L.1.9 millones).

- La relación entre Ingresos Corrientes (L.68.4 millones) y Gastos Corrientes (L.76.6 millones) generó un Desahorro en cuenta corriente de L.8.2 millones, debido a la disminución en los ingresos de operación.

HONDUCOR
COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE
(MILES DE LEMPIRAS)

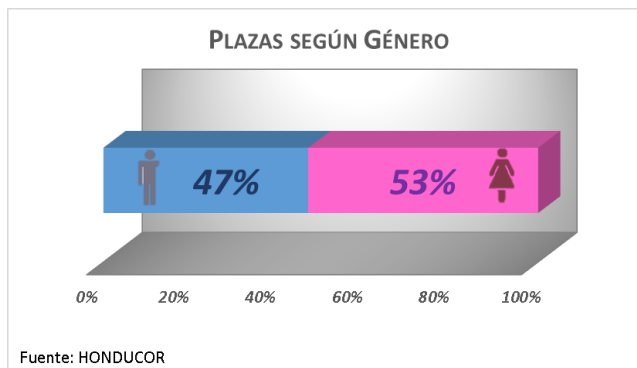
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL TERCER TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>143.8</u>	<u>68.4</u>	<u>47.6</u>
INGRESOS CORRIENTES	143.8	68.4	47.6
Ingresos por Venta y Operación	51.7	23.8	46.0
Ingresos de no Operación	2.0	0.5	25.0
Transferencias Corrientes	90.1	44.1	48.9
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>143.8</u>	<u>76.6</u>	<u>53.3</u>
GASTOS CORRIENTES	143.4	76.6	53.4
Servicio Personales	119.8	64.3	53.7
Servicios no Personales	16.0	10.4	64.9
Materiales y Suministros	5.8	1.9	31.9
Transferencias	1.8	0.0	0.0
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>0.4</u>	<u>-8.2</u>	<u>-2,043.5</u>
GASTO DE CAPITAL	0.4	0.02	5.1
<u>BALANCE GLOBAL</u>	<u>0.0</u>	<u>-8.2</u>	<u>-</u>

Fuente: HONDUCOR

Nota: L. 5.4 millones están pendientes de ser incorporados al presupuesto vigente en el renglón de ingresos según reporte de SIAFI.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre del 2020, la Institución reporta una estructura de personal de 427 empleados, todos bajo la modalidad de permanentes.
- El 47% corresponden al Género Masculino (201) y 53% (226) al Género Femenino.
- Según la ejecución presupuestaria, al mes de septiembre se han pagado en concepto de sueldos y salarios L.43.5 millones equivalente a 55.7% del monto aprobado para el presente ejercicio fiscal (L.78.1 millones).



- En concepto de prestaciones laborales, según la ejecución presupuestaria, se han pagado L.4.9 millones de L 6.8 millones programados para el periodo.

ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre del 2020, muestra una Pérdida operativa de L.55.6 millones.
- Las Cuentas por Cobrar que muestra HONDUCOR en su Balance General al 30 de septiembre del 2020 asciende a L.5.2 millones; por otro lado, el Total de Pasivos ascendió a L.69.3 millones, en donde el Pasivo Corriente suman L.8.4 millones y las obligaciones a largo plazo L.60.6 millones, además la institución mantiene depósitos en garantía por L.0.3 millones.
- Los Pasivos Totales (L.69.3 millones) se muestran 1.4 veces mayor a los Activos Totales (L.47.9 millones), lo que genera un resultado negativo de L.21.4 millones en el Patrimonio, ocasionado por los resultados acumulados de periodos anteriores.
- Muestra un nivel de solvencia de 1.7 valor dentro del nivel óptimo (>1.5 y <2.0), lo que se traduce en una mejora en la sostenibilidad de la empresa, es decir que tiene capacidad para cubrir sus obligaciones a corto plazo a través de sus Activos Corrientes.
- El Índice de Endeudamiento es del 1.4, lo que explica que los Activos se encuentra financiado en un 140% con recursos de terceros y por ende la empresa se encuentra altamente endeudada.
- El porcentaje de Gastos de Operación vs los Ingresos es de 1.2, es decir que los Gastos de Operación representan un 120% del total de Ingresos.
- La rentabilidad Bruta de la empresa es de -0.50, es decir que HONDUCOR está perdiendo L. 0.50 centavos por cada Lempira recibido en sus ingresos de Operación.

RESUMEN FINANCIERO "HONDUCOR"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Septiembre
Ingresos de Operación	20.9
Ingresos por Transferencias	44.1
Otros Ingresos	0.4
Ingresos Totales	65.5
Gasto de Operación	76.5
Gasto Total	76.5
Utilidad/Perdida Operativa	-55.6
Resultado de Ejercicio	-11.0
Activo Corriente	14.0
Disponibilidad (Caja y Banco)	6.7
Cuentas por Cobrar	5.2
Inversiones Financieras	0.1
Activo Total	47.9
Pasivo Corriente	8.4
Cuentas por Pagar	69.0
Pasivo Total	69.3
Patrimonio y Reservas	-21.4
Indicadores	
Solvencia	1.7
Capital Neto de Trabajo	L 5.7
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

RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

En el tercer trimestre del año 2020 se observa un incremento en el movimiento postal debido a que en los primeros meses del año 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 estuvieron vedadas por varios meses debido a la crisis por la pandemia COVID-19, la ejecución en las metas físicas continua siendo baja.

A tercer trimestre del 2020 la institución presenta un Desahorro en Cuenta Corriente de L.8.2 millones, debido a que la empresa no está percibiendo suficientes ingresos para cubrir sus obligaciones, mientras que sus costos se mantienen constantes.

El Balance General de la Institución muestra un Patrimonio negativo (L.21.4 millones), los Pasivos Totales (L.69.3 millones) se muestran 1.4 veces mayor a los Activos Totales (L.47.9 millones), lo que genera un resultado negativo en el Patrimonio, ocasionado por los resultados acumulados de periodos anteriores.

La Empresa cerró al tercer trimestre con un resultado del ejercicio negativo de L. 11.0 millones.

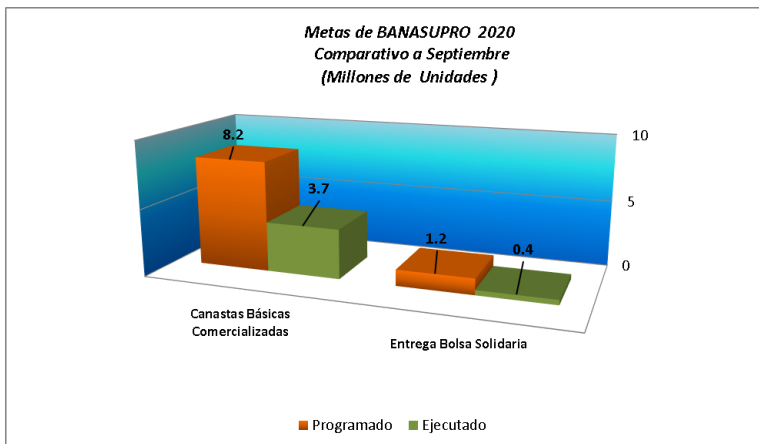
La institución continúa siendo deficiente en sus operaciones, de no ser por las transferencias de la Administración Central, esta no podría subsistir, las cuales suman L.44.1 millones según ejecución presupuestaria.

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 alianzas estratégicas con otras empresas del mismo rubro.

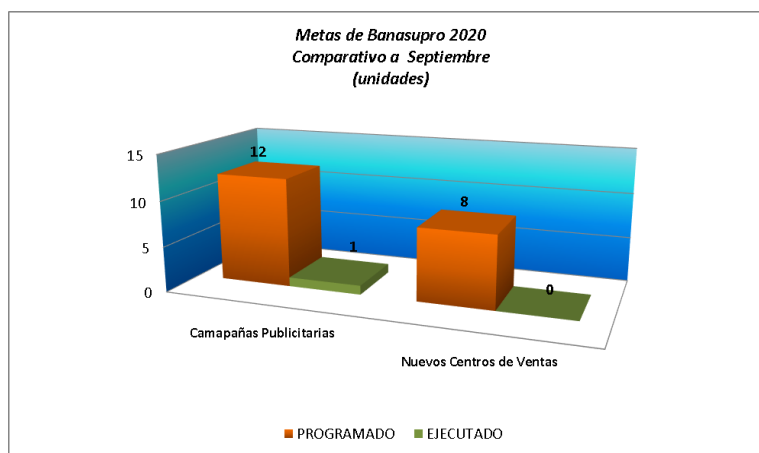
BANASUPRO

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Para este año, debido a la emergencia que se vive en el país a causa de la pandemia del COVID-19, las actividades de BANASUPRO están enfocadas específicamente en atender dicha emergencia; el resto de las actividades de la institución están realizándose de manera parcial.



- 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 septiembre del 2020 se amplió la cobertura con la comercialización de 3.7 millones de canastas básicas de 8.2 millones programadas para el año, lo que representa una ejecución de 45.1%.



Fuente: BANASUPRO

- Para el periodo 2020 se programaron 8 aperturas de nuevos puntos de venta, pero durante el III trimestre no se dieron nuevas aperturas, ya que la institución está trabajando en eficientar los resultados de los puntos ya existentes.
- En el tercer trimestre no se realizaron campañas publicitarias por lo que únicamente se registra 1 campaña publicitaria de 12 que se tienen planificadas para este periodo 2020, manteniéndose en un 8.4% de lo programado.
- La facturación acumulada por ventas en los Modelos de Negocios asciende a un total de L.456.7 millones, de los cuales corresponde a las ventas generadas por los Centros de Venta, Movilsupros, en los meses de enero a septiembre L. 282.2 millones; en cuanto a las ventas por los proyectos alimenticios (Bolsa Solidaria y Distribución de Alimentos al Instituto Nacional Penitenciario, INP), estos ascienden a L.174.2 millones. Los llamados centros híbridos, (bodegas en Tegucigalpa y San Pedro Sula), reportan ventas por L. 0.3 millones.
- Al mes de septiembre se han logrado entregar 377,043 bolsas solidarias para la población hondureña de bajos recursos, que representan un 31.4% de la meta programada para el año, (1,200,000 bolsas solidarias), lo que equivale a ingresos generados por L.94.6 millones al mes

de septiembre, 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 56 entregas de alimentos, valorado en L. 77.2 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 septiembre 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 septiembre. 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

- Al tercer trimestre del 2020 BANASUPRO cuenta con una ejecución en el renglón de Ingresos del 71.4% y por el lado de los Egresos el 78.0% de acuerdo con el presupuesto vigente L.1,668.0 millones.

- Los Ingresos Totales percibidos en el periodo fueron de L.1,190.6 millones, de los cuales los ingresos por Venta y Operación suman L.416.0 millones, y L.774.5 millones de transferencias de la Administración Central ejecutando un 96.9% de lo presupuestado en este renglón (L.799.7 millones).

- Los Gastos Totales fueron de L.1,301.3 millones, de estos el Gasto Corriente asciende a L.1,300.3 millones, el cual está conformado en un 10.2% (L.132.3 millones) por Servicios Personales, 5.4% (L.70.8 millones) por Servicios no Personales, el 84.4% (L.1,097.0 millones) corresponde a Materiales y Suministros el cual incluye el gasto en productos comercializables por un monto de L.1,057.5 Millones; y las trasferencias realizadas por la institución ascienden a L.0.2 millones, lo que representa un 0.01%.

- El Gasto Capitalizable asciende a L.1.0 millones al mes de septiembre, destinado a la compra de aplicaciones informáticas, maquinaria y equipo.

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

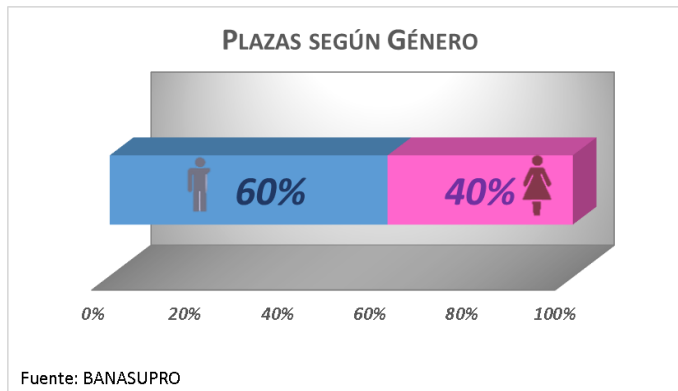
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	1,668.0	1,190.6	71.4
INGRESOS CORRIENTES	1,668.0	1,190.6	71.4
Transferencias Corrientes AC	799.7	774.5	96.9
Ingresos por Venta y Operación	868.3	416.0	47.9
GASTOS TOTALES	1,668.0	1,301.3	78.0
GASTOS CORRIENTES	1,651.0	1,300.3	78.8
Servicio Personales	174.7	132.3	75.7
Servicios no Personales	96.5	70.8	73.4
Materiales y Suministros	1,379.3	1,097.0	79.5
Transferencias	0.4	0.2	36.5
AHORRO EN CUENTA CORRIEN	17.0	-109.7	-643.8
GASTO DE CAPITAL	17.0	1.0	5.9
Bienes Capitalizables	17.0	1.0	5.9
BALANCE GLOBAL	0.0	-110.7	-

Fuente: BANASUPRO al 30 de septiembre del 2020.

- La relación entre ingresos y gastos corrientes reporta un desahorro en cuenta corriente de L.109.7 millones. El Balance Global muestra un Déficit de L.110.7 millones.

RECURSO HUMANO

- BANASUPRO operó con un total de 410 empleados al finalizar el III trimestre del año 2020, 37 plazas menos a las plazas autorizadas para este año (447 plazas).
- De esta estructura, 372 empleados (90.7%) corresponden a la categoría de empleados permanentes y 38 empleados contratados en diferentes modalidades (9.3%): 26 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 60.0% corresponden al género masculino y 164 (40.0%) al género femenino, lo que indica que la Institución mantiene cierta desigualdad en política de equidad de género.
- De acuerdo con la ejecución presupuestaria presentada por BANASUPRO, el pago en concepto de sueldos salarios del personal permanente y por contrato acumulado al mes de septiembre asciende a L.48.1 millones, que representa el 67.7% del monto aprobado (L. 71.0 millones).
- A la fecha se han pagado L.2.0 millones en concepto de prestaciones laborales según la ejecución presupuestaria.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre del 2020, reporta una utilidad operativa de L.94.0 millones, y una utilidad neta del ejercicio por L.59.4 millones.
- Las cuentas por cobrar que muestra BANASUPRO en su Balance General al 30 de septiembre del 2020 son de L.343.4 millones. Por otro lado, el total de pasivos ascendió a L622.5 millones, en donde casi el 100% corresponde a cuentas por pagar a proveedores menos el impuesto por pagar (L.7.7 millones). 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.
- 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 0.10, demuestra que por cada Lempira de ingreso por venta, la Suplidora genera L.0.10 centavos de utilidad.
- BANASUPRO presenta una rentabilidad sobre sus Activos (ROA) de 0.07, indicando que por cada Lempira en activos genera una ganancia de L.0.07 centavos

RESUMEN FINANCIERO "BANASUPRO"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Septiembre
Ingresos de Operación	456.73
Ingresos por Transferencias	153.04
Otros Ingresos	0.03
Ingresos Totales	609.79
Costo de los servicios Prestados	362.73
Gasto de Operación	187.65
Gasto Total	550.38
Utilidad Operativa	94.00
Resultado de Ejercicio	59.42
Activo Corriente	736.09
Disponibilidad (Caja y Banco)	168.19
Cuentas por Cobrar	343.43
Activo Total	794.72
Pasivo Corriente	622.49
Cuentas por Pagar	622.49
Pasivo Total	622.49
Patrimonio y Reservas	172.23
Indicadores	
Solvencia	1.2
Capital Neto de Trabajo	L113.6
Nivel de Endeudamiento	0.8
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	0.10
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.3
Rentabilidad Bruta	0.1
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.07

Fuente: Estados Financieros de BANASUPRO

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El objetivo de comercializar productos de la canasta alimenticia a precios razonables, únicamente se contabiliza un logro del 45.1% (3.7 millones de canastas básicas), el cual es un resultado bajo debido a la emergencia provocada por el COVID-19.

En este tercer 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 tercer trimestre se han contabilizado ingresos por L.94.6 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.

En el Proyecto de distribución de Alimentos a Centros Penitenciarios al tercer 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 penitenciaria y personal de los centros. Se llevó a cabo 56 entregas de alimento por un monto de L.77.2 millones.

Según la ejecución de metas operativas BANASUPRO al mes de septiembre contabiliza un ingreso por Ventas de L. 456.7 millones, de las cuales, L.282.2 millones provienen de los Centros de Ventas/Movilsupros, L.174.2 millones de los diferentes proyectos y L.0.3 millones de los Centros Híbridos (Bodegas de Tegucigalpa y San Pedro Sula).

BANASUPRO realizó compras por un valor de L.453.3 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 en el marco del programa HONDURAS SOLIDARIA a raíz de la pandemia COVID-19.

La institución cerró el III trimestre con un Desahorro en Cuenta Corriente de L. 109.7 millones y un Déficit presupuestario de L. 110.7 millones, esto en gran parte a que se han reducido las Ventas y muchos 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 208.4 millones (31.4%) en comparación al 2019.

Al mes de septiembre del 2020, BANASUPRO presenta una utilidad operativa de L.94.0 millones, en este sentido es necesario considerar que se ha recibido mayor apoyo presupuestario de parte del Gobierno Central por la cantidad de L.153.0 millones.

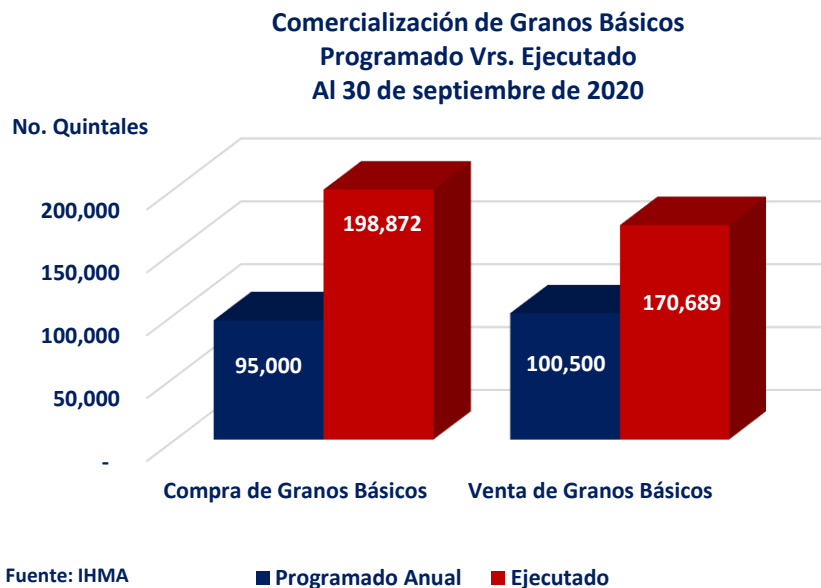
Resulta necesario revisar la cantidad de bolsas solidarias a producir, debido a que el margen de ganancia para BANASUPRO se ha reducido sustancialmente con el actual nivel de producción, el cual resulta insuficiente para la capacidad instalada en cuanto a espacio de bodega, equipos y personal contratado, 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.

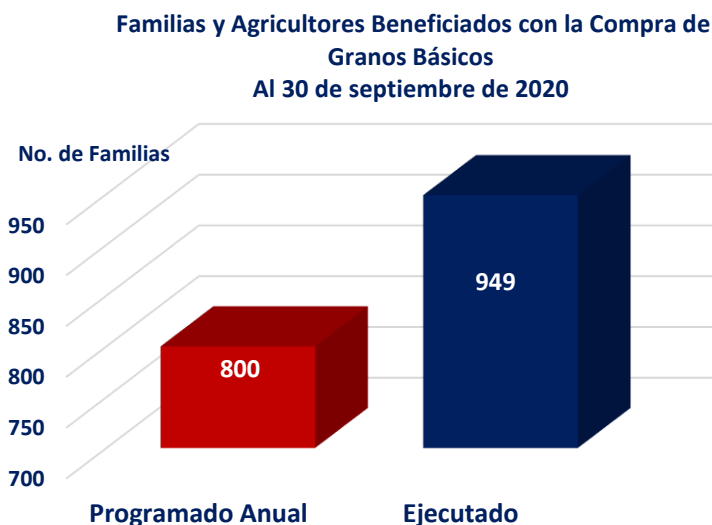
IHMA

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 al 30 de septiembre de 2020 en la compra de maíz y frijoles de 198,872 QQ (209.3%) y 170,689 para la venta de frijol y maíz (169.8%) de la meta programada para el año.



- Al 30 de septiembre de 2020 se han comprado 161,710 QQ de frijoles (359.4%) de lo programado (45,000 QQ) y 37,162 QQ de maíz (74.3%) de lo programado (50,00.00 QQ), lo que representa una erogación acumulada de L.197.1 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.



trimestre de 2020 la venta de 128,777 QQ de frijoles y 41,912 QQ de maíz, lo que representa un ingreso acumulado de L.164.9 millones al 30 de septiembre de 2020.

- 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 tercer

- 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 949 nuevas familias al 30 de septiembre de 2020, lo que representa una ejecución total del 118.6% al tercer trimestre de 2020.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto Vigente para el año 2020 del IHMA refleja L.221.6 millones en ingresos, con una ejecución de 80.3% (L.177.9 millones), y por el lado de los Egresos de L.216.2 millones con una ejecución de 83.3% (L.180.0 millones). Cabe señalar que en los reportes de SIAFI no se muestra el equilibrio presupuestario debido a un error de registro pendiente de corrección. 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 han incorporado L.53.1 millones al 30 de septiembre de 2020, a través de modificaciones presupuestarias en el rubro de ingresos Transferencias Corrientes de la Administración Central, esto con el objetivo de mantener la Reserva de Granos Básicos y apoyar el Programa Honduras Solidaria.

Tabla No.1

INSTITUTO HONDUREÑO DE MERCADEO AGRÍCOLA (IHMA)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020

(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL III TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	221.6	177.9	80.3
INGRESOS CORRIENTES	221.6	177.9	80.3
Transferencias Corrientes AC*	55.9	44.4	0.8
Intresos Propios	165.7	133.5	0.8
GASTOS TOTALES	216.2	180.0	83.3
GASTOS CORRIENTES	215.2	180.0	83.7
Servicios Personales	29.8	17.0	57.0
Servicios no Personales	21.4	8.5	39.8
Materiales y Suministros	163.8	154.5	94.3
Transferencias	0.2	0.0	0.9
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	6.4	-2.1	-33.1
GASTOS DE CAPITAL	1.0	0.0	2.3
BALANCE GLOBAL	5.4	-2.1	

Fuente: IHMA/SIAFI

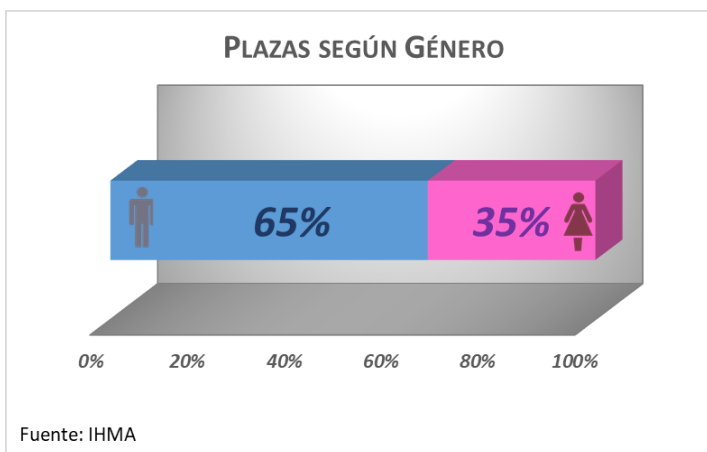
*Incorporación errónea de L5,405,115.0 de fuente 21, en proceso de corrección

- Los Ingresos Totales percibidos al segundo trimestre del 2020 fueron de L.177.9 millones, los cuales en su totalidad corresponden a Ingresos Corrientes conformados por: Ingresos de Operación con L.123.5 millones, Venta Bruta de Servicios con L.3.4 millones, Rentas de la Propiedad con L.6.6 millones y Transferencias y Donaciones Corrientes de la Administración Central con L.44.4 millones.
- Los Gastos Totales ascendieron a L.180.0 millones, desglosados de la siguiente forma: 85.8% en Materiales y Suministros (L.154.5 millones), 9.4% a Servicios Personales (L.17.0 millones) y 4.7% a Servicios no Personales (L.8.5 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al tercer trimestre del 2020, se obtuvo un Desahorro en Cuenta Corriente de L.2.1 millones.

RECURSOS HUMANOS

- Al 30 de septiembre 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.

- Del total de los empleados del IHMA 53 son del Género Masculino y 28 del Género Femenino, esto debido al giro de la institución que exige más esfuerzo físico.



- En concepto de sueldos y salarios se ejecutó un acumulado de L.8.2 millones al 30 de septiembre de 2020.
- Al 30 de septiembre el IHMA no tiene demandas y embargos pendientes, así como tampoco pasivo laboral que pagar.

ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 30 de septiembre de 2020 muestra una Utilidad Neta de L.208.9 millones.
- El Balance General a la fecha refleja Activos Corrientes por un valor de L.648.9 millones y un Pasivo Corriente de L.141.6 millones y el Patrimonio y Reservas asciende a L.555.5 millones.
- La disponibilidad (Caja y Banco) es de L.28.6 millones al 30 de septiembre de 2020.
- El indicador de solvencia muestra 4.6, lo que refleja que la institución tiene capacidad para cubrir sus deudas de corto y mediano plazo.
- Un Capital Neto de Trabajo de L.507.3 millones, lo que significa tiene suficientes recursos para respaldar sus operaciones de corto y mediano plazo.
- El Nivel de Endeudamiento del IHMA es de apenas 0.2, lo que muestra que su nivel de endeudamiento es bajo.

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

Descripción	A septiembre 2020
Ingresos de Operación	165.0
Ingresos Totales	234.9
Costo de los servicios Prestados	6.7
Gasto de Operación	19.2
Gasto Total	26.0
Utilidad Operativa	145.8
Resultado de Ejercicio	208.9
Activo Corriente	648.9
Disponibilidad (Caja y Banco)	28.6
Cuentas por Cobrar	129.8
Inversiones Financieras	0.3
Activo Total	697.1
Pasivo Corriente	141.6
Cuentas por Pagar	24.5
Deuda (Préstamos)	29.2
Pasivo Total	141.6
Patrimonio y Reservas	555.5

Indicadores	
Solvencia	4.6
Capital Neto de Trabajo	507.3
Nivel de Endeudamiento	0.2
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	0.9
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.1
Rentabilidad Bruta	1.3
Rentabilidad sobre Activos -ROA	0.3

Fuente: IHMA

- El indicador de Calidad de la Deuda del IHMA al 30 de septiembre de 2020 es de 1.0 mostrando que la totalidad de la deuda es en el corto plazo.
- Los Gastos de Operación vrs. los Ingresos del IHMA al 30 de septiembre de 2020, reflejan que los gastos representan el 10% de los ingresos.

RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El IHMA al tercer trimestre del 2020 muestra un saldo en sus cuentas por cobrar de L.129.8 millones, para lo cual la Institución debe ejecutar eficientemente su gestión de cobro lo que permitirá tener mayor liquidez y 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 tercer trimestre de 2020 refleja un saldo por pagar de L.29.2 millones.

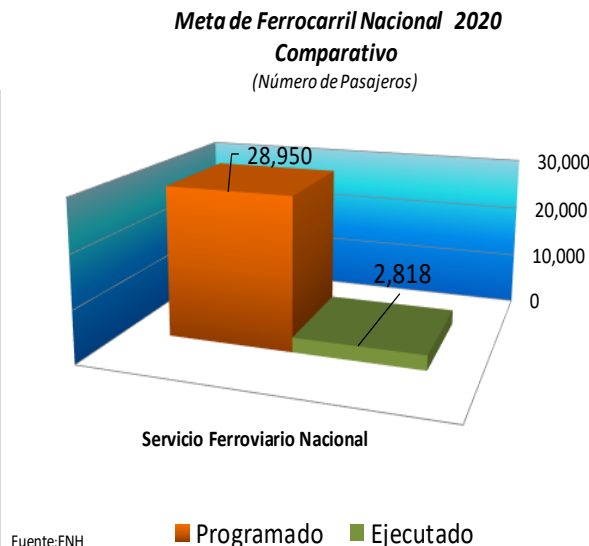
Asimismo, es de hacer notar que a pesar de la cuarentena decretada en el país mediante Decreto Ejecutivo PCM No.21-2020 y amparado en lo que establece el artículo No.245 numerales 4, 7 y 16 de la Constitución de la República, el Presidente en Consejo de Secretarios de Estado, determinó restringir o suspender 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 aprobado establecido por la Administración Central al 30 de septiembre 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 Septiembre 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) esta actividad logró una baja ejecución de 2,818 pasajeros que representa el 9.7% 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 tercer trimestre 2020, se ejecutó un 30.9 % por el lado de los ingresos y 56.8% por el lado del gasto.
- Los Ingresos totales percibidos al tercer trimestre del 2020 ascienden a L.4.3 millones, de los cuales el 60.5% corresponde a Ingresos propios y el 39.5% corresponde a Transferencias Corrientes de la Administración Central.
- Los Gastos Totales erogados ascienden a L.7.9 millones, corresponde al mismo valor del Gasto Corriente, el cual está conformado en un 54.4% (L.4.3

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>13.9</u>	<u>4.3</u>	<u>30.9</u>
INGRESOS CORRIENTES	13.9	4.3	30.9
Transferencias Corrientes AC	3.3	1.7	51.5
Ingresos Propios	10.6	2.6	24.5
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>13.9</u>	<u>7.9</u>	<u>56.8</u>
GASTOS CORRIENTES	13.7	7.9	57.7
Servicios Personales	6.6	4.3	65.2
Servicios No Personales	4.2	1.7	40.5
Materiales y Suministros	1.2	0.4	33.3
Transferencia	1.7	1.5	88.2
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>0.2</u>	<u>-3.6</u>	<u>-1.800</u>
GASTO DE CAPITAL	0.2	0.0	-
<u>BALANCE GLOBAL</u>	<u>0.0</u>	<u>-3.6</u>	

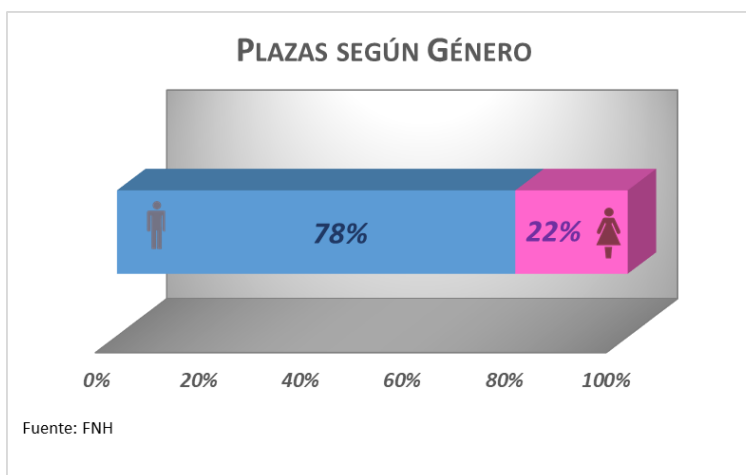
FUENTE: FNH

millones) por Servicios Personales, 21.5% (L.1.7 millones) Servicios No Personales, 5.1% (L. 0.4 millones) Materiales y Suministros, y 19.0% (L.1.5 millones) por Transferencias; el mayor porcentaje se refleja en los Servicios Personales.

- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al tercer trimestre 2020 se obtuvo un Desahorro en Cuenta Corriente de L.3.6 millones.

RECURSO HUMANO

- Al tercer trimestre del año 2020, la planta laboral se conformó por 23 colaboradores, de las cuales 18 pertenecen a la categoría de empleados permanentes y 5 por contrato. Para el presente ejercicio fiscal las plazas aprobadas fueron 26 (19 permanentes y 7 contratos).



- Del total de las plazas ocupadas, 18 plazas corresponden al género masculino (78%), y 5 plazas corresponden al género femenino (22%), 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 tercer trimestre del 2020 asciende a L.3.8 millones, equivalente a 71.7% del presupuesto aprobado para sueldos y salarios (L.5.3 millones).

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Rendimiento Financiero a septiembre del 2020 muestra una pérdida de L.1.1 millones.
- El Estado de Situación Financiera a septiembre muestra un monto de Cuentas por Cobrar de L.18.9 millones, y Cuentas por Pagar por L.3.1 millones.
- El total de Activos con los que la Empresa cuenta ascienden a L 27.8 millones, de estos L.20.9 millones son Activos Corrientes. El total del patrimonio de la Empresa asciende a L. 23.4 millones.
- La Empresa muestra un nivel de solvencia de 6.7, 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.

RESUMEN FINANCIERO "FNH"

Cifras en Millones de Lempiras

- Asimismo, se observa que el Capital Neto de Trabajo del FNH es positivo con un monto que asciende L.17.8 millones.
- El nivel de endeudamiento refleja el FNH tiene comprometidos sus activos en un 20%.
- El Índice de Calidad de la Deuda al 30 de septiembre de 2020 es de 0.7, muestra que del 100% de la deuda que mantiene, un 70% está a corto plazo.
- El Índice de Margen de utilidad Neta muestra que por cada Lempira de ingreso, la Empresa pierde L.0.20 centavos.

Descripción	a Septiembre
Ingresos de Operación	0.0
Ingresos Financieros	0.3
Otros Ingresos	5.6
Ingresos Totales	6.9
Gasto de Operación	6.5
Gasto Total	8.0
Utilidad Operativa	-6.5
Resultado de Ejercicio	-1.1
Activo Corriente	20.9
Disponibilidad (Caja y Banco)	1.4
Cuentas por Cobrar	18.9
Activo Total	27.8
Pasivo Corriente	3.1
Cuentas por Pagar	3.1
Pasivo Total	4.4
Patrimonio y Reservas	23.4
Indicadores	
Solvencia	6.7
Capital Neto de Trabajo	L17.8
Nivel de Endeudamiento	0.2
Calidad de la Deuda	0.7
Margen de Utilidad Neta	-0.2
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.9
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.0

Fuente:FNH

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Debido a las medidas de confinamiento decretadas a raíz de la Emergencia Sanitaria Nacional por la Pandemia COVID 19, la afluencia de los usuarios del tour (principal actividad de la institución) se vio afectada en el tercer 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 servicios en dos tramos 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 tercer trimestre del 2020, el FNH muestra un Desahorro en Cuenta Corriente de L.3.6 millones debido a que sus ingresos no son suficientes para cubrir sus gastos, en especial la planilla de sueldos y salarios.

El patrimonio de la Empresa asciende a L.23.4 millones. Sus ingresos en parte provienen de Rentas de la Propiedad, que registra los valores por alquiler de edificios, terrenos y equipo.

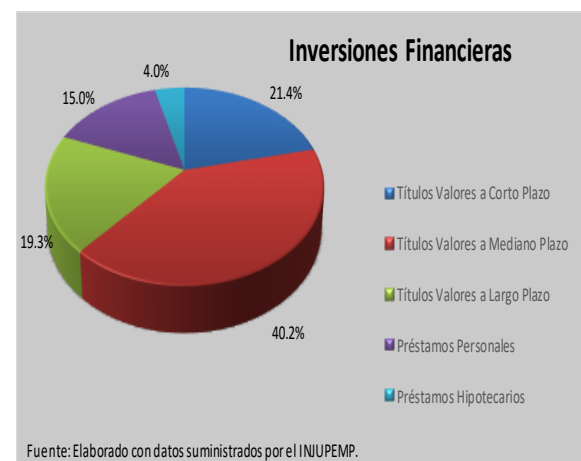
Según los indicadores la Empresa ya no es rentable, por lo que deben tomarse acciones para poder hacerla sostenible.

VIII. SECTOR PREVISIÓN SOCIAL (SPS)

INJUPEMP

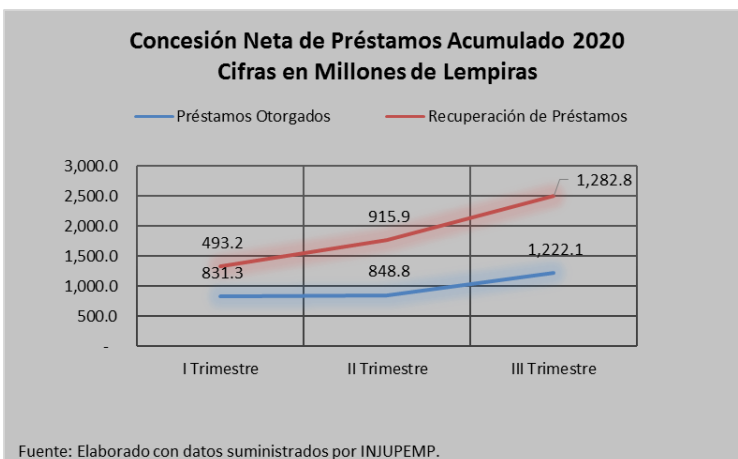
CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre del 2020 el Instituto mantiene 49,124 participantes activos. El total de participantes del INJUPEMP al cierre del tercer trimestre fue de 161,423 que incluye los participantes inactivos, voluntarios y en suspenso.
- El Instituto pagó por concepto de beneficios directos del sistema L.3,632.4 millones a 20,347 beneficiarios, reportando un nivel de ejecución del 72.6% en relación a lo aprobado para el año 2020 (L.5,002.7 millones).
- Al tercer trimestre se otorgaron 19,225 préstamos por un monto total de L.1,222.1 millones, ejecutando el 45.3% de lo aprobado para el año (L.2,700.0 millones); de los cuales corresponde a préstamos personales L.1,181.2 millones (96.7% del total de préstamos otorgados) y L.40.9 millones a préstamos hipotecarios (3.3% del total de préstamos otorgados). Es importante mencionar que del total de los préstamos personales el 61.2% (L.722.8 millones) corresponde a préstamos refinanciados. El Instituto al 30 de septiembre sigue atendiendo de manera gradual y de acuerdo a las instrucciones del Sistema Nacional de Gestión de Riesgos (SINAGER) según terminación del número de identidad.
- En recuperación de préstamos, refleja un monto de L.2,005.7 millones lo que representa el 73.4% de lo programado para el año (L.2,731.7 millones); desagregándose de siguiente forma: L.1,906.4 millones a préstamos personales a los cuales restándole los L.722.8 millones de préstamos refinanciados, se obtiene la recuperación neta de L.1,183.6 millones; L.90.0 millones (4.5%) corresponde a préstamos hipotecarios y L.9.4 millones (0.5%) de la cartera administrada de viviendas en San Pedro Sula.
- INJUPEMP mantiene una cartera total de Inversiones financieras por un monto de L.33,291.6 millones, de los cuales los títulos valores a corto plazo suman L.7,140.4 millones (21.4%), títulos valores a mediano plazo L.13,373.5 millones (40.2%), títulos valores a



largo plazo L.6,426.3 millones (19.3%), préstamos personales L.5,005.2 millones (15.0%), y préstamos hipotecarios L.1,346.2 millones (4.0%), los cuales están conforme a lo establecido en la normativa de la CNBS.

- Al tercer trimestre del 2020, el INJUPEMP reporta intereses y beneficios sobre inversiones por un monto de L.2,530.1 millones, alcanzando una ejecución de 64.9% de lo programado para el año (L.3,900.9 millones), distribuido en el siguiente detalle: intereses por títulos valores L.1,665.4 millones (65.8%), intereses prestamos L.815.3 millones (32.2%) intereses por depósitos L.49.5 millones (2.0%).



