



***SECRETARÍA DE FINANZAS***

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

**IV TRIMESTRE 2020**

**INFORME DE GESTIÓN FINANCIERA**

**Sector Público Descentralizado de Honduras**

## Contenido

<b>GLOSARIO.....</b>	<b>4</b>
<b>INTRODUCCIÓN .....</b>	<b>6</b>
<b>GENERALIDADES DEL INFORME.....</b>	<b>7</b>
<b>RESUMEN EJECUTIVO .....</b>	<b>8</b>
<b>I. COMPORTAMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO (SPD).....</b>	<b>11</b>
<b>II. RESULTADO FINANCIERO.....</b>	<b>12</b>
<b>III. RECURSO HUMANO DEL SPD .....</b>	<b>14</b>
<b>IV. ANÁLISIS DE DESEMPEÑO Y FINANCIERO DE CADA SECTOR .....</b>	<b>15</b>
<b>V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....</b>	<b>67</b>
<b>VI. ANEXOS.....</b>	<b>72</b>
<b>VII. SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS (SPYS).....</b>	<b>73</b>
ENEE.....	73
HONDUTEL.....	82
ENP.....	87
SANAA.....	92
HONDUCOR.....	96
BANASUPRO.....	100
IHMA.....	105
FNH.....	109
<b>VIII. SECTOR PREVISIÓN SOCIAL (SPS).....</b>	<b>112</b>
INJUPEMP .....	112
INPREMA.....	117
IHSS.....	121
IPM.....	125
INPREUNAH.....	129
<b>IX. SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIO (SES).....</b>	<b>133</b>
IHT .....	133
IHAH.....	138
CONSUCOOP .....	144
INA.....	147

INE .....	151
CDPC .....	155
<b>X. SECTOR SOCIAL (SS) .....</b>	<b>159</b>
PANI .....	159
INAM .....	164
CONAPREV .....	168
IHADFA .....	172
<b>XI. SECTOR FINANZAS (SF) .....</b>	<b>176</b>
BANADESA .....	176
BCH .....	181
BANHPROVI .....	186
CNBS .....	191
EDUCRÉDITO .....	195
<b>XII. SECTOR EDUCACIÓN (SE) .....</b>	<b>200</b>
UPNFM .....	200
UNACIFOR .....	205
UNAG .....	209
INFOP .....	214
IHCIETI .....	219
UNAH .....	223
<b>XIII. SECTOR DEPORTES (SD) .....</b>	<b>228</b>
CONAPID .....	228
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 cuarto 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 pandemia<sup>1</sup>.

El estado de emergencia por la pandemia también impidió que algunas instituciones descentralizadas durante el primer semestre del año remitieran información completa sobre la ejecución, 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 vigente para el ejercicio fiscal 2020.

Se resalta que a pesar de la suspensión de las garantías constitucionales durante los primeros meses de pandemia en el país, 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 Estado en el Despacho de Trabajo y Seguridad Social (STSS) y el Sistema Nacional de Gestión Riesgo (SINAGER).

Es importante mencionar que en el último trimestre del año, el país fue afectado por dos fenómenos naturales (tormentas tropicales) ETA e IOTA, los cuales ocasionaron daños materiales que afectaron de manera directa la operatividad de las empresas públicas y privadas, así como la producción y la infraestructura vial del país impactando en la economía nacional.

---

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

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

## **RESUMEN EJECUTIVO**

La evaluación del Sector Público Descentralizado al 31 de diciembre 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, HONDUTEL, FERROCARRIL, SANAA y HONDUCOR. Asimismo el sector presenta un déficit financiero de L.4,324.0 millones, impactando directamente la ENEE, con L.4,746.6 millones.

**Sector Finanzas:** cerró el ejercicio fiscal 2020 con un resultado financiero negativo de L.3,174.3 millones, incidiendo en este resultado BANADESA con L.3,421.5 millones; muestra un índice de morosidad promedio de 41.9%, impactando negativamente en la captación de recursos del Sector, ocasionado en su mayoría por BANADESA que registra un mayor índice de morosidad de 82.9%, derivado en parte a la poca exigencia de garantías en el otorgamiento de créditos, ampliación de 6 meses de la readecuación de deuda mediante Decreto Legislativo No.174-2019, lo que no ha generado los resultados esperados ya que la mayoría de los deudores no han realizado la readecuación de su deuda.

El BCH presenta indicadores razonables, registrando al cierre del año 2020 un incremento de US\$2,339.9 millones en reservas internacionales, al relacionarlo con el año 2019.

**Sector Educación:** reporta un resultado financiero negativo de L.76.5 millones, influyendo en su mayoría el resultado de la UNAH (L.133.3 millones) y la UNAG (L.53.4 millones), debido principalmente a la baja captación de ingresos percibidos por transferencias de la Administración Central; asimismo, refleja según ejecución del presupuesto un Gasto Corriente de L.6,228.5 millones, siendo el costo medio por alumno de L.83,324.0 además, refleja un gasto en servicios personales de L.5,492.6 millones que en gran parte corresponde al pago de docentes.

**Sector Económico y Servicios:** refleja un desahorro en cuenta corriente de L.35.6 millones, debido principalmente al resultado del INA que registró L.62.5 millones. Asimismo, muestra un resultado financiero negativo de L.14.3 millones, impactando también en el resultado el INA con L.56.2 millones de pérdida. En cuanto a las metas operativas se observó 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.22.9 millones, debido en parte a que no incorporaron L.22.2 millones en los ingresos corrientes de CONDEPAH recibidos de transferencia adicional del Gobierno Central, la cual fue ejecutada por el lado del gasto en transferencias a instituciones sin fines de lucro; el Sector registra en el gasto corriente L.77.6 millones, el cual fue orientado al gasto operativo institucional. Refleja un costo promedio por federación (40 federaciones) de L.845,000.0, valor que no es significativo para promover las actividades deportivas en el país. Es importante mencionar que los eventos deportivos fueron suspendidos a nivel nacional e internacional a raíz de la crisis sanitaria mundial, generada por la pandemia del COVID-19.

**Sector Previsión Social:** revela un excedente financiero por el orden de L.14,857.2 millones, producto del rendimiento de L.12,868.9 millones obtenido a través de las inversiones financieras que mantiene en Certificados de Depósitos, bonos del Estado, préstamos personales e hipotecarios, con un monto de L.131,522.1 millones, según estados financieros al 31 de diciembre del 2020, con mayor representación en los ingresos financieros del INPREMA e INJUPEMP; sin embargo, se observa que los ingresos percibidos por aportaciones y cotizaciones al sistema no son consistentes con el pago de beneficios por jubilaciones y pensiones, ya que es mayor el gasto que el ingreso. Por otro lado, la colocación de préstamos reflejó una baja ejecución de 87.9% 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 año 2020 reporta un resultado financiero negativo de L.10.9 millones y un ahorro en cuenta corriente de L.308.5 millones, reflejando un gasto promedio de 88.5% 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 reducción en la captación de ingresos por venta de lotería, 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.136,391.8 millones con una ejecución presupuestaria de 87.3% (L. 119,044.3 millones) por el lado de los ingresos y 84.7% (L.115,581.1 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. Es importante señalar

que los efectos de las tormentas tropicales ETA e IOTA también incidieron provocando una caída en la captación de ingresos, debido a la interrupción de los servicios prestados por algunas instituciones del SPD a consecuencia de los daños en la infraestructura vial y productiva del país.

Los egresos reflejan porcentajes bajos de ejecución en algunos grupos del gasto, 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. 6,830.0 millones y una rentabilidad bruta del 13%, registra en los activos totales un valor de L.252,557.2 millones; sin embargo, tiene pasivos totales por un valor de L.189,173.1 millones, con un nivel de endeudamiento del 75%.

El SPD al cierre del ejercicio fiscal 2020 reportó una planta laboral de 29,695 plazas, en relación al anterior (30,111 plazas), se observa inferior en 416 plazas, con un monto total erogado en concepto de sueldos y salarios de L.9,440.4 millones, mayor en L.240.5 millones en relación al monto pagado en el año 2019 (L.9,199.9 millones).

Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 52% corresponde al género masculino (15,476 plazas) y el 48% (14,219 plazas) 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 año 2020, fueron de L.74,566.6 millones, equivalente a 75.7% en relación al presupuesto vigente (L.98,454.5 millones) y menor en L.10,467.2 millones (12.3%) en relación al año anterior (L.85,033.8 millones); reflejando el mayor monto en el Sector Previsión Social con L.32,265.8 millones, Sector Producción y Servicios con L.27,358.5 millones, Sector Finanzas con L.7,628.8 millones, Sector Educación con L.6,019.4 millones y la

Tabla No.1

### COMPORTAMIENTO DE INGRESO CORRIENTE Y GASTO CORRIENTE DEL SPD

CIFRAS EN MILLONES DE LEMPIRAS

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A DICIEMBRE 2020	% DE EJECUCIÓN
Ingresos Corrientes	98,454.53	74,566.64	75.74
Gasto Corriente	85,912.60	71,482.41	83.20
Ahorro en Cuenta Corriente	12,541.93	3,084.23	24.59

Fuente: Instituciones del SPD

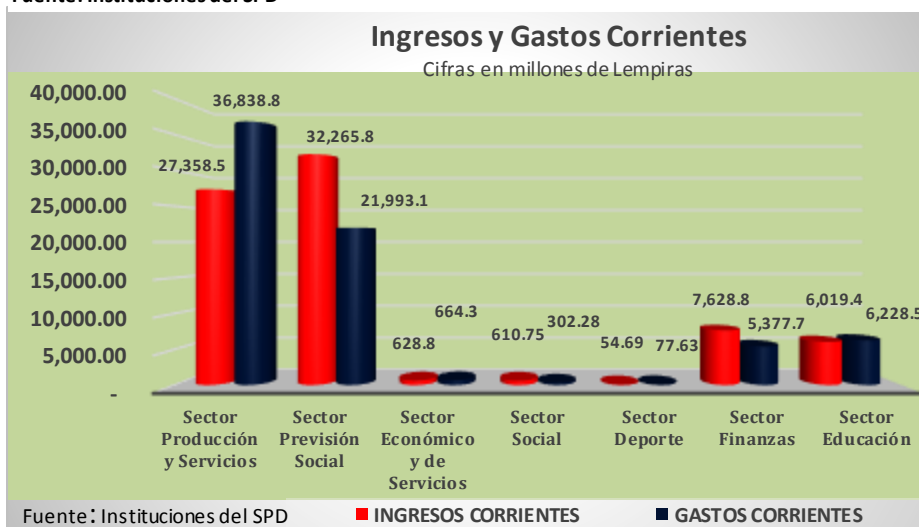


Tabla No.2

### RESUMEN PRESUPUESTARIO EJECUTADO SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO

AL 31 DE DICIEMBRE 2020

Cifras en millones de Lempiras

SECTORES								
DESCRIPCIÓN	PRODUCCIÓN Y SERVICIOS	PREVISIÓN SOCIAL	ECONÓMICO Y SERVICIOS	SOCIAL	DEPORTE	FINANZAS	EDUCACIÓN	TOTAL EJECUTADO
INGRESOS CORRIENTES	27,358.5	32,265.8	628.8	610.8	54.7	7,628.8	6,019.4	74,566.6
INGRESOS PROPIOS	25,517.3	12,985.3	92.2	148.1	0.3	6,864.5	214.0	45,821.3
CONTRIBUCIONES AL SISTEMA	-	19,146.2	-	-	-	606.9	935.4	20,688.5
TRANSFERENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN CENTRAL	1,499.4	45.7	536.4	372.8	35.6	97.9	4,827.2	7,415.1
OTROS INGRESOS	341.8	88.6	0.2	89.8	18.8	59.4	42.8	641.4
GASTO CORRIENTE	36,838.8	21,993.1	664.3	302.3	77.6	5,377.7	6,228.5	71,482.4
SERVICIOS PERSONALES	4,000.6	3,705.2	536.9	143.8	40.0	2,190.4	5,492.6	16,109.4
SERVICIOS NO PERSONALES	27,686.0	1,415.1	75.0	37.2	2.8	1,014.0	517.0	30,747.2
MATERIALES Y SUMINISTROS	1,814.3	1,529.5	10.3	3.7	0.8	306.5	96.3	3,761.4
TRANSFERENCIAS	371.2	15,343.3	41.0	117.6	34.0	137.7	59.9	16,104.7
SERVICIO DE LA DEUDA PÚBLICA	2,966.6	-	1.1	-	-	1,729.1	62.7	4,759.6
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-9,480.3	10,272.6	-35.6	308.5	-22.9	2,251.0	-209.1	3,084.2

Fuente: Instituciones del SPD

diferencia L.1,294.2 millones al resto de sectores.

El Gasto Corriente ejecutado por el SPD asciende a L.71,482.4 millones, equivalente a 83.2%, del presupuesto vigente (L.85,912.6 millones), superior en L.579.5 millones (0.8%) en comparación al año 2019 (L.70,902.9 millones). Absorbe el mayor gasto los Sectores: Producción y Servicios con L.36,838.8 millones, Previsión Social L.21,993.1 millones, Sector Educación L.6,228.5 millones, Sector Finanzas con L.5,377.7 millones y la diferencia L.1,044.2 millones al resto de los sectores. Generó mayor impacto el grupo de gasto de los servicios no personales con L.30,747.2 millones en el cual se registra la compra de energía para la reventa, servicios personales con L.16,109.4 millones y transferencias con L.16,104.7 (este valor incluye pago de jubilaciones y pensiones).

Obtuvo ahorro en cuenta corriente de L.3,084.2 millones con una ejecución de 24.6% con relación al presupuesto vigente (L.12,541.9 millones), incidiendo en este resultado el ahorro alcanzado en el Sector Previsión Social (L.10,272.6 millones), producto de los intereses captados por las inversiones financieras.

## II. RESULTADO FINANCIERO

El Sector Público Descentralizado reporta un excedente financiero de L.6,830.0 millones, influyendo directamente el resultado obtenido por el Sector Previsión Social. Prevalen los resultados negativos de: Sector Producción y Servicios que registra L.4,723.9 millones en

**Tabla No.3**

**RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO**

**AL 31 DE DICIEMBRE 2020**

Cifras en millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	SECTORES							
	PRODUCCIÓN Y SERVICIOS	PREVISIÓN SOCIAL	ECONÓMICO Y SERVICIOS	SOCIAL	DEPORTE	FINANZAS	EDUCACIÓN	TOTAL
Ingresos de Operación	29,113.64	23,213.40	89.24	157.86	0.30	927.01	213.10	53,714.55
Ingresos Financieros	121.90	12,868.90	0.08	89.02	-	735.07	1,979.23	15,794.21
Ingresos por Transferencias	826.10	-	562.90	372.86	49.87	678.89	5,110.90	7,601.53
Otros Ingresos	2799.04	1,358.70	0.83	1.45	1.28	66.99	108.51	4,336.80
Ingresos Totales	33,039.87	37,447.00	660.10	611.90	51.45	1,729.09	6,288.66	79,828.05
Gasto de Operación	30,411.48	19,520.20	543.50	214.90	44.90	4,734.12	6,198.70	61,667.80
Gasto Total	37,763.83	22,589.80	674.40	622.75	78.70	4,903.42	6,365.14	72,998.04
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>-4,723.96</b>	<b>14,857.20</b>	<b>-14.30</b>	<b>-10.86</b>	<b>-27.25</b>	<b>-3,174.33</b>	<b>-76.48</b>	<b>6,830.02</b>
Activo Corriente	21,066.86	111,768.00	1,643.40	1,398.79	-26.95	4,445.12	1,576.94	141,872.16
Disponibilidad (Caja y Banco)	4,430.72	11,312.70	472.40	945.91	-29.00	2,274.17	953.84	20,360.74
Cuentas por Cobrar	15,085.55	10,239.00	240.40	23.18	2.06	2,460.02	490.76	28,540.98
Inversiones Financieras	2.36	131,522.10	20.20	421.92	-	12,544.97	241.31	144,752.86
Activo Total	54,913.92	167,245.80	2,972.50	1,443.03	53.25	16,734.08	9,194.59	252,557.17
Pasivo Corriente	32,282.15	29,400.30	192.50	164.57	3.19	4,401.58	1,254.71	67,699.01
Cuentas por Pagar	13,539.92	9,625.40	117.70	32.85	2.95	2,029.27	1,115.49	26,463.59
Deuda (Préstamos)	66,123.80	-	18.60	-	-	3,943.72	625.60	70,711.72
Pasivo Total	90,106.43	85,559.70	1,057.90	434.53	3.19	10,332.93	2,278.41	189,773.10
Patrimonio y Reservas	-35,192.52	81,686.10	1,914.60	1,008.50	50.06	6,401.14	6,916.18	62,784.07

Fuente: Estados Financieros del SPD

pérdidas debido principalmente al resultado negativo reflejado en la ENEE (L.4,746.6 millones) y Sector Finanzas con L.3,174.3 millones, impactando el resultado negativo de

L.3,421.5 millones revelado en BANADESA. Los activos totales del SPD, ascienden a L.252,557.2 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.131,522.1 millones).

Los Pasivos Totales registran un valor de L.189,773.1 millones, de los cuales corresponde el mayor valor al Sector Producción y Servicios con L.90,106.4 millones que incluye la deuda externa e interna de la ENEE con L.64,459.1 millones; seguidos del Sector Previsión Social con L.85,559.7 millones el cual incluye la deuda a proveedores del IHSS por L.27,569.2 millones, así como los beneficios futuros por pagar a los afiliados del IPM que ascienden a L.26,832.1 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.74,173.2 millones, es decir que cuenta con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones en el siguiente ejercicio fiscal.
- El nivel de endeudamiento es de 75%, lo que significa que los activos del sector están financiados en ese porcentaje con recursos de terceros.
- Calidad de la deuda, revela que el 36% de las obligaciones que mantiene el Sector corresponden 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 77% 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.

**Tabla No.4**

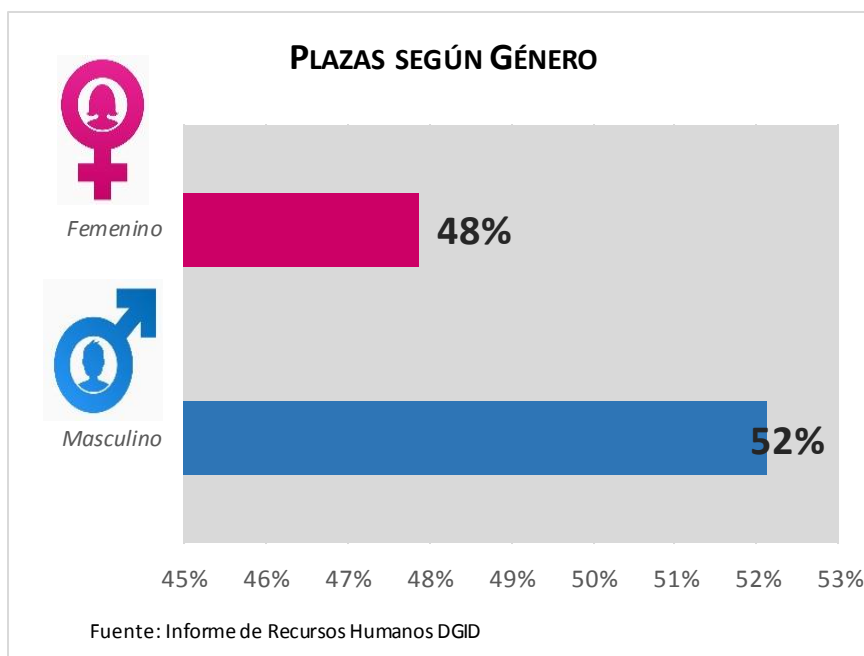
INDICADORES	
Solvencia	2.10
Capital Neto de Trabajo	L. 74,173.15
Nivel de Endeudamiento	0.75
Calidad de la Deuda	0.36
Margen de Utilidad Neta	0.09
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.77
Rentabilidad Bruta	0.13
Rentabilidad sobre activos - ROA	0.03

Fuente: Estados Financieros SPD

- Rentabilidad sobre Activos-ROA: es de 3% indicando que por cada Lempira invertido en activos se obtiene una ganancia de L.0.03 centavos.

### III. RECURSO HUMANO DEL SPD

El SPD al cierre del año 2020 reportó una planta laboral de 29,695 plazas (26,146 son permanentes, 2,669 por contrato y 880 otra modalidad de contratación), alcanzando mayor número de puestos de trabajo el Sector Educación con 10,586 empleados en su mayoría docentes que representa el 35.6% del total de empleados del Sector Público Descentralizado. Al comparar con el año 2019 (30,111 plazas), se observa inferior en 416 plazas.



El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el SPD asciende a L. 9,440.4 millones, superior en L.240.5 millones en relación al monto pagado al año 2019 (L.9,199.9 millones), debido en parte al cumplimiento de negociaciones colectivas.

Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 52% corresponde al género masculino (15,476) y el 48% (14,219) 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:

Tabla No. 1  
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS  
Al 31 de Diciembre del 2020

Indicador	ENEE	ENP	HONDUTEL	BANASUPRO	SANAA	IHMA	HONDUCOR	FNH	Promedio
Relación Clientes /empleados	↑ 867	2.4	↓ 130	↑ 13,514	↓ 78	↑ 2,462	↑ 932	1,379	↑ 2,420
Ingresos por empleado	↑ 9.83	↑ 1.28	↓ 0.51	↑ 1.51	↓ 0.54	↑ 2.24	↓ 0.08	↓ 0.36	↑ 2.04
Aumento de la inversión	↑ 265.76	↑ 495.13	↑ 205.88	↓ -48.29	↑ 53.40	↓ -100.00	↓ -63.75	-	↑ 101.02
Mantenimiento de equipo	↓ 0.008	↓ 0.07	↓ 0.60	↓ 1.31	↓ 0.23	↓ 0.21	↓ 0.08	↑ 8.94	↓ 1.43
Autonomía Financiera	↓ 53.4	↓ 79.7	↑ 97.0	↓ 42.5	↓ 61.0	↓ 81.3	↓ 29.9	↓ 70.8	↓ 64.43
Eficiencia Operativa	↑ 1.44	↑ 1.08	↑ 1.15	↑ 2.69	↑ 1.50	↑ 1.26	↑ 3.65	↑ 1.64	↑ 1.80
Participación total de mujeres	↓ 0.33	↓ 0.28	↓ 0.39	↓ 0.40	↓ 0.18	↓ 0.34	↑ 0.53	↓ 0.24	↓ 0.33

Fuente: Instituciones del Sector Producción y Servicios

● Buen Desempeño ● Bajo Desempeño



- Al 31 de diciembre de 2020, los indicadores operativos del Sector Producción y Servicios muestra una relación servicios prestados(clientes) versus empleados de 2,420 servicios prestados por empleado, destacándose BANASUPRO con la mayor cantidad de servicios prestados (13,514 servicios prestados por empleado); por otro lado se observa una baja relación en el SANAA por tener una cantidad elevada de empleados (1,574 empleados para 4 acueductos que maneja) y HONDUTEL por tener una baja cantidad de servicios prestados en relación al número de empleados.
- El ingreso promedio por empleado es de 2.04, lo cual se traduce que cada empleado del Sector Producción y Servicios genera en promedio L. 2.04 de ingresos para el sector; reflejándose la menor participación en HONDUCOR y FNH con apenas L. 0.08 y L.0.36 centavos de ingresos respectivamente generado por cada empleado de la empresa, por otro lado la ENEE registró la mayor participación con L. 9.83 de ingresos generados por cada empleado.
- El incremento de la inversión con respecto al mes de diciembre del 2019 fue en promedio de 101.02, observándose los mayores incrementos en la ENP, ENEE, HONDUTEL y SANAA. Cabe señalar que incidió en este indicador los efectos de las Huracanes ETA e IOTA específicamente en la zona norte del país, los cuales dejaron daños considerables en la infraestructura de estas empresas, las cuales tuvieron que destinar fondos para poder solventar los daños causados y reestablecer los servicios que prestan a la población de esa zona. En lo referente a las demás empresas del sector, se observa disminución en la inversión, influyendo la situación de emergencia por la pandemia COVID-19, ya que dichas empresas han tenido que reorientar sus recursos para compra de equipo de bioseguridad, aseo y fumigación entre otros y disminuyendo su capacidad de inversión.
- El gasto en mantenimiento de equipo representa en promedio el 1.4% 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 64.4% de autonomía financiera, es decir que los recursos generados por las actividades de operación del sector representan en promedio el 64% 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 cuarto trimestre del 2020 recibió L.543.3 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; así como la Operación “No están Solos” para ayudar a los damnificados por los Huracanes ETA e IOTA. Por otro lado cabe resaltar que en la ENEE más del 45% de sus ingresos totales provienen de la obtención de préstamos, y en la ENP los intereses por depósitos y alquileres (otros



ingresos) representan el 20.3% de sus ingresos. Solamente HONDUTEL genera la totalidad de sus ingresos por actividades de operación.

- El indicador de eficiencia operativa del sector refleja un 1.80 es decir que en promedio los gastos operativos son casi el doble que los ingresos operativos, incide negativamente con los indicadores más elevados BANASUPRO, HONDUCOR y FNH, de igual manera cabe resaltar que todas las empresas del sector muestran costos operativos por encima de los ingresos operativos.
- La participación de mujeres se observa en 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

Tabla No. 2

ID'S SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020

(Cifras en Millones de Lempiras)

- El Presupuesto de ingresos y egresos del Sector Producción y Servicios para el ejercicio fiscal 2020, ascendió a L.49,739.4 millones, con un nivel de ejecución de L.46,240.1 millones (93.0%) en ingresos y L.42,920.6 millones (86.3%) en egresos. Al compararlo con lo ejecutado en el año 2019 con un presupuesto de L.42,611.4 millones y ejecución de L.42,208.2 millones (99.1%) en ingresos y L. 41,346.9 millones (97.0%) en gastos, se observa que el presupuesto incrementó en L.7,128.0 millones, aumentando los ingresos en L.4,031.9 millones y el gasto fue superior en L.1,573.7 millones.

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>49,739.4</b>	<b>46,240.1</b>	<b>93.0</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>39,432.2</b>	<b>27,358.5</b>	<b>69.4</b>
Ingresos Propios	36,923.9	25,517.3	69.1
Transferencia Corriente Administración Central	1,805.9	1,499.4	83.0
Otros Ingresos	702.4	341.8	48.7
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>1,117.0</b>	<b>217.4</b>	<b>19.5</b>
Transferencia de Capital	1,117.0	217.4	19.5
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>9,190.2</b>	<b>18,664.3</b>	<b>203.1</b>
Disminución de la Inversión	3,394.3	4,204.8	0.0
Obtención de Préstamos	5,795.9	14,459.5	249.5
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>49,739.4</b>	<b>42,920.6</b>	<b>86.3</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>42,309.1</b>	<b>36,838.8</b>	<b>87.1</b>
Servicios Personales	4,686.4	4,000.6	85.4
Servicios No Personales	30,522.3	27,686.0	90.7
Materiales y Suministros	2,501.8	1,814.3	72.5
Transferencias	499.8	371.2	74.3
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	4,098.8	2,966.6	72.4
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>-2,876.8</b>	<b>-9,480.3</b>	<b>329.5</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>2,071.3</b>	<b>869.6</b>	<b>42.0</b>
<b>SERVICIO DE LA DEUDA</b>	<b>5,359.1</b>	<b>5,212.2</b>	<b>97.3</b>
Amortización Préstamos	5,359.1	5,212.2	97.3
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>3,319.5</b>	<b>0.0</b>

Fuente: Sector Producción y Servicios

- Cabe destacar que el presupuesto del sector se incrementó en L. 4,469.4 millones en comparación al trimestre anterior, ya que fueron aumentados los presupuestos de: ENEE en el rubro de ingresos por obtención de préstamos, BANASUPRO e IHMA en el rubro de ingresos por Transferencias Corrientes de la Administración Central, en virtud de los programas “Honduras Solidaria” y “No están Solos”.
- Los ingresos corrientes ascendieron a L.27,358.5 millones, mostrando una ejecución del 69.4% del presupuesto para el año 2020 (L.39,432.2 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.21,665.2 millones (79.2%), por ser la empresa más grande del sector. Al comparar los ingresos corrientes con lo ejecutado en el mismo periodo del año 2019 (L. 34,184.0 millones) se observa un decremento de L. 6,825.5 millones.
- Los gastos corrientes ascienden a L.36,838.8 millones, observando una ejecución de 87.1% de lo presupuestado en el año (L.42,309.1 millones). El mayor porcentaje lo absorbe el grupo de servicios no personales con el 75.2% (L. 27,686.0 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 10.9% (L.4,000.6 millones), materiales y suministros con 4.9% (L.1,814.3 millones), pago de intereses por el servicio de la deuda representa el 8.1% (L.2,966.6 millones) de los cuales corresponden el 99.7% a la ENEE, y las transferencias 1.0% (L. 371.2 millones). Al comparar los gastos corrientes ejecutados con lo reportado al mismo periodo del año 2019 (L. 36,032.2 millones), se observa un incremento de L. 806.6 millones.
- Los desembolsos por amortización de préstamos (amortización de capital) representa el 12.1% (L.5,212.2 millones), de los gastos totales (L.42,920.6 millones), siendo la ENEE la que registra el mayor valor con L. 5,171.7 millones (99.2%).
- De la relación entre los ingresos corrientes (L.27,358.5 millones) y gastos corrientes (L. 36,838.8 millones) se generó un desahorro en cuenta corriente de L.9,480.3 millones, influyendo el resultado obtenido por la ENEE, ya que el nivel de ingresos operativos que genera no cubre sus gastos de operación. Al comparar el desahorro generado con lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.1,848.2 millones de desahorro en cuenta corriente) se incrementó en L.7,632.1 millones.
- El balance global muestra un superávit de L.3,319.5 millones.

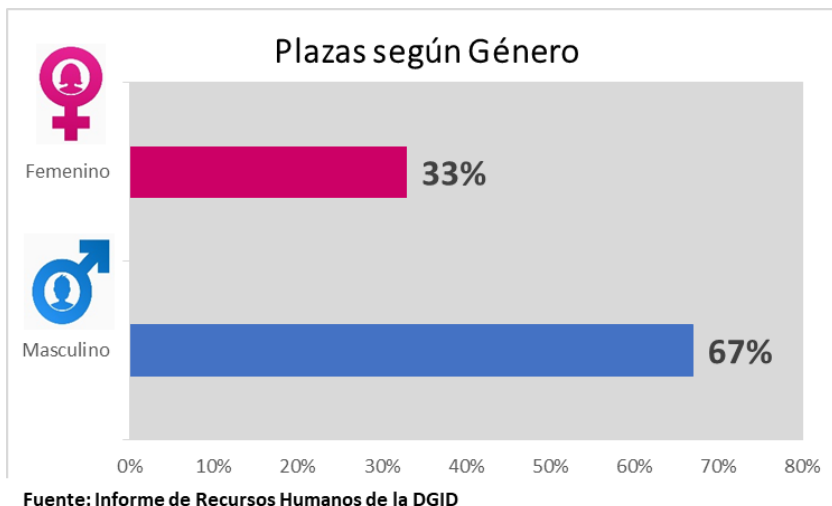
---

## RECURSOS HUMANOS

---

- En materia de recursos humanos, las empresas que conforman el sector suman un total de 7,779 empleados, de los cuales la mayoría corresponde a personal de HONDUTEL (2,300 empleados). Al compararlo con lo reportado al mismo periodo del año 2019 (7,850 empleados), refleja una disminución de 71 empleados.

- El total erogado en sueldos y salarios por las Instituciones que conforman el sector para el cuarto trimestre fue de L.2,050.2 millones, registrándose en la ENEE la mayor proporción 37.9% (L.777.9 millones). En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.2,088.8 millones) disminuyó L.38.6 millones.



- Del total de empleados del sector 7,157 empleados (92.0%) corresponden a la categoría de empleados permanentes, 547 empleados (7.0%) empleados por contrato y 75 (1.0%) en diferentes modalidades de contratación.
- La estructura de personal para las instrucciones que conforman el sector está distribuida de la siguiente manera: 5,234 empleados 67.0% corresponden al género masculino y 2,544 (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 cierre del ejercicio fiscal 2020, el Sector Producción y Servicios reporta una pérdida del ejercicio de L.4,724.0 millones prevaleciendo principalmente el resultado obtenido en la ENEE con pérdidas de L. 4,746.6 millones, de igual forma es importante señalar que FNH, HONDUCOR, HONDUTEL y SANAA, también cerraron con resultados negativos. Asimismo, se registró una pérdida operativa de L. 1,002.7 millones.

- El sector refleja una disponibilidad en Caja y Bancos de L.4,430.7 millones, y en cuentas por cobrar un total de L. 15,085.6 millones, de las cuales el 71.2% (L. 10,745.8 millones) corresponde a la ENEE.

- En Activos Totales se reflejó un monto de L.54,913.9 millones, valor que incluye toda la infraestructura productiva del sector.

- El Total de Pasivos sumó L. 90,106.4 millones, que equivale a 1.6 veces más que los Activos Totales.

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

Descripción	BANASUPRO	ENEE	ENP	FNH	HONDUCOR	HONDUTEL	IHMA	SANAA	TOTAL
Ingresos de Operación	672.8	25,388.0	1,125.4	1.80	30.3	1,175.6	196.7	523.0	29,113.6
Ingresos Financieros	-	-	5.3	0.3	-	-	-	116.3	121.9
Ingresos por Transferencias	202.8	-	-	3.10	76.9	-	-	543.3	826.1
Otros Ingresos	0.03	2,620.5	23.3	5.4	0.8	40.3	-	108.7	2,799.0
Ingresos Totales	875.6	28,008.6	1,154.0	10.6	108.0	1,215.9	275.8	1,391.4	33,039.9
Costo de los servicios Prestados	514.0	-	548.0	-	-	559.3	13.9	481.1	2,116.4
Gasto de Operación	275.4	27,289.9	843.1	10.4	121.3	930.8	28.1	912.5	30,411.5
Gasto Total	789.4	32,755.1	1,134.6	12.9	121.3	1,514.9	42.0	1,393.6	37,763.8
Utilidad Operativa	397.5	-1,901.9	577.4	-8.6	-91.0	244.8	168.6	-389.5	-1,002.7
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>86.2</b>	<b>-4,746.6</b>	<b>19.4</b>	<b>-2.3</b>	<b>-13.3</b>	<b>-299.0</b>	<b>233.8</b>	<b>-2.2</b>	<b>-4,724.0</b>
Activo Corriente	824.7	14,219.4	706.6	21.1	16.2	2,754.6	682.9	1,841.4	21,066.9
Disponibilidad (Caja y Bancos)	162.9	3,473.7	508.8	1.5	11.8	-8.6	9.8	270.8	4,430.7
Cuentas por Cobrar	452.9	10,745.8	119.5	18.9	2.3	2,228.1	102.7	1,415.4	15,085.6
Inversiones Financieras	-	-	-	-	2.1	-	0.3	-	2.4
Activo Total	883.2	36,983.1	1,543.6	27.4	50.1	6,743.7	732.8	7,950.1	54,913.9
Pasivo Corriente	674.9	25,187.6	341.4	3.8	9.8	4,142.4	158.4	1,763.9	32,282.2
Cuentas por Pagar	683.4	9,045.5	318.6	3.8	63.9	3,402.4	22.3	-	13,539.9
Deuda (Préstamos)	-	64,459.1	86.7	-	-	1,330.9	29.2	217.9	66,123.8
Pasivo Total	674.9	82,029.5	449.4	5.1	73.7	4,733.8	158.4	1,981.8	90,106.4
Patrimonio y Reservas	208.3	-45,046.4	1,094.2	22.3	-23.6	2,009.9	574.4	5,968.3	-35,192.5

Fuente: Estados Financieros del Sector Producción y Servicios

## PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS:

- Se registra una insolvencia de 0.7, lo que muestra que las empresas que conforman el sector tienen problemas para hacerle frente sus compromisos de pago, ya que solo cubren el 70% de las deudas a corto plazo.
- El capital neto de trabajo se observa negativo (L.11,215.3 millones), lo cual constituye un riesgo de seguir operando para las empresas que conforman el sector.
- El nivel de endeudamiento es de 1.6 demostrando que el Activo Total de las empresas que conforman 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.0.16 centavos.
- La rentabilidad sobre los activos de -0.09 indicando que por cada Lempira invertido en activos del sector genera L.0.09 centavos de pérdidas.

**Tabla No. 4**

Indicadores	
Solvencia	0.7
Capital Neto de Trabajo	-L11,215.3
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	-0.16
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.09

Fuente: Estados Financieros del Sector Producción y Servicios

El Sector Producción y Servicios observa en promedio un desempeño desfavorable, 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 ejecución en ingresos de L.46,240.1 millones (93.0%), revela un desahorro en cuenta corriente de L.9,480.3 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, las 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, a pesar de la reapertura económica en el tercer trimestre el año.

Cabe señalar que el paso de los Huracanes ETA e IOTA también afectó a empresas como ENEE, HONDUTEL y la ENP, las cuales han tenido que invertir en la reparación de los daños ocasionados por estos fenómenos naturales, aparte de la caída de ingresos debido a la interrupción de los servicios prestados.

Se recomienda a las empresas que conforman el sector realizar las acciones pertinentes para minimizar el impacto de la pandemia COVID-19 para el próximo ejercicio fiscal, ya que las medidas de confinamiento y distanciamiento social persistirán mientras se logre controlar la pandemia.

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 27.5% 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 asalariada a nivel nacional.
- Instituto Nacional de Jubilaciones y Pensiones de los Empleados y Funcionarios del Poder Ejecutivo (INJUPEMP): Otorga el pago de beneficios económicos a la población jubilada del poder ejecutivo.
- Instituto Nacional de Previsión del Magisterio (INPREMA): Otorga el pago de beneficios económicos a la población magisterial jubilada.
- Instituto de Previsión Militar (IPM): Otorga el pago de beneficios económicos a militares y policías jubilados.
- Instituto de Previsión Social de los Empleados de la Universidad Nacional Autónoma de Honduras (INPREUNAH): Otorga el pago de beneficios económicos a los docentes jubilados de la Universidad Nacional Autónoma de Honduras.

### INDICADORES DE DESEMPEÑO

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

- Al 31 de diciembre 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 31 de Diciembre del 2020

INDICADOR	IHSS	INJUPEMP	INPREMA	INPREUNAH	IPM	Promedio
Rendimientos promedio de las Inversiones del régimen de pensiones	↑ 8.0	↑ 9.8	↑ 11.0	↑ 11.8	6.9	↑ 9.5
Porcentaje de montos pagados en pensiones en relación con las inversiones	↓ 9.4	↓ 14.5	↓ 13.5	↑ 28.6	↓ 5.6	↓ 14.3
Costos de administración del Sistema	↑ 0.66	↓ 0.09	↓ 0.04	↓ 0.05	↓ 0.19	↓ 0.2
Porcentaje pagado en pensiones en relación con el gasto institucional	↓ 0.22	↑ 0.51	↓ 0.22	↑ 0.69	↓ 0.28	↓ 0.4
Porcentaje pagado en Pensiones en relación a las Aportaciones y Cotizaciones	↓ 0.28	↑ 1.39	↑ 1.14	↑ 1.72	↑ 1.14	↑ 1.1
Cobertura de población beneficiaria	↓ 0.5	↑ 2.5	↑ 3.9	↑ 4.1	↑ 9.8	↑ 4.1
Participación total de mujeres	↑ 0.68	↑ 0.58	↑ 0.56	↑ 0.70	↑ 0.55	↑ 0.66

Fuente: Instituciones del Sector Previsión Social

● Buen Desempeño ● Bajo Desempeño



financieras del 9.5%, indicando que por cada Lempira invertido se obtienen aproximadamente L.0.09 centavos de utilidad en el periodo evaluado, destacándose el INPREUNAH, INPREMA e INJUPEMP con los rendimientos más altos, el INPREUNAH, ya que la mayor parte de su portafolio de inversiones se concentra en préstamos a sus afiliados, la cual constituye una de las inversiones más rentables para los institutos de previsión, porque 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. Cabe señalar que el IHSS no tiene la opción de inversión de préstamos a sus afiliados.

- Las pensiones pagadas representan en promedio el 14.3% del total de las inversiones financieras del sector (L.131,498.6 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.2,869.5 millones). Por otro lado, el IPM registra el valor más bajo en pago de pensiones en relación a las inversiones, ya que a pesar que tiene un monto considerable en inversiones financieras (L.26,089.3 millones) el gasto en pensiones es bajo (L.1,452.2 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 (5,929 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 (69%), 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 ostentan el IHSS ya que a pesar de que es el instituto que tiene mayor número de pensionados (184,077 a diciembre 2020), el valor monetario de cada pensión es mucho menor que el del resto de los institutos; y el INPREMA 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 refleja 1.1%, lo cual representa que por cada Lempira recibido en concepto de aportaciones se erogan L.1.10 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 sostienen 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.58,249.2 millones, con un nivel de ejecución de L.53,564.9 millones (92.0%) en ingresos y L.53,585.6 millones (92.0%) en egresos. Al compararlo con lo ejecutado en el año 2019 con un presupuesto de L.48,877.3 millones y ejecución de L. 53,162.3 millones (108.8%) en ingresos y L.46,084.8 millones (94.3%) en gastos, se observa que el presupuesto incrementó en L.9,371.9 millones, aumentando los ingresos en L. 402.6 millones y el gasto fue superior en L.7,500.8 millones.
- De los ingresos totales percibidos al cuarto trimestre, el mayor porcentaje lo representa

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 DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>58,249.2</b>	<b>53,564.9</b>	<b>92.0</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>37,013.5</b>	<b>32,265.8</b>	<b>87.2</b>
Ingresos Propios	13,763.3	12,985.3	94.3
Contribuciones al Sistema	23,034.2	19,146.2	0.0
Transferencia Corriente Administración Central	105.3	45.7	43.4
Otros Ingresos	110.7	88.6	80.1
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>6.0</b>	<b>0.1</b>	<b>1.7</b>
Recursos de Capital	6.0	0.1	1.7
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>21,229.7</b>	<b>21,299.1</b>	<b>100.3</b>
Disminución de la Inversión	21,229.7	21,299.1	100.3
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>58,249.2</b>	<b>53,585.6</b>	<b>92.0</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>24,418.0</b>	<b>21,993.1</b>	<b>90.1</b>
Servicios Personales	3,971.3	3,705.2	93.3
Servicios No Personales	1,988.4	1,415.1	71.2
Materiales y Suministros	1,792.0	1,529.5	85.4
Transferencias	16,666.3	15,343.3	92.1
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>12,595.5</b>	<b>10,272.6</b>	<b>81.6</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>578.5</b>	<b>252.7</b>	<b>43.7</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>33,252.7</b>	<b>29,236.8</b>	<b>87.9</b>
Colocación de Préstamos	33,252.7	29,236.8	87.9
<b>INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES</b>	<b>0.0</b>	<b>2,103.0</b>	<b>0.0</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>-20.7</b>	<b>0.0</b>

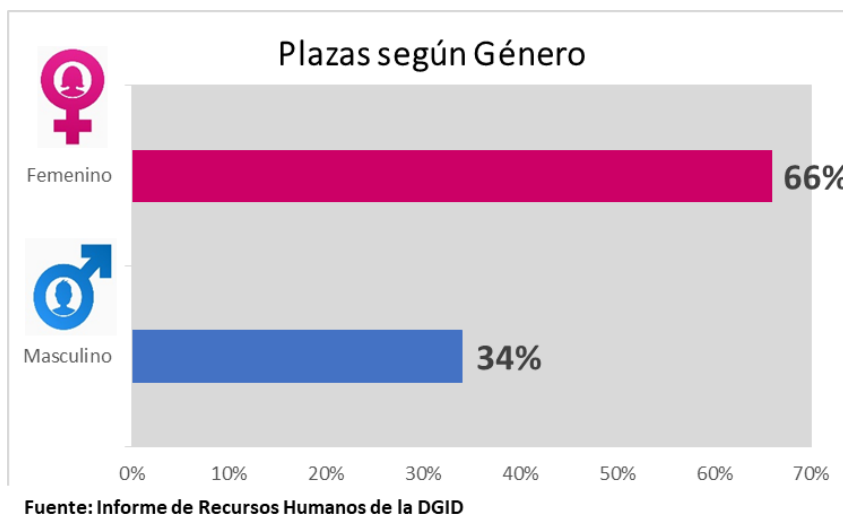
Fuente: Sector Previsión Social

el INPREMA con ingresos de L. 26,028.3 millones (48.6%). Del total de ingresos percibidos, L.21,299.1 millones (39.8%) corresponden a Fuentes Financieras principalmente por la recuperación de préstamos otorgados.

- Los ingresos corrientes ascendieron a L.32,265.8 millones, mostrando una ejecución del 87.2% del monto vigente para el año 2020 (L.37,013.5 millones), que registra las contribuciones patronales y aportes personales, siendo el IHSS quien reporta la mayor cantidad de ingresos por este rubro (L. 8,933.6 millones) por ser el que tiene mayor número de afiliados. 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.4,752.6 millones) ya que es el instituto que tiene más inversiones financieras. Al comparar los ingresos corrientes con lo ejecutado en el mismo periodo del año 2019 (L. 32,918.7 millones) se observa un decremento de L. 652.9 millones.
- Los gastos corrientes fueron de L.21,993.1 millones, observando una ejecución de 90.1% del monto vigente en el presente ejercicio fiscal (L.24,418.0 millones). El mayor porcentaje lo absorben las transferencias por pago de beneficios en concepto de jubilaciones y pensiones con el 69.8% (L.15,343.3 millones), en servicios personales 16.8% (L.3,705.2 millones), materiales y suministros con 7.0% (L.1,529.5 millones) y servicios no personales con 6.4% (L.1,415.1 millones), siendo el IHSS, INPREMA e INJUPEMP los que reportan los mayores montos en gasto corriente. Por su lado el IPM e INPREUNAH siendo los institutos más pequeños, reportan en conjunto apenas el 11.5% (L.2,535.8 millones) del total de gasto corriente. Al comparar los gastos corrientes ejecutados con lo reportado al mismo periodo del año 2019 (L. 20,574.1 millones), se observa un incremento de L.1,419.0 millones.
- Los activos financieros registraron el 87.9% (L.29,236.8 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. 20,097.0 millones (68.7%). En comparación a lo registrado en el mismo período del año 2019 (L. 25,385.8 millones) aumentó en L. 3,851.0 millones.
- De la relación entre los ingresos corrientes (L.32,265.8 millones) y gastos corrientes (L.21,993.1 millones) se generó un ahorro en cuenta corriente de L.10,272.6 millones, lo que corresponde al 81.6% de lo programado (L.12,595.5 millones). Al comparar el ahorro generado con lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.12,344.6 millones de ahorro en cuenta corriente) se redujo en L.2,072.0 millones.
- El balance global muestra un déficit de L.20.7 millones, incidiendo la baja captación en contribuciones a los sistemas previsionales, sobre todo en el IHSS e INPREUNAH.

## RECURSOS HUMANOS

- En materia de recursos humanos, las instituciones que conforman el sector suman un total de 7,103 empleados, de los cuales la mayoría corresponde a personal del IHSS (5,929 plazas). Al compararlo con lo reportado al mismo periodo del año 2019 (7,180 plazas), refleja una disminución de 77 empleados.
- El total erogado en sueldos y salarios por las instituciones que conforman el sector, al cuarto trimestre fue de L.2,383.4 millones, reflejándose el mayor porcentaje en el IHSS 84.4% (L.2,011.1 millones). En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.2,258.6 millones) aumentó en L.124.8 millones
- Del total de empleados del sector 5,546 empleados (78.1%) corresponden a la categoría de empleados permanentes, 1,164 empleados (16.4%) a empleados por contrato y 393 (5.5%) a otras modalidades de contratación.
- La estructura de personal para las instituciones que conforman el sector está distribuida de la siguiente manera: 2,424 empleados (34.0%) corresponden al género masculino y 4,679 (66.0%) al género femenino, incidiendo sobre todo el IHSS en la contratación de personal de enfermería femenina.



## RESULTADO FINANCIERO

- Al cuarto trimestre del ejercicio fiscal 2020, el Sector Previsión Social reporta un excedente de L.14,857.2 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 L.3,693.2 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. 131,522.1 millones, las cuales representan el 78.6% de los activos totales del sector (L. 167,245.8 millones).
- La cartera de cuentas por cobrar registra un total de L.10,239.0 millones y representa el 9.2% de los Activos corrientes del sector.

**Tabla No. 7**  
**SECTOR PREVISIÓN SOCIAL**

### RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A DICIEMBRE 2020

Cifras en millones de Lempiras

Descripción	IHSS	INJUPEMP	INPREMA	INPREUNAH	IPM	TOTAL
Ingresos de Operación	12,078.5	3,476.5	4,995.0	737.8	1,925.6	23,213.4
Ingresos Financieros	2,755.5	3,328.7	4,658.3	337.5	1,788.9	12,868.9
Otros Ingresos	134.7	8.2	84.3	64.5	1,067.0	1,358.7
Ingresos Totales	14,968.8	6,813.4	9,737.6	1,145.8	4,781.4	37,447.0
Gasto de Operación	6,051.3	4,947.7	5,987.2	844.7	1,689.3	19,520.2
Gasto Total	8,536.0	5,270.4	6,028.6	849.8	1,905.0	22,589.8
Utilidad Operativa	6,027.2	-1,471.2	-992.2	-106.9	236.3	3,693.2
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>6,432.8</b>	<b>1,543.0</b>	<b>3,709.0</b>	<b>296.0</b>	<b>2,876.4</b>	<b>14,857.2</b>
Activo Corriente	22,605.8	38,024.2	47,409.5	1,103.0	2,625.5	111,768.0
Disponibilidad (Caja y Bancos)	8,741.7	1,370.9	2.0	151.9	1,046.2	11,312.7
Cuentas por Cobrar	7,236.0	783.2	3.4	637.1	1,579.3	10,239.0
Inversiones Financieras	26,518.7	33,375.5	42,210.0	2,869.5	26,548.4	131,522.1
Activo Total	45,896.3	38,654.3	48,511.1	4,393.9	29,790.2	167,245.8
Pasivo Corriente	27,569.2	1,186.0	367.5	50.0	227.6	29,400.3
Cuentas por Pagar	8,157.6	1,043.8	318.2	50.0	55.8	9,625.4
Pasivo Total	27,569.2	1,816.6	26,647.9	2,693.9	26,832.1	85,559.7
Patrimonio y Reservas	18,327.1	36,837.7	21,863.2	1,700.0	2,958.1	81,686.1

Fuente: Estados Financieros del Sector Previsión Social

## PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- Se refleja una solvencia de 3.8, lo que muestra que las instituciones que conforman el sector tienen suficientes recursos para hacerle frente sus compromisos de pago de corto plazo.
- El Capital neto de trabajo registra un monto de L.82,367.7 millones, observándose que las instituciones que conforman el sector cuentan con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.

**Tabla No. 8**

Indicadores	
Solvencia	3.80
Capital Neto de Trabajo	L. 82,367.70
Nivel de Endeudamiento	0.51
Calidad de la Deuda	0.34
Margen de Utilidad Neta	0.40
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.52
Rentabilidad Bruta	0.64
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.09

Fuente: Estados Financieros del Sector Previsión Social

- El nivel de endeudamiento es de 0.51 demostrando que el activo total se encuentra financiado en un 51% con recursos de terceros.
- La calidad de la deuda es de 0.34, 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 0.64, muestra que por cada Lempira de utilidad L.0.64 centavos son generados por los ingresos de operación.
- La rentabilidad sobre los activos de 0.09 esto indica que por cada Lempira invertido en activos se ganan L.0.09 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.10,272.6 millones generados principalmente por los intereses generados por las inversiones financieras, pero reporta un déficit global de L.20.7 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 16 de marzo por la pandemia COVID-19, es importante

mencionar que al cuarto trimestre cerró con un bajo 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 logró 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 31 de diciembre del 2020, los indicadores operativos del Sector Económico y Servicios revelan que el peso de la deuda a proveedores es de 6.8, es decir que la deuda a proveedores representa en promedio el 6.8%

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

Indicador	CDPC	CONSUCOOP	IHAH	IHT	INA	INE	Promedio
Peso Deuda a Proveedores	↓ 1.5	↓ 1.9	20.8	↓ 10.8	↓ 5.5	↓ 0.5	↓ 6.8
Eficiencia en la Ejecución Presupuestaria	82.6	77.4	↓ 62.5	↓ 57.9	83.5	↓ 63.4	↓ 71.2
Incidencia del Gasto Corriente	↑ 99.5	↑ 99.2	86.8	↑ 100.0	↑ 98.2	↑ 100.0	↑ 97.3
Variación de la inversión	-	-	366.7	-	↓ -76.7	-	↑ 48.3
Incidencia del gasto operativo	93.2	↑ 90.8	↑ 99.2	94.5	↑ 121.8	85.0	↑ 97.4
Participación total de mujeres	↑ 0.49	↑ 0.59	↓ 0.34	↑ 0.59	0.43	↑ 0.51	↑ 0.47

Fuente: Instituciones del Sector Económico

● Buen Desempeño ● Bajo Desempeño

del total de ingresos, destacándose el IHAH con el mayor porcentaje de la deuda respecto de sus ingresos (20.8%). 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 71.2%, la cual se observa en un nivel bajo de ejecución (considerando que se está evaluado el IV trimestre donde se espera una ejecución del 100%), reflejándose que ninguna institución logró ejecutar por encima del 85%, 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 97.3% del gasto total del sector, lo cual se traduce que por cada Lempira del total de gasto, aproximadamente L.0.97 centavos se destina a gasto corriente, donde se puede observar que casi todas las instituciones que son parte del sector destinan más del 98.0% de sus gastos en gasto corriente a excepción del IHAH que destina el 86.58% de sus gastos a gasto corriente.
- La inversión para este año 2020 con respecto al mismo periodo del ejercicio fiscal 2019, reportó un incremento en promedio de 48.3, incidiendo el IHAH que al cuarto trimestre invirtió 4.6 veces más que en el 2019, las demás instituciones del sector no realizaron ningún tipo de inversión y/o presentaron montos más bajos que el año anterior, sobre todo debido a la contracción económica derivada de la pandemia COVID-19.
- El indicador de incidencia del gasto operativo del sector refleja un 97.4, es decir que en promedio los gastos operativos representa el 97% de los ingresos corrientes, sobresaliendo negativamente el INA con gastos operativos muy por encima de los ingresos.
- La participación de mujeres se observa en un 47% 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.925.0 millones, con un nivel de ejecución de L.637.8 millones (68.9%) en ingresos y L.677.0 millones (73.2%) en egresos. Al compararlo con el año 2019 el cual cerró con un presupuesto

Tabla No. 10  
ID'S SECTOR ECONÓMICO Y DE SERVICIOS  
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020  
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCION	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<b><u>INGRESOS TOTALES</u></b>	<b>925.0</b>	<b>637.8</b>	<b>68.9</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>900.6</b>	<b>628.8</b>	<b>69.8</b>
Ingresos Propios	152.8	92.2	60.3
Transferencia Corriente Administración Central	747.1	536.4	71.8
Otros Ingresos	0.7	0.2	23.6
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>24.4</b>	<b>9.0</b>	<b>36.9</b>
Transferencia de Capital	24.4	9.0	36.9
<b><u>GASTOS TOTALES</u></b>	<b>925.0</b>	<b>677.0</b>	<b>73.2</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>897.1</b>	<b>664.3</b>	<b>74.1</b>
Servicios Personales	660.3	536.9	81.3
Servicios No Personales	162.1	75.0	46.3
Materiales y Suministros	26.0	10.3	39.6
Transferencias	48.1	41.0	85.3
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	0.6	1.1	183.3
<b><u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u></b>	<b>3.5</b>	<b>-35.6</b>	<b>-1,016.4</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>27.6</b>	<b>12.4</b>	<b>44.9</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS / SERVICIO DE LA DEUDA</b>	<b>0.3</b>	<b>0.3</b>	<b>100.0</b>
Amortización Préstamos	0.3	0.3	100.0
<b><u>BALANCE GLOBAL</u></b>	<b>0.0</b>	<b>-39.3</b>	<b>0.0</b>

Fuente: Instituciones Sector Económico y Servicios

de L.922.2 millones y ejecución de L.873.9 millones (94.8%) en ingresos y L.877.9 millones (95.2%) en gastos, se observa que el presupuesto del sector incrementó en L. 2.8 millones, pero disminuyendo los ingresos en L. 236.1 millones y el gasto fue menor en L.200.9 millones.