- Al 30 de septiembre 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 141.2%, lo cual representa que por cada Lempira recibido en concepto de aportaciones se erogan aproximadamente L.1.41 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 47.8%, lo cual se traduce que por cada Lempira que egresa de la Institución L.0.48 centavos se destina al pago de pensiones; de igual manera, las pensiones pagadas representan el 10.9% del total de las inversiones financieras del INJUPEMP.
- Los indicadores operativos de todo el portafolio de inversiones del Instituto, revelan un Rendimiento Promedio de las inversiones financieras del 7.7%, indicando que por cada Lempira invertido se obtienen aproximadamente L.0.07 centavos de utilidad; asimismo, el porcentaje de inversión en moneda extranjera es del 7.8% del total de las Inversiones Financieras; por otro lado al comparar los préstamos otorgados a septiembre 2020 con la recuperación de préstamos al mismo periodo, registra una concesión neta de L.-60.7 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 0.9% del total de afiliados activos.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos del INJUPEMP vigente para el Ejercicio Fiscal 2020, asciende a L.10,410.9 millones, con una ejecución en ingresos de L.7,108.6 millones (68.3%) y en gastos de L. 7,108.6 millones (68.3%).
- Del monto total de Ingresos percibidos, L.2,005.7 millones (28.2%) corresponden a la Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados.
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.5,102.8 millones, mostrando una ejecución del 66.5% del monto vigente para el año 2020 (L.7,679.2 millones). El mayor porcentaje corresponde a las transferencias corrientes que registra las contribuciones patronales, aportes personales e ingresos por convenios con el 50.4% (L.2,572.8 millones) y rentas de la propiedad que registra principalmente los intereses que generan las inversiones realizadas por el Instituto con el 49.6% (L.2,530.1 millones).
- En los Gastos Totales, el mayor porcentaje lo representa los Gastos Corrientes que fueron de L.3,832.8 millones, observando una ejecución de 70.8% del monto vigente en el año (L.5,413.2 millones). El mayor porcentaje lo absorben las transferencias por pago de beneficios en concepto de jubilaciones con el 94.8% (L.3,632.7 millones), en Servicios Personales 4.1% (L.156.2 millones), Servicios no Personales con 1.1% (L.40.9 millones) y Materiales y Suministros con 0.1% (L.3.0 millones).
- Los desembolsos financieros registraron el 24.3% (L.1,725.5 millones) de los gastos totales, los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos a corto y largo plazo (L.1,222.1 millones) y la inversión en títulos valores (L.503.4 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.5,102.8 millones) y Gastos Corrientes (L.3,832.8 millones) se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1,270.1 millones, lo que corresponde al 56.1% de lo programado (L.2,266.0 millones).

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

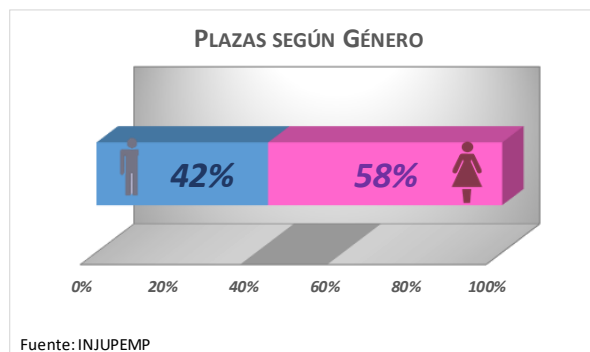
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020
(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL III TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	10,410.9	7,108.6	68.3
INGRESOS CORRIENTES	7,679.2	5,102.8	66.5
Contribuciones al Sistema	3,778.3	2,572.8	68.1
Ingresos Propios	3,858.7	2,530.1	65.6
Otros Ingresos	42.2	0.0	0.0
FUENTES FINANCIERAS	2,731.7	2,005.7	73.4
Disminucion de la Inversión	2,731.7	2,005.7	73.4
GASTOS TOTALES	10,410.9	7,108.6	68.3
GASTOS CORRIENTES	5,413.2	3,832.8	70.8
Servicios Personales	279.6	156.2	55.8
Servicios no Personales	119.0	40.9	34.4
Materiales y Suministros	10.4	3.0	28.4
Transferencias	5,004.1	3,632.7	72.6
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	2,266.0	1,270.1	56.1
GASTOS DE CAPITAL	47.7	5.1	10.6
ACTIVOS FINANCIEROS	4,950.0	1,725.5	34.9
Colocacion de Prestamos/Bonos	4,950.0	1,725.5	34.9
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.0	1,545.3	-
BALANCE GLOBAL	0.0	0.0	

Fuente: Elaborado con datos suministrados por INJUPEMP

RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre 2020, el Instituto operó con una planta laboral de 470 empleados, de los cuales 408 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 (471 empleados) disminuyó en 1 empleado, asimismo, registra una ocupación del 95.7% de las plazas aprobadas para el año (491 plazas aprobadas).
- Se erogó en sueldos y salarios L.106.5 millones, reflejando una ejecución de 61.3% del presupuesto aprobado (L.173.6 millones).
- Del total de las plazas ocupadas, 271 empleados corresponden al género femenino (58%) y 199 empleados al género masculino (42%).
- 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 tercer trimestre del 2020, el Estado de Resultado del INJUPEMP reporta un Excedente de L.1,227.3 millones, debido principalmente a los ingresos financieros derivados de las inversiones que mantiene el Instituto, sin embargo reflejó una pérdida operativa de L. 1,124.8 millones.
- El indicador de solvencia revela una liquidez del 27.7, 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 asciende a L.36,499.7 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.
- Margen de Utilidad neta 0.2 esto refleja que por cada Lempira de ingresos el Instituto genera L.0.20 centavos de utilidad.

RESUMEN FINANCIERO "INJUPEMP"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a septiembre
Ingresos de Operación	2,572.80
Ingresos Financieros	2,553.80
Otros Ingresos	5.20
Ingresos Totales	5,131.80
Gasto de Operación	3,697.60
Gasto Total	3,904.50
Utilidad Operativa	-1,124.80
Resultado de Ejercicio	1,227.30
Activo Corriente	37,869.20
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,005.00
Cuentas por Cobrar	771.60
Inversiones Financieras	33,266.20
Activo Total	38,500.90
Pasivo Corriente	1,369.50
Cuentas por Pagar	1,144.90
Pasivo Total	1,964.60
Patrimonio y Reservas	36,536.30
Indicadores	
Solvencia	27.7
Capital Neto de Trabajo	L36,499.70
Nivel de Endeudamiento	0.1
Calidad de la Deuda	0.7
Margen de Utilidad Neta	0.2
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.7
Rentabilidad Bruta	0.5
Rentabilidad sobre activos -ROA	3.2

Fuente: Elaborado con datos del INJUPEMP

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al tercer trimestre del 2020 el INJUPEMP reporta un Excedente de L.1,227.3 millones, generado en mayor parte por los intereses devengados en bonos del Estado, intereses por préstamos personales, intereses por inversiones en el sector privado, entre otros.

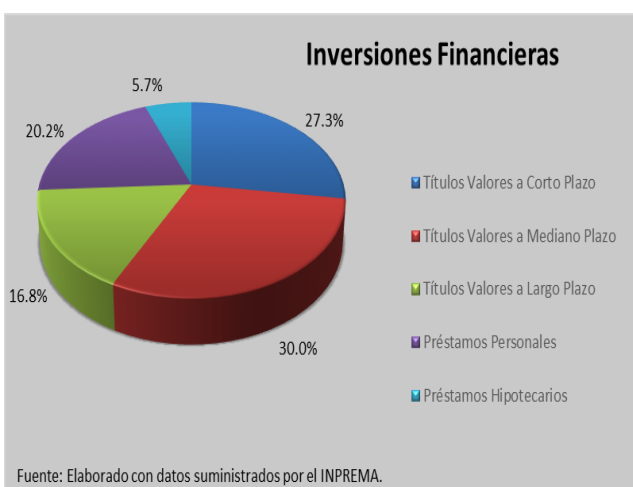
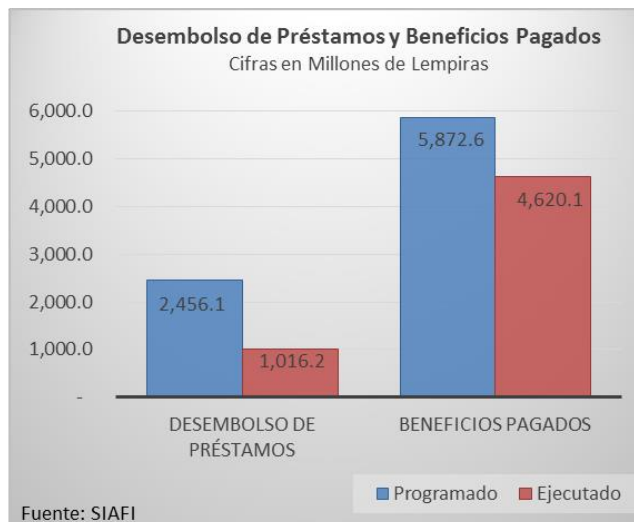
Al 30 de septiembre del 2020, el patrimonio del Instituto ascendió a L.36,536.3 millones, conformado en el detalle siguiente: L.29,934.0 millones que corresponden a beneficios aprobados y por otorgar (beneficios futuros no otorgados al que tiene derecho los participantes del sistema y que se determina con base a los porcentajes contenidos en los estudios actuariales); L.5,281.8 millones de reservas por préstamos y contingencias patrimoniales, L.1.8 millones a patrimonio, L.91.4 millones por saldos a favor del Instituto en la depuración y saneamiento contable, y los restantes L.1,227.3 millones corresponden a excedentes del período.

Se recomienda seguir con las medidas de bioseguridad que recomienda SINAGER, sobre todo en la atención a los jubilados y pensionados, y demás personas de alto riesgo. 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 tercer trimestre 2020 tiene una población de afiliados al sistema de 81,589 docentes activos.
- Al 30 de septiembre 2020 se otorgaron 18,066 préstamos (18,050 personales y 16 hipotecarios) a sus afiliados por un monto de L.1,016.2 millones, equivalente al 41.4% de lo aprobado para el año (L.2,456.1 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 están atendiendo un número limitado de solicitantes (por número de identidad), lo que obligó al Instituto a replantear su programación en préstamos otorgados, el cual pasó de L.3,648.3 millones que tenía formulado al inicio de año a un total de L. 2,456.1 millones.
- La recuperación de préstamos a corto y largo plazo, asciende a L.2,755.3 millones (préstamos a corto plazo L.2,612.2 millones y L.143.1 millones a préstamos a largo plazo), lo que representa un 79.4% de lo programado (L.3,468.3 millones).
- El Instituto pagó en concepto de beneficios por Jubilaciones y Pensiones a 21,337 beneficiarios un monto acumulado de L.4,620.1 millones, el cual muestra un nivel de ejecución de 78.7% del presupuesto aprobado 2020 (L. 5,872.6 millones). Corresponden L.4,536.9 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.42,895.3 millones, y se desagregan de la siguiente manera: el 27.3% (L.11,705.0 millones) están colocadas a corto plazo, un 30.0% (L.12,896.6 millones) a mediano plazo y a largo plazo el 16.8% (L.7,196.4 millones), la Cartera de Préstamos Personales el 20.2% (L.8,662.1 millones) y el 5.7% a préstamos hipotecarios (L.2,435.2 millones), los cuales están dentro de lo establecido por la CNBS.
- Los intereses obtenidos por el total de las inversiones financieras al 30 de septiembre 2020 (L.42,895.3 millones) fueron de L.3,393.4 millones, reflejando una ejecución del 70% de lo presupuestado para el año (L.4,847.0 millones).



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El INPREMA reporta una ejecución presupuestaria de Ingresos Totales a septiembre trimestre 2020 de L.19,341.4 millones representando un 79.1% de lo presupuestado L.24,456.1 millones.
- Del monto total de Ingresos percibidos, L.12,546.7 millones (64.9%) corresponden a la Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados.
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.6,794.7 millones, ejecutado en 66.9% del presupuesto vigente (L.10,157.6 millones), del cual corresponde a rentas de la propiedad que registra los intereses que generan las inversiones realizadas por el Instituto el 49.9% (L.3,393.4 millones), 49.9% (L.3,389.1 millones) corresponde a las contribuciones patronales y aportes personales, y el restante 0.2% (L. 12.2 millones) a otros ingresos no tributarios.
- Los Gastos Totales ascienden a L.18,330.6 millones, reportando un nivel de ejecución de 75.0%, del presupuesto vigente (L.24,456.1 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.4,762.6 millones, equivalente al 73.0% 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.4,626.2 millones, equivalente al 97.1%, y la diferencia corresponde a los gastos de funcionamiento.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes a septiembre 2020, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.2,032.1 millones.

INSTITUTO NACIONAL DE PREVISIÓN DEL MAGISTERIO (INPREMA)

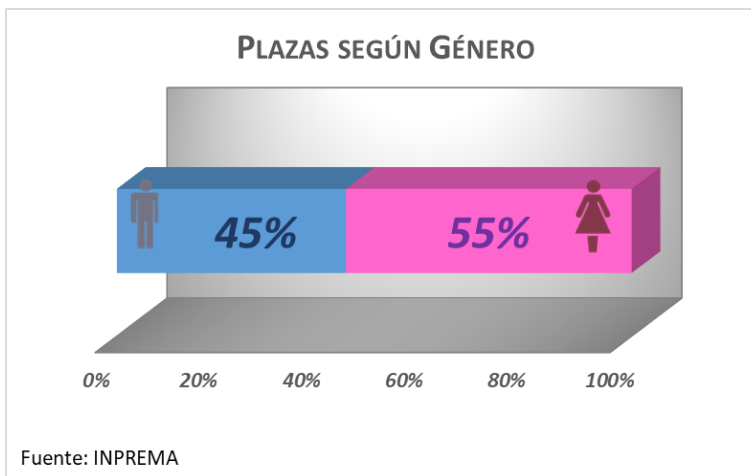
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020
(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL III TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	24,456.1	19,341.4	79.1
INGRESOS CORRIENTES	10,157.6	6,794.7	66.9
Trasferencias Corrientes AC	6.0	0.0	0.0
Ingresos Propios	4,968.6	3,405.6	68.5
Contribuciones al Sistema	5,183.0	3,389.1	65.4
FUENTES FINANCIERAS	14,298.5	12,546.7	87.7
Disminucion de la Inversión	14,298.5	12,546.7	87.7
GASTOS TOTALES	24,456.1	18,330.6	75.0
GASTOS CORRIENTES	6,524.1	4,762.6	73.0
Servicios Personales	193.2	107.2	55.5
Servicios no Personales	87.9	27.0	30.7
Materiales y Suministros	10.6	2.2	20.8
Transferencias	6,232.4	4,626.2	74.2
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	3,633.5	2,032.1	55.9
GASTOS DE CAPITAL	21.0	7.7	36.6
ACTIVOS FINANCIEROS	17,911.0	13,560.3	75.7
Colocacion de Prestamos/Bonos	17,911.0	13,560.3	75.7
BALANCE GLOBAL	0.0	1,010.8	-

Fuente: Elaborado con datos de SIAFI.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre del 2020 el INPREMA operó con 328 empleados, de los cuales 318 son de categoría permanente y 10 por contrato. Refleja una ocupación de 90.9% de las plazas aprobadas para el año (361 plazas).
- En sueldos y salarios erogó L.80.2 millones, equivalente al 64.9% del presupuesto aprobado (L.123.6 millones).
- Del total de las plazas el 44% (146 hombres) corresponde al género masculino y el 56% (182 mujeres) al género femenino.



- El pago de prestaciones laborales al 30 de septiembre fue de L.38,500.00
- 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 septiembre del 2020, el Estado de Resultados reporta Excedente Financiero de L.2,657.7 millones, producto principalmente por los Ingresos por Aportaciones al Sistema de L.3,395.9 millones y los Productos Financieros que ascienden a L.3,691.1 millones.
- Los principales indicadores financieros registran una solvencia de 76.6, observándose favorable ya que puede cubrir sus obligaciones de corto plazo.
- Rentabilidad bruta es de 0.8 muestra que por cada Lempira de utilidad L.0.80 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 0.1 indicando que por cada Lempira en activos, el Instituto gana L.0.10 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 Septiembre
Ingresos de Operación	3,395.90
Ingresos Financieros	3,691.10
Otros Ingresos	6.30
Ingresos Totales	7,093.20
Gasto de Operación	4,421.50
Gasto Total	4,435.50
Utilidad Operativa	-1,025.60
Resultado de Ejercicio	2,657.70
Activo Corriente	46,585.70
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,636.60
Cuentas por Cobrar	2,622.50
Inversiones Financieras	31,229.40
Activo Total	47,690.50
Pasivo Corriente	608.20
Cuentas por Pagar	434.30
Pasivo Total	25,864.00
Patrimonio y Reservas	21,826.50
Indicadores	
Solvencia	76.6
Capital Neto de Trabajo	L45,977.50
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	0.8
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.1

Fuente: Elaborado con datos del INPREMA.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de septiembre el INPREMA reporta en el Estado de Resultados un Excedente Financiero de L.2,657.7 millones, originado principalmente por los Ingresos por Aportaciones al Sistema L.3,395.9 millones y los Productos Financieros que ascienden a L.3,691.1 millones. La recuperación de préstamos ascendió a L.2,755.3 millones.

El INPREMA actualmente está analizando la posibilidad de expandir su cartera de productos financieros con la incorporación de nuevos tipos préstamos que sean atractivos para el docente y que generen mayor rentabilidad.

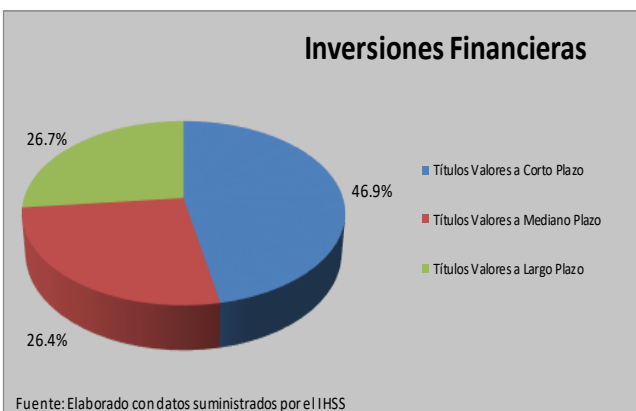
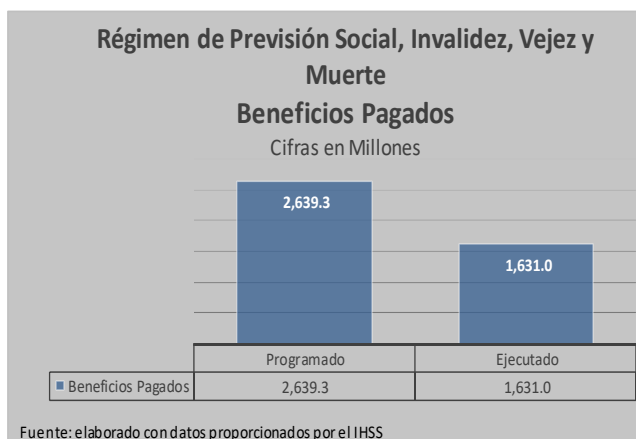
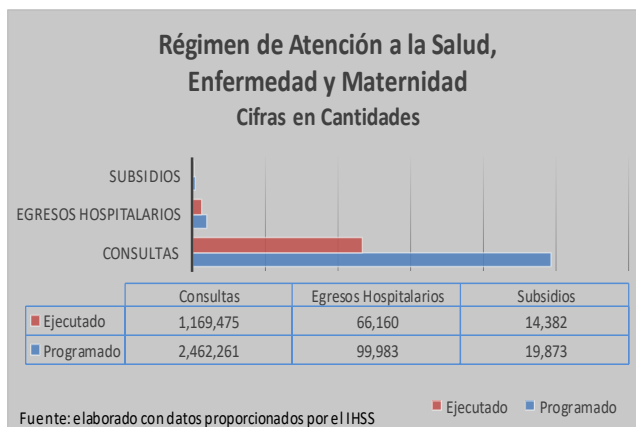
El Instituto ha seguido atendiendo al docente mediante la plataforma y el correo electrónico y ha incorporado la atención presencial, con cita previa. A la fecha se están siguiendo las directrices del Gobierno y manteniendo las medidas de bioseguridad.

La información presupuestaria para este trimestre fue tomada de los reportes de ejecución del SIAFI, debido a que la proporcionada por el Instituto no era legible. Se recomienda al Instituto tomar las medidas necesarias a fin de reducir el déficit actuarial y proteger las reservas para los futuros pagos a beneficios afiliados.

IHSS

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- En el último reporte del IHSS al mes de agosto del 2020 el Instituto reporta 1,724,925 personas aseguradas, con el siguiente detalle: 780,509 cotizantes y 944,416 beneficiarios del sistema que son inscritos por los cotizantes (entre ellos, niños y niñas menores de 18 años y mujeres embarazadas).
- En el tercer 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 1,169,475 consultas especializadas y generales, de las 2,462,261 consultas programadas para el trimestre, ejecutando esta meta en un 47.5%.
- Se registraron 66,160 egresos hospitalarios a nivel nacional, de 99,983 programados para el periodo, representando el 66.2% de ejecución. Los subsidios otorgados fueron de 14,382 casos a nivel nacional, logrando una ejecución de 72.4% de lo programado (19,873 subsidios).
- El Régimen de Previsión Social, Invalidez, Vejez y Muerte que abarca los servicios de pago de jubilaciones y pensiones, reportó al 30 de septiembre una programación de 205,134 jubilaciones y pensiones, de las cuales ejecutó 135,360 por un monto de L.1,631.0 millones lo que representa un nivel de ejecución del 61.8% del presupuesto aprobado 2020 (L.2,639.3 millones). Del monto ejecutado corresponde L.1,433.2 millones a jubilaciones y retiros, y L.197.8 millones a pensiones.
- El Régimen de Riesgo Profesional relativo a las capacitaciones preventivas, inspecciones, pensiones y subsidios, al 30 de septiembre 2020 se desarrollaron 90 intervenciones (capacitaciones e inspecciones), reflejando un 39.8% de ejecución respecto a la meta programada (226 intervenciones). Para el pago de pensiones por accidentes laborales programaron 17,322 pensiones,



ejecutando 12,584 equivalente a un 72.6%. Se otorgaron 1,316 subsidios, de 3,834 programados lo que equivale a 34.3% de la meta.

- El IHSS mantiene una Cartera de Inversiones Financieras de corto, mediano y largo plazo, colocadas en la banca privada y pública por un monto de L.28,451.2 millones. El 46.9% (L.13,341.7 millones) de estas inversiones están colocadas a corto plazo, el 26.4% (L.7,524.1 millones) a mediano plazo y el 26.7% (L.7,585.4 millones) a largo plazo.
- Al tercer trimestre del 2020 el IHSS reporta intereses sobre inversiones por un monto de L.1,339.3 millones, lo cual corresponde a un 90.4% 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 18.4% y 41.0% de la población asalariada; el Régimen de Previsión Social, Invalidez, Vejez y Muerte observan una cobertura de 14.0% del PEA y 31.0% de la población asalariada; por su parte el Régimen de Riesgo Profesional refleja una cobertura de 17.2% de la PEA y 38.0% de la población asalariada.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El IHSS reporta una ejecución en su Presupuesto de Ingresos Totales según reporte de SIAFI de L.6,559.8 millones, equivalente al 49.1% del presupuesto vigente (L.13,358.5 millones).
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.6,559.8 millones, ejecutados en 52.1% del presupuesto vigente (L.12,586.5 millones). El mayor aporte lo representan las contribuciones a la seguridad social L.5,191.8 millones, y rentas de la propiedad con L.1,339.3 millones.
- En el Presupuesto de Egresos reportan L.8,438.3 millones, equivalente al 63.2% de ejecución del monto aprobado (L.13,358.5 millones).
- El Gasto Corriente erogado ascendió a L.5,821.5 millones, equivalente al 61.2% de lo programado para el ejercicio fiscal 2020 (L.9,519.4 millones). El mayor porcentaje corresponde a los Servicios Personales con 39.4%

INSTITUTO HONDUREÑO DE SEGURIDAD SOCIAL

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020
(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL III TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	13,358.5	6,559.8	49.1
INGRESOS CORRIENTES	12,586.5	6,559.8	52.1
Trasferencias Corrientes AC	8.1	0.0	0.0
Contribuciones al Sistema	10,990.0	5,191.8	47.2
Ingresos Propios	1,588.5	1,368.0	86.1
FUENTES FINANCIERAS	772.0	0.0	0.0
Disminución de la Inversión	772.0	0.0	0.0
GASTOS TOTALES	13,358.5	8,438.3	63.2
GASTOS CORRIENTES	9,519.4	5,821.5	61.2
Servicios Personales	3,295.2	2,292.6	69.6
Servicios no Personales	1,592.9	703.0	44.1
Materiales y Suministros	1,796.2	1,071.4	59.6
Transferencias	2,835.2	1,754.6	61.9
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	3,067.1	738.3	24.1
GASTOS DE CAPITAL	351.5	69.1	19.7
ACTIVOS FINANCIEROS	3,487.6	2,547.7	73.0
Colocación de Prestamos/Bonos	3,487.6	2,547.7	73.0
BALANCE GLOBAL	0.0	-1,878.5	-

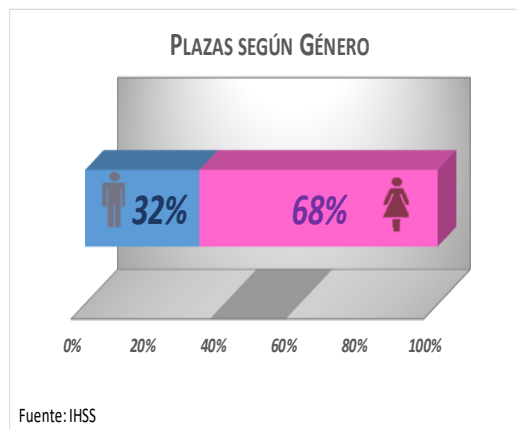
Fuente: Ejecución Presupuestaria SIAFI

(L.2,292.6 millones), 30.1% (L.1,754.6 millones) a las Transferencias por pago de beneficios, 18.4% (L.1,071.4 millones) a Materiales y Suministros, y 12.1% (L.703.0 millones) a Servicios No Personales.

- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes a septiembre 2020, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.738.3 millones, lo que representa un 24.1% de lo presupuestado anual (L.3,067.1 millones).

RECURSO HUMANO

- La planilla de personal cerró al 30 de septiembre 2020 con 6,559 empleados: 4,512 de categoría permanente, 1,160 por contrato y 887 por contratos especiales.
- En sueldos y salarios del personal permanente y temporal erogó L.1,510.5 millones, equivalente al 72.7% del presupuesto aprobado (L.2,076.7 millones).
- Del total de las plazas, el 32% corresponde al género masculino (2,125) y el 68% al femenino (4,434).
- 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 30 de septiembre del 2020 el Estado de Resultado reporta Utilidad del Ejercicio de L.4,901.2 millones.
- En los principales indicadores financieros se observa una solvencia de 0.9, lo que muestra que la institución tiene problemas para hacerle frente a sus compromisos de pago, ya que sus activos corrientes solo cubren el 90% de las deudas a corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo es de -L.2,567.3 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 40%, refleja que por cada Lempira de ingresos, el instituto genera L.0.40 centavos de ganancia.

RESUMEN FINANCIERO "IHSS"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a septiembre
Ingresos de Operación	8,791.4
Ingresos Financieros	2,049.7
Otros Ingresos	80.7
Ingresos Totales	10,921.8
Gasto de Operación	4,304.8
Gasto Total	6,020.6
Utilidad Operativa	4,486.6
Resultado de Ejercicio	4,901.2
Activo Corriente	22,863.6
Disponibilidad (Caja y Banco)	6,289.5
Cuentas por Cobrar	8,453.1
Inversiones Financieras	22,456.0
Activo Total	46,000.6
Pasivo Corriente	25,430.9
Cuentas por Pagar	8,323.1
Pasivo Total	25,430.9
Patrimonio y Reservas	20,569.7
Indicadores	
Solvencia	0.9
Capital Neto de Trabajo	-L. 2,567.30
Nivel de Endeudamiento	0.6
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	0.4
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.4
Rentabilidad Bruta	0.6
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.11

Fuente: Elaborado con datos del IHSS.

- 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 0.11, indica que por cada Lempira en activos el instituto gana L.0.11 centavos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

A pesar de la emergencia decretada debido a la Pandemia del COVID-19 el IHSS pudo cumplir con sus metas operativas, retomando las capacitaciones e inspecciones, tomando las medidas de bioseguridad correspondientes e implementando nuevos métodos de capacitación (virtual).

Al tercer trimestre, el personal de los departamentos de Tesorería y Afiliación siguen presentando dificultades de salud ya que han presentado varios casos positivos de COVID-19, mermando la capacidad laboral de dichos departamentos, sin embargo, lograron presentar sus Estados Financieros al 30 de septiembre, no así con los datos de Afiliación, que presentaron datos al mes de agosto.

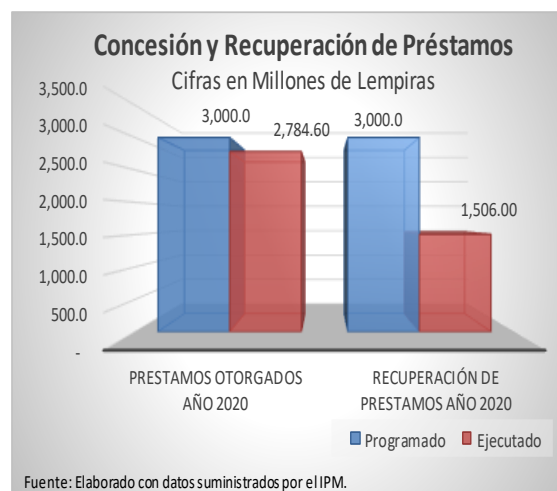
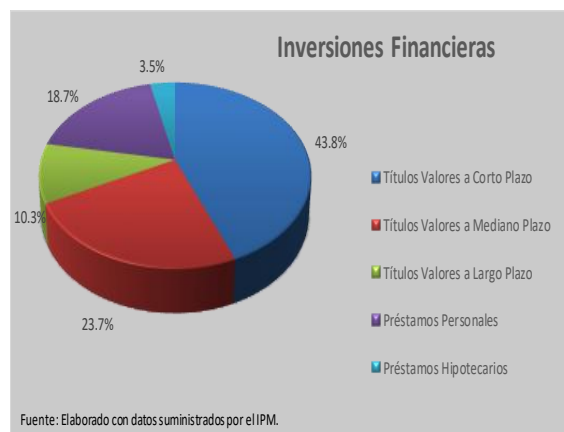
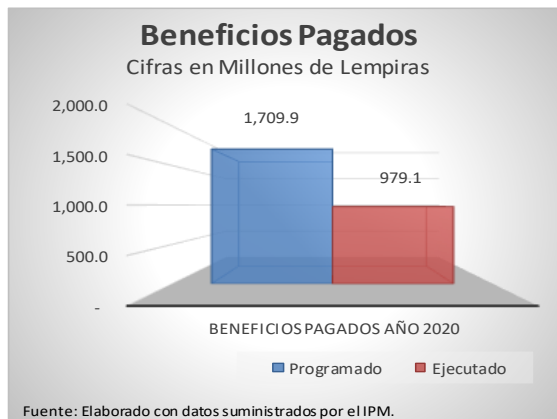
Al 30 de septiembre el IHSS reporta una Utilidad de L.4,901.2 millones, favoreciendo a este resultado las contribuciones al Seguro Social L.8,758.8 millones, e ingresos Financieros L.2,049.7 millones. También obtuvo un Ahorro en cuenta corriente de L.738.3 millones.

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 septiembre del 2020, el Instituto reportó 47,616 afiliados activos y 4,761 pensionados.
- En concepto de transferencia por pago de beneficios por jubilaciones, retiros y pensiones reporta un monto acumulado de L.979.1 millones: corresponde a jubilaciones L.925.9 millones y a pensiones L.53.2 millones reflejando un nivel de ejecución del 57.3% del presupuesto aprobado 2020 (L.1,709.9 millones).
- Se hicieron desembolsos en préstamos personales y de vivienda a sus afiliados a un total de 18,728 préstamos (18,713 personales, 15 hipotecarios) por un monto de L.2,784.6 millones, equivalente a una ejecución del 92.8% 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.25,814.7 millones; el 43.8% (L.11,314.7 millones) de estas inversiones están colocadas a corto plazo, un 23.7% (L.6,124.9 millones) a mediano plazo, y a largo plazo el 10.3% (L.2,662.4 millones). Los préstamos personales representan el 18.7% (L.4,816.2 millones) y el 3.5% corresponde a los préstamos hipotecarios (L.896.4 millones), los cuales están dentro de la normativa establecida por la CNBS.
- La recuperación de préstamos reporta un monto de L.1,506.0 millones, lo que representa el 50.2% del presupuesto anual aprobado (L.3,000.0 millones). Se desglosa de la siguiente manera: a corto plazo L.1,446.1 millones y L.59.9 millones a largo plazo.
- A septiembre 2020 el IPM registra una deuda por cobrar por L.1,289.2 millones en concepto de aportes patronales de años anteriores, que mantienen instituciones afiliadas al sistema (Secretaría de Defensa L.551.2 millones, Secretaría de Seguridad L.658.6 millones y el Instituto Nacional Penitenciario L.79.4 millones).



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- La información Presupuestaria reportada por la Institución incluye saldos al mes de agosto ya que no regularizaron el mes de septiembre 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 tercer trimestre 2020 de L.3,955.9 millones. Al compararlo con lo programado (L.8,380.1 millones) refleja una ejecución de 47.2%.
- Los Ingresos Corrientes percibidos ascienden a L.2,449.9 millones, los cuales representan un nivel de ejecución de 45.5% 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.855.7 millones (34.9%), ingresos no tributarios L.43.9 millones (1.8%), rentas de la propiedad L.1,529.5 millones (62.4%) y Transferencias corrientes de la Administración Central L.20.8 millones (0.9%).
- En Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados ejecutó un total de L. 1,506.0 millones (50.2%) de lo programado.
- Los Gastos Totales fueron de L.4,188.7 millones, representando el 50.0% del monto aprobado para el año (L.8,380.1 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.1,137.8 millones, reportando una ejecución de 54.9% de lo programado (L.2,073.1 millones). El mayor porcentaje lo absorben las Transferencias con 86.4% (L.983.2 millones), Servicios Personales L.97.7 millones (8.6%), Servicios No Personales con L.53.9 millones (4.7%) y la diferencia a Materiales y Suministros 0.3% (L.3.1 millones).
- Al tercer trimestre 2020 el IPM, registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1,312.0 millones, lo que representa un 39.7% de ejecución según lo aprobado para el año (L.3,306.9 millones).
- El Balance Global muestra un déficit de L. 232.9 millones, debido al bajo nivel de recuperación de préstamos en comparación con los préstamos otorgados.

INSTITUTO DE PREVISIÓN MILITAR

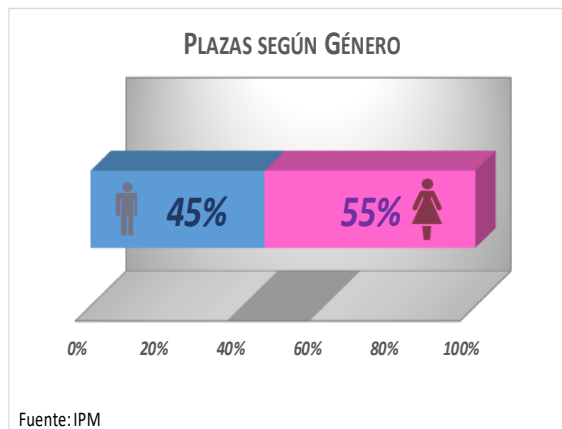
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020
(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL III TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	8,380.1	3,955.9	47.2
INGRESOS CORRIENTES	5,380.1	2,449.9	45.5
Contribuciones al Sistema	2,300.0	855.7	37.2
Transferencias Corrientes AC	91.2	20.8	22.8
Ingresos Propios	2,888.8	1,529.5	52.9
Otros	100.0	43.9	43.9
FUENTES FINANCIERAS	3,000.0	1,506.0	50.2
Disminución de la Inversión	3,000.0	1,506.0	50.2
GASTOS TOTALES	8,380.1	4,188.7	50.0
GASTOS CORRIENTES	2,073.1	1,137.8	54.9
Servicios Personales	172.4	97.7	56.6
Servicios no Personales	164.3	53.9	32.8
Materiales y Suministros	13.4	3.1	23.4
Transferencias	1,723.0	983.2	57.1
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	3,306.9	1,312.0	39.7
GASTOS DE CAPITAL	157.5	15.3	9.7
ACTIVOS FINANCIEROS	6,149.4	3,035.6	49.4
Colocación de Préstamos/Bonos	6,149.4	3,035.6	49.4
BALANCE GLOBAL	0.0	-232.9	

Fuente: Elaborado con datos suministrados por el IPM.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre del 2020 el Instituto cerró operaciones con una planta laboral de 325 plazas, de las cuales 315 corresponden a la categoría permanente, 10 a personal por contrato.
- El Instituto erogó en sueldos y salarios del personal permanente y temporal, un monto de L.66.2 millones, 62.8% de lo aprobado para el año (L.105.4 millones).
- Del total de las plazas ocupadas, la participación de la mujer representa el 55% (178 mujeres), y el 45% está representado por el género masculino (147 hombres) con una mayor representación en el personal administrativo.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 30 de septiembre del 2020 reporta un Excedente Financiero de L.1,975.0 millones.
- Al 30 de septiembre del año 2020 en los principales indicadores financieros se observa una solvencia de 5.5, lo que se traduce en una mayor probabilidad de poder cubrir sus obligaciones de corto plazo.
- El Instituto cuenta con un Capital Neto de Trabajo de L. 1,500.8 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 6.9, esto indica que por cada Lempira en activos, el instituto gana L.6.90.
- 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 septiembre
Ingresos de Operación	1,459.40
Ingresos Financieros	1,777.40
Otros Ingresos	126.00
Ingresos Totales	3,362.90
Gasto de Operación	1,262.50
Gasto Total	1,387.90
Utilidad Operativa	196.90
Resultado de Ejercicio	1,975.00
Activo Corriente	1,834.80
Disponibilidad (Caja y Banco)	415.60
Cuentas por Cobrar	1,419.20
Inversiones Financieras	20,641.90
Activo Total	28,708.80
Pasivo Corriente	334.00
Cuentas por Pagar	122.40
Pasivo Total	26,679.50
Patrimonio y Reservas	2,029.30
Indicadores	
Solvencia	5.5
Capital Neto de Trabajo	L 1,500.80
Nivel de Endeudamiento	0.9
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	6.9

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 agosto ya que no regularizaron el mes de septiembre por problemas técnicos.

En el Estado de Resultados reporta un excedente de L. 1,975.0 millones, originado principalmente por los ingresos de operación (L.1,459.4 millones) y los ingresos financieros que ascienden a L.1,777.40 millones.

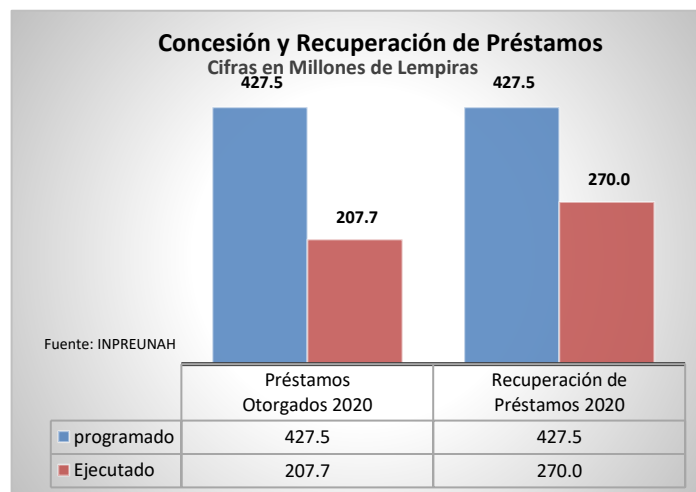
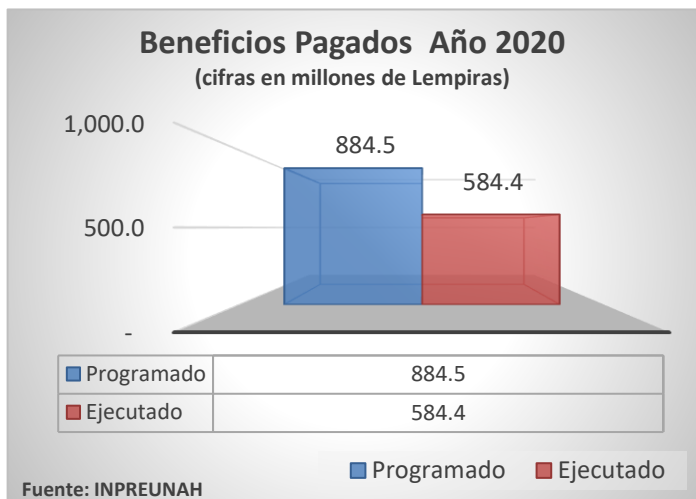
Las pensiones pagadas (L.979.1 millones) representa el 3.8% del total de las inversiones financieras del Instituto (L.25,814.7 millones). Reporta una ejecución en los ingresos del 47.2% (L.3,955.9 millones) debido al atraso en el pago de las deducciones por parte de instituciones afiliadas como consecuencia 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 III trimestre.

INPREUNAH

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre de 2020, el Instituto mantiene una población total de 8,283 participantes, de los cuales 6,533 son participantes activos.
- Pagó en concepto de beneficios un monto acumulado de L.584.4 millones, de los cuales L.495.0 millones corresponde a jubilaciones, L.36.9 millones a pensiones y la diferencia a otros beneficios, mostrando un nivel de ejecución del 66.1% del monto presupuestado (L.884.5 millones).
- Desembolsó en préstamos personales y de vivienda a sus afiliados un monto de L.207.7 millones (L.205.8 millones personales y L. 1.9 millones hipotecarios), equivalente a una ejecución de 48.6% 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 atención de manera gradual y de acuerdo al número de identidad.
- La recuperación de préstamos fue de L.270.0 millones ejecutándose el 63.2% del presupuesto vigente para este rubro (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.2,847.2 millones, el 12.1% de estas Inversiones están colocadas a



corto plazo (L.343.3 millones), el 33.5% a mediano plazo (L. 953.1 millones), el 14,6% a largo plazo (L.415.3 millones), el 21.9% corresponde a la Cartera de Préstamos Personales (L.625.3 millones) y el 17.9% a la Cartera de Préstamos Hipotecarios (L.510.2 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 septiembre del 2020 fueron de L.555.0 millones, equivalente a 32.9% respecto al presupuesto vigente (L.1,687.8 millones) de los cuales corresponde L.231.4 millones (41.7%) a las Fuentes Financieras principalmente por disminución de la inversión (recuperación de préstamos).

- Los Ingresos Corrientes a septiembre 2020, provenientes de sus actividades operativas, ascienden a L.323.5 millones, equivalente a 25.8% de lo vigente para el año (L.1,254.3 millones), desagregándose de la siguiente manera: L. 184.8 millones (57.1%) contribuciones patronales y aportes personales, L. 134.7 millones (41.6%) 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.808.7 millones, equivalente a 47.9% del Presupuesto vigente para el año 2020 (L.1,687.8 millones).

- El Gasto Corriente ascendió a L.600.9 millones, reportando ejecución de 64.7% 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.584.4 millones, equivalente al 97.2% del Gasto Corriente y la diferencia 2.8% en gastos de funcionamiento.

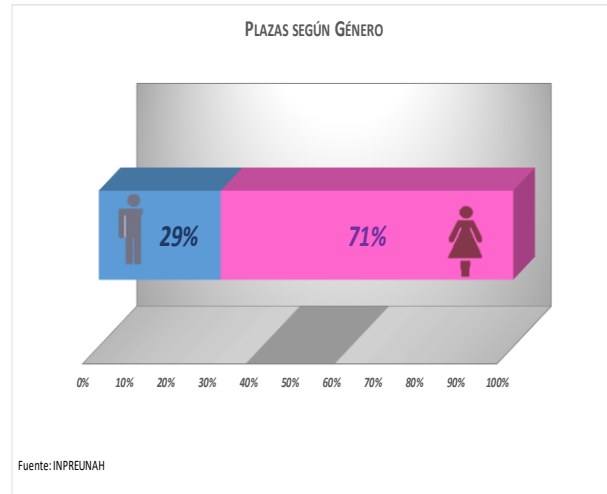
- Al 30 de septiembre del 2020, la Institución registra un Desahorro en cuenta corriente de L.277.4 millones incidiendo el pago de las transferencias en concepto de beneficios de jubilaciones y pensiones.

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL III TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	1,687.8	555.0	32.9
INGRESOS CORRIENTES	1,254.3	323.5	25.8
Contribuciones al Sistema	806.3	184.8	22.9
Ingresos Propios	437.3	134.7	30.8
Otros	10.7	4.0	37.4
INGRESOS NO CORRIENTES	6.0	0.1	1.7
Recursos Propios de Capital	6.0	0.1	1.7
FUENTES FINANCIERAS	427.5	231.4	54.1
Disminución de la Inversión	427.5	231.4	54.1
GASTOS TOTALES	1,687.8	808.7	47.9
GASTOS CORRIENTES	929.0	600.9	64.7
Servicios Personales	30.6	13.2	43.1
Servicios no Personales	12.4	3.0	24.2
Materiales y Suministros	1.5	0.3	20.0
Transferencias	884.5	584.4	66.1
Intereses Servicio de Deuda			
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	325.3	-277.4	-85.3
GASTOS DE CAPITAL	4.1	0.1	2.4
ACTIVOS FINANCIEROS	754.7	207.7	27.5
Colocación de Préstamos/Bonos	754.7	207.7	27.5
BALANCE GLOBAL	0.0	-253.7	

Fuente: INPREUNAH

RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre 2020, el instituto operó con 51 plazas de las cuales 48 son de categoría permanente, 1 por contrato y 2 son contratos especiales. Al compararlo con las plazas programadas ejecutaron un 73.9% (69, plazas aprobadas).
- En sueldos y salarios del personal permanente y temporal, erogó L.10.4 millones, representando el 55.0% del monto vigente para el año 2020 (L.18.9 millones).
- En relación a la equidad de género, el 71% de las plazas están ocupadas por mujeres, con mayor peso en las categorías Universitario y Técnico, y el 29% restante son ocupadas por hombres.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados reporta un Superávit Financiero al 30 de septiembre 2020 de L.231.9 millones, impactando los ingresos generados por los intereses de las inversiones financieras por un monto de L. 254.6 millones.
- Los principales indicadores financieros observan una solvencia de 20.6, 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.1, 011.40 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.
- El Margen de Utilidad Neta es de 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 Septiembre
Ingresos de Operación	529.5
Ingresos Financieros	254.6
Otros Ingresos	48.6
Ingresos Totales	837.3
Gasto de Operación	602.8
Gasto Total	605.4
Utilidad Operativa	-73.3
Resultado de Ejercicio	231.9
Activo Corriente	1,063.1
Disponibilidad (Caja y Banco)	82.5
Cuentas por Cobrar	637.1
Inversiones Financieras	2,847.2
Activo Total	4,330.5
Pasivo Corriente	51.7
Cuentas por Pagar	51.7
Pasivo Total	2,695.0
Patrimonio y Reservas	1,635.5
Indicadores	
Solvencia	20.6
Capital Neto de Trabajo	L1,011.40
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 59.3% de sus metas operativas según lo programado al III trimestre. Los beneficios pagados (L.584.4 millones) representa el 20.5% del total de las inversiones financieras del Instituto (L.2,847.2 millones).

El Estado de Resultados del INPREUNAH al 30 de septiembre 2020 reportó un Superávit Financiero de L.231.9 millones incidido principalmente por los intereses de las inversiones financieras por un monto de L.254.6 millones según Estados Financieros.

La institución desembolsó en préstamos personales y de vivienda a sus afiliados un monto acumulado de L.207.7 millones, valor que se encuentra por debajo de lo programado y en recuperación de préstamos obtuvo L.270.0 millones equivalente al 130.3% del monto total de los préstamos concedidos.

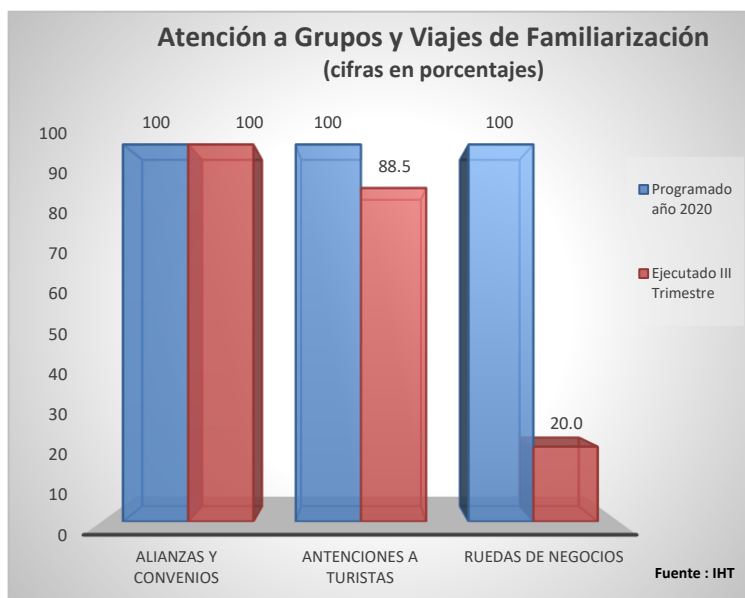
Se recomienda a la Institución implementar procesos de atención virtual a los afiliados que requieran préstamos, a fin de mantener este tipo de inversiones que son las más rentables para el Instituto.

IX. SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIO (SES)

IHT

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre 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 III 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 3 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 20.0% de la meta programada para el año (15 ruedas de negocios). 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 una baja ejecución.
- 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).El IHT se ha dedicado en el III trimestre a darle seguimiento a los convenios firmados.
- 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”, “Manipulación e Higiene de Alimentos y “Promociones

Turísticas”, contando con un total de 425 colaboradores, reportando una ejecución del 74.6% 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 14 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 y Gracias, así como a lo interno del IHT, lo que representa una ejecución del 77.7% de lo programado para el año 2020 (18 Asistencias Técnicas). Cabe señalar que debido a las medidas de distanciamiento social las asistencias técnicas se han llevado a cabo de manera virtual.
- Al 30 de septiembre 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” por la situación de alerta roja por la pandemia del COVID-19, no se logró desarrollar.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto vigente para el periodo fiscal 2020 es de L.218.8 millones, con una ejecución en los ingresos de 46.6% (L. 101.9 millones) y de 27.8% en los gastos (L.60.8 millones).
- Cabe destacar que a la Institución se le incorporó al presupuesto L.9.2 millones, a través de modificaciones presupuestarias en el rubro de ingresos Transferencias Corrientes de la Administración Central, debido a la baja captación de la tasa turística del 4% a raíz de las medidas de confinamiento por la pandemia COVID-19.
- El 100.0% de los recursos percibidos (L.101.9 millones) corresponden a Ingresos Corrientes, provenientes de fondos nacionales y recursos propios.
- El 100% de los Egresos (L.60.8 millones) corresponden al Gasto Corriente, que representa el 28.3% del presupuesto aprobado para Gasto Corriente. (L.214.5 millones) los cuales están desglosados de la siguiente manera: Servicios Personales L. 40.7 (67%), Servicios no Personales L.16.5 millones (27.1%), Transferencias L.3.1 millones (5.1%) y los Materiales y Suministro L.0.5 millones (0.8%)
- De la relación de Ingresos Corrientes (L.101.9 millones) y Gastos Corrientes (L.60.8 millones), se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.41.1 millones.

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

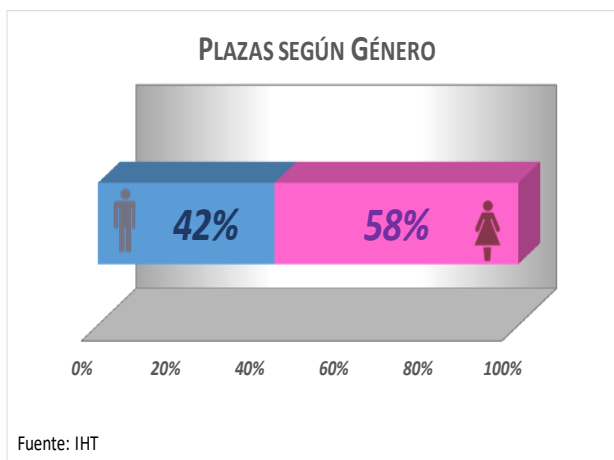
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>218.8</u>	<u>101.9</u>	<u>46.6</u>
INGRESOS CORRIENTES	218.8	101.9	46.6
Transferencias Corrientes AC	207.0	101.3	48.9
Ingresos Propios	11.8	0.6	5.1
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>218.8</u>	<u>60.8</u>	<u>27.8</u>
GASTOS CORRIENTES	214.5	60.8	28.3
Servicios Personales	82.3	40.7	49.5
Servicios No Personales	95.9	16.5	17.2
Materiales y Suministros	8.3	0.5	6.0
Transferencias	28.0	3.1	11.1
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>4.3</u>	<u>41.1</u>	<u>955.8</u>
GASTO DE CAPITAL	4.3	0.0	-
Bienes Capitalizables	4.3	0.0	-
<u>BALANCE GLOBAL</u>	<u>0.0</u>	<u>41.1</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 a la categoría de temporales. Representa un 94.9% de las plazas aprobadas para el periodo 2020 (157 plazas aprobadas)

- En sueldos y salarios del personal permanente y por contrato, según la ejecución presupuestaria, se erogó la cantidad de L31.6 millones, con una ejecución del 68.9% de lo programado para el año (L.45.8 millones).
- En relación a la equidad de género, el 58% de las plazas están ocupadas por mujeres (87) y el 42% 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 tercer trimestre del 2020 el IHT reporta un Superávit de L.46.6 millones según el Estado de Resultado al mes de septiembre.
- El Balance General al 30 septiembre muestra un Activo Corriente de L.285.8 millones y un monto de Cuentas por Cobrar de L.40.4 millones.
- Según Estados Financieros reporta Gastos de Operación de L.38.6 millones, lo que representa un 69.1% de los Gastos Totales (L.55.9 millones).
- Las Cuentas por Pagar según el Balance General reporta un monto de L.3.1 millones.
- El IHT al 30 de septiembre muestra liquidez, ya que por cada Lempira que adeuda cuenta con L.7.6 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 0.4, lo que significa que del total de ingresos generados, se destina el 40% para cubrir gastos operativos.

RESUMEN FINANCIERO "IHT"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Septiembre
Ingresos de Operación	0.3
Ingresos por Transferencias	101.3
Otros Ingresos	0.5
Ingresos Totales	102.5
Gasto de Operación	38.6
Gasto Total	55.9
Resultado de Ejercicio	46.6
Activo Corriente	285.8
Disponibilidad (Caja y Banco)	242.6
Cuentas por Cobrar	40.4
Activo Total	1,285.8
Pasivo Corriente	37.8
Cuentas por Pagar	3.1
Pasivo Total	37.8
Patrimonio y Reservas	1248.0
Indicadores	
Solvencia	7.6
Capital Neto de Trabajo	L 248.0
Nivel de Endeudamiento	0.0
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	0.5
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.4

Fuente: IHT

- El IHT por cada Lempira que invierte obtiene una rentabilidad L.0.50 centavos según el Índice de margen neto.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cierre del tercer trimestre el Instituto refleja un utilidad del ejercicio de L. 46.6 millones, producto principalmente de las transferencias que recibe de la Administración Central por un monto de L. 101.3 millones según Estados Financieros.

El IHT cerró con resultado moderado en sus metas, las cuales reportan una ejecución promedio de 61.8% 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 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 27.8%, 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 46.6%, 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, bares, sin embargo el sector turismo ha solicitado medidas de apoyo con el propósito de proteger, amortiguar y salvar los empleos, con el proceso de reapertura de vuelos internacionales se pretende realizar la primer fase de la reactivación del turismo en el país y la progresiva relajación de las medidas de confinamiento otorgando salvoconducto turísticos, mismo que servirá para que los vacacionistas circulen libremente a los destinos preferidos.

Se recomienda a la Institución promover el plan de reactivación económico del sector turístico, siendo una de las primeras medidas 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

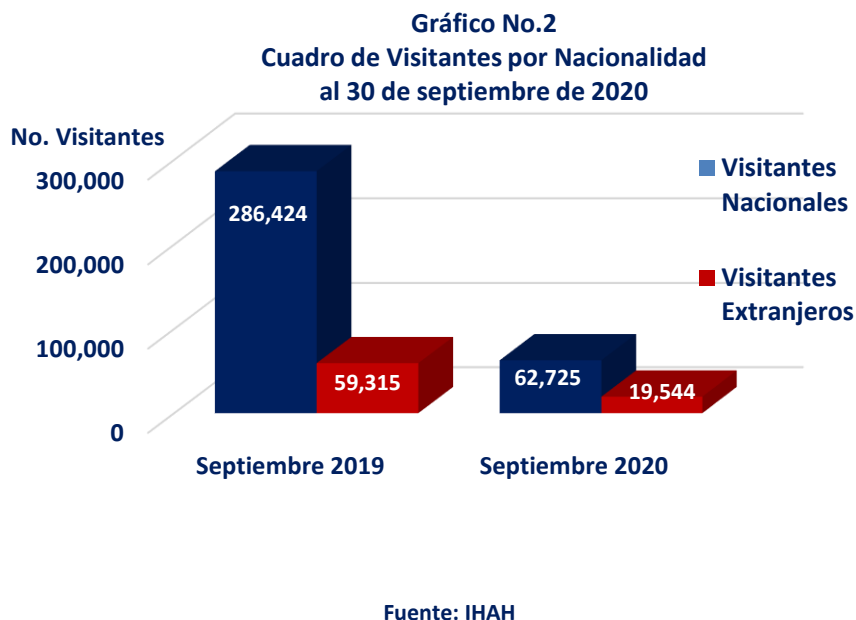
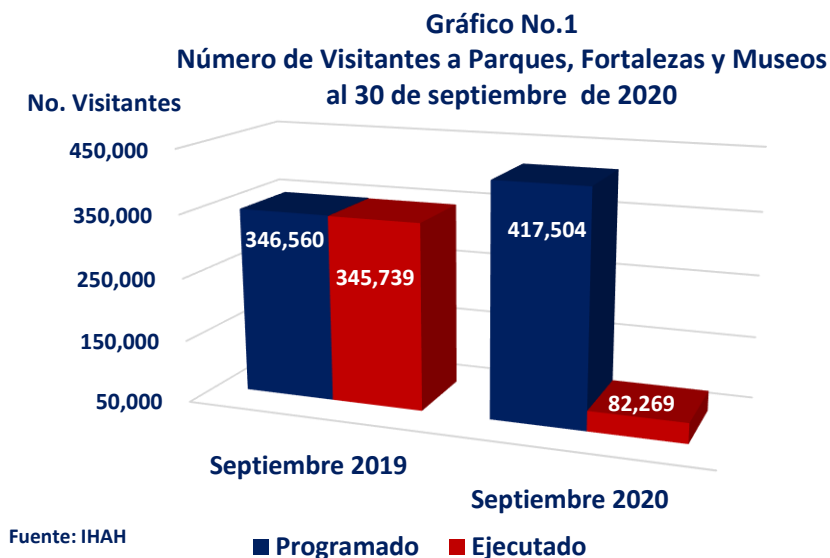
CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Con el propósito de impulsar la elaboración de estrategias que coadyuven al fortalecimiento de la apropiación de la identidad cultural de los habitantes, al 30 de septiembre de 2020 se emitieron 16 Dictámenes, ejecutándose el 8.4% de lo programado para el año (190 Dictámenes).

- Al 30 de septiembre 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 76.0% respecto a lo programado al año (100 informes).

Al 30 de septiembre de 2020, se registró un total de 82,269 visitantes nacionales y extranjeros en los distintos parques arqueológicos y eco arqueológico, fortalezas y museos del país administrados por el IHAH. Copán Ruinas presenta un leve aumento de afluencia de visitantes respecto a junio de 2020 con 28,838 visitantes, producto del pilotaje de apertura

en el mismo, mientras que el resto de parques, fortalezas y museos permanecieron cerrados, derivado de la Pandemia COVID 19 que azota el país y las restricciones de movilización emitidas



por Sistema Nacional de Gestión de Riesgos (SINAGER).

- Del total de visitantes a los parques, fortalezas y museos del país, al 30 septiembre de 2020 se obtuvo una disminución de 76.20% de visitantes respecto al mismo período del año 2019 (345,739 visitantes),

Tabla No. 1				
Plan de Inversiones IHAH 2020				
Cifras en Millones de Lempiras				
Descripción	Presupuesto Vigente*	Presupuesto Ejecutado	Presupuesto Disponible	% de Ejecución
Conservación, Restauración y Promoción del Patrimonio Cultural Inmueble	6.3	0.4	5.9	6.3%
Total	6.3	0.4	5.9	6.3%

*Congelamiento del Presupuesto vigente de L.0.2 Millones.

Fuente: IHAH

En el Plan de Inversión el IHAH muestra una ejecución de L.0.4 millones (6.3%) de los L.6.3 millones aprobados en el presupuesto vigente. Es importante señalar que el mismo es ejecutado con recursos de Fondos Nacionales y presenta un avance físico de 38%.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de septiembre de 2020, el presupuesto vigente de Ingresos y Egresos asciende a L.60.8 millones, con una ejecución de L.24.1 millones en los Ingresos (39.7%) y L. 25.6 millones en Gastos totales (42.1%).
- Los Ingresos Corrientes percibidos fueron de L.21.5 millones, distribuido: Venta de Servicios Varios con L.9.5 millones, transferencias corrientes de la Administración Central con L.12.0 millones. Las Transferencias de Capital reflejan un total de L.2.6 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 han aumentado levemente durante el tercer trimestre de 2020 producto de la activación económica, pero no lo suficiente debido a las restricciones vigentes de entrada a los diferentes sitios arqueológicos y el temor de la población en general de viajar derivadas de la Pandemia COVID 19 que sigue azotando el país.

Tabla No.2
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020
(Millones de Lempiras)

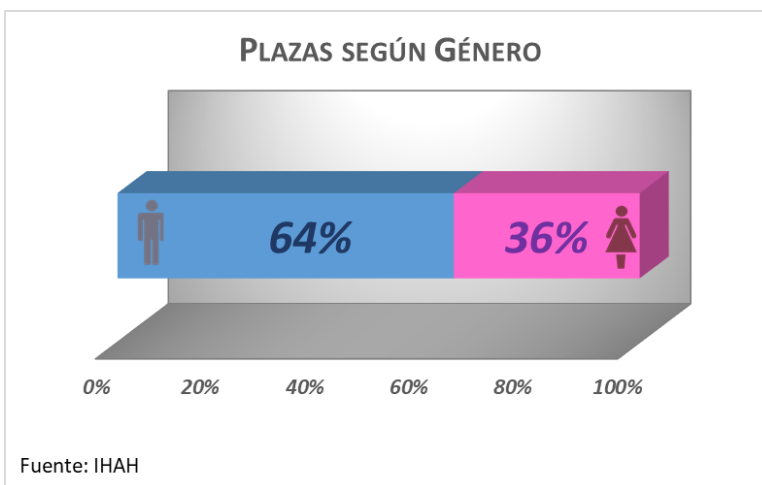
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL III TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	60.8	24.1	39.7
INGRESOS CORRIENTES	54.5	21.5	39.5
Transferencias Corrientes AC	18.8	12.0	63.8
Ingresos Propios	35.0	9.5	27.1
Otros	0.7	0.0	4.3
INGRESOS NO CORRIENTES	6.3	2.6	41.3
Transferencias de Capital	6.3	2.6	41.3
GASTOS TOTALES	60.8	25.6	42.1
GASTOS CORRIENTES	54.2	25.1	46.3
Servicios Personales	46.2	22.4	48.5
Servicios no Personales	5.5	2.0	36.4
Materiales y Suministros	2.4	0.7	29.2
Transferencias	0.1	0.0	0.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.3	-3.6	-1190.0
GASTOS DE CAPITAL	6.6	0.5	7.6
BALANCE GLOBAL	0.0	-1.5	

Fuente: IHAH

- El Gasto Corriente fue de L.25.1 millones; la mayor parte del gasto se concentra en el grupo de Servicios Personales con un 89.2% (L.22.4 millones) del gasto corriente, en Servicios No Personales con 8.0% (L.2.0 millones) y Materiales y Suministros con 2.8% (L.0.7 millones).
- Al relacionar los Ingresos Corrientes con los Gastos Corrientes, la institución obtiene un Desahorro en Cuenta Corriente de L.3.6 millones.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre de 2020, el IHAH cerró operaciones con una fuerza laboral de 118 empleados, de los cuales las 118 plazas existentes pertenecen a empleados permanentes. A la fecha el IHAH no tiene gastos de pago de prestaciones laborales ni embargos.



- La estructura por género refleja que 76 plazas corresponden al género masculino y las restantes 42 pertenecen al género femenino, mostrando una diferencia en equidad de género debido a la actividad propia de la Institución.
- En sueldos y salarios ejecutó L.16.4 millones, equivalente al 55.8% del presupuesto vigente (L.29.4 millones). Es importante señalar que la ejecución reflejada en SIAFI de salarios de jornal y contratos especiales no es congruente con lo reportado por la institución, la cual indicó que debido a la pandemia COVID-19 cancelaron todos los contratos y jornales en el mes de marzo, sin embargo en los siguientes meses se observó que aumentó la ejecución en estos objetos de gasto.
- 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.
- Cabe señalar que debido a la caída en los ingresos propios del IHAH, actualmente está recibiendo el pago de sueldos y salarios por medio de transferencias de la administración central mismas que al cierre del presente período estaba pendiente de transferir el sueldo de septiembre.

ANÁLISIS FINANCIERO

- El IHAH al 30 de septiembre de 2020 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.7.6 millones lo que demuestra una estabilidad financiera positiva para continuar desempeñando sus funciones administrativas, en virtud del replanteamiento de sus metas físicas ocasionadas por la pandemia de COVID-19.
- El Margen de Utilidad Neta del IHAH al 30 de septiembre de 2020 es de -0.2, lo que indica que el IHAH está generando L.0.20 centavos de pérdida por cada Lempira de ingresos.
- El Índice de Calidad de la Deuda del IHAH al 30 de septiembre de 2020 es 1.0, lo que muestra que toda su deuda es a corto plazo.
- Los Gastos de Operación vrs. los Ingresos del IHAH son del 1.2, lo que indica que en los primeros 9 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.3
RESUMEN FINANCIERO "IHAH"
Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Septiembre 2020
Ingresos de Operación	7.6
Ingresos Financieros	0.0
Ingresos por Transferencias	13.3
Otros Ingresos	0.0
Ingresos Totales	21.1
Gasto de Operación	25.3
Gasto Total	25.3
Resultado de Ejercicio	-4.2
Activo Corriente	15.5
Disponibilidad (Caja y Banco)	10.3
Cuentas por Cobrar	1.7
Inversiones Financieras	1.2
Activo Total	240.3
Pasivo Corriente	7.9
Cuentas por Pagar	7.9
Pasivo Total	7.9
Patrimonio y Reservas	237.0

Indicadores	
Solvencia	2.0
Capital Neto de Trabajo	L7.6
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	-0.2
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.2
Rentabilidad Bruta	-0.6

Fuente: IHAH

RESULTADO DEL PERÍODO Y ACCIONES A SEGUIR

El Instituto Hondureño de Antropología e Historia muestra una leve mejoría en los resultados del cumplimiento de sus metas físicas conforme a la reprogramación llevada a cabo en el segundo trimestre del año en curso, considerando que durante el III trimestre del 2020 el Gobierno reactivó la economía en el país.

Al 30 de septiembre de 2020 el IHAH ha operado con las transferencias de la Administración Central y los pocos recursos propios que ha obtenido a raíz de reactivación de algunas de sus actividades, 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 60% 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 la Institución de cumplimiento a sus metas y pueda cubrir sus gastos operativos hasta diciembre, caso contrario no podrá continuar haciendo frente a los mismos.

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.

CONSUCOOP

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre del 2020 CONSUCOOP ha realizado 14 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 31.1 % de lo programado para el año (45 supervisiones).



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto Aprobado de Ingresos y Egresos para el periodo 2020 asciende a L.61.5 millones, con una ejecución al tercer trimestre de 55% en los ingresos y 55.4% en los gastos.
- Los Ingresos Totales percibidos al tercer trimestre asciende a L.33.8 millones, los cuales corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes.
- Los Gastos Totales erogados ascienden a L.34.1 millones, equivalente al 55.4% del monto aprobado para el año.
- Los Gastos Corrientes erogados al tercer trimestre del 2020 ascienden a L.33.7 millones con una ejecución de 55.6% de lo aprobado para el año 2020 (L.60.6 millones), reflejándose el mayor porcentaje en Servicios Personales con el 79.5% (L.26.8 millones), Servicios no Personales 18.1% (L. 6.1 millones), intereses por servicio de la deuda 1.8 % (L.0.6 millones) y Materiales y suministros 0.6 % (L.0.2 millones).

CONSEJO NACIONAL SUPERVISOR DE COOPERATIVAS

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020
(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL III TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	61.5	33.8	55.0
INGRESOS CORRIENTES	61.5	33.8	55.0
Trasferencias Corrientes AC	16.5	8.3	50.3
Ingresos Propios	45.0	25.5	56.7
GASTOS TOTALES	61.5	34.1	55.4
GASTOS CORRIENTES	60.6	33.7	55.6
Servicios Personales	44.8	26.8	59.8
Servicios no Personales	14.2	6.1	43.0
Materiales y Suministros	0.9	0.2	22.2
Transferencias	0.1	0.0	0.0
Intereses Servicio de Deuda	0.6	0.6	100.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.9	0.1	11.1
GASTOS DE CAPITAL	0.6	0.1	16.7
ACTIVOS FINANCIEROS	0.3	0.3	100.0
Amortización de Deuda	0.3	0.3	100.0
BALANCE GLOBAL	0.0	-0.3	

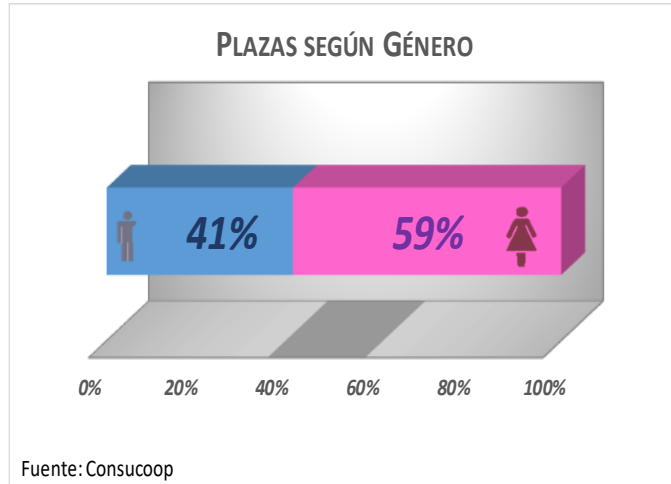
Fuente: Ejecución Presupuestaria CONSUCOOP

- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al tercer trimestre se obtuvo un Ahorro en cuenta corriente de L. 0.1 millones.

RECURSO HUMANO

- Al tercer trimestre del 2020, la planta laboral se conformó de 88 plazas, las cuales en su totalidad pertenecen a la categoría permanente, lo que representa un 87% de las 101 plazas aprobadas para CONSUCOOP en el año 2020.

- Del total de plazas ocupadas, 52 plazas corresponden al género femenino (59%) y 36 plazas corresponden al género masculino (41%), evidenciando desigualdad en la oportunidad laboral.



- El Gasto Total erogado en concepto de sueldos y salarios al tercer trimestre del 2020 asciende a L.18.6 millones, lo que representa un 63.5% de lo programado para el año (L.29.3 millones).

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados de CONSUCOOP al 30 de septiembre muestra un superávit de L.2.9 millones, generado principalmente por los aportes que recibe del sistema cooperativo.
- El Balance General al 30 de septiembre muestra cuentas por cobrar de L.14.9 millones, cuentas por pagar de L.3.0 millones y un patrimonio de L.32.7 millones.
- Al tercer trimestre del 2020, CONSUCOOP presenta una solvencia 11.1, indicando que por cada Lempira que adeuda en el corto plazo posee L.11.1 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.44.3 millones.
- El Índice de Endeudamiento es de 0.4, mostrando que recurre a financiamiento y que por cada Lempira que mantiene en activos, adeuda L. 0.40 centavos.

RESUMEN FINANCIERO "CONSUCOOP"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Septiembre
Ingresos de Operación	29.4
Ingresos por Transferencias	9.6
Otros Ingresos	1.1
Ingresos Totales	40.1
Gasto de Operación	29.4
Gasto Total	37.2
Resultado de Ejercicio	2.9
Activo Corriente	48.7
Disponibilidad (Caja y Banco)	20.0
Cuentas por Cobrar	14.9
Inversiones Financieras	13.0
Activo Total	55.6
Pasivo Corriente	4.4
Cuentas por Pagar	3.0
Deuda (Préstamos)	8.1
Pasivo Total	22.9
Patrimonio y Reservas	32.7
Indicadores	
Solvencia	11.1
Capital Neto de Trabajo	L. 44.30
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	0.1
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.1

Fuente: CONSUCOOP

- La 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 septiembre del 2020.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

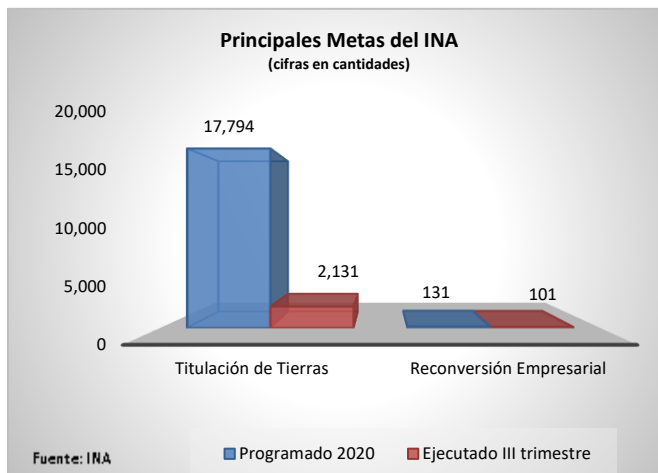
Al 30 de septiembre del 2020, CONSUCOOP reportó un excedente financiero de L. 2.9 millones. Es importante señalar que las actividades de CONSUCOOP fueron afectadas debido a la suspensión de labores que se inició el día 16 de marzo por la emergencia del COVID-19, por lo que la Institución refleja una baja ejecución de metas. Con respecto a las supervisiones se generó retraso en el mes de enero por la falta 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 realizarlas giras de trabajo fuera de la ciudad.

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 21.1% (L.28.3 millones), y esta desglosado de la siguiente manera: Titulación de Tierras L.24.7 millones (34.1%) y Reconversión Empresarial L.3.6 millones (5.8%).



- Al 30 de septiembre del 2020, el INA a través de la División de Titulación de Tierras y con el objetivo de 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 septiembre 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 a partir del segundo trimestre la Institución realizó una reformulación de sus metas operativas en 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.426.1 millones, reporta un nivel de ejecución en los ingresos de 47.8% (L. 203.6 millones), y en los egresos de 52.3% (L.222.9 millones).
- Cabe destacar que a la Institución se le incorporó al presupuesto L.47.0 millones, a través de modificaciones presupuestarias en el rubro de ingresos Transferencias Corrientes de la Administración Central.
- La recaudación de los ingresos totales al tercer trimestre fue de L. 203.6 millones, conformados de la siguiente manera: Ingresos Corrientes L.200.1 millones e Ingresos de Capital por L.3.5 millones.

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>426.1</u>	<u>203.6</u>	<u>47.8</u>
INGRESOS CORRIENTES	408.0	200.1	49.0
Transferencias Corrientes AC	366.1	180.8	49.4
Ingresos Propios	41.9	19.3	46.1
INGRESOS NO CORRIENTES	18.1	3.5	19.3
Transferencias de Capital	18.1	3.5	19.3
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>426.1</u>	<u>222.9</u>	<u>52.3</u>
GASTOS CORRIENTES	411.0	222.9	54.2
Servicios Personales	368.2	211.3	57.4
Servicios No Personales	16.9	3.9	23.1
Materiales y Suministros	10.0	1.1	11.0
Transferencias	15.9	6.6	41.5
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>-3.0</u>	<u>-22.8</u>	<u>760.0</u>
GASTO DE CAPITAL	15.1	0.0	-
Bienes Capitalizables	15.1	0.0	-
<u>BALANCE GLOBAL</u>	<u>0.0</u>	<u>-19.3</u>	

Fuente: INA

- Los Ingresos Corrientes percibidos fueron de L.200.1 millones con una ejecución del 49.0% del presupuesto vigente para el período (L.408.0 millones); los cuales están conformados por ingresos por venta de bienes y servicios L.19.3 millones y las transferencias que recibe de la Administración Central por L.180.8 millones.
- Los gastos totales erogados a septiembre ascienden L.222.9 millones, con una ejecución del 52.3%, del monto vigente para el año (L.426.1 millones).
- El Gasto Corriente erogado corresponde al 100% del gasto total, con una ejecución del 54.2% del presupuesto vigente (L.411.0 millones), el cual está conformado por el 94.8% (L.211.3 millones) Servicios Personales, 1.7% (L.3.9 millones) Servicios no Personales, 0.5% (L.1.1 millones) Materiales y Suministros y el 3.0% (L.6.6 millones) a las Transferencias.
- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.200.1 millones) y Gasto Corriente (L.222.9 millones) se generó un Desahorro en cuenta corriente de L.22.8 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

RECURSO HUMANO

- La planta laboral con la que operó el INA al 30 de septiembre del 2020 fue 720 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 57% (409) corresponden al género masculino, 43% (311) al género femenino.
- El pago en concepto de sueldos y salarios asciende, según relación de personal, a L.119.9 millones, lo que representa un 59.2% de lo aprobado para el año (L.202.5 millones).
- El monto pagado por concepto prestaciones laborales asciende a L.35.2 millones a 11 empleados cesanteados al 30 de septiembre del 2020.
- En la actualidad el INA y el SITRAIN 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 para (2020-2022). A la fecha está pendiente el aumento de L.1,100.00 producto de la negociación del Contrato Colectivo en referencia.

RESUMEN FINANCIERO "INA"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Septiembre
Ingresos de Operación	19.3
Ingresos por Transferencias	184.2
Ingresos Totales	203.6
Gasto de Operación	205.5
Gasto Total	209.2
Resultado de Ejercicio	-5.6
Activo Corriente	1,217.7
Disponibilidad (Caja y Banco)	146.5
Cuentas por Cobrar	162.3
Inversiones Financieras	6.0
Activo Total	1,273.7
Pasivo Corriente	86.6
Cuentas por Pagar	14.5
Deuda (Préstamos)	11.2
Pasivo Total	934.1
Patrimonio y Reservas	339.6
Indicadores	
Solvencia	14.1
Capital Neto de Trabajo	L 1,131.10
Nivel de Endeudamiento	0.7
Calidad de la Deuda	0.1
Margen de Utilidad Neta	-0.03
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.0
Rentabilidad Bruta	-0.3

Fuente:INA

RESULTADO FINANCIERO

- El INA cerró al mes de septiembre con un resultado negativo de L.5.6 millones, reflejado en el Estado de Rendimiento Financiero. La mayor fuente de ingresos son las transferencias que recibe de la Administración Central que representan el 90.5% (L. 184.2 millones) del total de los ingresos (L.203.6 millones).
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.162.3 millones. La disponibilidad en caja y bancos es de L.146.5 millones
- El monto de las Cuentas por Pagar que mantiene el Instituto asciende L.14.5 millones. El endeudamiento a largo plazo es por L.11.2 millones y el patrimonio es de L.339.6 millones.
- El índice de solvencia del INA muestra que por cada Lempira que adeuda a corto plazo, el Instituto posee L.14.1 para hacerle frente a sus compromisos.
- El nivel de endeudamiento alcanza un 70% de los activos que posee el INA.
- Rentabilidad bruta de -0.3, es decir que está perdiendo L. 0.30 centavos por cada Lempira de ingreso de operación.
- El porcentaje de Gastos de Operación vs ingresos representa el 100% del total de los ingresos registrados al 30 de septiembre del 2020, lo que significa que destina cada 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 septiembre del 2020 el INA presenta una ejecución de metas 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.

El instituto cerró el trimestre con una pérdida de L. 5.6 millones, debido al alto nivel de gastos, especialmente en gastos de personal. Registra un total de activos de L. 1,217.7 millones y pasivos de L. 934.1 millones.

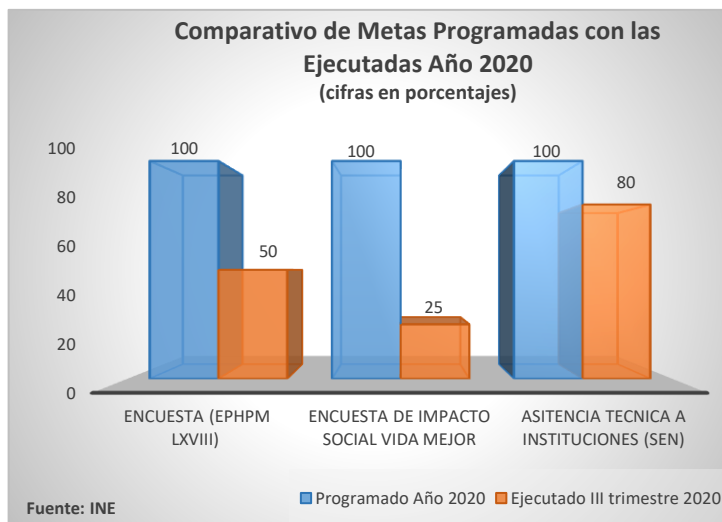
Los indicadores financieros muestran una solvencia de 14.1, por lo que es necesario que el Instituto reoriente estos recursos a aquellos programas discontinuados (asistencia técnica en la agricultura) que han demostrado que representan un gran impacto para reactivar la economía del campesinado, y de esta manera promover una reforma agraria más de acorde a la situación económica y social del país.