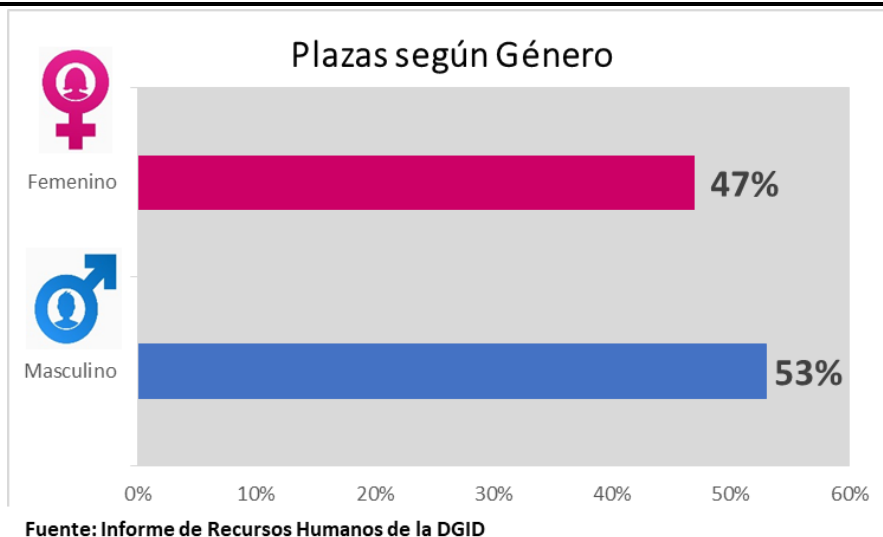
- Cabe destacar que el presupuesto del sector se incrementó en L. 9.0 millones en comparación al trimestre anterior (L.916.0 millones), ya que fueron aumentados los presupuestos de IHAH y CDPC a través de modificaciones presupuestarias en el rubro de ingresos por Transferencias Corrientes de la Administración Central, así como el incremento en la captación de ingresos propios a pesar de prevalecer las medidas de confinamiento por la pandemia COVID-19.
- Los ingresos corrientes ascendieron a L. 628.8 millones, mostrando una ejecución del 69.8% del monto vigente para el año 2020 (L.900.6 millones), que registra los ingresos por recursos propios de las instituciones (L92.2 millones), así como las transferencias corrientes que reciben de la Administración Central (L.536.4

millones), concentrándose el mayor porcentaje en el INA con ingresos corrientes por valor de L.287.0 millones (45.6%), de los cuales el 89.3% son transferencias corrientes de la Administración Central (L. 256.3 millones). Al comparar los ingresos corrientes con lo ejecutado en el mismo periodo del año 2019 (L.840.3 millones) se observa un decremento de L. 211.5 millones.

- Los gastos corrientes ascienden a L. 664.3 millones, observando una ejecución de 74.1% del monto vigente en el año (L. 897.1 millones). El mayor porcentaje lo absorbe el renglón de servicios personales con un 80.8% (L. 536.9 millones); en servicios no personales un 11.3% (L. 75.0 millones), materiales y suministros con 1.5% (L. 10.3 millones), las transferencias 6.2% (L. 41.0 millones) y pago de intereses por el servicio de la deuda representa el 0.2% (L.1.1 millones). La institución que consumió más gasto corriente en el periodo evaluado fue el INA con el 85.0% (L.349.5 millones) con relación al monto aprobado (L.411.0 millones), esto debido a los compromisos de pago a sus empleados derivados del contrato colectivo. Al comparar los gastos corrientes ejecutados con lo reportado al mismo periodo del año 2019 (L. 839.8 millones), se observa una reducción de L.175.5 millones.
- De la relación entre los ingresos corrientes (L. 628.8 millones) y gastos corrientes (L.664.3 millones), se generó un desahorro en cuenta corriente de L. 35.6 millones, a diferencia de lo reportado en el mismo periodo del año anterior L.0.5 millones de ahorro en cuenta corriente.
- El balance global muestra un déficit de L.39.3 millones, incidiendo principalmente el INA.

## RECURSOS HUMANOS

- En materia de recursos humanos, las instituciones que conforman el sector suman un total de 1,300 empleados, de los cuales la mayoría corresponde a personal del INA (715 empleados). Al compararlo con lo reportado al mismo periodo del año 2019 (1,261 plazas), refleja una incremento de 39 empleados.



- El total erogado en sueldos y salarios por las instituciones que conforman el sector para el cuarto trimestre fue de L.305.3 millones, recayendo en el INA el mayor porcentaje 52.2% (L. 159.4 millones). En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.312.6 millones) se redujo en L.7.3 millones.
- Del total de empleados del sector, 1,142 empleados (87.8%) corresponden a la categoría de empleados permanentes, 104 empleados (8.0%) por contrato y 54 empleados (4.2%) a otras modalidades de contratación.
- La estructura de personal para las instituciones que conforman el sector está distribuida de la siguiente manera: 678 empleados 53.0% corresponden al género masculino y 590 (47.0%) al género femenino, lo que indica que la institución mantiene igualdad en política de equidad de género.

## RESULTADO FINANCIERO

- Al cierre del cuarto trimestre del año 2020, el Sector Económico y Servicios reportó una pérdida de L.14.3 millones, incidiendo el resultado del INA, que registró un déficit de L.56.2 millones. De las seis instituciones que conforman el sector únicamente INA reflejó pérdidas, las demás cerraron el periodo con utilidad.

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

Descripción	CDPC	CONSUCOOP	IHAH	IHT	INA	INE	TOTAL
Ingresos de Operación	14.5	35.9	7.9	0.3	30.6	0.04	89.2
Ingresos por Transferencias	25.4	13.8	28.9	149.2	259.8	85.8	562.9
Otros Ingresos	-	0.2	0.1	0.5	-	0.04	0.8
Ingresos Totales	40.0	52.2	39.7	151.9	290.4	85.9	660.1
Gasto de Operación	31.8	39.2	38.3	62.3	319.1	52.8	543.5
Gasto Total	37.5	50.0	38.4	134.5	346.6	67.4	674.4
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>2.5</b>	<b>2.2</b>	<b>1.3</b>	<b>17.4</b>	<b>-56.2</b>	<b>18.5</b>	<b>-14.3</b>
Activo Corriente	10.4	48.3	13.7	279.0	1,200.6	91.4	1,643.4
Disponibilidad (Caja y Bancos)	8.8	26.3	8.6	218.7	120.1	89.9	472.4
Cuentas por Cobrar	-	8.0	3.1	58.0	162.3	0.9	232.3
Inversiones Financieras	-	13.0	1.2	-	6.0	-	20.2
Activo Total	15.5	53.2	244.4	1,272.4	1,256.6	130.4	2,972.5
Pasivo Corriente	6.3	4.0	7.7	54.2	119.9	0.4	192.5
Cuentas por Pagar	0.0	2.2	7.7	47.8	59.6	0.4	117.7
Deuda (Préstamos)	-	7.4	-	-	11.2	-	18.6
Pasivo Total	6.3	21.8	7.7	54.2	967.5	0.4	1,057.9
Patrimonio y Reservas	9.2	31.4	236.7	1,218.2	289.1	130.0	1,914.6

Fuente: Estados Financieros Sector Económico y Servicios

- El total de Activos Corrientes se observa en L.1,643.4 millones, de los cuales la disponibilidad en Caja y Bancos representa el 28.7% (L.472.4 millones).

- El Pasivo Corriente sumó un monto de L.192.5 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. 119.9 millones).
- Los ingresos de operación del sector representan el 13.5% de los ingresos totales (L.660.1 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 cuarto trimestre fue ocasionada por las medidas de confinamiento a raíz de la pandemia COVID-19.

### PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS:

- Se refleja una solvencia de 8.5, 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.1,450.9 millones, observándose que las instituciones que conforman el sector cuentan con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.

**Tabla No. 12**

Indicadores	
Solvencia	8.5
Capital Neto de Trabajo	L1,450.9
Nivel de Endeudamiento	0.4
Calidad de la Deuda	0.2
Margen de Utilidad Neta	-0.02
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.8
Rentabilidad Bruta	-0.2

Fuente: Estados Financieros Sector Económico y Servicios

- El nivel de endeudamiento es de 0.4 demostrando que el activo total de las instituciones que conforman el sector se encuentra financiado en un 40% con recursos de terceros.
- Calidad de la deuda 0.2 indicando que por cada Lempira que se debe en el sector, L.0.20 centavos corresponde a deuda a corto plazo.
- Margen de utilidad neta -0.02, refleja que por cada Lempira de ingresos totales el sector genera L.0.02 centavos de pérdida.
- 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 -0.2 refleja que por cada Lempira de ingresos operativos el Sector Económico y Servicios genera L.0.20 centavos en pérdida.

El Sector Económico y Servicios presentan un bajo desempeño, observándose que no hubo eficiencia en la ejecución presupuestaria ya que cerró el periodo con déficit presupuestario y solo una institución reportó inversiones nuevas, además refleja 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 continua afectando rubros como el turismo, las actividades de titulación de tierras, la realización de encuestas entre otras actividades económicas del sector, por lo que no se reflejó un mejor desempeño en las instituciones que conforman el sector Económico y Servicios.

En lo que respecta a la ejecución presupuestaria, reportan un desahorro en cuenta corriente de L.35.6 millones y un déficit global de L.39.3 millones a consecuencia del impacto que genero el desahorro en el renglón de Cuenta Corriente (L.62.5 millones) y por consiguiente el déficit Global del INA (L.65.5 millones). Con respecto a los ingresos propios representan apenas el 13.5% de los ingresos totales del sector, ya que la mayor parte de sus recursos es financiada por Transferencias de la Administración Central, además algunas de las instituciones como ser el IHAH y el INE reportaron disminución en la captación de recursos propios como consecuencia de las medidas de confinamiento decretadas a partir del 16 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 regular, con disponibilidad financiera, bajo nivel de endeudamiento, pero márgenes de rentabilidad negativos y 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 trasferencias 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 para el próximo ejercicio fiscal, 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 año 2020, fue de 88.5%, incidiendo en este resultado CONAPREV, INAM y IHADFA. El gasto promedio del PANI es de

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

INDICADOR	PANI	INAM	IHADFA	CONAPREV	PROMEDIO
Gasto promedio por Programas Sociales	↓ 55.6%	↑ 99%	↑ 98.8%	↑ 100%	↑ 88.5%
Investigaciones realizadas	N/A	N/A	↓ 1,200	↓ 292	↓ 746
Atenciones realizadas	↓ 247	↑ 8,691	↓ 4,503	↓ 292	↓ 3,433
incidencia en el Gasto Corriente	↓ 43.5%	↑ 99%	↑ 98.8%	↑ 100%	↑ 85.5%
Participación total de mujeres	↓ 43%	↑ 85.4%	↑ 53.7%	↑ 52.9%	↑ 58.7%

Fuente: Instituciones Sector Social



Buen Desempeño



Bajo Desempeño

55.6%, 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 realizaron de acuerdo a la recaudación de ingresos que percibió 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 1,492 investigaciones, equivalente a 86.1% de lo programado en el Plan Operativo Anual (POA) 2020 (1,732), corresponde 1,200 investigaciones a búsquedas científicas que fomentan el IHADFA para detectar los factores, naturaleza y consecuencias de las enfermedades del alcoholismo, drogadicción y farmacodependencia en toda su dimensión humana; y 292 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 año 2020 fue de 3,433 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 85.5%, lo que indica que en el cuarto 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 42.1% corresponde a pago de premios de la lotería mayor y menor.
- La participación de la mujer en los puestos de trabajo en el Sector Social, en promedio reporta un 58.7%, 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.1,111.5 millones; el mayor porcentaje corresponde al PANI con 92.8% (L.1,030.9 millones) y la diferencia 7.2% (L.80.6 millones) al INAM, IHADFA y CONAPREV. Al comparar con el presupuesto del año 2019

Tabla No.14

ID'S SECTOR SOCIAL

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020

(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>1,111.5</b>	<b>610.8</b>	<b>54.9</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>1,111.5</b>	<b>610.8</b>	<b>54.9</b>
Ingresos Propios	519.4	148.1	28.5
Transferencia Corriente Admon Central, Id's / Canones y Regalias	545.5	372.8	68.3
Otros Ingresos	46.6	89.8	192.8
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>1,111.5</b>	<b>608.4</b>	<b>54.7</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>663.1</b>	<b>302.3</b>	<b>45.6</b>
Servicios Personales	160.5	143.8	89.6
Servicios No Personales	114.8	37.2	32.4
Materiales y Suministros	11.4	3.7	32.4
Transferencias	376.4	117.6	31.2
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>448.4</b>	<b>308.5</b>	<b>68.8</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>3.4</b>	<b>0.6</b>	<b>18.9</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>445.0</b>	<b>285.8</b>	<b>0.0</b>
Otros Activos Financieros / Fideicomisos - Protección Social	445.0	285.8	64.2
<b>INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES</b>	<b>0.0</b>	<b>19.7</b>	<b>0.0</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>2.3</b>	<b>0.0</b>

Fuente: Instituciones Sector Social

- (L.1,040.9 millones) se observa superior en L.70.6 millones, debido en gran parte por un incremento (L.67.7 millones) en el presupuesto del PANI 2020.
- 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.610.8 millones, con una ejecución del 54.9% del presupuesto aprobado (L.1,115.5 millones). Del total de los ingresos percibidos, L.541.7 millones son del PANI, y la diferencia (L.69.1 millones) corresponde al INAM, CONAPREV y el IHADFA.
- Al relacionar los Ingresos Totales percibidos con lo reportado en el año 2019 (L.1,086.6 millones), se observan inferior en 43.8% (L.475.8 millones), impactando la baja de L.475.7 millones reflejada en los ingresos del PANI, debido a las medidas de cofinanciamiento implementada por el Gobierno de la República, por la crisis



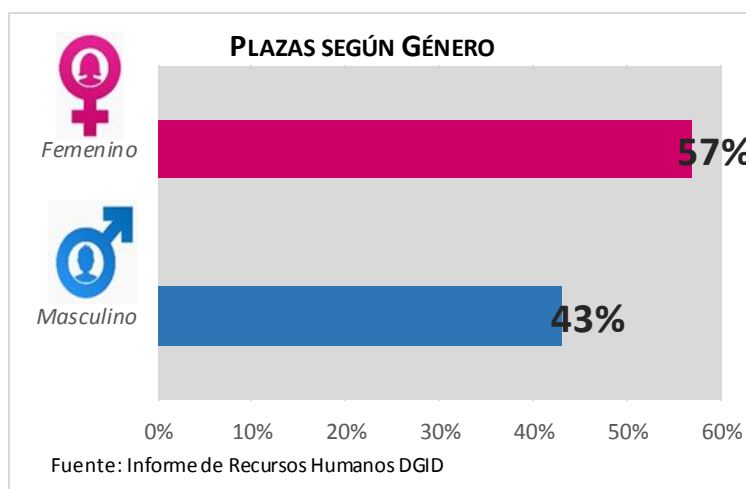
generada por la pandemia del COVID -19, la Institución no realizó ventas de lotería en los meses de marzo a septiembre del año 2020.

- Los ingresos del PANI (L.541.7 millones) se conforman por el 56.3% (L.304.9 millones) de los recursos provenientes del Convenio No.183-2011; 26.8% (L.145.5 millones) a venta de billetes de lotería; y la diferencia 16.9% a intereses por depósitos y venta de bienes varios (L.91.3 millones), se remite para más detalle ver anexo del PANI.
- El gasto corriente erogado del Sector Social fue de L.302.3 millones, equivalente a 45.6% del presupuesto aprobado (L.663.1 millones) y 49.7% del gasto total; absorbe el mayor monto las transferencias corrientes con L.117.6 millones, que en un 97.8% corresponden al gasto por transferencias del PANI (L.115.0 millones, 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.308.5 millones. Influye en este resultado el ahorro obtenido por el PANI (L.305.8 millones), ahorro con el cual se sufragaron los Activos Financieros (L.285.8 millones) y la diferencia es parte de las 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 año 2020 reportó una planta laboral de 332 plazas (310 permanentes, 20 por contrato 2 otra modalidad de contratación), alcanzando mayor número de puestos de trabajo el Patronato Nacional de la Infancia (PANI) con 178 empleados que representa el 53.6% del total de empleados del sector. Al comparar con el año 2019 (356 plazas), se observa inferior en 24 plazas.



- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el sector asciende a L.91.4 millones, inferior en L.1.8 millones en relación al monto pagado al año 2019 (L.93.2 millones); el mayor monto lo absorbe el PANI con L.55.3 millones (60.5%).
- Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 43% corresponde al género masculino (143) y el 57% (189) 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 31 de diciembre del 2020, muestra un Resultado del Ejercicio negativo de L.10.9 millones, impactando el resultado negativo del PANI, por la baja captación de ingresos percibidos en concepto de canon, regalías y venta de lotería mayor y menor.

**Tabla No. 15**  
**SECTOR SOCIAL**

### RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A DICIEMBRE 2020

Cifras en millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	CONAPREV	IHADFA	INAM	PANI	TOTAL
Ingresos de Operación	11.23	1.10	-	145.53	157.86
Ingresos Financieros	-	-	-	89.02	89.02
Ingresos por Transferencias/ Canon, Regalías	11.23	16.70	40.00	304.93	372.86
Otros Ingresos	-	-	-	1.45	1.45
Ingresos Totales	12.35	17.80	40.00	541.75	611.90
Gasto de Operación	12.35	16.59	35.02	150.94	214.90
Gasto Total	12.36	16.60	37.63	556.17	622.75
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>-0.01</b>	<b>1.20</b>	<b>2.37</b>	<b>-14.42</b>	<b>-10.86</b>
Activo Corriente	8.43	4.63	6.90	1,378.83	1,398.79
Disponibilidad (Caja y Banco)	0.04	2.55	6.27	937.05	945.91
Cuentas por Cobrar	8.39	1.96	0.63	12.21	23.18
Inversiones Financieras	-	-	-	421.92	421.92
Activo Total	13.19	5.66	15.89	1408.30	1,443.03
Pasivo Corriente	4.21	-	0.71	159.65	164.57
Cuentas por Pagar	4.21	-	0.71	27.93	32.85
Pasivo Total	4.21	-	0.71	429.61	434.53
Patrimonio y Reservas	8.97	5.66	15.19	978.69	1,008.50

Fuente: Estados Financieros Sector Social

- Según Estado de Situación Financiera, los Activos Corrientes reportan L.1,398.8 millones, conformados principalmente por Caja y Bancos en un 67.6% (L.945.9

millones) e inversiones en títulos y valores a corto plazo en 30.2% (L.421.9 millones), Cuentas por cobrar 1.7% (L.23.2 millones) y la diferencia 0.5% (L.7.8 millones) a otros activos Corrientes. El 98.6% del total de los Activos Corrientes corresponden al PANI (L.1,378.8 millones) y la diferencia 1.4% (L.20.8 millones) al resto de instituciones.

## PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- Solvencia: 8.5, 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.

**Tabla No. 16**

INDICADORES	
Solvencia	8.50
Capital Neto de Trabajo	L. 1,234.22
Nivel de Endeudamiento	0.30
Calidad de la Deuda	0.38
Margen de Utilidad Neta	-0.02
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.35
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.01

- Capital Neto de Trabajo: L.1,234.2 millones, indica que cuenta con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.

- El Nivel de Endeudamiento muestra que el 30% de sus activos están financiados con recursos de terceros.

- Calidad de la deuda muestra que el 38% de las obligaciones del Sector son a corto plazo.

Fuente: Estados Financieros del Sector Social

- Margen de Utilidad Neta: 0.02, refleja que por cada Lempira de ingresos totales generó L.0.02 centavos de pérdida.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs Ingresos: los gastos de operación representan el 35% del total de los ingresos percibidos.
- La rentabilidad sobre los activos es del 0.01%, indica que por cada Lempira invertido en activos del sector, genera L.0.01 centavos de pérdida.

El Sector Social presenta indicadores financieros razonables, cuentan con disponibilidad financiera para cubrir sus obligaciones inmediatas, bajo nivel de endeudamiento, pero con un margen de utilidad negativo, 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 y venta de lotería.

Debido a la situación crítica que atraviesa el país, se recomienda a las instituciones que conforman el sector para el próximo año, desarrollar sus principales actividades conforme a la realidad económica del país, así como la implementación de acciones estratégicas para mejorar los ingresos especialmente en el PANI con el fin de lograr el financiamiento de programas sociales.

También se recomienda gestionar recursos con organismos internacionales a las instituciones que dependen totalmente de las transferencias que recibe de la Administración Central, asimismo es necesario que las instituciones que reciben fondos externos deben incorporarlo al presupuesto de ingresos y gastos.

## 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 cierre 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 año 2020 es de 41.9%; se identificó con mayor porcentaje a BANADESA con 82.9%, derivado en parte a la poca exigencia de garantías en el

Tabla No. 17  
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR FINANZAS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

INDICADOR	BANADESA	BANHPROVI*	CNBS	EDUCRÉDITO	PROMEDIO
Índice de Morosidad Total	↑ 82.9%	↓ 0.7%	N/A	↓ 42.0%	↑ 41.9%
Recuperación de cartera en mora*	↓ 3.9%	0.0%	N/A	↓ 27.1%	↓ 15.5%
Incidencia en el Gasto Corriente	↑ 59.7%	↓ 9.2%	↑ 99%	↓ 72.5%	↓ 60.0%
Participación total de mujeres	↑ 53.2%	↑ 51.8%	↑ 53.7%	↑ 62.5%	↑ 55.3%

Fuente: Instituciones del Sector Finanzas

\* BANHPROVI no reporta recuperación en mora

● Buen Desempeño ● Bajo Desempeño

otorgamiento de créditos, falta de eficiencia en la gestión de cobros y a la aplicación del Decreto<sup>2</sup> No.47-2018, que autoriza a BANADESA a la readecuación de deuda en el sector agrícola a una tasa preferencial del 2%; fue ampliado por 6 meses más contados a partir de la vigencia del Decreto Legislativo No.174-2019<sup>3</sup>, aprobado en el año 2019 y publicado en el Diario Oficial La Gaceta el 14 de octubre del 2020, lo cual incentiva 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 han presentado, situación que ha contribuido a un desequilibrio financiero, considerando que los ingresos percibidos por la institución son insuficientes para cubrir los costos operativos del banco.

- La recuperación de la cartera en mora del Sector Finanzas en relación al monto total de la cartera vencida, en promedio muestra un 15.5%, identificando el porcentaje más bajo en BANADESA y EDUCRÉDITO con 3.9% y 27.1% respectivamente, incidiendo en ambas instituciones la no ejecución de garantías hipotecarias, la falta de una eficiente gestión de cobros, la crisis económica que atraviesa el país generada por la pandemia del COVID- 19 y el paso de las tormentas tropicales ETA e IOTA.
- El porcentaje promedio en la incidencia del gasto corriente del Sector es de 60%, identificando a BANHPROVI con un 9.2%, porcentaje razonable debido a la concentración del 54% 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, producción y Mipyme.

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.

- La participación de la mujer en los puestos de trabajo en promedio reportan un 55.3%. 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 año 2020 se situó en 4.01% inferior en 0.07 puntos porcentuales a la registrada en el año 2019 (4.08%), que en teoría significaría que los precios se mantuvieron

---

<sup>2</sup> 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%).

<sup>3</sup> ARTICULO 1: Prorrogar por un espacio de seis (6) meses más contados a partir de la vigencia de este Decreto, el plazo para que los productores que mantengan préstamos en mora con el Banco Nacional de Desarrollo Agrícola (BANADESA), los paguen o puedan realizar las gestiones para el refinanciamiento o readecuación de sus préstamos establecido en el Decreto No.47-2018 de fecha 7 de Junio del 2018 y publicado en el Diario Oficial "La Gaceta" de fecha 1 de Agosto del 2018 y reformado mediante Decreto No.30-2019 de fecha 10 de Abril del 2019 y publicado en el Diario Oficial "La Gaceta" en fecha 30 de Abril del 2019.

estables. No obstante, los precios en otros productos experimentaron aumentos drásticos como ser alimentos, bebidas (muchos de estos productos dada la situación de la pandemia fueron comercializados a través de servicios de entrega a domicilio), tabaco, prendas de vestir y cuidado personal, limpieza del hogar, estos últimos sufrieron especulación de precios, debido a la poca existencia en el mercado durante el primer semestre.

**Tabla No.18**

INDICADOR	BCH
Información sobre el IPC	4.01%
Variación de Reservas Internacionales Netas del BCH	\$ 2,339.96
Tasa de Política Monetaria	3%

Fuente: BCH

\* Las Reservas Internacionales se muestran en millones de Dólares Estadounidense

- Las reservas internacionales muestran incrementos al cierre del ejercicio fiscal 2020 (US\$ 8,148.8 millones) de US\$2,339.9 millones en relación al año 2019 (US\$ 5,808.8 millones), producto del crecimiento de 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 2020 alcanzaron un total de US\$ 5,736.6 millones, mayor en US\$214.6 millones (3.9%) al comparar con las remesas del año 2019 (US\$5,522.0 millones). Es importante mencionar que el flujo de remesas siempre fue constante durante el año 2020, a pesar de los efectos ocasionados por la pandemia en la economía mundial, especialmente la de Estados Unidos de América (USA), no obstante, una de las políticas implementadas por el Gobierno de USA fue mantener la estabilidad económica.
- El BCH con el propósito de apoyar la actividad económica bajo una coyuntura de menores riesgos inflacionarios, en el mes de noviembre 2020 mediante Resolución No.181/12-11-2020 redujo la tasa de política monetaria (TPM) pasando de 3.75% a 3.00%, 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.17,877.7 millones; el mayor porcentaje corresponde al Banco Central de Honduras con 54.6% (L.9,752.5 millones), BANHPROVI con 37.9% (L.6,780.8 millones), la CNBS 3.8% (L.685.5 millones), la diferencia a BANADESA y EDUCRÉDITO con 3.7% (L.658.9 millones). Al comparar con el presupuesto aprobado del año 2019 (L.15,947.6 millones), se

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>17,877.7</b>	<b>11,763.6</b>	<b>65.8</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>11,851.4</b>	<b>7,628.8</b>	<b>64.4</b>
Ingresos Propios	11,033.2	6,864.5	62.2
Contribuciones al Sistema	606.9	606.9	100.0
Transferencia Corriente Administración Central / ID's	187.1	97.9	52.4
Otros Ingresos	24.3	59.4	244.5
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>5.1</b>	<b>2.0</b>	<b>39.3</b>
Transferencia de Capital	2.0	2.0	0.0
Recursos de Capital	3.1	0.0	0.0
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>6,021.2</b>	<b>4,132.8</b>	<b>68.6</b>
Disminución de la Inversión	553.6	338.8	61.2
Obtención de Préstamos	2,475.2	1,822.7	0.0
Recuperación de Préstamos	2,992.5	1,971.3	65.9
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>17,877.7</b>	<b>11,265.3</b>	<b>63.0</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>9,555.5</b>	<b>5,377.7</b>	<b>56.3</b>
Servicios Personales	2,741.7	2,190.4	79.9
Servicios No Personales	1,926.1	1,014.0	52.6
Materiales y Suministros	1,027.0	306.5	29.8
Transferencias	252.1	137.7	54.6
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	3,608.6	1,729.1	47.9
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>2,296.0</b>	<b>2,251.0</b>	<b>98.0</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>503.2</b>	<b>47.8</b>	<b>9.5</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>7,819.1</b>	<b>4,242.2</b>	<b>54.3</b>
Amortización Préstamos	1,783.2	1,683.6	94.4
Colocación de Préstamos / Compra de Títulos Valores	6,035.9	2,558.6	42.4
<b>INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES</b>	<b>0.0</b>	<b>1,597.6</b>	<b>0.0</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>498.3</b>	<b>0.0</b>

Fuente: Instituciones Sector Finanzas

observa superior en L.1,930.1 millones, debido en parte al incremento de L.2,094.5 millones reflejado en el presupuesto de BANHPROVI.

- Los ingresos corrientes del Sector Financiero fueron de L.7,628.8 millones, equivalente a 64.4% del presupuesto aprobado (L.11,851.4 millones). El 85.6% de los ingresos provienen en su mayoría de los intereses, comisiones por servicios cambiarios, bancarios, depósitos internos y externos, entre otros (L.6,532.1 millones), obtenidos por las instituciones: BCH (L. 5,623.0 millones), BANHPROVI (L.789.1 millones) y BANADESA (L.120.0 millones); al comparar con los Ingresos

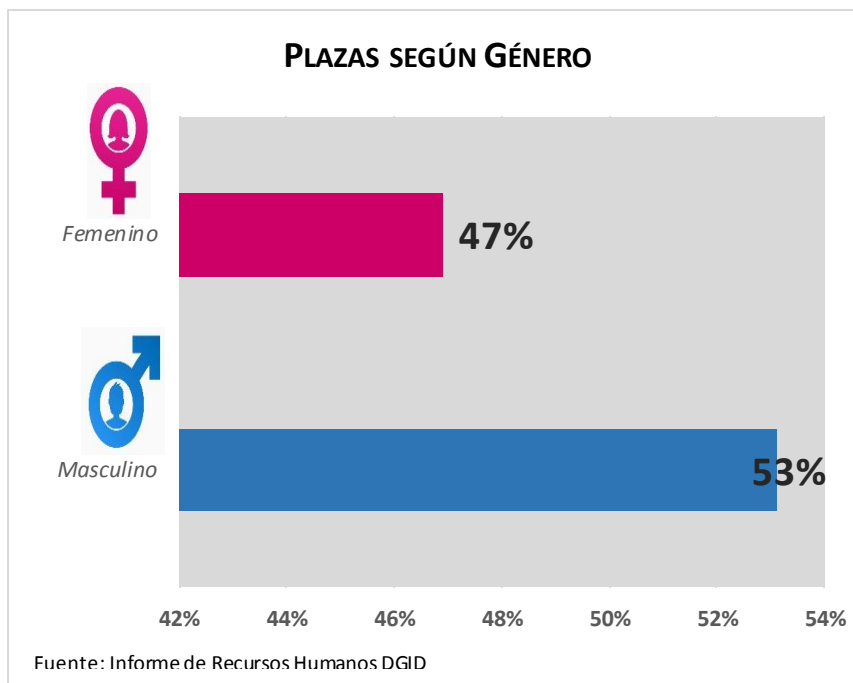


corrientes del año 2019 (8,687.5 millones) se muestra inferior en L.1,058.7 millones, debido en parte a la baja recaudación financiera en el sector por la crisis sanitaria que atraviesa el país generada por la pandemia del COVID-19 y el paso de las tormentas tropicales ETA e IOTA.

- La institución que generó mayores ingresos corrientes fue BCH con (L.5,944.1 millones) que representan el 77.9% del total de los ingresos corrientes percibidos en el sector, BANHPROVI L.836.9 millones (11%), CNBS L.680.8 millones (8.9%), BANADESA L.161.6 (2.1%) y EDUCRÉDITO con L.5.4 millones (0.1%).
- Los gastos corrientes del Sector Finanzas erogados fueron de L.5,377.7 millones, equivalente a 56.3% del monto aprobado 2020 (L.9,555.5 millones); absorbe el mayor porcentaje servicios personales con 40.7% (L.2,190.4 millones), servicio de la deuda con 32.1% (L.1,729.1 millones), servicios no personales con 18.9% (L.1,014.0 millones), la diferencia a transferencias, materiales y suministros 8.3% (L.444.2 millones); en relación al año 2019 (L. 6,135.9 millones) fue inferior en L.758.2 millones, influido en parte por una disminución de L.946.8 millones en el servicio de la deuda.
- El gasto corriente del sector lo absorbe el BCH en un 77.7% (L.4,180.7 millones) y la diferencia 22.3% (L.1,197.0 millones) el resto de las instituciones.
- Del total pagado en concepto de servicio de la deuda corresponde en un 92.2% (L.1,593.7 millones) al pago de la deuda del BCH y la diferencia L.135.4 millones (7.8%) a BANHPROVI y BANADESA.
- Al relacionar los ingresos corrientes con el gasto corriente del Sector Finanzas, se generó un ahorro en cuenta corriente de L.2,251.0 millones, lo cual está concentrado en un 78.3% (L.1,763.3 millones) del ahorro del BCH, 17.9% (L.402.7 millones) BANHPROVI, 5.2% (L.117.5 millones) en la CNBS y la diferencia un desahorro de 1.4% (L.32.5 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.4,242.2 millones, equivalente a 54.3% del presupuesto aprobado (L.7,819.1 millones); de la colocación de préstamos y Títulos Valores a corto plazo (L.2,558.6 millones) el 99.9% (L.2,555.8 millones) lo representan los créditos a largo plazo que BANHPROVI ha colocado en el sistema financiero privado y 0.1% (L.2.8 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 año 2020 reportó una planta laboral de 2,460 empleados (2,214 son permanentes y 246 plazas temporales), alcanzando mayor número de puestos de trabajo el Banco Central de Honduras con 1,208 empleados, que representa el 49.1 % del total de empleados del Sector y superior en 81 plazas en comparación a lo reportado a diciembre 2019 (2,379 empleados).



- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el sector asciende a L.1,040.7 millones, superior en L.102.3 millones en relación al año 2019 (L.938.4 millones); el mayor porcentaje lo absorbe BCH con 56.9% (L.592.1 millones).
- Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 53% corresponde al género masculino (1,308 plazas) y el 47% (1,152 plazas) 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.3,174.3 millones, originado en gran parte por la pérdida generada por BANADESA de L.3,421.5 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.3,421.5 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

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

DESCRIPCIÓN	BANADESA	BANHPROVI	CNBS	EDUCRÉDITO	TOTAL
Ingresos de Operación	14.37	228.37	678.89	5.38	927.01
Ingresos Financieros	164.67	569.41	1.00	0.00	735.07
Ingresos por Transferencias	-	-	678.89	-	678.89
Otros Ingresos	0.96	65.11	0.92	-	66.99
Ingresos Totales	180.00	862.89	680.81	5.39	1,729.09
Gasto de Operación	3,601.50	591.37	535.66	5.59	4,734.12
Gasto Total	3,601.50	726.17	569.81	5.94	4,903.42
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>-3,421.50</b>	<b>136.72</b>	<b>111.00</b>	<b>-0.55</b>	<b>-3,174.33</b>
Activo Corriente	2,338.79	1,725.08	372.41	8.84	4,445.12
Disponibilidad (Caja y Banco)	532.51	1,392.22	344.74	4.70	2,274.17
Cuentas por Cobrar	2,425.42	31.71	0.80	2.10	2,460.02
Inversiones Financieras	754.89	11,788.30	0.08	1.71	12,544.97
Activo Total	2,772.96	13,442.27	441.94	76.91	16,734.08
Pasivo Corriente	3,464.46	891.08	34.71	11.33	4,401.58
Cuentas por Pagar	1,219.97	763.63	34.35	11.33	2,029.27
Deuda (Préstamos)	314.49	3,628.16	0.00	1.07	3,943.72
Pasivo Total	5,726.84	4,519.23	74.44	12.41	10,332.93
Patrimonio y Reservas	-2,953.88	8,923.03	367.49	64.49	6,401.14

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Financiero

- 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. Así como también la extensión del Decreto No.47-2018 y el paso de las tormentas tropicales ETA e IOTA.
- El Estado de Situación financiera del Sector, muestra en los activos totales un valor de L.16,734.1 millones, del cual absorbe el 80.3% (L.13,442.3 millones) BANHPROVI, 16.6% (2,773.0 millones) BANADESA y la diferencia 3.1% (L.518.8 millones) a la CNBS y EDUCRÉDITO.
- Las disponibilidades financieras ascienden a L.2,274.2 millones, las cuales en su mayoría están concentradas en 61.2% (L.1,392.2 millones) en BANHPROVI, 23.4% (L.532.5 millones) BANADESA, 15.2% (344.7 millones) CNBS y la diferencia 0.2% (L.4.7 millones) en EDUCRÉDITO.
- Reporta un total de inversiones financieras por L.12,545.0 millones, concentrada en 94% (L.11,788.3 millones) en BANHPROVI y 6% (L.754.9 millones) en BANADESA y la diferencia L.1.8 millones) en EDUCRÉDITO y la CNBS.
- Las cuentas por cobrar ascienden a L.2,460.0 millones, corresponden en un 98.6% (L.2,425.4 millones) a BANADESA, derivado de la cartera total de préstamos y 1.4% (L.34.6 millones) al resto de instituciones.

- El endeudamiento por préstamos asciende a L.3,943.7 millones, del cual corresponde el 92% (L.3,628.2 millones) a BANHPROVI, 8% (L.314.5 millones) a BANADESA y la diferencia a EDUCRÉDITO con L.1.0 millones.

## PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- Solvencia: 1.0 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 financiera para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.

**Tabla No. 21**

INDICADORES	
Solvencia	1.01
Capital Neto de Trabajo	L. 43.55
Nivel de Endeudamiento	0.62
Calidad de la Deuda	0.43
Margen de Utilidad Neta	-1.84
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	2.74
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.19

Fuente: Estados Financieros Instituciones del Sector Financiero

- Capital Neto de Trabajo: muestra un monto de L.43.6 millones, es decir que las instituciones que conforman el Sector cuentan con recursos limitados para continuar con sus operaciones, afectando directamente BANADESA que refleja un patrimonio negativo.
- El Nivel de Endeudamiento: muestra que sus activos están financiados con recursos de terceros en 62%.
- Margen de Utilidad Neta: revela una pérdida de 184% obtenida después de los gastos e impuestos.
- Calidad de la Deuda: indica que del total de las obligaciones que mantiene el Sector, el 43% corresponden a corto plazo.
- 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 174% adicional requieren financiamiento de otra fuente para cubrir el déficit.

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, generado por la emergencia decretada en el país el 16 de marzo del 2020 por la pandemia del COVID-19, 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), así como también los efectos ocasionados por los dos fenómenos naturales ETA e IOTA en el último trimestre del año, que devastaron en gran parte a la producción agrícola, acontecimientos que han 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 generó durante el primer semestre una baja recaudación en el ingreso en concepto de impuestos y divisas por la actividad turística nacional, sin embargo, el ingreso de remesas familiares al país al cierre del año mostró un incremento de 3.9%, logrando un equilibrio en la balanza cambiaria del país.

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 estado, se recomienda a las instituciones que conforman el sector para el próximo año en la ejecución de sus principales actividades apegarse a la realidad económica del país, 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 año

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

INDICADOR	UNAH	UPNFM	INFOP	UNAG	UNACIFOR	IHCIETI	PROMEDIO
Costo medio por alumno	L. 62,655.0	L. 10,320.2	L. 2,875.6	L. 236,358.0	L. 155,501.6	L. 32,233.7	L. 83,324.0
Porcentaje de egresados	4.1%	15.1%	84.1%	58.7%	80.0%	66.1%	51.4%
Incidencia en el Gasto Corriente	100.0%	99.9%	86.3%	85.2%	93.5%	100.0%	94.2%
Participación total de mujeres	49.4%	50.6%	39.9%	40.2%	34.5%	46.7%	43.5%

Fuente: Instituciones del Sector

● Buen desempeño ● Bajo Desempeño

2020, fue de 83,324.0 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 en el año 2020 en relación al número de matrículas fue de 51.4%, 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 y la UPNFM reflejan un porcentaje bajo de 4.1% y 15.1% respectivamente, debido a la crisis sanitaria generada por la pandemia del COVID-19 y a la programación según Plan Operativo Anual (POA).
- La incidencia en el gasto corriente con relación al gasto total al cierre del ejercicio fiscal 2020 en promedio fue de 94.2%, el cual se considera un porcentaje razonable, debido a que el presupuesto del sector está orientado en su mayoría al pago de docentes y funcionamiento institucional para brindar una oferta académica amplia a la población estudiantil. Se evalúa la UNAH, IHCIETI, UPNFM, UNACIFOR e INFOP 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 43.5% 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.8,289.2 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.747.8 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.851.2 millones al comparar con el presupuesto aprobado del año 2019 (L.7,438.0 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.206.8 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.24  
ID'S SECTOR EDUCACIÓN  
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020  
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>8,289.2</b>	<b>6,172.5</b>	<b>74.5</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>8,033.0</b>	<b>6,019.4</b>	<b>74.9</b>
Ingresos Propios	369.3	214.0	57.9
Contribuciones al Sistema	1,042.8	935.4	89.7
Transferencia Corriente Administración Central	6,606.6	4,827.2	73.1
Otros Ingresos	14.2	42.8	300.9
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>256.3</b>	<b>153.0</b>	<b>59.7</b>
Transferencia de Capital	256.3	152.8	59.6
Recursos de Capital	0.0	0.2	0.0
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>8,289.2</b>	<b>6,431.8</b>	<b>77.6</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>7,959.6</b>	<b>6,228.5</b>	<b>78.3</b>
Servicios Personales	6,733.5	5,492.6	81.6
Servicios No Personales	757.2	517.0	68.3
Materiales y Suministros	267.6	96.3	36.0
Transferencias	199.4	59.9	30.0
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	1.9	62.7	3,329.4
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>73.4</b>	<b>-209.1</b>	<b>-285.1</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>226.1</b>	<b>82.2</b>	<b>36.3</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS / SERVICIO DE LA DEUDA</b>	<b>103.5</b>	<b>0.5</b>	<b>0.5</b>
Amortización Préstamos	103.5	0.5	0.5
<b>INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES</b>	<b>0.0</b>	<b>120.6</b>	<b>0.0</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>-259.3</b>	<b>0.0</b>

Fuente: Instituciones Sector Educación

- Los ingresos corrientes del Sector Educación percibidos al cierre del año 2020 fueron de L.6,019.4 millones, equivalente a 74.9% del presupuesto vigente (L.8,033.0 millones), impactando en este valor los ingresos percibidos por la UNAH de L.4,159.4 millones (69.1%), los cuales provienen en un 95.5% (L.3,972.6 millones) de la transferencia corriente que recibe del Gobierno Central; 15.6% (L.941.7 millones) corresponde al INFOP, 8.2% (L.493.1 millones) a la UPNFM y la diferencia 7.1% (L.425.2 millones) a la UNAG, UNACIFOR y el IHCIETI.

Los Ingresos Corrientes percibidos en el año 2019 fueron de L.7,225.2 millones

- El gasto corriente del Sector Educación erogado fue de L.6,228.5 millones, equivalente a 78.3% del presupuesto vigente (L.7,959.6 millones); absorbe el mayor porcentaje los servicios personales con 88.2% (L.5,492.6 millones concentrados en un 45.3% (L.2,487.1 millones) en el pago de sueldos y salarios de la UNAH); servicios



no personales con 8.3% (L.517.0 millones) y la diferencia 3.5% (L.218.9 millones) a materiales/suministros, transferencias y servicio de la deuda.

- Al relacionar los ingresos corrientes con el gasto corriente, generó un Desahorro en cuenta corriente de L.209.1 millones, impactando en este resultado el Desahorro de L.140.7 millones reflejado en la UNAH y L.97.0 millones en la UPNFM, por la baja captación de ingresos por transferencias recibidas de la Administración Central.
- Los gastos de capital del Sector Educación registran una ejecución de L.82.2 millones, equivalente a 36.3% del presupuesto vigente, orientado en su mayoría a la compra de maquinaria y equipo / equipo varios de oficina, representando un mayor porcentaje la UNAG con 80.6% (L.66.3 millones), 10.7%(L.8.8 millones) INFOP, 8.2% (L.6.7 millones) la UNACIFOR, y la diferencia 0.5% (L.0.4 millones) a la compra de maquinaria y equipo de la UPNFM y UNAH. La ejecución se refleja baja debido a que no obtuvo el 100% de la Transferencia de Capital que reciben de la Administración Central las instituciones que conforman el Sector.
- 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

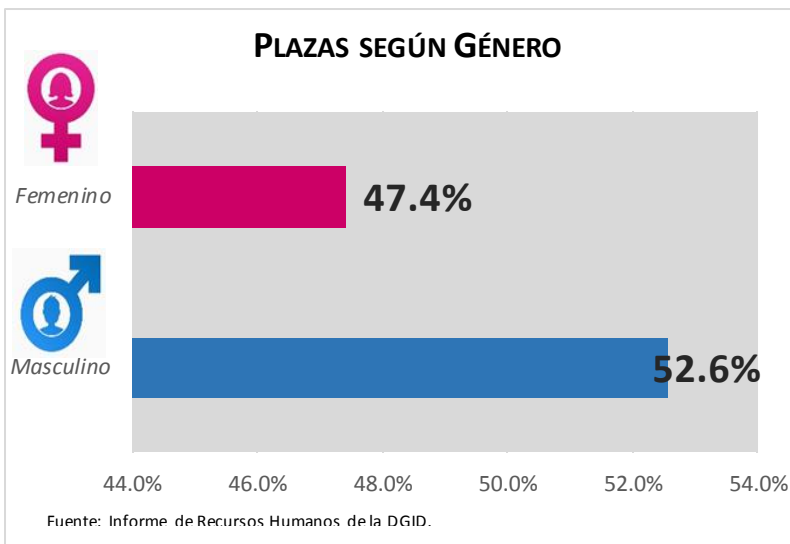
---

- El Sector Educación al cierre del año 2020 reportó una planta laboral de 10,586 plazas (9,647 son permanentes, 586 por contrato y 353 otra modalidad), alcanzando mayor número de puestos de trabajo la Universidad Nacional Autónoma de Honduras (UNAH) con 7,182 empleados en su mayoría docentes que representa el 67.8% del total de empleados del sector. Al comparar con el año 2019 (10,699 plazas), se observa inferior en 113 plazas.
- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el sector asciende a L.3,541.8 millones, superior en L.60.5 millones en relación al monto pagado al año 2019 (L.3,481.3 millones); el mayor monto lo absorbe la UNAH con L.2,487.1 millones (70.2%).

- Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 52.6% corresponde al género masculino (5,571 plazas) y el 47.4% (5,015 plazas) 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 31 de diciembre del 2020, revela un resultado negativo de L.76.5 millones, influyendo en su mayoría el resultado de la UNAH (L.133.3 millones), y la UNAG

**Tabla No.24**  
**SECTOR EDUCACIÓN**

### RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A DICIEMBRE 2020

Cifras en millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	IHCIETI	INFOP	UNANCIFOR	UNAG	UNAH	UPNFM	TOTAL
Ingresos de Operación	-	0.28	17.80	13.52	148.87	32.63	213.10
Ingresos por Transferencias	47.13	1.20	85.54	307.17	4,070.97	598.89	5,110.90
Otros Ingresos	-	0.20	99.39	-	7.45	1.47	108.51
Ingresos Totales	47.13	941.74	85.54	320.69	4,257.84	635.71	6,288.66
Gasto de Operación	46.38	811.49	99.39	369.41	4,275.47	596.56	6,198.70
Gasto Total	46.97	852.35	99.63	374.08	4,391.14	600.97	6,365.14
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>0.17</b>	<b>89.38</b>	<b>-14.09</b>	<b>-53.39</b>	<b>-133.29</b>	<b>34.74</b>	<b>-76.48</b>
Activo Corriente	-1.78	495.50	33.28	101.65	668.15	280.14	1,576.94
Disponibilidad (Caja y Banco)	-2.15	318.87	29.46	81.40	395.43	130.84	953.84
Cuentas por Cobrar	-	134.17	2.84	3.26	230.30	120.19	490.76
Inversiones Financieras	-	39.34	371.27	-	186.81	15.16	612.58
Activo Total	17.25	661.05	371.27	561.97	6,616.57	966.47	9,194.59
Pasivo Corriente	0.03	272.59	14.20	200.99	564.91	202.00	1,254.71
Cuentas por Pagar	0.03	196.81	3.68	200.81	512.17	202.00	1,115.49
Deuda (Préstamos)	-	75.78	0.20	-	549.62	-	625.60
Pasivo Total	0.03	272.59	111.72	439.14	1,252.94	202.00	2,278.41
Patrimonio y Reservas	17.23	388.46	259.56	122.83	5,363.63	764.47	6,916.18

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Educación

(L.53.4 millones), debido principalmente a la baja captación de ingresos percibidos por transferencias de la Administración Central.

- Las transferencias recibidas en el sector fueron de L.5,110.9 millones, de las cuales representa el 79.7% la UNAH (L.4,071.0 millones), 11.7% la UPNFM (L.599.0 millones) y la diferencia la UNAG, IHCIETI y UNACIFOR con 8.6% (L.441.0 millones).
- El Estado de Situación Financiera del sector, reporta en los activos corrientes L.1,576.9 millones, el mayor valor lo absorbe la UNAH con 42.4% (L.668.2 millones), INFOP con 31.4% (L.495.5 millones) y la diferencia al resto de instituciones con 26.2% (L.413.2 millones).
- Las disponibilidades de caja y bancos reportan un valor de L.953.8 millones, concentradas en un mayor porcentaje en la UNAH con 41.5% (L.395.4 millones), INFOP 33.4% (L.318.9 millones); la diferencia 25.1% (L.239.5 millones) en el resto de instituciones.
- Las cuentas por cobrar (en su mayoría transferencias y aportaciones pendientes de percibir) registran L.490.8 millones, identificando el mayor valor en la UNAH con L.230.3 millones, INFOP con L.134.2 millones, UPNFM con L.120.2 millones y la diferencia L.6.1 millones al resto de instituciones.
- El Sector Educación registra una deuda de L.625.6 millones en concepto de préstamos, de los cuales corresponde 87.9% (L.549.6 millones) a la UNAH, 12.1% (L.75.8 millones) al INFOP y la diferencia (L.0.2 millones) a la UNACIFOR.

## PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

**Tabla No.25**

- Solvencia: 1.3, valor que está por debajo del nivel óptimo ( $>1.5$  y  $< 2.0$ ), indicando que el Sector cuenta con recursos financieros limitados para hacerle frente a sus obligaciones a corto plazo.
- Capital neto de trabajo: L.322.2 millones, lo que demuestra que el sector cuenta con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.

INDICADORES	
Solvencia	1.26
Capital Neto de Trabajo	L. 322.22
Nivel de Endeudamiento	0.25
Calidad de la Deuda	0.55
Margen de Utilidad Neta	-0.01
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.99
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.01

Fuente: Estados Financieros Sector Educación

- El nivel de endeudamiento; muestra que sus activos están financiados con recursos de terceros en un 25%.
- Calidad de la Deuda: indica que del total de las obligaciones que mantiene el sector, el 55% corresponden a corto plazo.
- El Margen de Utilidad Neta indica que el sector está generando L.0.01 centavos de pérdida por cada Lempira de Ingresos.
- Porcentaje de gastos de operación vrs ingresos, representan el 99% 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 pérdida de L.0.01 centavos.

Los indicadores en el Sector Educación muestran una posición financiera inestable, registran un déficit financiero, cuenta con recursos financieros limitados para cubrir sus obligaciones inmediatas; sus gastos operativos son altos por la naturaleza de las instituciones que dependen de la transferencia 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 para el ejercicio fiscal 2021 ejecutar sus metas ajustando su presupuesto a la realidad económica del país, así como la implementación de estrategias y alternativas de enseñanza, a fin de evitar la deserción estudiantil. Es necesario aplicar medidas de restricción del gasto corriente, especialmente en gastos de personal con el objetivo 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 31 de diciembre, reporta un 100% 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, 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  
AL 31 DE DICIEMBRE 2020

Indicador	CONAPID	CONDEPAH *	PROMEDIO
Mantenimiento y reparaciones de instalaciones deportivas atendidas	↑ 100.0%	N/A	↑ 100.0%
Costo medio por federación	N/A	L ↓ 845,000.00	L ↓ 845,000.0
Incidencia del Gasto Corriente	↑ 99.7%	↑ 72%	↑ 86.0%
Participación total de mujeres	↓ 26.1%	↓ 37.5%	↓ 31.8%

Fuente: :Instituciones del Sector

● Buen desempeño ● Bajo Desempeño

- A diciembre 2020, el costo medio por federación vrs transferencia a cada federación, fue de 845,000.00 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 año 2020, en promedio fue de 86%, 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 31.8%, influyendo en este resultado el porcentaje bajo identificado en CONAPID de 26.1% 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.199.7 millones; el mayor porcentaje corresponde a CONDEPAH con 74.4% (L.148.5 millones) y 25.6% (L.51.2 millones) a CONAPID. Al comparar con el presupuesto aprobado 2019 (L.97.4 millones), mayor en L.102.3 millones,

Tabla No. 27

### ID'S SECTOR DEPORTES

#### Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020

(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	PROYECTADO AL MES DE DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<b><u>INGRESOS TOTALES</u></b>	<b><u>199.7</u></b>	<b><u>54.7</u></b>	<b><u>27.4</u></b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>112.3</b>	<b>54.7</b>	<b>48.7</b>
Ingresos Propios	1.1	0.3	27.7
Transferencia Corriente Administración Central	96.2	35.6	37.0
Otros Ingresos	15.0	18.8	125.2
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>87.4</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
Transferencia de Capital	87.4	0.0	0.0
<b><u>GASTOS TOTALES</u></b>	<b><u>199.7</u></b>	<b><u>92.3</u></b>	<b><u>46.2</u></b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>110.3</b>	<b>77.6</b>	<b>70.4</b>
Servicios Personales	44.4	40.0	90.1
Servicios No Personales	18.5	2.8	15.1
Materiales y Suministros	5.8	0.8	14.1
Transferencias	41.6	34.0	81.8
<b><u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u></b>	<b><u>2.0</u></b>	<b><u>-22.9</u></b>	<b><u>-1,147.0</u></b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>89.4</b>	<b>14.7</b>	<b>16.4</b>
<b><u>BALANCE GLOBAL</u></b>	<b><u>0.0</u></b>	<b><u>-37.6</u></b>	<b><u>0.0</u></b>

Fuente: Instituciones Sector Deportes

debido a una transferencia adicional de L.110.0 millones recibida en CONDEPAH de la Administración Central en el mes de diciembre, reflejada en el presupuesto vigente 2020 de dicha institución.

- 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.54.7 millones, el mayor valor de ingresos obtenidos corresponde a CONAPID con L.39.2 millones y la diferencia a CONDEPAH (L.15.5 millones). Los ingresos corrientes muestran una disminución de L.36.9 millones en comparación con el mismo periodo del año 2019 (L.91.6 millones). Cabe resaltar que los ingresos percibidos en CONDEPAH se reflejaron bajos, debido a que no se incorporaron L.22.2 millones que fueron recibidos de transferencia adicional de la Administración Central.
- El gasto corriente erogado fue de L.77.6 millones, equivalente a 70.4% del presupuesto vigente para el año (L.110.3 millones); corresponde el mayor porcentaje a los servicios personales con 51.6% (L.40.0 millones), Transferencias Corrientes con 43.8% (L.34.0 millones), Servicios no Personales 3.6% (L.2.8 millones) y la diferencia a materiales y suministros 1% (L.0.8 millones). El mayor gasto lo absorbe CONAPID con 51.2% (L.39.7 millones) y 48.8% (L.37.9 millones) corresponde a CONDEPAH. El Gasto Corriente fue menor en L.10.0 millones en relación al año 2019 (L.87.6 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.22.9 millones, influido por el Desahorro reflejado en CONDEPAH, debido a que no incorporaron L.22.2 millones en los ingresos corrientes recibidos de transferencia adicional del Gobierno Central, la cual fue ejecutada por el lado del gasto en transferencias a instituciones sin fines de lucro.
- Se reportaron ejecuciones bajas en los grupos del gasto del Sector ( Servicios No Personales y Materiales y Suministros, debido en parte a la aplicación de medidas de contención del gasto establecidas en el PCM-020-2020 del 16 de marzo 2020, por la emergencia sanitaria nacional decretada por el Gobierno de la República, generado por la pandemia del COVID-19.

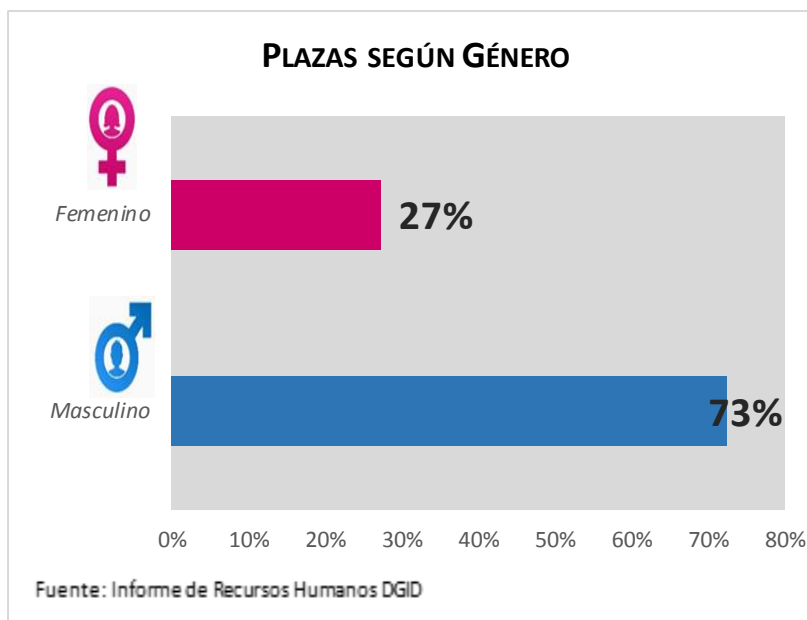
---

## RECURSO HUMANO

---

- El Sector Deportes al cierre del año 2020 reportó una planta laboral de 135 plazas (130 son permanentes, 2 temporales y 3 otra modalidad de contratación), alcanzando mayor número de puestos de trabajo la Comisión Nacional Pro Instalaciones Deportivas y Mejoramiento del Deporte (CONAPID) con 119 empleados que representa el 88.1 % del total de las plazas del Sector. Al comparar con el año 2019 (133 plazas), superior en 2 plazas.

- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el sector asciende a L.27.6 millones, superior en L.0.5 millones en relación al monto pagado al año 2019 (L.27.1 millones); el mayor monto lo absorbe la CONAPID con L.25.1 millones (90.9%).



- Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 73% corresponde al género masculino (98 plazas) y el 27% (37 plazas) 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 31 de diciembre 2020, de L.27.3 millones, debido a que no se incorporaron L.22.2 millones en los ingresos de CONDEPAH, recibidos de la Administración Central y transferidos a instituciones sin fines de lucro. Al comparar con el año 2019 (resultado positivo de L.9.5 millones) fue menor en L.36.8 millones.