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

INE

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al mes de septiembre del 2020 las Encuestas Permanentes de Hogares con Propósitos Múltiples (EPHPM) No.LXVIII reportan una ejecución del 50.0% (2 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 al III Trimestre un 25.0% (3 encuestas) con el objetivo de medir el impacto de las políticas de gobierno. La ejecución de esta actividad se mantiene igual al del trimestre anterior, debido a la situación de emergencia declarada por las autoridades y al distanciamiento físico recomendado por los expertos
- Al mes de septiembre se recibieron y recolectaron 51,100 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 (1.6%) corresponden a formularios de divorcios, 12,800 (25.0%) corresponden a formularios de defunciones y 37,500 corresponden a formularios de nacimiento (73.4%).
- Se actualizaron 352,453 millones de Registros Administrativos de Comercio Exterior de las cuales corresponden 297,609 millones a pólizas recolectadas y 54,844 millones a 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). Por efectos de la Emergencia declarada por el COVID-19 la recolección y clasificación se continuará una vez se supere la emergencia.
- Se brindó asistencia técnica por medio de cursos y talleres orientados a las instituciones del Sistema Estadístico Nacional (SEN), con una ejecución de 4 actividades, equivalente al 80.0% de la meta programadas (5 actividades), la cual consiste en la formación y apoyo técnico sobre el uso de la plataforma para los miembros de SEN, Instituto Nacional de la Mujer (INAM), y la Municipalidad de Trojes.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- Al tercer trimestre el Presupuesto vigente para el Ejercicio Fiscal 2020, asciende a L.105.5 millones, el cual presenta una ejecución en los ingresos (L.48.7 millones) del 46.2% y en cuanto al gasto (L. 43.3 millones) de 41.1%.

- Cabe destacar que a la Institución se le incorporó al presupuesto L.11.9 millones, a través de modificaciones presupuestarias en el rubro de ingresos Transferencias Corrientes de la Administración Central.

- Los Ingresos Corrientes recibidos al mes de septiembre representan el 100.0% del total de los ingresos (L.48.7 millones), y han recibido el 46.2% de lo programado para el año (L.105.5 millones).

- El Gasto Corriente reportado fue de L.43.3 millones (41.3% de lo aprobado L.104.8 millones), desglosados de la siguiente manera: Servicios Personales L. 34.0 millones (78.6%), Servicios no Personales L.8.2 millones (18.9%), y Materiales y Suministro L. 1.1 millones (2.5%).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al tercer trimestre del año 2020, el Instituto obtuvo un Ahorro en cuenta corriente de L.5.4 millones,

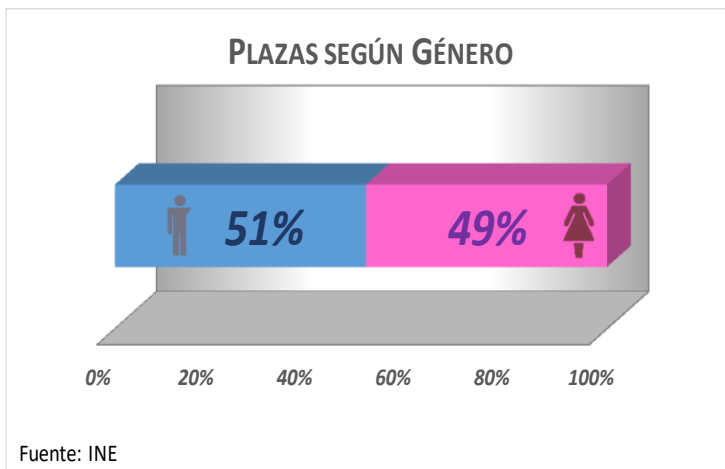
Instituto Nacional de Estadísticas
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>105.5</u>	<u>48.7</u>	<u>46.2</u>
INGRESOS CORRIENTES	105.5	48.7	46.2
Transferencias Corrientes AC	100.8	48.6	48.2
Ingresos Propios	4.7	0.1	2.1
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>105.5</u>	<u>43.3</u>	<u>41.1</u>
GASTOS CORRIENTES	104.8	43.3	41.3
Servicios Personales	74.0	34.0	45.9
Servicios No Personales	26.2	8.2	31.3
Materiales y Suministros	4.6	1.1	23.9
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>0.7</u>	<u>5.4</u>	<u>770</u>
GASTO DE CAPITAL	0.7	0.0	-
<u>BALANCE GLOBAL</u>	<u>0.0</u>	<u>5.4</u>	<u>-</u>

Fuente: INE

RECURSOS HUMANOS

- Al tercer 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, 76 plazas corresponden al género masculino (51%), y 73 plazas corresponden al género femenino (49%), evidenciando que existe equidad de género.
- El monto ejecutado en concepto de sueldos y salarios del personal fue de L.32.2 millones, que al compararlo con el aprobado para el año 2020 (L.41.5 millones) se refleja una ejecución del 77.6%.
- En concepto de prestaciones laborales el Instituto pagó un monto de L.0.3 millones.



RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de septiembre del 2020 el INE cerró con un resultado positivo de L12.9 millones.
- El Balance General muestra un monto de L.0.7 millones de Cuentas por Cobrar y un monto de Cuentas por Pagar de L. 0.3 millones.
- El Balance General a septiembre reporta el patrimonio por un monto de L.124.5 millones.
- A septiembre del 2020 el INE presenta un indicador de solvencia de 281.7, mostrando una sobre liquidez, ya que por cada Lempira adeudado cuenta con L.281.7 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 Septiembre
Ingresos de Operación	0.04
Ingresos por Transferencias	56.1
Otros Ingresos	0.04
Ingresos Totales	56.3
Gasto de Operación	43.3
Gasto Total	43.4
Resultado de Ejercicio	12.9
Activo Corriente	84.5
Disponibilidad (Caja y Banco)	84.5
Cuentas por Cobrar	0.7
Activo Total	124.8
Pasivo Corriente	0.3
Cuentas por Pagar	0.3
Pasivo Total	0.3
Patrimonio y Reservas	124.5
Indicadores	
Solvencia	281.7
Capital Neto de Trabajo	84.2
Nivel de Endeudamiento	0.0
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	0.2
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.8
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.1

Fuente:: INE

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de septiembre del 2020 el INE reporta un moderado nivel de ejecución en sus metas operativas de acuerdo a lo programado para el año, reportando en algunas de ellas 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. Su principal actividad (levantamiento de encuestas) no las pudo realizar de la manera programada, ya que requieren hacerse de forma presencial (trabajo de campo) por la naturaleza de las mismas, ya que 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, asimismo, se recomienda gestionar donaciones externas a fin de que fortalezcan el cumplimiento de los objetivos institucionales.

CDPC

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

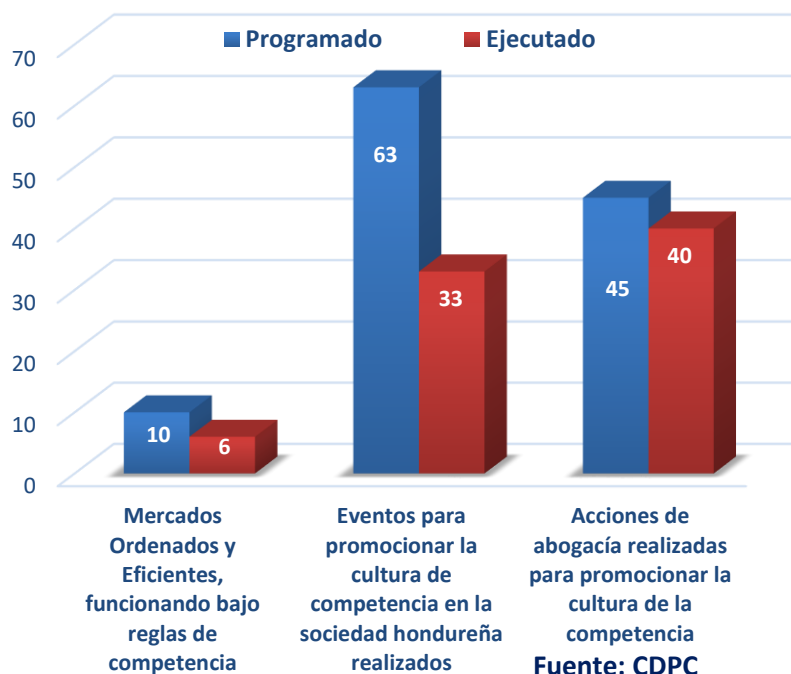
- A través del programa Mercados Ordenados y Eficientes, funcionando bajo reglas de competencia, con el propósito de determinar los posibles efectos sobre la competencia, se programó la realización de 10 análisis de concentración económica para el año 2020; al tercer trimestre del 2020 muestra una ejecución acumulada del 60% (6 análisis).

- En el programa de las “Acciones de Promoción o Abogacía de la Competencia con efectos Precompetitivos” 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 40 lo que representa un 89% de ejecución al tercer 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 33, lo que muestra una ejecución del 52% al tercer trimestre del 2020.
- En el marco de “Publicaciones y Notas Periodísticas” se programaron 30 para el año 2020 y se ejecutaron 17, reflejando una ejecución de del 57% al tercer 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 del POA/Metas de la CDPC
al 30 de Septiembre de 2020**



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El Presupuesto Aprobado de Ingresos y Egresos para el Período Fiscal 2020 de la CDPC, asciende a L.43.3 millones, de los cuales al tercer trimestre se han ejecutado L.29.8 millones (68.8%) por el lado de los ingresos y L.21.7 millones (50.1%) en gastos.

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

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020

(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL III TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	43.3	29.8	68.8
INGRESOS CORRIENTES	43.3	29.8	68.8
Transferencias Corrientes AC	31.1	18.1	58.2
Ingresos Propios	12.2	11.7	95.9
GASTOS TOTALES	43.3	21.7	50.1
GASTOS CORRIENTES	43.0	21.6	50.2
Servicios Personales	33.9	18.9	55.8
Servicios no Personales	8.1	2.5	30.9
Materiales y Suministros	1.0	0.1	10.0
Transferencias	0.0	0.1	0.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.3	8.2	2733.3
GASTOS DE CAPITAL	0.3	0.1	33.3
BALANCE GLOBAL	0.0	8.1	

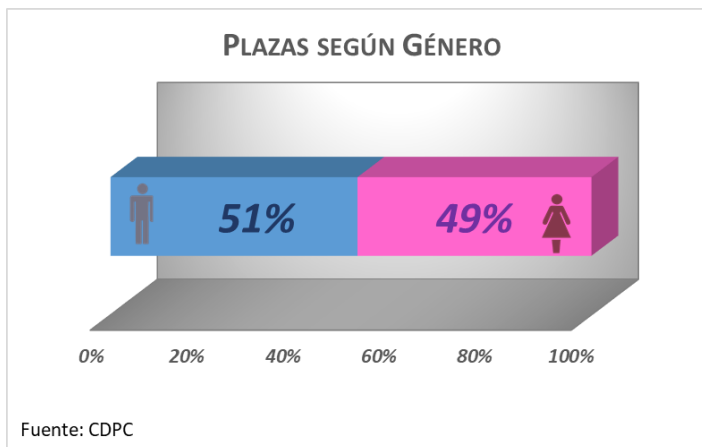
Fuente: CDPC

- Los Ingresos Totales percibidos al tercer trimestre de 2020, ascienden a L.29.8 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 68.8% en relación al monto aprobado anual (L.43.3 millones).
- Los Gastos Corrientes erogados al tercer trimestre de 2020 ascienden L.21.6 millones, equivalentes al 50.2% en relación al monto aprobado anual (L.43.0 millones), reflejándose el mayor porcentaje de ejecución en los servicios personales con 87.5% (L.18.9 millones), Servicios no Personales con un 11.7% de ejecución (L.2.5 millones), Materiales y Suministros con 0.6% (L.0.1 millones) y Transferencias con 0.2% (L.01 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes, al tercer trimestre de 2020 hubo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.8.2 millones.

RECURSO HUMANO

Al tercer trimestre 2020 la fuerza laboral total de CDPC es de 37 plazas, de las cuales 36 son empleados permanentes y 1 por contrato, ejecutando L.14.7 millones en sueldos y salarios de los L.24.9 millones presupuestados para el presente año, lo que representa un 59% de ejecución.

De las 37 plazas vigentes 19 plazas corresponden al género femenino y 18 plazas corresponden al género masculino.



ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre de 2020 reporta un superávit de L.8.0 millones, lo anterior debido mayormente a las transferencias realizadas por la SEFIN.
- La CDPC presenta un Índice de Solvencia de 5.2, arriba del nivel óptimo (>1.5 y <2.0), lo que demuestra que la institución puede cubrir sus obligaciones en el corto y mediano plazo.
- Asimismo, se observa que el Capital Neto de Trabajo de la CDPC es positivo con un monto que asciende a L.9.7 millones.
- El Índice de Calidad de la Deuda de la CDPC al 30 de septiembre 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 septiembre de 2020 es de 0.3, lo que indica que está generando ganancias de L.0.30 centavos por cada Lempira de ingresos.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos de la CDPC es de 0.6, lo que indica que del total de ingresos generados, se destina el 60% para cubrir gastos operativos.

RESUMEN FINANCIERO "CDPC"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Septiembre 2020
Ingresos de Operación	11.7
Ingresos por Transferencias	18.1
Ingresos Totales	29.8
Gasto de Operación	18.8
Gasto Total	21.8
Resultado de Ejercicio	8.0
Activo Corriente	12.0
Disponibilidad (Caja y Banco)	10.4
Activo Total	17.1
Pasivo Corriente	2.3
Pasivo Total	2.3
Patrimonio y Reservas	14.8

Indicadores	
Solvencia	5.2
Capital Neto de Trabajo	L9.70
Nivel de Endeudamiento	0.1
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	0.3
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.6
Rentabilidad Bruta	0.7
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.5

Fuente: CDPC

- El indicador de Rentabilidad sobre Activos (ROA) de la CDPC al 30 de septiembre de 2020, refleja que la rentabilidad del total de los activos de la Institución es positiva debido a los ingresos percibidos de las actividades propias de la CDPC.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de septiembre CDPC reporta un resultado del ejercicio de L. 8.0 millones. Es importante señalar que la CDPC ha realizado un mayor esfuerzo para cumplir sus metas físicas en el presente año, asimismo han reformulado algunas metas 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, cabe señalar que la Institución debe enfocar sus recursos en acciones concretas que promuevan la libre competencia, ya que la mayor parte de sus gastos están orientados en el 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 septiembre de 2020.

X. SECTOR SOCIAL (SS)

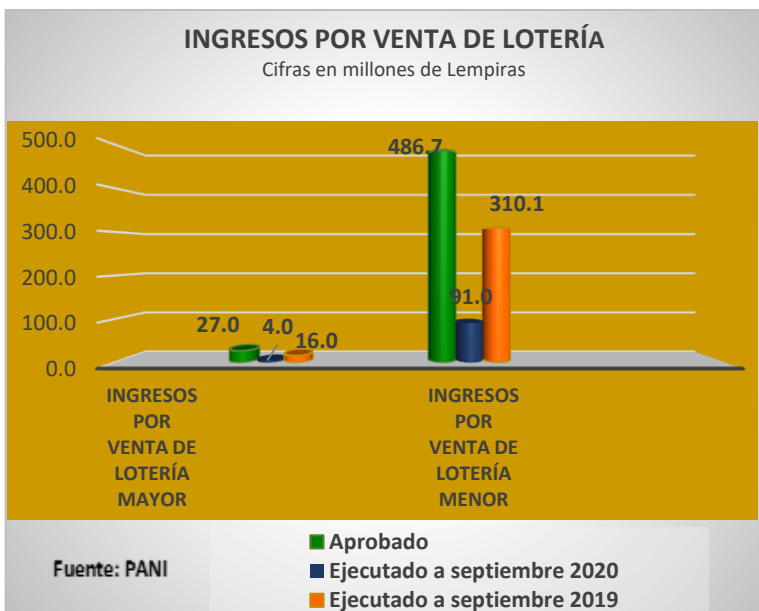
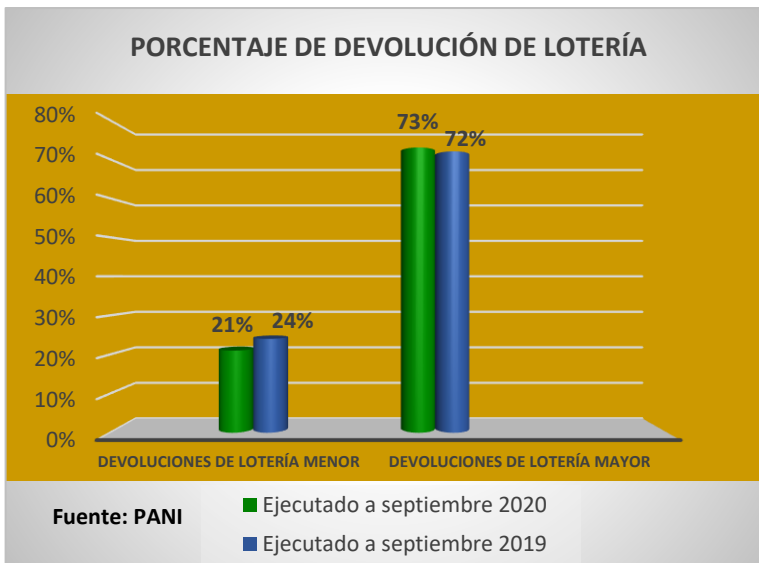
PANI

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Lotería Menor:** Al 30 de septiembre 2020 se emitieron 71,500 series, de los cuales corresponden a ventas 56,555 series y 14,945 a devoluciones de las mismas. Los ingresos generados por venta de lotería menor fueron de L.91.0 millones, equivalente a 18.7% del monto aprobado (L.486.7 millones) y menor en 70.6% (L.219.1 millones) en relación a lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.310.1 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). Al comparar con lo registrado al tercer trimestre del año 2019 (L.16.0 millones), se refleja un decremento del 74.7% (L.12.0 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.95.0 millones, menor en L.231.1 millones respecto a los ingresos obtenidos a septiembre del año 2019, lo que equivale en términos porcentuales a una reducción de un 70.9%, lo que evidencia

que las ventas de loterías han sufrido un impacto negativo, 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 ni producción de loterías en los meses de abril a septiembre del año 2020.

- Las transferencias que la institución por Ley debe realizar al Gobierno Central, a otras instituciones del Estado y asociaciones particulares sin fines de lucro, ascendieron a L.72.6 millones que corresponde el 97.2% (70.6 millones) a pagos de premios de la lotería nacional y 2.8% (L.2.0 millones) a transferencias a instituciones sin fines de lucro, representado un 9% de lo programado para ayudas sociales (L.22.1 millones); el total de transferencias son inferiores en L.151.0 millones en relación a lo reportado en el mismo periodo del año 2019 (L.223.6 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 septiembre y el pago de premios va ligado a las ventas.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto vigente para el año 2020 asciende a L.1,030.9

millones, con una ejecución de 35.8% por el lado de los ingresos y gastos.

- Los Ingresos Totales percibidos al 30 de septiembre del 2020 fueron de L.369.5 millones, los cuales en su totalidad corresponden a Ingresos Corrientes.

- Los Ingresos Corrientes están conformados en un 56.2% por la Transferencia del Convenio de Cooperación

Canadiense 183-2011 que el Estado mantiene con el Gobierno de Canadá (L.207.5 millones), 26.2% por la venta de lotería mayor y menor (L.96.8 millones) y la diferencia 17.6% a otros ingresos.

- Los Gastos Totales erogados a septiembre 2020 fueron de L.369.5 millones, equivalente a 35.8% del monto aprobado, menor en 50.8% (L.382.3 millones) en relación a lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.751.8 millones).
- Los grupos del gasto reflejan ejecución baja, principalmente en Servicios No Personales, Materiales y Suministros, Transferencias y Bienes Capitalizables, debido a las medidas de

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL III TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	1,030.9	369.5	35.8
INGRESOS CORRIENTES	1,030.9	369.5	35.8
Transferencias por Canon y Regalias (convenio 183-2011)	466.2	207.5	44.5
Ingresos Propios	518.1	96.8	18.7
Otros Ingresos	46.6	65.2	139.9
GASTOS TOTALES	1,030.9	369.5	35.8
GASTOS CORRIENTES	583.1	149.4	25.6
Servicios Personales	98.5	56.7	57.6
Servicios No Personales	104.3	19.5	18.7
Materiales y Suministros	6.5	0.6	9.2
Transferencias	373.8	72.6	19.4
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	447.8	220.1	49.2
GASTO DE CAPITAL	2.8	0.1	3.6
ACTIVOS FINANCIEROS	445.0	113.0	25.4
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES		107.0	-
BALANCE GLOBAL	0.0	0.0	-

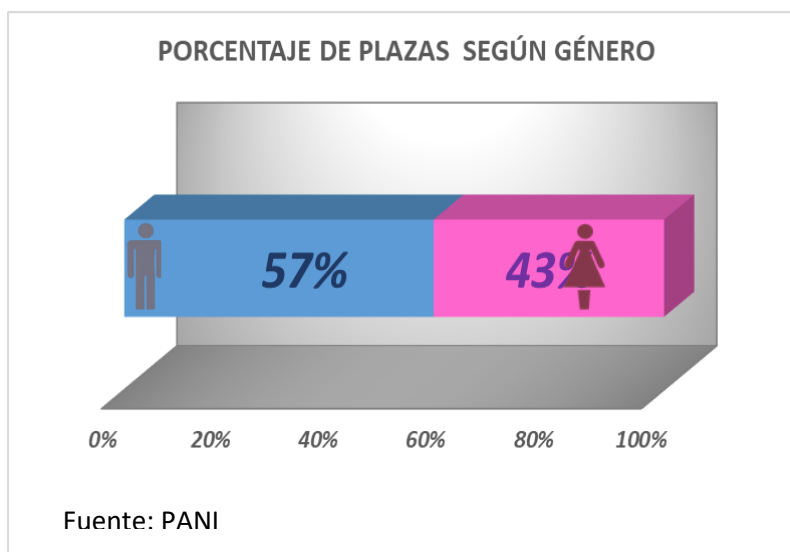
Fuente: PANI

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.149.4 millones, inferior en L.198.3 millones en relación a lo ejecutado a septiembre 2019 (L.347.7 millones); el mayor porcentaje lo absorben las transferencias 48.6%, Servicios Personales 38%, Servicios no Personales 13%, y la diferencia a Materiales Suministros 0.4%.
- De la relación de los Ingresos Corrientes (L.369.5 millones) y Gastos Corrientes (L.149.4 millones), se generó un Ahorro en cuenta corriente de L.220.1 millones.
- Incremento de disponibilidades es originado por devoluciones de transferencias realizadas por instituciones sin fines de lucro (ONG) de proyectos que no fueron ejecutados en periodos anteriores.
- 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 ejecución de L.113.0 millones, equivalente a 25.4% de lo aprobado para el año. La ejecución se realiza en función de las solicitudes y autorizaciones aprobadas por el Comité Técnico del fideicomiso en referencia.

RECURSO HUMANO

- A septiembre 2020, la Institución mantuvo una planta laboral de 178 empleados de los cuales 167 son permanentes y 11 temporales; mayor en 1 plaza en comparación al mismo periodo del año anterior (177 plazas). Las plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2020 fueron de 194.



- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios asciende a L.41.9 millones a septiembre del 2020, mayor en L.4.5 millones, en relación a lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.37.4 millones).
- Del total de las plazas ocupadas, 102 corresponden al género masculino (57%) y 76 corresponden al género femenino (43%).

RESULTADO FINANCIERO

- El PANI al 30 de septiembre del 2020, reporta un Resultado del Ejercicio de L.89.6 millones, menor en L.74.5 millones en relación a septiembre 2019 (L.164.1 millones), debido principalmente a la baja reflejada en los ingresos por ventas de Loterías por L.231.1 millones.
- Las inversiones financieras colocadas en la banca privada en Certificados de Depósitos a plazo fijo, ascienden a L.421.9 millones, las cuales crecieron en L.22.0 millones en relación al tercer trimestre 2019 (L.399.9 millones), con un rendimiento financiero de L.64.6 millones al 30 de septiembre 2020.
- El Índice de Solvencia: reporta un valor de 20.7 valor sobre el nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), indicando que la institución cuenta con la suficiente solvencia para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: es de L.1,303.6 millones para continuar con sus operaciones en su gestión.
- Índice de Endeudamiento: por cada Lempira que mantiene en activos debe L.0.23 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la institución.

RESUMEN FINANCIERO "PATRONATO NACIONAL DE LA INFANCIA (PANI)

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Septiembre 2020
Ingresos de Operación	95.00
Ingresos Financieros	64.60
Ingresos por Transferencias canon y regalías Convenio Honduras-Canadá (CCC)	207.50
Otros Ingresos	1.72
Ingresos Totales	369.55
Gasto de Operación	96.85
Gasto Total	279.95
Utilidad Operativa	-1.85
Resultado de Ejercicio	89.60
Activo Corriente	1,369.60
Disponibilidad (Caja y Banco)	926.63
Cuentas por Cobrar	12.60
Inversiones Financieras	421.92
Activo Total	1,399.20
Pasivo Corriente	66.01
Cuentas por Pagar	66.01
Pasivo Total	323.68
Patrimonio y Reservas	1,075.52

Indicadores	
Solvencia	20.75
Capital Neto de Trabajo	L 1,303.59
Nivel de Endeudamiento	0.23
Calidad de la Deuda	0.20
Margen de Utilidad Neta	0.24
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.26
Rentabilidad Bruta	0.94
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.06

Fuente: Estados Financieros PANI

- Calidad de la Deuda: indica que el 20% de sus obligaciones corresponde a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta: por cada Lempira de Ingresos, genera L.0.24 centavos de ganancia.

- Porcentaje de Gastos de Operación vrs. Ingresos: los Gastos de Operación representan el 26% de los ingresos totales.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El PANI al 30 de septiembre del 2020, presenta en su Estado de Rendimiento Financiero un resultado positivo de L.89.6 millones, menor en L.74.5 millones en relación a lo registrado a septiembre 2019 (L.164.1 millones), debido principalmente a la baja reflejada en los ingresos por ventas de Loterías por L.231.1 millones, ocasionada por la situación crítica que atraviesa el país por la Pandemia del COVID-19.

El Estado de Situación Financiera al 30 de septiembre 2020, muestra que los Activos Totales (L.1,399.2 millones) aumentaron en L.46.7 millones con relación al año 2019 (1,352.5 millones), debido en parte al crecimiento de las inversiones financieras de L.22.0 millones y L.28.6 millones caja y bancos.

Los Ingresos de operación provenientes de la venta de lotería mayor y menor de acuerdo al Estado de Rendimiento Financiero al 30 de septiembre del 2020 muestran una ejecución de L.95.0 millones con una disminución de L.231.1 millones en relación a lo reflejado al tercer trimestre del año 2019 (L.326.1 millones), esto debido a la crisis generada por la pandemia del COVID-19, por lo cual la Institución no realizó ventas de loterías durante los meses de abril a septiembre 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 baja en transferencia de recursos financieros a instituciones del Estado y organismos no gubernamentales O.N.G) de 24.6% (L.115.0 millones) en relación a lo aprobado para el año (L.467.1 millones), inferior en L.109.9 millones al comparar con lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.224.9 millones), debido en parte a la disminución de L.148.5 millones reflejada en los ingresos percibidos por canon y regalías “Convenio de Cooperación Canadiense Decreto-183-2011” (septiembre 2020 L.207.5 millones y L.356.0 millones a septiembre 2019) a consecuencia de las medidas implementadas por el Gobierno de la República, generada por la pandemia del COVID- 19.

A través del fondo de Fideicomiso se realizó transferencias a 3 instituciones en el siguiente detalle:

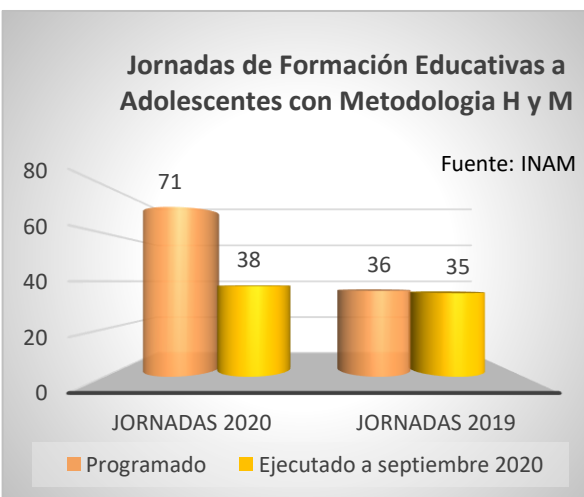
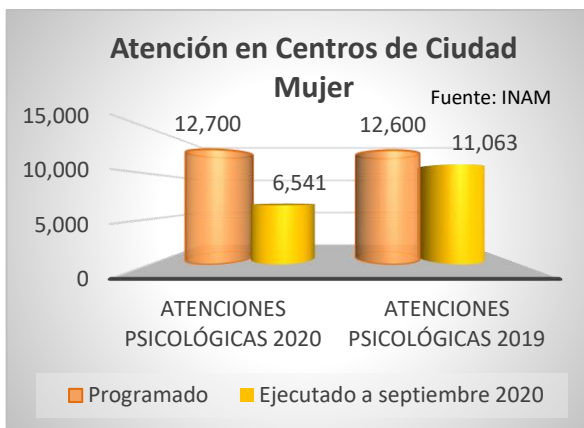
- Instituto Nacional para La Atención a Menores Infractores (INAMI) por un monto de L.66.0 millones.
- EDUCRÉDITO para el Programa Becas Honduras 20/20 se han transferidos L.29.8 millones.
- Dirección de Niñez Adolescencia y Familia (DINAF) L.17.2 millones.
- En ayudas sociales se realizó donación a través de la Secretaría de Educación de 22,000 kit escolares en los diferentes centros educativos del país, con un costo de L.2.0 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 Decreto 183-2011, que el Estado mantiene con el Gobierno de Canadá, el cual reporta un monto de L.207.5 millones, menor en L.148.5 millones en relación a septiembre 2019 (L.356.0 millones).

INAM

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- A septiembre del 2020 se brindaron 6,541 atenciones psicológicas y sociales a mujeres en los Centros Ciudad Mujer, obteniendo un 51.5% 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 a través del autoconocimiento, autovaloración, y motivación para su formación técnica- profesional, considerando la importancia de su salud, bienestar familiar y otros aspectos, se elaboraron 271 planes de vida obteniendo un nivel de ejecución del 25.1% de lo programado para el año (1,080 planes); se obtuvo baja ejecución debido al confinamiento decretado por el Gobierno de la República, generado por la pandemia del COVID- 19.
- Se realizaron 38 jornadas de formación 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 53.5% de su ejecución respecto a lo programado para el año (71 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.45.4 millones, el cual reporta un nivel de ejecución de L.15.9 millones equivalente a 35.1% en los ingresos y de L.25.7 millones en la parte del gasto con 56.7% de ejecución.

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL III TRIMESTRE 2020	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	45.4	15.9	35.1
INGRESOS CORRIENTES	45.4	15.9	35.1
Transferencia de la Administración Central	45.4	15.9	35.1
GASTOS TOTALES	45.4	25.7	56.7
GASTOS CORRIENTES	45.2	25.7	57.0
Servicios Personales	35.4	23.4	66.1
Servicios No Personales	4.7	0.9	18.6
Materiales y Suministros	2.7	0.1	4.0
Transferencias	2.4	1.4	57.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.2	-9.8	-4,904.0
GASTO DE CAPITAL	0.2	0.0	0.0
BALANCE GLOBAL	0.0	-9.8	-

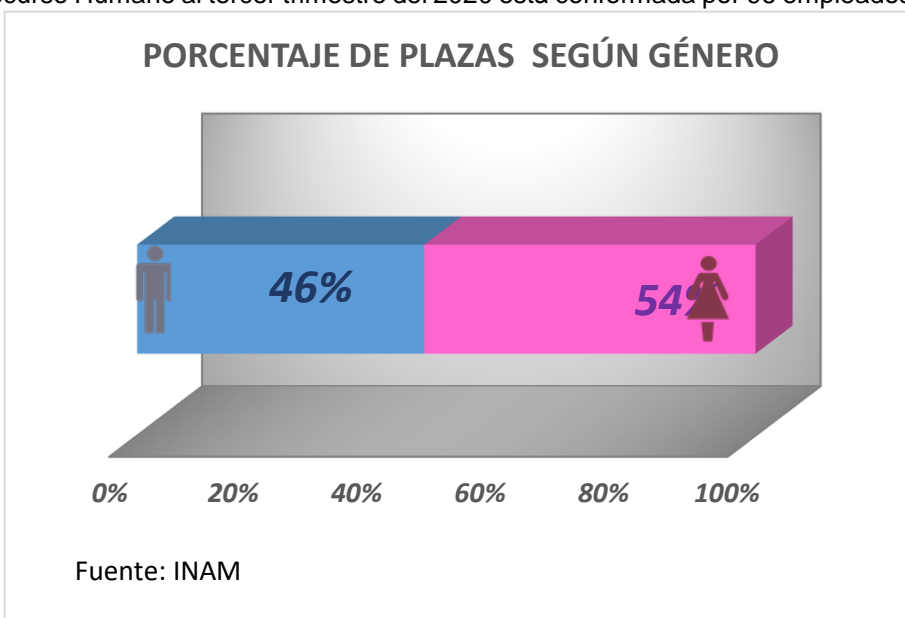
Fuente: INAM

- En aplicación al PCM-020-2020 de fecha del 16 de marzo del año 2020, la Secretaría de Finanzas procedió al congelamiento del presupuesto de gastos del INAM por un valor de L.2.2 millones en los grupos del gasto: Servicios No Personales, Materiales / Suministros y Bienes Capitalizables.

- La totalidad de los recursos percibidos fueron de L.15.9 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 30.8% (L.7.1 millones) respecto a lo obtenido en el año anterior (L.23.0 millones).
- En el Gasto Corriente se ejecutaron L.25.7 millones, lo que representa el 57.0% del presupuesto aprobado (L.45.2 millones) reflejándose el mayor valor en Servicios Personales con L.23.4 millones, en Servicios No Personales L.0.9 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 en los 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.9.8 millones, este resultado se debe a que únicamente se ha recibido el 35.1% (L.15.9 millones) del total de las transferencias programadas para el año que fueron de L.45.4 millones.

RECURSO HUMANO

- La estructura del Recurso Humano al tercer trimestre del 2020 está conformada por 96 empleados, de los cuales 89 pertenecen a la categoría permanentes y 7 a la categoría de contrato, obtuvo una disminución de 8 plazas en comparación con el año anterior (104 plazas). Para el año 2020 se aprobaron 99 plazas (91 permanentes y 8 temporales).
- A septiembre 2020 se erogó en concepto de sueldos y salarios en personal permanente y por contrato un monto de L.17.4 millones, ejecutándose el 75.0% del Presupuesto aprobado (L.23.2 millones), obteniendo un aumento de L.1.5 millones en pago de sueldos y salarios en relación al tercer trimestre del año 2019 (L.15.9 millones).
- En relación a la equidad de género, el 85% de las plazas están ocupadas por mujeres (82) y el 15% restante son ocupadas por hombres (14).



RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de septiembre del 2020 el Estado de Resultados revela un valor negativo de L.3.7 millones, menor en L.5.4 millones en relación al reportado a septiembre 2019 (L.1.7 millones), debido principalmente a que únicamente se ha recibido el 35.1% (L.15.9 millones) del total de las transferencias programadas para el año que fueron de L.45.4 millones
- El Estado de Situación Financiera al 30 de septiembre del 2020 muestra en el Activo Corriente L.1.9 millones de los cuales corresponde a caja y bancos L.1.3 millones.
- Los Activos Totales muestran un valor de L.10.7 millones con una disminución del 23.6% (L.3.3 millones en comparación con el periodo del año anterior (L.14.0 millones).

- El Pasivo Corriente obtuvo un monto de L.1.5 millones el cual corresponde en su totalidad a las cuentas por pagar. El Pasivo Total registra un valor de L.1.5 millones.
- Índice de Liquidez: es de 1.2, por debajo del nivel óptimo es >1.5 y <2.0), lo que significa que la institución no cuenta con la suficiente disponibilidad financiera para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: muestra un monto de L.0.4 millones, con lo que cuenta la institución para continuar con sus operaciones.
- Índice de Calidad de Deuda: muestra que el 100% de los Pasivos Totales corresponde a corto plazo.
- Índice de Margen de Utilidad Neta: el INAM por cada Lempira que generó de ingresos obtuvo L.0.2 centavos de pérdida, debido que todos los ingresos se obtienen por transferencias corrientes de la Administración Central, las cuales están pendientes de recibir.

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

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Septiembre 2020
Ingresos por Transferencias	15.90
Otros Ingresos	6.15
Ingresos Totales	22.09
Gasto de Operación	24.38
Gasto Total	25.75
Resultado de Ejercicio	-3.66
Disponibilidad (Caja y Banco)	1.30
Cuentas por Cobrar	0.60
Activo Corriente	1.90
Activo Total	10.68
Cuentas por Pagar	1.53
Pasivo Corriente	1.53
Pasivo Total	1.53
Patrimonio y Reservas	9.15
Indicadores	
Solvencia	1.24
Capital Neto de Trabajo	0.37
Nivel de Endeudamiento	0.14
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	-0.17
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.10
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.34

Fuente: Estados Financieros INAM

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El INAM al 30 de septiembre 2020 reflejó en sus Estados Financieros un resultado negativo de L.3.7 millones y un desahorro en cuenta corriente de L.9.8 millones, originado principalmente por la disminución de las transferencias percibidas de la Administración Central, debido a las medidas implementadas por el Gobierno de la República por la emergencia decretada generada por la pandemia del Covid 19. El INAM también reporta una ejecución baja en los grupos del gasto principalmente: Servicios No Personales, Materiales y Suministros y Bienes Capitalizables.

Las Cuentas por Cobrar muestran un valor de L.0.6 millones, las cuentas por Pagar L.1.5 millones. El Patrimonio del Instituto al 30 de septiembre 2020 fue de L.9.2 millones menor en L.4.1 millones en comparación a lo obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.13.3 millones).

Las metas institucionales estuvieron orientadas en sus principales actividades con una ejecución en promedio de 43.4% 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, 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. Se ha obtenido 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 hubo ejecución debido que la programación se planificó de forma presencial a consecuencia del confinamiento decretado por el Gobierno de la República generado por la Pandemia del COVID-19, se reprogramó de forma virtual, sin embargo, los participantes no contaron con los recursos tecnológicos, razón por la cual esta actividad se desarrollará en el cuarto trimestre.

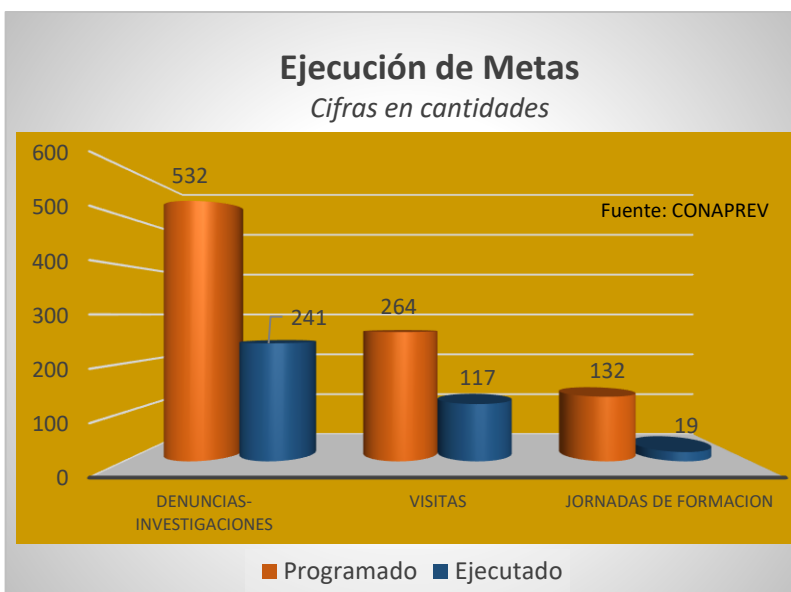
Durante el trimestre pese a la cuarentena por el COVID-19, el Instituto Nacional de la Mujer mantuvo un trabajo activo relacionado al seguimiento de trabajo de asistencia técnica virtual a Oficinas Municipales de la Mujer, redes de mujeres y municipalidades, con el fin de orientar acciones y propuestas 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. También se desarrollaron grupos de auto ayuda virtual dirigido a usuarias víctimas y sobrevivientes de violencia, con el objetivo de crear un espacio de convivencia participativa a través del intercambio de experiencias, empoderarlas de sus derechos de vivir una vida libre de violencia.