- Según Estado de Situación Financiera, los Activos Corrientes reportan valor negativo de L.26.9 millones, influyendo el valor negativo de L.36.4 millones de CONDEPAH específicamente por caja y bancos.

- La disponibilidad de caja y banco refleja un valor negativo de L.29.0 millones, originada en parte por la ejecución de L.22.2 millones de gastos en CONDEPAH sin haber registrado el ingreso de los mismos recibido por Transferencia de la Administración Central.

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

DESCRIPCIÓN	CONAPID	CONDEPAH	TOTAL
Ingresos de Operación	0.30	-	0.30
Ingresos por Transferencias	34.37	15.50	49.87
Otros Ingresos	1.28	-	1.28
Ingresos Totales	35.95	15.50	51.45
Gasto de Operación	40.78	4.12	44.90
Gasto Total	40.78	37.92	78.70
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>-4.83</b>	<b>-22.42</b>	<b>-27.25</b>
Activo Corriente	9.41	-36.36	-26.95
Disponibilidad (Caja y Banco)	7.37	-36.37	-29.00
Cuentas por Cobrar	2.05	0.01	2.06
Activo Total	61.34	-8.09	53.25
Pasivo Corriente	2.81	0.38	3.19
Cuentas por Pagar	2.57	0.38	2.95
Pasivo Total	2.81	0.38	3.19
Patrimonio y Reservas	58.53	-8.47	50.06

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Deportes

## PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS:

- Solvencia: con valor negativo de 8.4, valor por debajo del rango óptimo ( $>1.5$  y  $<2.0$ ), indicando que el Sector no cuenta con la disponibilidad financiera requerida para hacerle frente a sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo revela un monto negativo de L.30.1 millones, lo que demuestra que el sector no

**Tabla No.29**

INDICADORES	
Solvencia	-8.44
Capital Neto de Trabajo	L. -30.14
Nivel de Endeudamiento	0.06
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	-0.53
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.87
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.51

Fuente: Estados Financieros Sector Deportes

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 87% del total de los ingresos percibidos.

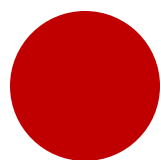
El Sector Deportes presenta sus principales indicadores financieros negativos, no cuenta con liquides para cubrir con sus compromisos a corto plazo, presenta déficit en sus resultados y gastos operativos altos, considerando que sus ingresos fueron orientados en un 87% al gasto de funcionamiento de las 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 y damnificados por las tormentas tropicales ETA e IOTA.

Debido a la situación crítica que atraviesa el país, se recomienda a las instituciones que conforman el Sector Deportes para el próximo periodo apegarse a la realidad económica del país 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. También EDUCRÉDITO se evalúa con resultados negativos por la poca captación de ingresos ocasionado por la falta de eficiencia de la recuperación de la cartera en mora.

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 de 2020, contribuyó a un impacto negativo en algunas instituciones del Sector Público Descentralizado como ser: ENEE, HONDUTEL, HONDUCOR, INA, FNH, SANAA, CONAPID, CONDEPAH, UNACIFOR, IHCIETI, UNAG, BANADESA, PANI, CONAPREV y EDUCRÉDITO.



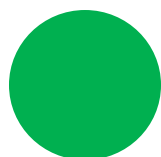
La incidencia en el Gasto Corriente promedio con relación al gasto total del Sector Social a diciembre 2020, representa un 88.5%, porcentaje razonable debido a que su presupuesto está orientado a la ejecución de programas sociales en beneficio de la población más vulnerable del país.

El Sector Educación muestra una posición financiera inestable, registra un déficit financiero originado por la baja captación de ingresos en concepto de 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 del COVID-19.

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 permitió desarrollar las actividades programadas por las federaciones deportivas, debido a la suspensión de eventos, además, algunas de las principales instalaciones deportivas del país han servido como centros de aislamiento a pacientes sospechosos del virus COVID-19, así como centros de albergue a damnificados por las tormentas tropicales ETA e IOTA.



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 y EDUCRÉDITO que atraviesa una situación crítica.

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 4.01% a diciembre 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 ejercicio fiscal 2020 (US\$8,148.8 millones) de US\$2,339.9 millones en comparación a la cifra registrada a diciembre 2019 (US\$5,808.8 millones), producto del crecimiento de las divisas, especialmente por el ingreso de remesas familiares, exportaciones y la colocación de bonos en el exterior. Las remesas familiares a diciembre 2020 alcanzaron un total de US\$5,736.6 millones reportando un aumento del 3.9% (US\$214.6 millones) en relación al año anterior (US\$5,522.0 millones), a pesar del impacto generado por la pandemia del COVID-19 en la economía mundial.

El Sector Social presenta indicadores razonables, cuenta con liquidez para cubrir con sus obligaciones a corto plazo, sin embargo dependen en gran parte de las transferencias corrientes que recibe de la Administración Central, a excepción del PANI que percibe ingresos a través de la venta de lotería y del Convenio 183-2011, para financiar sus operaciones y proyectos sociales.

El SPD ejecutó su presupuesto conforme a lo establecido en las Normas de Ejecución Presupuestaria vigente para el ejercicio fiscal 2020, generando al cierre del año 2020 un ahorro en cuenta corriente de L.3,084.2 millones y un nivel de ejecución en ingresos corrientes de 75.7% (L.74,566.6 millones) y en el gasto corriente 83.2% (L.71,482.4 millones).

No obstante, los ingresos corrientes fueron menor en L.10,467.2 millones (12.3%) en relación al año anterior (L.85,033.8 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 y los efectos ocasionados por las tormentas tropicales ETA e IOTA.

Los gastos corrientes fueron superiores en L.579.5 millones (0.8%) en comparación con el año 2019, debido en gran parte al pago de planilla de docentes y personal de salud.

El SPD registró una Utilidad Neta de L.6,830.0 millones, con un margen de utilidad neta de 9%, capital neto de trabajo L.74,173.1 millones y una rentabilidad sobre activos del 3%.



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, continuar con las atenciones a los afiliados a través de citas virtuales y medios electrónicos de manera segura y responsable, con el fin de prevenir contagios del COVID-19 y así cumplir con la programación en otorgamiento de préstamos. Asimismo, es necesario mantener el 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 para el ejercicio fiscal 2021, 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 las instituciones que conforman el Sector Educación busquen alternativas de enseñanza, a fin de garantizar el acceso a la educación a toda la población estudiantil, asimismo realizar alianzas estratégicas con empresas proveedoras de servicios de internet, que puedan brindar el servicio a bajo costo y proveer de equipos informáticos especialmente a los estudiantes de escasos recursos, con el objetivo de que puedan culminar sus carreras y bajar el porcentaje de deserción.
- A raíz del confinamiento decretado por el Gobierno de la República a causa de la pandemia del COVID-19, es importante que las instituciones del SPD continúen en el ejercicio fiscal 2021 con la modalidad de teletrabajo y trabajo presencial alterno, atendiendo 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

- El nivel de generación de energía eléctrica en el país al cierre del 2020 fue de 2,106,944.7 KWh de energía, menor en 6,411,641.0 KWh en comparación al 2019 (8,517,585.5 KWh), distribuidos en Sector Privado 1,427,721.5 KWh y Sector Público 678,223.1mKWh. Detalle en la Tabla No.1

Tabla No.1				
Venta de Energía por Sector en GWh				
Al 30 de Septiembre de 2020				
Sectores	Julio	Agosto	Septiembre	Total Acumulado Ene- Sept.
<b>Total</b>	<b>484</b>	<b>493</b>	<b>495</b>	<b>4,320</b>
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

- La compra de Energía Eléctrica al 31 de diciembre de 2020 acumulo 7,315,969.76 KWh, mayor en 454,059.0 KWh en comparación con el mismo período del año 2019 (6,861,910.6 KWh). Detalle en la Tabla No.2.

Tabla No.1							
Fuente: ENEE Generación de Energía Eléctrica en KWh							
Al 31 de diciembre de 2020							
Descripción	Sector Privado 2019	Sector Público 2019	Total 2019	Sector Privado 2020	Sector Público 2020	Total 2020	Variación Nominal
<b>Total</b>	<b>6,861,910.6</b>	<b>1,655,675.0</b>	<b>8,517,585.6</b>	<b>1,427,721.5</b>	<b>678,223.1</b>	<b>2,105,944.7</b>	<b>-6,411,641.0</b>
TÉRMICAS PRIVADAS	3,544,478.8	37,831.2	3,582,310.0	545,274.6	-	545,274.6	3,037,035.4
ARRENDAMIENTOS	175,670.8	-	175,670.8	22,240.1	-	22,240.1	-153,430.7
COGENERACIÓN	60,561.3	-	60,561.3	8,123.1	-	8,123.1	-52,438.3
HIDROELÉCTRICAS PRIVADAS	686,713.8	1,617,843.8	2,304,557.6	375,876.6	-	375,876.6	1,928,681.0
BIOMASA	387,345.9	-	387,345.9	33,019.8	-	33,019.8	-354,326.1
EÓLICAS	732,752.9	-	732,752.9	160,499.0	-	160,499.0	-572,253.9
SOLARES	1,001,713.6	-	1,001,713.6	209,161.3	-	209,161.3	-792,552.3
GEOTÉRMICA	272,673.5	-	272,673.5	73,527.1	-	73,527.1	-199,146.4
HIDROELÉCTRICAS PÚBLICAS	-	-	-	-	675,274.2	675,274.2	675,274.2
TÉRMICAS	-	-	-	-	2,948.9	2,948.9	2,948.9

Tabla No.2							
Compra de Energía Generadores							
Cifras en Millones de Lempiras al 31 de diciembre de 2020							
Descripción	I Trimestre	II Trimestre	III Trimestre	IV Trimestre	Total 2020	Total 2019	Variación Nominal
Total	1,910,542.3	2,000,674.7	1,977,031.2	1,427,721.5	7,315,969.6	6,861,910.6	454,059.0
TÉRMICAS	825,989.6	1,212,694.3	1,045,900.3	545,274.6	3,629,858.8	3,544,478.8	85,380.0
ARRENDAMIENTO	15,538.4	17,458.1	38,550.0	22,240.1	93,786.6	175,670.8	-81,884.3
COGENERACIÓN	11,449.2	18,706.9	19,427.7	8,123.1	57,706.8	60,561.3	-2,854.5
HIDROELÉCTRICAS	256,649.9	175,842.2	281,764.4	375,876.6	1,090,133.0	686,713.8	403,419.3
BIOMASA	144,442.1	123,058.9	94,641.1	33,019.8	395,161.9	387,345.9	7,816.0
EÓLICAS	282,313.2	121,680.3	142,906.5	160,499.0	707,398.9	732,752.9	-25,354.0
SOLARES	298,262.4	258,344.8	278,817.0	209,161.3	1,044,585.5	1,001,713.6	42,871.9
GEOTÉRMICA	75,897.6	72,889.3	75,024.3	73,527.1	297,338.2	272,673.5	24,664.7

Fuente: ENEE

- Los Ingresos acumulados por Venta de Energía al 31 de diciembre de 2020 ascienden a L.24,718.0 millones, cuya captación se desglosa de la siguiente manera: Sector Residencial con L.11,412.8 millones, Sector Comercial con L.6,707.3 millones, Sector Industrial L.4,952.6 millones, Gobierno L.715.5 millones, Autónomo L.589.5 millones y Municipalidades L.340.3 millones. Detalle en la Tabla No.3.

Tabla No.3				
Ingresos en Millones de Lempiras por Venta de Energía por Sector				
Cifras en Millones de Lempiras al 31 de diciembre de 2020				
Sectores	Octubre	Noviembre	Diciembre	Acumulado Ene-Dic.
Total	2,037.3	1,928.2	1,793.4	24,718.0
AUTÓNOMO	50.5	46.3	41.8	589.5
COMERCIAL	567.1	535.3	501.1	6,707.3
GOBIERNO	60.6	56.2	56.2	715.5
INDUSTRIAL	405.0	392.7	376.2	4,952.6
MUNICIPAL	21.9	25.6	26.2	340.3
RESIDENCIAL	932.2	872.1	791.9	11,412.8

Fuente: ENEE



Fuente: ENEE

Comercial 124,673 (6.6%), Sector Gobierno 11,789 (0.6%), Instituciones Descentralizadas 3,091 (0.2%), Municipalidades 2,577 (0.1%) y el Sector Industrial 1,300 (0.1%). Detalle en la Gráfica No.1.

**Tabla No.4**  
**Pago a Generadores**  
**Cifras en Millones de Lempiras al 31 de diciembre de 2020**

Tipo de Energía	Octubre	Noviembre	Diciembre	Acumulado Ene-Dic.	%
<b>Total</b>	<b>987.3</b>	<b>1,172.8</b>	<b>3,151.3</b>	<b>26,106.4</b>	<b>100%</b>
TÉRMICA	524.6	419.2	1,178.7	8,738.9	33.5%
HIDROELÉCTRICA	93.7	222.8	474.0	3,966.1	15.2%
SOLAR	130.5	214.7	584.1	5,038.6	19.3%
EÓLICA	49.3	104.9	461.7	4,345.3	16.6%
BIOMASA	74.7	76.6	209.5	1,940.6	7.4%
GEOTÉRMICA	72.4	72.3	145.8	1,212.1	4.6%
COGENERACIÓN	15.5	12.2	46.9	212.2	0.8%
AL EXTERIOR	24.9	-	-	368.7	1.4%
MERCADO DE OPORTUNIDAD ODS*	1.6	50.2	50.6	283.9	1.1%

\*ODS: Operador del Sistema

millones (1.1%) y Cogeneración con L.368.7 millones (0.8%). Detalle en la Tabla No.4.

- El Plan de Inversión de la ENEE al 31 de diciembre de 2020 presenta una ejecución de L.11,735.8 millones, menor en L.22,887.7 millones en comparación con el año 2019 (L.34,623.5 millones), lo anterior debido a la paralización del país producto de la Pandemia COVID 19 que azota el país y los daños y atrasos que ocasionaron los huracanes ETA y IOTA. Detalle en la Tabla No.5.

**Tabla No.5**  
**Cuadro Comparativo de Ejecución del Plan de Inversión**  
**Cifras en Millones de Lempiras al 31 de diciembre de 2020**

Total	Presupuesto 2019	Ejecución 2019	Presupuesto 2020	Ejecución 2020	Variación Nominal Ejecución
-------	------------------	----------------	------------------	----------------	-----------------------------

<b>Total</b>	<b>37,228.0</b>	<b>34,623.5</b>	<b>42,829.2</b>	<b>11,735.8</b>	<b>-</b>	<b>22,887.7</b>
CRÉDITO EXTERNO	2,612.9	2,602.9	6,709.8	5,486.4		2,883.5
DONACIONES EXTERNAS	11.2	32.4	252.1	134.8		102.4
TESORO NACIONAL	15.0	-	-	-		-
RECURSOS PROPIOS	29,268.7	26,680.6	32,473.0	2,799.1	-	23,881.5
CRÉDITO INTERNO	5,320.2	5,307.6	3,394.3	3,315.5	-	1,992.1

Fuente: ENEE

- La venta de energía eléctrica acumuló al 31 de diciembre de 2020, 5,784.0 GWh, con un precio unitario promedio de venta de 4.27 por GWh, estimando una venta total de energía de L.24,718.0 millones.
- Con respecto al nivel de cobertura eléctrica nacional para el año 2020, al 31 de diciembre 2020 se reporta un valor preliminar de 85.98% con un dato de 2,412,497 viviendas conectadas a las redes de distribución.

- Al 31 de diciembre de 2020 las Pérdidas Totales son de L.12,409.6 millones, menor en L.1.20 millones respecto al mismo período del año 2019 (L.12,410.8 millones). Detalle en la Tabla N0.6.

Tabla No.6				
Fuente: ENEE	Cuadro Comparativo de Pérdidas 2020-2019			
Cifras en Millones de Lempiras al 31 de diciembre de 2020				
Descripción	2019	2020	Diferencia Nominal	%
Total	12,410.8	12,409.6	- 1.20	32.5%
Técnicas	6,668.0	4,587.6	-2,080.4	12.0%
No Técnicas	5,742.8	7,822.0	2,079.2	20.5%

Al 31 de diciembre de 2020, la Mora Total de la ENEE cierra en L.11,695, mayor en L.1,279.6 millones respecto al mismo período año 2019 (L.10,415.4 millones). Detalle en la Tabla No.7.

Tabla No.7				
Fuente: ENEE Cuadro Comparativo de Mora 2020-2019				
Cifras en Millones de Lempiras al 31 de diciembre de 2020				
Descripción	2019	2020	Diferencia Nominal	%
<b>Total</b>	<b>10,415.4</b>	<b>11,695.0</b>	<b>1,279.6</b>	<b>100.0%</b>
<b>Privada</b>	<b>7,477.7</b>	<b>8,489.2</b>	<b>1,011.5</b>	<b>72.6%</b>
<b>Pública</b>	<b>2,937.7</b>	<b>3,205.8</b>	<b>268.1</b>	<b>27.4%</b>

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto vigente de la ENEE para el año 2020, asciende a L.42,829.1 millones, mayor en L.5,500.8 millones en comparación con el año 2019 (L.37,328.3 millones), ejecutándose a la fecha 94.8% en ingresos y 86.2% en gastos.

- Los Ingresos totales percibidos al 31 de diciembre de 2020 ascienden a L.40,602.3 millones, mayor en L.3,397.7 millones en comparación al año anterior (L.37,204.6 millones); desagregados de la siguiente manera: Ingresos Corrientes (Venta de Energía y Otros ingresos)

que representa la mayor ejecución con un monto de L.21,720.7 millones (53.5%), Ingresos No Corrientes con L.217.4 millones (0.5%) y Fuentes Financieras con L.18,664.3 millones (46.0%). Lo anterior debido a las colocaciones de créditos internos que se realizaron.

- Los Gastos Totales erogados al 31 de diciembre de 2020 ascienden a L.36,911.7 millones, mayor en L.287.3 millones respecto al año 2019 (L.36,624.4 millones); los cuales están conformados en Gastos Corrientes L.31,132.4 millones (84.3%), Gastos de Capital L.607.9 millones (1.6%) y L.5,171.7 millones (14.0%) en Activos Financieros.
- El Gasto Corriente muestra una ejecución de L.31,132.1 millones, equivalente al 86.8% respecto al presupuesto de este renglón (L.35,848.6 millones). La mayor representación corresponde a los Servicios No Personales con 85.9% (L.26,737.9 millones), seguido de Intereses Servicio de Deuda con un 9.5% (L.2,956.8 millones), Servicios Personales con un 3.8% (L.1,184.0 millones), Materiales y Suministros con un 0.4% (L.127.6 millones) y por último Transferencias con un 0.4% (L.125.8 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al 31 de diciembre de 2020, se obtuvo un desahorro en cuenta corriente de L.9,411.4 millones, mayor en L.7,270.9 millones en comparación al mismo período del año 2019 (L.2,140.5 millones).

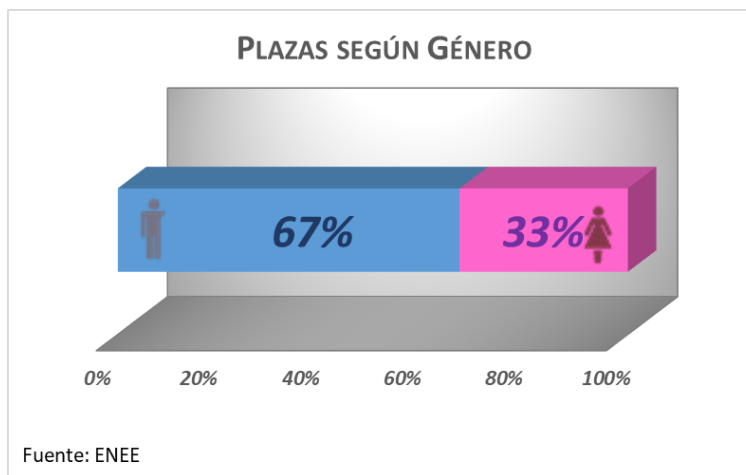
**Tabla No.8**  
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020  
(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>42,829.1</b>	<b>40,602.3</b>	<b>94.8</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>32,522.0</b>	<b>21,720.7</b>	<b>66.8</b>
Ingresos Propios	32,213.0	21,665.2	67.3
Transferencias Corrientes	49.0	0.4	0.8
Otros	260.0	55.1	21.2
<b>INGRESOS NO CORRIENTES</b>	<b>1,117.0</b>	<b>217.4</b>	<b>19.5</b>
Transferencias de Capital	1,117.0	217.4	19.5
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>9,190.2</b>	<b>18,664.3</b>	<b>203.1</b>
Títulos de Deuda	3,394.3	4,204.8	123.9
Obtención de Préstamos	5,795.9	14,459.5	249.5
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>42,829.1</b>	<b>36,911.7</b>	<b>86.2</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>35,848.6</b>	<b>31,132.1</b>	<b>86.8</b>
Servicios Personales	1,459.0	1,184.0	81.2
Servicios no Personales	29,416.6	26,737.9	90.9
Materiales y Suministros	643.5	127.6	19.8
Transferencias	240.6	125.8	52.3
Intereses Servicio de Deuda	4,088.9	2,956.8	72.3
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>-3,326.6</b>	<b>-9,411.4</b>	<b>282.9</b>
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>1,686.4</b>	<b>607.9</b>	<b>36.0</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>5,294.1</b>	<b>5,171.7</b>	<b>97.7</b>
Amortización de Deuda	5,294.1	5,171.7	97.7
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>3,690.7</b>	

Fuente: ENEE

## RECURSOS HUMANOS

- Al 31 de diciembre del 2020, la ENEE operó con una estructura laboral de 2,203 plazas, de las cuales 1,914 corresponden a la categoría de personal permanente y 289 a personal por contrato. Se refleja un aumento de 124 plazas respecto a lo reportado en diciembre del año 2019 (2,079 plazas).
- El monto total erogado en servicios personales al 31 de diciembre de 2020 asciende a L.1,184.0 millones con un nivel de ejecución de 81.2% del presupuesto vigente (L.1,459.0 millones); corresponde a sueldos de personal permanente L.975.9 millones, sueldos de Personal por contrato L.96.8 millones y la diferencia a otros gastos de personal. El monto registrado en Servicios Personales (L.1,184.0 millones) fue menor en L.69.3 millones respecto al mismo período del año 2019 (L.1,253.0 millones).
- El 67% (1,479) plazas ocupadas corresponde al género masculino y el 33% (724) 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 de compensaciones al 31 de diciembre de 2020 fue de L.73.3 millones ejecutándose un 41.0% de su presupuesto vigente (L.178.7 millones). Sin embargo, el pasivo laboral asciende a L.734.9 millones, mayor en L.38.3 millones respecto al mismo período del año 2019 (L.696.4 millones).
- Es importante señalar que la Tesorería General de la República ejecutó demandas laborales en contra de la ENEE por un monto de L.249.5 millones, por lo cual la ENEE del presupuesto vigente para demandas judiciales regularizó L.235.4 millones, quedando un remanente de L.14.1 millones de conciliar con la TGR, las demandas fueron menores en L.20.2 millones respecto al año 2019 (L.269.7 millones). Es importante señalar que en los juzgados nacionales tiene un estimado de demandas judiciales por el orden de L.30,321.4 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 31 de diciembre del 2020, el Estado de Resultados de la ENEE revela una Pérdida Neta de L.4,746.6 millones, mayor en L.143.4 millones respecto al mismo período del año 2019 (L.4,603.2 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.10,745.8 millones, mayor en L.3,225.8 millones en comparación al mismo período del año 2019 (L.7,520.0 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 31 de diciembre de 2020 presenta un Nivel de Insolvencia de 0.6, 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 31 de diciembre de 2020 es de 2.2, lo que indica que sus activos están financiados en más de un 200% con recursos de terceros, lo que coloca a la Institución en una posición de sobreendeudamiento.
- Como se puede apreciar en el cuadro adjunto la rentabilidad bruta de la ENEE al 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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. 9**  
**RESUMEN FINANCIERO "ENEE"**  
**Cifras en Millones de Lempiras**

Descripción	a Diciembre 2020
Ingresos de Operación	25,388.0
Otros Ingresos	2,620.5
Ingresos Totales	28,008.6
Gasto de Operación	27,289.9
Gasto Total	32,755.1
Utilidad Operativa	-1,901.9
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>-4,746.6</b>
Activo Corriente	14,219.4
Disponibilidad (Caja y Banco)	3,473.7
Cuentas por Cobrar	10,745.8
Activo Total	36,983.1
Pasivo Corriente	25,187.6
Cuentas por Pagar	9,045.5
Deuda (Préstamos)	64,459.1
Pasivo Total	82,029.5
<b>Patrimonio y Reservas</b>	<b>-45,046.4</b>
Indicadores	
Solvencia	0.6
Capital Neto de Trabajo	-L10,968.2
Nivel de Endeudamiento	2.2
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

- Al 31 de diciembre de 2020 el Sector Público adeuda a la ENEE L.3,214.6 millones, desglosado de la siguiente manera:  
Instituciones Descentralizadas L.1,549.4 millones (48.2%), Gobierno Central L.1,063.7 millones (33.1%), y las

**Tabla No.10**  
**Resumen de Cuentas por Cobrar del Sector Público**

Cifras en Millones de Lempiras

**Al 31 de diciembre de 2020**

Código	Sector	Saldos
A	Gobierno	1,063.7
B	Instituciones Descentralizadas	1,549.4
C	Alcaldías Municipales	601.5
<b>Fuente: ENEE</b>	<b>Total</b>	<b>3,214.6</b>

Municipalidades L.601.5 millones (18.7%). Detalle en la Tabla No.10.

- Al 31 de diciembre de 2020, los efectos de los Huracanes ETA e IOTA en el Sector Electricidad se estimaron en aproximadamente L.261.6 millones, correspondiendo el 41.8% y 55.8% a los daños y pérdidas respectivamente, y 2.4% a los costos adicionales. Los activos afectados correspondieron a la Central Hidroeléctrica El Nispero y la Subestación San Pedro Sula Sur.
- El daño asociado al componente de generación es de aproximadamente L.15.0 millones y corresponde a la infraestructura vial del acceso (carreteras y puentes) de los cuales L.14.0 millones se relacionan con la Central Hidroeléctrica el Nispero.
- La infraestructura de transmisión presenta una estimación de daños cercana a L.46.1 millones, de lo cual L.9.0 millones corresponden a la Subestación San Pedro Sula Sur, siendo una de las más afectadas por inundación de sus activos.
- Por otra parte, más del 50% de las fallas ocurridas en las líneas de transmisión fueron temporales y no se requirió intervención humana gracias a la respuesta de los sistemas automáticos remotos; mientras que el personal técnico se ocupó atender llamados de emergencia para retirar árboles caídos sobre las líneas de transmisión, así como maniobras de emergencia para enlazar la carga de las subestaciones en el occidente.

- El sistema de distribución reportó un daño de L.48.0 millones, los que fueron ejecutados por Empresa Energía Honduras (EEH), para atender problemas como: la caída de postes por saturación del suelo; caída de árboles sobre la red de distribución; y, la ruptura de conductores, derrumbes, deslizamientos y desbordamiento de ríos que provocaron la caída o arrastre de estructuras y cables de distribución; para restablecer el servicio a más 600 mil clientes afectados a nivel nacional.

Tabla No.11		
Cuadro Daños y Pérdidas del Sector Eléctrico		
Cifras en Millones de Lempiras		
Al 31 de diciembre de 2020		
Descripción	Monto	% del Subtotal
<b>Daños</b>	<b>109.4</b>	<b>41.8%</b>
Generación	15.0	5.7%
Transmisión	46.1	17.6%
Distribución	48.2	18.4%
<b>Pérdidas</b>	<b>146.0</b>	<b>55.8%</b>
<b>Costos Adicionales</b>	<b>6.2</b>	<b>2.4%</b>
Mano de Obra	3.9	1.5%
Supervisión	2.3	0.9%
<b>Total</b>	<b>261.6</b>	<b>100.0%</b>
Fuente: ENEE		

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de diciembre 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 financiera, por el monto de L.18,664.3 de los L.9,190.2 millones aprobados en el presupuesto vigente, lo anterior 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 seguirá aumentando sustancialmente cada año. 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 y los Huracanes ETA y IOTA dejaron daños importantes en la infraestructura de la ENEE. Es importante mencionar que los ingresos propios de la ENEE cayeron en un 25.8% (L.21,720.7 millones), respecto al mismo período del año anterior (L.29,256.3 millones).

La deuda total de la ENEE, al 31 de diciembre del año 2020, asciende a L.64,459.1 millones (Deuda Interna L.58,885.0 millones y Deuda Externa L.5,574.1 millones), producto de la colocación de crédito interno durante el año para cubrir el desfase financiero de la Institución (Pago de Generadores entre otros gastos); siendo mayor en L.13,743.5 millones respecto al mismo período del año 2019 (L.50,715.6 millones), con un crecimiento del endeudamiento de 27.1% anual.

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 administre 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 de Honduras.

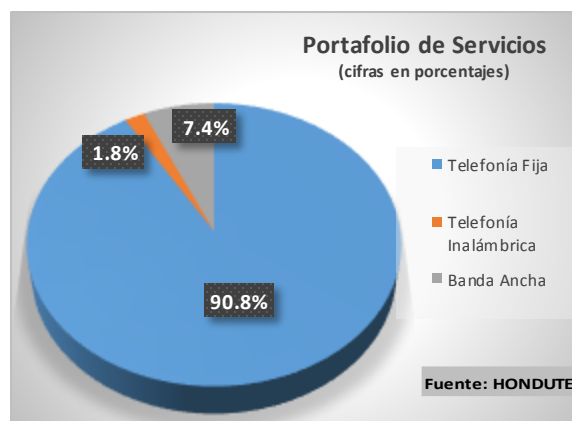
Es importante señalar que el Gobierno contrató en 2016 a la Empresa Energía de Honduras (EEH) por 7 años, mediante la creación de un Fideicomiso de 30 años con Banco FICOHSA, el cual tiene como propósito principal reducir las pérdidas técnicas y no técnicas, disminuir la mora en la recaudación, facturación y otros, así como mejorar la calidad de servicio técnico y comercial a los clientes.

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, Desconcentradas y Descentralizadas, 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 31 de diciembre del 2020 se incrementó la cartera de clientes de la telefonía fija e inalámbrica en 3,130, lo que representa el 24.1% de la cantidad programada para el año (13,000 nuevos clientes). En comparación al año anterior (6,949 nuevos clientes) se observa una disminución de 3,819, debido principalmente que las personas encuentran poco atractivo el servicio de telefonía fija.
- La cartera de clientes residenciales y corporativos de banda ancha se incrementó en 2,944 nuevos clientes, lo que representa una ejecución de 63.9% de lo programado anual (4,607 nuevos clientes). En comparación al año anterior (7,666 nuevos clientes) se observa una disminución de 4,722, ocasionado por la competencia que ofrece paquetes con todos los servicios incluidos (televisión por cable, internet y telefonía fija).
- A diciembre 2020 la gestión de la Recuperación de la mora activa a nivel nacional alcanzó una recuperación de L.256.5 millones equivalente al 11.5% de las Cuentas por Cobrar (L.2,228.1 millones), y representando el 106.3% de lo programado para el año (L.241.2 millones). Al compararlo con el año anterior (L.271.2 millones) se observa una disminución de L.14.7 millones.
- En la gestión de cobro de la mora inactiva, el monto recuperado a diciembre ascendió a L70.4 millones, superior a la meta esperada para el período (L.14.6 millones). Se observa un incremento de L.55.8 millones 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 92.7%.
- Al 31 de diciembre del 2020 la empresa cuenta con un portafolio de 298,331 servicios activos, representando la telefonía fija el 90.8% (271,041); telefonía inalámbrica el 1.8% (5,346); y, servicios de banda ancha el 7.4% (21,944) a nivel nacional. En comparación al mismo periodo del año anterior (352,677



servicios activos) se observa una disminución de 54,346 usuarios.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos de la Empresa vigente para el Ejercicio Fiscal 2020 asciende a L.1,570.4 millones, al mes de diciembre presenta una ejecución en ingresos de 77.4% (L.1,215.5 millones) y en gastos de 87.6% (L.1,376.3 millones), en comparación al presupuesto aprobado del año anterior se observa inferior en L.128.4 millones.

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<b><u>INGRESOS TOTALES</u></b>	<b><u>1,570.4</u></b>	<b><u>1,215.5</u></b>	<b><u>77.4</u></b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>1,570.4</b>	<b>1,215.5</b>	<b>77.4</b>
Ingresos Propios	1,476.2	1,178.9	79.9
Otros	94.2	36.6	38.9
<b><u>GASTOS TOTALES</u></b>	<b><u>1,570.4</u></b>	<b><u>1,376.3</u></b>	<b><u>87.6</u></b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>1,478.0</b>	<b>1,355.5</b>	<b>91.7</b>
Servicios Personales	970.9	946.9	97.5
Servicios No Personales	432.6	369.6	85.4
Materiales y Suministros	53.2	22.2	41.7
Transferencias	21.3	16.8	78.9
<b><u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u></b>	<b><u>92.4</u></b>	<b><u>-140.0</u></b>	<b><u>-151.5</u></b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>92.4</b>	<b>20.8</b>	<b>22.5</b>
<b><u>BALANCE GLOBAL</u></b>	<b><u>0.0</u></b>	<b><u>-160.8</u></b>	

- De los Ingresos

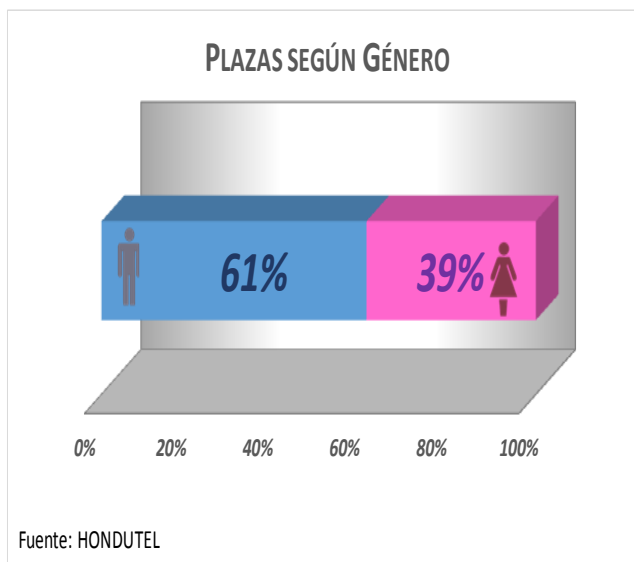
Fuente: HONDUTEL

- Totales percibidos al cuarto trimestre del ejercicio fiscal 2020, el 100% corresponde a Ingresos Corrientes (L.1,215.5 millones). Al compararlo a lo registrado en el mismo periodo del año anterior (L. 1,428.3 millones) se observa inferior en L.212.8 millones, debido a la pérdida de clientes que año a año reporta la Empresa de Telecomunicaciones.
- Los Ingresos corrientes están desagregados de la siguiente manera: 44.3% (L.538.6 millones) por venta de servicios de telecomunicaciones a nivel nacional; 23.1% (L.280.2 millones) por la venta de servicios de telecomunicaciones internacionales; 29.6% (L.360.1 millones) por la venta de servicios de internet y tele datos y el 3.0% (L.36.6 millones) de Otros Ingresos de no Operación.
- Los Gastos Totales fueron de L.1,376.3 millones, de los cuales el 98.4% (L.1,355.5 millones) corresponde a Gasto Corriente. Al comparar los gastos totales con lo ejecutado al mismo periodo del año anterior (L.1,504.2 millones) se observa una disminución de L.127.9 millones.
- El Gasto Corriente reporta una ejecución del 91.7% (L.1,355.5 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.946.9 millones, Servicios no Personales L.369.6 millones, Materiales y Suministro L.22.2 millones y Transferencias L.16.8 millones. Al comparar el gasto corriente con el reportado al mismo periodo del año anterior (L.1,497.4 millones) se observa una disminución de L.141.9 millones.

- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.1,215.5 millones) y Gastos Corrientes (L.1,355.5 millones) se obtiene un Desahorro en Cuenta Corriente de L.140.0 millones. Al compararlo con el Desahorro del año anterior (L. 69.1 millones) se observa un incremento de L.70.9 millones, debido a la captación de ingresos fue inferior a lo registrado al año anterior.

## RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre del 2020 HONDUTEL reporta una estructura de personal de 2,300 empleados, de los cuales 2,243 (97.5%) corresponden a la categoría de empleados permanentes, 48 (2.1%) a personal por contrato, 8 (0.3%) a jornales y 1 (0.1%) a Servicios Profesionales; 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 95.9% de lo programado. Y en comparación al mismo período del año anterior (2,334) se observa una disminución de 34 plazas.
- El 61% (1,399) son empleados del género masculino y el 39% (901) femenino.
- En concepto de sueldos y salarios del personal permanente y por contrato, reporta una ejecución de L.573.7 millones, que representa el 47.2% de la recaudación total de la Empresa (L.1,215.5 millones), con una ejecución del 98.9% del presupuesto aprobado para sueldos y salarios (L.579.9 millones). En comparación al año anterior (L.585.1 millones) se observa una disminución de L.11.4 millones.
- Al 31 de diciembre del 2020, HONDUTEL pagó en concepto de prestaciones laborales L.75.2 millones, ya que la empresa hizo una provisión de L.41.4 millones al cierre del año. 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 comparación a lo pagado en prestaciones a diciembre del año anterior (L. 105.5 millones) se observa inferior en L.30.3 millones.
- En sentencias judiciales por salarios dejados de percibir, al 31 de diciembre del 2020 el monto pagado ascendió a L.68.0 millones, ya que provisionó L.30.6 millones, En comparación al mismo período del año anterior (L.218.5 millones) se observa inferior en L.150.5 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 representaba un impacto estimado en el Presupuesto 2020 en el reglón de sueldos y salarios de L.38.1 millones, sin embargo durante el año 2020 HONDUTEL no pudo realizar ajuste salarial a los empleados, de acuerdo al índice de inflación consignado en la cláusula No.49 de la contratación colectiva debido a la merma en la recaudación, pero realizó una provisión de L.4.8 millones para el ajuste del Salario Mínimo para el año 2020.
- A diciembre del 2020 la empresa reporta un pasivo laboral acumulado de L.1,478.7 millones, desglosado de la siguiente manera: personal permanente L.1,473.7 millones y personal no permanente L.5.0 millones.
- Al 31 de diciembre HONDUTEL mantiene una deuda con la Tesorería General de la República (TGR) de L.142.6 millones (corresponden al año 2019 L.134.2 millones y al año 2020 L.8.4



millones), mismos que fueron debitados en los años 2019-2020, 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 31 de diciembre muestra una Pérdida del Ejercicio de L.299.0 millones, debido principalmente a la disminución en los ingresos de operación que año a año muestra la empresa. Al compararlos con el año 2019 (L.308.1 millones), se observa inferior en L.9.1 millones.
- Los Gastos de Operación (L.930.8 millones) representan el 79.2% del total de los Ingresos de la empresa (L.1,215.9 millones). Al mismo periodo del año anterior los gastos de operación (L.1,068.1 millones) representaban el 74.9% del Total de los Ingresos (L.1,424.2 millones).
- Al 31 de diciembre el Balance General de HONDUTEL muestra un monto de Cuentas por Cobrar por L.2,228.1 millones que representa el 80.9% de los activos corrientes (L.2,754.6 millones). En comparación a las Cuentas por Cobrar del año anterior (L.1,959.7 millones) reflejan un incremento de L.268.4 millones.
- El Indicador de Solvencia es de 0.7, lo que muestra que la Empresa tiene problemas para hacerle frente sus compromisos de pago, ya que solo cubre el 70% de las deudas a corto plazo.
- El nivel de endeudamiento refleja que HONDUTEL tiene comprometidos sus activos en un 70%.
- El índice de calidad de la deuda muestra que del 100% de la deuda que mantiene HONDUTEL, un 90% está a corto plazo.
- El índice de rentabilidad neta muestra que por cada Lempira de venta que genera, la empresa pierde L.0.20 centavos.
- La relación de los Gastos de Operación vs. los Ingresos de HONDUTEL fue de 0.8, lo que indica que del total de ingresos generados, se destina el 80% para cubrir gastos operativos.
- El índice de rentabilidad sobre activos muestra que por cada Lempira invertido en activos, la Empresa genera L. 0.04 centavos de pérdida.

### RESUMEN FINANCIERO "HONDUTEL"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Diciembre
Ingresos de Operación	1,175.6
Otros Ingresos	40.3
Ingresos Totales	1,215.9
Costo de los servicios Prestados	559.3
Gasto de Operación	930.8
Gasto Total	1,514.9
Utilidad Operativa	244.8
Resultado de Ejercicio	-299.0
Activo Corriente	2,754.6
Disponibilidad (Caja y Banco)	-8.6
Cuentas por Cobrar	2,228.1
Activo Total	6,743.7
Pasivo Corriente	4,142.4
Cuentas por Pagar	3,402.4
Deuda (Prestamos)	1,330.9
Pasivo Total	4,733.8
Patrimonio y Reservas	2,009.9
Indicadores	
Solvencia	0.7
Capital Neto de Trabajo	-L1,387.8
Nivel de Endeudamiento	0.7
Calidad de la Deuda	0.9
Margen de Utilidad Neta	-0.2
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.8
Rentabilidad Bruta	-0.3
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.04

Fuente: HONDUTEL

## EFFECTOS DE LAS TORMENTAS ETA E IOTA

El paso de las tormentas tropicales ETA e IOTA por Honduras provoco múltiples daños a la infraestructura de la Empresa Hondureña de Telecomunicaciones, las afectaciones abarcaron los servicios de telefonía, internet y transmisión de la infraestructura en los departamentos de Atlántida, Cortes, Colon, Santa Barbará, Copan, Ocotepeque, El Paraíso Olancho y Francisco Morazán, en donde reportaron alrededor de 44 fallas que provocaron que casi todo el Valle de Sula quedara sin ningún servicio y la caída más pronunciada en los ingresos, ya que en las zonas tuvieron roturas de

la fibra óptica y de cobre, daños en las repetidoras, así como producto de las llenas, las centrales cedieron al impacto del agua, por lo que esto representó un gran desafío en capacidad de respuesta de la Empresa.

## 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 482.1%, 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 y sea más atractivo la adquisición de los servicios que presta e innovadores.

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, y las Tormentas Tropicales ETA e IOTA 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, el teletrabajo y la educación no presencial 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 técnicamente, así evitar demandas judiciales y comprometer el flujo de caja en el futuro.

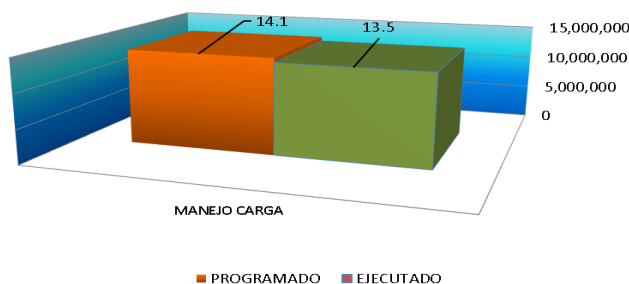


## ENP

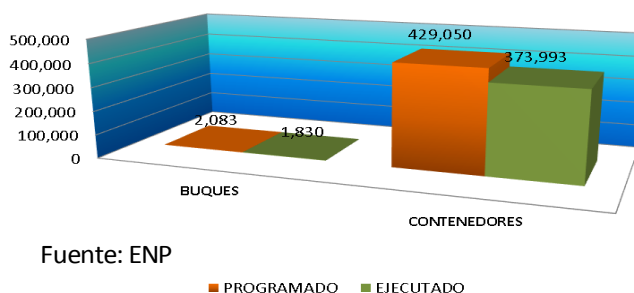
### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de diciembre del 2020, el Movimiento General de Carga (Importación / Exportación) de los puertos registra 13.5 millones de toneladas métricas (TM). Este servicio generó ingresos por L.108.2 millones. Del total de la mercadería registrada, corresponde el 63.7% (8.6 millones de TM) a importaciones y 36.3% (4.9 millones de TM) a exportaciones. Esta meta mostró una ejecución del 95.7% en relación con la meta programada para el año (14.1 millones de toneladas).
- Se atendieron 1,830 buques lo que generó ingresos por L.642.3 millones. Esta meta se ejecutó en un 87.9%, en relación con lo programado para el año (2,083 buques).
- El tráfico de contenedores y furgones asciende a 373,993 módulos, de una meta programada de 429,050 módulos, con una ejecución del 87.2%, lo que generó ingresos por L.150.5 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.155.6 millones.
- Los principales indicadores operativos se resaltan: el Tiempo de permanencia promedio en el puerto, indica que de los 7 tipos de barcos que arribaron a Puerto Cortes, 4 mejoraron el indicador de los tiempos de espera en puerto (carguero convencional, Granel sólido, Otros Tanqueros y Porta vehículos) ya que su tiempo fue menor al compararlo con el mismo periodo del año 2019, además solo uno de los buques logro mejorar los tiempos de rotación para atracar en muelle: Porta vehículos 38.5 horas (51.46 hrs en 2019 - 12.96 hrs en 2020).

Metas ENP 2020  
Ejecución a diciembre  
(Millones de Toneladas)



Metas ENP 2020  
Ejecución a diciembre  
(Unidades)



Fuente: ENP

#### EMPRESA NACIONAL PORTUARIA

Tiempo/hora de Rotación, Espera y Servicio en Puerto

ACUMULADO ENERO A DICIEMBRE 2019 - 2020

#### PUERTO CORTES

TIPO DE NAVE	2019		2020	
	ROTACION	ESPERA	ROTACION	ESPERA
Carguero convencional	85.86	27.32	88.28	22.81
Granel sólido	164.07	75.71	178.81	69.96
Derivados de petróleo y gaseros	62.41	18.01	68.47	28.46
Otros Tanqueros	55.27	16.48	56.37	14.43
Bananero refrigerado	23.34	3.09	24.33	3.21
Sistema Lo - Lo	14.45	4.52	16.31	6.55
Portavehículos	51.46	5.32	12.96	3.62

FUENTE: ENP

- Toneladas promedio por hora manejadas durante el tiempo que el buque permanece en el puerto: de los 7 tipos de embarcaciones, 3 obtuvieron mejoría en el tiempo en atracaderos. Los barcos que registraron mayores aumentos son los siguientes: Carguero Convencional con 6.97 toneladas (78.64 — 71.67 toneladas), Bananero Refrigerado con 47.75 toneladas (48.51 – 0.76 toneladas) y Porta vehículos 18.85 toneladas (28.27 – 9.42 toneladas).

**EMPRESA NACIONAL PORTUARIA**  
**Toneladas promedio hora en Puerto**  
 ACUMULADO ENERO A DICIEMBRE 2019 - 2020  
**PUERTO CORTES**

TIPO DE NAVE	2019	2020	DIFERENCIA
Carguero convencional	71.67	78.64	6.97
Granel sólido	166.60	149.03	-17.56
Derivados de petróleo y gaseros	218.82	203.77	-15.05
Otros Tanqueros	122.93	105.35	-17.58
Bananero refrigerado	0.76	48.51	47.75
Sistema Lo - Lo	265.99	232.00	-34.00
Portavehículos	9.42	28.27	18.85

FUENTE: ENP

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- A 31 de diciembre del 2020, la ENP refleja una ejecución presupuestaria del 84.9% en los Ingresos y 90.6% en el Gasto, en relación al presupuesto vigente 2020 (L.1,443.4 millones).
- Los ingresos Totales percibidos en este periodo resultaron en L.1,225.5 millones los que mostraron una disminución de L.138.5 millones al compararlos con lo reportado el año anterior (L.1,364.0 millones). Esto Debido a la emergencia por la pandemia COVID-19, sus ingresos se vieron afectados.
- Los Ingresos Corrientes percibidos en el periodo fueron de L.1,225.5 millones. Están conformados por: Ingresos por Venta y Operación L.976.2 millones, y por Ingresos de No Operación L.249.3 millones.

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<b><u>INGRESOS TOTALES</u></b>	<b><u>1,443.4</u></b>	<b><u>1,225.5</u></b>	<b><u>84.9</u></b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>1,443.4</b>	<b>1,225.5</b>	<b>84.9</b>
Ingresos por Venta y Operación	1,097.3	976.2	89.0
Ingresos de No Operación	346.1	249.3	72.0
<b><u>GASTOS TOTALES</u></b>	<b><u>1,443.4</u></b>	<b><u>1,308.4</u></b>	<b><u>90.6</u></b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>1,164.5</b>	<b>1,052.4</b>	<b>90.4</b>
Servicio Personales	507.2	468.7	92.4
Servicios no Personales	363.5	324.8	89.3
Materiales y Suministros	59.9	34.6	57.9
Transferencias	233.7	224.0	95.8
Intereses Servicio de la deuda	0.3	0.2	81.3
<b><u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u></b>	<b><u>278.9</u></b>	<b><u>173.1</u></b>	<b><u>62.1</u></b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>256.3</b>	<b>234.1</b>	<b>91.3</b>
Bienes Capitalizables	256.3	234.1	91.3
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>22.6</b>	<b>22.0</b>	<b>97.2</b>
Amortización	22.6	22.0	97.2
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>-82.9</b>	<b>-</b>

Fuente: ENP

- El Gasto Total asciende a L.1,308.4 millones, mayor en L.219.7 millones al compararlo con el mismo periodo del 2019 (L. 1,088.7 millones).
- Los Gastos Corrientes erogados en el periodo fueron de L. 1,052.4 millones, representando un 90.4% del valor presupuestado para el año (L.1,164.5 millones). Están conformados en un 44.5%



(L.468.7 millones) por Servicios Personales, 30.9% (L.324.8 millones) a Servicios no Personales, el 3.3% (L.34.6 millones) corresponde a Materiales y Suministros, el 21.3% corresponden a las Transferencias (L.224.0 millones) y el gasto en intereses derivado del Servicio de la Deuda Pública Externa asciende a L.0.2 millones (0.02%).

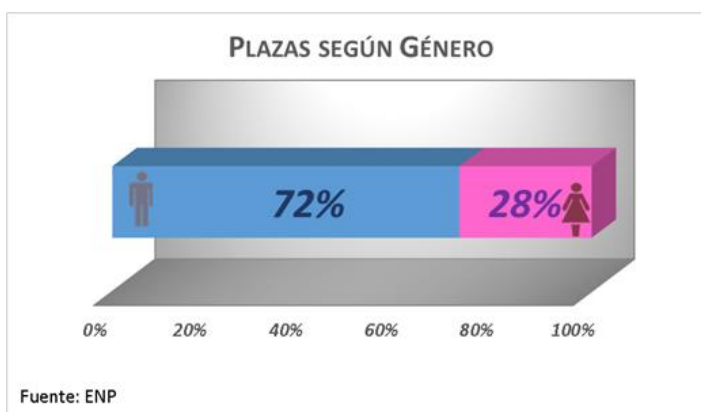
- El Gasto Capitalizable derivado del programa de inversiones que realiza la ENP asciende a L.234.1 millones en su mayoría destinado a construcciones y mejoras de bienes en dominio público y compra de equipo de oficina, el cual refleja una ejecución del 91.3% en comparación con el total programado para el año (L.256.3 millones).
- La amortización a capital del Servicio de la Deuda Pública Externa a Largo Plazo asciende a L.22.0 millones, un 97.2% del total programado para el año (L.22.6 millones).
- La relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.173.1 millones. El Balance Global muestra un déficit de L.82.9 millones.

## RECURSO HUMANO

- La ENP operó con un total de 764 empleados al finalizar el IV trimestre del año 2020, menor en 34 plazas a las autorizadas para el presente año (798 plazas). El 99.9% corresponde a personal permanente y 1 persona bajo la modalidad de Servicios Profesionales.

La ENP opera con 19 personas menos que al cierre del año 2019 (783 empleados).

- La estructura de personal está distribuida de la siguiente manera: 552 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 áreas 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 diciembre asciende a L.282.3 millones, que corresponde a un 91.7% del Presupuesto aprobado para el año 2020 (L.307.9 millones).
- Al mes de diciembre la ENP muestra desembolso de L.12.5 millones en concepto de prestaciones laborales.



## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 31 de diciembre del 2020, muestra una Utilidad neta del ejercicio de L.19.4 millones y su Patrimonio asciende a L.1,094.2 millones.
- Al cuarto trimestre del 2020 la ENP no refleja inversiones Financieras.

- El total de Activos asciende a L.1,543.6 millones, las Cuentas por Cobrar registran L.119.5 millones; sus Cuentas por Pagar fueron de L.318.6 millones y sus obligaciones a largo plazo suman a la fecha L.86.7 millones, de los cuales son préstamos que incluyen: Préstamo con el BIRF (Banco Interamericano de Reconstrucción y Fomento) por un monto de L.19.9 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 de L. 66.8 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 2.1 valor por encima del nivel óptimo ( $>1.5$  y  $<2.0$ ) lo que demuestra que la empresa puede cubrir sus obligaciones en el corto y mediano plazo.
- El nivel de endeudamiento de la ENP es del 30%, es decir que sus activos se encuentran financiados en este porcentaje con recursos de terceros.
- La Empresa muestra una Margen de Utilidad Neta de 2%, refleja que por cada Lempira de ingresos genera L.0.02 centavos de utilidad.
- Rentabilidad bruta del 2%, muestra que por cada Lempira de utilidad L.0.02 centavos corresponde a los ingresos de operación y la rentabilidad sobre sus Activos ROA es del 1%.

#### RESUMEN FINANCIERO "ENP"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Diciembre
Ingresos de Operación	1,125.4
Ingresos Financieros	5.3
Otros Ingresos	23.3
Ingresos Totales	1,154.0
Costo de los servicios Prestados	548.0
Gasto de Operación	843.1
Gasto Total	1,134.6
Utilidad Operativa	577.4
Resultado de Ejercicio	19.4
Activo Corriente	706.6
Disponibilidad (Caja y Banco)	508.8
Cuentas por Cobrar	119.5
Activo Total	1,543.6
Pasivo Corriente	341.4
Cuentas por Pagar	318.6
Deuda (Préstamos)	86.7
Pasivo Total	449.4
Patrimonio y Reservas	1,094.2
Indicadores	
Solvencia	2.1
Capital Neto de Trabajo	L365.2
Nivel de Endeudamiento	0.3
Calidad de la Deuda	0.8
Margen de Utilidad Neta	0.02
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.7
Rentabilidad Bruta	0.02
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.01

Fuente: Estados Financieros de ENP a Diciembre 2020

## EFFECTOS DE LAS HURACANES ETA E IOTA

El paso de los huracanes ETA e IOTA por el territorio nacional causó múltiples daños en la infraestructura de la Empresa Nacional Portuaria, estimándose aproximadamente un costo de L.414.9 millones de inversión requerida por daños estructurales, contándose entre los principales: el puente de acceso del Muelle 1-A, el Malecón de Puerto Cortés, rehabilitación del puente de acceso que se une con el muelle y reconstrucción y relleno de Patios de operación entre otros.

## 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 0.8 millones de TM a lo registrado en el mismo periodo del año anterior (14.3 millones de TM), con un ingreso superior en L.1.8 millones en comparación al mismo periodo de año anterior (L.80.5 millones); la atención de buques tuvo un ingreso de L.642.3 millones menor en L.56.3 millones que lo reportado al mismo periodo del año anterior (L.698.6 millones) en donde se atendieron 235

buques menos que el 2019 (2,065 buques), y en cuanto al tráfico de contenedores hubo una disminución de 48,900 buques en comparación al mismo periodo del 2019 (422,893 buques).

Al cuarto trimestre del ejercicio fiscal 2020, los ingresos reportan una reducción significativa de L.138.5 al compararlo con el año 2019 (L.1,364.0 millones), esto debido a que además de la Pandemia por COVID 19, la empresa se vio afectada por el paso de los Huracanes de ETA y IOTA. Este fenómeno provocó daños estructurales y pérdidas, en las cuales se calcula una inversión de aproximadamente L. 414.9 millones para solventar los daños ocasionados, tomando en cuenta que la mayoría de estas estructuras dañadas no están aseguradas o el seguro no cubre este tipo de eventos.

El Servicio de la Deuda corresponde a préstamos adquiridos para fortalecer el funcionamiento operativo de la institución, el dato acumulado al cuarto 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 inversión valorada en L.234.9 millones la cual consta en su mayoría de construcciones y mejoras de bienes en dominio público (L. 199.0 millones) y la compra de equipo de oficina y equipo de comunicación (L20.9 millones) y L.15.0 millones entre otros.

Se han transferido L. 224.0 millones de acuerdo con su calendario de pagos de las cuales corresponden L.153.1 millones a la Administración Central; L.36.1 millones a el pago del 4.0% a las Municipalidades; L.30.0 millones de transferencias al sector privado y la diferencia a otras transferencias 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. 31-2020, 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 diciembre 2019 a cancelar sus inversiones financieras en un 100% en el año 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).

En la actualidad los objetivos Institucionales SIAFI son:

- Mejorar la calidad y continuidad del servicio de agua potable y alcantarillado sanitario a la población.
- Incrementar la cobertura en agua potable y saneamiento.
- Contribuir a la descentralización de los servicios de agua potable y alcantarillado sanitario en cumplimiento a la Ley marco del Sector de Agua potable y Saneamiento.

### EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto vigente de Ingresos y Egresos al cuarto trimestre del 2020 asciende a L.1,764,5 millones, mayor en L.742.6 millones en comparación con el año 2019 (L.1,021.9 millones), ejecutado en un 78.9 % por el lado de los Ingresos y 73.3 % 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 cuarto trimestre a L.1,391.4 millones, que equivale al total de Ingresos Corrientes de los cuales

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>1,764.5</b>	<b>1,391.4</b>	<b>78.9</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>1,764.5</b>	<b>1,391.4</b>	<b>78.9</b>
Transferencias Corrientes AC	740.3	543.3	73.4
Ingresos por Venta y Operación	1,024.2	848.1	82.8
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>1,764.5</b>	<b>1,292.6</b>	<b>73.3</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>1,704.6</b>	<b>1,268.8</b>	<b>74.4</b>
Servicio Personales	1,418.3	1,108.6	78.2
Servicios no Personales	149.3	122.6	82.1
Materiales y Suministros	127.3	28.0	22.0
Transferencias	0.1	0.0	14.3
Intereses Servicio de la deuda	9.6	9.6	100.0
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>59.9</b>	<b>122.6</b>	<b>204.7</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>17.5</b>	<b>5.3</b>	<b>30.2</b>
Bienes Capitalizables	17.5	5.3	30.2
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>42.4</b>	<b>18.5</b>	<b>43.7</b>
Amortización	42.4	18.5	43.7
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>98.8</b>	<b>0.0</b>

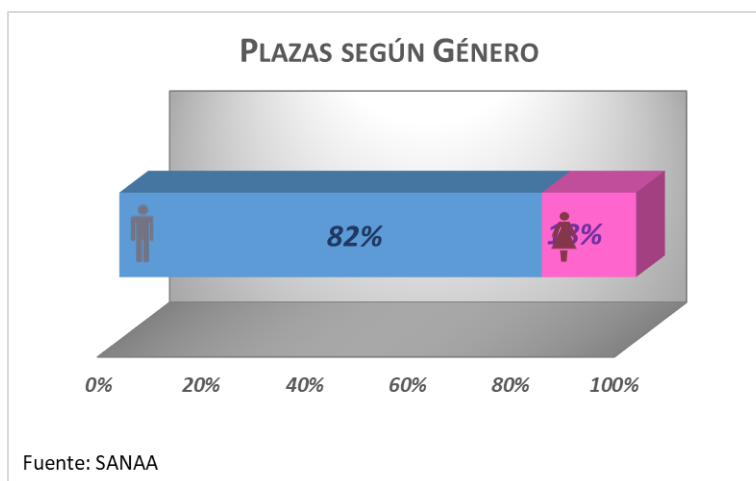
Fuente: SANAA

tenemos: Ingresos por venta y operación L.848.1 millones y L.543.3 millones que recibe por transferencia corrientes de parte de la Administración Central.

- Los Gastos Totales acumulados al cuarto trimestre ascienden a L.1,292.6 millones, ejecutados en un 73.3% del presupuesto vigente L.1,764.5 millones.
- El Gasto Corriente asciende a L.1,268.8 millones. El mayor porcentaje lo absorben los Servicios Personales con un 87.4% (L.1, 108.6 millones), Servicios no Personales con 9.7% (L.122.6 millones.), Materiales y Suministros con 2.2% (L.28.0 millones) y el pago de intereses por el Servicio de la Deuda Pública el 0.8% (L.9.6 millones).
- El Gasto de Capital asciende a L.5.3 millones, que corresponde al 30.2% de lo programado L.17.5 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.122.6 millones, mayor en L.95.0 millones en comparación al mismo período del año 2019 (L.27.6 millones).
- El Balance Global muestra un Superávit Presupuestario de L.98.8 millones.

## RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre del 2020 la Institución reporta una estructura de personal de 1,574 empleados: 1,357 bajo la modalidad de permanentes, 213 por contrato y 4 empleados que pertenecen a servicios profesionales. El total de empleados a diciembre 2020 es inferior en 489 al número de plazas aprobadas para laborar en el año (2,063 personas, 1,764 permanentes y 299 temporales), con una diferencia de 124 empleados menos que el año 2019.



- El 82% corresponden al género masculino (1,287) y 18% (287) 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 del personal permanente L.330.4 millones, equivalente a 86.2% del monto aprobado (L.383.2 millones).
- Según la ejecución Presupuestaria del SANAA, al mes de diciembre se han pagado L.547.5 millones en prestaciones laborales.

## RESULTADO FINANCIERO

- Los activos totales de la empresa ascienden a L. 7,950.1 millones con los cuales cubre 4.0 veces las obligaciones a corto y largo plazo (L.1,981.8 millones).
- Reporta una disponibilidad en Caja y Bancos de L.270.8 millones el cual resulta insuficiente para hacerle frente al pago del pasivo laboral.
- Sus cuentas por cobrar suman L.1,415.4 millones.
- El Estado de Resultado al 31 de diciembre del 2020 muestra un Déficit operativo de L.389.5 millones y un resultado del ejercicio negativo de L.2.2.
- Muestra un nivel de solvencia de 1.0, valor por debajo del nivel óptimo ( $>1.5$  y  $<2.0$ ), lo que se traduce en una mayor probabilidad de no poder cubrir sus obligaciones.
- El Capital Neto de Trabajo con que cuenta la Empresa asciende a L.77.5 millones.
- El SANAA presenta un nivel de endeudamiento del 20%, es decir que sus Activos se encuentran financiados en este porcentaje por terceros.
- La empresa no generó ninguna rentabilidad en el período evaluado.
- El patrimonio con que cuenta la Empresa asciende a L.5,968.3 millones, parte de este patrimonio corresponde a las Aportaciones del gobierno.

### RESUMEN FINANCIERO "SANAA"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Diciembre
Ingresos de Operación	523.0
Ingresos por Transferencias	543.3
Otros Ingresos	108.7
Ingresos Totales	1,391.4
Gasto de Operación	912.5
Gasto Total	1,393.6
Utilidad Operativa	-389.5
Resultado de Ejercicio	-2.2
Activo Corriente	1,841.4
Disponibilidad (Caja y Banco)	270.8
Cuentas por Cobrar	1,415.4
Activo Total	7,950.1
Pasivo Corriente	1,763.9
Pasivo Total	1,981.8
Patrimonio y Reservas	5,968.3
Indicadores	
Solvencia	1.0
Capital Neto de Trabajo	L77.5
Nivel de Endeudamiento	0.2
Calidad de la Deuda	0.9
Margen de Utilidad Neta	-0.00
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.7
Rentabilidad Bruta	-0.00
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.00

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

## RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

- El Balance General de la Empresa al 31 de diciembre del 2020 revela Cuentas por Cobrar netas de L.1,415.4 millones, que representan un 76.9% del total de sus Activos Corrientes (L.1,841.4 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 realizaron acciones encaminadas a la recuperación de la deuda que las instituciones Descentralizadas, Desconcentradas y del Gobierno Central mantienen con el SANAA. Al mes de diciembre, el SANAA ha reportado ingresos por este rubro en L.163.1 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 49.9% pertenece a mora residencial (L.705.6 millones), el 31.7% (L.449.5 millones) a la mora pública descentralizada y benéfica, el 26.2% (L. 370.7 millones) a la mora comercial, el 4.2% (L.59.7 millones) a la industrial, el 3.3% (L.46.3 millones) a cuentas inactivas. La estimación de cuentas incobrables asciende a L. 216.5 millones (15.3%), lo que da un total de Cuentas por Cobrar Neto de L.1, 415.3 millones.
- Los Documentos y Cuentas por Pagar del SANAA (L.1,705.2 millones) incluyen: ENEE L1,042.1 millones, Gobierno Central L. 409.9 millones, Proveedores L.244.6 millones, Obligaciones por pagar a Proyectos L.1.3 millones, y otros L. 7.3 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.122.6 millones y un Superávit Global por L.98.8, debido a una mejora en los ingresos por prestación de servicios, la misma presenta problemas financieros, mostrando un déficit operativo de L. 389.5 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.



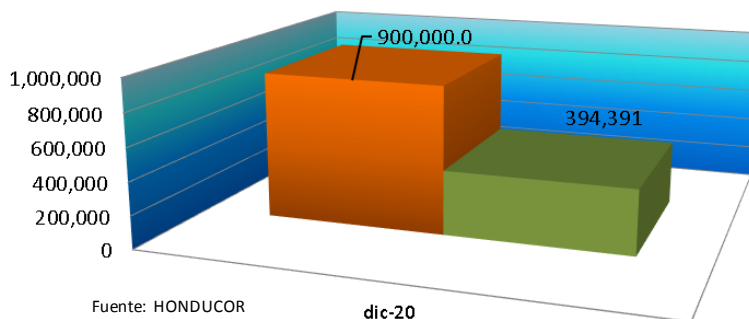
## HONDUCOR

### 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 amparado 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 cuarto trimestre del 2020 se muestra un avance físico de 83,954 piezas postales admitidas y distribuidas. El valor acumulado al cuarto trimestre es de 394,391 piezas postales el cual representa un 43.8% de la meta programada para el año (900,000 piezas). Al compararlo con lo ejecutado al mismo trimestre del año anterior (979,037 piezas) se observa una reducción del 59.7%.

**Recepción y Distribución de Piezas Postales  
(Comparativa)  
Número de Piezas a diciembre 2020.**



Fuente: HONDUCOR

dic-20

#### Movimiento Postal

PROGRAMADO EJECUTADO



## 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 77.1% y por el lado del Gasto 84.4%. La empresa tuvo un incremento de L. 15.9 millones en comparación al Presupuesto Vigente del año 2019 (L. 127.9 millones). la cual ejecuto un 86.9% de lo programado para el año.

- Cabe destacar que en meses anteriores 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.110.9 millones, los cuales fueron menores en L. 14.0 millones, en comparación con el año anterior, esto debido al bajo movimiento postal por la situación que se atraviesa actualmente, perteneciendo el 100% a Ingresos Corrientes de los cuales tenemos: Ingresos operativos L.33.2 millones, Ingresos de No Operación L.0.8 millones y L.76.9 millones de la transferencia que recibe de la Administración Central.
- Los Gastos Totales acumulados al cuarto trimestre ascienden a L.121.3 millones, menor en L.6.2 millones en comparación con el mismo periodo del año 2019 (L.127.5 millones).
- El Gasto Corriente fue de L.121.2 millones; el mayor porcentaje lo absorben los Servicios Personales con un 83.4% (L.101.0 millones), Servicios No Personales con 12.8% (L.15.5 millones.), Materiales y Suministros con 2.3 % (L.2.8 millones) y las transferencias representan un 1.5% (L.1.8 millones).
- La relación entre Ingresos Corrientes (L.110.9 millones) y Gastos Corrientes (L.121.2 millones) generó un Desahorro en cuenta corriente de L.10.4 millones, debido a la disminución en los ingresos de operación.

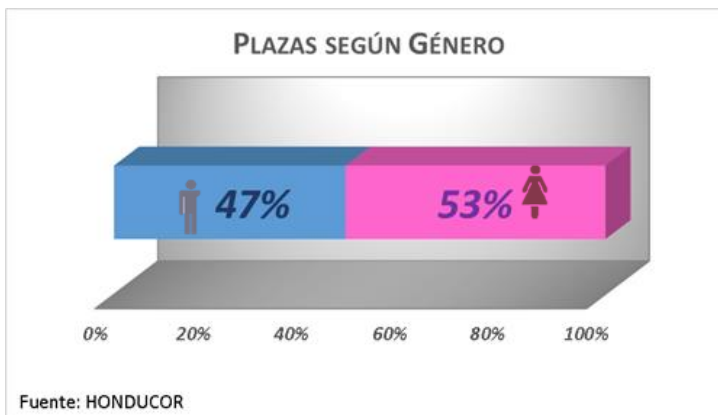
**HONDUCOR**  
**COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE**  
**( MILES DE LEMPIRAS)**

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL CUARTO TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b><u>INGRESOS TOTALES</u></b>	<b><u>143.8</u></b>	<b><u>110.9</u></b>	<b><u>77.1</u></b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>143.8</b>	<b>110.9</b>	<b>77.1</b>
Ingresos por Venta y Operación	51.6	33.2	64.2
Ingresos de no Operación	2.0	0.8	39.8
Transferencias Corrientes	90.1	76.9	85.3
<b><u>GASTOS TOTALES</u></b>	<b><u>143.8</u></b>	<b><u>121.3</u></b>	<b><u>84.4</u></b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>143.4</b>	<b>121.2</b>	<b>84.5</b>
Servicio Personales	119.8	101.0	84.3
Servicios no Personales	17.6	15.5	88.0
Materiales y Suministros	4.1	2.8	68.5
Transferencias	1.8	1.8	100.0
<b><u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u></b>	<b><u>0.4</u></b>	<b><u>-10.4</u></b>	<b><u>-2,879.1</u></b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>0.4</b>	<b>0.1</b>	<b>16.7</b>
<b><u>BALANCE GLOBAL</u></b>	<b><u>0.0</u></b>	<b><u>-10.4</u></b>	<b><u>0.0</u></b>

Fuente: HONDUCOR

## RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre del 2020, la Institución reporta una estructura de personal de 423 empleados, todos bajo la modalidad de permanentes.
- El 47% corresponden al Género Masculino (200) y el 53% (223) al Género Femenino.
- Según la ejecución presupuestaria, al mes de diciembre se han pagado en concepto de sueldos y salarios L.66.4 millones equivalente a 80.2% del monto aprobado para el presente ejercicio fiscal (L.82.8 millones).
- En concepto de prestaciones laborales, según la ejecución presupuestaria, se han pagado L.5.5 millones de L 6.8 millones programados para el periodo.



## ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de diciembre del 2020, muestra una Pérdida operativa de L.91.0 millones y un Resultado del Ejercicio negativo de L. 13.3 millones.
- Las Cuentas por Cobrar que muestra HONDUCOR en su Balance General al 31 de diciembre del 2020 asciende a L.2.3 millones; por otro lado, el Total de Pasivos ascendió a L.73.7 millones, en donde el Pasivo Corriente suman L.9.8 millones y las obligaciones a largo plazo L.63.9 millones, además la institución mantiene depósitos en garantía por L.0.3 millones.
- Los Pasivos Totales (L.73.7 millones) se muestran 1.5 veces mayor a los Activos Totales (L.50.1 millones), lo que genera un resultado negativo de L.23.6 millones en el Patrimonio, ocasionado por los resultados acumulados de periodos anteriores.
- Muestra un nivel de solvencia de 1.6 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 1.5, lo que explica que los Activos se encuentran financiados en un 150% con recursos de terceros y por ende la empresa se encuentra altamente endeudada.
- El porcentaje de Gastos de Operación vs los Ingresos es de 1.1, es decir que los Gastos de Operación representan un 110% del total de Ingresos.

### RESUMEN FINANCIERO "HONDUCOR"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Diciembre
Ingresos de Operación	30.3
Ingresos por Transferencias	76.9
Otros Ingresos	0.8
Ingresos Totales	108.0
Gasto de Operación	121.3
Gasto Total	121.3
Utilidad/Pérdida Operativa	-91.0
Resultado de Ejercicio	-13.3
Activo Corriente	16.2
Disponibilidad (Caja y Banco)	11.8
Cuentas por Cobrar	2.3
Inversiones Financieras	2.1
Activo Total	50.1
Pasivo Corriente	9.8
Cuentas por Pagar	63.9
Pasivo Total	73.7
Patrimonio y Reservas	-23.6
Indicadores	
Solvencia	1.6
Capital Neto de Trabajo	L6.4
Nivel de Endeudamiento	1.5
Calidad de la Deuda	0.1
Margen de Utilidad Neta	-0.1
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.1
Rentabilidad Bruta	-0.4
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.3

Fuente: Estados Financieros de HONDUCOR a Diciembre 2020

- La rentabilidad Bruta de la empresa es de -0.40, es decir que HONDUCOR está perdiendo L.40 centavos por cada Lempira recibido en sus ingresos de Operación.

## RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

En el cuarto 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 ya 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 fue baja.

A cuarto trimestre del 2020 la institución presenta un Desahorro en Cuenta Corriente de L.10.4 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.23.6 millones), los Pasivos Totales (L.73.7 millones) se muestran 1.5 veces mayor a los Activos Totales (L.50.1 millones), lo que genera el resultado negativo en el Patrimonio, ocasionado por los resultados acumulados de periodos anteriores.

La Empresa cerró al cuarto trimestre con un resultado del ejercicio negativo de L. 13.3 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.76.9 millones según ejecución presupuestaria.

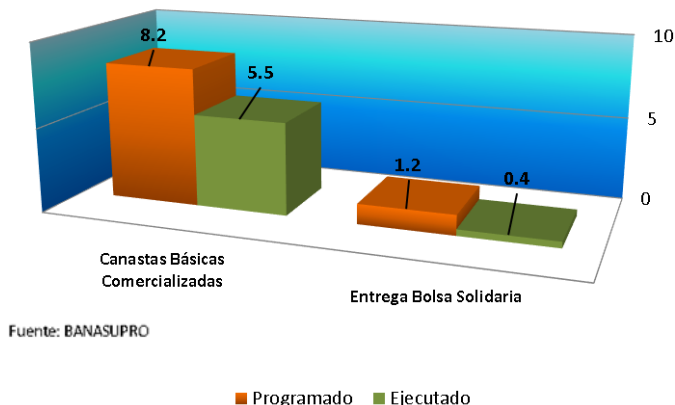
Una vez que se retorne a las actividades normales de la institución se recomienda mejorar el servicio postal y hacerlo más eficiente para así poder competir con las empresas privadas del mismo rubro, además de buscar innovaciones en los servicios a prestar, para lograr un incremento en sus ingresos de operación. Otra forma de mejorar la situación sería buscar alianzas estratégicas con otras empresas del mismo rubro.

## BANASUPRO

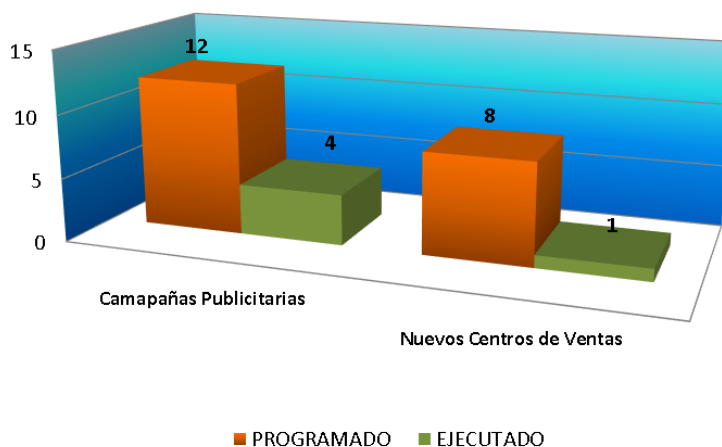
### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- 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 estuvieron enfocadas específicamente en atender dicha emergencia; el resto de las actividades de la institución se realizaron 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 diciembre del 2020 se amplió la cobertura con la comercialización de 5.5 millones de canastas básicas de las 8.2 millones programadas para el año, lo que representa una ejecución de 67.1%. se observa una reducción de un 29% en comparación con el año 2019 (7.8 millones de canastas comercializadas).
- Para el periodo 2020 se programaron 8 aperturas de nuevos puntos de venta, pero durante el IV trimestre no se dieron nuevas aperturas, ya que la institución trabajó en eficientar los resultados de los puntos ya existentes, por lo que en todo el año únicamente se realizó (1) apertura.
- En el cuarto trimestre se realizaron cuatro (4) campañas publicitarias de 12 que se tenían planificadas para este periodo 2020, manteniéndose en un 33.3% de lo programado; ejecutándose un 60.0% menos en comparación al año 2019 (10 campañas a diciembre).
- La facturación acumulada por ventas en los Modelos de Negocios asciende a un total de L.672.8 millones, de los cuales corresponde a las ventas generadas por los Centros de Venta, Movilsupros, en los meses de enero a diciembre L.396.6 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.275.9 millones. Los llamados centros híbridos, (bodegas en Tegucigalpa y San Pedro Sula), reportan ventas por L.0.3 millones. En este año se observa una reducción en las ventas de 29.0% en comparación con el año 2019 (L.948.2 millones).

**Metas de BANASUPRO 2020**  
Comparativo a Diciembre  
(Millones de Unidades)



**Metas de Banasupro 2020**  
Comparativo a Diciembre  
(unidades)



- Al mes de diciembre se entregaron 428,772 bolsas solidarias para la población hondureña de bajos recursos, que representan un 35.7% de la meta programada para el año, (1,200,000 bolsas solidarias), lo que equivale a ingresos generados por L.121.6 millones al mes de diciembre. La ejecución en esta meta se ha visto reducida en un 48.7% al compararla con el año 2019 en donde se logró la entrega de 836,610 bolsas solidarias. 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 62 entregas de alimentos, valorado en L. 151.8 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 marzo de 2020 se contaba con 11 Ahorro Ferias El Lempirita activas y 3 inactivas a nivel nacional pero debido a la emergencia sanitaria provocada por el COVID19, este programa presidencial estuvo suspendido temporalmente desde el mes de marzo hasta el mes de agosto, y se comenzó un proceso de reapertura de ciertas sedes como proyecto piloto aplicando las medidas de bioseguridad, logrando habilitar solamente 2 de las 11 al finalizar el año 2020. El total de ventas generada es de L. 40.5 millones en el año.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- Al cuarto trimestre del 2020 BANASUPRO cuenta con una ejecución en el renglón de Ingresos del 84.5% y por el lado de los Egresos el 96.6% de acuerdo con el presupuesto vigente L.1,713.0 millones. En comparación al año 2019 (L. 995.0 millones), el presupuesto fue mayor en L.718.0 millones.
- Los Ingresos Totales percibidos en el periodo fueron de L.1446.7 millones, de los cuales los ingresos por Venta y Operación suman L.615.4 millones, y L.831.3 millones de transferencias de la Administración Central ejecutando un 98.4% de lo presupuestado en este renglón (L.844.7 millones). Este renglón resulta mayor en L.495.7 millones en comparación al año 2019 (L. 951.0 millones)
- Los Gastos Totales fueron de L.1,654.2 millones, de estos el Gasto Corriente asciende a L.1,652.7

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>1,713.0</b>	<b>1,446.7</b>	<b>84.5</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>1,713.0</b>	<b>1,446.7</b>	<b>84.5</b>
Transferencias Corrientes AC	844.7	831.3	98.4
Ingresos por Venta y Operación	868.3	615.4	70.9
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>1,713.0</b>	<b>1,654.2</b>	<b>96.6</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>1,696.0</b>	<b>1,652.7</b>	<b>97.5</b>
Servicio Personales	174.7	160.6	91.9
Servicios no Personales	113.0	96.0	85.0
Materiales y Suministros	1,407.8	1,396.0	99.2
Transferencias	0.4	0.3	60.3
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>17.0</b>	<b>-206.1</b>	<b>-1,209.1</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>17.0</b>	<b>1.5</b>	<b>8.5</b>
Bienes Capitalizables	17.0	1.5	8.5
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>-207.5</b>	<b>0.0</b>

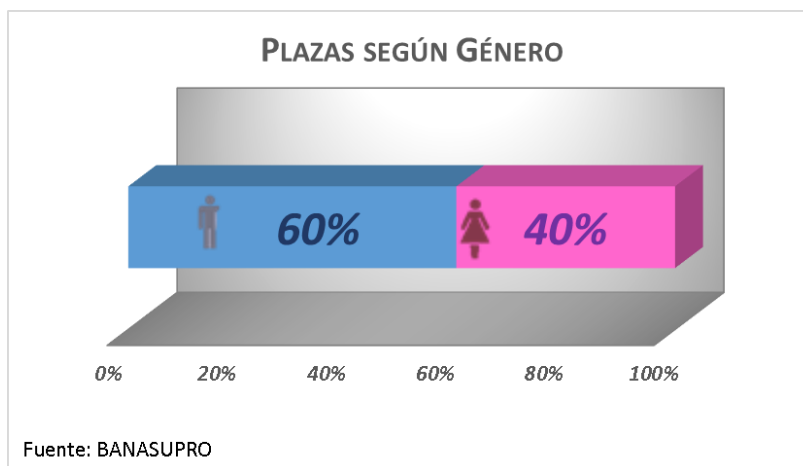
Fuente: BANASUPRO

millones, el cual está conformado en un 9.7% (L.160.6 millones) por Servicios Personales, 5.8% (L.96.0 millones) por Servicios no Personales, el 84.5% (L.1,396.0 millones) corresponde a Materiales y Suministros el cual incluye el gasto en productos comercializables por un monto de L.1,347.2 millones; y las transferencias realizadas por la institución ascienden a L.0.3 millones, lo que representa un 0.02%. El total de gastos aumento en L.690.5 millones al compararlo con el año anterior (L.963.7 millones)

- El Gasto Capitalizable asciende a L.1.5 millones al mes de diciembre, destinado a la compra de aplicaciones informáticas, maquinaria y equipo.
- La relación entre ingresos y gastos corrientes reporta un desahorro en cuenta corriente de L.206.1 millones. El Balance Global muestra un Déficit de L.207.5 millones.

## RECURSO HUMANO

- BANASUPRO operó con un total de 407 empleados al finalizar el IV trimestre del año 2020, 40 plazas menos a las plazas autorizadas para este año (447 plazas).
- De esta estructura, 370 empleados (90.9%) corresponden a la categoría de empleados permanentes y 37 empleados contratados en diferentes modalidades (9.1%): 25 contratos profesionales, 5 contratos especiales, 2 personal interino y 5 contratos por jornal.



- La estructura de personal está distribuida de la siguiente manera: 244 empleados 60.0% corresponden al género masculino y 163 (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 diciembre asciende a L.64.5 millones, que representa el 90.1% del monto aprobado (L. 71.6 millones).
- A la fecha se han pagado L.3.3 millones en concepto de prestaciones laborales según la ejecución presupuestaria.
- El impacto por ajuste al salario mínimo del 2020 fue de L.1.2 millones.

## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de diciembre del 2020, reporta una utilidad operativa de L.158.8 millones, y una utilidad neta del ejercicio por L.86.2 millones.
- Las cuentas por cobrar que muestra BANASUPRO en su Balance General al 31 de diciembre del 2020 son de L.452.9 millones. Por otro lado, el total de pasivos ascendió a L.674.9 millones, en donde casi el 100% corresponde a cuentas por pagar a proveedores menos el impuesto por pagar (L.8.5 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 0.10.
- indicando que por cada Lempira en activos genera una ganancia de L.0.10 centavos

### RESUMEN FINANCIERO "BANASUPRO"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Diciembre
Ingresos de Operación	672.8
Ingresos por Transferencias	202.8
Otros Ingresos	0.03
Ingresos Totales	875.6
Costo de los servicios Prestados	514.0
Gasto de Operación	275.4
Gasto Total	789.4
Utilidad Operativa	158.8
Resultado de Ejercicio	86.2
Activo Corriente	824.7
Disponibilidad (Caja y Banco)	162.9
Cuentas por Cobrar	452.9
Activo Total	883.2
Pasivo Corriente	674.9
Cuentas por Pagar	683.4
Pasivo Total	674.9
Patrimonio y Reservas	208.3
Indicadores	
Solvencia	1.2
Capital Neto de Trabajo	L149.8
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	0.13
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.10

Fuente: Estados Financieros de BANASUPRO a Diciembre 2020

## 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 67.1% (5.5 millones de canastas básicas), el cual es un resultado bajo debido a la emergencia provocada por el COVID-19.

En este cuarto trimestre no se reportaron aperturas de nuevos puntos de ventas y únicamente se realizó 4 campaña publicitaria de las 12 programadas.

El proyecto de Bolsa Solidaria históricamente le ha generado un buen margen de ganancia a BANASUPRO, para el cuarto trimestre se han contabilizado ingresos por L.121.6 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 cuarto 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 62 entregas de alimento por un monto de L.151.8 millones.



Según la ejecución de metas operativas BANASUPRO al mes de diciembre contabiliza un ingreso por Ventas de L. 672.8 millones, menor en L. 275.4 millones al compararlo con el año 2019 en el cual se registraron ventas por un monto de L. 948.2 millones al mismo periodo.

BANASUPRO realizó compras por un valor de L.599.0 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 IV trimestre con un Desahorro en Cuenta Corriente de L. 206.1 millones y un Déficit presupuestario de L. 207.5 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 229.5 millones (18.8%) en comparación al 2019 (L.828.5 millones).

Al mes de diciembre del 2020, BANASUPRO presenta una utilidad operativa de L158.8 millones, en este sentido es necesario considerar que se ha recibido mayor apoyo presupuestario de parte del Gobierno Central por la cantidad de L.202.8 millones.

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

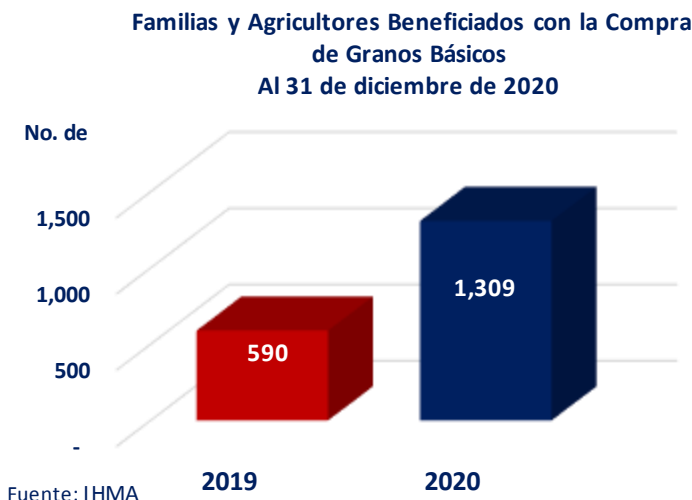
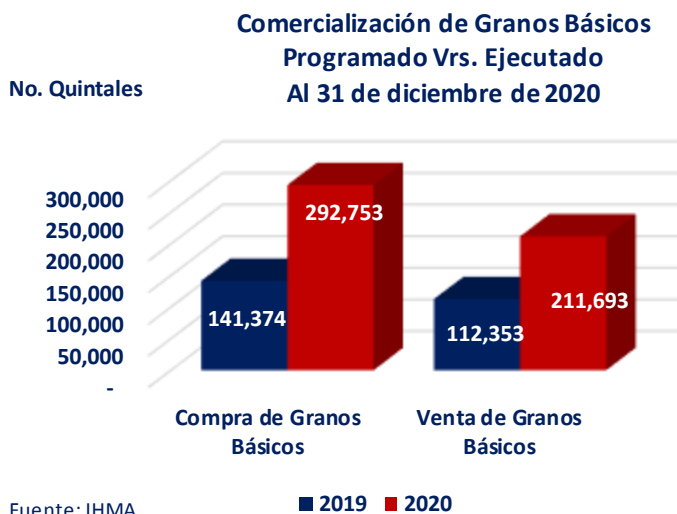
Se recomienda reiteradamente apoyar la diversificación y ampliación de productos de la canasta básica y por consiguiente ampliar el número de centros de venta para mejorar la situación de la institución.



## IHMA

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Para el año 2020 se programó la comercialización de 95,000 QQ de granos básicos para compra y 100,500.00 QQ para la venta, mostrando una ejecución acumulada al 31 de diciembre de 2020 en la compra de 292,753 QQ, superior en 151,379 QQ en comparación con el mismo período del 2019 (141,374 QQ). Es importante señalar que se rebasó la meta programada para el año 2020 en 308.2% (197,753 QQ).
- Se programó una venta de granos para el año del 2020, por la cantidad de 100,500 QQ, 45,000 QQ de frijol y 55,500 QQ de maíz, las cifras de granos vendidos al 31 de diciembre de 2020 fue de 211,693 QQ entre ambos granos, equivalente a un 210.6% de lo programado para el año; corresponde a 146,516 QQ de maíz y de 65,177 QQ de frijol, lo que representó ingresos por el orden de L.196.6 millones para el IHMA.
- Se programó una compra de granos para el año 2020, por la cantidad de 95,000 QQ, 45,000 QQ de frijol y 50,000 QQ de maíz, las cifras de granos comprados al 31 de diciembre de 2020 fue de 292,753 QQ entre ambos granos, equivalente a un 308.2% de lo programado para el año; corresponde 212,746 QQ de frijol y 80,007 QQ de maíz. Lo que representó una erogación de L.298.7 millones para el IHMA.
- 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 1,309 nuevas familias al 31 de diciembre de 2020, lo que representa una ejecución total del 163.6%; 719 familias más respecto al año 2019 (590).



## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos vigente para el año 2020, asciende a L.261.2 millones, mayor en L43.7 millones respecto al año 2019 (L.217.5 millones), cuyo principal aumento por el lado del gasto fue en el renglón de Materiales y Suministros con 79.8% de incremento, pasando de L.112.7 millones en 2019 a L.202.6 millones en el año 2020. Lo anterior debido a las transferencias recibidas de la Administración Central en base al PCM No.008-2014 y PCM-068-2019.

- Los Ingresos Totales percibidos a diciembre de 2020 ascienden a L.237.3 millones, mayor en L.76.9 millones respecto a lo registrado en el mismo período del

2019 (L.160.4 millones), que en su totalidad corresponden a Ingresos Corrientes conformados por: Ingresos de Operación L.192.9 millones y Transferencias Corrientes de la Administración Central L.44.4 millones.

- Los Gastos Totales erogados al cuarto trimestre del año 2020 ascendieron a L.243.8 millones, los cuales están conformados en su totalidad por Gastos Corrientes. Los gastos totales son mayores en L.95.3 millones en relación a diciembre de 2019 (L.148.5 millones), debido a un aumento en la ejecución del Gasto Corriente del 79.8%, específicamente en Materiales y Suministros con L.202.6 millones por la compra de grano para comercialización y Servicios Personales con L.24.1 millones.
- El Gasto Corriente muestra una ejecución de L.243.8 millones, equivalente a 93.7% respecto del presupuesto vigente 2020 (L.260.2 millones), la mayor representación corresponde a Materiales y Suministros con 83.1% (L.202.6 millones), Servicios Personales 9.9% (L.24.1 millones), Servicios no Personales 7.0% (L.17.0 millones) y la diferencia a Transferencias. El Gasto Corriente fue mayor en L.95.4 millones, respecto al año anterior (L.148.4 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes a diciembre de 2020, se obtuvo un Desahorro en cuenta corriente de L.6.5 millones, debido al incremento en el gasto corriente

Tabla No.1

### INSTITUTO HONDUREÑO DE MERCADEO AGRÍCOLA (IHMA)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020

(Millones de Lempiras)

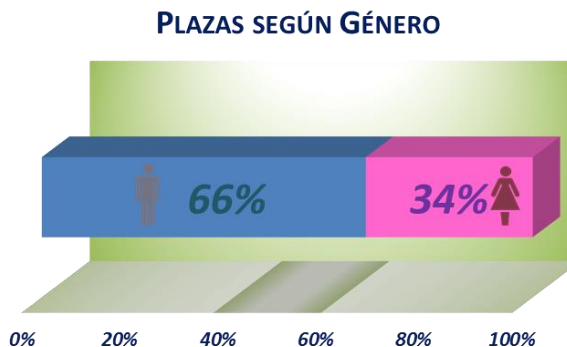
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>261.2</b>	<b>237.3</b>	<b>90.8</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>261.2</b>	<b>237.3</b>	<b>90.8</b>
Transferencias Corrientes AC	78.5	44.4	0.6
Ingresos Propios	182.7	192.9	1.1
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>261.2</b>	<b>243.8</b>	<b>93.3</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>260.2</b>	<b>243.8</b>	<b>93.7</b>
Servicios Personales	29.8	24.1	80.9
Servicios no Personales	25.4	17.0	66.9
Materiales y Suministros	204.8	202.6	98.9
Transferencias	0.2	0.1	50.0
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>1.0</b>	<b>-6.5</b>	<b>-651.5</b>
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>1.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>-6.5</b>	

Fuente: IHMA / SIAFI

específicamente compra de granos básicos a los productores para atender a las familias afectadas por la Pandemia COVID -19 y los Huracanes ETA y IOTA.

## RECURSOS HUMANOS

- Al 31 de diciembre del 2020, el IHMA operó con una estructura laboral de 86 plazas, de las cuales 71 corresponden a la categoría de Personal Permanente, 8 por Contrato, 3 por Contratos Especiales y 4 por Servicios Profesionales de Personas Naturales, incrementándose 4 plazas respecto a lo reportado en el año 2019 (82 plazas).



Fuente: IHMA

- El monto erogado acumulado en concepto de sueldos y salarios al 31 de diciembre de 2020 asciende a L.16.6 millones, ejecutándose el 97.1% respecto del presupuesto vigente (L.17.1 millones), mayor en L.0.7 millones (4.4%) respecto a lo ejecutado en el cuarto trimestre del año anterior (L.15.9 millones); del valor erogado L.15.0 millones corresponde a personal permanente y L.1.6 millones al resto del personal.
- Al 31 de diciembre de 2020 reportó en servicios personales un monto de L.24.1 millones, incrementándose un 1.7% (L.0.4 millones) respecto al año 2019 (L.23.7 millones).
- El 66% de los empleados son del género masculino (57) y el restante 34% son del género femenino (29), mostrando así una diferencia en cuanto a equidad y género, debido a la actividad de la Empresa.
- El pasivo laboral del IHMA está en proceso de cuantificación por la Secretaría de Trabajo y Seguridad Social, es importante señalar, que a la fecha la institución no tiene ninguna demanda judicial en materia laboral en contra.

## ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 31 de diciembre de 2020 muestra una Utilidad Neta de L.233.8 millones, superior L.157.1 millones respecto al mismo período del año 2019 (L.76.7 millones).
- El Balance General a la fecha refleja Activos Corrientes por un valor de L.682.9 millones y un Pasivo Corriente de L.158.4 millones y el Patrimonio y Reservas asciende a L.574.4 millones.
- La disponibilidad (Caja y Bancos) es de L.9.8 millones al 31 de diciembre de 2020.
- El indicador de solvencia muestra 4.3, lo que refleja que la institución tiene capacidad para cubrir sus deudas en el corto y mediano plazo.

- Un Capital Neto de Trabajo de L.524.5 millones, superior en L.226.1 millones respecto al mismo período del año 2019 (L.298.4 millones), con un crecimiento del 75.8%.
- Nivel de Endeudamiento refleja que el activo total del IHMA se encuentra financiado en un 20% por recursos de terceros; lo que muestra que su nivel de endeudamiento es bajo.
- Las Cuentas por Cobrar reflejan un valor de L.102.7 millones que comparadas con las registradas a diciembre de 2019 (L.56.5 millones) fueron superiores en L.46.2 millones, mientras que las cuentas por pagar ascienden a L.22.3 millones siendo superiores en L.10.1 millones respecto al año anterior (L.12.2 millones).
- El indicador de Calidad de la Deuda del IHMA al 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2020, reflejan que los gastos representan el 10% de los ingresos.

Tabla No. 2

**RESUMEN FINANCIERO "IHMA"**  
Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	Diciembre 2020
Ingresos de Operación	196.7
Ingresos Totales	275.8
Costo de los servicios Prestados	13.9
Gasto de Operación	28.1
Gasto Total	42.0
Utilidad Operativa	168.6
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>233.8</b>
Activo Corriente	682.9
Disponibilidad (Caja y Banco)	9.8
Cuentas por Cobrar	102.7
Inversiones Financieras	0.3
Activo Total	732.8
Pasivo Corriente	158.4
Cuentas por Pagar	22.3
Deuda (Préstamos)	29.2
Pasivo Total	158.4
<b>Patrimonio y Reservas</b>	<b>574.4</b>

Indicadores	
Solvencia	4.3
Capital Neto de Trabajo	L524.5
Nivel de Endeudamiento	0.2
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	0.8
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.1
Rentabilidad Bruta	1.2
Rentabilidad sobre Activos -ROA	0.3

Fuente: IHMA

## RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de diciembre del año 2020, a la institución se le asignó un presupuesto superior en L.43.7 millones respecto al año 2019 (L.217.5 millones), lo que permitió pudiese realizar una mayor cobertura de compra y venta de granos básicos con las cuales se atendieron a 1,309 familias afectadas por la Pandemia COVID-19 y los Huracanes ETA y IOTA.

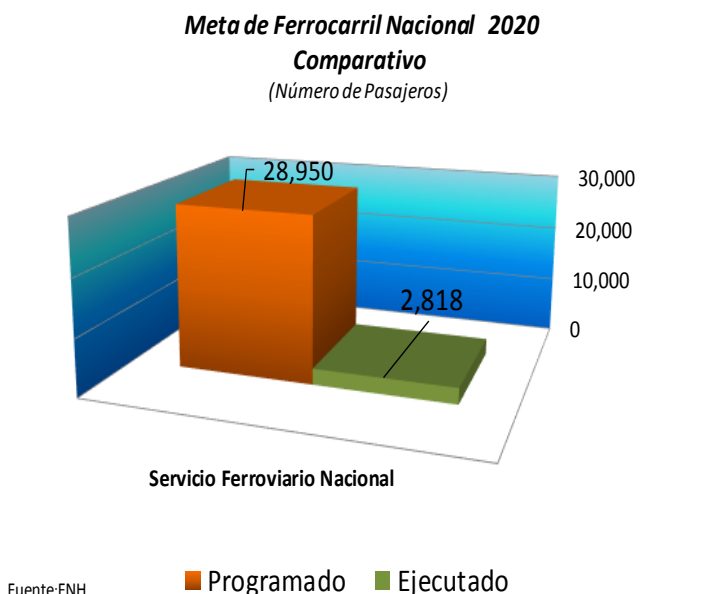
Es importante señalar que durante el último trimestre del 2019 se aprobó en Consejo de Ministros PCM No.058-2019, publicado en la Gaceta No.35,059 de fecha 26 de septiembre de 2019, donde en el Artículo No. 7, se instruye a la Secretaría de Estado en el Despacho de Finanzas, a fin de que se asigne al menos L.54.4 millones, con el fin de garantizar la reserva de estratégica de granos básicos, sujeto a las condiciones de mercado de los cuales al 31 de diciembre de 2020 la Secretaría de Finanzas hizo la transferencia del total de dichos recursos así como L.42.3 millones establecido en el PCM No.008-2014.

En lo relacionado a sus cuentas por cobrar casi en su totalidad se considera como su principal cliente a BANASUPRO, se tienen que buscar los mecanismos adecuados para que esta institución cancele al IHMA y esta tenga los fondos suficientes para alcanzar sus metas, como ser la obligación que tiene de adquirir todos los granos básicos que produzcan los campesinos y garantizar el abastecimiento a nivel nacional.

## FNH

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de Diciembre 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, sumando a los efectos de los huracanes ETA y IOTA que causaron numerables inundaciones en el valle de sula.



### EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto Aprobado de Ingresos y Egresos para el Ejercicio Fiscal 2020, asciende a L.13.9 millones, de los cuales al cuarto trimestre del 2020, se ejecutó un 76.3 % por el lado de los ingresos y 88.5% por el lado del gasto, al compararlo con lo ejecutado al mismo trimestre del año anterior (81.3% en ingresos y 97.5% en gastos) se observa un decremento del 5% por el lado del ingreso y un decremento de 9% por el lado del gasto.
- Los Ingresos totales percibidos al cuarto trimestre del 2020 ascienden a L.10.6 millones, de los cuales el 70.8% corresponde a Ingresos propios y el 29.2% corresponde a Transferencias Corrientes de la Administración Central, al relacionarlo con lo ejecutado

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>13.9</b>	<b>10.6</b>	<b>76.3</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>13.9</b>	<b>10.6</b>	<b>76.3</b>
Trasferencias Corrientes AC	3.3	3.1	93.9
Ingresos Propios	10.6	7.5	70.8
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>13.9</b>	<b>12.3</b>	<b>88.5</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>13.7</b>	<b>12.3</b>	<b>89.8</b>
Servicios Personales	6.6	6.6	100.0
Servicios No Personales	4.2	2.7	64.3
Materiales y Suministros	1.2	0.5	41.7
Transferencia	1.7	2.5	147.1
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>0.2</b>	<b>-1.7</b>	<b>-85.0</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>0.2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>-1.7</b>	

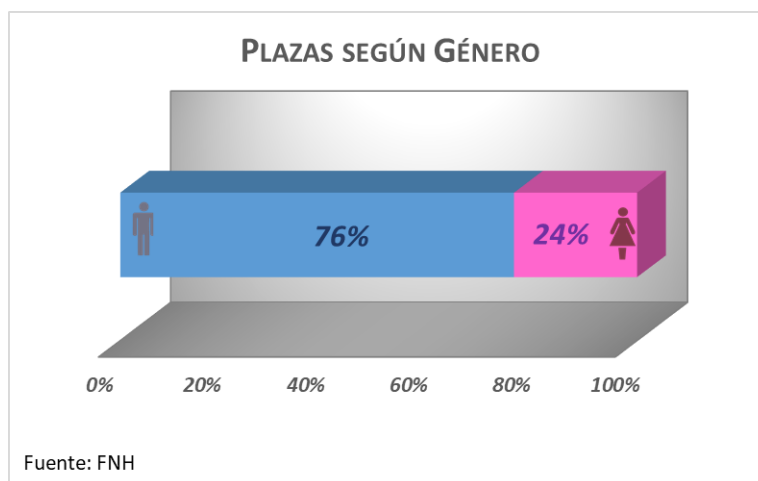
FUENTE: FNH

a diciembre de 2019 (L.11.3 millones) reportó una disminución de L. 0.7 millones.

- Los Gastos Totales erogados ascienden a L.12.3 millones, corresponde al mismo valor del Gasto Corriente, el cual está conformado en un 53.7% (L.6.6 millones) por Servicios Personales, 21.9% (L.2.7 millones) Servicios No Personales, 4.1% (L. 0.5 millones) Materiales y Suministros, y 20.3% (L.2.5 millones) por Transferencias; el mayor porcentaje se refleja en los Servicios Personales. Al relacionar los gastos corrientes con lo registrado en el año 2019 (L.13.5 millones) se observa que hubo una disminución de L. 1.2 millones.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al cuarto trimestre 2020 se obtuvo un Desahorro en Cuenta Corriente de L.1.7 millones; en relación a lo registrado en el mismo periodo del año anterior (L. 2.2 millones de desahorro en cuenta corriente) se observa que fue menor en L. 0.5 millones.

## RECURSO HUMANO

- Al cuarto trimestre del año 2020, la planta laboral se conformó por 21 colaboradores, de las cuales 16 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). Con relación a diciembre de 2019 (29 empleados) se observa que hay una disminución de 8 colaboradores que conformaron la planta laboral.



- Del total de las plazas ocupadas, 16 plazas corresponden al género masculino (76%), y 5 plazas corresponden al género femenino (24%), 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 cuarto trimestre del 2020 asciende a L.3.7 millones, equivalente a 69.8% del presupuesto aprobado para sueldos y salarios (L.5.3 millones). En relación al trimestre del año anterior (L. 5.2 millones) se observa una disminución de L. 1.5 millones.

## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Rendimiento Financiero a diciembre del 2020 muestra una pérdida de L.2.3 millones menor a lo registrado al cierre de diciembre del 2019 (L. L. 3.0 millones de pérdida).
- El Estado de Situación Financiera a diciembre muestra un monto de Cuentas por Cobrar de L.18.9 millones, y Cuentas por Pagar por L.3.8 millones.

- El total de Activos con los que la Empresa cuenta ascienden a L. 27.4 millones, de estos L.21.1 millones son Activos Corrientes. El total del patrimonio de la Empresa asciende a L. 22.3 millones, en el mismo periodo del año anterior el patrimonio de la empresa fue de L. 24.8 millones.
- La Empresa muestra un nivel de solvencia de 5.6, lo cual indica que la Empresa tiene liquidez en el caso que lograra hacer efectivo el cobro de las cuentas por cobrar. Es necesario realizar un análisis de las mismas para saber si realmente son montos recuperables.
- Asimismo, se observa que el Capital Neto de Trabajo del FNH es positivo con un monto que asciende L.17.3 millones.
- El nivel de endeudamiento refleja el FNH tiene comprometidos sus activos en un 20%.
- El Índice de Calidad de la Deuda al 31 de diciembre 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.

#### RESUMEN FINANCIERO "FNH"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Diciembre
Ingresos de Operación	1.8
Ingresos Financieros	0.3
Ingresos por Transferencias	3.1
Otros Ingresos	5.4
Ingresos Totales	10.6
Gasto de Operación	10.4
Gasto Total	12.9
Utilidad Operativa	-8.6
Resultado de Ejercicio	-2.3
Activo Corriente	21.1
Disponibilidad (Caja y Banco)	1.5
Cuentas por Cobrar	18.9
Activo Total	27.4
Pasivo Corriente	3.8
Cuentas por Pagar	3.8
Pasivo Total	5.1
Patrimonio y Reservas	22.3
<b>Indicadores</b>	
Solvencia	5.6
Capital Neto de Trabajo	L.17.3
Nivel de Endeudamiento	0.2
Calidad de la Deuda	0.7
Margen de Utilidad Neta	-0.2
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.0
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.1

Fuente: FNH

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Debido a las medidas de confinamiento decretadas a raíz de la Emergencia Sanitaria Nacional por la Pandemia COVID 19, la afluencia de los usuarios del tour (principal actividad de la institución) se vio afectada en el cuarto 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 cuarto trimestre del 2020, el FNH muestra un Desahorro en Cuenta Corriente de L.1.7 millones debido a que sus ingresos no son suficientes para cubrir sus gastos, en especial la planilla de sueldos y salarios. El patrimonio de la Empresa asciende a L.22.3 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.

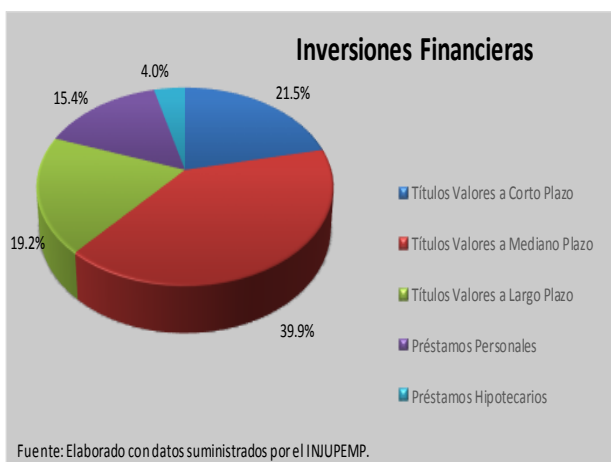
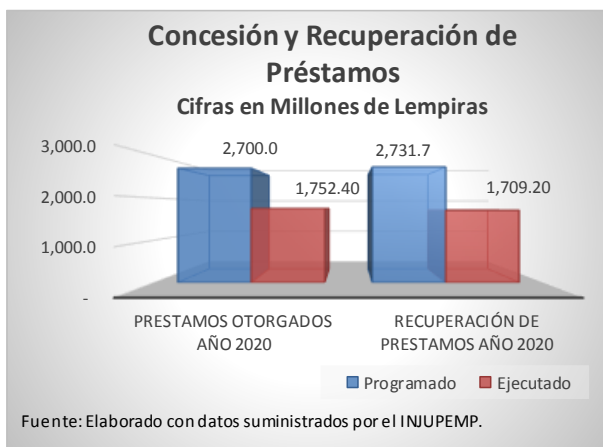
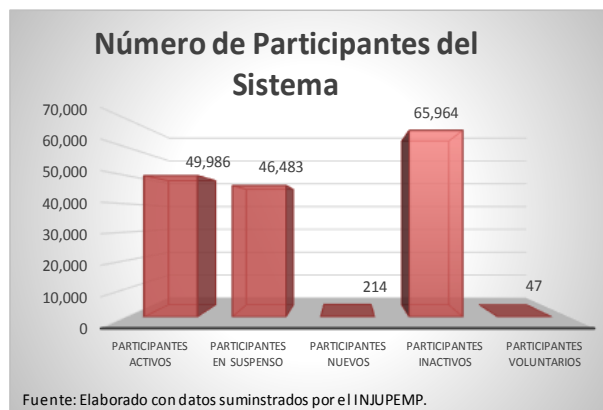


## VIII. SECTOR PREVISIÓN SOCIAL (SPS)

### INJUPEMP

#### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

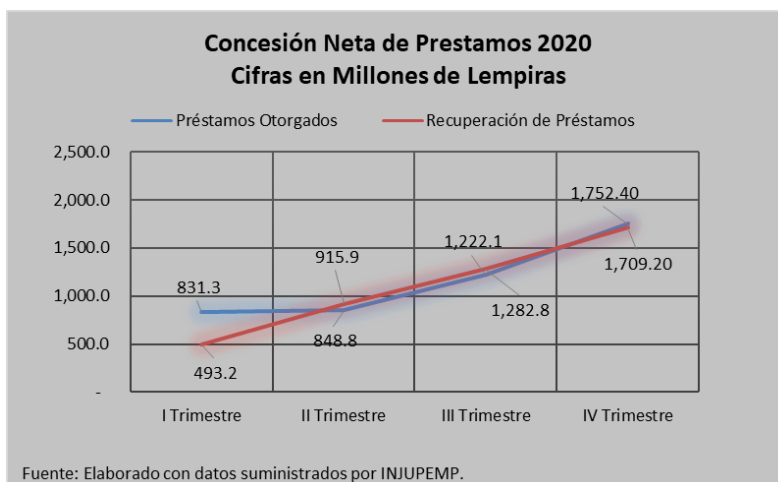
- Al 31 de diciembre del 2020 el instituto mantiene 49,986 participantes activos. El total de participantes del INJUPEMP al cierre del cuarto trimestre fue de 162,694 que incluye los participantes inactivos, nuevos, voluntarios y en suspenso.
- El instituto pagó por concepto de beneficios directos del sistema L.4,838.2 millones a 20,342 beneficiarios, reportando un nivel de ejecución del 96.7% en relación a lo aprobado para el año 2020 (L.5,002.7 millones). Comparando con el año 2019 (L.4,471.0 millones), se observa un incremento de L.367.2 millones.
- Al cuarto trimestre se otorgaron 25,514 préstamos por un monto total de L.1,752.4 millones, ejecutando el 64.9% de lo aprobado para el año (L.2,700.0 millones); de los cuales corresponde a préstamos personales L.1,701.1 millones (97.1% del total de préstamos otorgados) y L.51.3 millones a préstamos hipotecarios (2.9% del total de préstamos otorgados). Es importante mencionar que del total de los préstamos personales el 63.3% (L.1,077.5 millones) corresponde a préstamos refinanciados. El instituto al 31 de diciembre sigue atendiendo de manera gradual y de acuerdo a las instrucciones del Sistema Nacional de Gestión de Riesgos (SINAGER).
- En recuperación de préstamos, refleja un monto de L.2,786.7 millones lo que representa el 102% de lo programado para el año (L.2,731.7 millones); desagregándose de siguiente forma: L.2,654.9 millones a préstamos personales a los cuales restándole los L.1,077.5 millones de préstamos refinanciados, se obtiene la recuperación neta de L.1,577.4 millones; L.118.1 millones (4.2%) corresponde a préstamos hipotecarios y L.13.7 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.33,400.6 millones, de los cuales los títulos





valores a corto plazo suman L.7,187.0 millones (21.5%), títulos valores a mediano plazo L.13,331.0 millones (39.9%), títulos valores a largo plazo L.6,404.2 millones (19.2%), préstamos personales L.5,149.9 millones (15.4%), y préstamos hipotecarios L.1,328.5 millones (4.0%), los cuales están conforme a lo establecido en la normativa de la CNBS.

- Al cuarto trimestre del 2020, el INJUPEMP reporta intereses y beneficios sobre inversiones por un monto de L.3,282.6 millones, alcanzando una ejecución de 84.1% de lo programado para el año (L.3,900.9 millones), distribuido en el siguiente detalle: intereses por títulos valores L.2,127.0 millones (64.8%), intereses préstamos L.1,084.8 millones (33%) intereses por depósitos L.28.9 millones (0.9%) y el L. 41.9 millones otros ingresos (1.3%).
- Al 31 de diciembre 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 139.2%, lo cual representa que por cada Lempira recibido en concepto de aportaciones se erogan aproximadamente L.1.39 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 91.8%, lo cual se traduce que por cada Lempira que egresa de la institución L.0.91 centavos se destina al pago de pensiones; de igual manera, las pensiones pagadas representan el 14.5% 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 10.0%, indicando que por cada Lempira invertido se obtienen aproximadamente L.0.10 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 diciembre 2020 con la recuperación de préstamos al mismo periodo, registra una concesión neta de L.43.2 millones, observando con este indicador que al cierre del año el instituto no cumplió 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 9.0% 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.10,387.5 millones, con una ejecución en ingresos y en gastos de L. 9,545.7 millones (91.9%). Comparado con el presupuesto del año 2019 (L.10,013.1 millones) presenta un incremento de L.374.4 millones
- Del monto total de Ingresos percibidos, L.2,786.7 millones (29.2%) corresponden a la Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados.
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.6,759.1 millones, mostrando una ejecución del 88.3% del monto vigente para el año 2020 (L.7,655.8 millones). El mayor porcentaje corresponde a las transferencias corrientes que registra las contribuciones patronales, aportes personales e ingresos por convenios con el 51.4% (L.3,476.5 millones) y rentas de la propiedad que registra principalmente los intereses que generan las inversiones realizadas por el Instituto con el 48.6% (L.3,282.6 millones).
- En los Gastos Totales, el mayor porcentaje lo representa los Gastos Corrientes que fueron de L.5,152.4 millones, observando una ejecución de 95.5% del monto vigente en el año (L.5,395.8 millones). El mayor porcentaje lo absorben las transferencias por pago de beneficios en concepto de jubilaciones con el 93.9% (L.4,838.9 millones), en Servicios Personales 4.4% (L.229.0 millones), Servicios no Personales con 1.5% (L.79.5 millones) y Materiales y Suministros con 0.1% (L.5.0 millones). Comparando el gasto corriente con lo registrado en el periodo del año 2019 (L.4,790.3 millones) se observa un incremento de L. 362.1 millones.
- Los desembolsos financieros registraron el 23.9% (L.2,282.6 millones) de los gastos totales, los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos a corto y largo plazo (L.1,752.4 millones) y la inversión en títulos valores (L.530.2 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.6,759.1 millones) y Gastos Corrientes (L.5,152.4 millones) se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1,606.7 millones, lo que corresponde al 71.1% de lo programado (L.2,260.0 millones). Contrastando con el año 2019 (L.2,145.7 millones) se observa una disminución de L.539.0 millones.

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

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020

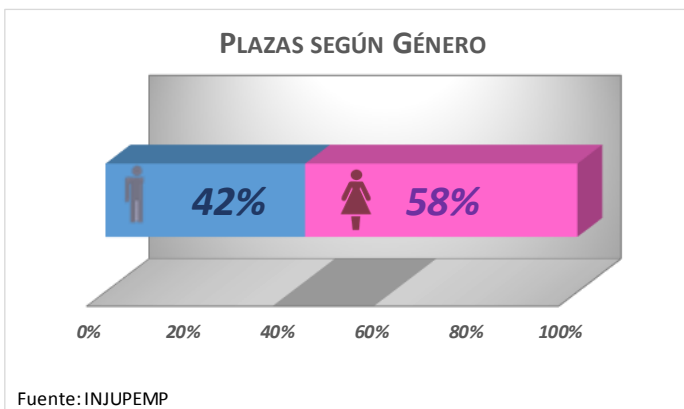
(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>10,387.5</b>	<b>9,545.7</b>	<b>91.9</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>7,655.8</b>	<b>6,759.1</b>	<b>88.3</b>
Contribuciones al Sistema	3,754.9	3,476.5	92.6
Ingresos Propios	3,900.9	3,282.6	84.1
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>2,731.7</b>	<b>2,786.7</b>	<b>102.0</b>
Disminucion de la Inversión	2,731.7	2,786.7	102.0
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>10,387.5</b>	<b>9,545.7</b>	<b>91.9</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>5,395.8</b>	<b>5,152.4</b>	<b>95.5</b>
Servicios Personales	279.6	229.0	81.9
Servicios no Personales	102.6	79.5	77.5
Materiales y Suministros	9.4	5.0	53.4
Transferencias	5,004.1	4,838.9	96.7
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>2,260.0</b>	<b>1,606.7</b>	<b>71.1</b>
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>41.7</b>	<b>7.7</b>	<b>18.5</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>4,950.0</b>	<b>2,282.6</b>	<b>46.1</b>
Colocacion de Prestamos/Bonos	4,950.0	2,282.6	46.1
<b>INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES</b>	<b>0.0</b>	<b>2,103.0</b>	
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	

Fuente: Elaborado con datos suministrados por INJUPEMP

## RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre 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. Se observa una disminución de 2 empleados al compararlo con año fiscal 2019 (472 empleados)
- Registra una ocupación del 95.7% de las plazas aprobadas para el año (491 plazas aprobadas).
- Se erogó en sueldos y salarios L.163.8 millones, reflejando una ejecución de 94.4% del presupuesto aprobado (L.173.6 millones). Refleja un incremento de L.7.6 millones, al ser comparado con el año 2019 (L.156.2 millones)
- Del total de las plazas ocupadas, 272 empleados corresponden al género femenino (58%) y 198 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 cuarto trimestre del 2020, el Estado de Resultado del INJUPEMP reporta un Excedente de L.1,543.0 millones, debido principalmente a los ingresos financieros derivados de las inversiones que mantiene el instituto, sin embargo reflejó una pérdida operativa de L. 1,471.2 millones.
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.1.370.9 millones y las Cuentas por Cobrar ascienden a L.783.2 millones.
- Las cuentas por pagar suman L.1,043.8 millones y el patrimonio del instituto es de L.36,837.7 millones.
- El indicador de solvencia revela una liquidez del 32.1, 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.36,838.2 millones.
- La rentabilidad bruta es de 0.4 que muestra que por cada Lempira de utilidad L.0.40 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 Diciembre
Ingresos de Operación	3,476.5
Ingresos Financieros	3,328.7
Otros Ingresos	8.2
Ingresos Totales	6,813.4
Gasto de Operación	4,947.7
Gasto Total	5,270.4
Utilidad Operativa	-1,471.2
Resultado de Ejercicio	1,543.0
Activo Corriente	38,024.2
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,370.9
Cuentas por Cobrar	783.2
Inversiones Financieras	33,375.5
Activo Total	38,654.3
Pasivo Corriente	1,186.0
Cuentas por Pagar	1,043.8
Pasivo Total	1,816.6
Patrimonio y Reservas	36,837.7
Indicadores	
Solvencia	32.1
Capital Neto de Trabajo	L36,838.2
Nivel de Endeudamiento	0.0
Calidad de la Deuda	0.7
Margen de Utilidad Neta	0.2
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.7
Rentabilidad Bruta	0.4
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.0

Fuente: Elaborado con datos del INJUPEMP

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cuarto trimestre del 2020 el INJUPEMP reporta un Excedente de L. 1,543.0 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 31 de Diciembre del año 2020 registraron un total de 25,514 préstamos que al compararlo con lo colocado al mismo periodo del año anterior (38,104 préstamo) disminuyó en 12,590, debido en gran parte a las medidas de confinamiento por la pandemia COVID-19.

El instituto reportó al cierre del IV trimestre una ejecución de su presupuesto del 91.9% y un ahorro en Cuenta Corriente de L. 1,606.7 millones,

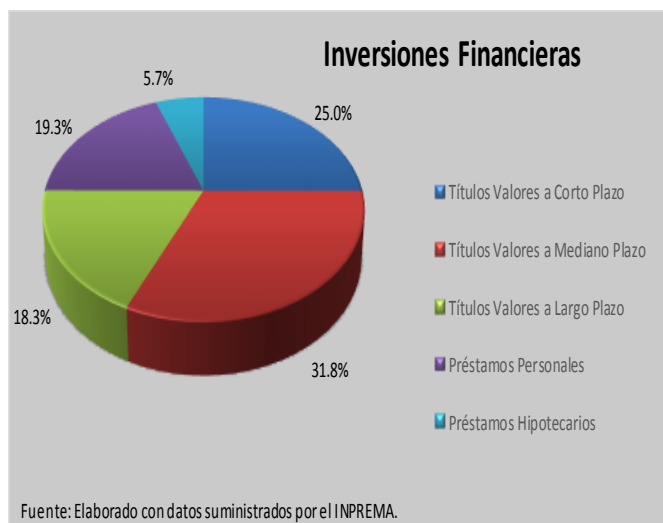
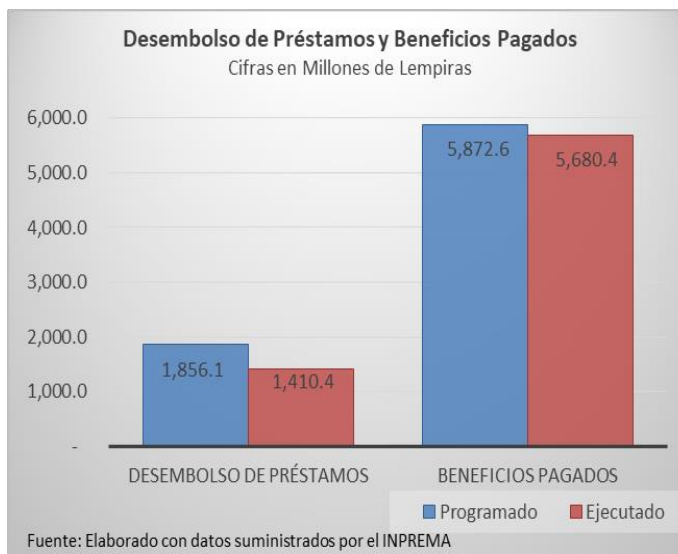
Al 31 de diciembre del 2020, el patrimonio del instituto ascendió a L. 36,837.7 millones, conformado en el detalle siguiente: L. 29,934.0 millones que corresponden a beneficios aprobados y por otorgar (beneficios futuros no otorgados al que tiene derecho los participantes del sistema y que se determina con base a los porcentajes contenidos en los estudios actuariales); L. 5,267.6 millones de reservas por préstamos y contingencias patrimoniales, L. 1.8 millones a patrimonio, L. 91.3 millones por saldos a favor del instituto en la depuración y saneamiento contable, y los restantes L. 1,543.0 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 cuarto trimestre 2020 tiene una población de afiliados al sistema de 81,976 docentes activos. Al compararlo con el mismo periodo del año 2019 (80,488) refleja un incremento de 1,488 afiliados.
- Al 31 de diciembre 2020 se otorgaron 20,361 préstamos (20,342 personales y 19 hipotecarios) a sus afiliados por un monto de L.1,410.4 millones, equivalente al 76% de lo aprobado para el año (L.1,856.1 millones), comparado con el año 2019 (L.4,577.2) presentan una disminución de L.3,166.8 millones, esto debido a que muchos docentes no concluyeron el proceso de solicitud de préstamo, ya sea por falta de capacidad de pago o no completaron los requisitos, sumado a esto, para los préstamos hipotecarios no lograron formalizar una alianza con CONVIVIENDA, lo que lograría hacer más atractivo este producto financiero, asimismo, impactó en la baja ejecución las medidas de confinamiento adoptadas por el Gobierno a fin de prevenir la propagación de la pandemia COVID-19 ya que estuvieron atendiendo un número limitado de solicitantes.
- La recuperación de préstamos a corto y largo plazo, asciende a L.3,942.9 millones (préstamos a corto plazo L.3,727.7 millones y L.215.2 millones a préstamos a largo plazo), lo que representa un 113.7% de lo programado (L.3,468.3 millones).
- El instituto pagó en concepto de beneficios por Jubilaciones y Pensiones a 21,219 beneficiarios un monto acumulado de L.5,680.4 millones, el cual muestra un nivel de ejecución de 96.7% del presupuesto aprobado 2020 (L. 5,872.6 millones). Corresponden L.5,517.7 millones a jubilaciones y retiros, y L.162.7 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.42,162.2 millones, y se desagregan de la siguiente manera: el 25% (L.10,540.2 millones) están colocadas a corto plazo, un 31.8% (L.13,396.3 millones) a mediano plazo y a largo plazo el 118.3% (L.7,703.7 millones), la Cartera de Préstamos Personales el 19.3% (L.8,130.9 millones) y el 5.7% a préstamos hipotecarios (L.2,391.1 millones), los cuales están dentro de lo establecido por la CNBS.
- Los intereses obtenidos por el total de las inversiones financieras al 31 de diciembre 2020 (L.42,162.2 millones) fueron de L.4,656.1 millones, reflejando una ejecución del 96.5% de lo presupuestado para el año (L.4,826.3 millones).



## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El INPREMA reporta una ejecución presupuestaria de Ingresos Totales a diciembre 2020 de L.26,028.3 millones representando un 106.5% de lo presupuestado (L.24,435.3 millones). Al compararlo con el año 2019 (L.22,610.8 millones), refleja un incremento de L.3,417.5 millones.
- Del monto total de Ingresos percibidos, L.16,290.7 millones (62.6%) corresponden a la Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados.
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.9,737.6 millones, ejecutado en 96.1% del presupuesto vigente (L.10,136.8 millones), del cual corresponde a rentas de la propiedad que registra los intereses que generan las inversiones realizadas por el instituto el 47.8% (L.4,656.1 millones), 51.2% (L.4,984.9 millones) corresponde a las contribuciones patronales y aportes personales, y el restante 1.0% (L.96.5 millones) a otros ingresos no tributarios. Muestran un incremento de L.610.2 millones, al ser comparado con el cierre fiscal 2019 (L.9,127.4 millones).
- Los Gastos Totales ascienden a L.26,028.3 millones, reportando un nivel de ejecución de 106.5%, del presupuesto vigente (L.24,435.3 millones), fue superior en L.3,417.5 millones a lo ejecutado en el mismo periodo del año anterior (L.22,610.8 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.5,914.0 millones, equivalente al 91% de lo programado (L.6,500.6 millones); el mayor gasto lo absorben las transferencias por el pago de beneficios a los afiliados con un monto de L.5,701.7 millones, equivalente al 96.4%, y la diferencia corresponde a los gastos de funcionamiento.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes a diciembre 2020, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.3,823.5 millones. En comparación al cuarto trimestre del 2019 (L.3,483.7 millones) reflejan un incremento de L.339.8 millones.

### INSTITUTO NACIONAL DE PREVISIÓN DEL MAGISTERIO (INPREMA)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020

(Millones de Lempiras)

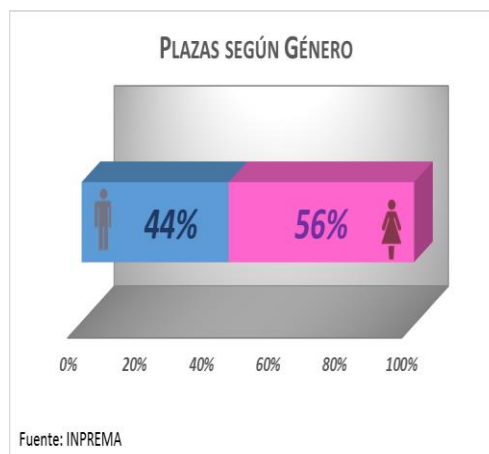
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>24,435.3</b>	<b>26,028.3</b>	<b>106.5</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>10,136.8</b>	<b>9,737.6</b>	<b>96.1</b>
Trasferencias Corrientes AC	6.0	0.0	0.0
Ingresos Propios	4,947.8	4,752.6	96.1
Contribuciones al Sistema	5,183.0	4,984.9	96.2
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>14,298.5</b>	<b>16,290.7</b>	<b>113.9</b>
Disminución de la Inversión	14,298.5	16,290.7	113.9
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>24,435.3</b>	<b>26,028.3</b>	<b>106.5</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>6,500.6</b>	<b>5,914.0</b>	<b>91.0</b>
Servicios Personales	193.2	156.8	81.1
Servicios no Personales	83.4	50.8	60.9
Materiales y Suministros	9.6	4.8	49.7
Transferencias	6,214.4	5,701.7	91.8
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>3,636.2</b>	<b>3,823.5</b>	<b>105.2</b>
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>23.7</b>	<b>17.2</b>	<b>72.6</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>17,911.0</b>	<b>20,097.0</b>	<b>112.2</b>
Colocación de Préstamos/Bonos	17,911.0	20,097.0	112.2
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>-</b>

Fuente: Elaborado con datos de SIAFI.



## RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre del 2020 el INPREMA operó con 333 empleados, de los cuales 320 son de categoría permanente y 13 por contrato. refleja una ocupación de 92.2% de las plazas aprobadas para el año (361 plazas).
- En sueldos y salarios erogó L.105.5 millones, equivalente al 85.4% del presupuesto aprobado (L.123.6 millones).
- Del total de las plazas el 44% (147 hombres) corresponde al género masculino y el 56% (186 mujeres) al género femenino.
- El pago de prestaciones laborales al 31 de diciembre 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 31 de diciembre del 2020, el Estado de Resultados reporta Excedente Financiero de L.3,709.0 millones, producto principalmente de los Ingresos por Aportaciones al Sistema de L.4,995.0 millones y los Productos Financieros que ascienden a L.4,658.3 millones.
- Los principales indicadores financieros registran una solvencia de 129.0, observándose favorable ya que puede cubrir sus obligaciones de corto plazo.
- Asimismo, se observa que el Capital Neto de Trabajo del INPREMA es positivo con un monto que asciende a L.47,042.0 millones, mayor en L.1,062.5 millones respecto al mismo período del año 2019 (L.45,977.5 millones).
- Rentabilidad bruta es de 0.7 muestra que por cada Lempira de utilidad L.0.70 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. El próximo estudio está en elaboración.

### RESUMEN FINANCIERO "INPREMA"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Diciembre
Ingresos de Operación	4,995.0
Ingresos Financieros	4,658.3
Otros Ingresos	84.3
Ingresos Totales	9,737.6
Gasto de Operación	5,987.2
Gasto Total	6,028.6
Utilidad Operativa	-992.2
Resultado de Ejercicio	3,709.0
Activo Corriente	47,409.5
Disponibilidad (Caja y Banco)	2.0
Cuentas por Cobrar	3.4
Inversiones Financieras	42,210.0
Activo Total	48,511.1
Pasivo Corriente	367.5
Cuentas por Pagar	318.2
Pasivo Total	26,647.9
Patrimonio y Reservas	21,863.2
Indicadores	
Solvencia	129.0
Capital Neto de Trabajo	L47,042.0
Nivel de Endeudamiento	0.5
Margen de Utilidad Neta	0.4
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.6
Rentabilidad Bruta	0.7
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.1

Fuente: Elaborado con datos del INPREMA.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de diciembre el INPREMA reporta en el Estado de Resultados un Excedente Financiero de L.3,709.0 millones, originado principalmente por los Ingresos por Aportaciones al Sistema L.4,995.0 millones y los Productos Financieros que ascienden a L.4,658.3 millones. La recuperación de préstamos ascendió a L.3,942.9 millones.

Al cierre del IV trimestre se colocaron un total de 20,361 préstamos que al compararlo con lo colocado al mismo periodo del año anterior (33,467 préstamos) disminuyó en 13,106 préstamos, debido en gran parte a las medidas de confinamiento por la pandemia COVID-19 y a la falta de capacidad de pago de muchos docentes.

El INPREMA reflejó al 31 de diciembre del 2020, un ahorro en Cuenta Corriente de L.3,823.5 millones.

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.

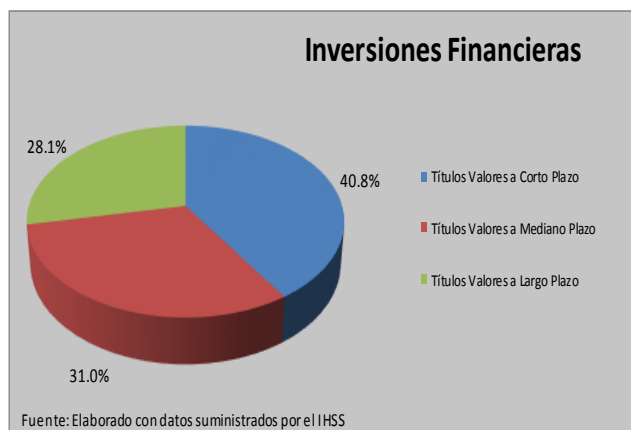
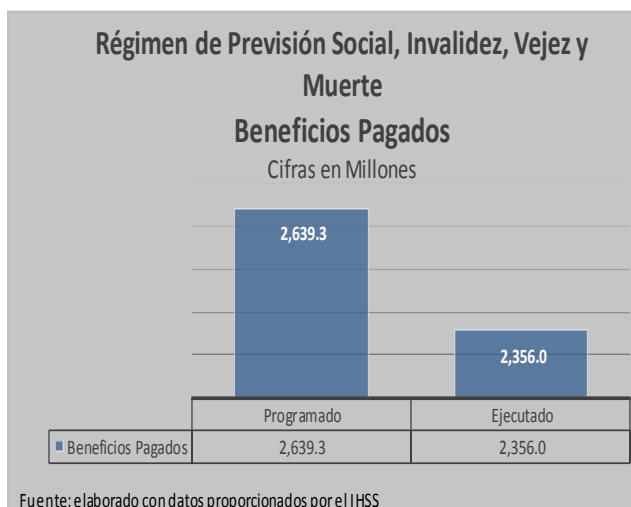
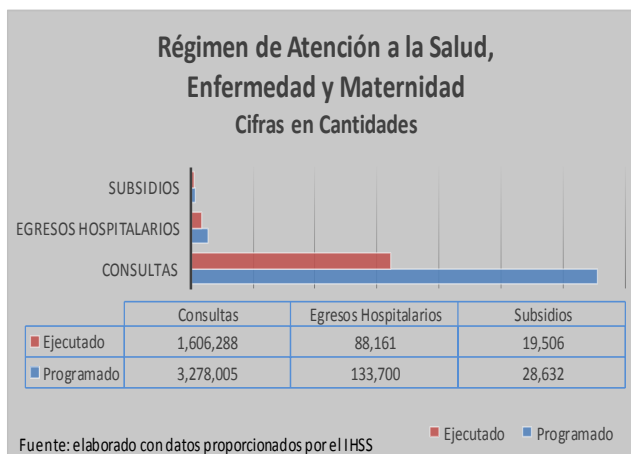
Se recomienda al instituto tomar las medidas necesarias a fin de reducir el déficit actuarial y proteger las reservas para los futuros pagos a beneficios afiliados.



## IHSS

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- En el último reporte del IHSS al mes de noviembre del 2020 el instituto reporta 1,735,285 personas aseguradas, con el siguiente detalle: 785,197 cotizantes y 950,088 beneficiarios del sistema que son inscritos por los cotizantes (entre ellos, niños y niñas menores de 18 años y mujeres embarazadas).
- En el cuarto 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 1,606,288 consultas especializadas y generales, de las 3,278,005 consultas programadas para el trimestre, ejecutando esta meta en un 49.0%.
- Se registraron 88,161 egresos hospitalarios a nivel nacional, de 133,700 programados para el periodo, representando el 65.9% de ejecución. Los subsidios otorgados fueron de 19,506 casos a nivel nacional, logrando una ejecución de 68.1% de lo programado (28,632 subsidios).
- El Régimen de Previsión Social, Invalidez, Vejez y Muerte que abarca los servicios de pago de jubilaciones y pensiones, reportó al 31 de diciembre una programación de 250,362 jubilaciones y pensiones, de las cuales ejecutó 184,077 por un monto de L.2,356.0 millones lo que representa un nivel de ejecución del 89.3% del presupuesto aprobado 2020 (L.2,639.3 millones). Del monto ejecutado corresponde L.2,038.0 millones a jubilaciones y retiros, y L.318.0 millones a pensiones.
- El Régimen de Riesgo Profesional relativo a las capacitaciones preventivas, inspecciones, pensiones y subsidios, al 31 de diciembre 2020 se desarrollaron 117 intervenciones (capacitaciones e inspecciones), reflejando un 39.0% de ejecución respecto a la meta programada (300 intervenciones). Para el pago de pensiones por accidentes laborales programaron 20,892 pensiones,



ejecutando 16,007 equivalente a un 76.6%. Se otorgaron 1,697 subsidios, de 5,154 programados lo que equivale a 32.9% 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.26,977.0 millones. El 40.8% (L.11,019.2 millones) de estas inversiones están colocadas a corto plazo, el 31.0% (L.8,372.4 millones) a mediano plazo y el 28.1% (L.7,585.4 millones) a largo plazo.
- Al cuarto trimestre del 2020 el IHSS reporta intereses sobre inversiones por un monto de L.2,159.5 millones, lo cual corresponde a un 145.7% 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.11,132.0 millones, equivalente al 83.3% del presupuesto vigente (L.13,358.5 millones).
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.11,132.0 millones, ejecutados en 88.4% del presupuesto vigente (L.12,586.5 millones). El mayor aporte lo representan las contribuciones a la seguridad social L.8,933.6 millones, y rentas de la propiedad con L.2,159.5 millones. Al compararlo con el año 2019 (L.11,896.3 millones) presenta una disminución de L.764.3 millones.
- En el Presupuesto de Egresos reportan L.11,691.1 millones, equivalente al 87.5% de ejecución del monto aprobado (L.13,358.5 millones). Comparándolo con el mismo periodo del año 2019 (L.9,250.1 millones) presenta un incremento de L.2,441 millones.
- El Gasto Corriente erogado ascendió a L.8,390.9 millones, equivalente al 88.1% de lo programado para el ejercicio fiscal 2020 (L.9,519.4 millones). El mayor porcentaje corresponde a los Servicios Personales con 37.6% (L.3,152.6 millones), 30.2% (L.2,530.8 millones) a las Transferencias por pago de

### INSTITUTO HONDUREÑO DE SEGURIDAD SOCIAL

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020  
(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>13,358.5</b>	<b>11,132.0</b>	<b>83.3</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>12,586.5</b>	<b>11,132.0</b>	<b>88.4</b>
Trasferencias Corrientes AC	8.1	1.1	13.9
Contribuciones al Sistema	10,990.0	8,933.6	81.3
Ingresos Propios	1,588.5	2,197.3	138.3
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>772.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
Disminución de la Inversión	772.0	0.0	0.0
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>13,358.5</b>	<b>11,691.1</b>	<b>87.5</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>9,519.4</b>	<b>8,390.9</b>	<b>88.1</b>
Servicios Personales	3,295.2	3,152.6	95.7
Servicios no Personales	1,625.8	1,193.4	73.4
Materiales y Suministros	1,758.1	1,514.1	86.1
Transferencias	2,840.3	2,530.8	89.1
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>3,067.1</b>	<b>2,741.1</b>	<b>89.4</b>
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>351.5</b>	<b>186.0</b>	<b>52.9</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>3,487.6</b>	<b>3,114.3</b>	<b>89.3</b>
Colocación de Prestamos/Bonos	3,487.6	3,114.3	89.3
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>-559.1</b>	<b>-</b>

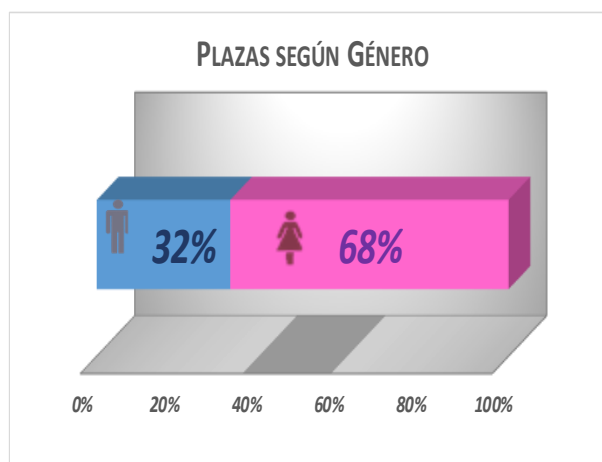
Fuente: Elaborado con datos suministrados por el IHSS

beneficios, 18.0% (L.1,514.1 millones) a Materiales y Suministros, y 14.2% (L.1,193.4 millones) a Servicios No Personales.

- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes a diciembre 2020, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.2,741.1 millones, lo que representa un 89.4% de lo presupuestado anual (L.3,067.1 millones). que comparable al año anterior (L.4,160.2 millones) muestra una disminución de L.1,419.1 millones.

## RECURSO HUMANO

- La planilla de personal cerró al 31 de diciembre 2020 con 5,929 empleados: 4,458 de categoría permanente, 1,141 por contrato y 330 por contratos especiales.
- En sueldos y salarios del personal permanente y temporal erogó L.2,011.1 millones, equivalente al 96.9% del presupuesto aprobado (L. 2,076.7 millones).
- Del total de las plazas, el 32% corresponde al género masculino (1,920) y el 68% al femenino (4,009).
- 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.



## RESUMEN FINANCIERO "IHSS"

Cifras en Millones de Lempiras

## RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de diciembre del 2020 el Estado de Resultado reporta Utilidad del Ejercicio de L.6,432.8 millones.
- En los principales indicadores financieros se observa una solvencia de 0.8, lo que muestra que la institución tiene problemas para hacerle frente a sus compromisos de pago, ya que sus activos corrientes solo cubren el 80% de las deudas a corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo es de -L.4,963.4 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 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.
- Rentabilidad bruta de 0.5, muestra que por cada Lempira de utilidad, L.0.50 centavos corresponde a los ingresos de operación.

Descripción	a Diciembre
Ingresos de Operación	12,078.50
Ingresos Financieros	2,755.50
Otros Ingresos	134.70
<b>Ingresos Totales</b>	<b>14,968.80</b>
Gasto de Operación	6,051.30
<b>Gasto Total</b>	<b>8,536.00</b>
Utilidad Operativa	6,027.20
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>6,432.80</b>
Activo Corriente	22,605.80
Disponibilidad (Caja y Banco)	8,741.70
Cuentas por Cobrar	7,236.00
Inversiones Financieras	26,518.70
<b>Activo Total</b>	<b>45,896.30</b>
Pasivo Corriente	27,569.20
Cuentas por Pagar	8,157.60
<b>Pasivo Total</b>	<b>27,569.20</b>
<b>Patrimonio y Reservas</b>	<b>18,327.10</b>
Indicadores	
Solvencia	0.8
Capital Neto de Trabajo	-L4,963.4
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	0.5
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.1

Fuente: Elaborado con datos del IHSS.

- Rentabilidad sobre los activos de 0.1, indica que por cada Lempira en activos el instituto gana L.0.10 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 cuarto trimestre, el instituto realizó un cambio en su Sistema SAP por lo que tuvieron retrasos en sus Estado Financieros y Reporte de Recursos Humanos.

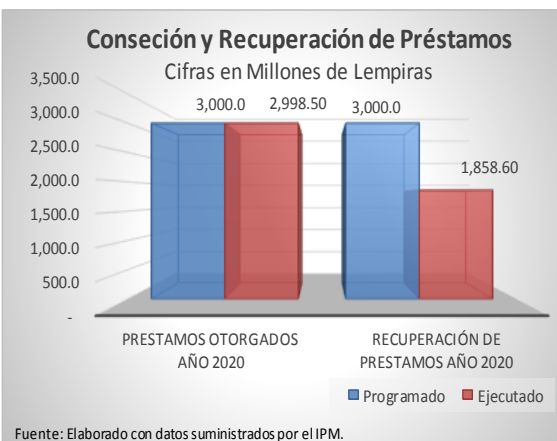
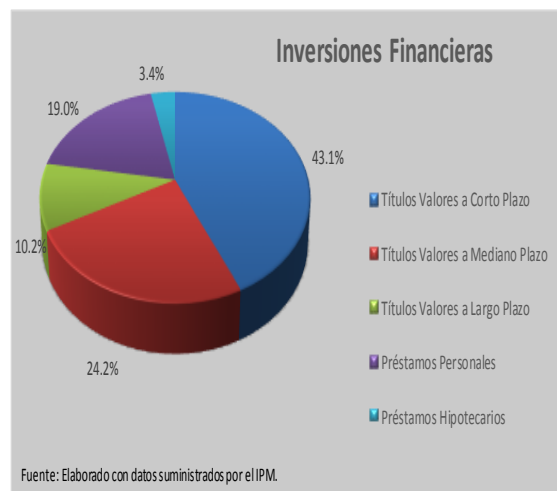
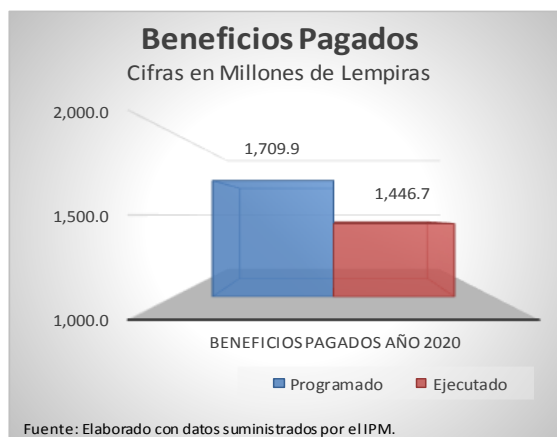
Al 31 de diciembre el IHSS reporta una Utilidad de L.6,432.8 millones, favoreciendo a este resultado las contribuciones al Seguro Social L.12,004.2 millones, e ingresos Financieros L.2,755.5 millones. También obtuvo un Ahorro en cuenta corriente de L.2,741.1 millones.

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 31 de diciembre del 2020, el instituto reportó 47,369 afiliados activos y 4,851 pensionados.
- En concepto de transferencia por pago de beneficios por jubilaciones, retiros y pensiones reporta un monto acumulado de L.1,446.7 millones: corresponde a jubilaciones L.1,362.4 millones y a pensiones L.84.3 millones reflejando un nivel de ejecución del 84.6% del presupuesto aprobado 2020 (L.1,709.9 millones). En comparación al mismo periodo del año anterior (L.1,348.8 millones) obtuvo un incremento de L.97.9 millones.
- Se hicieron desembolsos en préstamos personales y de vivienda a sus afiliados a un total de 61,233 préstamos (61,194 personales, 39 hipotecarios) por un monto de L.2,998.5 millones, equivalente a una ejecución del 99.9% 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.26,089.3 millones; el 43.1% (L.11,253.7 millones) de estas inversiones están colocadas a corto plazo, un 24.2% (L.6,321.0 millones) a mediano plazo, y a largo plazo el 10.2% (L.2,662.4 millones). Los préstamos personales representan el 19.0% (L.4,963.7 millones) y el 3.4% corresponde a los préstamos hipotecarios (L.888.5 millones), los cuales están dentro de la normativa establecida por la CNBS.
- La recuperación de préstamos reporta un monto de L.1,858.6 millones, lo que representa el 62% del presupuesto anual aprobado (L.3,000.0 millones). Se desglosa de la siguiente manera: a corto plazo L.1,767.8 millones y L.90.8 millones a largo plazo.
- A diciembre 2020 el IPM registra una deuda por cobrar por L.2,199.0 millones en concepto de aportes patronales de años anteriores, que mantienen instituciones afiliadas al sistema (Secretaría de Defensa L.68.3 millones, Secretaría de Seguridad L.629.9 millones, el Instituto Nacional Penitenciario L.101.3 millones y deuda 2019 L.1,399.5 millones).



## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- La información Presupuestaria reportada por la institución incluye cifras proyectadas al mes de diciembre, pues no cuentan con el cierre contable.
- El IPM reporta una ejecución presupuestaria de Ingresos Totales al cuarto trimestre 2020 de L.5,812.8 millones. Al compararlo con lo programado (L.8,380.1 millones) refleja una ejecución de 69.4% y menor en L.1,328.8 millones al contrastarlo con lo registrado en el año 2019 (L.7,141.6 millones).
- Los Ingresos Corrientes percibidos ascienden a L.3,954.2 millones, los cuales representan un nivel de ejecución de 73.5% 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.1,273.8 millones (32.2%), ingresos no tributarios L.82.4 millones (2.1%), rentas de la propiedad L.2,553.4 millones (64.6%) y Transferencias corrientes de la Administración Central L.44.5 millones (1.1%).
- En Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados ejecutó un total de L. 1,858.6 millones (62.0%) de lo programado (L.3,000 millones).
- Los Gastos Totales fueron de L.5,138.1 millones, representando el 61.3% del monto aprobado para el año (L.8,380.1 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.1,691.2 millones, reportando una ejecución de 81.6% de lo programado (L.2,073.1 millones). El mayor porcentaje lo absorben las Transferencias con 85.9% (L.1,452.2 millones), Servicios Personales L.147.1 millones (8.7%), Servicios No Personales con L.86.7 millones (5.1%) y la diferencia a Materiales y Suministros 0.3% (L.5.2 millones).
- Al cuarto trimestre 2020 el IPM, registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.2,263.0 millones, lo que representa un 68.4% de ejecución según lo aprobado para el año (L.3,306.9 millones).
- El Balance Global muestra un superávit de L. 674.7 millones.

### INSTITUTO DE PREVISIÓN MILITAR

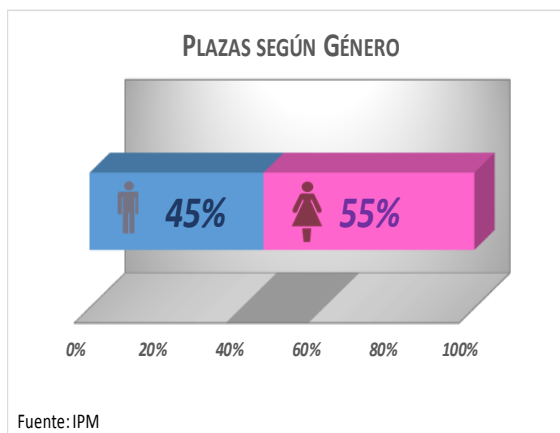
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020  
(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>8,380.1</b>	<b>5,812.8</b>	<b>69.4</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>5,380.1</b>	<b>3,954.2</b>	<b>73.5</b>
Contribuciones al Sistema	2,300.0	1,273.8	55.4
Transferencias Corrientes AC	91.2	44.5	48.8
Ingresos Propios	2,888.8	2,553.4	88.4
Otros	100.0	82.4	82.4
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>3,000.0</b>	<b>1,858.6</b>	<b>62.0</b>
Disminución de la Inversión	3,000.0	1,858.6	62.0
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>8,380.1</b>	<b>5,138.1</b>	<b>61.3</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>2,073.1</b>	<b>1,691.2</b>	<b>81.6</b>
Servicios Personales	172.6	147.1	85.2
Servicios no Personales	164.1	86.7	52.8
Materiales y Suministros	13.4	5.2	39.0
Transferencias	1,723.0	1,452.2	84.3
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>3,306.9</b>	<b>2,263.0</b>	<b>68.4</b>
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>157.5</b>	<b>38.6</b>	<b>24.5</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>6,149.4</b>	<b>3,408.3</b>	<b>55.4</b>
Colocación de Préstamos/Bonos	6,149.4	3,408.3	55.4
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>674.7</b>	

Fuente: Elaborado con datos suministrados por el IPM.

## RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre del 2020 el instituto cerró operaciones con una planta laboral de 321 plazas, de las cuales 312 corresponden a la categoría permanente y 9 a personal por contrato.
- El instituto erogó en sueldos y salarios del personal permanente y temporal, un monto de L.89.1 millones, 84.5% de lo aprobado para el año (L.105.4 millones).
- Del total de las plazas ocupadas, la participación de la mujer representa el 55% (177 plazas), y el 45% está representado por el género masculino (144 plazas) con una mayor representación en el personal administrativo.



## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 31 de diciembre del 2020 reporta un Excedente Financiero de L.2,876.4 millones.
- Al 31 de diciembre del año 2020 en los principales indicadores financieros se observa una solvencia de 11.5, 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. 2,397.9 millones.
- Rentabilidad bruta del 1.5 el cual muestra que por cada Lempira de ingresos de operación, genera L.1.50 de utilidad.
- Rentabilidad sobre los activos de 0.1, esto indica que por cada Lempira en activos, el instituto gana L.0.10 centavos.
- 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 Diciembre
Ingresos de Operación	1,925.6
Ingresos Financieros	1,788.9
Otros Ingresos	1,067.0
Ingresos Totales	4,781.4
Gasto de Operación	1,689.3
Gasto Total	1,905.0
Utilidad Operativa	236.3
Resultado de Ejercicio	2,876.4
Activo Corriente	2,625.5
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,046.2
Cuentas por Cobrar	1,579.3
Inversiones Financieras	26,548.4
Activo Total	29,790.2
Pasivo Corriente	227.6
Cuentas por Pagar	55.8
Pasivo Total	26,832.1
Patrimonio y Reservas	2,958.1
<b>Indicadores</b>	
Solvencia	11.5
Capital Neto de Trabajo	L2,397.9
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	1.5
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.1

Fuente: Elaborado con datos del IPM.



## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Es importante señalar que la información financiera que el IPM reportó, corresponde a cifras proyectadas a diciembre 2020, ya que no han realizado el cierre contable.

En el Estado de Resultados reporta un excedente de L.2,876.4 millones, originado principalmente por los ingresos de operación (L.1,925.6 millones) y los ingresos financieros que ascienden a L.1,788.9 millones. Las pensiones pagadas (L.1,446.7 millones) representa el 5.5% del total de las inversiones financieras del Instituto (L. 26,089.3 millones).

El IPM reflejó al 31 de diciembre del 2020, un ahorro en Cuenta Corriente de L.2,263.0 millones.

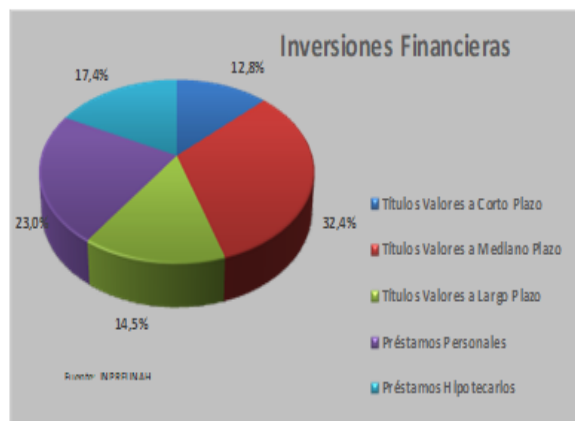
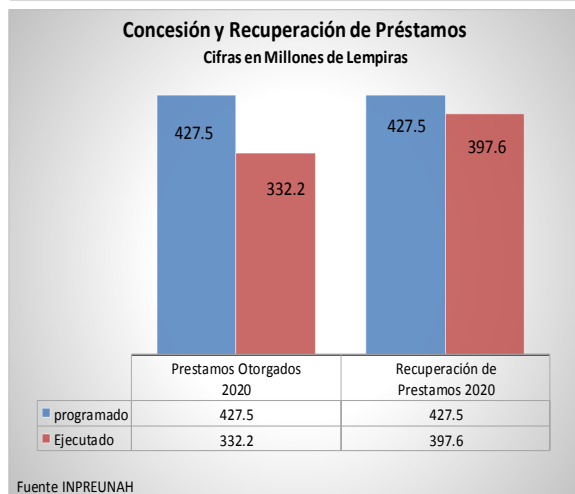
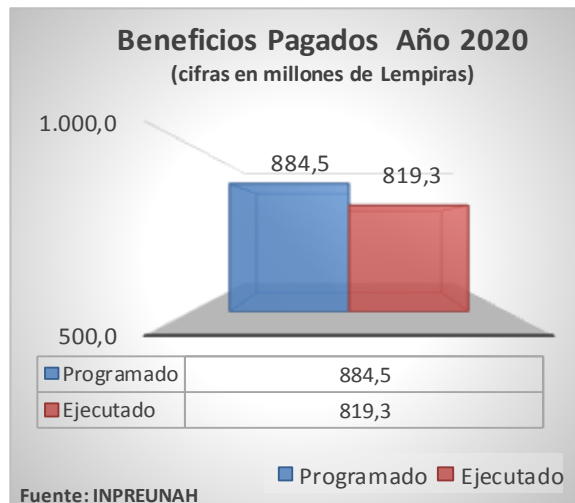
Cabe destacar que a pesar de las medidas de confinamiento decretadas por el Gobierno de la República a fin de contener la pandemia COVID-19, el IPM presentó una ejecución razonable de sus metas operativas al IV trimestre.



## INPREUNAH

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de diciembre de 2020, el instituto mantiene una población total de 10,869 participantes, de los cuales 7,123 son participantes activos.
- Pagó en concepto de beneficios un monto acumulado de L.819.3 millones, de los cuales L.694.7 millones corresponde a jubilaciones, L.53.7 millones a pensiones y la diferencia a otros beneficios, mostrando un nivel de ejecución del 92.6% del monto presupuestado (L.884.5 millones). En comparación al mismo trimestre del año anterior (L.806.4 millones) se observa un aumento de L. 12.9 millones en concepto de pago de beneficios.
- Desembolsó en préstamos personales y de vivienda a sus afiliados un monto de L.332.2 millones (L.329.7 millones personales y L. 2.5 millones hipotecarios), equivalente a una ejecución de 77.7% 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. En comparación a diciembre el 2019 (L.348.9 millones) se observó una disminución de L. 16.7 millones en concepto de préstamos.
- La recuperación de préstamos fue de L.397.6 millones ejecutándose el 93.0% del presupuesto vigente para este rubro (L.427.5 millones). En comparación al mismo periodo del año anterior, se registró un aumento de L.42.2 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.2,869.5 millones, el 12.8% de estas Inversiones están colocadas a corto plazo (L.366.7 millones), el 32.4% a mediano plazo (L. 928.5 millones), el 14,5% a largo plazo (L.415.3 millones), el 23.0% corresponde a la Cartera de Préstamos Personales (L.659.0 millones) y el 17.4% a la



Cartera de Préstamos Hipotecarios (L.500.0 millones). En comparación al mismo periodo del año anterior se observa una disminución de L. 88.5 millones en concepto de colocación de inversiones.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto de Ingresos y Egresos vigente para el año 2020 asciende a L.1,687.8 millones, en comparación al año 2019 (L.1,564.6 millones) se observó un aumento de L.123.2 millones.

- Los Ingresos Totales percibidos al 31 de Diciembre del 2020 fueron de L.1,046.1 millones, equivalente a 62.0% respecto al presupuesto vigente (L.1,687.8 millones) de los cuales corresponde L.363.1 millones (34.7%) a las Fuentes Financieras principalmente por disminución de la inversión (recuperación de préstamos).

- Los Ingresos Corrientes a diciembre 2020, provenientes de sus actividades operativas, ascienden a L.682.9 millones, equivalente a 54.4% de lo vigente para el año (L.1,254.3 millones), desagregándose de la siguiente manera: L.477.4 millones (69.9%) contribuciones

patronales y aportes

personales, L. 199.3 millones (29.2%) a Rentas de la Propiedad que registra los intereses de las Inversiones Financieras y la diferencia a otros ingresos no tributarios. En comparación a los Ingresos Corrientes a diciembre de 2019 (L.1,147.5 millones) reportó un decremento de L.464.6 millones.

- La institución ejecutó un monto total de Gastos de L.1,182.4 millones, equivalente a 70.1% del Presupuesto vigente para el año 2020 (L.1,687.8 millones). En comparación al mismo periodo del año anterior (L.1,233.4 millones) reflejó una disminución de L.51.0 millones.

### INSTITUTO DE PREVISIÓN SOCIAL DE EMPLEADOS DE LA UNAH

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020

(Millones de Lempiras)

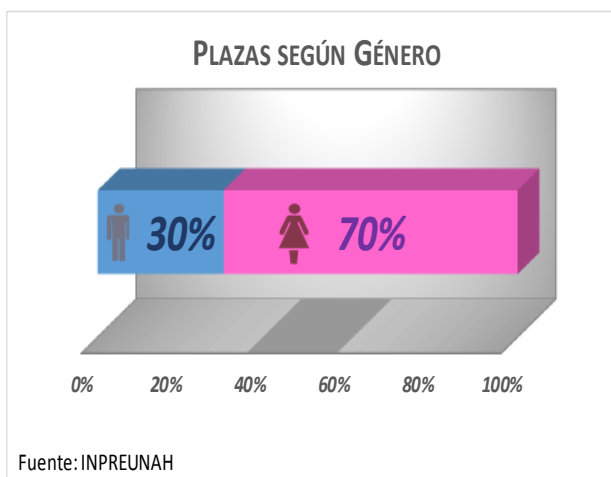
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>1,687.8</b>	<b>1,046.1</b>	<b>62.0</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>1,254.3</b>	<b>682.9</b>	<b>54.4</b>
Contribuciones al Sistema	806.3	477.4	59.2
Ingresos Propios	437.3	199.3	45.6
Otros	10.7	6.2	57.9
<b>INGRESOS NO CORRIENTES</b>	<b>6.0</b>	<b>0.1</b>	<b>1.7</b>
Recursos Propios de Capital	6.0	0.1	1.7
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>427.5</b>	<b>363.1</b>	<b>84.9</b>
Disminucion de la Inversión	427.5	363.1	84.9
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>1,687.8</b>	<b>1,182.4</b>	<b>70.1</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>929.0</b>	<b>844.6</b>	<b>90.9</b>
Servicios Personales	30.6	19.8	64.7
Servicios no Personales	12.4	4.7	37.9
Materiales y Suministros	1.5	0.4	26.7
Transferencias	884.5	819.7	92.7
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>325.3</b>	<b>-161.7</b>	<b>-49.7</b>
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>4.1</b>	<b>3.2</b>	<b>78.0</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>754.7</b>	<b>334.6</b>	<b>44.3</b>
Colocacion de Prestamos/Bonos	754.7	334.6	44.3
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>-136.3</b>	

Fuente: INPREUNAH

- El Gasto Corriente ascendió a L.844.6 millones, reportando ejecución de 90.9% 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.819.7 millones, equivalente al 97.1% del Gasto Corriente y la diferencia 2.9% en gastos de funcionamiento. En comparación al mismo trimestre del año anterior (L. 840.0 millones) se observa un aumento de L.4.6 millones.
- Al 31 de diciembre del 2020, la institución registra un Desahorro en cuenta corriente de L.161.7 millones incidiendo el pago de las transferencias en concepto de beneficios de jubilaciones y pensiones. En comparación a diciembre 2019 (ahorro de L.307.5 millones), se redujo en L.469.2 millones.

## RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre 2020, el instituto operó con 50 plazas de las cuales 48 son de categoría permanente, 1 por contrato y 1 son contratos especiales. Al compararlo con las plazas aprobadas (69 plazas), ejecutaron un 72.5% y aumentó en 1 plaza en relación a diciembre 2019 (49 plazas).
- En sueldos y salarios del personal permanente y temporal, erogó L.13.9 millones, representando el 73.5% del monto vigente para el año 2020 (L.18.9 millones). Obtuvo una disminución de L.0.5 millones respecto a lo ejecutado al cuarto trimestre del año anterior (L.14.4 millones).



- En relación a la equidad de género, el 70% de las plazas están ocupadas por mujeres, con mayor peso en las categorías Universitario y Técnico, y el 30% restante son ocupadas por hombres.

## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados reporta un Superávit Financiero al 31 de diciembre 2020 de L.296.0 millones, impactando los ingresos generados por los intereses de las inversiones financieras por un monto de L.337.5 millones. En comparación al mismo trimestre del año anterior (L.312.1 millones de utilidad) se observa una disminución de L.16.1 millones.

### RESUMEN FINANCIERO "INPREUNAH"

Cifras en Millones de Lempiras

- Los principales indicadores financieros observan una solvencia de 22.1, 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, 053.00 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.

Descripción	a Diciembre
Ingresos de Operación	737.8
Ingresos Financieros	337.5
Otros Ingresos	64.5
Ingresos Totales	1,145.8
Gasto de Operación	844.7
Gasto Total	849.8
Utilidad Operativa	-106.9
Resultado de Ejercicio	296.0
Activo Corriente	1,103.0
Disponibilidad (Caja y Banco)	151.9
Cuentas por Cobrar	637.1
Inversiones Financieras	2,869.5
Activo Total	4,393.9
Pasivo Corriente	50.0
Cuentas por Pagar	50.0
Pasivo Total	2,693.9
Patrimonio y Reservas	1,700.0
Indicadores	
Solvencia	22.1
Capital Neto de Trabajo	L1,053.00
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 85.2% de sus metas operativas según lo programado al IV trimestre. Los beneficios pagados (L.819.3 millones) representa el 28.6% del total de las inversiones financieras del instituto (L.2,869.1 millones).

El Estado de Resultados del INPREUNAH al 31 de diciembre 2020 reportó un Superávit Financiero de L.296.0 millones incidido principalmente por los intereses de las inversiones financieras por un monto de L.337.5 millones según Estados Financieros.

La institución desembolsó en préstamos personales y de vivienda a sus afiliados un monto acumulado de L.332.2 millones, valor que se encuentra por debajo de lo programado y en recuperación de préstamos obtuvo L.397.6 millones equivalente al 119.7% del monto total de los préstamos concedidos.

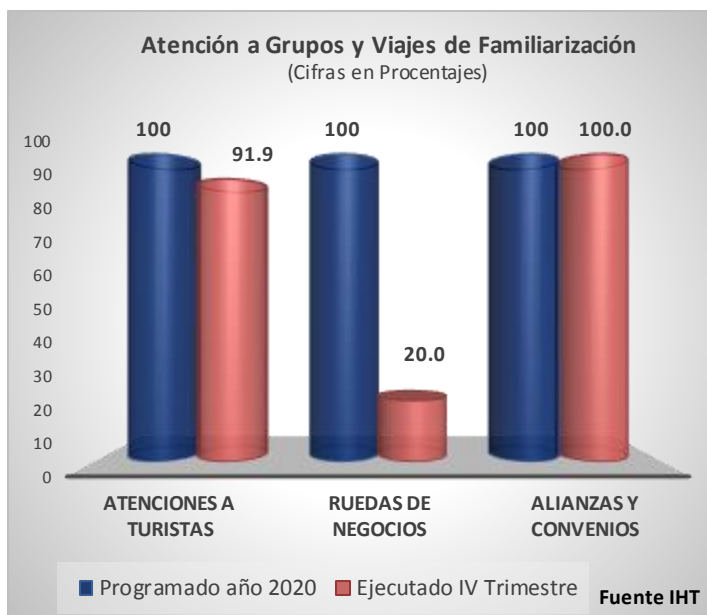
Se recomienda a la institución implementar procesos de atención virtual a los afiliados que requieran préstamos, a fin de mantener este tipo de inversiones que son las más rentables para el instituto.

## IX. SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIO (SES)

### IHT

#### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de diciembre del año 2020 se realizaron 321,798 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 91.9% 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 social la meta presenta una baja ejecución



- 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 IV 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. Sin embargo el IHT ha realizado un Road Show para el mercado europeo con el propósito tener una ventana de exposición comercial.
- 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 IV 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”, “Inversiones y Financieros”, “Digitalización del Sector e Inteligencia del Mercado”, contando con un total de 471 colaboradores, reportando una ejecución del 82.6% 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 19 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 105.5% 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 31 de diciembre 2020 el IHT refleja un gasto en campañas publicitarias de L.15.3 millones valor que representa el 31.0% del presupuesto aprobado (L.49.3 millones).

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto vigente para el periodo fiscal 2020 es de L.218.8 millones, con una ejecución en los ingresos de 61.3% (L. 134.1 millones) y de 57.9% en los gastos (L.126.7 millones). En comparación al del mismo periodo del año anterior (L.231.2 millones) se observa una disminución de L.12.4 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.

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>218.8</b>	<b>134.1</b>	<b>61.3</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>218.8</b>	<b>134.1</b>	<b>61.3</b>
Transferencias Corrientes AC	206.9	133.4	64.5
Ingresos Propios	11.9	0.7	5.9
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>218.8</b>	<b>126.7</b>	<b>57.9</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>214.5</b>	<b>126.7</b>	<b>59.1</b>
Servicios Personales	82.3	62.4	75.8
Servicios No Personales	92.4	33.3	36.0
Materiales y Suministros	7.7	1.1	14.3
Transferencias	32.1	29.9	93.1
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>4.3</b>	<b>7.4</b>	<b>172.1</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>4.3</b>	-	<b>0.0</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>7.4</b>	

Fuente: IHT

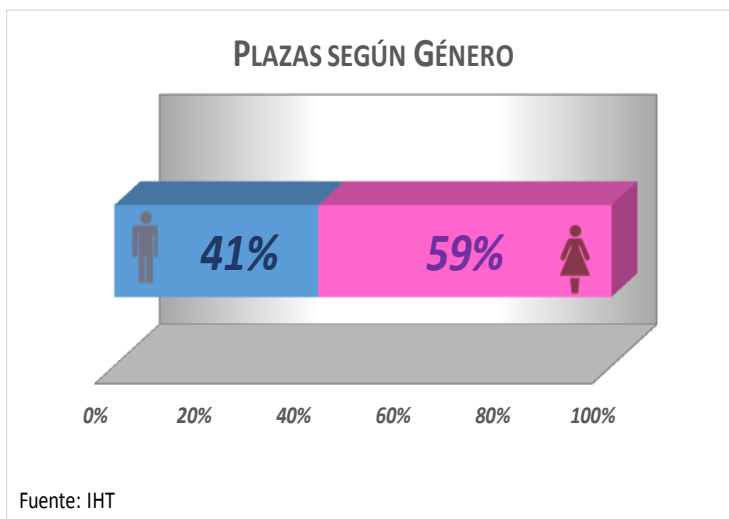
- El 100.0% de los recursos percibidos (L.134.1 millones) corresponden a Ingresos Corrientes, provenientes de fondos nacionales y recursos propios. Al compararlo con lo reportado a diciembre

del año anterior (L.206.9 millones) se observa una disminución de L.72.8 millones, debido principalmente a la disminución en la captación de la tasa del 4% de servicio turístico.

- El 100% de los Egresos (L.126.7 millones) corresponden al Gasto Corriente, que representa el 59.1% del presupuesto aprobado para Gasto Corriente. (L.214.5 millones) los cuales están desglosados de la siguiente manera: Servicios Personales L.62.4 (49.2%), Servicios no Personales L.33.3 millones (26.3%), Transferencias L.29.9 millones (23.6%) y los Materiales y Suministro L.1.1 millones (0.9%). Al compararlo al mismo periodo del año anterior (L.206.4 millones) se observa una disminución de L.79.7 millones.
- De la relación de Ingresos Corrientes (L.134.1 millones) y Gastos Corrientes (L.126.7 millones), se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.7.4 millones. En comparación a lo reportado al mismo periodo del año anterior (L.0.5 millones) se observa un aumento de L.6.9 millones.