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

CONAPREV

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al tercer trimestre se atendieron 241 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 45.3% de lo



programado anual (532 investigaciones), ejecución baja debido al confinamiento ocasionado por la pandemia del COVID-19, lo que ha contribuido a la disminución de denuncias.

- Se realizaron 117 visitas de campo para examinar el trato a personas privadas de libertad, en diferentes centros de detención, como ser: visitas a centros penales, centros pedagógicos, postas policiales, hospitales, juzgados, oficinas de la Fuerza Nacional Anti Maras y Pandillas (FNAMP) y batallones. Al respecto, obtuvo un 44.3% de desempeño de acuerdo a lo programado anual (264 visitas).
- En talleres de capacitaciones en Prevención de Tortura se desarrollaron 19 jornadas de formación, con el objetivo de explicar y aplicar la temática en materia de prevención de tortura, tratos crueles, inhumanos o degradante, dirigido a titulares de derecho y portadores de obligaciones (personas privadas de libertad, fuerza nacional de control de centros penales, miembros de la dirección policial de investigación y aspirantes a gentes penitenciarios y personal de CONAPREV); con un 14.4% de ejecución respecto a lo programado para el año (132 jornadas) porcentaje 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 septiembre del año 2020, el presupuesto vigente de CONAPREV asciende a L.14.5 millones con una ejecución de 49.8% por el lado de los ingresos y 51.2% en el gasto, menor en L.1.9 millones (11.6%) respecto al presupuesto del año anterior (L.16.4 millones).

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

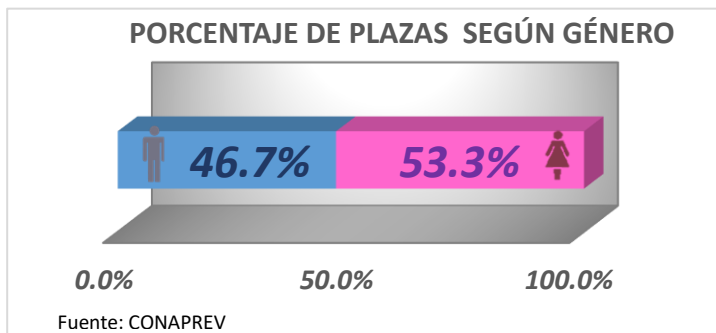
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL III TRIMESTRE 2020	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	14.5	7.2	49.8
INGRESOS CORRIENTES	14.5	7.2	49.8
Transferencias Corrientes de la Administración Central	14.5	7.2	49.8
GASTOS TOTALES	14.5	7.4	51.2
GASTOS CORRIENTES	14.4	7.4	51.4
Servicios Personales	9.1	5.1	56.0
Servicios No Personales	4.2	1.7	40.5
Materiales y Suministros	1.1	0.6	54.5
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.1	-0.2	-392.9
GASTO DE CAPITAL	0.1	0.0	19.6
BALANCE GLOBAL	0.0	-0.2	-

Fuente: CONAPREV

- En aplicación al PCM-020-2020 de fecha del 16 de marzo del año 2020, la Secretaría de Finanzas procedió al congelamiento del presupuesto de gastos de CONAPREV por un valor de L.2.1 millones en los grupos del gasto: Servicios No Personales, Materiales / Suministros y Bienes Capitalizables.
- Los Ingresos Totales percibidos fueron de L.7.2 millones, los cuales en su totalidad pertenecen a Ingresos Corrientes provenientes en un 100% de la transferencia del Gobierno Central. Los ingresos totales son menores en L.5.9 millones (45.0%) en comparación a los obtenidos en el mismo periodo del año anterior (L.13.1 millones).
- Los Gastos Totales fueron de L.7.4 millones equivalente a 51.2% del presupuesto vigente e inferior en L.1.3 millones (14.9%) en comparación a los gastos ejecutados a septiembre 2019 (L.8.7 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.7.4 millones, equivalente a 51.4% de lo vigente (L.14.4 millones). El mayor gasto lo representan los Servicios Personales con un monto de L.5.1 millones, Servicios No Personales con L.1.7 millones, y la diferencia L.0.6 millones corresponde a Materiales y Suministros. El gasto corriente fue menor en L.0.8 millones (9.7%) en comparación a lo ejecutado al tercer trimestre del año anterior (L.8.2 millones).
- En los grupos del gasto de Materiales / Suministros, Servicios No Personales, y Bienes Capitalizables reporta baja ejecución, 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, por lo cual se procedió al congelamiento del gasto los grupos del gasto en referencia.
- De la relación de los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes a septiembre 2020, se obtuvo un Desahorro en Cuenta Corriente de L.0.2 millones.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre 2020 CONAPREV operó con 15 empleados, todos pertenecientes a la modalidad de permanentes; en comparación al año anterior la institución obtuvo una disminución de 1 empleado (16 empleados). Para el año 2020 se le aprobaron 17 plazas.
- En sueldos y salarios erogó L.3.1 millones, obteniendo el 63.3% del presupuesto aprobado (L.4.9 millones), menor en L.0.3 millones al comparar con lo reportado en el mismo periodo del año 2019 (L.3.4 millones).
- Del total de las plazas el 46.7% (7 empleados) corresponde a género masculino y el 53.3% (8 empleados) al género femenino.



RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de septiembre del 2020 el Estado de Resultados reporta un déficit de L.0.21 millones, reflejando una disminución de L.21.5 millones respecto al superávit del año anterior (L.21.3 millones), originado en gran parte por la disminución de L.22.3 millones en las transferencias que recibe del Gobierno Central, valor que no es coherente con lo registrado en el presupuesto, debido a que CONAPREV no está incorporando en el presupuesto donaciones y transferencias de organismos internacionales.
- El Balance General reporta un Patrimonio con L.9.9 millones, el cual se refleja inferior en L.20.1 millones en comparación a lo registrado al tercer trimestre del año 2019 (L.30.0 millones), debido a la disminución de L.21.5 millones Reflejada en el resultado a septiembre 2020.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.8.4 millones, muestran una disminución de L.12.8 millones en comparación a lo reportado en al tercer trimestre del año anterior (L.21.2 millones) de la Administración Central.

RESUMEN FINANCIERO CONAPREV

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Septiembre 2020
Ingresos por Transferencias	7.23
Ingresos Totales	7.23
Gasto de Operación	7.43
Gasto Total	7.44
Resultado de Ejercicio	-0.21
Activo Corriente	8.62
Disponibilidad (Caja y Banco)	0.24
Cuentas por Cobrar	8.39
Activo Total	13.38
Pasivo Corriente	3.49
Cuentas por Pagar	3.49
Pasivo Total	3.49
Patrimonio y Reservas	9.89
Indicadores	
Solvencia	2.47
Capital Neto de Trabajo	L. 5.14
Nivel de Endeudamiento	0.26
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	-0.03
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.03
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.02

Fuente: Estados Financieros CONAPREV

que corresponde a transferencias pendientes de recibir

- El Índice de Solvencia: muestra 2.5 valor sobre el nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), el cual se traduce que por cada Lempira de Pasivo Corriente cuenta con L.2.5 en el Activo Corriente para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: reporta un valor de L.5.1 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 100.0% de los ingresos totales fueron orientados a gastos operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cierre del tercer trimestre del año 2020, la institución reporta ejecución promedio del 34.7% 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, Centro Pedagógico de Internamiento el Carmen en la ciudad de San Pedro Sula, Centro Penal de Márcala, La Paz y oficinas de migración, con el objetivo de monitorear el cumplimiento de derechos y detectar condiciones de torturas o malos tratos en personas que se encuentran bajo la custodia del Estado; también se realizaron visitas a los centros penales y postas policiales de Puerto Lempira con el fin de socializar medidas de bioseguridad para prevenir el COVID -19 , verificar las condiciones de trato que reciben los privados de libertad y el cumplimiento de las recomendaciones emitidas por el comité y velar porque se brinde un trato diferenciado.

La institución obtuvo baja ejecución en las capacitaciones en prevención de tortura a titulares de derecho y portadores de obligaciones, sin embargo, se capacitaron a 459 personas de las cuales 388 son hombres, 71 son mujeres. Cabe mencionar que dentro del total de personas capacitadas se encuentran 101 personas en condición de vulnerabilidad (Misquitos) en materia de Prevención de Tortura, haciendo un total de 42 horas de formación.

Se reportó un desahorro en Cuenta Corriente de L.0.2 millones, debido principalmente a que la institución obtuvo únicamente el 50% de las Transferencias Corrientes que recibe del Gobierno Central.

CONAPREV en los grupos del gasto de Materiales / Suministros, Servicios No Personales, y Bienes Capitalizables reporta baja ejecución, debido a las medidas de confinamiento implementadas por el Gobierno de la República y al congelamiento de L.2.1 millones en los grupos del gasto en referencia

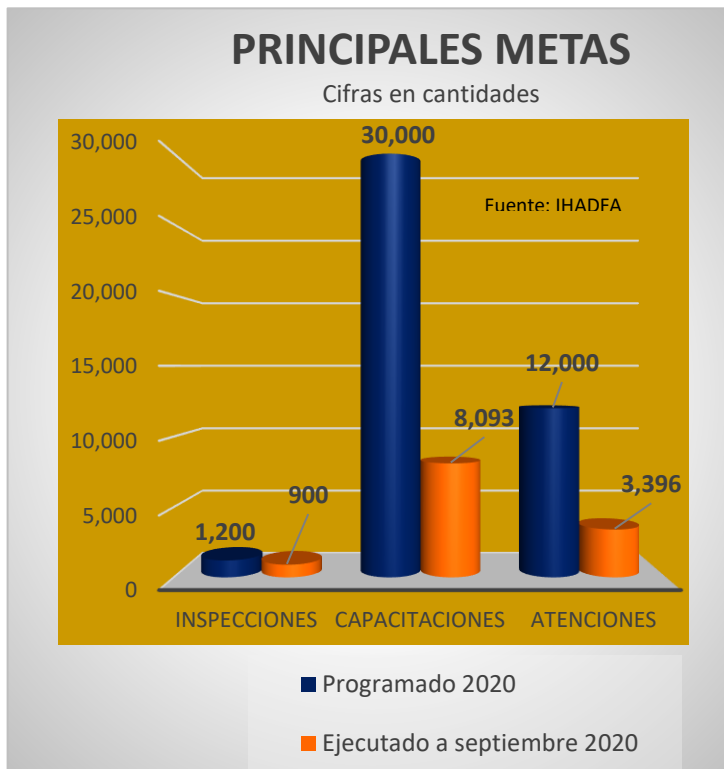
Es necesario que la institución gestione recursos financieros con organismos internacionales para eficientar el cumplimiento de sus principales metas e incorporar otras actividades acorde con el objetivo institucional. Asimismo, deben incorporar a su presupuesto los fondos percibidos a través de donaciones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

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

IHADFA

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre 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 900 inspecciones al tercer trimestre del 2020, con un nivel de ejecución del 75%, de las cuales se logró únicamente 300 inspecciones en los establecimientos de distribución de tabaco y bebidas alcohólicas a nivel nacional, representando el 100.0% de lo programado en el trimestre (300 inspecciones).
- En el Programa de Prevención Educativa, reporta una programación anual de 30,000 capacitaciones y una ejecución de 27.0% (8,093 capacitaciones) en los diferentes Centros Educativos y Hospitalarios de la Capital, con el objetivo de detectar la naturaleza y consecuencias de la droga dependencia; reporta 3,093 capacitaciones en el tercer trimestre que representa un 41.2% de lo programado en el trimestre (7,500 capacitaciones).
- En el Programa de Tratamiento y Rehabilitación se realizaron 1,396 atenciones a pacientes drogodependientes, equivalente a un 46.5% de lo programado en el trimestre (3,000 atenciones) y un 28.3% (3,396 atenciones) de la programación anual (12,000 Atenciones).
- Es importante mencionar que el IHADFA reporta una baja ejecución en sus principales metas, debido principalmente a la emergencia sanitaria decretada por el Gobierno de la República en el país generado por la pandemia del Covid -19.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el Ejercicio Fiscal 2020 asciende a L.18.9 millones, el cual fue modificado a L.19.8 millones, en comparación con el presupuesto del año 2019 (L.19.0 millones), se refleja un incremento de L.0.8 millones.

- En aplicación al PCM-020-2020 de fecha del 16 de marzo del año 2020, la Secretaría de Finanzas procedió al congelamiento del presupuesto de gastos del IHADFA por un valor de L.0.4 millones en los grupos del gasto: Servicios No Personales, Materiales / Suministros y Bienes Capitalizables

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

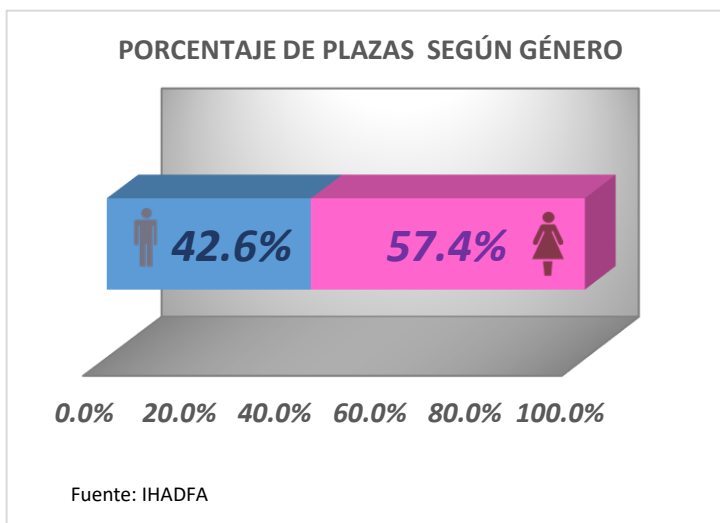
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL III TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	19.8	14.9	75.3
INGRESOS CORRIENTES	19.8	14.9	75.3
Transferencia Corriente del Sector Publico Descentralizado	0.6	0.2	28.0
Transferencia Corriente de la Administración Central	17.9	13.7	76.3
Ingresos Propios (Venta de Servicios Varios)	1.3	1.1	84.6
GASTOS TOTALES	19.8	11.9	60.0
GASTOS CORRIENTES	19.5	11.8	60.6
Servicios Personales	16.5	10.3	62.4
Servicios no Personales	1.7	0.9	54.3
Materiales y Suministros	1.3	0.6	45.2
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.4	3.1	859.5
GASTO DE CAPITAL	0.4	0.1	26.8
BALANCE GLOBAL	0.0	3.0	-

Fuente: IHADFA

- El total de los Ingresos percibidos al tercer trimestre del 2020 fueron de L.14.9 millones, el cual representa el 75.3% del presupuesto vigente (L.19.8 millones), mayor en L.3.4 millones en comparación al mismo trimestre del año anterior (L.11.5 millones); en su totalidad corresponden a Ingresos Corrientes.
- Los Gastos Totales ascienden a L.11.9 millones, equivalente a 60% del presupuesto vigente (L.19.8 millones), representando en un 99.2% a Gastos Corrientes y la diferencia (0.8%) a Gastos de Capital.
- El Gasto Corriente fue de L.11.8 millones, el cual está conformado por un 87.3% en Servicios Personales con (L.10.3 millones), 7.6% Servicios No Personales (L.0.9 millones) y 5.1% Materiales y Suministros (L.0.6 millones); al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.13.4 millones), se observa una disminución de L.1.6 millones.
- Los grupos del gasto en el IHADFA reportan una ejecución baja, principalmente en los 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.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos corrientes se generó Ahorro en Cuenta Corriente de L.3.1 millones, mayor en L5.0 millones en comparación al mismo periodo del año anterior (Desahorro L.1.9 millones).

RECURSO HUMANO

- Al tercer 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.7.6 millones, con una ejecución del 66.7% de lo aprobado para el año 2020 (L.11.4 millones).
- El 42.6% de las plazas ocupadas corresponde al género masculino (20) y el 57.4% por género femenino (27); demostrando un balance aceptable, respecto a las oportunidades laborales de género.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado a septiembre 2020, reporta un Superávit de L.4.7 millones y en comparación al mismo periodo del año anterior (L.1.4 millones), se muestra superior en L.3.3 millones, esto debido a que el Instituto ha recibido el total de los recursos financieros según programación (transferencias corrientes que reciben del Gobierno Central e instituciones descentralizadas), a pesar de la Emergencia Nacional (COVID-19).
- Las cuentas por cobrar reportan un valor de L.2.0 millones, que corresponde a transferencias y otras cuentas por cobrar.
- El Estado de Situación Financiera al 30 de septiembre de 2020, refleja una Disponibilidad en Caja y Bancos de L.6.0 millones, con un total en sus Activos de L.9.3 millones.

RESUMEN FINANCIERO IHADFA

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A septiembre 2020
Ingresos de Operación	1.10
Ingresos por Transferencias	13.84
Ingresos Totales	16.56
Gasto de Operación	11.82
Gasto Total	11.82
Resultado de Ejercicio	4.74
Activo Corriente	8.02
Disponibilidad (Caja y Banco)	6.03
Cuentas por Cobrar	1.96
Activo Total	9.26
Pasivo Corriente	0.06
Pasivo Total	0.06
Patrimonio	9.20
Indicadores	
Liquidez	140.8
Capital Neto de Trabajo	L 7.96
Nivel de Endeudamiento	0.01
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.29
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.71

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

- Índice de Liquidez: es de 140.8, sobre el nivel óptimo que es >1.5 y <2.0), lo que significa que la institución cuenta con la suficiente disponibilidad financiera para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo, muestra un valor de L.8.0 millones, lo que indica que el Instituto cuenta con un capital para realizar sus funciones durante la gestión.
- Índice de Calidad de Deuda: muestra que el 100% de los Pasivos Totales corresponde a corto plazo.
- El Margen de Utilidad Neta indica que el Instituto está generando L.0.29 centavos de ganancia por cada Lempira que genera de Ingresos.
- El Porcentaje de Gastos de Operación versus Ingresos, muestra que del total de los ingresos percibidos fueron orientados en un 71.0% a Gastos de Operación.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR PARA EL PERIODO

El cumplimiento de las principales metas del IHADFA al tercer trimestre del año 2020, muestra una baja ejecución que en promedio muestra un 43.3% conforme a lo programado en el Plan Operativo Anual 2020 (POA), a consecuencia de la emergencia sanitaria en el país decretada por el Gobierno de la República generada por la pandemia del Covid-19, considerando que en los meses de abril a junio no hubo ejecución en sus principales metas.

Cabe resaltar, que el IHADFA en su Estado de Resultados a septiembre 2020, reporta un resultado positivo (L.4.7 millones), que en comparación al mismo periodo del año anterior (L.1.4 millones), se muestra superior en L.3.3 millones, debido principalmente a que el Instituto ha recibido el total de los recursos financieros provenientes de la Transferencia Corriente que recibe de la Administración Central y demás instituciones del Gobierno, de acuerdo con lo programado a septiembre 2020. Sin embargo, es necesario que el instituto gestione fondos nacionales y externos para obtener un mayor alcance en el cumplimiento de sus principales metas.

Es importante mencionar que los grupos del gasto en el IHADFA reportan una ejecución baja, principalmente en los 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.

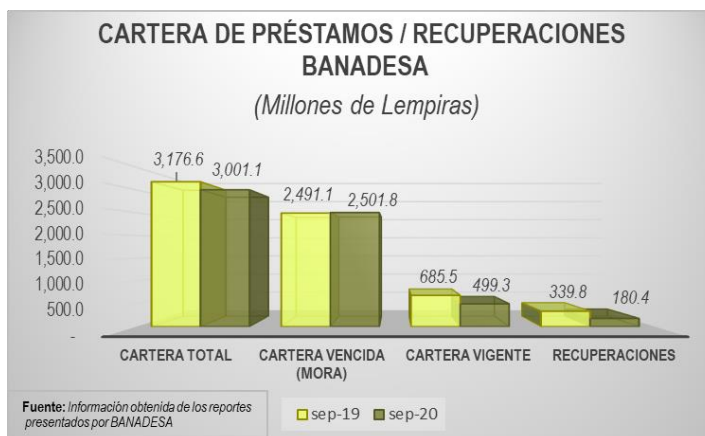
El IHADFA debe ejecutar sus plazas conforme a lo autorizado por la Secretaría de Finanzas, mediante Dictamen del Proyecto de Presupuesto de Ingresos y Egresos para el Ejercicio Fiscal 2020, ya que al cierre del tercer trimestre del 2020 muestran una planilla superior en 3 plazas a las 44 aprobadas.

XI. 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), con fecha del 10 de mayo del año 2018 se aprobó una serie de medidas restrictivas a BANADESA, las cuales se mantienen vigente 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 septiembre 2020 es de L.3,001.1 millones, conformados por fondos propios en L.2,484.8 millones (82.8%) y L.516.4 millones de fondos en fideicomiso (17.2%). Si se compara el monto de la cartera actual con la obtenida en el mismo período del año anterior (L.3,176.6 millones), se registra una disminución de L.175.5 millones en la cartera de préstamos. En el presente período (2020) 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 antes referida.
- Las recuperaciones en préstamos al mes de septiembre 2020 reportan un monto de L.180.4 millones, inferior en L.159.4 millones a la cifra registrada a septiembre 2019 (L.339.8 millones), entendiéndose que parte de esta baja ejecución se origina por la circular emitida por la CNBS (No.006/2020 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 tercer trimestre la Cartera Total de Préstamos sumó la cantidad de L.3,001.1 millones, de la cual corresponde a Cartera Vigente L.499.3 millones y el resto lo compone la Cartera Vencida con L. 2,501.8 millones.

- BANADESA registra al finalizar septiembre 2020 un índice de mora del 83.4%, observando una variación incremental de 5.0% con relación a septiembre 2019 que registró una mora del 78.4%, situación ocasionada por falta de una eficiente gestión de cobros y las pocas garantías exigidas por el Banco.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRÍCOLA (BANADESA)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020

(Cifras en Millones de Lempiras)

- BANADESA reporta un Presupuesto Vigente para el año 2020 de L.568.0 millones (ingresos y gastos) con una ejecución al mes de septiembre 2020 en Ingresos Totales de 45.5% (L.258.7 millones) y de 40.8% en Gastos Totales (L.231.9 millones), cifras que al ser comparadas con los registros de ingresos a septiembre 2019 (L.408.6 millones) es inferior en L.149.9 millones, los gastos totales también fueron inferiores en L.86.1 millones en relación al mismo periodo del año anterior (L.318.0 millones).
- Los Ingresos Corrientes de BANADESA ascienden a L.115.9 millones, correspondiente a una ejecución de 51.6% en comparación al presupuesto vigente (L.224.4 millones), e inferior en L.39.8 millones en relación a la cifra recaudada a septiembre 2019 (L.155.7 millones).

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	568.0	258.7	45.5
INGRESOS CORRIENTES	224.4	115.9	51.6
Ingresos Propios (Financieros)	222.4	115.4	51.9
Otros Ingresos	2.0	0.5	25.4
INGRESOS NO CORRIENTES	3.1	0.0	0.0
Recursos de Capital	3.1	0.0	0.0
FUENTES FINANCIERAS	340.5	142.8	41.9
Recuperación de Préstamos	340.5	142.8	41.9
GASTOS TOTALES	568.0	231.9	40.8
GASTOS CORRIENTES	330.6	138.2	41.8
Servicios Personales	170.9	89.7	52.5
Servicios No Personales	97.5	34.4	35.3
Materiales y Suministros	11.7	2.4	20.9
Transferencias	0.5	0.0	2.0
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	50.0	11.6	23.2
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-106.1	-22.3	21.0
GASTO DE CAPITAL	22.0	0.5	2.4
ACTIVOS FINANCIEROS	215.5	93.2	43.2
Amortización Préstamos	215.5	93.2	43.2
Colocación de Préstamos	0.0	0.0	0.0
BALANCE GLOBAL	0.0	26.8	0.0

Fuente: Estados Financieros e Información Presupuestaria de BANADESA

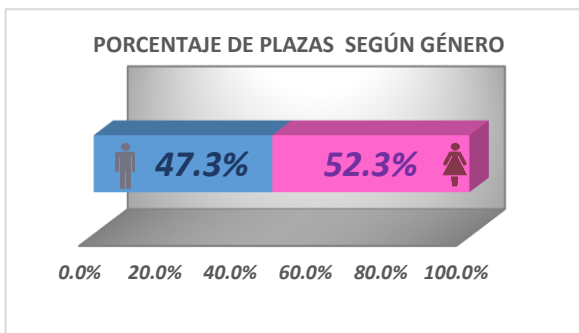
- Los rubros principales que conforman el Ingreso Corriente son: Ingresos de Operación con L.59.6 millones, provenientes en un 100.0% de Ingresos Financieros, y Rentas de la Propiedad que totalizó en L.56.3 millones, conformado por Ingresos por Depósitos, Títulos Valores y Alquileres. Cabe resaltar que las Fuentes Financieras (recuperación de préstamos) refleja una baja ejecución de L.142.8 millones (41.9% del presupuesto aprobado), situación originada en parte por los efectos económicos de la pandemia del COVID-19.
- El Gasto Corriente erogado asciende a L.138.2 millones, inferior en L.30.5 millones con respecto a la cifra erogada a septiembre 2019 de L.168.7 millones. Por otra parte, la cifra actual representa una ejecución del 41.8% 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 64.9%, Servicios No Personales 24.9%, Servicio de la Deuda Pública 8.4%, la diferencia corresponde a Materiales y Suministros.
- Los grupos del gasto en BANADESA reportan ejecución baja, principalmente Servicios No Personales, Materiales y Suministros, Transferencias 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.

- A septiembre 2020 BANADESA registra un Desahorro en Cuenta Corriente (Déficit) de L.22.3 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 septiembre el Banco operó con una planilla conformada de 433 empleados, de las cuales corresponde 279 a permanentes y 154 por contrato. La planta laboral actual es menor en 20 plazas con relación a septiembre del año anterior que registró una planilla conformada por 453 empleados.

En relación a la equidad de género, el 52.7% de las plazas están ocupadas por mujeres, el 47.3% restante son ocupadas por hombres. Para el ejercicio fiscal 2020 se aprobó una planilla de 594 plazas para esta institución.



- En sueldos y salarios (según reporte de Relación de Personal remitido por el Banco) para el personal permanente y por contrato se erogó un monto de L.59.2 millones, lo que representa el 53.8% del monto aprobado para el año 2020 de L.110.1 millones para ambas categorías, la cifra ejecutada es inferior en L.3.9 millones con respecto al ejercicio anterior que registró la ejecución de L.63.1 millones (al mes de septiembre 2019).
- En beneficios y compensaciones se erogaron en L.2.6 millones, monto que en mayor medida pertenece al pago de prestaciones (retiro voluntario y jubilación). Para este renglón de gasto en el actual ejercicio se aprobó un presupuesto de L.13.7 millones.

RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de septiembre 2020 el Estado de Resultados de BANADESA revela un Resultado en el Ejercicio negativo de L.3,365.6 millones, situación originada por los bajos niveles de recaudación, lo cual se ha visto afectado en la mayor parte por la falta de garantías en el otorgamiento de préstamos y muy poca gestión en la recuperación de los mismos.
- El monto de Préstamos por Cobrar asciende a L.2,160.1 millones que corresponde a la cartera de BANADESA con fondos propios.
- Pasivo Corriente (exigibles a corto plazo) ascienden a L.3,455.7 millones, cifra que comparada con lo registrado en el mismo periodo del año anterior de L.1,521.6 millones, las obligaciones a corto plazo han experimentado un incremento de L.1,934.1 millones (más del doble del período anterior).
- Los Depósitos de cuentahabientes muestran un saldo de L.1,200.9 millones.
- El Patrimonio y Nivel de Reservas totalizaron en un valor negativo de L.2,898.0 millones, lo cual significa que el Banco debe más de lo que tiene, su Activo Total no logra cubrir el total de Pasivos exigibles.

- El Índice de Liquidez: es de 0.7, valor que está por debajo del parámetro aceptable (>1.5 y < 2.0), lo cual indica que el banco por cada Lempira de Pasivo Corriente cuenta únicamente con 0.70 ctvs. de respaldo en el activo corriente, en otras palabras, BANADESA es incapaz de cubrir sus deudas más exigibles con sus activos de mayor liquidez.
- Nivel de Endeudamiento: indica que las deudas totales del banco son superiores a sus Activos Totales en más del 200%.
- Calidad de la Deuda: indica que el banco del total de sus obligaciones el 60% corresponden a corto plazo.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs Ingresos: El actual nivel de Ingresos Operativos que BANADESA registra al mes de septiembre es incapaz de cubrir el creciente nivel de Gastos Operativos registrados a esa fecha, situación por la cual las pérdidas operativas ascienden a L.3,491.0 millones.

RESUMEN FINANCIERO BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Septiembre 2020
Ingresos de Operación	11.87
Ingresos Financieros	124.42
Otros Ingresos	0.94
Ingresos Totales	137.23
Gasto de Operación	3,502.86
Gasto Total	3,502.86
Utilidad Operativa	- 3,490.99
Resultado de Ejercicio	- 3,365.63
Activo Corriente	2,410.60
Disponibilidad (Caja y Banco)	454.68
Préstamos por Cobrar	2,160.09
Inversiones Financieras	792.07
Activo Total	2,846.16
Pasivo Corriente	3,455.73
Depósitos	1,200.95
Deuda (Préstamos)	350.22
Pasivo Total	5,744.17
Patrimonio y Reservas	- 2,898.01

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

Indicadores	
Solvencia	0.70
Capital Neto de Trabajo	-1,045.14
Nivel de Endeudamiento	2.02
Calidad de la Deuda	0.60
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	25.53

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al restar el nivel de gastos erogados del nivel ingresos captados BANADESA reporta en sus Estados Financieros una pérdida de L.3,365.6 millones (según registros del sistema contable). Este valor se genera debido a la caída de los ingresos financieros (captación de intereses s/préstamos), 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 COVID -19 tanto a nivel nacional como global.

El ente regulador del Sistema Financiero, la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, dispuso aplicar a BANADESA medidas restrictivas en el otorgamiento de créditos desde el año 2018, 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.

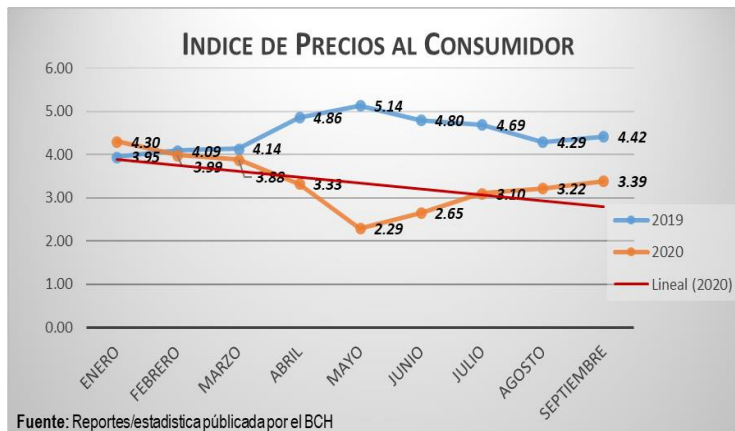
Los grupos del gasto en BANADESA reportan ejecución baja, principalmente Servicios No Personales, Materiales y Suministros, Transferencias y Bienes Capitalizables, debido a las medidas de cofinanciamiento implementadas por el Gobierno de la República mediante Decreto PCM-020-2020, con fecha del 16 de 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 (83.4%), implementando medidas eficientes para la recuperación de la misma.

BCH

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- La variación Interanual del Índice de Precios al Consumidor (IPC), al 30 de septiembre 2020 ascendió a 3.39%, inferior en 1.03 puntos porcentuales en relación a la registrada en septiembre 2019 (4.42%), esta caída se atribuye a la disminución en el servicio de transporte, alojamiento, hoteles, cafeterías, restaurantes y otros carburantes.



- Lo antes expuesto, se explica fundamentalmente por las medidas de confinamiento, sin embargo, en el tercer trimestre este índice ha experimentado incrementos significativos, pasando de 2.29% (en junio 2020) a 3.39% (al cierre del tercer trimestre), muy por encima de la línea de tendencia. Este incremento es influenciado principalmente por el programa de reapertura económica inteligente.

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

A fin de inyectar un poco más de dinamismo a la actividad económica, el BCH redujo nuevamente la tasa de política monetaria (mediante Resolución No.238-7/2020), pasando de 4.50% a 3.75% a partir del 3 de agosto 2020. En congruencia a lo anterior, las tasas de interés aplicables a las ventanillas de crédito del BCH al sistema financiero se redujeron de la siguiente forma: la tasa de interés de las Facilidades Permanentes de Crédito pasó de 5.00% a 4.25%; y la aplicada en las operaciones de Reportos Directos bajó de 5.50% a 4.75%, dichas medidas se implementaron a fin de atender la necesidad prevista de financiamiento de hogares y empresas a nivel nacional.

- El tipo de cambio del Lempira con respecto al Dólar de Estados Unidos a septiembre 2020 registra una tasa de cambio (precio promedio de venta del dólar en el sistema financiero) de L.24.6542 por c/US\$.1.00, valor que comparado con el registrado a diciembre de 2019 de L.24.8179 refleja una leve disminución de L.0.1637 (apreciación del Lempira frente al Dólar), sin embargo, el comportamiento mostrado durante los últimos meses a sido muy variable con una tendencia hacia la baja. Por otra parte, a septiembre 2019 el tipo de cambio registrado fue de L.24.7778 por dólar, lo que representa una disminución de L.0.1236 respecto a la tasa de cotización actual.
- Las reservas internacionales muestran incrementos al cierre del tercer trimestre del ejercicio fiscal 2020 (US\$ 7,519.8 millones) de US\$2,464.3 millones en relación a septiembre 2019 (US\$ 5,055.5 millones) y US\$1,418.0 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.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El BCH reporta un presupuesto vigente de L.9,752.5 millones, con una ejecución de Ingresos y Gastos al finalizar septiembre 2020, de 46.1% y 45.7% respectivamente.

- Del total de Ingresos percibidos (L.4,500.2 millones), los Ingresos Corrientes representan el 99.7%.

- Al mes de septiembre 2020, los Ingresos Corrientes recaudados por el BCH ascienden a L.4,487.8 millones, ejecutando a la fecha el 46.1% del presupuesto vigente.

Esta baja ejecución en parte se origina por la emergencia generada por la pandemia del COVID-19, la cual ha afectado de manera severa la economía nacional; en el

período anterior (septiembre 2019) la captación de ingresos corrientes del BCH ascendió a L.4,879.6 millones, monto que es superior en L.391.8 millones a la recaudación actual.

- La principal fuente de Ingresos Corrientes lo constituyen Rentas de la Propiedad con un 72.5% (L.3,255.5 millones). Dentro de este grupo, los intereses por depósitos externos suman L.1,577.3 millones, intereses por depósitos internos un monto de L.1,278.2 millones, intereses por títulos valores, dividendos por acciones y alquileres totalizan L.400.0 millones.
- En Gasto Corriente ejecutó la cantidad de L.3,035.2 millones, equivalente a 38.7% de la cifra vigente (L.7,851.3 millones). Al compararse la cifra erogada a septiembre 2019, que registró una ejecución de L.3,636.9 millones, el monto en el gasto corriente actual es inferior en L.601.7 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 septiembre 2020 el BCH registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1,452.5 millones, como resultado de la situación que se explicó en el párrafo anterior.

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	9,752.5	4,500.2	46.1
INGRESOS CORRIENTES	9,727.1	4,487.8	46.1
Ingresos Propios (Financieros)	9,718.5	4,461.5	45.9
Otros Ingresos	8.6	26.3	304.3
FUENTES FINANCIERAS	25.4	12.4	48.8
Recuperación de Préstamos	25.4	12.4	48.8
GASTOS TOTALES	9,752.5	4,458.9	45.7
GASTOS CORRIENTES	7,851.3	3,035.2	38.7
Servicios Personales	1,801.5	968.8	53.8
Servicios No Personales	1,549.3	470.7	30.4
Materiales y Suministros	990.5	91.8	9.3
Transferencias	136.2	74.8	55.0
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	3,373.9	1,429.0	42.4
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	1,875.8	1,452.5	77.4
GASTO DE CAPITAL	419.5	1.6	0.4
ACTIVOS FINANCIEROS	1,481.7	1,422.1	96.0
Amortización Préstamos	1,481.7	1,422.1	96.0
BALANCE GLOBAL	0.0	41.3	0.0

Fuente: Información Presupuestaria del BCH

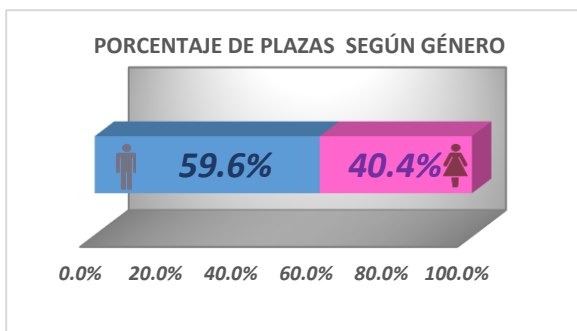
RECURSO HUMANO

- Al finalizar septiembre 2020 el BCH operó con una planta laboral de 1,198 plazas, de las cuales corresponde a la categoría permanente 1,130 y 68 temporales (por contrato). En comparación con las plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2020 (1,294 plazas), la cifra actual está por debajo en 96 plazas, sin embargo, es superior en 59 plazas en comparación a la cantidad de personal registrada a septiembre 2019 (1,139 plazas).
- Los Servicios Personales muestran una ejecución del 53.8% (L.968.8 millones) de lo programado para el año (L.1,801.5 millones); de los cuales el 88.4% (L.856.1 millones) corresponde al personal permanente, 1.7% (L.16.8 millones) al personal por contrato y la diferencia corresponde a otros beneficios. Los sueldos básicos pagados (según reporte de Relación de Personal remitido por el BCH) fueron de L.419.7 millones para el personal permanente que representa el 62.2% del presupuesto aprobado (L.675.0 millones) y L.13.5 millones al personal temporal equivalente a un 37.9% del monto aprobado (L.35.6 millones).

En retribuciones extraordinarias se erogaron L.13.9 millones, correspondiente a pago de horas extras (35.7% del monto aprobado para el año de L.38.9 millones).

A septiembre 2019 el grupo de Servicios Personales registró una ejecución de L.920.6 millones, que comparado con el monto actual hay un incremento de L.48.2 millones.

- En relación a la equidad de género, el 59.6% de las plazas están ocupadas por hombres, con mayor peso en la categoría administrativa, obra y seguridad, el 40.4% restante son ocupadas por mujeres.



- En beneficios y compensaciones se erogaron L.82.0 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 septiembre 2020 en el Estado de Ganancias y Pérdidas revela un resultado del ejercicio de L.1,694.2 millones, inferior en L.6.0 millones en relación al resultado registrado a septiembre 2019 (L.1,700.2 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.24,149.1 millones.
- Las Inversiones Financieras ascienden a L.103,251.5 millones (todas a corto plazo), de las cuales la inversión en Bonos representa el 94.2% (L.97,231.2 millones)

- Los depósitos en el BCH muestran un saldo de L.123,118.8 millones, el cual está distribuido en: depósitos del sector público L.34,831.9 millones, sector financiero L.87,803.8 millones y otros depósitos L.483.1 millones.
- Las Deudas por Pagar originadas por préstamos (exigibles a mediano y largo plazo) ascienden a L.24,149.1 millones.
- Solvencia muestra 1.00, 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.563.3 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 95% los compromisos de corto y largo plazo.
- Calidad de la Deuda: indica que el BCH del total de sus obligaciones el 86% corresponden a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta: Por cada Lempira que genera de Ingresos por operaciones, BCH obtiene L.0.29 centavos de ganancia.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs. Ingresos: Los gastos de operación representan el 21% de los ingresos totales.