## RECURSO HUMANOS

- El IHT realizó operaciones con una estructura de personal de 148 plazas, de las cuales 88 pertenecen a la categoría de permanentes, 58 plazas a la categoría de temporales y 2 por Contratos Especiales. Representa un 94.3% de las plazas aprobadas para el periodo 2020 (157 plazas aprobadas). Al compararlo al reportado al mismo periodo del año anterior (148) se observa que se mantiene.
- En sueldos y salarios del personal permanente, por contrato y servicios profesionales, según la ejecución presupuestaria, se erogó la cantidad de L.44.3 millones, con una ejecución del 71.5% de lo programado para el año (L.61.9 millones). Al compararlo al del mismo periodo del año anterior (L.60.9 millones) se observa una disminución de L.16.6 millones.
- En relación a la equidad de género, el 59% de las plazas están ocupadas por mujeres (87) y el 41% restante son ocupadas por hombres (61).
- En relación al pago de prestaciones laborales, en el periodo evaluado refleja el pago de L. 3.1 millones ejecución, Al realizar la comparación a diciembre del año anterior (L.1.4 millones) se observa un aumento de L.1.7 millones.
- En la actualidad el IHT reporta una provisión de L.0.1 millones por demanda una persona y la cual se encuentra pendiente de sentencia.





## RESULTADO FINANCIERO

- Al cierre del cuarto trimestre del 2020 el IHT reporta un Superávit de L.17.4 millones según el Estado de Resultado al mes de diciembre. En comparación al reportado al cierre del año anterior (L. 46.3 millones) se observa inferior en L.28.9 millones debido a la baja en las Transferencias que recibe del Gobierno por L.75.5 millones.
- El Balance General al 31 diciembre muestra un Activo Corriente de L.279.0 millones. En comparación a diciembre del año anterior (L.253.6 millones) se observa superior en L.25.4 millones. Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.58.0 millones
- Según Estados Financieros reporta Gastos de Operación de L.62.3 millones, lo que representa un 46.3% de los Gastos Totales (L.134.5 millones). Al compararlo al mismo periodo del año anterior (L.177.9 millones) se observan inferiores en L.115.6 millones
- Las Cuentas por Pagar según el Balance General reporta un monto de L.47.8 millones. Al realizar el comparativo del mismo periodo del año anterior (L.70.5 millones) se observa inferior en L.22.7 millones.
- El IHT al 31 de diciembre muestra liquidez, ya que por cada Lempira que adeuda cuenta con L.5.1 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.
- El IHT por cada Lempira que invierte obtiene una rentabilidad L.0.10 centavos según el Índice de margen neto.

### RESUMEN FINANCIERO "IHT"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Diciembre
Ingresos de Operación	0.3
Ingresos por Transferencias	149.2
Otros Ingresos	0.5
Ingresos Totales	151.9
Gasto de Operación	62.3
Gasto Total	134.5
Resultado de Ejercicio	17.4
Activo Corriente	279.0
Disponibilidad (Caja y Banco)	218.7
Cuentas por Cobrar	58.0
Activo Total	1,272.4
Pasivo Corriente	54.2
Cuentas por Pagar	47.8
Pasivo Total	54.2
Patrimonio y Reservas	1,218.2
Indicadores	
Solvencia	5.1
Capital Neto de Trabajo	L. 224.8
Nivel de Endeudamiento	0.0
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	0.1
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.4

Fuente: IHT

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cierre del cuarto trimestre el Instituto refleja un utilidad del ejercicio de L. 17.4 millones, producto principalmente de las transferencias que recibe de la Administración Central por un monto de L. 149.2 millones según Estados Financieros.

El IHT cerró con resultado moderado en sus metas, las cuales reportan una ejecución promedio de 80.0% 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 para el próximo ejercicio fiscal, 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 turistas 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, así como ofrecer los servicios de manera virtual 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 57.9%, es necesario que la Institución enfoque sus esfuerzos en hacer llegar los programas turísticos para promover e impulsar el turismo de manera segura y sostenible para el mercado hondureño. En cuanto al presupuesto de ingresos refleja una ejecución de 61.3%, producto de la baja captación del 4% de tasa por servicios turísticos, misma que reflejará una tendencia decreciente 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.

Se recomienda a la Institución promover el plan de reactivación económica 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

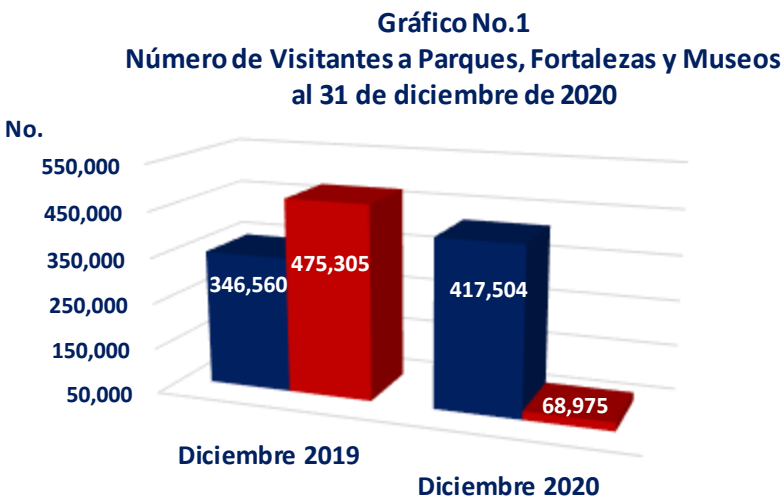
### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

Al 31 de diciembre de 2020 no se logró cumplir con la totalidad de las metas físicas programadas en el POA 2020, lo anterior debido a la pandemia COVID 19 que azota el país y las restricciones de movilización emitidas por Sistema Nacional de Gestión de Riesgos (SINAGER), así como la posteriores tormentas tropicales ETA y IOTA que ocasionaron daños en algunos parques. A continuación Tabla No.1:

Tabla No.1					
Cuadro de Metas del Plan Operativo Anual					
Al 31 de diciembre de 2020					
Detalle	Ejecutado 2019	Ejecutado 2020	Variación Numérica 2019-2020	Programado 2020	% de Ejecución
Informes de Inspección Arqueológica elaborados	63	27	-36	100	27.0%
Dictámenes sobre Patrimonio Cultural, Arqueológico e Histórico Emitidos y Entregados	90	46	-44	190	24.2%
Inspecciones al Patrimonio Cultural Inmueble realizadas	290	46	-244	100	46.0%

Fuente: IHAH-SIAF GES

- Al 31 de diciembre de 2020 se registró un total de 68,975 visitantes nacionales y extranjeros en los distintos Parques Arqueológicos y Ecoarqueológicos, Fortalezas y Museos del país administrados por el IHAH, menor en 406,330 visitantes respecto al mismo periodo del año 2019 (475,305 visitantes). A continuación Gráfica No.1.



Fuente: IHAH

- Al 31 de diciembre de 2020, se recibieron 55,040 visitantes nacionales y 13,935 visitantes extranjeros en los distintos Parques Arqueológicos y Ecoarqueológicos, Fortalezas y Museos del país administrados por el IHAH, fue menor en 337,765 Visitantes Nacionales y 68,565 Visitantes Extranjeros en comparación al año 2019 (Visitantes Nacionales 392,805 y Visitantes Extranjeros 82,500). A continuación Gráfica No.2.

- Al 31 de diciembre de 2020 los Parques Arqueológicos y Ecoarqueológicos, Fortalezas y Museos del país administrados por el IHAH, se mantuvieron cerrados por la llegada al país de la Pandemia COVID-19 y después debido a las tormentas tropicales ETA y IOTA lo que agudizó el problema con el daño de algunos parques, sin embargo durante el tiempo que estuvieron abiertos los parques que más visitas recibieron fueron: Copan Ruinas con 32,241 visitantes, seguido de la Fortaleza de San Fernando de Omoa con 12,419 visitantes, Las Cuevas de Talgua con 6,011 visitantes, Los Naranjos con 3,662 visitantes, Museo de Comayagua con 2,441 visitantes, El Puente con 1,679 visitantes, la Antigua Casa Presidencial en Tegucigalpa con 1,100 visitantes y por último el Museo Digital con 1,041 visitantes.

**Gráfico No.2**  
**Cuadro de Visitantes por Nacionalidad**  
**al 31 de diciembre de 2020**



- Al 31 de diciembre de 2020 se ejecutaron L.5.6 millones del presupuesto vigente en el Plan de Inversión del IHAH lo que representa un 88.9% de ejecución financiera, menor en L.0.7 millones respecto del año 2019 (L.6.3 millones). A continuación Tabla No.2.

**Tabla No. 2**

**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	5.6	0.7	88.9%
<b>Total</b>	<b>6.3</b>	<b>5.6</b>	<b>0.7</b>	<b>88.9%</b>

Fuente: IHAH

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de diciembre de 2020, el presupuesto vigente de Ingresos y Egresos del IHAH asciende a L.67.8 millones, mayor en L.10.5 millones respecto al año 2019 (L.57.3 millones), con una ejecución de 62.8% por el lado de los ingresos (L.42.6 millones) y 62.5% en los Gastos Totales (L.42.4 millones).

- Los Ingresos Corrientes percibidos al 31 de diciembre de 2020 fueron de L.37.1 millones, distribuido en: Venta de Servicios Varios con L.8.1 millones, transferencias corrientes de la Administración Central con L.28.8 millones y Renta de la Propiedad con L.0.2 millones. Los ingresos corrientes fueron L.17.0 millones menor que el año 2019 (L.54.1 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 cuarto 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 y los daños ocasionados por las tormentas tropicales ETA y IOTA que dañaron la estructura de algunos parques.

- El Gasto Corriente fue de L.36.8 millones, menor en L.11.6 millones respecto al mismo período del año 2019 (L.48.4 millones); la mayor parte del gasto se concentra en el grupo de Servicios Personales con un 90.2% (L.33.2 millones) del gasto corriente, en Servicios No Personales con 7.6% (L.2.8 millones) y Materiales y Suministros con 2.2% (L.0.8 millones).
- Al relacionar los Ingresos Corrientes con los Gastos Corrientes, la institución obtiene un Ahorro en Cuenta Corriente de L.0.3 millones, menor en L.5.4 Millones en comparación al mismo período del año 2019 (L. 5.7 millones).

**Tabla No.3**

*Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020  
(Millones de Lempiras)*

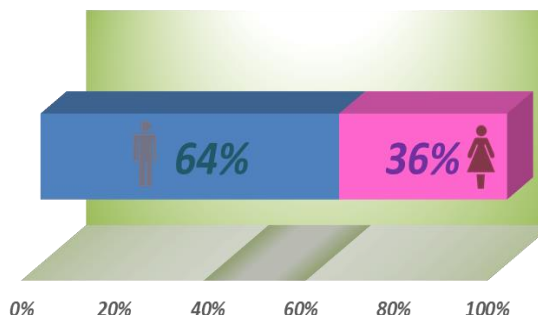
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b><u>INGRESOS TOTALES</u></b>	<b><u>67.8</u></b>	<b><u>42.6</u></b>	<b><u>62.8</u></b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>61.5</b>	<b>37.1</b>	<b>60.3</b>
Transferencias Corrientes AC	25.8	28.8	111.6
Ingresos Propios	35.0	8.1	23.1
Otros	0.7	0.2	23.6
<b>INGRESOS NO CORRIENTES</b>	<b>6.3</b>	<b>5.5</b>	<b>87.3</b>
Transferencias de Capital	6.3	5.5	87.3
<b><u>GASTOS TOTALES</u></b>	<b><u>67.8</u></b>	<b><u>42.4</u></b>	<b><u>62.5</u></b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>61.2</b>	<b>36.8</b>	<b>60.1</b>
Servicios Personales	53.1	33.2	62.5
Servicios no Personales	5.7	2.8	49.1
Materiales y Suministros	2.3	0.8	34.8
Transferencias	0.1	0.0	0.0
<b><u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u></b>	<b><u>0.3</u></b>	<b><u>0.3</u></b>	<b><u>88.3</u></b>
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>6.6</b>	<b>5.6</b>	<b>84.8</b>
<b><u>BALANCE GLOBAL</u></b>	<b><u>0.0</u></b>	<b><u>0.2</u></b>	

Fuente: IHAH

## RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre del 2020, el IHAH operó con una estructura laboral de 118 plazas, menor en 56 plazas respecto al año 2019 (174 plazas). De las cuales el total de las 118 plazas corresponden a la categoría de Personal Permanente.
- El monto erogado acumulado en concepto de Sueldos y Salarios al 31 de diciembre de 2020 asciende a L.24.3 millones, ejecutándose el 68.8% respecto del presupuesto vigente (L.35.3 millones), mayor en L.5.3 millones (27.9%) respecto a lo ejecutado en el cuarto trimestre del año anterior (L.19.0 millones); del valor erogado L.23.0 millones corresponde a personal permanente y L.1.3 millones al resto del personal.
- El 64% de los empleados son del Género masculino (76) y el restante 36% son del Género femenino (42), mostrando así una diferencia en cuanto a equidad y Género, debido a la actividad de la Empresa.
- Al 31 de diciembre de 2020 reportó en servicios personales un monto de L.33.2 millones, disminuyendo un 21% respecto al año 2019 (L.41.9 Millones).
- El pasivo laboral del IHAH no está cuantificado por la Secretaría de Trabajo y Seguridad Social, es importante señalar, que a la fecha la Institución no tiene ninguna demanda judicial en materia laboral en los juzgados del país a nivel nacional.
- 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, el Gobierno Central realizó transferencia para el pago de sueldos y salarios.

Gráfica No.3  
PLAZAS SEGÚN GÉNERO



Fuente: IHMA

## ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultado del IHAH al 31 de diciembre de 2020 muestra un Resultado del Ejercicio de L.1.3 millones, superior en L.0.7 millones respecto al mismo período del año anterior (L.0.6 millones), y registra un nivel de solvencia de 1.8, lo que indica que la institución tiene un margen aceptable de liquidez y está pagando sus deudas sin comprometer sus activos.
- El Balance General a la fecha refleja Activos Corrientes por un valor de L.13.7 millones y un Pasivo Corriente de L.7.7 millones y el Patrimonio y Reservas ascienden a L.236.7 millones.
- La disponibilidad (Caja y Bancos) es de L.8.6 millones al 31 de diciembre de 2020, superior en L.8.5 millones en comparación al mismo período del año 2019 (L.0.1 millones)
- Asimismo, cuenta con un Capital Neto de Trabajo de L.6.0 millones, menor en L.10.6 millones respecto al mismo período del año anterior (L.16.6 millones), lo que demuestra una estabilidad financiera moderada para continuar desempeñando sus funciones administrativas, en virtud del replanteamiento de sus metas físicas ocasionadas por la pandemia de COVID-19.
- Las Cuentas por Cobrar reflejan un valor de L.3.1 millones que comparadas con las registradas a diciembre de 2019 (L.5.2 millones), fueron inferiores en L.2.1 millones lo que demuestra que han trabajado en la recuperación de las mismas, mientras que las Cuentas por Pagar ascienden a L.7.7 millones siendo menores en L.1.5 millones respecto al año 2019 (L.9.2 millones).
- El Indicador de Calidad de la Deuda del IHAH al 31 de diciembre de 2020 es 1.0, lo que muestra que toda su deuda es a corto plazo.
- Los Gastos de Operación vs. los Ingresos del IHAH al 31 de diciembre de 2020, reflejan que los gastos son el 96% de los ingresos totales.

**Tabla No.4**  
**RESUMEN FINANCIERO "IHAH"**  
Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	Diciembre 2020
Ingresos de Operación	7.9
Ingresos Financieros	0.1
Ingresos por Transferencias	28.9
Otros Ingresos	0.1
Ingresos Totales	39.7
Gasto de Operación	38.3
Gasto Total	38.4
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>1.3</b>
Activo Corriente	13.7
Disponibilidad (Caja y Banco)	8.6
Cuentas por Cobrar	3.1
Inversiones Financieras	1.2
Activo Total	244.4
Pasivo Corriente	7.7
Cuentas por Pagar	7.7
Pasivo Total	7.7
<b>Patrimonio y Reservas</b>	<b>236.7</b>
Indicadores	
Solvencia	<b>1.8</b>
Capital Neto de Trabajo	<b>L6.0</b>
Calidad de la Deuda	<b>1.0</b>
Margen de Utilidad Neta	<b>0.0</b>
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	<b>0.96</b>
Rentabilidad Bruta	<b>0.2</b>

Fuente: IHAH

## RESULTADO DEL PERÍODO Y ACCIONES A SEGUIR

El Instituto Hondureño de Antropología e Historia muestra una baja ejecución en los resultados del cumplimiento de sus metas físicas producto de 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.

Al 31 de diciembre de 2020 el IHAH logró operar 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 80% de sus ingresos, a raíz de la pandemia COVID-19 por la que atraviesa el país, sus ingresos propios cayeron en un 67.5%, los cuales ascienden a L.8.1 millones menor en L.16.8 millones respecto al año 2019 (L.24.9 millones).

El Gobierno Central brindó apoyo económico al IHAH para que la Institución diera cumplimiento a sus metas prioritarias y que cubriera sus gastos operativos hasta diciembre, caso contrario no hubiera podido hacerle 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 31 de diciembre del 2020 CONSUCOOP ha realizado 25 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 55.6 % de lo programado para el año (45 supervisiones). En comparación al mismo periodo del año anterior (63 supervisiones) se observa una disminución de 38 supervisiones.



### EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

#### CONSEJO NACIONAL SUPERVISOR DE COOPERATIVAS

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020  
(Millones de Lempiras)

- El Presupuesto Aprobado de Ingresos y Egresos para el periodo 2020 asciende a L.61.5 millones, con una ejecución al cuarto trimestre de 84,6% en los ingresos y 77,5% en los gastos.
- Los Ingresos Totales percibidos al cuarto trimestre asciende a L.52.0 millones, los cuales corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes que al compararlo con el año 2019 (L. 62,8 millones), se observa inferior en L. 10.8 millones.
- Los Gastos Totales erogados ascienden a L.47.6 millones, equivalente al 77.5% del monto aprobado para el año (L. 61.5 millones) al compararlo con el año 2019 (L. 56.2 millones) se observa inferior en L. 8.6 millones.
- Los Gastos Corrientes erogados al cuarto trimestre del 2020 ascienden a L.47.2 millones con una ejecución de 78.0% de lo aprobado para el año 2020 (L.60.6 millones), reflejándose el mayor porcentaje en Servicios

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>61.5</b>	<b>52.0</b>	<b>84.6</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>61.5</b>	<b>52.0</b>	<b>84.6</b>
Trasferencias Corrientes AC	16.5	13.9	84.2
Ingresos Propios	45.0	38.1	84.7
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>61.5</b>	<b>47.6</b>	<b>77.5</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>60.6</b>	<b>47.2</b>	<b>78.0</b>
Servicios Personales	44.8	37.5	83.7
Servicios no Personales	14.2	8.2	57.7
Materiales y Suministros	0.9	0.4	44.4
Transferencias	0.1	0.0	40.0
Intereses Servicio de Deuda	0.6	1.1	183.3
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>0.9</b>	<b>4.8</b>	<b>528.9</b>
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>0.6</b>	<b>0.1</b>	<b>16.7</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>0.3</b>	<b>0.3</b>	<b>100.0</b>
Amortización de Deuda	0.3	0.3	100.0
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>4.4</b>	

Fuente: Ejecución Presupuestaria CONSUCOOP

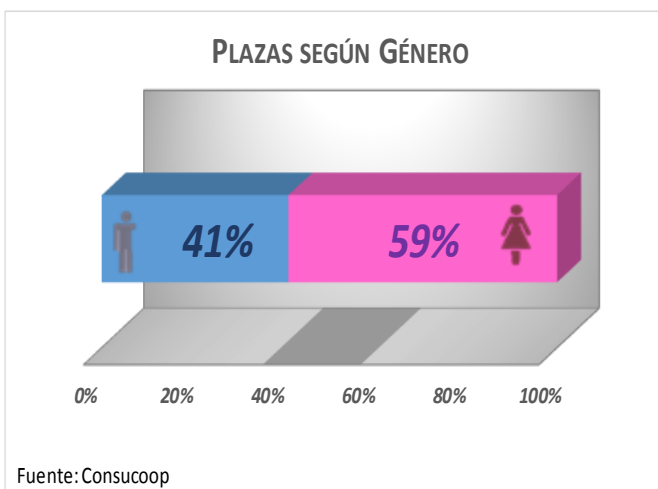


Personales con el 79.4% (L.37.5 millones), Servicios no Personales 17.4% (L. 8.2 millones), intereses por servicio de la deuda 2.3 % (L.1.1 millones) y Materiales y suministros 0.8% (L.0.4 millones).

- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al cuarto trimestre se obtuvo un Ahorro en cuenta corriente de L. 4.8 millones, en comparación al mismo trimestre del año anterior (L. 7.6 millones) se observa inferior en L. 2.8 millones.

## RECURSO HUMANO

- Al cuarto 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. Con relación al mismo trimestre del año anterior (92 plazas) se observa una disminución de 4 plazas.
- 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 cuarto trimestre del 2020 asciende a L.24.8 millones, lo que representa un 84.6% de lo programado para el año (L.29.3 millones).



## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados de CONSUCOOP al 31 de diciembre muestra un superávit de L.2.2 millones, generado principalmente por los aportes que recibe del sistema cooperativo.
- El Balance General al 31 de diciembre muestra cuentas por cobrar de L.8.0 millones, cuentas por pagar de L.2.2 millones y un patrimonio de L.31.4 millones.
- Al cuarto trimestre del 2020, CONSUCOOP presenta una solvencia 12.1, indicando que por cada Lempira que adeuda en el corto plazo posee L.12.1 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.

### RESUMEN FINANCIERO "CONSUCOOP"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Diciembre
Ingresos de Operación	35.9
Ingresos por Transferencias	13.8
Otros Ingresos	0.2
Ingresos Totales	52.2
Gasto de Operación	39.2
Gasto Total	50.0
Resultado de Ejercicio	2.2
Activo Corriente	48.3
Disponibilidad (Caja y Banco)	26.3
Cuentas por Cobrar	8.0
Inversiones Financieras	13.0
Activo Total	53.2
Pasivo Corriente	4.0
Cuentas por Pagar	2.2
Deuda (Préstamos)	7.4
Pasivo Total	21.8
Patrimonio y Reservas	31.4
<b>Indicadores</b>	
Solvencia	12.1
Capital Neto de Trabajo	L44.30
Nivel de Endeudamiento	0.4
Calidad de la Deuda	0.2
Margen de Utilidad Neta	0.04
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.8
Rentabilidad Bruta	0.1
Rentabilidad sobre activos - ROA	0.04

Fuente: CONSUCOOP

- 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.
- La Utilidad Neta que maneja el Consejo es de 0.04 después de haber pagado todos gastos en que incurre para su normal funcionamiento.
- Los Gastos de operación de CONSUCOOP representan el 80% del total de los ingresos registrados al 31 de diciembre del 2020.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

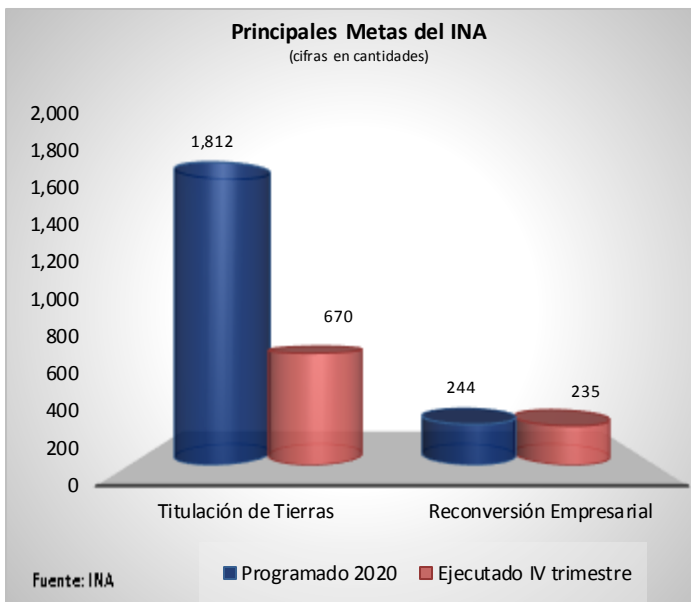
Al 31 de diciembre del 2020, CONSUCOOP reportó un excedente financiero de L. 2.2 millones. Es importante señalar que las actividades de CONSUCOOP fueron afectadas debido a la suspensión de labores que se inició el día 16 de marzo por la emergencia del COVID-19, por lo que la Institución refleja una baja 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 aperturó para la institución hasta el 16 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.136.3 millones (titulación de tierras L.72.3 millones y reconversión empresarial L. 63.9 millones) el cual presenta una ejecución de 87.3% (L.119.0 millones), y está desglosado de la siguiente manera: Titulación de Tierras L.63.5 millones (87.7%) y Reconversión Empresarial L.55.5 millones (86.8%).
- Al 31 de diciembre 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 emisión de 670 títulos definitivos de propiedad, de 1,812 títulos que tiene programado entregar en el año, lo cual muestra una ejecución del 36.9% de lo programado. Al compararlo con el del mismo periodo del año anterior (4,008) se observa una disminución de 3,338 de emisión de títulos.
- El INA a través del programa de Reconversión Empresarial y mediante sus oficinas regionales y sectoriales realizó al mes de diciembre asistencias técnicas a 235 empresas campesinas, destinadas a atender a los campesinos, comunidades indígenas y afrodescendientes, logrando un nivel de ejecución del 96.3%, de 244 asistencias técnicas programadas. En comparación al mismo periodo del año anterior (687) se observa una disminución de 452 asistencias técnicas.
- Las metas presentaron una moderada ejecución 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 668.2% (L. 290.5 millones), y en los egresos de 83.5% (L.356.0 millones). En comparación al de año anterior (L.387.6 millones) se observa superior en L. 38.5 millones debido a la incorporación presupuestaria y al proyecto que se tenía contemplado de titulación de ancestrales en Gracias a Dios.
- 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 cuarto trimestre fue de L. 290.5 millones, conformados de la siguiente manera: Ingresos Corrientes L.287.0 millones e Ingresos de Capital por L.3.5 millones. Al compararlo al mismo periodo del año anterior (L.381.7 millones) se observa inferior en L.91.2 millones, ocasionado por disminución de las Transferencias que recibe del Gobierno.
- Los Ingresos Corrientes percibidos fueron de L.287.0 millones con una ejecución del 70.3% del presupuesto vigente para el periodo (L.408.0 millones); los cuales están conformados por ingresos por venta de bienes y servicios L.30.7 millones y las transferencias que recibe de la Administración Central por L.256.3 millones. Al compararlo al mismo periodo del año anterior (L.348.6 millones) se observa inferior en L.61.6 millones.
- Los gastos totales erogados a diciembre ascienden L.356.0 millones, con una ejecución del 83.5%, del monto vigente para el año (L.426.1 millones). En comparación al mismo periodo del año anterior (L.383.8 millones) se observa inferior en L.27.8 millones.
- El Gasto Corriente erogado (L. 349.5 millones) corresponde al 98.1% del gasto total, con una ejecución del 85.0% del presupuesto vigente (L.411.0 millones), el cual está conformado por el 91.3% (L.319.1 millones) Servicios Personales, 3.8% (L.13.2 millones) Servicios no Personales, 1.8% (L. 6.3 millones) Materiales y Suministros y el 3.1% (L.10.9 millones) a las Transferencias. Al compararlo al del mismo periodo del anterior (L.355.8 millones) se observa una disminución de L.6.3 millones.
- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.287.0 millones) y Gasto Corriente (L.349.5 millones) se generó un Desahorro en cuenta corriente de L.62.5 millones. Al realizar el comparativo con el del mismo periodo del año anterior (L.-7.2 millones) se observa un incremento de L.55.3 millones.

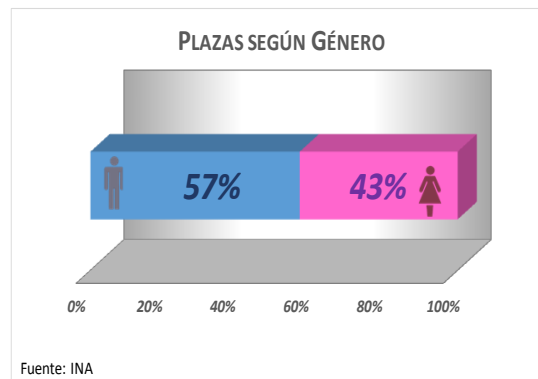
*Instituto Nacional Agrario*  
**Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020**  
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>426.1</b>	<b>290.5</b>	<b>68.2</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>408.0</b>	<b>287.0</b>	<b>70.3</b>
Transferencias Corrientes AC	366.0	256.3	70.0
Ingresos Propios	42.0	30.7	73.1
<b>INGRESOS NO CORRIENTES</b>	<b>18.1</b>	<b>3.5</b>	<b>19.3</b>
Transferencias de Capital	18.1	3.5	19.3
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>426.1</b>	<b>356.0</b>	<b>83.5</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>411.0</b>	<b>349.5</b>	<b>85.0</b>
Servicios Personales	368.2	319.1	86.7
Servicios No Personales	17.0	13.2	77.6
Materiales y Suministros	10.0	6.3	63.0
Transferencias	15.8	10.9	69.0
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>-3.0</b>	<b>-62.5</b>	<b>2,083.3</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>15.1</b>	<b>6.5</b>	<b>43.0</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>-65.5</b>	

Fuente: INA

## RECURSO HUMANO

- La planta laboral con la que operó el INA al 31 de diciembre del 2020 fue 715 colaboradores, correspondiendo todos a la categoría de permanentes. Reporta un 92.6% de las plazas aprobadas para el 2020 (772 plazas). En comparación al cierre del año anterior (732) se observa inferior en 17 empleados.
- Del total de plazas ocupadas el 57% (409) corresponden al género masculino, 43% (306) al género femenino.
- El pago en concepto de sueldos y salarios asciende, según relación de personal, a L.159.5 millones, lo que representa un 76.8% de lo aprobado para el año (L.207.6 millones). En comparación al mismo periodo del año anterior (L.157.6 millones) se observa superior en L.1.9 millones.
- El monto pagado por concepto prestaciones laborales asciende a L.45.5 millones a 17 empleados cesanteados al 31 de diciembre del 2020. Al compararlo al mismo mes del año anterior (L.38.1 millones) se observa superior en L.7.4 millones.
- En la actualidad el INA y el SITRAINA cerraron el proceso de negociación del X Contrato Colectivo de Condiciones de Trabajo, el cual entró en vigencia en el año 2020 y con una duración de tres años para (2020-2022). A la fecha está pendiente el aumento de L.1,100.00 producto de la negociación del Contrato Colectivo en referencia.



## RESULTADO FINANCIERO

- El INA cerró al mes de diciembre con un resultado negativo de L.56.2 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 89.4% (L. 259.8 millones) del total de los ingresos (L.290.4 millones). Al compararlo al mismo periodo del año anterior (L.20.7 millones de utilidad) se observa inferior en L.76.9 millones.
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.120.1 millones. Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.162.3 millones. En comparación al cierre del año anterior (L.162.3 millones) se mantiene en la misma cantidad.
- El monto de las Cuentas por Pagar que mantiene el Instituto asciende L.59.6 millones. Al compararlo al mismo periodo del año anterior (L.53.6 millones) se observan superiores en L.6.0 millones. El endeudamiento a largo plazo es por L.11.2 millones y el patrimonio es de L.289.1 millones.
- El índice de solvencia del INA muestra que por cada Lempira que adeuda a corto plazo, el

### RESUMEN FINANCIERO "INA"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Diciembre
Ingresos de Operación	30.6
Ingresos por Transferencias	259.8
Ingresos Totales	290.4
Gasto de Operación	319.1
Gasto Total	346.6
Resultado de Ejercicio	-56.2
Activo Corriente	1,200.6
Disponibilidad (Caja y Banco)	120.1
Cuentas por Cobrar	162.3
Inversiones Financieras	6.0
Activo Total	1,256.6
Pasivo Corriente	119.9
Cuentas por Pagar	59.6
Deuda (Prestamos)	11.2
Pasivo Total	967.5
Patrimonio y Reservas	289.1
Indicadores	
Solvencia	10.0
Capital Neto de Trabajo	L1,080.70
Nivel de Endeudamiento	0.8
Calidad de la Deuda	0.1
Margen de Utilidad Neta	-0.2
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.1
Rentabilidad Bruta	-1.8

Fuente: INA

Instituto posee L.10.0 para hacerle frente a sus compromisos.

- El nivel de endeudamiento alcanza un 80% de los activos que posee el INA.
- Rentabilidad bruta de -1.8, es decir que está perdiendo L. 1.80 por cada Lempira de ingreso de operación.
- El porcentaje de Gastos de Operación vs ingresos representa el 110% del total de los ingresos registrados al 31 de diciembre del 2020, lo que significa que destina L.1.10 de ingresos por cada Lempira de gastos operativos de la institución, sobre todo el pago de sueldos y colaterales.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al mes de diciembre del 2020 el INA presenta una ejecución de metas baja en la emisión de títulos (36.9%) 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 orientada a fortalecer el sector agrario de Honduras.

El instituto cerró el año con una pérdida de L. 56.2 millones, debido al alto nivel de gastos, especialmente en gastos de personal. Registra un total de activos de L. 1,256.6 millones y pasivos de L. 967.5 millones.

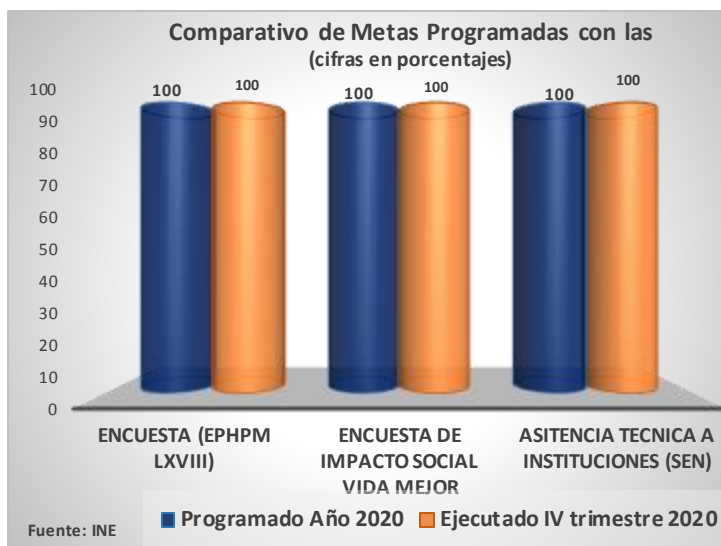
Los indicadores financieros muestran una solvencia de 10.0, por lo que es necesario que el Instituto reoriente estos recursos a aquellos programas descontinuados (asistencia técnica en la agricultura) que han demostrado que representan un gran impacto para reactivar la economía del campesinado, y de esta manera promover una reforma agraria más acorde a la situación económica y social del país.

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

## INE

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al mes de diciembre el INE tuvo que modificar el POA debido a situación de emergencia por el COVID-19, las Encuestas Permanentes de Hogares con Propósitos Múltiples (EPHPM) reportan una ejecución del 100.0% (2 encuesta), de las 2 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. Al comparar al mismo periodo del año anterior (4) el número de encuestas de levantamiento, se observa inferior en 2 levantamientos debido la Emergencia por el COVID-19.
- Se modificó el POA para el año 2020, reprogramado la realización de 4 Encuestas de Impacto Social Vida Mejor, ejecutando al IV Trimestre un 100.0% (4 encuestas) con el objetivo de medir el impacto de las políticas de gobierno. En comparación al reportado en diciembre del año anterior (12) se observa una disminución 8 levantamiento de encuestas, dado principalmente por el confinamiento del año 2020.
- Al mes de diciembre se recibieron y recolectaron 71,500 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 (1.1%) corresponden a formularios de divorcios, 17,000 (23.8%) corresponden a formularios de defunciones y 53,700 corresponden a formularios de nacimiento (75.1%). En comparación al reportado al mismo periodo del año anterior (584,625) se observa inferior en 513,125 registros.
- 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. En comparación al reportado al mismo periodo del año anterior (656,547 millones) se observa inferior en 304,094 millones de registros.
- Se brindó asistencia técnica por medio de cursos y talleres orientados a las instituciones del Sistema Estadístico Nacional (SEN), con una ejecución de 5 actividades, equivalente al 100.0% 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. Al compararlo al mismo periodo del año anterior (7) se observa una disminución de 2 asistencias técnicas.





## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- Al cuarto trimestre el Presupuesto vigente para el Ejercicio Fiscal 2020, asciende a L.105.5 millones, el cual presenta una ejecución en los ingresos (L.78.7 millones) del 74.6% y en cuanto al gasto (L. 66.9 millones) de 63.4%. Al compararlo con el año anterior (L.145.8 millones) se observa una disminución de L.40.3 millones.

- 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

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<b><u>INGRESOS TOTALES</u></b>	<b><u>105.5</u></b>	<b><u>78.7</u></b>	<b><u>74.6</u></b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>105.5</b>	<b>78.7</b>	<b>74.6</b>
Transferencias Corrientes AC	100.8	78.6	78.0
Ingresos Propios	4.7	0.1	2.1
<b><u>GASTOS TOTALES</u></b>	<b><u>105.5</u></b>	<b><u>66.9</u></b>	<b><u>63.4</u></b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>104.8</b>	<b>66.9</b>	<b>63.8</b>
Servicios Personales	74.0	52.9	71.5
Servicios No Personales	26.2	12.6	48.1
Materiales y Suministros	4.6	1.4	30.4
<b><u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u></b>	<b><u>0.7</u></b>	<b><u>11.8</u></b>	<b><u>1.686</u></b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>0.7</b>	<b>0.0</b>	<b>-</b>
<b><u>BALANCE GLOBAL</u></b>	<b><u>0.0</u></b>	<b><u>11.8</u></b>	

Fuente: INE

- 100.0% del total de los ingresos (L.78.7 millones), y han recibido el 74.6% de lo programado para el año (L.105.5 millones). En comparación al mismo periodo del año anterior (L.137.6 millones) se observa una disminución de L: 58.9 millones, ocasionado principalmente por la disminución en las Transferencia que recibe del gobierno por L.59.0 millones.
- El Gasto Corriente reportado fue de L.66.9 millones (63.8% de lo aprobado L.104.8 millones), desglosados de la siguiente manera: Servicios Personales L. 52.9 millones (79.1%), Servicios no Personales L.12.6 millones (18.8%), y Materiales y Suministro L. 1.4 millones (2.1%). En comparación a lo registrado en diciembre del año anterior (L.136.0 millones) se observa una disminución de L.69.1 millones, debido principalmente a la disminución en los Servicios No Personales por L.45.9 millones.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al cuarto trimestre del año 2020, el Instituto obtuvo un Ahorro en cuenta corriente de L.11.8 millones, Al compararlo con del mismo periodo del año anterior (L.1.6 millones) se observa superior en L.10.2 millones.

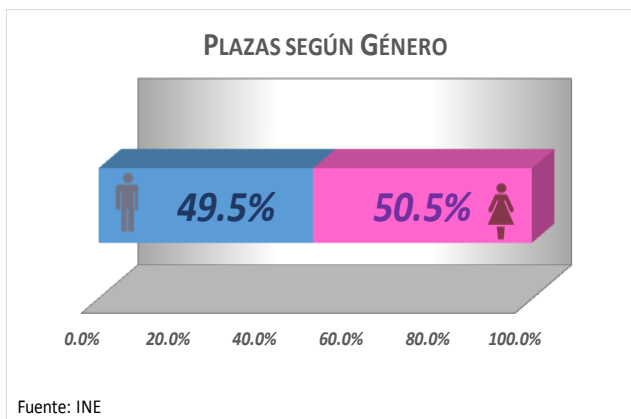
## RECURSOS HUMANOS

- Al cuarto trimestre del 2020 reporta una planilla laboral de 194 plazas ocupadas, 98 de la categoría de empleados permanentes (50.5%), 45 empleados por contrato (23.2%), 45 contratos especiales (23.2%) y 6 servicios profesionales (3.1%), lo que representa una ocupación del 70.8% de las 274 plazas aprobadas para el año. Es importante mencionar que el INE tenía aprobado la contratación de 114 personas para el levantamiento de las Encuestas Permanentes de Hogares de Propósito Múltiples, por la categoría de Contratos Especiales y dado la situación de Emergencia a raíz de la pandemia COVID-19 que vive el país, no pudo realizar dicha contratación de personal, por eso se observa una diferencia considerable entre las plazas



ocupadas y las plazas aprobadas. Al compararlo a diciembre del año anterior (330) se observa una disminución de 136, debido principalmente a una reclasificación de plazas y a la no contratación de personal por la situación de la pandemia COVID-19.

- De las plazas ocupadas, 96 plazas corresponden al género masculino (49.5%), y 98 plazas corresponden al género femenino (50.5%), evidenciando que existe equidad de género.
- El monto ejecutado en concepto de sueldos y salarios del personal según relación de personal fue de L.41.8 millones, que al compararlo con el aprobado para el año 2020 (L.56.8 millones) se refleja una ejecución del 73.6%. Al mismo periodo del año anterior (L.46.6 millones) se observa una disminución de L.4.8 millones.
- En concepto de prestaciones laborales el Instituto pagó un monto de L.0.3 millones, en comparación al mismo periodo del anterior (L.2.0 millones) se observa una disminución de L.1.7 millones debido a que no se reporta plazas cesanteadas.
- En la actualidad está pendiente un reajuste salarial de L.2,200 producto de la negociación colectiva.



## RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de diciembre del 2020 el INE cerró con un resultado positivo de L18.5 millones. Al compararlo al del mismo periodo del año anterior (L.-10.9 millones) se observa superior en L.29.4 millones.
- El Balance General muestra un monto de L.0.9 millones de Cuentas por Cobrar y un monto de Cuentas por Pagar de L. 0.4 millones. Al comparar las cuentas a las reportadas al cierre del año anterior (Cuentas por Cobrar L.0.6 millones y Cuentas por Pagar L.0.2 millones) se observa un aumento en; Cuentas por Cobrar L:0.3 millones y en Cuentas por Pagar L.0.2 millones.
- El Balance General a diciembre reporta el patrimonio por un monto de L.130.0 millones. Al compararlo al diciembre del año anterior (L.111.4 millones) se observa un aumento de L.18.6 millones.
- A diciembre del 2020 el INE presenta un indicador de solvencia de 228.5, mostrando una sobre liquidez, ya que por cada Lempira adeudado cuenta con L.228.5 para hacerle frente a sus compromisos a corto plazo.
- El indicador de margen de utilidad neta muestra que el instituto está obteniendo L.0.20 centavos por cada Lempira de ingresos totales.
- En el índice de Calidad de la Deuda muestra un 1.0, indicando, que toda la deuda es a corto plazo.
- El porcentaje de Gastos de Operación vs ingresos representa el 0.6 del total de los ingresos registrados,

### RESUMEN FINANCIERO "INE"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Diciembre
Ingresos de Operación	0.04
Ingresos por Transferencias	85.8
Otros Ingresos	0.04
Ingresos Totales	85.9
Gasto de Operación	52.8
Gasto Total	67.4
Resultado de Ejercicio	18.5
Activo Corriente	91.4
Disponibilidad (Caja y Banco)	89.9
Cuentas por Cobrar	0.9
Activo Total	130.4
Pasivo Corriente	0.4
Cuentas por Pagar	0.4
Pasivo Total	0.4
Patrimonio y Reservas	130.0
Indicadores	
Solvencia	228.5
Capital Neto de Trabajo	L91.0
Nivel de Endeudamiento	0.0
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	0.2
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.6
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.1

Fuente : INE

lo que significa que destina el 60% del total de ingresos generados para cubrir gastos operativos de la institución.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de diciembre del 2020 el INE reporta un nivel de ejecución bueno en sus metas operativas de acuerdo a la modificación de lo programado para el año, reportando en una reducción de sus metas programadas, 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 tradicional sino que a través de llamadas telefónicas, 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.

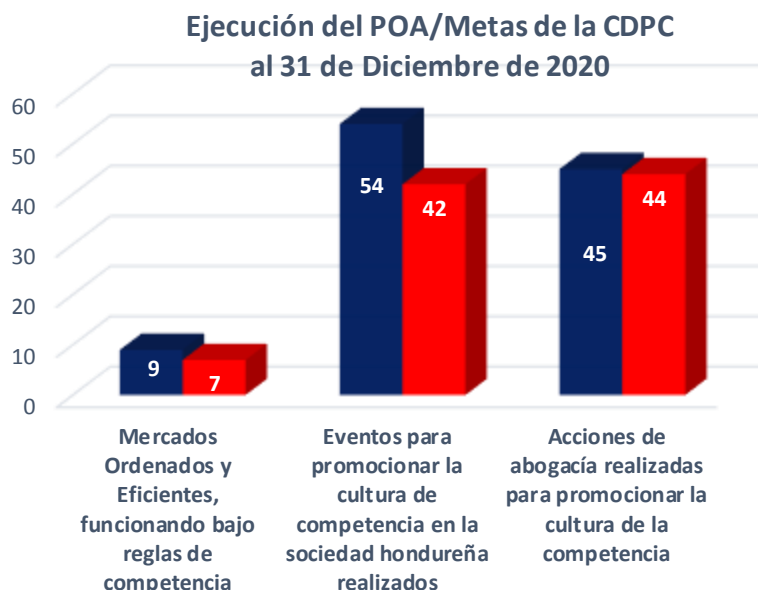
Casi el total de los ingresos percibidos provienen de fuentes nacionales, por lo que es necesario que se replantee la manera de realizar el trabajo de campo, siendo ingeniosos e innovadores, analizando la medida en que se pueden utilizar medios digitales para tal labor, y de esta manera cumplir con la 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

- Al 31 de diciembre de 2020 la CDPC logró concretar el 86% de las metas físicas totales, lo anterior debido a las limitaciones ocasionadas por la emergencia nacional derivada de la Pandemia COVID-19.

- 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 44 lo que representa un 97.7% de ejecución al 31 de diciembre del 2020.



Fuente: CDPC

■ Programado ■ Ejecutado

- 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 54 eventos para el año 2020 y se ejecutaron 42, lo que muestra una ejecución de 77.8% al 31 de diciembre del 2020.
- En el marco de “Mercados Ordenados y Eficientes” se programaron 9 para el año 2020 y se ejecutaron 7, reflejando una ejecución de del 77.8% al 31 de diciembre del 2020, lo anterior con el propósito de promover el conocimiento del público de las actividades que se desarrollan en el corto y largo plazo dentro de la Comisión para el Desarrollo y la Promoción de la Competencia en el país.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El Presupuesto Aprobado de Ingresos y Egresos para el Período Fiscal 2020 de la CDPC, asciende a L.45.3 millones, mayor en L.4.5 millones respecto al presupuesto del año 2019 (L.40.8 millones); del cual al 31 de diciembre de 2020 se ejecutó 88.1% (L.39.9 millones) en los ingresos y 82.6% (L.37.4 millones) en gastos.
- Los Ingresos Totales percibidos al 31 de diciembre de 2020, ascienden a L.39.9 millones, mayor en L.9.6 millones respecto a lo ejecutado en el año 2019 (L.30.3 millones). La totalidad de los ingresos corresponden a ingresos corrientes, provenientes en su mayoría a transferencia que recibe de la Administración Central.
- Los Gastos Totales erogados al 31 de diciembre de 2020 ascienden a L.37.4 millones, menor en L.0.6 millones al año 2019 (L.38.0 millones), equivalente a 82.6% en relación al presupuesto anual aprobado (L.45.3 millones).
- Los Gastos Corrientes erogados al 31 de diciembre de 2020 ascienden a L.37.2 millones (82.7%) del monto presupuestado (L.45.0 millones). En comparación al año anterior (L.38.0 millones), se observa una disminución de L.0.8 millones.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al 31 de diciembre de 2020 se generó un Ahorro en Cuenta de Corriente de L.2.7 millones, aunque no se percibió el total de los ingresos propios debido a la Pandemia COVID-19 que azota el país, se cierra el año con saldo positivo respecto al año 2019 (L.-7.7 millones).

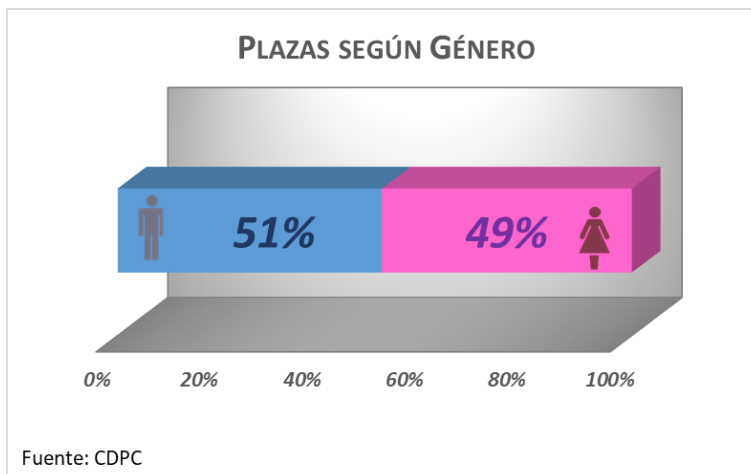
Tabla No. 1  
**COMISIÓN PARA LA DEFENSA Y PROMOCIÓN DE LA COMPETENCIA (CDPC)**  
*Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2020*  
*(Millones de Lempiras)*

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>45.3</b>	<b>39.9</b>	<b>88.1</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>45.3</b>	<b>39.9</b>	<b>88.1</b>
Transferencias Corrientes AC	31.1	25.4	81.7
Ingresos Propios	14.2	14.5	102.1
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>45.3</b>	<b>37.4</b>	<b>82.6</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>45.0</b>	<b>37.2</b>	<b>82.7</b>
Servicios Personales	37.9	31.8	83.9
Servicios no Personales	6.6	4.9	74.2
Materiales y Suministros	0.5	0.3	60.0
Transferencias	0.0	0.2	
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>0.3</b>	<b>2.7</b>	<b>900.0</b>
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>0.3</b>	<b>0.2</b>	<b>66.7</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>2.5</b>	

Fuente: CDPC

## RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre del 2020 la fuerza laboral total de CDPC es de 37 plazas, de las cuales 35 son Empleados Permanentes, 1 por Contrato y 1 por Servicios Profesionales, ejecutando L.20.7 millones en sueldos y Honorarios de los L.24.9 millones presupuestados para el presente año, lo que representa un 83.1% de ejecución. Es importante señalar que la CDPC, redujo el número de plazas respecto al año 2019 (38 plazas).



- De las 37 plazas vigentes 19 plazas corresponden al género masculino y 18 plazas corresponden al género femenino, quedando evidenciada la equidad de género por número de empleados, existe igualdad de oportunidades laborales en la CDPC.
- El monto erogado acumulado en concepto de sueldos y honorarios al 31 de diciembre de 2020 asciende a L.20.7 millones, lo que representa una ejecución del 83.1% del presupuesto aprobado para el 2020 (L.24.9 millones). Del valor total erogado L.19.6 millones corresponden al pago de Empleados Permanentes, L.0.4 millones a Personal por Contrato y L.0.7 millones al personal contratado bajo la modalidad de Servicios Profesionales.
- Al 31 de diciembre de 2020 la CDPC reportó en servicios profesionales un monto de L.31.8 millones, incrementándose un 3.2% (L.1.0 millones) respecto al año 2019 (L.30.8 millones).
- La CDPC al 31 de diciembre de 2020 no realizó pagos en concepto de prestaciones laborales. La institución tampoco tiene procesos de demandas laborales en los juzgados a nivel nacional y no tiene cuantificado su pasivo laboral.

## ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de diciembre de 2020 reporta un superávit de L.2.5 millones, lo anterior debido mayormente a las transferencias realizadas por la Administración Central por el orden de L.25.4 millones.  
El Balance General a la fecha refleja Activos Corrientes por un valor de L.10.4 millones, un Pasivo Corriente de L.6.3 millones y el Patrimonio y Reservas asciende a L.9.2 millones.
- La disponibilidad en Caja y Bancos es de L.8.8 millones al 31 de diciembre de 2020.
- La CDPC presenta un Índice de Solvencia de 1.7, ligeramente arriba del nivel óptimo ( $>1.5$  y  $<2.0$ ), lo que demuestra que la institución todavía puede cubrir sus obligaciones en el corto y mediano plazo.
- Asimismo, se observa que el Capital Neto de Trabajo de la CDPC es positivo con un monto que asciende a L.4.1 millones, mayor en L.9.9 millones respecto al mismo período del año 2019 (L.-5.8 millones).

Tabla No. 2

**RESUMEN FINANCIERO "CDPC"**  
Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	Diciembre 2020
Ingresos de Operación	14.5
Ingresos por Transferencias	25.4
Ingresos Totales	40.0
Gasto de Operación	31.8
Gasto Total	37.5
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>2.5</b>
Activo Corriente	10.4
Disponibilidad (Caja y Banco)	8.8
Activo Total	15.5
Pasivo Corriente	6.3
Pasivo Total	6.3
<b>Patrimonio y Reservas</b>	<b>9.2</b>
Indicadores	
Solvencia	1.7
Capital Neto de Trabajo	L.4.1
Nivel de Endeudamiento	0.4
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	0.1
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.8
Rentabilidad Bruta	0.2
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.2

Fuente: CDPC

- Nivel de Endeudamiento refleja que el activo total de la CDPC se encuentra financiado en un 40% por recursos de terceros; lo que muestra que su nivel de endeudamiento es relativamente bajo.
- El Gasto Total al cierre del 2020 asciende a L.37.5 millones, menor en L.1.1 millones respecto al año anterior (L.38.6 millones).
- El Índice de Calidad de la Deuda de la CDPC al 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2020 es de 0.1, lo que indica que está generando ganancias de L.0.10 centavos por cada Lempira de ingresos.
- La relación de los Gastos de Operación vs. los Ingresos de la CDPC es de 0.8, lo que indica que del total de ingresos generados, se destina el 80% para cubrir gastos operativos.
- El indicador de Rentabilidad sobre Activos (ROA) de la CDPC al diciembre 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 más las transferencias de la Administración Central.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de diciembre CDPC reporta un resultado del ejercicio de L.2.5 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.

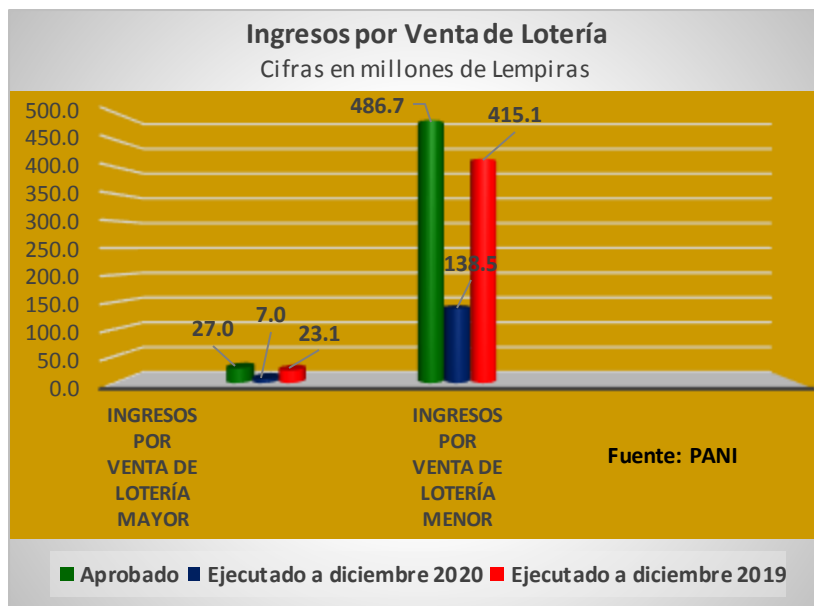
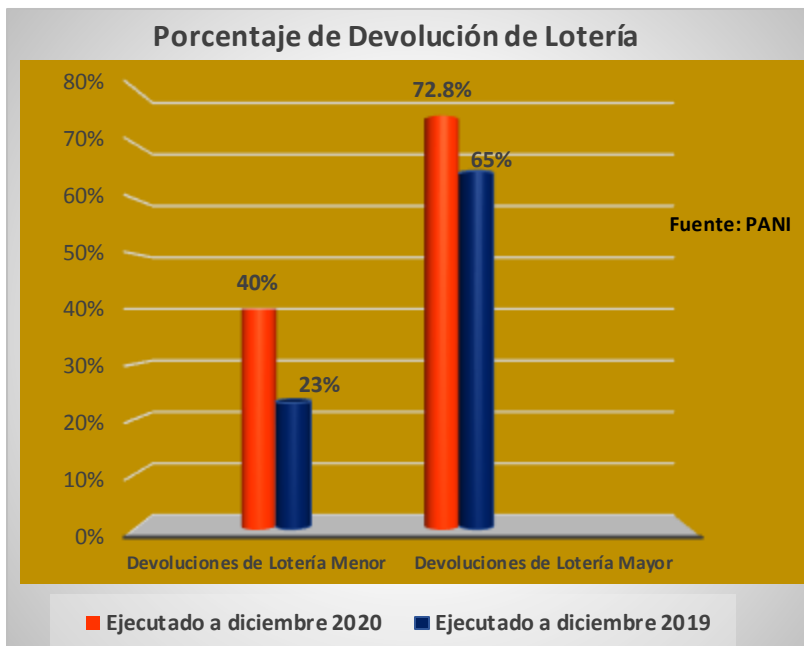
Asimismo, es de hacer notar que a pesar de la cuarentena decretada en el país mediante Decreto Ejecutivo PCM No.21-2020 y amparado en lo que establece el artículo No.245 numerales 4, 7 y 16, de la Constitución de la República, el Presidente en Consejo de Secretarios de Estado, determinó restringir o 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 31 de diciembre de 2020.