RESUMEN FINANCIERO BANCO CENTRAL DE HONDURAS

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Septiembre 2020
Ingresos de Operación	1,187.14
Ingresos Financieros	2,856.26
Otros Ingresos	1,810.74
Ingresos Totales	5,854.15
Gasto de Operación	1,252.47
Gasto Total	4,159.90
Utilidad Operativa	-65.33
Resultado de Ejercicio	1,694.2
Activo Corriente	200,059.99
Disponibilidad (Caja y Banco)	94,981.42
Cuentas por Cobrar	1,790.36
Inversiones Financieras	103,251.53
Activo Total	245,021.52
Pasivo Corriente	199,496.70
Cuentas por Pagar	31,725.84
Deuda (Préstamos)	24,149.06
Pasivo Total	232,062.27
Patrimonio y Reservas	12,959.25

Fuente: Cuadro elaborado por el BCH al 30 de Septiembre 2020

Indicadores	
Solvencia	1.00
Capital Neto de Trabajo	L563.29
Nivel de Endeudamiento	0.95
Calidad de la Deuda	0.86
Margen de Utilidad Neta	0.29
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.21

OTROS INDICADORES

- El Nivel de Reservas Internacionales ha incrementado en US\$2,464.3 millones en comparación a la cifra registrada a septiembre 2019 (US\$5,055.5 millones), lo cual permitiría la venta de divisas para realizar transacciones en el exterior durante 8.3 meses aproximadamente.
- La Tasa de Política Monetaria se redujo en 1.75% en este período, como medidas tomada por el BCH a fin de dinamizar la actividad económica.
- En relación al Lempira frente al Dólar, este se depreció en L.0.164 ctvs. en este trimestre evaluado.
- El Índice de Precios al Consumidor ha experimentado decrecimientos durante el período 2020, no obstante, en los últimos 4 meses ha registrado incrementos importantes, lo cual es originado principalmente por la apertura económica inteligente. Si comparamos el IPC registrado a septiembre 2019 (4.42) vrs septiembre 2020 (3.39) hay una disminución del 1.03%.

Otros Indicadores	
Aumento de Recervas	US\$2,464.3
Cambio en la Tasa de Política Monetaria	-1.75%
Variación de LPS/USD\$	L. 0.164
Variación IPC	-1.03%

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de septiembre 2020 el BCH reporta una variación interanual del Índice de Precios al Consumidor (IPC) del 3.39%, inferior al índice reportado a septiembre 2019 (4.42%), el resultado actual está dentro del rango proyectado por el BCH a 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 ha experimentado varias reducciones durante el 2020, la última reducción se registró a finales de julio (en 0.75%), modificada mediante Resolución No.228-7/2020, lo anterior a fin de activar la economía la cual se ha visto afectada a raíz de los acontecimientos de país derivados por la pandemia del COVID-19.

El Estado de Ganancias y Pérdidas del Banco revela una Utilidad en el período de L.1,694.2 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.804.9 millones en relación a los valores recaudados a septiembre 2019, sin embargo, se recomienda mantener un control estricto en el Gasto Corriente, especialmente en la contratación de personal.

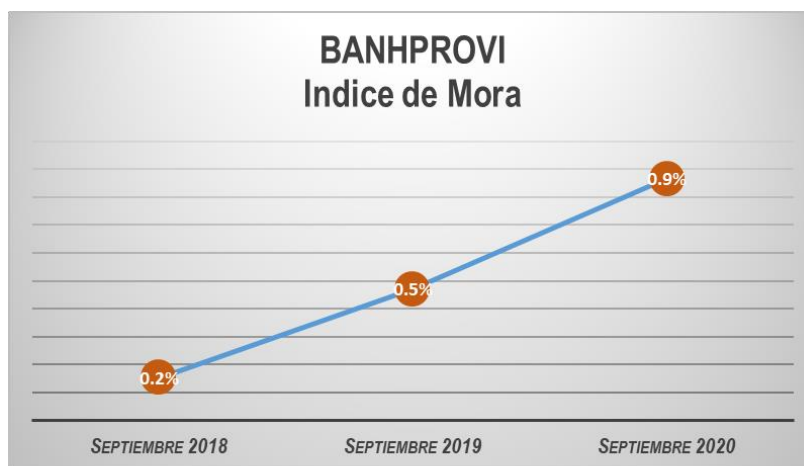
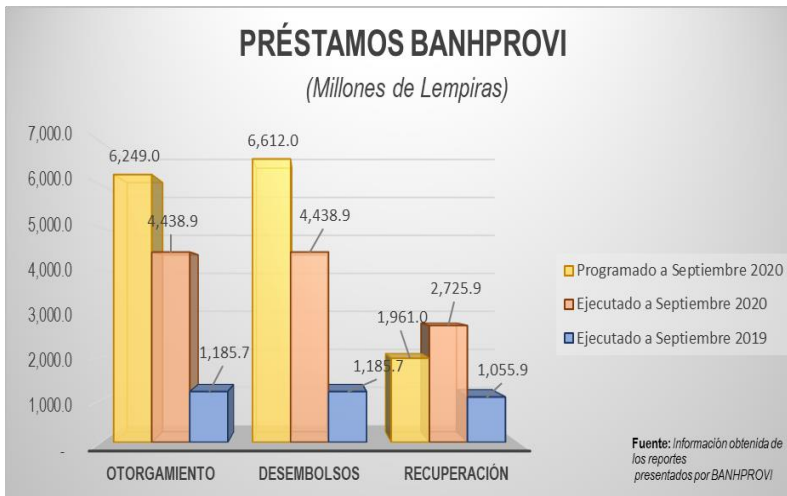
Cabe resaltar que los grupos del gasto en BCH reportan ejecución baja, principalmente Servicios No Personales, Materiales y Suministros y Bienes Capitalizables, debido a las medidas implementadas por el Gobierno de la República mediante Decreto PCM-020-2020, con fecha del 16 de marzo del año 2020 por 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 septiembre 2020 asciende a L.29,525.2 millones, la cual está conformada de la siguiente manera: Fondos Propios con L.9,939.3 millones, y Fondos de Fideicomiso con L.19,585.9 millones.
- Al comparar el saldo de la cartera actual con el saldo de la cartera de préstamos al mes de septiembre 2019 (L.24,590.0 millones), el resultado actual es superior en L.4,935.2 millones, impulsada en su mayoría por créditos hipotecarios.
- En el Otorgamiento de Préstamos refleja un monto de L.4,438.9 millones, inferior en L.95.4 millones en relación a lo reportado por la institución a junio 2020, cifras que no son coherente a lo registrado en el trimestre anterior.
- El otorgamiento de préstamos a septiembre 2020 registró L.4,438.9 millones en créditos, inferior en L.1,810.1 millones en relación a la meta programada al tercer trimestre 2020 de L.6,249.0 millones (se ejecutó únicamente el 71.0% de la meta programada); y superior en L.3,253.2 millones con respecto al monto reportado a septiembre 2019 (L.1,185.7 millones). Del total de fondos otorgados en concepto de préstamos con fondos propios se financió L.874.8 millones y con fondos en fideicomiso L.3,564.1 millones.
- Por concepto de recuperaciones de préstamos a septiembre 2020, se reporta un monto de L.2,725.9 millones, resultado que se sobre ejecutó en un 39.0% con respecto a la meta programada en el trimestre de L.1,961.0 millones, por otra parte, dicho resultado también es superior en L.1,670.0 millones a la cifra registrada a septiembre 2019 (L.1,055.9 millones).
- Los desembolsos en préstamos totalizaron en L.4,438.9 millones al tercer trimestre 2020, beneficiando a pequeños y medianos productores, monto, equivalente a 67.1% de lo programada (L.6,612.0 millones).
- BANHPROVI reporta un índice de mora del 0.9%,



índice que ha incrementado en relación a septiembre 2019 y septiembre 2018, tal como lo muestra la gráfica lateral.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

BANCO HONDUREÑO PARA LA PRODUCCIÓN Y LA VIVIENDA (BANHPROVI)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020

(Cifras en Millones de Lempiras)

- BANHPROVI reporta un Presupuesto vigente para el año 2020 de L.4,288.4 millones (ingresos y gastos) con una ejecución al 30 de septiembre del 47.2% en ingresos y gastos totales.

- Los Ingresos Corrientes ascienden a L.567.4 millones, equivalente al 50.6% del presupuesto aprobado (L.1,120.2 millones), e inferior en L.114.2 millones al comparar con los ingresos corrientes recaudados a septiembre 2019 de L.681.6 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. La recaudación se observa baja en

relación al presupuesto aprobado, debido a que una de las medidas adoptadas por BANHPROVI en estos 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.1,455.2 millones, conformado por venta de títulos valores con L.233.2 millones y recuperación de préstamos a largo plazo por un monto L.1,222.0 millones. Cabe resaltar que las cifras reportadas en recuperaciones de préstamos no son coherentes con las registradas en las estadísticas de la cartera de préstamos, debido en gran parte a que únicamente se incluye recuperaciones de la cartera de fondos propios de la institución en el presupuesto.

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	4,288.4	2,022.6	47.2
INGRESOS CORRIENTES	1,120.2	567.4	50.6
Ingresos Propios (Financieros)	1,092.3	567.4	51.9
Transferencia Corriente Administración Central	27.9	0.0	0.0
INGRESOS NO CORRIENTES	0.0	0.0	0.0
FUENTES FINANCIERAS	3,168.2	1,455.2	45.9
Disminución de la Inversión	553.6	233.2	0.0
Recuperación de Préstamos	2,614.7	1,222.0	46.7
GASTOS TOTALES	4,288.4	2,022.7	47.2
GASTOS CORRIENTES	545.1	261.9	48.0
Servicios Personales	278.3	142.8	51.3
Servicios No Personales	113.9	24.2	21.2
Materiales y Suministros	17.1	4.2	24.5
Transferencias	7.3	1.5	20.0
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	128.5	89.3	69.5
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	575.1	305.5	53.1
GASTO DE CAPITAL	46.0	9.2	20.0
ACTIVOS FINANCIEROS	3,697.3	1,503.4	40.7
Amortización Préstamos	126.3	62.1	49.2
Colocación de Préstamos/Compra de Títulos Valores	3,571.0	1,441.3	40.4
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.0	248.1	0.0
BALANCE GLOBAL	0.0	-0.1	0.0

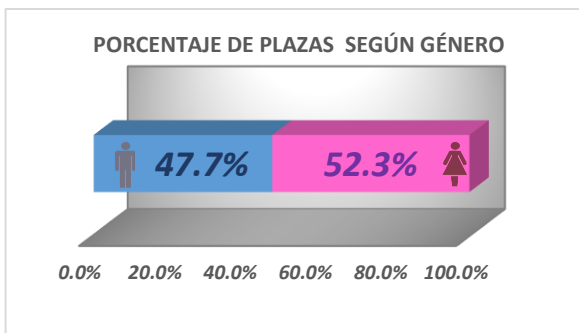
Fuente: Estados Financieros e Información Presupuestaria de BANHPROVI

A septiembre 2019 los Ingresos por Fuentes Financieras ascendieron a L.2,513.1 millones que comparado con la cifra actual (L.1,455.2 millones) al 2020, se registra una caída en ingresos de L.1,057.9 millones en este ítem.

- El Gasto Corriente erogado asciende a L.261.9 millones, monto que representa una ejecución del 48.0% del presupuesto vigente 2020 (L.545.1 millones), y superior en L.26.2 millones al comparar con la cifra erogada en el mismo período del año anterior (L.235.7 millones a septiembre 2019). El mayor porcentaje lo absorben los Servicios Personales con 54.5% (L.142.8 millones), Intereses de Servicio de la Deuda 34.1% (L.89.3 millones), Servicios no Personales 9.2% (L.24.2 millones), Materiales y Suministros 1.6% (L.4.2 millones), y Transferencias que representa el 0.6% (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 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 de este tercer trimestre 2020 BANHPROVI registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.305.5 millones, originado por una mayor captación de ingresos corrientes en relación a los gastos corrientes registrados en el período (ambos ítems con una baja ejecución en relación al Presupuesto Vigente 2020).

RECURSO HUMANO

- El Banco operó con una planta laboral de 331 plazas (308 permanentes y 23 por contrato), incrementada en 101 plazas respecto a los 230 puestos de trabajo reportados al mes de septiembre 2019.
- El total de plazas aprobadas para BANHPROVI el año 2020 ascienden a 315 plazas. Es importante que esta institución ajuste su planta laboral conforme a lo autorizado por la Secretaría de Finanzas, mediante el Dictamen del Proyecto de Presupuesto de Ingresos y Egresos para el Ejercicio Fiscal 2020.
- En relación a la equidad de género, el 52.3 % (173) de las plazas están ocupadas por mujeres, y 47.7% (158) restante son ocupadas por hombres.
- De acuerdo a los reportes de Relación de Personal (recibidos de BANHPROVI) en sueldos y salarios del personal permanente (a septiembre 2020) se erogó un monto de L.89.6 millones y en el temporal la cantidad de L.4.5 millones, cifras que sumadas representa el 63.2% de la cifra presupuestada de L.148.8 millones. Por otra parte, si comparamos la cifra erogada actual (L.94.1 millones) con la cifra registrada a septiembre 2019 de L.74.8 millones se registra un incremento de L.19.3 millones.



RESULTADO FINANCIERO

- La diferencia entre Ingresos y Gastos Operativos al finalizar el tercer trimestre 2020, generaron una pérdida operativa de L.10.1 millones.
- El Estado de Resultados al mes de septiembre 2020 revela un resultado del ejercicio de L.251.9 millones, inferior en L.159.1 millones al compararlo con el resultado al mes de septiembre 2019 (L.411.0 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.498.9 millones, correspondiente a un 54.0% de los Activos Corrientes que totalizaron en L.924.2 millones.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.162.8 millones.
- La cuenta de Inversiones Financieras totalizó en L.10,334.9 millones, de las cuales las inversiones a corto plazo representan el 2.5% (L.262.6 millones) y a largo plazo el 97.5% (L.10,072.3 millones).
- Índice de Liquidez: significa que por cada Lempira de Pasivo Corriente cuenta con 7.0 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.792.6 millones, lo que indica que el Banco tiene liquidez suficiente después de cubrir gastos operativos, para continuar con sus operaciones.
- Índice de Endeudamiento: Por cada Lempira que tiene en el activo, debe L.0.18 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la institución.
- Índice de Calidad de Deuda: La Institución mantiene una deuda a corto plazo del 6.0%.
- Índice de Margen de Utilidad Neta: Este indicador refleja que BANHPROVI por cada Lempira que genera de ingresos, obtiene 0.42 centavos de Lempiras de utilidad después de gastos e impuestos.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: Los gastos operativos de BANHPROVI representa el 30.0% del total de ingresos totales.

RESUMEN FINANCIERO BANCO HONDURENO PARA LA PRODUCCIÓN Y LA VIVIENDA

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Septiembre 2020
Ingresos de Operación	168.04
Ingresos Financieros	168.04
Otros Ingresos	31.58
Ingresos Totales	597.53
Gasto de Operación	178.14
Gasto Total	345.64
Utilidad Operativa	-10.09
Resultado de Ejercicio	251.89
Activo Corriente	924.22
Disponibilidad (Caja y Banco)	498.86
Cuentas por Cobrar	162.79
Inversiones Financieras (Corto / Largo Plazo)	10,334.93
Activo Total	11,081.70
Pasivo Corriente	131.66
Cuentas por Pagar	131.66
Deuda (Préstamos)	1,911.84
Pasivo Total	2,043.50
Patrimonio y Reservas	9,038.21

Fuente: Estados Financieros de BANHPROVI al 30 de Septiembre 2020

Indicadores	
Solvencia	7.02
Capital Neto de Trabajo	L792.6
Nivel de Endeudamiento	0.18
Calidad de la Deuda	0.06
Margen de Utilidad Neta	0.42
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.30

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cierre del tercer trimestre el saldo de Otorgamiento de Préstamos fue de L.4,438.9 millones, inferior en L.95.4 millones en relación a lo reportado a junio 2020 (L.4,534.3 millones), cifras que no son coherente a lo registrado en el trimestre anterior.

La Institución presenta en su Estado de Resultado una utilidad del ejercicio de L.251.9 millones. La mayor parte de sus ingresos provienen de los ingresos por intereses sobre préstamos colocados en instituciones del Sistema Financiero, que según reportes financieros a septiembre 2020 totalizaron en L.397.9 millones (clasificados como ingresos de no operación).

La Institución presenta Activos Corrientes por L.924.2 millones y Pasivos Corrientes de L.131.7 millones, reflejando suficiente liquidez para cubrir sus obligaciones a corto plazo, lo anterior como consecuencia de la 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.

BANHPROVI 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 tercer trimestre del 2020 muestra una planta laboral superior en 16 plazas en comparación a las plazas aprobadas en el actual ejercicio.

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 0.9% (a septiembre 2020 la cartera en mora asciende a L.255.6 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 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.

CNBS

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- AL 30 de septiembre del 2020 en la Unidad de Supervisión, se realizaron 260 revisiones especiales en instituciones bancarias, cooperativas de ahorro y crédito, organizaciones de desarrollo financiero, casas de bolsa, e instituciones de seguros, entre otros, logrando una ejecución de 111.6% de lo programado al trimestre (233 revisiones).



- En la Dirección de Protección al Usuario Financiero se atendieron 538 reclamos de usuarios financieros, observando una ejecución de 88.6% de lo programado en el trimestre (607 reclamos).
- A través de la Unidad de Inteligencia se realizaron 501 capacitaciones externas impartidas a los usuarios financieros para la prevención de lavado de activos y financiamiento al terrorismo, observando una ejecución de 100.6% de capacitaciones programadas en el trimestre (498 capacitaciones).

Fuente: CNBS

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

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

- Presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el ejercicio fiscal 2020 fue de L.645.2 millones, con una ejecución de 94.4% en los ingresos y 60.7% por el lado del gasto.
- Los Ingresos Totales percibidos fueron de L.609.0 millones, equivalente a 94.4% con respecto al monto aprobado, los cuales corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes. El 90.3% de los ingresos totales corresponden a los

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL III TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	645.2	609.0	94.4
INGRESOS CORRIENTES	645.2	609.0	94.4
Contribuciones del Sistema Asegurador	566.6	550.1	97.1
Transferencias Corrientes de Instituciones Desc.	72.0	57.6	80.0
Otros Ingresos	6.6	1.3	19.7
GASTOS TOTALES	645.2	391.7	60.7
GASTOS CORRIENTES	631.7	387.9	61.4
Servicios Personales	481.5	305.8	63.5
Servicios No Personales	103.5	46.1	44.5
Materiales y Suministros	9.5	3.1	32.6
Transferencias	37.2	32.9	88.4
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	13.5	221.1	1,633.1
GASTO DE CAPITAL	13.5	3.8	28.1
BALANCE GLOBAL	0.0	217.3	-

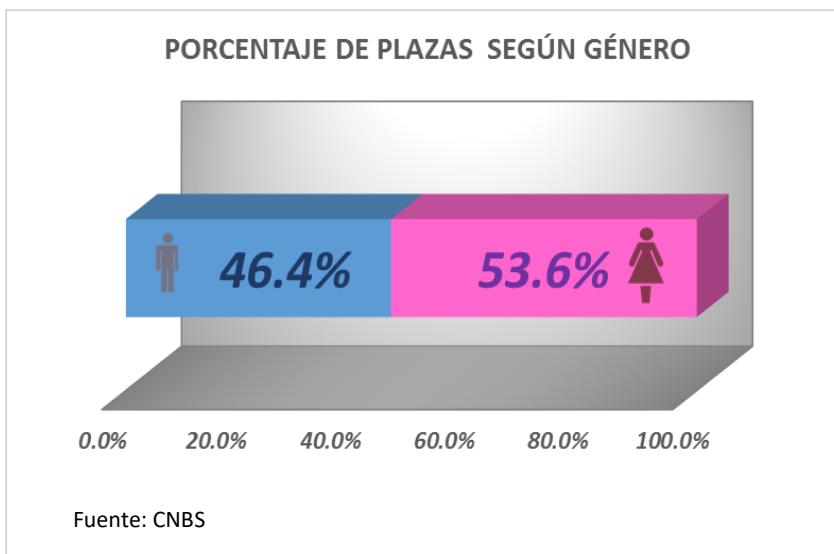
Fuente: CNBS

aportes de las instituciones del sistema financiero nacional, el 9.5% corresponde a transferencias corrientes, el 0.2% corresponde a rentas de la propiedad e ingresos varios de no operación.

- Los Gastos Totales acumulados a septiembre 2020 fueron de L.391.7 millones, equivalente a 60.7% del monto aprobado para el año, el cual se refleja superior en L.20.8 millones en relación a lo ejecutado a septiembre 2019 (L.370.9 millones).
- El Gasto Corriente fue de L.387.9 millones, con una ejecución del 61.4% del monto aprobado para el año (L.631.7 millones), superior en L.18.5 millones en relación a lo reportado al tercer trimestre del año anterior (L.369.4 millones); el mayor porcentaje lo representan los Servicios Personales con 78.8% (L.305.8 millones), Servicios no Personales con 11.9% (L.46.1 millones) y la diferencia 9.3% (L36.0 millones) corresponde a Transferencias 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.609.0 millones) y Gastos Corrientes (L.387.9 millones), generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.221.1 millones.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre de 2020 la estructura de personal fue de 463 empleados, de los cuales corresponden a la categoría de empleados permanentes 458 y por contrato 5; mayor en 6 plazas en comparación al mismo periodo del año anterior (457 plazas). El total de las plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2020 fue de 476 plazas.



- El 46.4 % (215) de los empleados corresponde al género masculino y el 53.6% (248) al género femenino.
- En concepto de sueldos y salarios reporta una ejecución de L.177.5 millones equivalente a 64.6% del monto aprobado para el año (L.271.6 millones); en comparación a septiembre del 2019, (L.163.4 millones) la ejecución fue mayor en L.14.1 millones (8.6%).

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre 2020 reporta una Utilidad de L.216.6 millones, producto del crecimiento de L.59.9 millones obtenido en los ingresos percibidos por Transferencias Corrientes del sistema asegurador; se refleja superior en L.34.7 millones al compararlo con la Utilidad obtenida al tercer trimestre del 2019 (L.181.9 millones).
- El Balance General al 30 de septiembre 2020 registra una disponibilidad en caja y bancos de L.463.7 millones.
- Las cuentas por cobrar ascienden a L.57.8 millones.
- Las cuentas por pagar ascienden a L.14.2 millones, que corresponde de Aportes y Retenciones por pagar.
- Índice de Solvencia: indica que por cada Lempira de pasivo corriente cuenta con 7.7 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: es de L.476.5 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 0.21 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la institución.
- Índice de Calidad de Deuda: indica que el 55% del total de la deuda corresponde a corto plazo.
- Índice de Margen de Utilidad Neta: indica que por cada Lempira que genera de ingresos obtiene L.0.36 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 59% para cubrir gastos operativos de la institución.

RESUMEN FINANCIERO "CNBS"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A septiembre 2020
Ingresos de Operación	607.60
Ingresos por Transferencias	607.60
Otros Ingresos	0.39
Ingresos Totales	609.00
Gasto de Operación	359.50
Gasto Total	392.40
Utilidad Operativa	248.10
Resultado de Ejercicio	216.60
Activo Corriente	547.90
Disponibilidad (Caja y Banco)	463.69
Cuentas por Cobrar	57.78
Inversiones Financieras	0.04
Activo Total	615.26
Pasivo Corriente	71.36
Cuentas por Pagar	14.18
Pasivo Total	128.66
Patrimonio y Reservas	486.60
Fuente: Estados Financieros CNBS a septiembre 2020	

Indicadores	Porcentaje
Solvencia	7.68
Capital Neto de Trabajo	L. 476.54
Nivel de Endeudamiento	0.21
Calidad de la Deuda	0.55
Margen de Utilidad Neta	0.36
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.59
Rentabilidad Bruta	0.36
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.35

- Rentabilidad Sobre Activos: La CNBS por cada Lempira que tiene en sus Activos le produce L0.35 centavos de utilidad siendo esta proporción razonable.
- La Comisión Nacional de Bancos y Seguros presenta indicadores 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.128.7 millones, bastante bajo en relación a sus Activos Totales (L.615.3 millones).

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

La CNBS logró el cumplimiento de metas para el tercer trimestre de forma satisfactoria en un promedio de 100.3%, 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.216.6 millones. La mayor parte de sus ingresos provienen de las transferencias que recibe del sistema financiero del país.

La institución presenta Activos Corrientes por L.547.9 millones y Pasivos Corrientes de L.71.4 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 acciones y medidas correctivas, dando cumplimiento a la misión institucional.

No obstante, es necesario que la CNBS amplíe el alcance y periodicidad de sus actividades de monitoreo del Sector Financiero Hondureño, 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 septiembre 2020 el Instituto realizó desembolsos por el orden de L.2.4 millones, lo que representa el 24% del monto programado para el año (L.10.0 millones). La baja ejecución obedece a la 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 8 créditos (a nivel nacional 4 y 4 al exterior; 4 a prestatarios del género femenino y 4 masculino); con una ejecución de 29.6% de lo programado para el año (27 créditos).
- En la recuperación de créditos reporta una ejecución de L.6.7 millones, lo que representa el 38.3% 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 septiembre 2020 el Instituto reporta una mora del 40% (L.14.4 millones), en comparación al tercer trimestre del año 2019 fue mayor en L. 2.9 millones (L.11.5 millones).
- El Instituto de Crédito Educativo a través de la División de Créditos y Recuperaciones ha obtenido Ingresos por recuperación de préstamos de L.6.7 millones (capital L.4.9 millones, intereses normales L.1.4 millones, Intereses moratorios L. 0.4 millones).
- Se reporta una cartera por recuperar de 497 préstamos por un monto de L.35.9 millones (L.21.5 millones capital vigente y L.14.4 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.6.9 millones por el lado de los ingresos y L.7.6 millones por el lado del gasto, equivalente a 32.9% y 36.2% 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.6.9 millones,

equivalente a 32.9% del presupuesto vigente (L.21.0 millones), inferior en L.4.9 millones en relación al tercer trimestre 2019 (L.11.8 millones).

- Los Ingresos Corrientes percibidos fueron de L.3.6 millones, que corresponden a ingresos por intereses por préstamos y alquileres de edificios. En comparación con el tercer trimestre del 2019 fue inferior en L.0.9 millones (L.4.5 millones).
- Los Gastos Totales erogados fueron de L.7.6 millones, lo que representa un 36.2% del presupuesto aprobado 2020 (L.21.0 millones); fue inferior en L.1.6 millones en relación al tercer trimestre 2019 (L.9.2 millones).
- El Gasto Corriente fue de L.5.2 millones, equivalente a 48.2 % del monto aprobado para el año (L.10.8 millones); en comparación al tercer trimestre del 2019 (L.5.2 millones), se mantiene igual; absorbe el mayor porcentaje los Servicios Personales con 86.5% (L.4.5 millones), 11.5% (0.6 millones) los Servicios No Personales y la diferencia a Materiales y Suministros 1.9% (L.0.1 millones).
- En los grupos del gasto de Materiales / Suministros, Servicios No Personales, reporta ejecución baja y en Transferencias y Bienes Capitalizables no registra 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.3.6 millones) y Gastos Corrientes (L.5.2 millones) generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.1.6 millones, originado en gran parte por la baja recaudación en la recuperación de los préstamos.

INSTITUTO DE CRÉDITO EDUCATIVO (EDUCRÉDITO) COMPARATIVO Ejecucion - PRESUPUESTO VIGENTE 2020

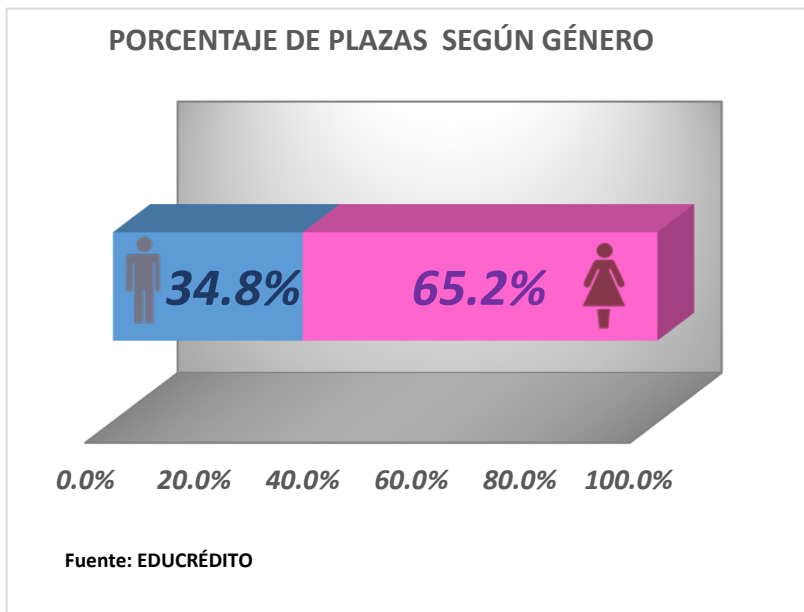
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A SEPTIEMBRE 2020	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	21.0	6.9	32.9
INGRESOS CORRIENTES	9.1	3.6	39.5
Ingresos Propios (ventas)	0.0	0.0	0.0
Otros Ingresos	9.1	3.6	39.7
FUENTES FINANCIERAS	11.9	3.3	27.8
Recuperación de Préstamos a Largo Plazo	11.9	3.3	27.8
GASTOS TOTALES	21.0	7.6	36.2
GASTOS CORRIENTES	10.8	5.2	48.2
Servicios Personales	9.0	4.5	50.3
Servicios No Personales	1.4	0.6	41.5
Materiales y Suministros	0.4	0.1	28.6
Transferencias	0.0	0.0	-
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-1.7	-1.6	95.6
GASTO DE CAPITAL	0.2	-	0.0
ACTIVOS FINANCIEROS	10.0	2.4	24.0
BALANCE GLOBAL	0.0	-0.7	

Fuente: EDUCRÉDITO

RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre del año 2020 la estructura de personal estaba conformada por 23 empleados de los cuales 20 son de la categoría permanentes y 3 por contrato; en el tercer 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.3.2 millones, equivalente a 54.2% del presupuesto aprobado (L.5.9 millones); se mantuvo igual en relación al mismo periodo del año anterior (L.3.2 millones).



RESULTADO FINANCIERO

- Los Estados Financieros al 30 de septiembre 2020 reportan un déficit de L.1.8 millones. A septiembre 2019 reportó un déficit de L.1.1 millones.
- El Balance General al 30 de septiembre 2020 reporta en Cuentas por Cobrar un monto de L.2.2 millones. Es importante resaltar que la institución no incorporó la cartera de préstamos a las cuentas por cobrar.
- Activos Totales ascienden a L.75.6 millones, menor en L.0.4 millones a lo reportado en el periodo del año anterior (L76.0 millones).

- El Pasivo Total reporta un valor de L.11.8 millones, mayor en L.0.2 en relación a lo revelado en el trimestre del año anterior (L.11.6 millones.)

- En Disponibilidades de Caja y Banco, muestran un saldo de L.3.1 millones.

- Las Inversiones Financieras, reflejan un valor de L.1.7 millones.

- Índice de Liquidez: presenta una solvencia de 0.7, lo que significa que por cada Lempira de Pasivo Corriente cuenta con 0.70 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: EDUCRÉDITO muestra un valor negativo L.3.4 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.0.16 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la institución.
- Índice de Calidad de Deuda: indica que el 91% de sus obligaciones corresponde a corto plazo.
- Índice de Margen de Utilidad Neta: muestra que por cada Lempira que se genera de los ingresos, EDUCRÉDITO obtiene L.0.49 centavos de pérdidas después de gastos e impuestos.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: Los gastos operativos de EDUCRÉDITO representan el 141% del total de ingresos registrados al 30 de septiembre 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 41% adicional requieren financiamiento de otra fuente para cubrir el Déficit.
- El Instituto de Crédito Educativo presenta indicadores financieros muy desfavorables debidos a la falta de recursos financieros cubrir sus obligaciones a corto plazo.

RESUMEN FINANCIERO "EDUCRÉDITO"

Cifras en Millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	A SEPTIEMBRE 2020
Ingresos de Operación	3.68
Ingresos Totales	3.68
Gasto de Operación	5.20
Gasto Total	5.50
Utilidad Operativa	- 1.52
Resultado de Ejercicio	- 1.82
Activo Corriente	7.36
Disponibilidad (Caja y Banco)	3.15
Cuentas por Cobrar	2.25
Inversiones Financieras	1.71
Activo Total	75.64
Pasivo Corriente	10.76
Cuentas por Pagar	10.76
Deuda (Préstamos)	1.07
Pasivo Total	11.84
Patrimonio y Reservas	63.80

Indicadores	
Solvencia	0.68
Capital Neto de Trabajo	L. -3.40
Nivel de Endeudamiento	0.16
Calidad de la Deuda	0.91
Margen de Utilidad Neta	- 0.49
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.41
Rentabilidad Bruta	- 0.49

Fuente: Estados Financieros de EDUCRÉDITO

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES ASEGUR

Al cierre del tercer trimestre del año 2020 la Institución no logró cumplir las metas programadas al trimestre conforme al Plan Operativo Anual, que consiste en la recuperación y desembolsos de préstamos equivalente 24% y 38.3% respectivamente, resultado que obedece primordialmente a la falta de gestión de cobro en la cartera de préstamos ocasionado en parte por el confinamiento decretado por Gobierno de la República, generado por la emergencia sanitaria de la Pandemia COVID-19.

Cabe resaltar 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.14.4 millones, con el fin de cumplir con el objetivo institucional.

EDUCRÉDITO en los grupos del gasto de Materiales / Suministros, Servicios No Personales reporta ejecución baja y en Transferencias y Bienes Capitalizables no registra 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.

Cerró el trimestre con un Desahorro en Cuenta Corriente de L.1.6 millones y un Déficit Financiero de L.1.8 millones originado en gran parte por la falta de recuperación de préstamos.

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 acciones estratégicas para la recuperación de la cartera en mora, con el objetivo de continuar brindando préstamos a estudiantes de limitados recursos económicos. El Instituto debe gestionar fondos con organismos internacionales, para el otorgamiento de becas a estudiantes con excelencia académica que la necesiten.

XII. SECTOR EDUCACIÓN (SE).

UPNFM

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre 2020 la Universidad reporta una población estudiantil atendida de 42,202 estudiantes equivalente a un 74.6% de lo programado para el trimestre (56,585 estudiantes); en las carreras siguientes: Profesorado en Ciencias Naturales, Matemáticas, Turismo y Hostelería, Ciencias Sociales, Español, Inglés, entre otras.



- Al tercer trimestre la Institución logró graduar 3,228 estudiantes docentes, equivalente a un 83% de lo programado (3,891 estudiantes).
- En la meta Vinculación Universidad-Sociedad, lograron firmar 35 convenios de cooperación, representando el 100% respecto a lo programado por un monto de L.3.1 millones, entre los cuales se mencionan los siguientes: 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 con la Universidad Autónoma de Nicaragua, Managua 6) Convenio específico de Cooperación Académica Recíproca con la Universidad de Ciencias Forestales; 7) Convenio marco de Cooperación Interinstitucional con la Universidad de Nicaragua, León; 8) Convenio con la Cruz Roja y Mancomunidad de Municipios del Norte de Choluteca, 9) Convenio Marco de Cooperación con la Universidad Gerardo Barrios de la Republica de el Salvador.
- La Universidad Pedagógica Nacional Francisco Morazán contribuye al desarrollo de la cultura, artes y deportes con la sociedad, a través de la ejecución de programas, proyectos y actividades que las promueven con 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 tercer trimestre realizaron 15 eventos académicos de 15 programados (olimpiadas académicas, ferias y concursos).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

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

- El presupuesto aprobado para el ejercicio fiscal 2020 fue de L.648.2 millones, el cual fue modificado a L.747.7 millones, mostrando una ejecución de L.384.7 millones por el lado de los ingresos y L.263.9 millones en el gasto, equivalente a 51.5% y 35.3% respectivamente del presupuesto aprobado.
- En aplicación al PCM-020-2020 de fecha del 16 de marzo del año 2020, la Secretaría de Finanzas procedió al congelamiento

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL III TRIMESTRE 2020	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	747.7	384.7	51.5
INGRESOS CORRIENTES	721.3	358.3	49.7
Transferencia Corriente Administración Central	661.6	330.7	50.0
Ingresos Propios (ventas de bienes y servicios)	59.8	27.6	46.2
INGRESOS DE CAPITAL	26.4	26.4	100.0
Transferencia de Capital de la Administración Central	26.4	26.4	100.0
GASTOS TOTALES	747.7	263.9	35.3
GASTOS CORRIENTES	718.1	263.6	36.7
Servicios Personales	613.5	234.4	38.2
Servicios No Personales	79.6	27.2	34.2
Materiales y Suministros	9.3	1.9	20.4
Transferencias	15.7	0.1	0.6
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	3.2	94.7	2,959.4
GASTO DE CAPITAL	29.6	0.3	1.0
BALANCE GLOBAL	0.0	120.8	

Fuente:UPNFM

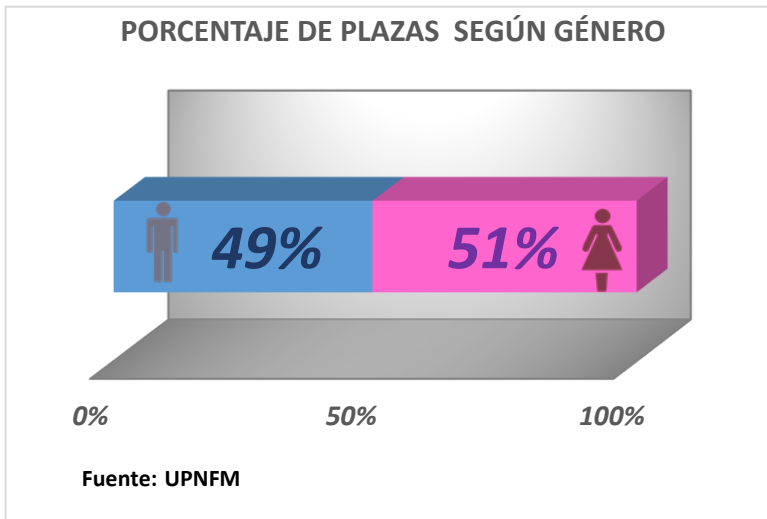
del presupuesto de gastos de la UNPFM por un valor de L.127.2 millones en los grupos del gasto: Servicios No Personales, Materiales / Suministros y Bienes Capitalizables.

- Los Ingresos Corrientes percibidos a septiembre 2020 fueron de L.358.3 millones, equivalente al 49.7% de lo programado para el año (L.721.3 millones), de los cuales corresponde el mayor porcentaje a las Transferencias Corrientes recibidas de la Administración Central con 92.3%, (L.330.7 millones) y la diferencia L.27.6 millones (7.7%) a Ingresos Propios de la Institución (venta de bienes y servicios).
- Gastos Totales ejecutados fueron de L.263.9 millones, equivalente a 35.3% del presupuesto aprobado (L.747.7 millones). Se refleja inferior el gasto total en L.161.3 millones al compararlo con el tercer trimestre del año 2019 (L.425.2 millones).
- Los Gastos Corrientes erogados ascienden a L.263.6 millones, equivalente al 36.7% del monto presupuestado (L.718.1 millones); corresponde el 88.9% (L.234.4 millones) a Servicios Personales, 10.3% (L.27.2 millones) a Servicios No Personales y el 0.8% restante a Materiales Suministros y Transferencias. Se refleja inferior el Gasto Corriente en L.161.0 millones al compararlo con el tercer trimestre del año 2019 (L.424.6 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 al congelamiento en el gasto por 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 y Gastos Corrientes, se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.94.7 millones.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre 2020 la institución mantuvo operaciones con una estructura laboral de 778 plazas en la categoría de empleados permanentes, 39 empleados por contratos especiales, y 70 con contratos de servicios profesionales para un total de 887 plazas; en comparación al tercer trimestre del 2019 (860 empleados), hubo un incremento de 27 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.199.5 millones, lo que representa el 59.2% de lo aprobado (336.7 millones). Al comparar el total del sueldos y salarios erogados con lo ejecutado a septiembre 2019 (L.272.8 millones), se observa una disminución de L.73.3 millones, esta diferencia se debe a que los sueldos pagados estaban registrados hasta el mes de junio 2019, quedando pendientes de incorporar los meses de julio a septiembre de ese año.
- Del total de las plazas ocupadas, 49% (438 plazas) están representadas por el género masculino, y 51% (449 plazas) están representadas por el género femenino; por lo tanto, se puede decir que se mantiene una aceptable equidad en las oportunidades laborales.

RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de septiembre del 2020 el Estado de Resultados reporta un Superávit de L.93.3 millones, mayor en L.12.21 millones al relacionarlo con el obtenido al tercer trimestre 2019 (L.81.2 millones), debido principalmente a la disminución de L.22.1 millones reflejados en el gasto total.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.166.4 millones de los cuales el 70.5% (L.117.3 millones) corresponde en parte a las Transferencias Corrientes por cobrar de la Administración Central.
- Las Cuentas por Pagar registran un monto de L.158.6 millones.
- El Índice de Liquidez es de 1.9, valor dentro del rango óptimo (>1.5 y <2.0), indicando que la universidad tiene la disponibilidad financiera para hacerle frente a sus obligaciones a corto plazo.