## X. SECTOR SOCIAL (SS)

### PANI

#### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Lotería Menor:** Al 31 de diciembre 2020 se emitieron 143,316 series, de las cuales corresponde a ventas 86,561 series y 56,755 a devoluciones de las mismas. Los ingresos generados por venta de lotería menor fueron de L.138.5 millones, equivalente a 28.5% del monto aprobado (L.486.7 millones) y menor en 66.6% (L.276.6 millones) en relación a lo reportado en el año anterior (L.415.1 millones).
- Los porcentajes de las devoluciones de la lotería menor se encuentran en un acumulado de un 40%, con un costo de L.90.8 millones dejados de percibir, que consiste en la cantidad de billetes no vendidos por el banco distribuidor de lotería.
- Lotería Mayor:** Se emitieron 258,391 series, de las cuales se alcanzaron ventas de 70,356 en billetes y devoluciones de 188,035 billetes. Los ingresos generados por venta de series de lotería mayor fueron de L.7.0 millones que representa 25.9% del monto aprobado (L.27.0 millones). Al comparar con lo registrado al cuarto trimestre del año 2019 (L.23.1 millones), se refleja un decremento del 69.7% (L.16.1 millones). Las devoluciones de lotería mayor fueron de 72.8%, con un valor de L.1.9 millones dejados de percibir.



- El total de los ingresos percibidos por la venta de lotería mayor y menor asciende a L.145.5 millones, menor en L.292.7 millones respecto a los ingresos obtenidos a diciembre del año 2019 (L.438.2 millones), lo que equivale en términos porcentuales a una reducción de un 66.8%, lo que evidencia que las ventas de lotería 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 marzo 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.115.0 millones que corresponde el 86.3% (99.3 millones) a pagos de premios de la lotería nacional y 13.7% ( L.15.7 millones) a transferencias a instituciones sin fines de lucro, representado un 71% de lo programado para ayudas sociales (L.22.1 millones); el total de transferencias son inferiores en L.200.8 millones en relación a lo reportado en el año 2019 (L.315.8 millones), esto debido a la emergencia que atraviesa el país generada por la pandemia del COVID -19, por lo que el PANI no realizó venta de Lotería desde el mes de abril a 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 52.5% por el lado de los ingresos y gastos.
- Los Ingresos Totales percibidos al 31 de diciembre del 2020 fueron de L.541.7 millones, los cuales en su totalidad corresponden a Ingresos Corrientes.
- Los Ingresos Corrientes están conformados en un 56.3% por la Transferencia del

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>1,030.9</b>	<b>541.7</b>	<b>52.5</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>1,030.9</b>	<b>541.7</b>	<b>52.5</b>
Transferencias por Canon y Regalias (convenio 183-2011)	466.2	304.9	65.4
Ingresos Propios	518.1	147.0	28.4
Otros Ingresos	46.6	89.8	192.8
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>1,030.9</b>	<b>541.7</b>	<b>52.5</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>583.1</b>	<b>235.9</b>	<b>40.5</b>
Servicios Personales	98.5	88.7	90.1
Servicios No Personales	104.3	30.4	29.1
Materiales y Suministros	6.5	1.8	27.7
Transferencias	373.8	115.0	30.8
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>447.8</b>	<b>305.8</b>	<b>68.3</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>2.8</b>	<b>0.3</b>	<b>10.7</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>445.0</b>	<b>285.8</b>	<b>64.2</b>
<b>INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES</b>		19.7	-
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	-

Fuente: PANI

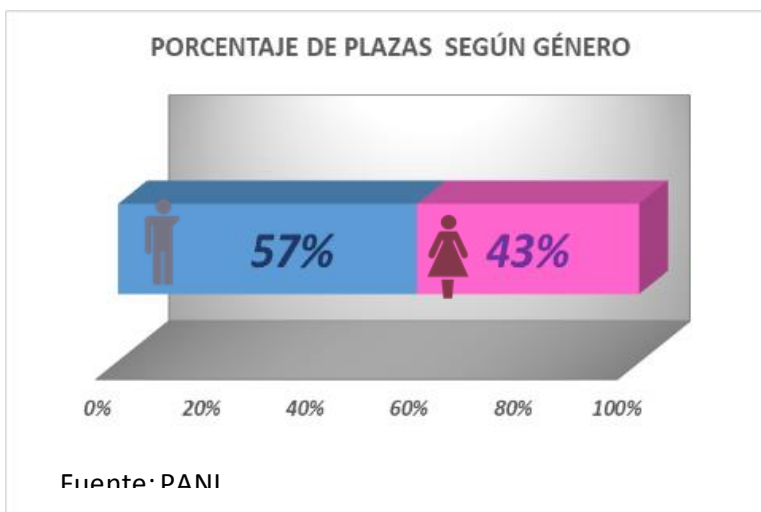
- Convenio de Cooperación Canadiense 183-2011 que el Estado mantiene con el Gobierno de Canadá (L.304.9 millones), 26.9% por la venta de lotería mayor y menor (L.145.5 millones) y la diferencia 16.8% a otros ingresos. Los ingresos Corrientes para el año 2019 fueron de L.1,017.4 millones).
- Los Gastos Totales erogados a diciembre 2020 fueron de L.541.7 millones, equivalente a 52.5% del monto aprobado, menor en 39% (L.347.1 millones) en relación a lo reportado en el año anterior (L.888.8 millones).



- Los grupos del gasto reflejan ejecución baja, principalmente en Servicios No Personales, Materiales y Suministros, Transferencias y Bienes Capitalizables, debido a las medidas 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.235.9 millones, inferior en L.259.2 millones en relación a lo ejecutado a diciembre 2019 (L.495.1 millones); el mayor porcentaje lo absorben las Transferencias con 48.7% (L.115.0 millones), Servicios Personales 37.6% (L.88.7 millones), Servicios no Personales 12.9% (L.30.4 millones), y la diferencia a Materiales Suministros 0.8% (L.1.8 millones).
- De la relación de los Ingresos Corrientes (L.541.7 millones) y Gastos Corrientes (L.235.9 millones), se generó un Ahorro en cuenta corriente de L.305.8 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.285.8 millones, equivalente a 64.2% 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 diciembre 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.55.3 millones a diciembre del 2020, en relación a lo reportado en el año anterior se mantuvo igual.
- 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 diciembre del 2020, reporta un Resultado del Ejercicio negativo de L.14.4 millones, debido principalmente a la baja reflejada en los ingresos por ventas de Loterías.
- Las inversiones financieras colocadas en la banca privada en Certificados de Depósitos a plazo fijo, ascienden a L.421.9 millones.
- El Índice de Solvencia: reporta un valor de 8.6 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.1,219.2 millones para continuar con sus operaciones el próximo año.
- Índice de Endeudamiento: por cada Lempira que mantiene en activos debe L.0.31 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la institución.
- Calidad de la Deuda: indica que el 37% de sus obligaciones corresponde a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta: por cada Lempira de Ingresos, generó L.0.03 centavos de pérdida.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs. Ingresos: los Gastos de Operación representan el 28% de los ingresos totales.

### RESUMEN FINANCIERO "PATRONATO NACIONAL DE LA INFANCIA (PANI)

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Diciembre 2020
Ingresos de Operación	145.53
Ingresos Financieros	89.02
Ingresos por Transferencias canon y regalías (CCC)	304.93
Otros Ingresos	1.45
Ingresos Totales	541.75
Costo de los servicios Prestados	0.00
Gasto de Operación	150.94
Gasto Total	556.17
Utilidad Operativa	-5.41
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>-14.42</b>
Activo Corriente	1,378.83
Disponibilidad (Caja y Banco)	937.05
Cuentas por Cobrar	12.21
Inversiones Financieras	421.92
Activo Total	1,408.30
Pasivo Corriente	159.65
Cuentas por Pagar	27.93
Pasivo Total	429.61
Patrimonio y Reservas	978.69

Indicadores	
Solvencia	8.64
Capital Neto de Trabajo	L 1,219.18
Nivel de Endeudamiento	0.31
Calidad de la Deuda	0.37
Margen de Utilidad Neta	- 0.03
Porcentaje Gastos de Operación vs Ingresos	0.28
Rentabilidad Bruta	- 0.10
Rentabilidad sobre activos -ROA	- 0.01

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El PANI al 31 de diciembre del 2020, presenta en su Estado de Rendimiento Financiero un resultado negativo de L.14.2 millones, menor en L.110.9 millones en relación a lo registrado a diciembre 2019 (L.96.7 millones), debido en gran parte a la baja reflejada en los ingresos por ventas de Loterías por L.292.7 millones, ocasionada por la situación crítica que atraviesa el país por la Pandemia del COVID-19.

Los Ingresos de operación provenientes de la venta de lotería mayor y menor de acuerdo al Estado de Rendimiento Financiero al 31 de diciembre 2020 muestran una ejecución de L.145.5 millones con una disminución de L.292.7 millones en relación a lo reflejado en el año 2019 (L.438.2 millones), esto debido a la crisis generada por la pandemia del COVID-19, por lo cual la Institución no realizó ventas de lotería durante los meses de marzo a septiembre 2020.

El Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre 2020, muestra que los Activos Totales (L.1,408.3 millones) aumentaron en L.95.6 millones con relación al año 2019 (1,312.7 millones), debido en parte al crecimiento reflejado en caja y Bancos de L.108.3 millones.

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 30.8% (L.115.0 millones) en relación a lo aprobado para el año (L.373.8 millones), inferior en L.200.8 millones al comparar con lo reportado en el año anterior (L.315.8 millones), debido en parte a la disminución de L.181.8 millones reflejada en los ingresos percibidos por canon y regalías “Convenio de Cooperación Canadiense Decreto-183-2011” (año 2020 L304.9 millones y L.486.7 millones año 2019), debido principalmente a la crisis sanitaria que está atravesando el país, por la pandemia del COVID-19

Los Activos Financieros mostraron una ejecución de L.285.8 millones equivalente a 64.2% del monto aprobado (L.445.0 millones), a través del fondo de Fideicomiso por lo cual se realizaron transferencias a 4 instituciones en el siguiente detalle:

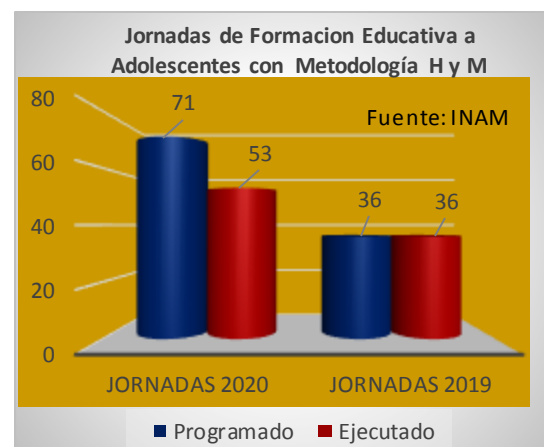
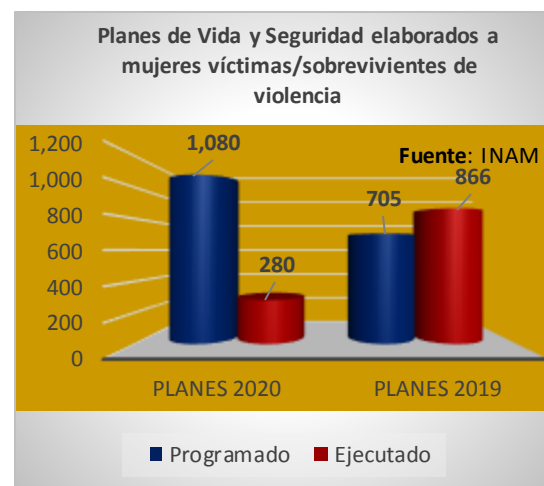
- Instituto Nacional para La Atención a Menores Infractores (INAMI) por un monto de L.99.0 millones.
- EDUCRÉDITO para el Programa Becas Honduras 20/20 se han transferidos L.44.8 millones.
- Dirección de Niñez Adolescencia y Familia (DINAF) L.57.5 millones.
- Banco Central de Honduras "Fideicomiso Fondo de Solidaridad y Protección Social para la Reducción de la Pobreza Extrema" L.84.5 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.304.9 millones, menor en L.181.8 millones en relación a diciembre 2019 (L.486.7 millones).

## INAM

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- A diciembre del 2020 se brindaron 8,691 atenciones psicológicas y sociales a mujeres en los Centros Ciudad Mujer, obteniendo un 68.4% 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. Se obtuvo baja ejecución por la poca movilización que tienen las personas de llegar a estos centros establecidos por las medidas de confinamiento que se decretaron la mayor parte del año, sin embargo se realizaron las atenciones de forma virtual.
- 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 280 planes de vida obteniendo un nivel de ejecución del 25.9% 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 53 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 74.6% 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 vigente para el Ejercicio Fiscal 2020 es de L.45.4 millones, el cual reporta un nivel de ejecución de L.40.0 millones, equivalente a 88.2% en los ingresos y de L.37.8 millones en la parte del gasto con 83.4% de ejecución.

- 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 los Ingresos totales percibidos fueron de L.40.0 millones, que corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes, provenientes de fondos nacionales de las transferencias recibidas de las Administración Central, obteniendo un aumento del 5.0% (L.1.9 millones) respecto a lo obtenido en el año anterior (L.38.1 millones).
- En el Gasto Corriente se ejecutaron L.37.6 millones, lo que representa el 83.4% del presupuesto aprobado (L.45.1 millones) reflejándose el mayor valor en Servicios Personales con L.32.8 millones, en Servicios No Personales L.1.9 millones, Transferencias con L.2.6 millones, Materiales y Suministros con L.0.2 millones.
- Los grupos del gasto en el INAM reportan una ejecución baja, principalmente en los Servicios No Personales, Materiales y Suministros, 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 2020.
- Al relacionar ingresos corrientes con gastos corrientes, reporta un ahorro en cuenta corriente de L.2.4 millones, se debió a una transferencia adicional recibida de L.3.1 millones del Gobierno Central y al ahorro generado por la aplicación de medidas en la ejecución del gasto.

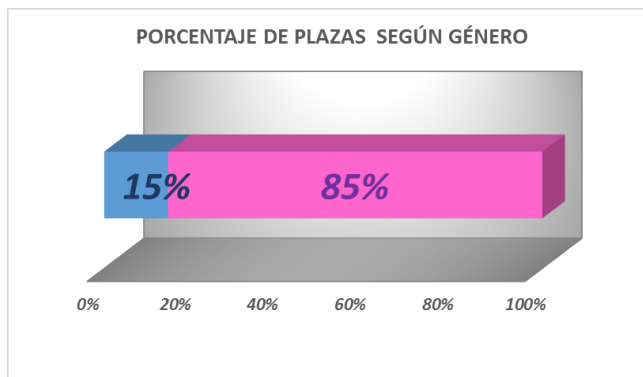
**INSTITUTO NACIONAL DE LA MUJER (INAM)**  
**COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE**  
( MILLONES DE LEMPIRAS)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE 2020	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>45.4</b>	<b>40.0</b>	<b>88.2</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>45.4</b>	<b>40.0</b>	<b>88.2</b>
Transferencia de la Administración Central	45.4	40.0	88.2
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>45.4</b>	<b>37.8</b>	<b>83.4</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>45.1</b>	<b>37.6</b>	<b>83.4</b>
Servicios Personales	35.4	32.8	92.7
Servicios No Personales	4.6	1.9	42.3
Materiales y Suministros	2.5	0.2	9.7
Transferencias	2.6	2.6	99.7
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>0.2</b>	<b>2.4</b>	<b>1,068.0</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>0.2</b>	<b>0.2</b>	<b>86.8</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>2.2</b>	<b>-</b>

Fuente: INAM

## RECURSO HUMANO

- La estructura del Recurso Humano al cuarto 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 14 plazas en comparación con el año anterior (110 plazas). Para el año 2020 se aprobaron 99 plazas (91 permanentes y 8 temporales).
- A diciembre 2020 se erogó en concepto de sueldos y salarios en personal permanente y por contrato un monto de L.23.3 millones, ejecutándose el 93.2% del Presupuesto aprobado vigente (L.25.0 millones), obteniendo un aumento de L.1.2 millones en pago de sueldos y salarios en relación al cuarto trimestre del año 2019 (L.22.1 millones). Debido al aumento de la tasa de inflación (4.08%) otorgado por el Gobierno y ajustes al salario mínimo.
- 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 31 de diciembre del 2020 el Estado de Resultados revela un resultado del ejercicio de L.2.4 millones, mayor en L.1.2 millones en relación a lo reportado a diciembre 2019 (L.1.2 millones), debido en parte al incremento de L.0.8 millones reflejado en las transferencias recibidas del Gobierno Central.
- El Estado de Situación Financiera muestra L.6.9 en el Activo Corriente de los cuales corresponde a caja y bancos L.6.3 millones.
- Los Activos Totales muestran un valor de L.15.9 millones con un aumento del 7.4% (L.1.1 millones en comparación con el año anterior (L.14.8 millones).
- El Pasivo total muestra un monto de L.0.7 millones el cual corresponde en su totalidad a los pasivos corrientes concentrado en las cuentas por pagar a corto plazo.
- Índice de Liquidez es de 9.8, sobre el nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), la institución cuenta con la disponibilidad financiera para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.

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

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Diciembre 2020
Ingresos por Transferencias	40.00
Ingresos Totales	40.00
Gasto de Operación	35.02
Gasto Total	37.63
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>2.37</b>
Disponibilidad (Caja y Banco)	6.27
Cuentas por Cobrar	0.63
Activo Corriente	6.90
Activo Total	15.89
Cuentas por Pagar	0.71
Pasivo Corriente	0.71
Pasivo Total	0.71
Patrimonio y Reservas	15.19
<b>Indicadores</b>	
Solvencia	9.77
Capital Neto de Trabajo	L. 6.19
Nivel de Endeudamiento	0.04
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.06
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.88
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.15

Fuente: Estados Financieros INAM

- Capital Neto de Trabajo: muestra un monto de L.6.2 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.0.06 centavos de utilidad.
- El Porcentaje de Gastos de Operación versus Ingresos indica que los Gastos de Operación representan 88% de los ingresos totales, lo que significa que del total de ingresos generados por la institución el 88% se destina para cubrir los gastos operativos.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El INAM al 31 de diciembre 2020 reflejó en sus Estados Financieros un resultado positivo de L.2.4 millones y un ahorro en cuenta corriente de L.2.4 millones, originado principalmente por una transferencia adicional recibida de L.3.1 millones de la Administración Central.

El INAM también reporta una ejecución baja en los grupos del gasto 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.

Las Cuentas por Cobrar muestran un valor de L.0.6 millones, las cuentas por Pagar L.0.7 millones. El Patrimonio del Instituto al 31 de diciembre 2020 fue de L.15.2 millones mayor en L.2.4 millones en comparación a lo obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.12.8 millones).

Las metas institucionales estuvieron orientadas en sus principales actividades con una ejecución en promedio de 56.3% que consisten en la implementación gradual de la Política Nacional de la Mujer (PNM), II Plan de Igualdad de Equidad de Género en Honduras (II-PIEGH-2010-2022), fortalecer la institucionalidad de género en el ámbito local, formación y atención integral para la prevención de la violencia contra las mujeres (ciudad mujer) 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, asistencia técnica a comisiones interinstitucionales para promover el cumplimiento de los Derechos Humanos de las mujeres, atenciones psicológicas en los centros de Ciudad Mujer, elaboración de planes de vida para mejorar las condiciones de vida de las mujeres, entre otras. Se ha obtenido baja ejecución debido al confinamiento generado por la pandemia del COVID-19.

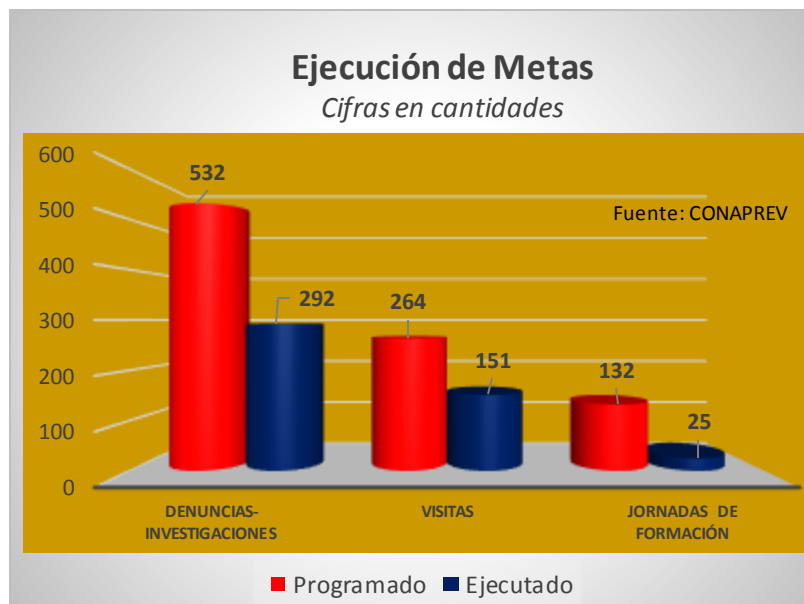
Se recomienda al INAM seguir enfocando sus esfuerzos para cumplir con los objetivos de la Institución y gestionar fondos con organismos internacionales para lograr el cumplimiento de sus metas y así no depender totalmente de la transferencia del Gobierno Central.



## CONAPREV

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al cuarto trimestre del 2020 se atendieron 292 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 54.9% 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 151 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 57.2% de desempeño de acuerdo a lo programado anual (264 visitas).
- En talleres de capacitaciones en Prevención de Tortura se desarrollaron 25 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 18.9% 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 31 de diciembre del año 2020, el presupuesto vigente de CONAPREV asciende a L.14.5 millones con una ejecución de 77.7% por el lado de los ingresos y 85.1% en el gasto, menor en L.1.9 millones (11.6%) respecto al presupuesto del año anterior (L.16.4 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 por un valor de L.2.1 millones en los grupos del gasto: Servicios No Personales, Materiales / Suministros y Bienes Capitalizables, esto debido por la emergencia decretada por la pandemia del COVID-19.



- Los Ingresos Totales percibidos fueron de L.11.2 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.1.9 millones (14.5%) en comparación a los obtenidos en el año anterior (L.13.1 millones).

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

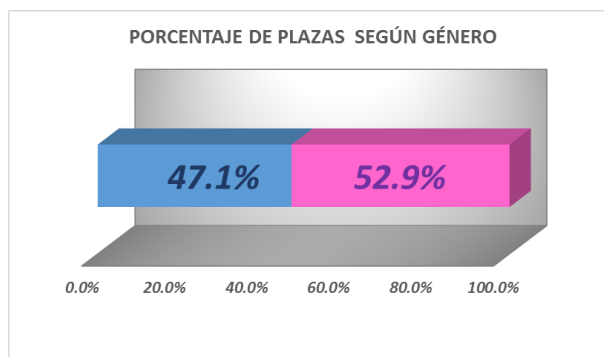
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE 2020	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>14.5</b>	<b>11.2</b>	<b>77.7</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>14.5</b>	<b>11.2</b>	<b>77.7</b>
Transferencias Corrientes de la Administración Central	14.5	11.2	77.7
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>14.5</b>	<b>12.3</b>	<b>85.1</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>14.4</b>	<b>12.3</b>	<b>85.4</b>
Servicios Personales	9.1	7.7	84.6
Servicios No Personales	4.2	3.7	87.4
Materiales y Suministros	1.1	0.9	84.8
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>0.1</b>	<b>-1.1</b>	<b>-2.102.2</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>0.1</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>-1.1</b>	<b>-</b>

Fuente: CONAPREV

- El Gasto Corriente, al igual que los gastos totales, ascendieron a L.12.3 millones, equivalente a 85.4% de lo vigente (L.14.4 millones). El mayor gasto lo representan los Servicios Personales con un monto de L.7.7 millones, Servicios No Personales con L.3.7 millones, y la diferencia L.0.9 millones corresponde a Materiales y Suministros. El Gasto Corriente fue mayor en L.0.3 millones (2.5%) en comparación a lo ejecutado al año 2019 (L.12.0 millones).
- De la relación de los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes a diciembre 2020, se obtuvo un Desahorro en Cuenta Corriente de L.1.1 millones, resultado que obedece a la baja captación de ingresos por transferencias de la Administración Central.
- 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.

## RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre 2020 CONAPREV operó con 17 empleados, 15 pertenecientes a la modalidad de permanentes, 1 en contratos especiales y 1 en servicios profesionales; se mantuvo la misma cantidad de empleados en relación al año anterior. Para el año 2020 se le aprobaron 17 plazas.
- En sueldos y salarios erogó L.4.5 millones, obteniendo el 91.8% del presupuesto aprobado (L.4.9 millones), menor en L.0.6 millones al comparar con lo reportado en el año 2019 (L.5.1 millones).



- Del total de las plazas el 47.1% (8 empleados) corresponde a género masculino y el 52.9% (9 empleados) al género femenino.

## RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de diciembre del 2020 el Estado de Resultados reporta un déficit de L.1.1 millones, reflejando una disminución de L.2.6 millones respecto al superávit del año anterior (L.1.5 millones), originado por la disminución de L.1.9 millones reflejado en los ingresos principalmente por las transferencias que recibe del Gobierno Central.
- El Balance General reporta un Patrimonio con L.9.0 millones, el cual se refleja inferior en L.1.1 millones en comparación a lo registrado el año 2019 (L.10.1 millones), debido a la disminución de L.0.3 millones en caja y banco.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.8.4 millones, manteniéndose en el mismo nivel a lo reportado el año anterior (8.4 millones).
- El Índice de Solvencia: muestra un valor de 2.0 sobre el nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), el cual se traduce que por cada Lempira de Pasivo Corriente cuenta con L.2.0 en el Activo Corriente para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: reporta un valor de L.4.2 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.

### RESUMEN FINANCIERO CONAPREV

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Diciembre 2020
Ingresos por Transferencias	11.23
Ingresos Totales	11.23
Gasto de Operación	12.35
Gasto Total	12.36
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>-1.13</b>
Activo Corriente	8.43
Disponibilidad (Caja y Banco)	0.04
Cuentas por Cobrar	8.39
Activo Total	13.19
Pasivo Corriente	4.21
Cuentas por Pagar	4.21
Pasivo Total	4.21
Patrimonio y Reservas	8.97
Indicadores	
Solvencia	2.00
Capital Neto de Trabajo	L. 4.22
Nivel de Endeudamiento	0.32
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	-0.10
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.10
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.09

Fuente: Estados Financieros CONAPREV

- Porcentaje de Gastos de Operación vrs. Ingresos: el 110.0% de los ingresos totales fueron orientados a gastos operativos.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cierre del año 2020, la institución logró ejecución promedio del 43.7% en sus principales metas, debido a las medidas implementadas por el Gobierno de la República por la emergencia decretada por la pandemia del COVID - 19, que consiste principalmente en atenciones de denuncias por violación de los Derechos de salud, visitas, alimentación, traslados que constituyen desarraigo familiar, uso desproporcionado de la fuerza y armas de fuego.

También se realizaron Visitas de campo a diversos centros penitenciarios, pedagógicos, batallones, postas policiales, juzgados, con el objetivo de monitorear el cumplimiento de derechos, detectar condiciones de torturas o malos tratos en personas que se encuentran bajo la custodia del Estado, socializar medidas de bioseguridad para prevenir el COVID-19, verificar el cumplimiento de las recomendaciones emitidas por el comité, velar porque se brinde un trato diferenciado, socializar protocolos para la prevención, atención, apoyo psicosocial para las personas privadas de libertad y personal penitenciario, así como el cumplimiento del acceso al derecho de la vida familiar de las personas privadas de libertad.

La institución obtuvo baja ejecución en las capacitaciones en prevención de tortura a titulares de derecho y portadores de obligaciones, sin embargo, realizaron 25 Jornadas de Formación, capacitando a 152 personas de las cuales 61 son hombres, 91 son mujeres.

CONAPREV 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 y al congelamiento de L.2.1 millones en los grupos del gasto en referencia.

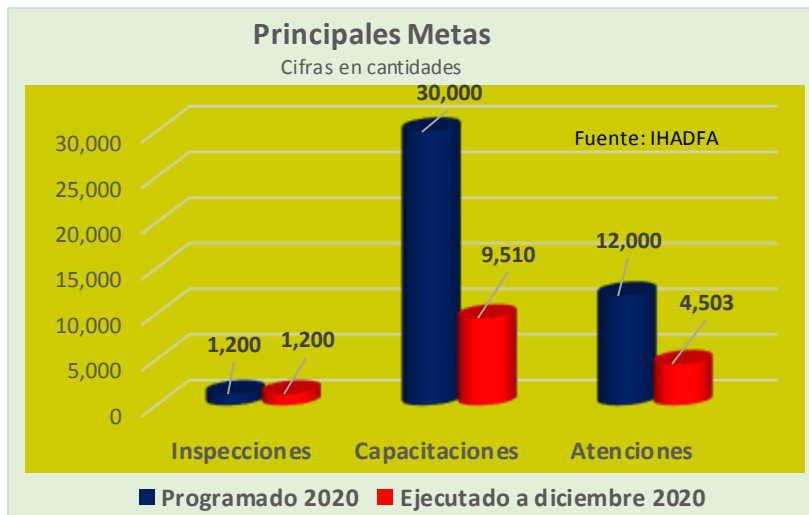
Se reportó un desahorro en Cuenta Corriente de L.1.1 millones, debido principalmente por que no se logró recibir en su totalidad las Transferencias Corrientes de parte del Gobierno Central. Por lo cual es necesario que la institución gestione recursos financieros con organismos internacionales para eficientar 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 logró brindar 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 31 de diciembre 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, en los establecimientos de distribución de tabaco y bebidas alcohólicas a nivel nacional, con un nivel de ejecución del 100%. En el trimestre se logró desarrollar el 100% de 300 inspecciones programadas.



- En el Programa de Prevención Educativa, reporta una programación anual de 30,000 capacitaciones y una ejecución de 31.7% (9,510 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 1,417 capacitaciones en el cuarto trimestre que representa un 19.0% de lo programado en el trimestre (7,500 capacitaciones).
- En el Programa de Tratamiento y Rehabilitación se realizaron 1,107 atenciones a pacientes drogodependientes, equivalente a un 37.0% de lo programado en el trimestre (3,000 atenciones) y un 37.5% (4,503 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 vigente para el Ejercicio Fiscal 2020 fue de L.18.8 millones, el cual fue modificado a L.20.8 millones, con una ejecución de L.17.8 millones en los ingresos, lo cual representa el 85.6%, y en los Gastos Totales con L.16.6 millones (79.8%). En comparación con el presupuesto del año 2019 (L.19.0 millones), se refleja un incremento de L.1.8 millones.
- El total de los Ingresos percibidos al cuarto trimestre del 2020 fueron de L.17.8 millones, el cual representa el 85.6% del presupuesto vigente (L.19.8 millones), mayor en L.0.1 millones en comparación al año anterior (L.17.9 millones); en su totalidad corresponden a Ingresos Corrientes.

- Los Gastos Totales ascienden a L.16.6 millones, equivalente a 79.8% del presupuesto vigente (L.20.8 millones), representando en un 98.8% a Gastos Corrientes y la diferencia (1.2%) a Gastos de Capital.

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

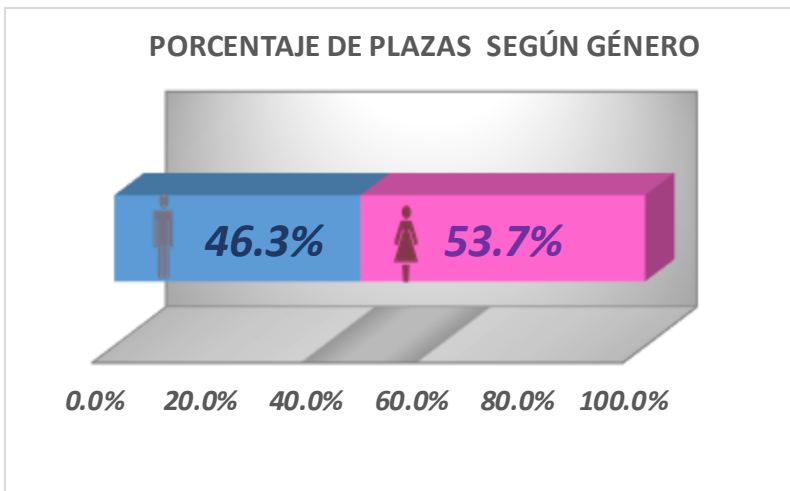
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>20.8</b>	<b>17.8</b>	<b>85.6</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>20.8</b>	<b>17.8</b>	<b>85.6</b>
Transferencia Corriente del Sector Público Descentralizado	1.8	1.4	75.8
Transferencia Corriente de la Administración Central	17.7	15.3	86.7
Ingresos Propios (Venta de Servicios Varios)	1.3	1.1	84.6
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>20.8</b>	<b>16.6</b>	<b>79.8</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>20.4</b>	<b>16.4</b>	<b>80.5</b>
Servicios Personales	17.5	14.5	83.1
Servicios no Personales	1.7	1.2	71.2
Materiales y Suministros	1.3	0.7	57.1
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>0.4</b>	<b>1.4</b>	<b>370.4</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>0.4</b>	<b>0.2</b>	<b>42.7</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>1.2</b>	<b>-</b>

Fuente: IHADFA

- El Gasto Corriente fue de L.16.4 millones, el cual está conformado por un 88.4% en Servicios Personales con (L.14.5 millones), 7.3% Servicios No Personales (L.1.2 millones) y 4.3% Materiales y Suministros (L.0.7 millones); al compararlo con el año 2019 (L.18.1 millones), se observa una disminución de L.1.7 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.1.4 millones, mayor en L.1.5 millones en comparación al anterior (Desahorro L.0.1 millones).

## RECURSO HUMANO

- Al cuarto trimestre del 2020, el IHADFA operó con 41 plazas de las cuales 39 son permanentes y 2 por contrato, que al compararlo con el mismo periodo del año anterior (43 plazas), se refleja un decremento de 2 plazas en la estructura laboral. Las Plazas aprobadas para el año 2020 fueron de 44 plazas (40 permanentes y 4 temporales).



- El monto pagado en Sueldos y Salarios asciende a L.8.3 millones, con una ejecución del 66.9 % de lo aprobado para el año 2020 (L.12.4 millones). En comparación al año anterior (L.10.5 millones), se refleja una disminución de L.2.2 millones.
- El 46.3% de las plazas ocupadas corresponde al género masculino (19) y el 53.7% por género femenino (22); demostrando un balance aceptable, respecto a las oportunidades laborales de género.

## RESULTADO FINANCIERO

### RESUMEN FINANCIERO IHADFA

(Cifras en millones de Lempiras)

- El Estado de Resultado a diciembre 2020, reporta un Superávit de L.1.2 millones y en comparación al mismo periodo del año anterior (L.-0.4 millones), se muestra superior en L.1.6 millones, a pesar de la crisis económica del país por la Emergencia Nacional (COVID-19).
- El Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2020, refleja una Disponibilidad en Caja y Bancos de L.2.6 millones, con un total en sus Activos de L.5.7 millones.
- El Capital Neto de Trabajo, muestra un valor de L.4.6 millones, lo que indica que el Instituto cuenta con un capital disponible para continuar con sus operaciones.
- El Margen de Utilidad Neta indica que el Instituto está generando L.0.07 centavos de ganancia por cada Lempira que genera de Ingresos.

Descripción	A diciembre 2020
Ingresos de Operación	1.10
Ingresos por Transferencias	16.70
Ingresos Totales	17.80
Gasto de Operación	16.59
Gasto Total	16.60
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>1.20</b>
Activo Corriente	4.63
Disponibilidad (Caja y Banco)	2.55
Cuentas por Cobrar	1.96
Activo Total	5.66
<b>Patrimonio</b>	<b>5.66</b>
Indicadores	
Capital Neto de Trabajo	L 4.63
Margen de Utilidad Neta	0.07
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.93

Fuente: Estados Financieros del IHADFA al 31 de diciembre de 2020

- El Porcentaje de Gastos de Operación versus Ingresos, muestra que del total de los ingresos percibidos fueron orientados en un 93.0% a Gastos de Operación.

## **RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR PARA EL PERIODO**

Al cierre del periodo fiscal 2020 el IHADFA muestra una baja ejecución, alcanzando una ejecución promedio del 56.4% 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.

Estado de Resultados al 31 de diciembre 2020, reporta un resultado positivo (L.1.2 millones) y ahorro en cuenta corriente de L.1.4 millones, debido a la recaudación de transferencias recibidas de la Administración Central. 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 implementadas por el Gobierno de la República.

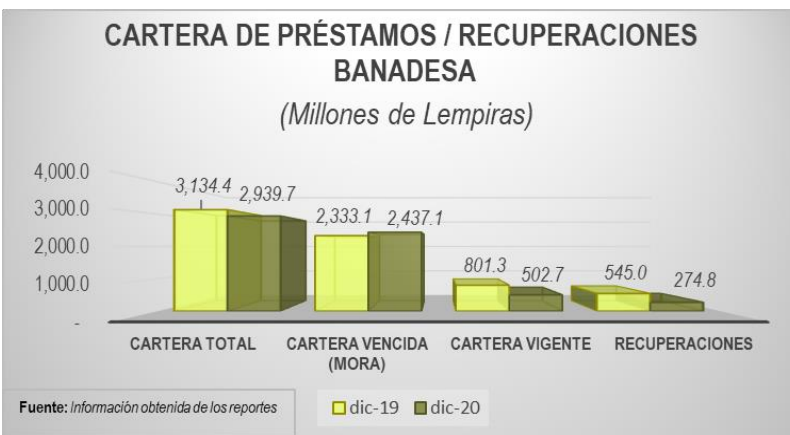


## XI. SECTOR FINANZAS (SF).

### 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 31 de diciembre 2020 es de L.2,939.7 millones, conformados por fondos propios en L.2,425.4 millones (82.5%) y L.514.3 millones de fondos en fideicomiso (17.5%). Si se compara el monto de la cartera actual con la obtenida en el año anterior (L.3,134.4 millones), se registra una disminución de L.194.6 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 diciembre 2020 reportan un monto de L.274.8 millones, inferior en L.270.1 millones (49.6%) a la cifra registrada a diciembre 2019 (L.545.7 millones), entendiéndose que parte de esta baja ejecución se explica 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 período 2020 la Cartera Total de Préstamos sumó la cantidad de L.2,939.7 millones, de la cual corresponde a Cartera Vigente L.502.6 millones (apenas el 17.1%) y el resto (82.1%) lo compone la Cartera Vencida con L. 2,437.1 millones.

- BANADESA registra al finalizar diciembre 2020 un índice de mora del 82.9%, observando una variación incremental de 8.5% con relación a diciembre 2019 que registró una mora del 74.4%, 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)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>568.0</b>	<b>373.7</b>	<b>65.8</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>224.4</b>	<b>161.6</b>	<b>72.0</b>
Ingresos Propios (Financieros)	222.4	160.9	72.3
Otros Ingresos	2.0	0.7	36.0
<b>INGRESOS NO CORRIENTES</b>	<b>3.1</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
Recursos de Capital	3.1	0.0	0.0
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>340.5</b>	<b>212.1</b>	<b>62.3</b>
Recuperación de Préstamos	340.5	212.1	62.3
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>568.0</b>	<b>321.6</b>	<b>56.6</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>330.6</b>	<b>192.1</b>	<b>58.1</b>
Servicios Personales	170.9	121.4	71.0
Servicios No Personales	97.5	50.7	52.0
Materiales y Suministros	11.7	3.8	32.6
Transferencias	0.5	0.0	2.0
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	50.0	16.1	32.2
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>-106.1</b>	<b>-30.5</b>	<b>28.7</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>22.0</b>	<b>0.6</b>	<b>2.7</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>215.5</b>	<b>128.9</b>	<b>59.8</b>
Amortización Préstamos	215.5	128.9	59.8
Colocación de Préstamos	0.0	0.0	0.0
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>52.1</b>	<b>0.0</b>

Fuente: Estados Financieros e Información Presupuestaria de BANADESA

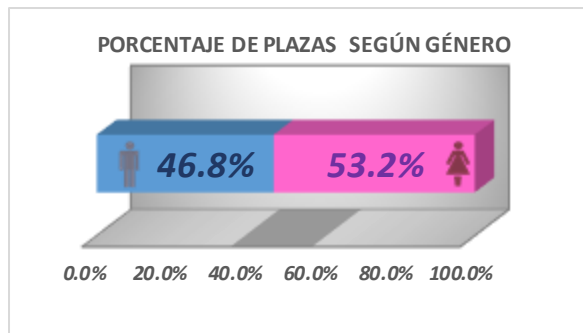
- BANADESA reporta un Presupuesto Vigente para el año 2020 de L.568.0 millones (ingresos y gastos) con una ejecución al mes de diciembre 2020 en Ingresos Totales de 65.8% (L.373.7 millones) y de 56.6% en Gastos Totales (L.321.6 millones), cifras que al ser comparadas con los registros de ingresos a diciembre 2019 (L.531.3 millones) es inferior en L.157.6 millones, los gastos totales también fueron inferiores en L.65.3 millones en relación al año anterior (L.386.9 millones).
  - Los Ingresos Corrientes de BANADESA ascienden a L.161.6 millones, correspondiente a una ejecución de 72.0% en comparación al presupuesto vigente (L.224.4 millones), e inferior en L.48.7 millones en relación a la cifra recaudada a diciembre 2019 (L.210.3 millones).
  - Los rubros principales que conforman el Ingreso Corriente son: Ingresos de Operación con L.84.3 millones, provenientes en un 100.0% de Ingresos Financieros, y Rentas de la Propiedad que totalizó en L.77.3 millones, conformado por Ingresos por Depósitos, Títulos Valores y Alquileres.
- Cabe resaltar que las Fuentes Financieras (conformado totalmente por la recuperación de préstamos) refleja una baja ejecución de L.212.1 millones (62.3% del presupuesto aprobado), situación originada en parte por los efectos económicos de la pandemia del COVID-19, considerando que una de las medidas adoptadas en el sistema financiero (según resolución de la CNBS), fue el traslado de cuotas de préstamo (para los meses comprendidos de marzo – junio 2020) al final de la amortización de los préstamos.
- El Gasto Corriente erogado asciende a L.192.1 millones, inferior en L.19.0 millones con respecto a la cifra erogada a diciembre 2019 de L.211.1 millones. Por otra parte, la cifra actual representa una ejecución del 58.1% 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 63.2%, Servicios No Personales 26.4%, 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 diciembre 2020 BANADESA registra un Desahorro en Cuenta Corriente (Déficit) de L.30.5 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 31 de diciembre el Banco operó con una planilla conformada de 421 empleados, de las cuales corresponde 277 a permanentes y 144 por contrato. La planta laboral actual es menor en 44 plazas con relación a diciembre del año anterior que registró una planilla conformada por 465 empleados. Para el ejercicio fiscal 2020 se aprobó una planilla de 594 plazas para esta institución, ejecutando al cierre del año el 70.9%.
- En relación a la equidad de género, el 53.2% de las plazas están ocupadas por mujeres (224 plazas), el 46.8% restante son ocupadas por hombres (197 plazas).
- 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.82.6 millones, lo que representa el 72.3% del monto vigente presupuestado para el año 2020 de L.114.3 millones para ambas categorías, la cifra ejecutada es inferior en L.3.2 millones con respecto al ejercicio anterior que registró la ejecución de L.85.8 millones (al mes de diciembre 2019).
- En beneficios y compensaciones se erogaron en L.5.6 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 tenía contemplado un presupuesto de L.13.7 millones.



## RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de diciembre 2020 el Estado de Resultados de BANADESA revela un Resultado en el Ejercicio negativo de L.3,421.5 millones, situación originada por los bajos niveles de recaudación, lo cual se ha visto afectado en gran parte por la falta de garantías en el otorgamiento de préstamos y muy poca gestión en la recuperación de los mismos.
- Los Estados Financieros presentados por BANADESA actualmente han sido depurados, y en ellos algunas cuentas han sido provisionadas (ya sea por el difícil nivel de recuperación y en otra situación los créditos ya han prescrito), es el caso de la cuenta de Préstamos por Cobrar la cual asciende a L.2,425.4 millones (100% cartera de fondos propios de BANADESA), no obstante, en el Balance General presenta un monto neto de L.168.1 millones.
- Pasivo Corriente (exigibles a corto plazo) ascienden a L.3,464.5 millones, cifra que comparada con lo registrado en el mismo periodo del año anterior de L.3,630.4 millones, las obligaciones a corto plazo actuales han experimentado una disminución de L.165.9 millones.
- Los Depósitos de cuentahabientes muestran un saldo de L.1,220.0 millones.

- El Patrimonio y Nivel de Reservas totalizaron en un valor negativo de L.2,953.9 millones, lo cual significa que el Banco debe más de lo que tiene, su Activo Total no logra cubrir el total de Pasivos exigibles, considerando la acumulación de resultados negativos (en el ejercicio actual y años anteriores) que impactan directamente en el capital.
- 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 diciembre es incapaz de cubrir el creciente nivel de Gastos Operativos registrados a esa fecha, situación por la cual las pérdidas operativas ascienden a L.3,587.1 millones.

#### RESUMEN FINANCIERO BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Diciembre 2020
Ingresos de Operación	14.37
Ingresos Financieros	164.67
Otros Ingresos	0.96
Ingresos Totales	180.00
Gasto de Operación	3,601.50
Gasto Total	3,601.50
Utilidad Operativa	- 3,587.13
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>- 3,421.50</b>
Activo Corriente	2,338.79
Disponibilidad (Caja y Banco)	532.51
Préstamos por Cobrar (sin aprovisionamiento)	2,425.42
Inversiones Financieras	754.89
Activo Total	2,772.96
Pasivo Corriente	3,464.46
Depósitos	1,219.97
Deuda (Préstamos)	314.49
Pasivo Total	5,726.84
Patrimonio y Reservas	- 2,953.88

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

Indicadores	
Solvencia	0.68
Capital Neto de Trabajo	-1,125.67
Nivel de Endeudamiento	2.07
Calidad de la Deuda	0.60
Margen de Utilidad Neta	-19.01
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	20.01

## 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.3,421.5 millones. Este valor se genera debido a la caída de los ingresos financieros (captación de intereses s/préstamos), en parte como consecuencia de la aplicación del Decreto N° 147-2018, 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, adicionalmente dicha disposición fue ampliada por 6 meses más mediante Decreto Legislativo N° 174-2019 (aprobado en el periodo 2019 y publicado en el Diario Oficial la Gaceta el 14 de Octubre 2020).

Por otra parte, la crisis financiera de BANADESA también es originada 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), adicionalmente en el presente periodo 2020 la situación para BANADESA fue completamente desfavorable, ya que la economía en general se vio afectada por la actual pandemia del COVID -19 y más recientemente en el último trimestre el impacto de las dos tormentas tropicales ETA e IOTA, que azotaron la costa norte del país,

lo cual derivó un aumento en los índices de pobreza y menos probabilidades del país para la reactivación de la economía al corto plazo.

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.

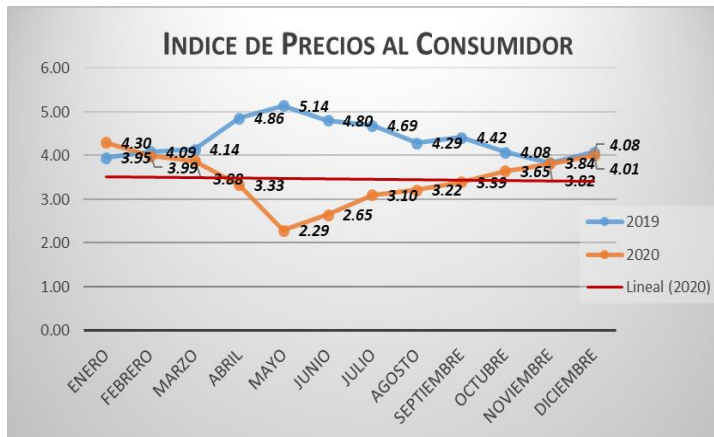
Los grupos del gasto en BANADESA reportan ejecución baja, principalmente Servicios No Personales, Materiales y Suministros, Transferencias y Bienes Capitalizables, debido a las medidas de cofinanciamiento implementadas por el Gobierno de la República mediante Decreto PCM-020-2020, con fecha del 16 de 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 (82.9%), 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 31 de diciembre 2020 ascendió a 4.01%, inferior en 0.07 puntos porcentuales en relación a la registrada en diciembre 2019 (4.08%), índices casi muy similares, en comparación a lo registrado durante el 2020 (muy por debajo a la gestión 2019). El período 2020 se caracterizó por una actividad económica baja, principalmente en los rubros de turismo y transporte, a consecuencia del desarrollo de la pandemia en el país y más recientemente el paso de los huracanes ETA e IOTA.



Este último trimestre (septiembre – diciembre) se observa una leve recuperación en la economía, impulsado principalmente por celebraciones de fin de año, lo cual ha provocado que este índice haya experimentado incrementos significativos, pasando de 3.39% (en septiembre 2020) a 4.01% (al cierre de año), muy por encima de la línea de tendencia.

La situación anterior queda evidenciada en el aumento de los precios en varios productos, como ser alimentos, bebidas, tabaco, limpieza del hogar, prendas de vestir 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.181/12-11-2020), pasando de 3.75% (reducida previamente el 3 de agosto 2020) a 3.00% a partir del 23 de noviembre 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 4.25% a 3.50%; y la aplicada en las operaciones de Reportos Directos bajó de 4.75% a 4.00%, 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 al cierre del 2020 registra una tasa de cambio (precio de venta del dólar en el sistema financiero) de L.24.3177 por c/US\$.1.00 (con un promedio anual de L.24.7539 por dólar durante el 2020), valor que comparado con el registrado a diciembre de 2019 de L.24.8179 refleja una disminución de L.0.5002 (apreciación del Lempira frente al Dólar), el comportamiento mostrado durante el último semestre a sido muy variable con una tendencia hacia a la baja, pasando de 24.9489 en junio 2020 a L.24.3177 al cierre del año 2020.
- El saldo de las Reservas Internacionales Netas (RIN) a diciembre 2020 fue de US\$.8,148.8 millones. Durante el período 2020 las RIN se incrementaron por el orden de US\$.2,339.9 millones, en comparación con el saldo a diciembre 2019 que totalizó US\$.5,808.9 millones, lo cual se explica fundamentalmente por el aumento en la compra neta de divisas (solo en el este último cuarto trimestre las compras por este concepto ascendieron a US\$1,615.0 millones de dólares) y



desembolsos netos de US\$.1,018.7 millones (de estos destaca el Bono Soberano por US\$.592.8 millones).

- La cobertura de las Reservas Internacionales, según la metodología del Fondo Monetario Internacional (FMI), se situó en 9 meses de importación de bienes y servicios calculados con estimaciones de importaciones de bienes y servicios del siguiente año, conforme a datos de la Revisión del Programa Monetario 2020-2021.

Otro dato importante es que durante el 2020 las importaciones de bienes ha caído drásticamente producto de la pandemia, situación que favorece la Balanza Comercial y las Reservas Internacionales.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>9,752.5</b>	<b>5,968.6</b>	<b>61.2</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>9,727.1</b>	<b>5,944.1</b>	<b>61.1</b>
Ingresos Propios (Financieros)	9,718.5	5,892.0	60.6
Otros Ingresos	8.6	52.1	603.5
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>25.4</b>	<b>24.5</b>	<b>96.5</b>
Recuperación de Préstamos	25.4	24.5	96.5
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>9,752.5</b>	<b>5,633.0</b>	<b>57.8</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>7,891.6</b>	<b>4,180.7</b>	<b>53.0</b>
Servicios Personales	1,801.5	1,403.3	77.9
Servicios No Personales	1,541.6	790.0	51.2
Materiales y Suministros	987.6	292.6	29.6
Transferencias	137.1	101.1	73.8
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	3,423.9	1,593.7	46.5
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>1,835.5</b>	<b>1,763.3</b>	<b>96.1</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>419.5</b>	<b>12.1</b>	<b>2.9</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>1,441.4</b>	<b>1,440.2</b>	<b>99.9</b>
Amortización Préstamos	1,441.4	1,440.2	99.9
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>335.6</b>	<b>0.0</b>

Fuente: Información Presupuestaria del BCH

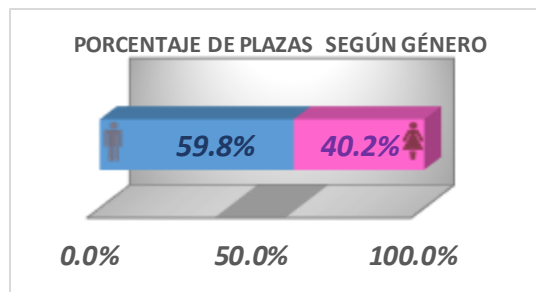
Esta baja ejecución en parte se origina por la emergencia generada por la pandemia del COVID-19, la cual ha afectado de manera severa la economía nacional; en el período anterior (diciembre 2019) la captación de ingresos corrientes del BCH ascendió a L.6,892.7 millones, monto que es superior en L.948.6 millones a la recaudación actual.

- La principal fuente de Ingresos Corrientes lo constituyen Rentas de la Propiedad con un 71.7% (L.4,263.4 millones). Dentro de este grupo, los intereses por depósitos externos suman L.1,980.0 millones, intereses por depósitos internos un monto de L.1,704.2 millones, intereses por títulos valores, dividendos por acciones y alquileres totalizan L.579.2 millones.
- En Gasto Corriente se ejecutó la cantidad de L.4,180.7 millones, equivalente a 53.0% de la cifra vigente (L.7,891.6 millones). Al compararse la cifra erogada a diciembre 2019, que registró una ejecución de L.5,077.1 millones, el monto en el gasto corriente actual es inferior en L.896.4 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 31 de diciembre 2020 el BCH registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1,763.3 millones, como resultado de la aplicación de las medidas señaladas en el Decreto referido en el párrafo anterior.

## RECURSO HUMANO

- Al finalizar diciembre 2020 el BCH operó con una planta laboral de 1,208 plazas, de las cuales corresponde a la categoría permanente 1,138 y 70 temporales (por contrato). En comparación con las plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2020 (1,294 plazas), la cifra actual está por debajo en 86 plazas, sin embargo, es superior en 20 plazas en comparación a la cantidad de personal registrada a diciembre 2019 (1,188 plazas).
- Los Servicios Personales muestran una ejecución del 77.9% (L.1,403.3 millones) de lo programado para el año (L.1,801.5 millones); de los cuales el 80.5% (L.1,130.3 millones) corresponde al personal permanente, 1.7% (L.23.2 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.573.9 millones para el personal permanente que representa el 85.0% del presupuesto aprobado (L.675.0 millones) y L.18.2 millones al personal temporal equivalente a un 51.1% del monto aprobado (L.35.6 millones).
- El monto de Sueldos y Salarios pagados a diciembre 2019 fue de L.529.0 millones (personal permanente y temporal), al compararse con la cifra reportada a diciembre 2020 (L.592.1 millones) se registra un incremento de L.63.1 millones.
- En retribuciones extraordinarias se erogaron L.22.8 millones, correspondiente a pago de horas extras (58.3% del monto aprobado para el año de L.39.1 millones).
- A diciembre 2019 el grupo de Servicios Personales registró una ejecución de L.1,356.6 millones, que comparado con el monto actual hay un incremento de L.46.7 millones.
- En relación a la equidad de género, el 59.8% de las plazas están ocupadas por hombres (722 plazas), con mayor peso en la categoría administrativa, obra y seguridad, el 40.2% (486 plazas) restante son ocupadas por mujeres.
- En beneficios y compensaciones se erogaron L.227.0 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 diciembre 2020 en el Estado de Ganancias y Pérdidas revela un resultado del ejercicio de L.1,566.8 millones, inferior en L.377.0 millones en relación al resultado registrado a diciembre 2019 (L.1,943.8 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.45,025.6 millones.
- Las Inversiones Financieras ascienden a L.112,300.6 millones (todas a corto plazo), de las cuales la inversión en Bonos representa el 99.1% (L.111,300.6 millones).
- Los depósitos en el BCH muestran un saldo de L.71,549.1 millones, el cual está distribuido en: depósitos del sector público L.21,577.8 millones, sector financiero L.49,480.8 millones y otros depósitos L.490.5 millones.
- Las Deudas por Pagar originadas por préstamos (exigibles a mediano y largo plazo) ascienden a L.45,025.6 millones.
- Solvencia muestra 0.91, 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: el BCH no cuenta con suficiente liquidez para cubrir obligaciones a corto plazo, 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 96% los compromisos de corto y largo plazo.
- Calidad de la Deuda: indica que el BCH del total de sus obligaciones el 87% corresponden a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta: Por cada Lempira que genera de Ingresos por operaciones, BCH obtiene L.0.21 centavos de ganancia.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs. Ingresos: Los gastos de operación representan el 28% de los ingresos totales.