- Capital Neto de Trabajo: registra un valor de L.139.4 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.0.16 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la institución. La institución financia sus activos principalmente con fondos de las transferencias corrientes que recibe de la Administración Central.
- Índice de Calidad de Deuda: muestra que el 100% de las obligaciones corresponden a corto plazo.
- Índice de Margen de Utilidad Neta: indica que por cada Lempira que genera de ingresos obtiene L.0.18 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 81% para cubrir gastos operativos de la institución.
- Rentabilidad Sobre Activos: la UPNFM por cada Lempira que tiene en sus Activos le produce L.0.10 centavos de utilidad.

RESUMEN FINANCIERO "UPNFM"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A septiembre 2020
Ingresos de Operación	27.51
Ingresos por Transferencias	478.77
Otros Ingresos	0.86
Ingresos Totales	509.40
Gasto de Operación	412.18
Gasto Total	416.05
Resultado de Ejercicio	93.35
Activo Corriente	298.03
Disponibilidad (Caja y Banco)	104.08
Cuentas por Cobrar	166.42
Inversiones Financieras	13.58
Activo Total	981.67
Pasivo Corriente	158.60
Cuentas por Pagar	158.60
Pasivo Total	158.60
Patrimonio y Reservas	823.07

Indicadores	
Solvencia	1.88
Capital Neto de Trabajo	139.43
Nivel de Endeudamiento	0.16
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.18
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.81
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.10

Fuente: Estados Financieros UPNFM

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de septiembre del 2020 la UPNFM logró cumplimiento de sus principales metas en un promedio de 89.5%, 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 COVID-19.

Adicionalmente desarrollaron algunas actividades para el acompañamiento académico a estudiantes a través del desarrollo de cursos virtuales, asesoría académica, servicios bibliotecarios, redes académicas, programa de becas, servicios médicos, así como también servicios de apoyo a la población estudiantil como ser: Alimentación, transporte, vivienda, servicios odontológicos y

psicológicos; se desarrolló presentación de proyectos de investigación institucionales tanto en el Campus Central como en los diferentes Centros Regionales Universitarios a nivel nacional con el propósito de dar a conocer propuestas de estudios que contribuyan a la mejora educativa. Del mismo modo se desarrollaron jornadas científicas que promueven el interés de los estudiantes a investigar, preparar y defender sus proyectos exponiendo su preparación científica y creatividad.

Cabe mencionar 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.93.3 millones, mayor en L.12.1 millones al compararlo con el tercer trimestre del año 2019 (L.81.2 millones), debido principalmente a la disminución de L.22.1 millones en el gasto total; generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.94.7 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, y así prestar mayor servicio a la docencia.

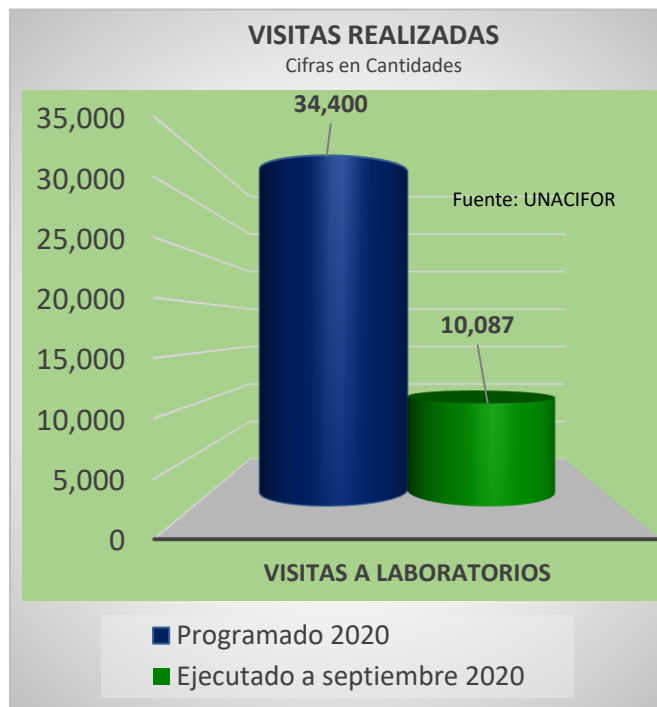
UNACIFOR

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre de 2020, en el área de formación se atendió una población estudiantil de 1,985 estudiantes, de los cuales, corresponde a Dasonomía 423 (21.3%); Ingeniería en Ciencias Forestales 804 (40.5%); Ingeniería en Energía Renovable 488 (24.6%); Ingeniería Industria y Negocios de la Madera 196 (9.9%); Maestría en Gestión de Estructuras Ambientales 59 (3%); Maestría en Gestión de Energía Renovable 15 (0.7%), logrando un cumplimiento satisfactorio del 91.6% de lo programado (2,166 alumnos) y mayor en 4 estudiantes al compararlo con el mismo periodo del año anterior (1,981 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 septiembre 2020 a 10,087 (29.3%); en comparación al mismo trimestre del año anterior (53,101 Visitas) se muestra una disminución porcentual de 81% (43,014 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

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

- El presupuesto aprobado para el Ejercicio Fiscal 2020 ascendió a L.157.9 millones, con una ejecución por el lado de los ingresos de 33.8% (L.53.3 millones) y 46.1% por el lado de los Gastos (L.72.8 millones). Al compararlo con el monto aprobado a septiembre 2019 (L.188.7 millones), se observa una diferencia menor de L.30.8 millones.

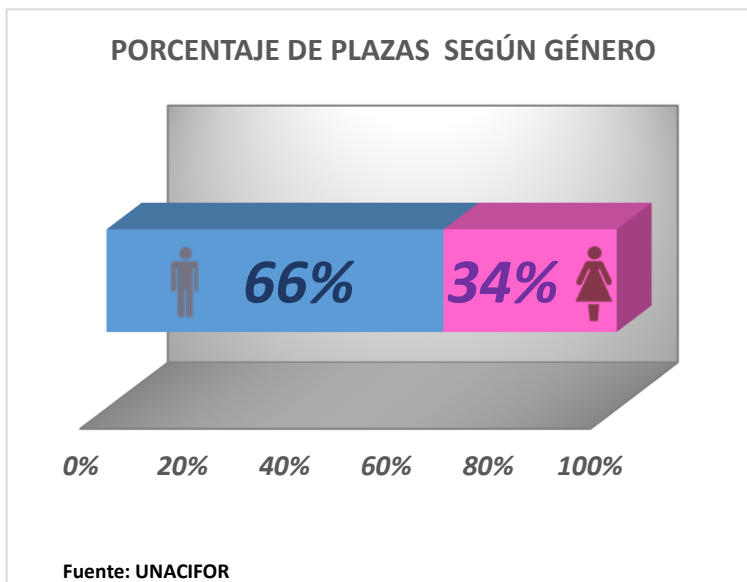
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A III TRIMESTRE 2020	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	157.9	53.3	33.8
INGRESOS CORRIENTES	126.7	53.3	42.1
Transferencias Corrientes de la Admón. Central	105.2	39.3	37.4
Ingresos Propios	21.1	13.3	62.8
Otros Ingresos	0.4	0.7	184.5
INGRESOS DE CAPITAL	31.2	0.0	0.0
Transferencias de Capital de la Admón. Central	31.2	0.0	0.0
GASTOS TOTALES	157.9	72.8	46.1
GASTOS CORRIENTES	124.7	66.1	53.0
Servicios Personales	84.5	53.2	62.9
Servicios no Personales	23.6	8.9	37.6
Materiales y Suministros	16.3	3.8	23.4
Transferencias	0.2	0.2	97.9
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	2.0	-12.8	-629.9
GASTO DE CAPITAL	33.2	6.7	20.1
BALANCE GLOBAL	0.0	-19.4	

Fuente: UNACIFOR

- En aplicación al PCM-020-2020 de fecha del 16 de marzo del año 2020, la Secretaría de Finanzas procedió al congelamiento del presupuesto de gastos del UNACIFOR por un valor de L.21.3 millones en los grupos del gasto: Servicios No Personales, Materiales / Suministros y Bienes Capitalizables
- El total de Ingresos asciende a L.53.3 millones, los cuales están conformados en un 100% por Ingresos Corrientes, reflejando una disminución de L.39.8 millones en relación a los Ingresos Totales del mismo periodo del año anterior (L.93.1 millones); lo anterior debido a la disminución de L.24.0 millones reflejada en las transferencias recibidas de la Administración Central en relación al mismo periodo del año anterior (L.63.3 millones).
- El Gasto total erogado ascendió a L.72.8 millones, mostrando una ejecución de 46.1% del monto aprobado (L.157.9 millones), menor en L.20.0 millones en relación con el mismo periodo del año anterior (L.92.8 millones). El Gasto Total está conformado por: Gasto Corriente L.66.1 millones y Gasto de Capital (Bienes Capitalizables) L.6.7 millones, 90.8% y 9.2%, respectivamente.
- El Gasto Corriente (L.66.1 millones), representa el 53.0% del monto aprobado (L.124.7 millones), y está conformado por: Servicios Personales con L.53.2 millones (80.5%), Servicios No Personales con L.8.9 millones (13.5%) Materiales y Suministros L.3.8 millones (5.7%) y Transferencias por L.0.2 millones (0.3%). El Gasto Corriente a septiembre 2019 fue de L.81.2 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 de restricción del gasto implementadas por el Gobierno de la República por la emergencia de 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.53.3 millones) y los Gastos Corrientes (L.66.1 millones), se obtuvo un Desahorro en Cuenta Corriente de L.12.8 millones. A septiembre 2019, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.4.6 millones.

RECURSO HUMANO

- Al tercer trimestre de 2020, la Institución reporta una estructura laboral de 238 plazas, 185 plazas permanentes, 49 plazas temporales y 4 jornales; manteniendo el mismo número de plazas en su estructura laboral (238 plazas) en relación al mismo periodo del año anterior. 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% (81 mujeres), y el 66.0% el masculino (157 hombres).
- A septiembre 2020, el Gasto Total erogado en concepto de pago por Sueldos y Salarios, asciende a un monto de L.40.3 millones, representando un 67.7% de ejecución del monto aprobado (L.59.5 millones). En comparación al mismo trimestre del año anterior (L.39.3 millones), se refleja superior en L.1.0 millones.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre de 2020, reporta un resultado negativo de L.12.7 millones que al compararlo con el mismo periodo del año anterior (utilidad de L.17.6 millones), se observa una disminución de L.30.3 millones, debido a la baja en los Ingresos por Transferencias corrientes que reciben de la Administración Central e ingresos operativos de L.36.9 millones (cifra no coherente con el reporte presupuestario) y L.8.9 millones respectivamente,

RESUMEN FINANCIERO UNACIFOR
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A septiembre 2020
Ingresos de Operación	13.14
Ingresos por Transferencias	39.34
Ingresos Totales	53.34
Gasto de Operación	65.85
Gasto Total	66.09
Resultado de Ejercicio	-12.75
Activo Corriente	40.33
Disponibilidad (Caja y Banco)	36.28
Cuentas por Cobrar	2.85
Inversiones Financieras	2.11
Activo Total	381.85
Pasivo Corriente	23.15
Deuda (Préstamos)	0.28
Cuentas por pagar	3.19
Pasivo Total	111.35
Patrimonio	270.50
Indicadores	
Liquidez	1.74
Capital Neto de Trabajo	L. 17.17
Nivel de Endeudamiento	0.29
Calidad de la Deuda	0.21
Margen de Utilidad Neta	-0.24
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.23
Rentabilidad Bruta	-0.97
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.03

Fuente: Estados Financieros de UNACIFOR.

ocasionado por la crisis económica generado por la pandemia del Covid-19.

- El Estado de Situación Financiera al 30 de septiembre de 2020, refleja una Disponibilidad en Caja y Bancos de L.36.3 millones, con un total en sus Activos de L.381.8 millones, y Pasivos Totales de L.111.3 millones.
- El Índice de Liquidez muestra 1.7, valor 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 valor de L.17.2 millones, lo que muestra que la Universidad cuenta con el disponible para continuar operando.
- La Calidad de la Deuda muestra que el 21.0% de sus obligaciones corresponde a corto plazo.
- El Margen de Utilidad Neta indica que por cada Lempira que ingresó a la universidad, obtuvo L.0.24 centavos de pérdida.
- El Porcentaje de Gastos de Operación versus Ingresos indica que los Gastos de Operación representan 123% de los ingresos totales, reflejando déficit de 23% debido a que la mayoría de los ingresos se obtienen por transferencias corrientes de la Administración Central, los cuales están pendientes de percibir (L.39.6 millones).

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cierre del tercer trimestre del ejercicio fiscal 2020, la UNACIFOR presenta en el Estado de Resultados un valor negativo de L.12.7 millones y un Desahorro en cuenta corriente de L.12.8 millones, debido a que no se obtuvieron la totalidad de los recursos programados a septiembre 2020, provenientes de las transferencias (L.39.6 millones) que reciben de parte de la Administración Central, ocasionado por la situación de la Emergencia Nacional por el Covid-19 que está enfrentando el país.

Cabe mencionar que en algunas metas se mantienen los mismos valores del primer trimestre en relación al desarrollo del Plan Operativo Anual (POA) para el año 2020; razón por la cual, la UNACIFOR presentó una solicitud de modificaciones al programa "Vinculación" las cuales fueron aprobadas por la Secretaría de Coordinación General de Gobierno (SCGG), con la finalidad de realizar ajustes a la programación vigente.

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.

Cabe resaltar que 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 por la emergencia de la pandemia del Covid-19 y Circular No.003-DGP-2020 del 23 de marzo del 2020.

UNAG

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- En el tercer trimestre del 2020 se brindó formación profesional (matrículas) a nivel de educación superior a 1,821 estudiantes, ejecutándose el 60.7% 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: Ingeniería Agronómica, Recursos Naturales y Ambiente, Tecnología Alimentaria, Medicina Veterinaria, y Administración de Empresas Agropecuarias; de los cuales 371 jóvenes provienen de distintos grupos étnicos del país. Algunos estudiantes no se matriculan por falta de acceso a internet para recibir las clases virtuales debido a dificultades que se presentan en las zonas donde viven.
- Al 30 de septiembre del 2020 se graduaron 494 estudiantes específicamente en las carreras de Ingeniería Agronómica, Medicina Veterinaria, Recursos Naturales y Ambiente, Tecnología Alimentaria y en Administración de Empresas Agropecuarias, ejecutándose el 35.1% respecto a lo programado para el año (1,406 estudiantes). Obtuvo baja ejecución debido a que no todos los estudiantes lograron completar los requisitos de graduación debido a la pandemia del COVID -19.
- Al finalizar el tercer trimestre 2020, se realizaron 4 eventos de capacitación a productores agropecuarios con el objetivo de fortalecer a productores en temáticas como ser metodología de escuelas de campo y desarrollo rural sostenible, eventos de capacitación sobre el tema "Fundamentos de un engorde estabulado exitoso", los cuales fueron realizados de manera virtual a través de videoconferencias, obteniendo una ejecución del 50.0% respecto a lo programado para el año (8 eventos).



- La Universidad al tercer trimestre brindó asistencia técnica a 282 productores agropecuarios a nivel nacional con el propósito de mejorar las capacidades productivas de los cuales 240 son hombres y 42 son mujeres, sobrepasándose lo programado al año (100 asistencias).
- En el Proyecto de Inclusión Social a la Educación Superior e Impulso a la Producción Sustentable (UNA/PINPROS) el cual tiene como objetivo 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; al tercer trimestre se han construido 1,000 metros cuadrados, el avance de la obra se vio afectado por la Pandemia del COVID -19, ejecutándose únicamente el 30.2% respecto a lo programado año (3,305 metros cuadrados), con una inversión de L.5.4 millones representando el 18.4% 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 periodo del año anterior (L.579.0 millones).

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL III TRIMESTRE 2020	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	571.9	187.8	32.8
INGRESOS CORRIENTES	480.4	183.0	38.1
Ingresos Propios (venta de bienes y servicios varios)	43.0	10.3	24.0
Transferencia Corriente Administración Central	435.4	172.7	39.7
Otros Ingresos (donaciones de organismos internacionales)	2.0	0.0	0.0
INGRESOS DE CAPITAL	91.5	4.8	5.2
Transferencia de Capital de la Administración	91.5	4.8	5.2
GASTOS TOTALES	571.9	254.4	44.5
GASTOS CORRIENTES	475.0	239.4	50.4
Servicios Personales	322.0	187.8	58.3
Servicios No Personales	61.9	33.7	54.4
Materiales y Suministros	86.2	16.7	19.4
Transferencias	4.9	1.2	24.5
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	5.4	-56.4	-1,044.4
GASTO DE CAPITAL	96.9	15.0	15.5
BALANCE GLOBAL	0.0	-66.6	-

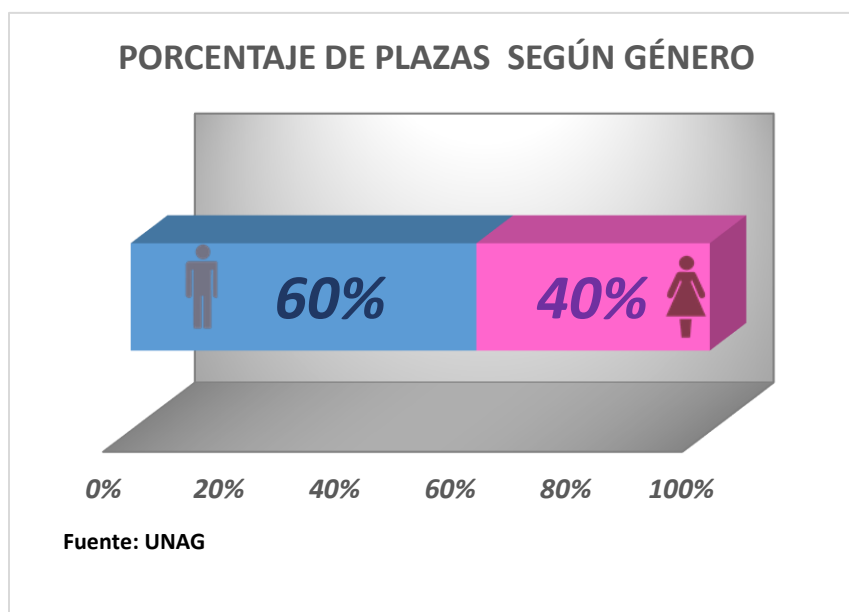
Fuente: UNAG

- Los Ingresos Totales percibidos al 30 de septiembre del 2020 fueron de L.187.8 millones siendo menor en L.99.8 millones (34.7%) respecto al mismo periodo del año anterior (L.287.6 millones), equivalente a 32.8% respecto al presupuesto aprobado (L.571.9 millones), debido en gran parte a las transferencias corrientes pendientes de percibir de la Administración Central por L.153.8 millones.
- Los Ingresos Corrientes generados fueron de L.183.0 millones, menor en L.93.2 millones (33.7%) respecto al año anterior (L.276.2 millones), equivalente al 38.1% de lo aprobado para el año (L.480.4 millones); de estos ingresos el 94.4% corresponde a la transferencia corriente recibida de la Administración Central con L.172.7 millones, 5.6% 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.254.4 millones, representando el 44.5% del presupuesto aprobado (L.571.9 millones); L.239.4 millones corresponde a Gastos Corrientes, y la diferencia a Gastos de Capital con L.15.0 millones.
- El Gasto Corriente obtuvo una ejecución de L.239.4 millones, menor en L.22.4 millones respecto al mismo periodo del año anterior (L.261.8 millones). La mayor parte de los gastos se destinaron a Servicios Personales con L.187.8 millones representando el 78.4%, Servicios no Personales el 14.1% con L.33.7 millones, Materiales y Suministros con L.16.7 millones representando el 7.0%, y el restante 0.5% a transferencias con L.1.2 millones el cual se orienta en la ejecución de becas nacionales e internacionales a fin de fortalecer la Universidad.
- El Gasto de Capital muestra una ejecución de L.15.0 millones, menor en L.7.2 millones (32.4%) en relación a lo obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.22.2 millones), orientado una parte a la ejecución del proyecto de Inclusión Social a la Educación Superior e Impulso a la Producción Sustentable (UNA/PINPROS) para la construcción y mejoras en bienes, adquisición en maquinaria, equipo de producción agropecuaria forestal; y en bienes capitalizables correspondiente a la compra de equipo de oficina, equipo de cómputo en las diferentes áreas administrativas de la institución; obtuvo baja ejecución debido a que no se recibió la transferencia de capital programada por atrasos presupuestarios originados por la pandemia del COVID -19.
- Los grupos del gasto reportan ejecución baja, principalmente Bienes Capitalizables, Materiales y Suministros, 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 relacionar los Ingresos Corrientes con el Gasto Corriente al tercer trimestre del año 2020, se obtiene un Desahorro en cuenta corriente de L.56.4 millones, originado por la baja captación de ingresos de aproximadamente L.153.8 millones procedentes de la transferencias corrientes de la Administración Central.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre 2020 la Universidad cerró operaciones con una planta laboral de 825 empleados, de los cuales, 721 empleados son permanentes, 83 por contrato, 16 empleados por contratos especiales y 5 en servicios profesionales; mayor en 65 plazas respecto al mismo periodo del año anterior que cerró el trimestre con 760 empleados, obteniendo un 90.4% de ejecución con relación a las plazas aprobadas para el año (913 plazas).



- La estructura por género refleja que el 60% corresponde al género masculino (492 empleados) y el 40% pertenecen al género femenino (333 empleados).
- Según la Relación de Personal a septiembre 2020, los sueldos básicos para el personal permanente y temporal erogados asciende a L.156.1 millones, obteniendo un 71.6% respecto al presupuesto aprobado (L.218.1 millones) y mayor en L.12.2 millones (8.5%) respecto a lo obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.143.9 millones). El personal permanente obtuvo un monto de L.141.4 millones y el personal por contrato en L.14.7 millones.
- A septiembre 2020 se pagaron L.0.3 millones en concepto de compensaciones (prestaciones laborales) y a septiembre del año 2019 pagaron L.4.3 millones.

RESULTADO FINANCIERO

- Según el Estado de Resultados, al 30 de septiembre del 2020 la UNAG obtuvo un déficit de L.46.5 millones, menor en L.97.4 millones respecto al superávit obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.50.9 millones) esto debido en gran parte a la baja captación de ingresos por el valor de L.153.8 millones de las transferencias corrientes de la Administración Central.

- El Balance General al 30 de septiembre 2020 reporta una disponibilidad en caja y bancos de L.96.2 millones.

- Los Activos Totales reflejan un monto de L.516.3 millones, reflejando aumento de 31.6% (L.124.0 millones) en relación al mismo trimestre del año anterior (L.392.3 millones), obtenido por el aumento en adquisición de maquinaria y equipo de oficina, así como en la construcción y mejoras de bienes.

- El Pasivo Total obtuvo un monto de L.374.4 millones, con un aumento de L.338.4 millones en relación al mismo trimestre del año anterior (L.36.0 millones), esto debido en parte a un aumento reflejado en las cuentas por pagar de ejercicios anteriores en L.79.6 millones y L.224.8 millones en provisiones por beneficios de empleados.

Resumen Financiero "Universidad Nacional de Agricultura (UNAG)"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Septiembre 2020
Ingresos de Operación	10.30
Ingresos por Transferencias	177.40
Ingresos Totales	187.70
Gasto de Operación	233.00
Gasto Total	234.20
Resultado de Ejercicio	-46.50
Activo Corriente	105.70
Disponibilidad (Caja y Banco)	96.20
Cuentas por Cobrar	4.10
Activo Total	516.30
Pasivo Corriente	149.60
Cuentas por Pagar	67.90
Pasivo Total	374.40
Patrimonio y Reservas	141.90

Indicadores	
Solvencia	0.71
Capital Neto de Trabajo	L. -43.90
Nivel de Endeudamiento	0.73
Calidad de la Deuda	0.40
Margen de Utilidad Neta	-0.25
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.24
Rentabilidad Bruta	-4.51
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.09

Fuente: Estados Financieros UNAG

- Índice de Solvencia: es de 0.71, por debajo del nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), lo que significa que la institución no cuenta con la suficiente disponibilidad financiera para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: registra un valor negativo de L.43.9 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.0.25 centavos de pérdida.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: muestra que del total de ingresos generados por la institución el 100% fueron orientados para cubrir los Gastos Operativos y el 24% adicional requieren financiamiento de otra fuente para cubrir el déficit.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

La Universidad al cierre del tercer trimestre 2020, logró el cumplimiento de sus principales metas, que consiste en brindar formación profesional a nivel de educación superior a un total de 1,821 estudiantes matriculados, procedentes de las distintas regiones del país e inscritos en las distintas carreras y modalidades que ofrece la Universidad; logró de graduar a 494 estudiantes a través de la modalidad virtual en las carreras de Ingeniería Agronómica, Medicina Veterinaria, Recursos Naturales y Ambiente, Tecnología Alimentaria y en Administración de Empresas Agropecuarias. A pesar de la situación económica del país por la emergencia sanitaria decretada por el Gobierno de la República generada por la pandemia del COVID 19, la universidad ha logrado desarrollar sus principales metas acorde con su objetivo institucional aun con limitaciones financieras.

También la UNAG desarrolló eventos de capacitación de manera virtual a través de video conferencias y brindó asistencia técnica a 282 productores agropecuarios con el objetivo de mejorar las capacidades productivas e incrementando la calidad y cantidad de producción agroalimentaria.

En la relación de ingresos y gastos presupuestariamente la Universidad obtuvo un desahorro en cuenta corriente de L.56.4 millones ocasionado en gran parte por la disminución en el monto de las transferencias corrientes recibidas del Gobierno Central, lo que ha limitado el desarrollo normal de algunas actividades principalmente la ejecución de los proyectos.

La UNAG reporta en los grupos del gasto una ejecución baja, principalmente Bienes Capitalizables, Materiales y Suministros, 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.

El Estado de Resultados al 30 de septiembre del 2020 mostró un Déficit Financiero de L.46.5 millones, menor en 97.4 millones respecto al superávit obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.50.9 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 confinamiento implementadas por el Gobierno de la República por la emergencia generada por la pandemia del COVID-19.

El proyecto UNA PINPROS refleja baja ejecución de obras y de equipamiento, debido en gran parte a las restricciones de compra de materiales y a las medidas de cofinanciamiento implementadas por el Gobierno de la República, generado por la Pandemia del COVID-19

La Universidad debe fortalecer y continuar gestionando vínculos con organismos internacionales para mejorar la calidad educativa, así como la implementación de estrategias de mercadeo para dar a conocer el plan de estudios con el objetivo de incrementar el número de estudiantes en carreras afines a las necesidades del país.

INFOP

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- A septiembre 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 150,678 trabajadores, en los distintos sectores económicos y sociales a nivel nacional, representando un 54.9% de lo programado anual (274,106 trabajadores); en comparación al mismo periodo del año anterior (123,237 trabajadores) se refleja un incremento de 27,441 trabajadores. Con relación a lo programado en el tercer trimestre de 2020, se capacitaron a 69,256 trabajadores (81.4%) con relación a lo programado en el trimestre (85,119 capacitaciones).



- A septiembre 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 que representa una baja ejecución de 5.9%, debido a que no se logró capacitar trabajadores en el periodo de abril - septiembre, ya que esta actividad se realiza de forma presencial y en alianza con las empresas para poder evaluar sus competencias, la cual no se desarrolló por la emergencia sanitaria decretada por el Gobierno de la República generada por la pandemia del COVID-19.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos del Instituto Nacional de Formación Profesional vigente al mes de septiembre de 2020, asciende a L.1,052.2 millones, reflejando una ejecución del 63.0% en los Ingresos y Gastos; se refleja superior en L.42.2 millones, en relación al presupuesto aprobado del año anterior (L.1,010.0 millones).
- La recaudación total de Ingresos ascendió a L.662.9 millones, los cuales corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes, menor en L.145.0 millones en comparación al mismo periodo del año anterior (L.807.9 millones).

- Los Gastos Totales ascienden a L.662.9 millones, menor en 39.3% (L.260.2 millones, en comparación al mismo periodo de 2019 (L.923.1 millones).

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL III TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	1,052.2	662.9	63.0
INGRESOS CORRIENTES	1,052.2	662.9	63.0
Transferencia de la Administración Central	1.2	0.5	41.7
Aportes Patronales al INFOP (Empresa Privada)	1,042.8	659.8	63.3
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	6.9	0.3	3.9
Otros Ingresos	1.3	2.3	175.8
GASTOS TOTALES	1,052.2	662.9	63.0
GASTOS CORRIENTES	1,013.3	506.7	50.0
Servicios Personales	720.3	475.4	66.0
Servicios no Personales	223.9	27.1	12.1
Materiales y Suministros	63.8	4.0	6.3
Transferencias	5.2	0.1	2.5
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	39.0	156.2	400.8
GASTO DE CAPITAL	26.7	0.2	0.8
ACTIVOS FINANCIEROS	12.3	0.0	0.0
Amortización de la deuda	12.3	0.0	0.0
Incremento de Disponibilidades		156.0	
BALANCE GLOBAL	0.0	0.0	0.0

Fuente: INFOP

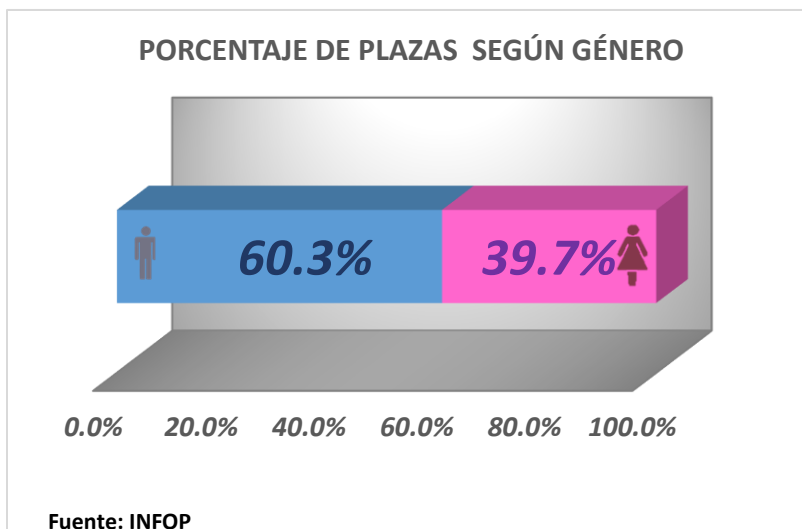
- El Gasto Corriente asciende a L.506.7 millones, menor en L.206.5 millones, al compararlo con lo reportado a septiembre 2019 (L.713.2 millones); el 93.8% corresponde a Servicios Personales que fue de L.475.4 millones; el 5.4% corresponde a Servicios No Personales con un monto de L.27.1 millones y la diferencia a Materiales / Suministros y Transferencias con 0.8% (L.4.1 millones).
- Los grupos del Gasto reportan ejecución baja, principalmente Servicios No Personales, Materiales y Suministros, Transferencias y Bienes Capitalizables, debido a las medidas implementadas por el Gobierno de la República mediante Decreto PCM-020-2020 del 16 de marzo 2020 por la emergencia generada por la pandemia del COVID-19.
- La relación entre el Ingreso Corriente y el Gasto Corriente refleja un Ahorro en Cuenta Corriente de L.156.2 millones. En el mismo periodo de 2019, se reflejó un Ahorro de L.94.7 millones.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre de 2020, la planta laboral con la que operó INFOP fue de 1,201 empleados, de los cuales 762 plazas corresponden a la categoría de empleados permanentes (63.4%), 389 empleados por contrato (32.4%) y 50 empleados por jornal (4.2%); se refleja un incremento de 144 plazas en comparación al mismo periodo del año 2019 (1,057 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 (724 hombres) y el 39.7% al género femenino (477 mujeres), demostrando

una desigualdad moderada en relación con las oportunidades laborales respecto al género.

- A septiembre 2020, el total pagado en concepto de sueldos y salarios asciende a L.302.6 millones, con una ejecución del 69.8% del monto aprobado para el año (L.433.5 millones), y mayor en 7.1% (L.20.0 millones) en comparación a septiembre 2019 que fue de (L.282.6 millones).



- El pago en prestaciones laborales programadas es de L30.0 millones (igual a septiembre 2019), de los cuales a septiembre 2020 se han pagado L.8.6 millones.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre del año 2020 reporta un resultado positivo de L.83.5 millones, superior en L.7.0 millones en comparación al mismo periodo del año 2019 (L.76.5 millones), resultado que obedece a la disminución del gasto operativo de la institución.

- El Estado de Situación Financiera al 30 de septiembre de 2020 refleja una Disponibilidad en Caja y Bancos de L.369.1 millones con un total en sus Activos de L.650.0 millones.

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

Descripción	A septiembre 2020
Ingresos de Operación	0.07
Ingresos por Transferencias (Aportes a la Seguridad)	659.78
Transferencias Corrientes Sector Público	0.50
Otros Ingresos	2.52
Ingresos Totales	662.87
Gasto de Operación	579.19
Gasto Total	579.36
Resultado de Ejercicio	83.51
Activo Corriente	483.67
Disponibilidad (Caja y Banco)	369.09
Cuentas por Cobrar	104.00
Activo Total	649.99
Pasivo Corriente	217.55
Cuentas por Pagar	191.62
Deuda (Préstamos)	49.85
Pasivo Total	267.40
Patrimonio	382.59
Indicadores	
Liquidez	2.22
Capital Neto de Trabajo	L 266.12
Nivel de Endeudamiento	0.41
Calidad de la Deuda	0.81
Margen de Utilidad Neta	0.13
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.87
Rentabilidad Bruta	1,143.92
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.13

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

- Los Pasivos Totales ascienden a L.267.4 millones, de los cuales el 71.7% (L.191.6 millones) corresponde a cuentas por pagar, 18.6% (L.49.8 millones) a la deuda a largo plazo (préstamos) por L.49.8 millones y la diferencia a otros pasivos 9.7% (L.26.0 millones).
- El Índice de Liquidez es de 2.2, lo que indica 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.266.1 millones, recursos requeridos para el desempeño de sus funciones durante la gestión.
- El Nivel de Endeudamiento indica que el 41.0% 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.0.13 centavos de utilidad por cada Lempira de Ingresos.
- El Porcentaje de Gastos de Operación versus Ingresos indica que los Gastos de Operación representan el 87.0% de los Ingresos Totales.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

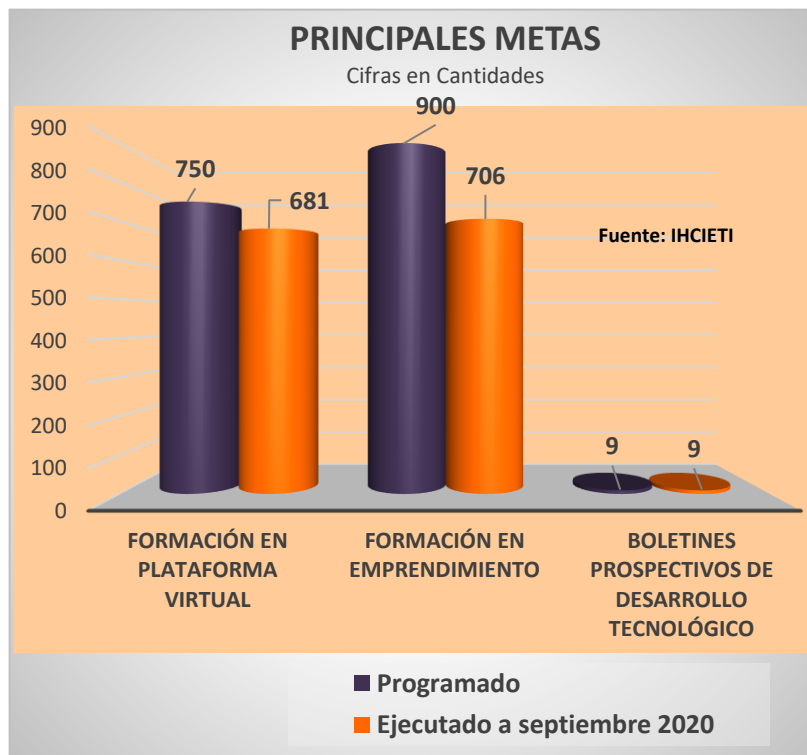
Al 30 de septiembre 2020, el Estado de Resultados del INFOP revela un resultado positivo de L.83.5 millones y un Ahorro en Cuenta Corriente de L.156.2 millones, sin embargo, no logró el cumplimiento esperado de sus principales metas conforme al Plan Operativo Anual, que consiste en Capacitaciones en áreas técnicas a través de la educación no formal a todos los trabajadores en los diferentes sectores económicos y sociales y Certificar trabajadores en base a competencias laborales ocupados y desocupados a nivel nacional, alcanzando únicamente un promedio de 30.4% . No obstante, el instituto ha desarrollado nuevos esquemas de enseñanza y desarrollo de sus aportantes, como: capacitaciones de forma virtual en la unidad de e-Learning, entre otros, lo que le ha permitido hacer frente a los cambios derivados por la Pandemia que el mundo enfrenta por el COVID-19.

Cabe 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 implementadas mediante Decreto PCM-020-2020, con fecha del 16 de marzo del año 2020 por la emergencia de la pandemia del Covid-19 y Circular No.003-DGP-2020 del 23 de marzo 2020. Sin embargo, es necesario aplicar medidas de austeridad en Servicios Personales especialmente en gasto de personal, ya que muestra un incremento de L.20.0 millones en relación al mismo periodo del año anterior.

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 progresivo del aparato productivo, para el uso racional de los recursos naturales y humanos e impulsar la creación de capacidades científico-tecnológicas e innovadoras que permitan competir con eficiencia, dando como resultado el bienestar socio económico de la Nación.



- Al finalizar el tercer trimestre de 2020, en relación con “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 desarrollaron 8 Expo Talleres Tecnológicos y de Emprendimiento, en Formación en Plataforma Virtual logrando realizar la demostración de Investigación Robótica, Emprendimiento y charla sobre “La Plataforma de la Prueba de Aptitud Académica” a 681 estudiantes de diferentes instituciones educativas, en los niveles de primaria, secundaria y superior, en cumplimiento a lo programado en el Plan Operativo Anual (POA), reflejando una ejecución de 90.8%, de acuerdo con lo programado en el año (750).
- En el tercer trimestre, se impartieron Talleres Tecnológicos y de Emprendimiento a
- Instituciones de Educación Primaria, Secundaria y Universitaria a 706 estudiantes de diferentes instituciones educativas, en los niveles de primaria, secundaria y superior, reflejando una ejecución de 78.4%, en relación con lo programado en el Plan Operativo Anual (900 estudiantes), en los temas de investigación, robótica y emprendimiento digital.
- Con relación a la “Realización de 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 9 boletines prospectivos de Desarrollo Tecnológico, de acuerdo con la programación anual.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos vigente para el Ejercicio Fiscal 2020 asciende a L.68.5 millones, mayor en L.13.1 millones con relación al mismo periodo del año anterior (L.55.4 millones).
- En aplicación al PCM-020-2020 de fecha del 16 de marzo del año 2020, la Secretaría de Finanzas procedió al congelamiento del presupuesto de gastos del IHCIETI por un valor de L.4.0 millones en los grupos del gasto: Servicios No Personales, Materiales / Suministros y Bienes Capitalizables.

INSTITUTO HONDUREÑO DE CIENCIA, TECNOLOGÍA Y LA INNOVACIÓN

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020

(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL III TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	68.5	24.5	35.8
INGRESOS CORRIENTES	64.7	24.3	37.6
Transferencia Corriente de la Administración Central	64.7	24.3	37.6
INGRESOS DE CAPITAL	3.8	0.2	5.3
Transferencia y Donaciones de Capital (Organismos Internacionales)	3.8	0.2	5.3
GASTOS TOTALES	68.5	31.4	45.8
GASTOS CORRIENTES	68.2	31.4	46.0
Servicios Personales	30.0	14.6	48.5
Servicios No Personales	32.5	15.8	48.6
Materiales y Suministros	3.9	0.8	20.9
Transferencias	1.8	0.2	11.1
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-3.5	-7.1	201.9
GASTO DE CAPITAL	0.3	0.0	0.0
BALANCE GLOBAL	0.0	-6.9	0.0

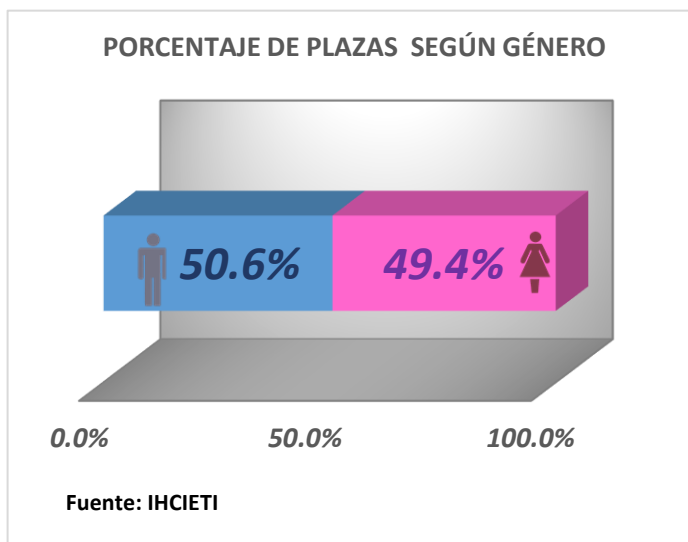
Fuente: IHCIETI

- Los Ingresos Totales son fondos provenientes de Fuentes Nacionales (L.24.3 millones), y L.0.2 millones de Fuentes Externas (Organismos Internacionales); en comparación con el mismo periodo del año anterior (L.37.7 millones), se refleja un decremento de L.13.4 millones.
- A septiembre 2020, el Gasto Total ascendió a L.31.4 millones, que corresponde en su totalidad a Gastos Corrientes; representando el 45.8% del monto vigente (L.68.5 millones), y mayor en L.0.3 millones al compararlo con lo ejecutado a septiembre de 2019 (L.31.1 millones).
- El Gasto Corriente está conformado por: Servicios Personales con el 46.5% (L.14.6 millones); Servicios No Personales con el 50.3% (L.15.8 millones), Materiales y Suministros con el 2.6% (L.0.8 millones), y Transferencias con un 0.6% (L.0.2 millones).
- Los grupos del gasto en el IHCIETI reportan ejecución baja, principalmente Servicios No Personales, Materiales y Suministros, Transferencias 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.

- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.24.3 millones) y los Gastos Corrientes (L.31.4 millones), se generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.7.1 millones, debido en parte a la disminución de L.13.4 millones reflejada en las transferencias que recibe de la Administración Central.

RECURSO HUMANO

- El IHCIETI realizó operaciones con una estructura de personal de 25 plazas permanentes, 32 por contrato y 20 plazas de servicios profesionales para un total de 77 plazas. A septiembre 2019 reportó una estructura de 48 plazas (26 permanentes, 7 temporales y 15 servicios profesionales). Para el año 2020 se aprobaron únicamente 27 plazas permanentes.



- En sueldos y salarios al tercer trimestre del año 2020, se erogó la cantidad de L.12.8 millones (L.7.5 millones personal permanente y L.5.3 millones a temporal), que representa el 56.6% del Presupuesto Vigente (L.22.6 millones), reflejando un incremento de L.9.9 millones, al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.2.9 millones), debido principalmente a la Contratación de Personal para el Proyecto de Ciudad Blanca.
- En Servicios Profesionales pagado a personas naturales contratadas para la realización de servicios específicos (20 plazas), se erogó la cantidad de L.4.9 millones que representa a 60.5% del presupuesto vigente (L.8.1 millones), mayor en L.4.2 millones en comparación al tercer trimestre de 2019 (L.0.7 millones).
- En relación con la equidad de género, el 49.4% de las plazas están ocupadas por género femenino (38) y el 50.6% restante son ocupadas por hombres (39), denotando una satisfactoria gestión en las oportunidades laborales brindadas.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre de 2020 reporta un resultado negativo de L.5.3 millones que al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.6.9 millones),

se refleja inferior en L.1.6 millones, debido a la disminución reflejada en las Transferencias Corrientes que recibe de parte del Gobierno Central.

- El Estado de Situación Financiera al 30 de septiembre de 2020, refleja una Disponibilidad Circulante negativa de L.4.6 millones, con un total en sus Activos de L.14.7 millones.
- El Índice de Liquidez muestra 1.45, 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 negativo de L.7.2 millones, lo que indica que la Institución no cuenta con los recursos requeridos, para continuar con sus operaciones.
- El Margen de Utilidad Neta indica que el Instituto está generando L.0.20 centavos de pérdida por cada Lempira de Ingresos que ingresan a la institución.

RESUMEN FINANCIERO

IHCIETI

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A septiembre 2020
Ingresos por Transferencias	L. 24.54
Otros Ingresos	1.57
Ingresos Totales	26.11
Gasto de Operación	31.18
Gasto Total	31.37
Resultado de Ejercicio	- 5.26
Activo Corriente	-4.28
Disponibilidad (Caja y Banco)	-4.65
Activo Total	14.75
Pasivo Corriente	2.96
Pasivo Total	2.96
Patrimonio	11.80

Indicadores	
Liquidez	- 1.45
Capital Neto de Trabajo	L. -7.24
Nivel de Endeudamiento	0.20
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	- 0.20
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.19
Rentabilidad sobre activos -ROA	- 0.36

Fuente: Estados Financieros del IHCIETI al 30 de septiembre de 2020.

- El Porcentaje de Gastos de Operación versus Ingresos Totales indica que los Gastos de Operación representan el 120.0% de los Ingresos Totales, observándose un déficit de 20%, debido principalmente a la disminución reflejada en las transferencias que recibe de la Administración Central.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cierre del tercer trimestre del año 2020, el IHCIETI reporta en el Estado de Situación financiera un resultado negativo de L.5.3 millones, que al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.6.9 millones), se refleja una disminución de L.1.6 millones, debido en gran parte a las transferencias que están pendientes de recaudar de la Administración Central.

Es importante resaltar, que a pesar de las medidas de confinamiento decretadas por el Gobierno de la República por la emergencia generada por la pandemia del Covid-19, el IHCIETI logró el cumplimiento de sus principales metas en un promedio de 87.1% con relación a lo programado para el año 2020.

El IHCIETI reporta una ejecución baja en los grupos del gasto de Servicios No Personales, Materiales y Suministros, Transferencias 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.

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 tercer trimestre del 2020 se muestran más de las aprobadas.

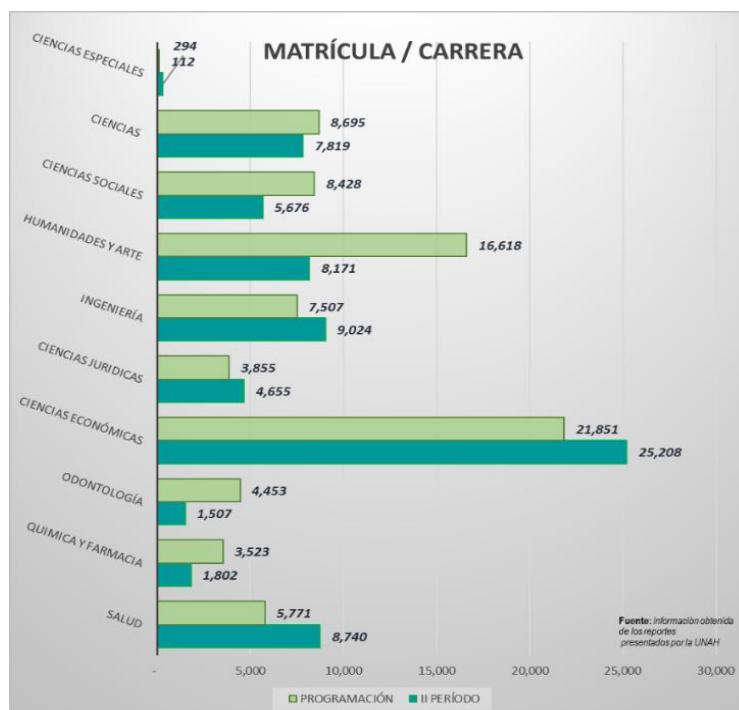
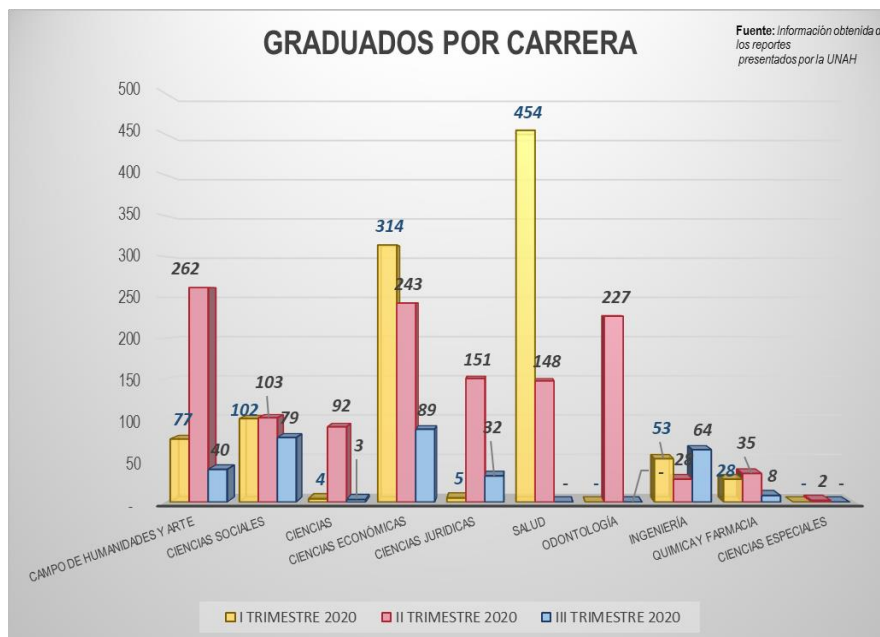
UNAH

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El número de graduados para este tercer trimestre 2020 fue de 315 nuevos profesionales universitarios en nivel técnico, grado, y postgrado de diferentes campos académicos, con un mayor número de egresados en las carreras de

ciencias económicas (89), ciencias sociales (79), ingeniería (64), y en el campo de humanidades y arte (40). El número restante (43) lo conforman los egresados en las carreras de ciencias jurídicas, química y farmacia y ciencias; todos los estudiantes egresados en este período se formaron a nivel de licenciatura.

Por otra parte, es importante recalcar que el registro de graduados para este tercer período es el más bajo en comparación a los dos primeros períodos que registraron el egreso de 1,037 y 1,291 egresados respectivamente, para un total de 2,643 nuevos profesionales en diversas áreas. Si se compara este resultado con el número total



programado de estudiantes a egresar en este 2020 (18,133 nuevos profesionales), el resultado acumulado a la fecha representa tan solo el 14.6% de ejecución.

- El programa de Formación y Promoción Universitaria producción intermedia, para este III trimestre reporta una matrícula total de 72,896 estudiantes, correspondientes al II período académico, cifra que es inferior en 7,917 estudiantes al compararse con la cifra programada en este período (80,813 estudiantes), equivalente al 90.2%.
- Del total de matrícula en el período sobresalen las carreras de Ciencias Económicas (25,208 alumnos), Ingeniería (9,024), Salud (8,740 estudiantes), y Humanidades y Arte (8,171 estudiantes) en el ingreso y reingreso de estudiantes.
- En lo que va del período académico, la UNAH registra el otorgamiento de 284 becas, destinadas a 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 presupuestaria al final de este tercer trimestre 2020 registra un monto de L.41.6 millones en el renglón de gasto becas nacionales.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

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

- El presupuesto vigente de Ingresos y Egresos de la UNAH para el Ejercicio Fiscal 2020 asciende a L.5,690.9 millones.
- Al mes de septiembre 2020 los Ingresos Totales captados por la UNAH registran una cantidad de L.3,415.2 millones y Gastos Totales de L.3,133.4 millones, tal como se puede apreciar en el cuadro lateral.
- La recaudación total de Ingresos Corrientes percibidos por la UNAH al finalizar el tercer trimestre 2020 incluyendo

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	5,690.9	3,415.2	60.0
INGRESOS CORRIENTES	5,587.5	3,316.8	59.4
Ingresos Propios	238.5	136.7	57.3
Transferencia Corriente Administración Central	5,338.4	3,170.0	59.4
Otros Ingresos	10.5	10.0	95.5
INGRESOS DE CAPITAL	103.4	98.4	95.2
Transferencia de Capital	103.4	98.4	95.2
GASTOS TOTALES	5,690.9	3,133.4	55.1
GASTOS CORRIENTES	5,560.3	3,132.9	56.3
Servicios Personales	4,963.2	2,839.0	57.2
Servicios No Personales	339.9	191.0	56.2
Materiales y Suministros	83.8	13.9	16.6
Transferencias	171.6	41.9	24.4
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	1.9	47.1	2,499.5
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	27.2	183.8	676.9
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	281.7	0.0

Fuente: Información Presupuestaria y Financiera de la UNAH

transferencia del Gobierno Central y donaciones ascendió a L.3,316.8 millones (el 97.1% de los ingresos totales) que al ser comparado con la cifra presupuestada (L.5,587.5 millones) registra un porcentaje de ejecución del 59.4%.

- Las transferencias recibidas de la Administración Central ascienden a L.3,268.4 millones (L.3,170.0 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.136.7 millones y otros ingresos con L.10.0 millones.
- Los Gastos Totales erogados a septiembre 2020 ascienden a L.3,133.4 millones, equivalente a 55.1% del presupuesto vigente (L.5,690.9 millones).
- El Gasto Corriente asciende a L.3,132.9 millones, inferior en L.45.3 millones en comparación a la cifra erogada en el mismo periodo del año anterior de L.3,178.2 millones (septiembre 2019).
- El mayor porcentaje de ejecución del Gasto Corriente se observa en el renglón de Servicios Personales con L.2,839.0 millones (90.6%), los Servicios No Personales ascienden a L.191.0 millones (6.1%), el resto corresponde a Transferencias, Materiales y Suministros y pago de Intereses de Deuda, totalizando en L.102.9 millones (3.3%).

Es importante resaltar que las ejecuciones registradas en los grupos de gasto son bajas, incluyendo el grupo de bienes capitalizables (que no refleja ningún porcentaje de ejecución a la fecha) 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.

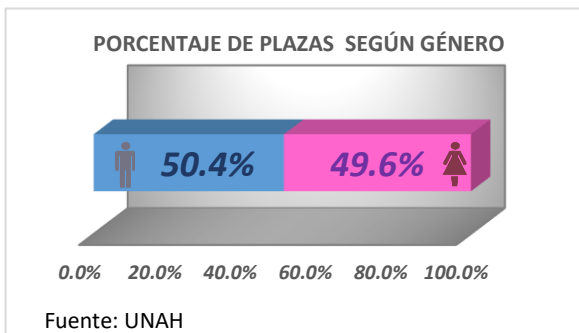
- Al relacionar los Ingresos Corrientes con los Gastos Corrientes a septiembre 2020 generó un resultado favorable en Cuenta Corriente de L.183.9 millones.

RECURSO HUMANO

- Al mes de septiembre 2020 la UNAH operó con una planta de 6,662 empleados, todos en la categoría de permanentes. En comparación al número de empleados reportados el año anterior (septiembre 2019) de 6,769 empleados, hay una disminución de 107 puestos de trabajo, considerando ser la causa más importante la no contratación de maestros por hora, ya que la mayoría de clases se imparten en línea, debido a la actual crisis sanitaria mundial, generado por la pandemia del Covid-19.

Es importante mencionar que para el año 2020 cuentan con 6,850 plazas aprobadas de las cuales corresponden 3,050 plazas permanentes (personal administrativo) y 3,800 plazas docentes.

- Del total de las plazas ocupadas, el 50.4% corresponde al género masculino (3,356 hombres) y el 49.6% (3,306 mujeres) al género femenino, lo que muestra equilibrio en las oportunidades laborales por género.
- El pago en concepto de sueldos y salarios a septiembre 2020 totalizó en L.1,841.9 millones (según detalle de Relación de Personal). En comparación con el año mismo periodo del año anterior (L.1,782.1 millones) se refleja un incremento de L.59.8 millones (como reflejo de la aplicación de Cláusulas Económicas del Contrato Colectivo).
- En concepto de pago de prestaciones se registra un monto erogado de L.38.5 millones al mes de septiembre 2020.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado de la UNAH, revela un Superávit de L.218.5 millones, resultado que es inferior en L.51.4 millones en relación al resultado reportado a septiembre 2019 (L.269.9 millones).
- El Balance General revela inversiones financieras por un monto de L.134.1 millones de las cuales L.117.7 millones son a largo plazo y el resto a corto plazo (L.16.4 millones).
- La Cuentas por Pagar ascienden a L.1,259.1 millones de las cuales L.1,162.2 millones corresponden a Aportes y Retenciones por Pagar (aportes que aún no han sido canceladas al INPREUNAH).
- El Índice de Liquidez: es de 1.39, 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 valor de L.506.2 millones, monto disponible después de cubrir sus obligaciones a corto plazo y continuar con sus operaciones.
- Nivel de Endeudamiento: El activo total se encuentra financiado en un 26% con recursos de terceros.
- Calidad de la Deuda: Por cada Lempira que la Institución debe a terceros, L.0.66 centavos corresponde a obligaciones a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta: Por cada Lempira de Ingresos por matrícula genera 0.06 centavos de ganancia.

RESUMEN FINANCIERO UNIVERSIDAD NACIONAL DE HONDURAS (UNAH)

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Septiembre 2020
Ingresos de Operación	119.25
Ingresos Financieros	17.50
Ingresos por Transferencias	3,268.40
Otros Ingresos	5.24
Ingresos Totales	3,415.17
Gasto de Operación	3,107.74
Gasto Total	3,196.70
Utilidad Operativa	-2,988.49
Resultado de Ejercicio	218.47
Activo Corriente	1,817.96
Disponibilidad (Caja y Banco)	588.55
Cuentas por Cobrar	1,248.24
Inversiones Financieras	134.06
Activo Total	7,752.52
Pasivo Corriente	1,311.80
Cuentas por Pagar	1,259.06
Deuda (Préstamos)	742.77
Pasivo Total	2,001.83
Patrimonio y Reservas	5,750.70

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

Indicadores	
Solvencia	1.39
Capital Neto de Trabajo	L. 506.2
Nivel de Endeudamiento	0.26
Calidad de la Deuda	0.66
Margen de Utilidad Neta	0.06
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.91
Rentabilidad Bruta	1.83

- Porcentaje de Gastos de Operación vrs. Ingresos: Los gastos de operación representan el 91% de los ingresos totales.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

A septiembre 2020 la UNAH reporta la ejecución de varias metas, sin embargo, es importante recalcar que los informes remitidos por esta institución no muestran metas programadas en el trimestre, situación por la cual no se puede relacionar con el grado de ejecución de sus Planes Operativos.

Cabe mencionar que varias actividades académicas realizadas por la UNAH fueron interrumpidas en trimestres anteriores debido a las acciones implementadas por el Gobierno en combate a la pandemia del COVID-19, sin embargo, la Universidad ha hecho uso de plataformas tecnológicas (clases en línea) a fin de no afectar el año académico.

Al revisar los registros en el Estado de Resultados la relación de ingresos totales contrastada con gastos totales registra un resultado favorable de L.218.5 millones, debido en mayor medida por las transferencias que recibe de la Administración Central. Esta información es extraída del informe contable de la UNAH, ya que la Institución no está reportando el detalle presupuestario 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 Materiales y Suministros, Transferencias 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.

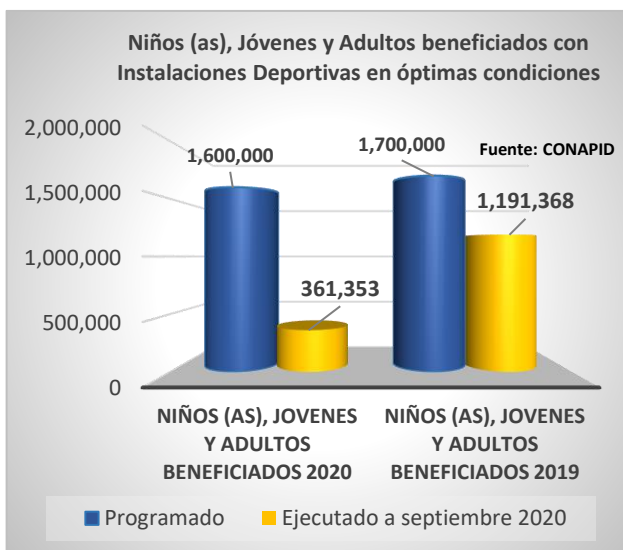
Se recomienda a las autoridades de la UNAH cumplir en tiempo y forma con la remisión de información financiera, presupuestaria y recursos humanos a la Dirección General de Instituciones Descentralizadas (DGID), en los formatos establecidos por la DGID.

XIII. SECTOR DEPORTES (SD)

CONAPID

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre del 2020 el número de niños (as), jóvenes y adultos beneficiados con instalaciones deportivas en óptimas condiciones es de 361,353 (22.6%) de 1,600,000 programado para el año, manteniéndose al mismo nivel que al trimestre anterior, con un costo de L.26.3 millones de lo programado al tercer trimestre (L.38.0 millones); menor en 69.7% respecto a lo ejecutado a septiembre 2019 (1,191,368 beneficiados), 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 ocasionada por la suspensión de garantías constitucionales a causa de la emergencia nacional generada por la pandemia del COVID- 19.
- Al tercer trimestre del 2020 la CONAPID ejecutó mantenimiento y reparación de 14 instalaciones deportivas 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”, el Estadio de Beisbol “Chochi Sosa” y la Cancha “Furia Solís”. Se refleja inferior en 12.5% respecto a lo ejecutado en el mismo periodo del año anterior (16 canchas) y con una inversión financiera de L.13.9 millones respecto a lo programado al tercer trimestre (L.25.3 millones).
- En el área de formación deportiva la CONAPID realizó entrenamientos en diferentes disciplinas deportivas, logrando 1,136 entrenamientos (44.5%) 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 las diferentes disciplinas y prácticas deportivas reciben desde sus hogares mediante programas televisivos y plataformas digitales; con una ejecución menor en 14.6% respecto a lo ejecutado en el mismo periodo del año anterior (1,330 entrenamientos) con una ejecución financiera del 85.7% de L.1.8 millones respecto a lo programado para el año (L.2.1 millones).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- 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).
- En aplicación al PCM-020-2020 de fecha del 16 de marzo del año 2020, la Secretaría de Finanzas procedió al congelamiento del presupuesto de gastos de CONAPID por un valor de L.2.1 millones en los grupos del gasto: Servicios No Personales, Materiales / Suministros y Bienes Capitalizables.

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL III TRIMESTRE 2020	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	51.2	22.9	44.8
INGRESOS CORRIENTES	51.2	22.9	44.8
Ingresos Propios (venta de bienes y servicios varios)	1.0	0.2	24.7
Transferencia Corriente Administración Central	35.2	21.5	61.2
Otros Ingresos	15.0	1.1	7.6
GASTOS TOTALES	51.2	26.5	51.7
GASTOS CORRIENTES	49.3	26.4	53.6
Servicios Personales	41.6	24.7	59.3
Servicios No Personales	5.0	1.2	23.8
Materiales y Suministros	2.1	0.3	15.5
Transferencias	0.6	0.2	36.7
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	1.9	-3.5	-182.6
GASTO DE CAPITAL	1.9	0.1	3.3
BALANCE GLOBAL	0.0	-3.5	-

Fuente: CONAPID

- El total de los ingresos percibidos al tercer trimestre fue de L.22.9 millones con una ejecución del 44.8% de lo aprobado para el año (L.51.2 millones), corresponden en su totalidad a ingresos corrientes; con una disminución de 49.2% en relación con el mismo periodo del año anterior (L.45.1 millones), debido principalmente a la baja captación de ingresos por transferencias de la Administración Central.
- Los Ingresos Corrientes están conformados por: L.21.5 millones de la transferencia que recibió del Gobierno Central y el resto de las rentas de propiedad que consiste en alquileres de instalaciones deportivas y espacios publicitarios, con un monto de L.1.3 millones. Las transferencias corrientes recibidas fueron menores en 18.6% respecto al año anterior (L.26.4 millones).
- Los Gastos Totales fueron de L.26.5 millones, equivalente a 51.7% del presupuesto aprobado (L.51.2 millones), menor en 30.3% (L.11.5 millones) en relación a lo reportado al tercer trimestre del año 2019 (L.38.0 millones).
- El Gasto Corriente reportado fue de L.26.4 millones representando el 53.6% de lo aprobado para el año (L.49.3 millones), se refleja menor en L.29.6% en relación al gasto corriente ejecutado en

el mismo periodo del año 2019 (L.37.5 millones). La mayor parte del gasto lo absorbe el pago de Servicios Personales con L.24.7 millones.

- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes, CONAPID obtuvo un Desahorro en cuenta corriente de L.3.5 millones, debido a que está pendiente de recibir L.4.9 millones de transferencias de la Administración Central.
- Los grupos del gasto 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 generada por la pandemia del COVID -19.

RESULTADO FINANCIERO

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

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Septiembre 2020
Ingresos de Operación	0.25
Ingresos de No Operación	1.15
Ingresos por Transferencias	21.55
Ingresos Totales	22.94
Gasto de Operación	26.93
Gasto Total	27.15
Resultado de Ejercicio	-4.21
Activo Corriente	9.62
Disponibilidad (caja y bancos)	9.13
Activo No Corriente	52.21
Cuentas por cobrar	0.48
Activo Total	61.82
Pasivo Corriente	2.67
Cuentas por pagar	2.43
Pasivo Total	2.67
Patrimonio	59.15
Indicadores	
Liquidez	3.60
Capital Neto de Trabajo	6.95
Nivel de Endeudamiento	0.04
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	-0.18
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.17
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.07

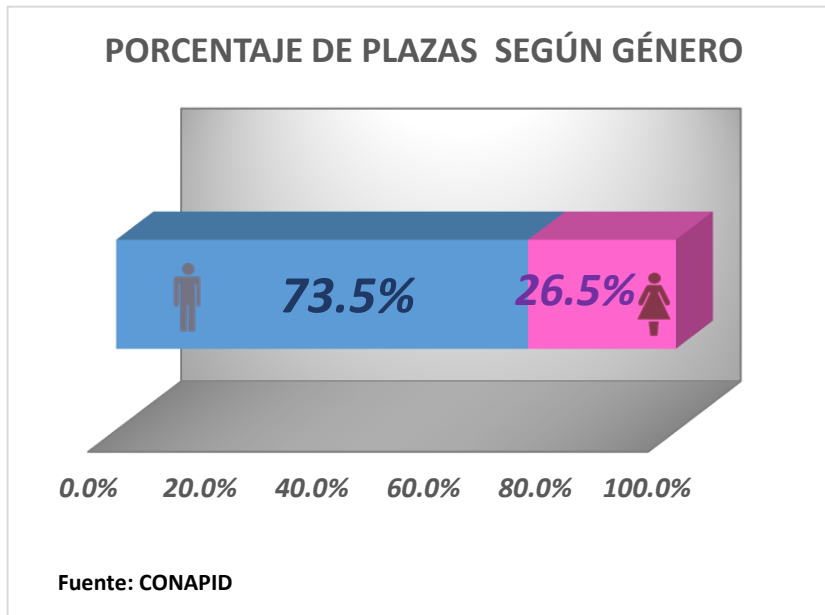
Fuente: CONAPID

- Según el Estado de Resultados al 30 de septiembre del 2020, CONAPID obtuvo un déficit de L.4.2 millones, menor en L.10.9 millones en comparación al superávit que obtuvo en el año 2019 (L.6.7 millones), debido en parte a la disminución reflejada de L.12.8 millones en los ingresos específicamente en las transferencias corrientes recibidas del Gobierno Central (L.34.4 millones) y en la recaudación de ingresos por alquileres y venta de servicios.
- El Balance General al 30 de septiembre muestra en el Activo Corriente un valor de L.9.6 millones, del cual L.9.1 millones corresponde a caja y bancos y L.0.5 millones a cuentas por cobrar.
- El Índice de Solvencia: muestra 3.6, valor sobre el nivel óptimo (>1.5 y <2.0), el cual se traduce que por cada Lempira de Pasivo Corriente cuenta con L.3.6 en el Activo Corriente para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: es de L.6.9 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.

- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos, representan un 117% 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 17% que requiere financiamiento, resultado que obedece a la disminución de ingresos de la transferencia que recibe del Gobierno Central para cubrir sus Gastos Operativos.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre del 2020 CONAPID operó con una estructura de personal de 117 plazas. La totalidad de plazas corresponde a personal permanente, inferior en 2 plazas en relación al mismo periodo del año 2019 (119 plazas). Las plazas aprobadas para el año 2020 fueron de 120 plazas permanentes.



- La distribución de plazas corresponde al género masculino el 73.5% (86 plazas) y al femenino un 26.5% (31 plazas). La participación de la mujer refleja un porcentaje bajo debido al tipo de actividad que desarrolla la institución.

- En sueldos y salarios al personal permanente reporta una ejecución de L.18.7 millones, equivalente a 68.7% del monto aprobado para el año (L.27.2 millones), obteniendo un aumento en L.0.8 millones en relación a lo pagado en el año 2019 (L.17.9 millones).
- 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).

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

La Institución al 30 de septiembre del 2020 obtuvo un resultado negativo de L.4.2 millones reflejado en el Estado de Resultados debido a una disminución en L.12.8 millones en las transferencias recibidas. Los ingresos propios se vieron afectados principalmente por el cierre del Estadio Nacional ocasionado por la emergencia decretada por el Gobierno de la República generada por la Pandemia del COVID -19.

En el cumplimiento de metas, CONAPID reporta una ejecución promedio de 48.3% conforme a lo programado en el Plan Operativo Anual, que consiste principalmente en el mantenimiento y reparación de Instalaciones Deportivas, formación y entrenamiento en diferentes disciplinas

deportivas, con el fin contribuir a mejorar la salud física y mental de los niños, niñas, jóvenes y adultos del país; la baja ejecución se debió en gran parte al cierre del Complejo Deportivo “José Simón Azcona” por la emergencia nacional ocasionado por la pandemia del COVID-19. Sin embargo, la institución puso en marcha el programa “Educativate”, para que niños (as), Jóvenes y familias puedan seguir recibiendo desde sus hogares los lineamientos deportivos en diferentes disciplinas, así como la práctica de las mismas a través de programas televisivos y por diferentes plataformas digitales, implementando de esta forma algunas disciplinas deportivas como ser: tenis de mesa, taekwondo, taichi, baloncesto, atletismo recreativo, fútbol masculino y femenino, zumba, aeróbicos, entre otros.

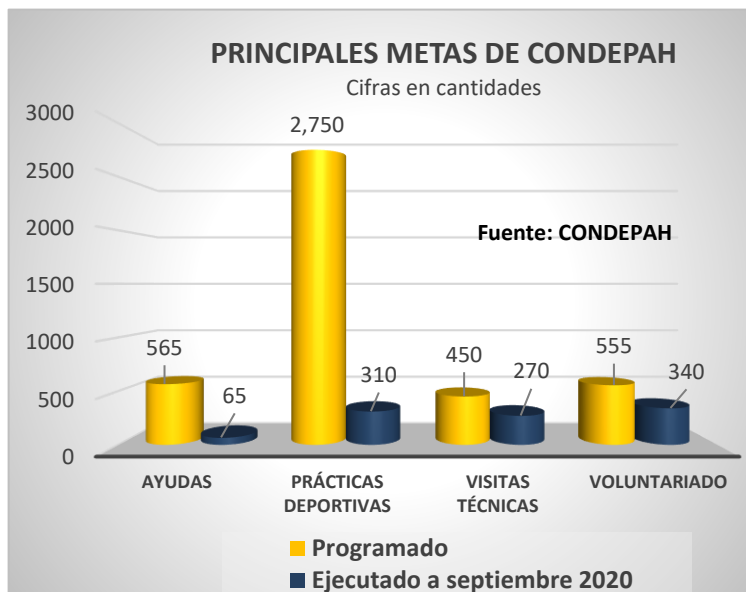
La CONAPID reporta en los grupos del gasto ejecución baja, principalmente, Servicios No Personales, Materiales y Suministros, Transferencias y Bienes Capitalizables, debido a las medidas de confinamiento implementadas por el Gobierno de la República mediante Decreto PCM-020-2020, con fecha del 16 de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

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.

CONDEPAH

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre del 2020, no se registran solicitudes de ayuda a Federaciones deportivas, debido al confinamiento decretado por el Gobierno de la República decretado mediante PCM-020-2020 de fecha 16 de marzo del 2020.
- En el marco de las prácticas deportivas se realizaron al trimestre 310 prácticas equivalente a 11.3% de lo programado (2,750 prácticas) con un costo de L.0.2 millones de lo programado (L.4.1 millones), que representa el 4.9%, muestra baja ejecución debido principalmente a la emergencia decretada por el Gobierno de la República, generado por la pandemia del COVID-19.
- Las visitas técnicas a los clubes y escuelas de las federaciones deportivas se realizaron 270 alcanzando un 60% de lo programado para el año (450 visitas), y una ejecución financiera de L.0.8 millones, que representa un 10% (L.8.3 millones programado).
- En el Departamento Técnico de la Confederación, se incrementó el voluntariado de los entrenadores técnicos y de las diferentes federaciones deportivas, cubriendo un total de 340 visitas y asesorías, equivalente a 61.3% de 555 programadas para el año; y una ejecución financiera de L.11.5 millones, representando un 60.5% de lo programado (L.19.0 millones).



EJECUCION PRESUPUESTARIA

CONFEDERACIÓN DEPORTIVA AUTÓNOMA DE HONDURAS (CONDEPAH)
COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE
(Cifras en millones de Lempiras)

- El Presupuesto vigente para el Periodo Fiscal 2020 es de L.38.5 millones, con una ejecución de L.14.4 millones por el lado del ingreso y L.15.1 millones por el gasto que representa el 37.5% y 39.3% respectivamente.
- En aplicación al PCM-020-2020 de fecha del 16 de marzo del año 2020, la Secretaría de

DESCRIPCIÓN	Presupuesto Vigente	Ejecutado al Tercer Trimestre	Porcentaje de Ejecución
INGRESOS TOTALES	38.5	14.4	37.5
INGRESOS CORRIENTES	38.5	14.4	37.5
Ingresos Propios (venta de bienes y servicios varios)	0.1	0.0	0.0
Transferencia Corriente Administración Central	38.4	0.0	0.0
Otros Ingresos	0.0	14.4	-
GASTOS TOTALES	38.5	15.1	39.3
GASTOS CORRIENTES	38.4	15.1	39.3
Servicios Personales	2.8	2.0	71.4
Servicios No Personales	13.0	1.2	9.2
Materiales y Suministros	3.7	0.3	8.1
Transferencias	18.9	11.6	61.4
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.0	-0.7	-1,400.0
GASTO DE CAPITAL	0.1	0.0	20.0
BALANCE GLOBAL	0.0	-0.7	=

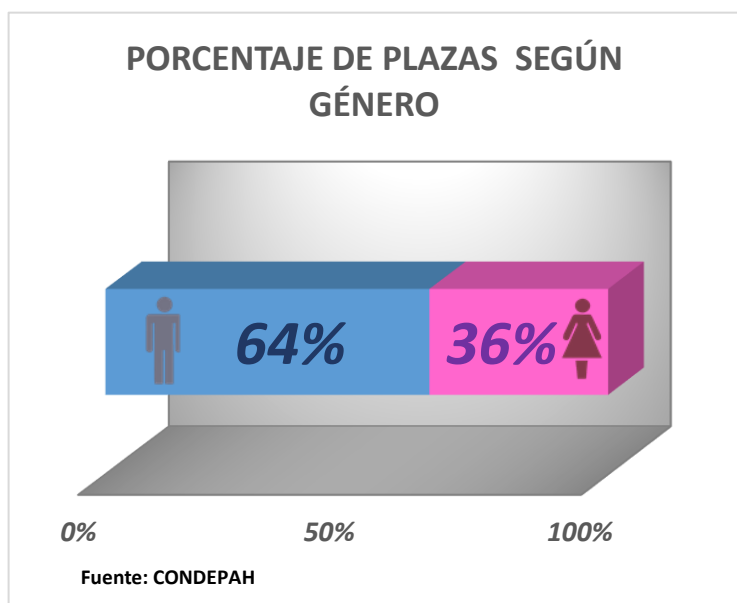
Fuente: CONDEPAH

Finanzas procedió al congelamiento del presupuesto de gastos de la CONDEPAH por un valor de L.14.2 millones en los grupos del gasto: Servicios No Personales, Materiales / Suministros y Bienes Capitalizables.

- Los Ingresos Totales percibidos fueron de L. 14.4 millones, los cuales en su totalidad pertenecen a Ingresos Corrientes; proveniente en un 100% de otros ingresos.
- El Gasto Corriente ascendió a L.15.1 millones, lo cual equivale al 39.3% de lo presupuestado (L.38.5 millones), conformado por L.11.6 millones (76.8%) en Transferencias a las Federaciones, L.2.0 millones (13.2%) en Servicios Personales; L.1.2 millones (8%) en Servicios No Personales y L.0.3 millones (2%) en Materiales y Suministros.
- En los grupos del gasto de Servicios No Personales, Materiales / Suministros y Bienes Capitalizables reporta baja ejecución, debido a las medidas de confinamiento implementadas por el Gobierno de la República mediante 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 y los Gastos Corrientes a septiembre 2020, se obtuvo un Desahorro en Cuenta Corriente de L.0.7 millones.

RECURSO HUMANO

- Al tercer trimestre del 2020, la Institución operó con 14 plazas, de las cuales 12 son corresponden a -permanentes, y 2 por contrato. Las plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2020 son 14.
- En sueldos y salarios erogó L.1.5 millones para el personal permanente, y el L0.2 millones para el personal por contrato, equivalente al 80.9% del presupuesto aprobado (L.2.1 millones).
- Conforme a lo alcanzado en la relación de personal no muestra un cumplimiento de la política de género debido a que el 64% de las plazas son ocupadas por hombres y 36% por mujeres.



RESULTADO FINANCIERO

- Estado de Resultados al 30 de septiembre 2020, revela un déficit de L.0.7 millones y a septiembre 2019 reportó un resultado positivo de L.0.9 millones, menor en L.1.6 millones debido principalmente a que la institución no ha recibido transferencias corrientes de parte del Gobierno Central.
- El Balance General al 30 de septiembre 2020, reporta Activos Corrientes que en su mayoría corresponde a las disponibilidades de caja y banco a L.0.3 millones.

- El Índice de Solvencia: muestra 0.4 valor **por debajo** del nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), el cual se traduce que por cada Lempira de Pasivo Corriente cuenta con L.0.42 centavos en el Activo Corriente para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: muestra un valor negativo de L.0.4 millones, afectando en el resultado la insuficiencia de Liquidez.
- Calidad de la Deuda: muestra que el 100% de sus obligaciones corresponde a corto plazo.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: Los Gastos Operativos de CONDEPAH representan el 25% del total de ingresos registrados al 30 de septiembre de 2020.
- La Confederación Deportiva Autónoma de Honduras presenta indicadores financieros inestables, resultados negativos, considerando que los ingresos que percibe la institución dependen de la transferencia de la Administración Central, para cubrir el Gasto Corriente y así cumplir con el objetivo institucional con la masificación del deporte.

RESUMEN FINANCIERO "CONDEPAH"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Septiembre 2020
Otros Ingresos	14.42
Ingresos Totales	14.42
Gasto de Operación	3.54
Gasto Total	15.10
Utilidad Operativa	-3.54
Resultado de Ejercicio	-0.68
Activo Corriente	0.31
Disponibilidad (Caja y Banco)	0.30
Cuentas por Cobrar	0.01
Activo Total	14.01
Pasivo Corriente	0.74
Cuentas por Pagar	0.18
Pasivo Total	0.74
Patrimonio y Reservas	13.27
Fuente: Estados Financieros al 30 de septiembre 2020	

Indicadores

Solvencia	0.42
Capital Neto de Trabajo	-0.43
Nivel de Endeudamiento	0.05
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	-0.05
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.25
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.05

Fuente: Estados Financieros al 30 de septiembre 2020

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de septiembre del Ejercicio Fiscal 2020, CONDEPAH, muestra un Desahorro en cuenta corriente de L.0.7 millones, no cumplió en un 100% con sus objetivos institucionales debido a la Emergencia Sanitaria decretada mediante PCM-020-2020 de fecha 16 de marzo del 2020 por el Gobierno de la República que trajo como consecuencias un cambio en la ejecución de metas, las cuales se desarrollaron conforme a la situación real del país.

Tomando en consideración que desde el mes de marzo del presente año se declaró emergencia a nivel nacional ocasionado por la Pandemia del COVID -19, lo que generó un cambio en la estrategia deportiva para el desarrollo del Deporte Federado en Honduras, aplicando nuevas alternativas como cursos a través de la aplicación ZOOM, control y visitas a los entrenamientos virtuales de los deportes federados y asesoría de forma virtual usando la aplicación de zoom, resultando positivo ya que se logró capacitar en todo el país a un bajo costo.

En los grupos del gasto de Servicios No Personales, Materiales / Suministros y Bienes Capitalizables reporta baja 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.

Es necesario que CONDEPAH gestione recursos financieros con organismos internacionales y nacionales para eficientar el cumplimiento de sus principales metas e incorporar otras actividades acorde con el objetivo institucional.