## RESUMEN FINANCIERO BANCO CENTRAL DE HONDURAS

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Diciembre 2020
Ingresos de Operación	1,600.7
Ingresos Financieros	3,688.4
Otros Ingresos	2,073.0
Ingresos Totales	7,362.1
Gasto de Operación	2,085.9
Gasto Total	5,795.3
Utilidad Operativa	-485.1
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>1,566.8</b>
Activo Corriente	197,174.3
Disponibilidad (Caja y Banco)	82,316.6
Cuentas por Cobrar	2,520.1
Inversiones Financieras	112,300.6
Activo Total	259,784.6
Pasivo Corriente	217,499.2
Cuentas por Pagar	45,044.5
Deuda (Préstamos)	45,025.6
Pasivo Total	249,297.8
Patrimonio y Reservas	10,486.8

**Fuente:** Estados Financieros del BCH al 31 de Diciembre 2020

Indicadores	
Solvencia	0.91
Capital Neto de Trabajo	-L20,324.95
Nivel de Endeudamiento	0.96
Calidad de la Deuda	0.87
Margen de Utilidad Neta	0.21
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.28

## OTROS INDICADORES

- El Nivel de Reservas Internacionales ha incrementado en US\$2,339.9 millones en comparación a la cifra registrada a diciembre 2019 (US\$5,808.9 millones), lo cual permitiría la venta de divisas para realizar transacciones en el exterior durante 9 meses aproximadamente.
- La Tasa de Política Monetaria se redujo en 1.75% durante el período 2020 (pasando de 5.50% en diciembre 2019 a 3.75% a finales de noviembre 2020), el último cambio registrado fue a partir del 23 de noviembre 2020 (pasó de 3.75% a 3.00%), estas medidas las tomó el BCH a fin de dinamizar la actividad económica.
- En relación al Lempira frente al Dólar, este se apreció en L.0.5002 ctvs. en relación al registro obtenido a diciembre 2019 (L.24.8179 por dólar) comparado con el cierre 2020 de L.24.3177 (por dólar).
- El Índice de Precios al Consumidor ha experimentado decrecimientos durante el primer semestre 2020, no obstante, a partir de mayo 2020 empezó a registrar incrementos importantes, lo cual es originado principalmente por la apertura económica inteligente (junio 2020). Si comparamos el IPC registrado a diciembre 2019 (4.08) vs diciembre 2020 (4.01) hay una disminución del 0.07%.

Otros Indicadores	
Aumento de Reservas	US\$2,339.9
Cambio en la Tasa de Política Monetaria	1.75%
Variación de LPS/USD\$	L. -0.500
Variación IPC	-0.07%

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de diciembre 2020 el BCH reporta una variación interanual del Índice de Precios al Consumidor (IPC) del 4.01%, inferior al índice reportado a diciembre 2019 (4.08%), 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 registra recientemente a finales de noviembre (en 0.75%), modificada mediante Resolución No.181/12-11-2020, después de experimentar reducciones significantes durante el período 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.1,566.7 millones, producto de incrementos en los renglones de variaciones en fluctuaciones en precios de mercado y otros servicios bancarios, conceptos que al ser sumados reportan un aumento de L.612.9 millones en relación a los valores recaudados a diciembre 2019, por otra parte si comparamos el resultado obtenido a diciembre 2019 que también fue favorable en L.1,943.8 millones, el resultado actual (L.1,566.7 millones) es inferior en L.377.0 millones, no obstante lo anterior, se recomienda mantener un control estricto en el Gasto Corriente, especialmente en la contratación de personal.

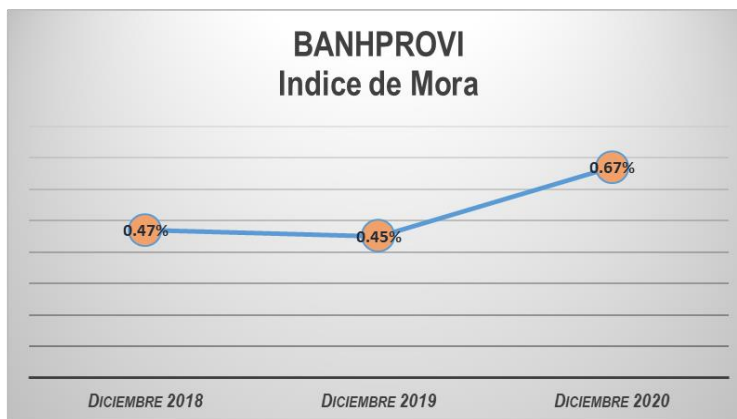
Cabe resaltar que los grupos del gasto en BCH reportan ejecución baja, principalmente Servicios No Personales, Materiales y Suministros y Bienes Capitalizables, debido a las medidas implementadas por el Gobierno de la República mediante Decreto PCM-020-2020, con fecha del 16 de marzo del año 2020 por 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 Dirección General de Instituciones Descentralizadas (DGID) este tipo de información.

## BANHPROVI

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El saldo de la cartera de préstamos al 31 de diciembre 2020 asciende a L.31,065.0 millones, la cual está conformada de la siguiente manera: Fondos Propios con L.9,668.0 millones, y Fondos de Fideicomiso con L.21,397.0 millones.
- Al comparar el saldo de la cartera actual con el saldo de la cartera de préstamos al mes de diciembre 2019 (L.25,135.5 millones), el resultado actual es superior en L.5,929.5 millones, impulsada en su mayoría por créditos hipotecarios.
- El número de préstamos otorgados/desembolsados a diciembre 2020 fue de 9,588 nuevos créditos, de los cuales 1,400 se financiaron con fondos propios y 8,188 con fideicomisos, es importante señalar que el número de créditos otorgados/desembolsados en el período anterior fue de 5,210, número que representa únicamente el 54.3% de los créditos aprobados en el 2020, estos aumentos en la cartera de préstamos se puede atribuir debido a que BANHPROVI pasó de ser un banco de segundo piso (colocación de fondos a través de bancos intermediarios) a ser un banco de primer piso (otorgamiento de préstamos de forma directa).
- El otorgamiento de préstamos a diciembre 2020 registró L.9,878.4 millones en créditos, superior en L.1,546.4 millones en relación a la meta programada en el período 2020 de L.8,332.0 millones (se sobre ejecutó en un 18.6% de la meta programada); y superior en L.4,850.8 millones con respecto al monto reportado a diciembre 2019 (L.5,027.6 millones). Del total de fondos otorgados en concepto de préstamos con fondos propios se financió L.1,181.3 millones y con fondos en fideicomiso L.8,697.1 millones.
- Por concepto de recuperaciones de préstamos a diciembre 2020, se reporta un monto de L.3,942.0 millones, resultado que se sobre ejecutó en un 50.8% con respecto a la meta programada en el trimestre de L.2,614.7 millones, por otra parte, dicho resultado es inferior en L.357.1 millones a la cifra registrada a diciembre 2019 (L.4,299.1 millones).
- Los desembolsos en préstamos totalizaron en L.9,878.4 millones al finalizar el período 2020, beneficiando a pequeños y medianos productores, monto que sobrepasó en L.1,062.4 millones la meta programada (L.8,816.0 millones).
- BANHPROVI reporta un índice de mora del 0.67%, índice que ha incrementado en relación a diciembre 2019 y diciembre 2018, tal como lo muestra la gráfica lateral.



Fuente: Información obtenida de los reportes presentados por BANHPROVI

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- BANHPROVI reporta un Presupuesto vigente para el año 2020 de L.6,780.8 millones (ingresos y gastos) con una ejecución de ingresos y gastos totales del 69.7% al finalizar el período 2020.
- Los Ingresos Corrientes ascienden a L.836.9 millones, equivalente al 73.7% del presupuesto vigente (L.1,135.4 millones), e inferior en L.96.3 millones al comparar con los ingresos corrientes recaudados a diciembre 2019 de L.933.2 millones.
- El rubro de ingresos financieros lo conforma el 94.3% el Ingreso Corriente recaudado, los cuales se derivan de la generación de intereses y comisiones propias y de instituciones financieras privadas.

La recaudación de ingresos por concepto de intereses se

considera baja (únicamente el 74.3%) en relación al presupuesto vigente, situación que se origina debido a que las medidas adoptadas por BANHPROVI en los primeros 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.3,890.4 millones, conformado por venta de títulos valores con L.338.7 millones, gestión/adquisición de recursos a través de créditos L.1,822.7 millones y recuperación de préstamos a largo plazo por un monto L.1,729.0 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.
- A diciembre 2019 los Ingresos por Fuentes Financieras ascendieron a L.3,289.1 millones que comparado con la cifra actual (L.3,890.4 millones) al 2020, se registra un incremento en la recaudación en ese grupo de ingresos de L.601.3 millones.

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>6,780.8</b>	<b>4,729.4</b>	<b>69.7</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>1,135.4</b>	<b>836.9</b>	<b>73.7</b>
Ingresos Propios (Financieros)	1,092.3	811.7	74.3
Transferencia Corriente Administración Central	43.1	25.2	58.5
<b>INGRESOS NO CORRIENTES</b>	<b>2.0</b>	<b>2.0</b>	<b>100.0</b>
Transferencia de Capital	2.0	2.0	100.0
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>5,643.4</b>	<b>3,890.4</b>	<b>68.9</b>
Disminución de la Inversión	553.6	338.8	61.2
Obtención de Préstamos	2,475.2	1,822.7	73.6
Recuperación de Préstamos	2,614.7	1,729.0	66.1
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>6,780.8</b>	<b>4,729.4</b>	<b>69.7</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>580.1</b>	<b>434.2</b>	<b>74.9</b>
Servicios Personales	278.3	215.3	77.4
Servicios No Personales	143.8	89.9	62.5
Materiales y Suministros	16.0	7.3	45.6
Transferencias	7.3	2.4	33.0
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	134.7	119.3	88.6
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>555.3</b>	<b>402.7</b>	<b>72.5</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>48.0</b>	<b>27.2</b>	<b>56.7</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>6,152.7</b>	<b>2,670.3</b>	<b>43.4</b>
Amortización Préstamos	126.3	114.6	90.7
Colocación de Préstamos/Compra de Títulos Valores	6,026.4	2,555.8	42.4
<b>INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES</b>	<b>0.0</b>	<b>1,597.6</b>	<b>0.0</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>

Fuente: Estados Financieros e Información Presupuestaria de BANHPROVI

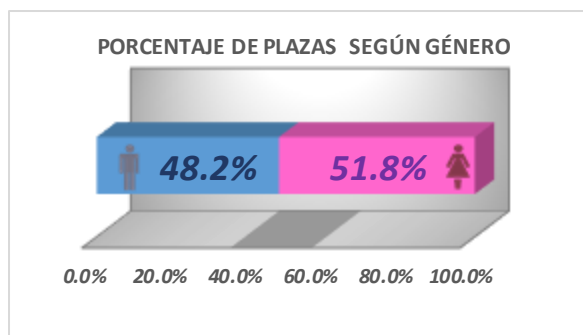
- El Gasto Corriente erogado asciende a L.434.2 millones, monto que representa una ejecución del 74.9% del presupuesto vigente 2020 (L.580.1 millones), superior en L.131.1 millones al comparar con la cifra erogada en el mismo período del año anterior (L.303.1 millones a diciembre 2019).

El mayor porcentaje de gasto corriente lo absorben los Servicios Personales con 49.6% (L.215.3 millones), Intereses de Servicio de la Deuda 27.5% (L.119.3 millones), Servicios no Personales 20.7% (L.89.9 millones), Materiales y Suministros 1.7% (L.7.3 millones), y Transferencias que representa el 0.5% (L.2.4 millones).

- Los grupos del gasto en BANHPROVI reportan ejecución baja, principalmente Transferencias, Materiales y Suministros, Bienes Capitalizables y Servicios No Personales, 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 del período 2020 BANHPROVI registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.402.7 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 334 plazas (311 permanentes y 23 por contrato), incrementada en 88 plazas respecto a los 246 puestos de trabajo reportados al mes de diciembre 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 51.8% (173) de las plazas están ocupadas por mujeres, y 48.2% (161) 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 diciembre 2020) se erogó un monto de L.135.1 millones y en el temporal la cantidad de L.5.6 millones, cifras que sumadas representa el 94.6% de la cifra presupuestada de L.148.8 millones. Por otra parte, si comparamos la cifra erogada actual de L.140.7 millones con la cifra registrada a diciembre 2019 de L.105.5 millones se registra un incremento de L.35.2 millones para el período 2020.



## RESULTADO FINANCIERO

- La diferencia entre Ingresos y Gastos Operativos al finalizar el período 2020, generaron una pérdida operativa de L.363.0 millones.
- El Estado de Resultados al mes de diciembre 2020 revela un resultado del ejercicio de L.136.7 millones, inferior en L.414.3 millones al compararlo con el resultado al mes de diciembre 2019 (L.551.0 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.1,392.2 millones, correspondiente a un 80.7% de los Activos Corrientes que totalizaron en L.1,725.1 millones.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.31.7 millones.
- La cuenta de Inversiones Financieras totalizó en L.11,788.3 millones, de las cuales las inversiones a corto plazo representan el 2.6% (L.301.1 millones) y a largo plazo el 97.4% (L.11,487.2 millones).
- Índice de Liquidez: significa que por cada Lempira de Pasivo Corriente cuenta con 1.9 Lempiras de respaldo en el Activo Corriente, indicando que el banco cuenta con suficiente disponibilidad para cubrir sus obligaciones a corto plazo.

### RESUMEN FINANCIERO BANHPROVI

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Diciembre 2020
Ingresos de Operación	228.37
Ingresos Financieros	569.41
Otros Ingresos	65.11
Ingresos Totales	862.89
Gasto de Operación	591.37
Gasto Total	726.17
Utilidad Operativa	-363.00
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>136.72</b>
Activo Corriente	1,725.08
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,392.22
Cuentas por Cobrar	31.71
Inversiones Financieras (Corto / Largo Plazo)	11,788.30
Activo Total	13,442.27
Pasivo Corriente	891.08
Cuentas por Pagar	763.63
Deuda (Préstamos)	3,628.16
Pasivo Total	4,519.23
Patrimonio y Reservas	8,923.03

**Fuente:** Estados Financieros de BANHPROVI al 31 de Diciembre 2020

Indicadores	
Solvencia	1.94
Capital Neto de Trabajo	L834.0
Nivel de Endeudamiento	0.34
Calidad de la Deuda	0.20
Margen de Utilidad Neta	0.16
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.69

- Capital Neto de Trabajo: asciende a L.834.0 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.0.34 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 20.0%.
- Índice de Margen de Utilidad Neta: Este indicador refleja que BANHPROVI por cada Lempira que genera de ingresos, obtiene 0.16 centavos de Lempiras de utilidad después de gastos e impuestos.



- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: Los gastos operativos de BANHPROVI representa el 69.0% del total de ingresos totales.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cierre del período 2020 el saldo de Otorgamiento/Desembolso de Préstamos fue de L.9,878.4 millones, superior a las cifras programadas para ambas metas en el 2020 (Otorgamiento L.8,332.0 millones y Desembolsos L.8,816.0 millones), a diciembre 2019 BANHPROVI reportó otorgamiento/desembolso de préstamos por el orden de L.5,027.6 millones, el resultado actual es superior en L.4,850.8 millones, estos aumentos en la cartera de préstamos en parte pueden atribuirse a la capacidad de BANHPROVI de poder colocar créditos de manera directa a personas solicitantes, ya que pasó de ser un banco de segundo piso (colocación de fondos a través de bancos intermediarios) a ser un banco de primer piso (otorgamiento de préstamos de forma directa).

La Institución presenta en su Estado de Resultado una utilidad del ejercicio de L.136.7 millones. La mayor parte de sus ingresos provienen de los ingresos por intereses sobre préstamos colocados en instituciones del Sistema Financiero, que según reportes financieros a diciembre 2020 totalizaron en L.569.4 millones (clasificados como ingresos de no operación).

La Institución presenta Activos Corrientes por L.1,725.1 millones y Pasivos Corrientes de L.891.1 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 (COVID-19) que también está afectando la economía nacional (situación que se agravó con el paso de los huracanes ETA e IOTA), 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 período 2020 muestra una planta laboral superior en 19 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 o la creación de nuevos productos financieros, 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 0.67% (a diciembre 2020 la cartera en mora asciende a L.208.5 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 31 de diciembre del 2020 en la Unidad de Supervisión, se realizaron 323 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 115.8% de lo programado para el año (279 revisiones), la sobreejecución se debió a que se incorporaron supervisiones adicionales para emitir Resoluciones sobre medidas de alivio temporales por la pandemia del COVID-19.



- En la Dirección de Protección al Usuario Financiero se atendieron 711 reclamos de usuarios financieros, observando una ejecución de 91.7% de lo programado para el año (775 reclamos).
- A través de la Unidad de Inteligencia se realizaron 669 capacitaciones externas impartidas a los usuarios financieros para la prevención de lavado de activos y financiamiento al terrorismo, observando una ejecución de 100.4% de capacitaciones programadas en el año (666 capacitaciones).

### EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- Presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el ejercicio fiscal 2020 fue de L.685.5 millones, con una ejecución de 99.3% en los ingresos y 83.3% por el lado del gasto.
- Los Ingresos Totales percibidos fueron de L.680.8 millones, equivalente a 99.3% con respecto al monto aprobado, los cuales corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes; se observa mayor en L.36.0 millones en relación a los Ingresos percibidos en el 2019 (L.644.8 millones). Al

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>685.5</b>	<b>680.8</b>	<b>99.3</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>685.5</b>	<b>680.8</b>	<b>99.3</b>
Contribuciones del Sistema Asegurador	606.9	606.9	100.0
Transferencias Corrientes de Instituciones Desc.	72.0	72.0	100.0
Otros Ingresos	6.6	1.9	28.6
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>685.5</b>	<b>571.2</b>	<b>83.3</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>672.0</b>	<b>563.3</b>	<b>83.8</b>
Servicios Personales	481.6	444.1	92.2
Servicios No Personales	141.8	82.5	58.2
Materiales y Suministros	11.4	2.6	22.8
Transferencias	37.2	34.1	91.7
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>13.5</b>	<b>117.5</b>	<b>870.4</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>13.5</b>	<b>7.9</b>	<b>58.5</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>109.6</b>	<b>-</b>

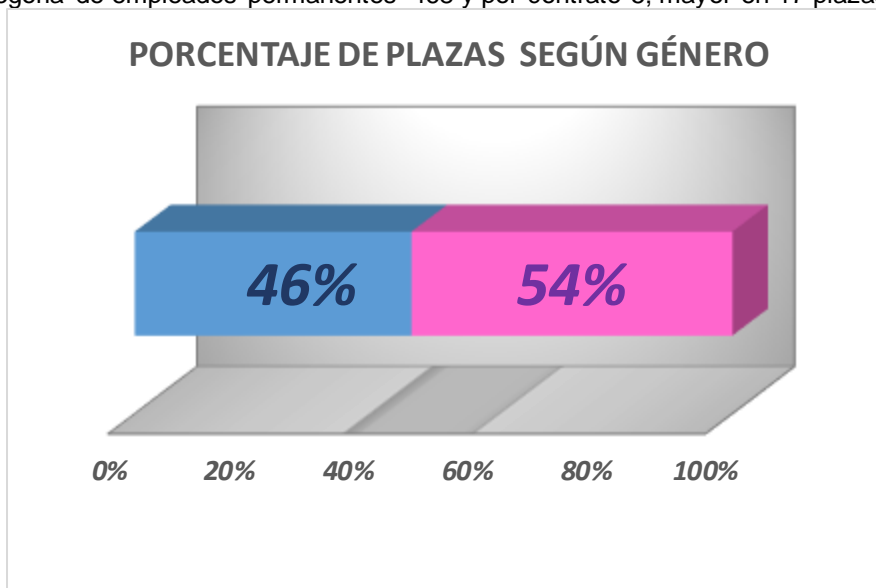
Fuente: CNBS

comparar con lo reportado en el año anterior 89.1% de los ingresos totales corresponden a los aportes de las instituciones del sistema financiero nacional, el 10.6% corresponde a transferencias recibidas de instituciones recibidas de instituciones del Sector Público Descentralizado, el 0.3% corresponde a rentas de la propiedad e ingresos varios de no operación.

- Los Gastos Totales acumulados a diciembre 2020 fueron de L.571.2 millones, equivalente a 83.3% del monto aprobado para el año, el cual se refleja superior en L.21.1 millones en relación a lo ejecutado a diciembre 2019 (L.550.1 millones).
- El Gasto Corriente fue de L.563.3 millones, con una ejecución del 83.8% del monto aprobado para el año (L.672 millones), superior en L.26.2 millones en relación a lo reportado al año anterior (L.537.1 millones); el mayor porcentaje lo representan los Servicios Personales con 78.8% (L.444.1 millones), Servicios no Personales con 14.6% (L.82.5 millones) y la diferencia 6.5% (L.36.7 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 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.680.8 millones) y Gastos Corrientes (L.563.3 millones), generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.117.5 millones.

## RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre de 2020 la estructura de personal fue de 473 empleados, de los cuales corresponden a la categoría de empleados permanentes 468 y por contrato 5; mayor en 17 plazas en comparación al año anterior (456 plazas). El total de las plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2020 fue de 476 plazas.



- El 46.3 % (219) de los empleados corresponde al género masculino y el 53.7% (254) al género femenino.

- En concepto de sueldos y salarios reporta una ejecución de L.262.1 millones equivalente a 95.3% del monto

aprobado para el año (L.274.9 millones); en comparación a diciembre del 2019, (L.217.4 millones) la ejecución fue menor en L.44.7 millones.

## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de diciembre 2020 reporta una Utilidad de L.111.0 millones, producto del crecimiento de L.46.6 millones obtenido en los ingresos percibidos por Transferencias Corrientes del sistema asegurador; se refleja superior en L.2.3 millones al compararlo con la Utilidad obtenida en el año 2019 (L.108.7 millones).
- El Balance General al 31 de diciembre 2020 registra una disponibilidad en caja y bancos de L.344.7 millones.
- Las cuentas por cobrar ascienden a L.0.8 millones.
- Las cuentas por pagar ascienden a L.34.3 millones, que corresponde a Aportes y Retenciones por pagar y otras cuentas por pagar.
- Índice de Solvencia: indica que por cada Lempira de pasivo corriente cuenta con 10.7 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.

### RESUMEN FINANCIERO "CNBS"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A diciembre 2020
Ingresos de Operación	678.89
Ingresos Financieros	1.00
Ingresos por Transferencias	678.89
Otros Ingresos	0.92
Ingresos Totales	680.81
Gasto de Operación	535.66
Gasto Total	569.81
Utilidad Operativa	143.23
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>111.00</b>
Activo Corriente	372.41
Disponibilidad (Caja y Banco)	344.74
Cuentas por Cobrar	0.80
Inversiones Financieras	0.08
Activo Total	441.94
Pasivo Corriente	34.71
Cuentas por Pagar	34.35
Pasivo Total	74.44
Patrimonio y Reservas	367.49
Indicadores	
Solvencia	10.73
Capital Neto de Trabajo	L. 337.70
Nivel de Endeudamiento	0.17
Calidad de la Deuda	0.47
Margen de Utilidad Neta	0.16
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.79
Rentabilidad Bruta	0.16
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.25

Fuente: Estados Financieros CNBS a diciembre 2020

- Capital Neto de Trabajo: es de L.337.7 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 0.17 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la institución.
- Índice de Calidad de Deuda: indica que el 47% 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.0.16 centavos de utilidad después de gastos e impuestos.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: se observa que del total de ingresos generados, se destina el 79% para cubrir gastos operativos de la institución.

- Rentabilidad Sobre Activos: La CNBS por cada Lempira que tiene en sus Activos le produce L0.25 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.74.4 millones, bastante bajo en relación a sus Activos Totales (L.441.9 millones).

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cierre del año 2020 la CNBS logró el cumplimiento de metas de forma satisfactoria en un promedio de 102.6%, que consistió en la supervisión, protección al usuario financiero y capacitaciones conforme a lo programado en el Plan Operativo Anual. La sobre ejecución se debió a la incorporación de supervisiones adicionales con la participación del personal de la superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras (SBOIF) en equipos multidisciplinarios para emitir resoluciones sobre medidas de alivio temporales para el usuario financiero frente a la emergencia nacional por la pandemia del COVID-19

La institución presenta en su Estado de Resultados un Superávit Financiero de L.111.0 millones. La mayor parte de sus ingresos provienen de las transferencias que recibe del sistema financiero del país.

La CNBS generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.117.5 millones, ocasionado principalmente por la aplicación de las medidas de restricción del gasto, ya que únicamente se realizaron pagos previamente autorizados y compras de materiales de bioseguridad.

La CNBS muestran una ejecución baja en los grupos del gasto Servicios no Personales, Materiales y Suministros, debido principalmente 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 generada por la pandemia del COVID -19.

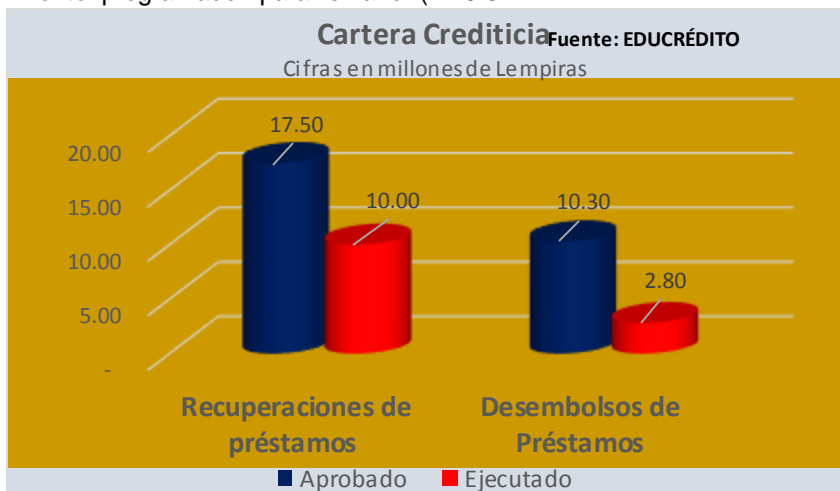
La institución presenta Activos Corrientes por L.372.4 millones y Pasivos Corrientes de L.34.7 millones, reflejando suficiente liquidez para cubrir sus obligaciones a corto plazo. Los resultados de la gestión realizada por la CNBS, promovieron en el sistema supervisado acciones y medidas correctivas, 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 31 de diciembre 2020 el Instituto realizó desembolsos por el orden de L.2.8 millones, lo que representa el 27.2% del monto programado para el año (L.10.3 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 10 créditos (a nivel nacional 6 y 4 al exterior; 6 a prestatarios del género femenino y 4 masculino); con una ejecución de 37% de lo programado para el año (27 créditos).
- En la recuperación de créditos reporta una ejecución de L.10.2 millones, lo que representa el 58.3% 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 31 de diciembre 2020 el Instituto reporta una mora del 42.0% (L.14.3 millones), en comparación al cuarto trimestre del año 2019 fue mayor en L. 2.2 millones (L.12.1 millones).
- El Instituto de Crédito Educativo a través de la División de Créditos y Recuperaciones ha obtenido Ingresos por recuperación de préstamos de L.10.2 millones (capital L.7.6 millones, intereses normales L.2.0 millones, Intereses moratorios L.0.6 millones).
- Se reporta una cartera por recuperar de 476 préstamos por un monto de L.33.8 millones (L.19.5 millones capital vigente y L.14.3 millones capital vencido).



### EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos de EDUCRÉDITO aprobado para el Ejercicio Fiscal 2020 fue de L.21.0, el cual fue modificado a L.90.9 millones, con una Ejecución de L.11.1 millones por el lado de los ingresos y L.10.2 millones por el lado del gasto, equivalente a 12.2% y 11.2% respectivamente; superior en L.69.5 millones al comparar con el presupuesto del año anterior (L.21.4 millones). Los Ingresos Totales percibidos fueron de L.11.1 millones, equivalente a 12.2% del presupuesto vigente (L.90.9 millones), inferior en L.4.5 millones en relación al cuarto trimestre 2019 (L.15.6 millones).
- Los Ingresos Corrientes percibidos fueron de L.5.4 millones, equivalente a 6.8% del presupuesto vigente (L.79.0 millones), que corresponden a ingresos por intereses por préstamos y alquileres de edificios. En comparación con el cuarto trimestre del 2019 fue inferior en L.1.1 millones (L.6.5 millones).

- Los Gastos Totales erogados fueron de L.10.2 millones, lo que representa un 11.2% del presupuesto aprobado 2020 (L.90.9 millones); fue inferior en L.2.6 millones en relación al cuarto trimestre 2019 (L.12.8 millones).

- El Gasto Corriente fue de L.7.4 millones, equivalente a 9.1% del monto aprobado

para el año (L.81.2 millones); en comparación al cuarto trimestre del 2019 (L.7.4 millones), se mantiene igual; absorbe el mayor porcentaje los Servicios Personales con 85.1% (L.6.3 millones), 12.2% (0.9 millones) los Servicios No Personales y la diferencia a Materiales y Suministros 2.7% (L.0.2 millones).

- Cabe resaltar que en el presupuesto de EDUCRÉDITO no reporta ejecución de los L.69.9 millones transferidos adicionalmente por el Gobierno Central, debido a que la Secretaría de Finanzas directamente efectuó la Transferencia al renglón No.51310 transferencias corrientes a instituciones sin fines de lucro a una cuenta del Programa Presidencial de Becas Honduras 20/20, ya que son los ejecutores directos, por lo cual no se refleja ejecución por el lado de los ingresos y del gasto de la institución.
- 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.5.4 millones) y Gastos Corrientes (L.7.4 millones), generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.2.0 millones, originado en gran parte por la baja recaudación en la recuperación de los préstamos.

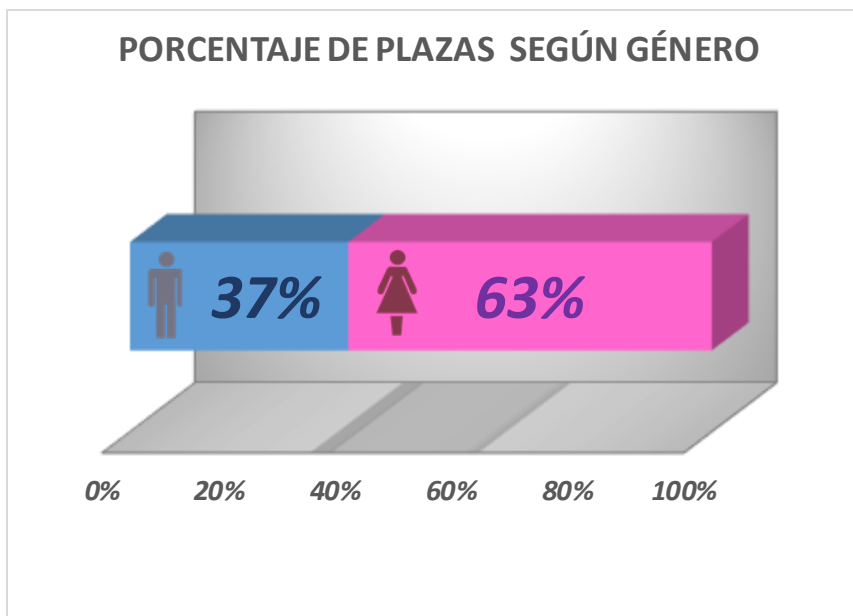
**INSTITUTO DE CRÉDITO EDUCATIVO (EDUCRÉDITO)**  
**COMPARATIVO Ejecución - PRESUPUESTO VIGENTE 2020**  
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A DICIEMBRE 2020	% DE EJECUCIÓN
<b><u>INGRESOS TOTALES</u></b>	<b><u>90.9</u></b>	<b><u>11.1</u></b>	<b><u>12.2</u></b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>79.0</b>	<b>5.4</b>	<b>6.8</b>
Ingresos Propios (ventas)	0.0	0.0	0.0
Transferencias Corrientes Administración Central	69.9	0.0	0.0
Otros Ingresos	9.1	5.4	59.5
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>11.9</b>	<b>5.7</b>	<b>48.0</b>
Recuperación de Préstamos a Largo Plazo	11.9	5.7	48.0
<b><u>GASTOS TOTALES</u></b>	<b><u>90.9</u></b>	<b><u>10.2</u></b>	<b><u>11.2</u></b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>81.2</b>	<b>7.4</b>	<b>9.1</b>
Servicios Personales	9.5	6.3	66.7
Servicios No Personales	1.4	0.9	64.0
Materiales y Suministros	0.4	0.2	51.3
Transferencias	70.0	0.0	0.0
<b><u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u></b>	<b><u>-2.2</u></b>	<b><u>-2.0</u></b>	<b><u>90.3</u></b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>0.2</b>	<b>0.0</b>	
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>9.5</b>	<b>2.8</b>	<b>29.6</b>
<b><u>BALANCE GLOBAL</u></b>	<b><u>0.0</u></b>	<b><u>0.9</u></b>	

Fuente: EDUCRÉDITO

## RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre del año 2020 la estructura de personal estaba conformada por 24 empleados de los cuales 20 son de la categoría permanentes y 4 por contrato; en el cuarto trimestre del año 2019 reportaron 24 empleados. Las plazas aprobadas por la Secretaría de Finanzas para el año 2020 es de 36 plazas.
- El 37.5% (9 plazas) de los empleados corresponden al género masculino y 62.5% (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.4.3 millones, equivalente a 72.9% del presupuesto aprobado (L.5.9 millones); inferior en L.0.2 millones en relación al año anterior (L.4.5 millones).



## RESULTADO FINANCIERO

- Los Estados Financieros al 31 de diciembre 2020 reportan un déficit de L.0.5 millones. A diciembre 2019 reportó un déficit de L.1.6 millones.
- El Balance General al 31 de diciembre 2020 reporta en Cuentas por Cobrar un monto de L.2.1 millones. Es importante resaltar que la institución no incorporó la cartera de préstamos a las cuentas por cobrar.
- Activos Totales ascienden a L.76.9 millones, es mayor en L.0.4 millones a lo reportado en el periodo del año anterior (L76.5 millones).
- El Pasivo Total reporta un valor de L.12.4 millones, mayor en L.2.2 en relación a lo revelado en el año anterior (L.10.2 millones).
- En Disponibilidades de Caja y Banco, muestran un saldo de L.4.7 millones.
- Las Inversiones Financieras, reflejan un valor de L.1.7 millones.
- Índice de Liquidez: presenta una solvencia de 0.78, lo que significa que por cada Lempira de Pasivo Corriente cuenta con 0.78 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.2.5 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.0.10 centavos de pérdidas después de gastos e impuestos.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: Los gastos operativos de EDUCRÉDITO representan el 104% del total de ingresos registrados al 31 de diciembre 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 4% adicional requieren financiamiento de otra fuente para cubrir el Déficit.
- El Instituto de Crédito Educativo presenta indicadores financieros muy desfavorables debido a la falta de recursos financieros para cubrir sus obligaciones a corto plazo.

## RESUMEN FINANCIERO "EDUCRÉDITO"

Cifras en Millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	A DICIEMBRE 2020
Ingresos de Operación	5.39
Ingresos Totales	5.39
Gasto de Operación	5.59
Gasto Total	5.94
Utilidad Operativa	- 0.20
Resultado de Ejercicio	- 0.55
Activo Corriente	8.84
Disponibilidad (Caja y Banco)	4.70
Cuentas por Cobrar	2.10
Inversiones Financieras	1.71
Activo Total	76.90
Pasivo Corriente	11.33
Cuentas por Pagar	11.33
Deuda (Préstamos)	1.08
Pasivo Total	12.41
Patrimonio y Reservas	64.49

Indicadores	
Solvencia	0.78
Capital Neto de Trabajo	L. -2.49
Nivel de Endeudamiento	0.16
Calidad de la Deuda	0.91
Margen de Utilidad Neta	- 0.10
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.04
Rentabilidad Bruta	- 0.10

Fuente: Estados Financieros de EDUCRÉDITO

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cierre del año 2020 la institución no logró cumplir las metas programadas en el año conforme al Plan Operativo Anual, que consiste en: recuperación y desembolsos de préstamos, con una ejecución de apenas 27.2% y 58.3% respectivamente, resultado que obedece en parte a la falta de gestión de cobro en la cartera de préstamos ocasionado por el confinamiento decretado por Gobierno de la República, generado por la emergencia sanitaria de la Pandemia del COVID-19.

Cabe mencionar que en el presupuesto vigente de EDUCRÉDITO se incorporaron L.69.9 millones como transferencia del Gobierno Central para la ejecución del Programa Presidencial de Becas Honduras 20/20, mediante "Fideicomiso Fondo de Solidaridad Y Protección Social Para La Reducción de la Pobreza Extrema administrado por Banco Central de Honduras y transferidos a EDUCRÉDITO, dicha incorporación se debió a una Resolución Interna de la Secretaría de Finanzas según artículo 26 de las Normas de Ejecución del presupuesto estimó procedente la Autorización de la Modificación Presupuestaria N.09, en aplicación al decreto Ejecutivo 013-2017 y el artículo N.65 del Decreto

Legislativo en donde manifiesta que la ejecución de los Fondos es Responsabilidad de la Institución Ejecutora del gasto en cumplimiento a la normativa vigente.

EDUCRÉDITO no reporta ejecución de los L.69.9 millones, debido a que la Secretaría de Finanzas directamente efectuó la Transferencia al renglón No.51310 transferencias corrientes a instituciones sin fines de lucro a una cuenta del Programa Presidencial de Becas Honduras 20/20, siendo ellos los ejecutores directos del fondo, por lo cual no se refleja en la ejecución por el lado de los ingresos y del gasto de la institución.

Cabe resaltar que los ingresos de EDUCRÉDITO no son congruentes con los gastos, por lo que es necesario implementar medidas 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.2.0 millones y un Déficit Financiero de L.0.5 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.

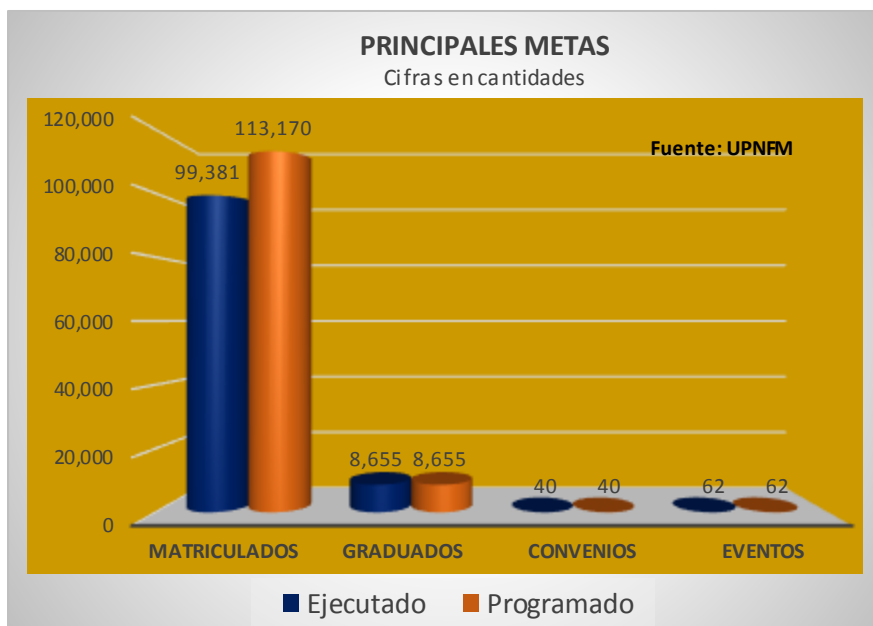
Es necesario implementar acciones estratégicas para la recuperación de la cartera en mora, con el objetivo mejorar las finanzas así continuar brindando préstamos a estudiantes de limitados recursos económicos. El Instituto debe canalizar fondos con organismos internacionales, para el otorgamiento de becas a estudiantes de escasos recursos con excelencia académica.

## XII. SECTOR EDUCACIÓN (SE).

### UPNFM

#### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de diciembre 2020 la Universidad reporta una población estudiantil atendida de 99,381 estudiantes equivalente a un 87.6% de lo programado para el año (113,170 estudiantes); en las carreras siguientes: Profesorado en Ciencias Naturales, Matemáticas, Turismo y Hostelería, Ciencias Sociales, español, Inglés, entre otras.
- Al cuarto trimestre la Institución logró graduar 8,655 Estudiantes docentes, equivalente a un 100% de lo programado en el año (8,655 estudiantes).
- En la meta Vinculación Universidad-Sociedad, lograron firmar 40 convenios de cooperación, representando el 100% respecto a lo programado por un monto de L.6.5 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 República de el Salvador, entre otros.
- 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 cuarto trimestre realizaron 62 eventos académicos de 62 programados (olimpiadas académicas, ferias y concursos).



## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- 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.560.3 millones por el lado de los ingresos y L.590.4 millones en el gasto, equivalente a 74.9% y 79.0% respectivamente del presupuesto aprobado.

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

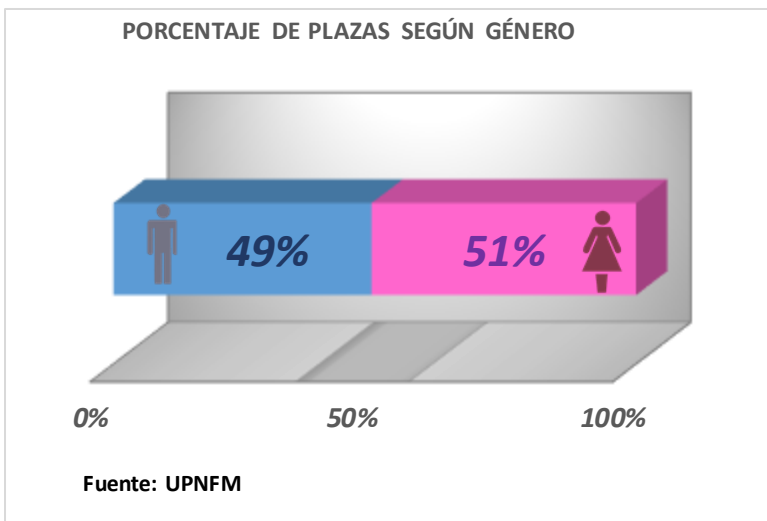
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE 2020	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>747.7</b>	<b>560.3</b>	<b>74.9</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>721.3</b>	<b>533.9</b>	<b>74.0</b>
Transferencia Corriente Administración Central	661.6	500.5	75.6
Ingresos Propios (ventas de bienes y servicios)	59.8	33.4	55.9
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>26.4</b>	<b>26.4</b>	<b>100.0</b>
Transferencia de Capital de la Administración Central	26.4	26.4	100.0
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>747.7</b>	<b>590.4</b>	<b>79.0</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>718.1</b>	<b>590.1</b>	<b>82.2</b>
Servicios Personales	613.5	540.6	88.1
Servicios No Personales	79.6	46.6	58.5
Materiales y Suministros	9.3	1.9	20.4
Transferencias	15.7	1.0	6.4
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>3.2</b>	<b>-56.2</b>	<b>-1,756.3</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>29.6</b>	<b>0.3</b>	<b>1.0</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>-30.1</b>	

Fuente:UPNFM

- 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 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 diciembre 2020 fueron de L.533.9 millones, equivalente al 74% 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 93.7%, (L.500.5 millones) y la diferencia L.33.4 millones (6.3%) a Ingresos Propios de la Institución (venta de bienes y servicios); en comparación al año 2019 fue menor en L.78.4 millones (L.612.3 millones).
- Gastos Totales ejecutados fueron de L.590.4 millones, equivalente a 79.0% del presupuesto aprobado (L.747.7 millones). Se refleja inferior el gasto total en L.15.6 millones al compararlo con el año 2019 (L.606.0 millones).
- Los Gastos Corrientes erogados ascienden a L.590.1 millones, equivalente al 82.2% del monto presupuestado (L.718.1 millones); corresponde el 91.6% (L.540.6 millones) a Servicios Personales, 7.9% (L.46.6 millones) a Servicios No Personales y el 0.5% (L.2.9 millones) restante a Materiales Suministros y Transferencias. Se refleja inferior el Gasto Corriente en L.1.6 millones al compararlo con el año 2019 (L.591.7 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 Desahorro en Cuenta Corriente de L.56.2 millones.

## RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre 2020 la institución mantuvo operaciones con una estructura laboral de 776 plazas en la categoría de empleados permanentes, 40 empleados por contratos especiales, y 257 con contratos de servicios profesionales para un total de 1,073 plazas; en comparación al cuarto trimestre del 2019 (945 empleados), hubo un incremento de 128 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.336.3 millones, lo que representa el 91.2% de lo aprobado (369.5 millones). Al comparar el total de sueldos y salarios erogados con lo ejecutado a diciembre 2019 (L.365.3 millones), fue menor en L.29.0 millones, debido a la disminución de 79 plazas por contrato y 9 permanentes.
- Del total de las plazas ocupadas, 49% (530 plazas) están representadas por el género masculino, y 51% (543 plazas) están representadas por el género femenino; por lo tanto, se puede decir que se mantiene una aceptable equidad en las oportunidades laborales.

## RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de diciembre del 2020 el Estado de Resultados reporta un Superávit de L.34.7 millones, mayor en L.8.1 millones al relacionarlo con el obtenido al cuarto trimestre 2019 (L.26.6 millones), debido principalmente a la disminución de L.10.7 millones reflejados en los gastos operativos.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.120.2 millones de los cuales el 59.6% (L.84.7 millones) corresponde en parte a las Transferencias de la Administración Central y otras cuentas por cobrar.
- Las Cuentas por Pagar registran un monto de L.202.0 millones.
- El Índice de Liquidez es de 1.4, valor próximo 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.78.1 millones, lo que indica que la institución cuenta con la disponibilidad financiera para continuar con sus operaciones.
- Índice de Endeudamiento: reporta índice bajo, lo que significa que por cada Lempira que tiene en el activo, debe L.0.21 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.0.05 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 94% para cubrir gastos operativos de la institución.
- Rentabilidad Sobre Activos: la UPNFM por cada Lempira que tiene en sus activos le produce L.0.04 centavos de utilidad.

### RESUMEN FINANCIERO "UPNFM"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A diciembre 2020
Ingresos de Operación	32.63
Ingresos por Transferencias	598.89
Otros Ingresos	1.47
Ingresos Totales	635.71
Gasto de Operación	596.56
Gasto Total	600.97
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>34.74</b>
Activo Corriente	280.14
Disponibilidad (Caja y Banco)	130.84
Cuentas por Cobrar	120.19
Inversiones Financieras	15.16
Activo Total	966.47
Pasivo Corriente	202.00
Cuentas por Pagar	202.00
Pasivo Total	202.00
Patrimonio y Reservas	764.47

Indicadores	
Solvencia	1.39
Capital Neto de Trabajo	78.14
Nivel de Endeudamiento	0.21
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.05
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.94
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.04

Fuente: Estados Financieros UPNFM

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de diciembre del 2020 la UPNFM logró cumplimiento de sus principales metas en un promedio 96.9%, 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.

La UPNFM en el marco de la consolidación del proceso investigativo, realizó presentación de proyectos de investigación institucionales tanto en el Campus Central como en los diferentes Centros Regionales Universitarios a nivel nacional, así como seguimiento y monitoreo de Grupos de Investigación, con el propósito de dar a conocer propuestas de estudios que contribuyan a la mejora educativa. También se desarrollaron jornadas científicas que promueven el interés de los estudiantes a investigar, preparar y defender sus proyectos exponiendo su preparación científica y creatividad.

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.

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.

Al 31 de diciembre el Estado de Resultado reporta un Superávit financiero de L.34.7 millones, mayor en L.8.1 millones al compararlo con el 2019 (L.26.6 millones), debido principalmente a la disminución de L.18.2 millones en el gasto total. Sin embargo generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L56.2 millones, debido a la baja captación de transferencia que recibe de la Administración Central.

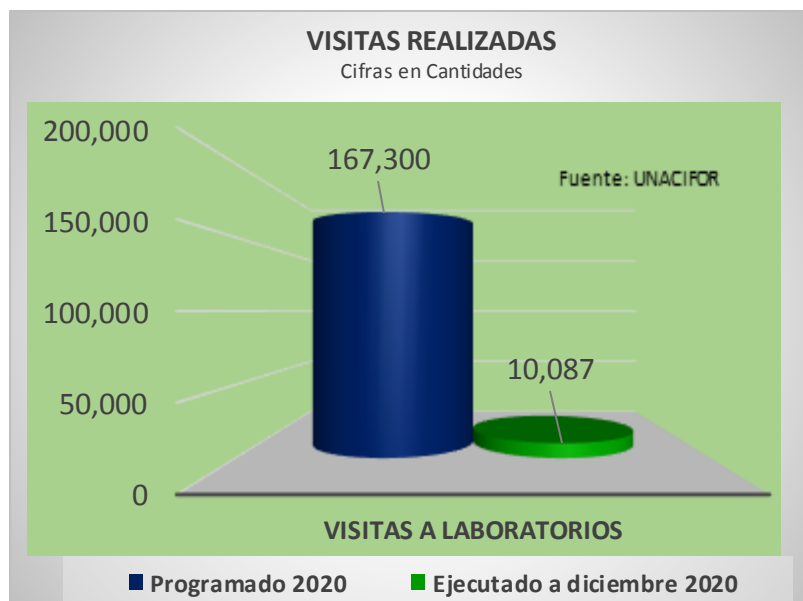
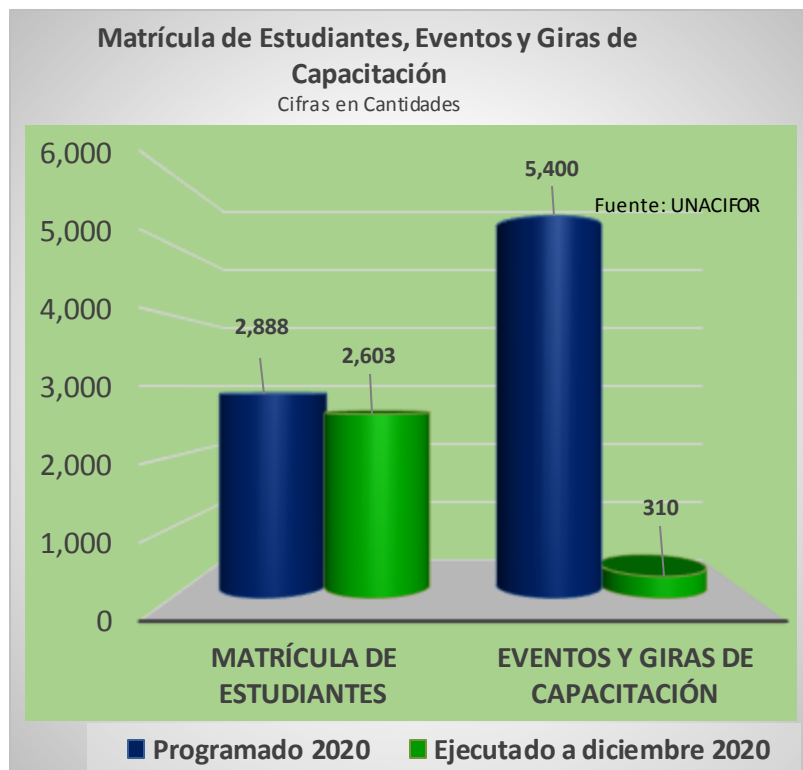
La Universidad debe considerar opciones estratégicas para generar nuevos ingresos con la finalidad de desarrollar nuevos espacios pedagógicos adecuados a las exigencias del entorno educativo, mejorando el acceso a la educación superior en el orden de la docencia. Asimismo, deben buscar nuevas alianzas 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. Además se deben tomar medidas que reduzcan al mínimo la deserción estudiantil, especialmente en el reforzamiento en los departamentos de psicología para que analicen los casos y estén atentos a la residencia, ya que durante el año 2020 reportaron 262 estudiantes desertados.



## UNACIFOR

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de diciembre de 2020, en el área de formación se atendió una población estudiantil de 2,603 estudiantes, correspondiente al 90.1% de la programación anual (2,888 estudiantes). En el cuarto trimestre registró matrícula de 618 estudiantes con una ejecución de 85.6% de lo programado en el trimestre (722 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 5,400 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 5.7%, 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 167,300 visitas de diferentes regiones del país, logrando atender al cierre de diciembre 2020 a 10,087 (6.0%), originado por la situación de emergencia nacional decretada por el Gobierno de la República generado por la pandemia del COVID-19, ya que desde abril a mayo no se realizaron visitas.



- Para el cierre del año 2020, se reportaron 80 egresados de 100 programados para el año en las diferentes carreras que ofrece UNACIFOR.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El presupuesto vigente para el Ejercicio Fiscal 2020 ascendió a L.157.9 millones, con una ejecución por el lado de los ingresos de 54.2% (L.85.5 millones) y 65.1% por el lado de los Gastos (L.102.8 millones). Al comparar con el presupuesto vigente del año 2019 (L.193.2 millones), se observa una diferencia menor de L.35.3 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 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.85.5 millones, los cuales están conformados en un 100% por Ingresos Corrientes, reflejando una disminución de L.82.1 millones, en relación a los Ingresos Totales del año anterior (L.167.6 millones); debido a la disminución de L.41.6 millones reflejada en transferencias recibidas de la Administración Central.
- El Gasto total erogado ascendió a L.102.8 millones, mostrando una ejecución de 65.1% del monto aprobado (L.157.9 millones), menor en L.76.6 millones en relación con el año anterior (L.179.4 millones). El Gasto Total está conformado por: Gasto Corriente L.96.1 millones y Gasto de Capital (Bienes Capitalizables) L.6.7 millones, 93.5% y 6.5%, respectivamente.
- El Gasto Corriente (L.96.1 millones), representa el 77.1% del monto aprobado (L.124.7 millones), y está conformado por: Servicios Personales con L.77.6 millones (80.8%), Servicios No Personales con L.12.9 millones (13.4%) Materiales y Suministros L.5.4 millones (5.6%) y Transferencias por L.0.2 millones (0.2%). El Gasto Corriente a diciembre 2019 fue de L.121.1 millones.
- Los grupos del gasto en la UNACIFOR reportan ejecución baja, principalmente Servicios No Personales, Materiales y Suministros y Bienes Capitalizables, debido a las medidas implementadas por el Gobierno de la República por la emergencia de la pandemia del Covid-19 y Circular No.003-DGP-2020 del 23 de marzo del 2020.

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

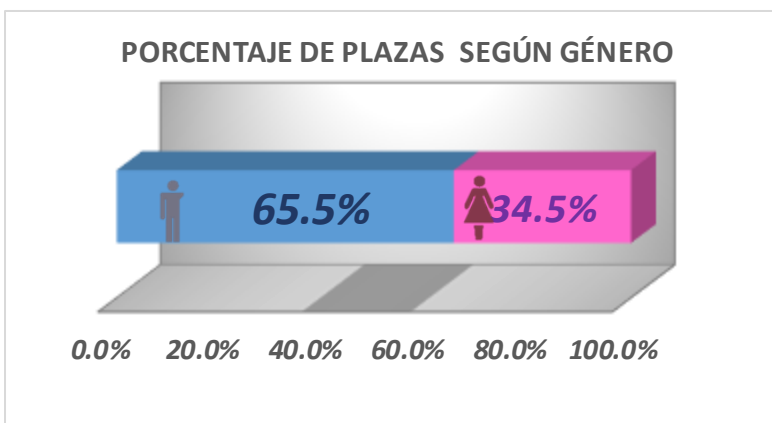
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A IV TRIMESTRE 2020	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>157.9</b>	<b>85.5</b>	<b>54.2</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>126.7</b>	<b>85.5</b>	<b>67.5</b>
Transferencias Corrientes de la Admón. Central	105.2	67.6	64.2
Ingresos Propios	21.1	17.8	84.3
Otros Ingresos	0.4	0.2	38.0
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>31.2</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
Transferencias de Capital de la Admón. Central	31.2	0.0	0.0
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>157.9</b>	<b>102.8</b>	<b>65.1</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>124.7</b>	<b>96.1</b>	<b>77.1</b>
Servicios Personales	84.5	77.6	91.8
Servicios no Personales	23.6	12.9	54.5
Materiales y Suministros	16.3	5.4	33.2
Transferencias	0.2	0.2	97.9
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>2.0</b>	<b>-10.5</b>	<b>-520.9</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>33.2</b>	<b>6.7</b>	<b>20.2</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>-17.2</b>	

Fuente: UNACIFOR

- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.85.5 millones) y los Gastos Corrientes (L.96.1 millones), se obtuvo un Desahorro en Cuenta Corriente de L.10.5 millones. A diciembre 2019, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.21.3 millones.

## RECURSO HUMANO

- Al cuarto trimestre de 2020, la Institución reporta una estructura laboral de 235 plazas, de las cuales corresponde 185 a plazas permanentes, 46 temporales y 4 jornales; meno en 2 plazas de acuerdo con la estructura laboral en relación al año 2019 (237 plazas). Para el año 2020 registra 256 plazas aprobadas en su presupuesto.
- Del total de las plazas ocupadas, la participación de la mujer representa el 34.5% (81 mujeres), y el 65.5% por el sexo masculino (154 hombres).
- A diciembre 2020, el Gasto Total erogado en concepto de pago por Sueldos y Salarios, asciende a un monto de L.53.2 millones, representando un 89.4% de ejecución del monto aprobado (L.59.5 millones). En comparación a diciembre 2019 (L.52.7 millones), se refleja un incremento de L.0.5 millones.
- En pagos de Prestaciones Laborales se desembolsaron L.0.6 millones, representando el 96.7% del monto aprobado (L.600,000.00).



## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de diciembre de 2020, reporta un resultado negativo de L.14.1 millones que al compararlo con el año anterior (utilidad de L.40.3 millones), se observa una disminución de L.54.4 millones, debido a la baja en los Ingresos por Transferencias corrientes y de capital que reciben de la Administración Central e ingresos operativos de L.81.5 millones, ocasionado por la crisis económica generado por la pandemia del Covid-19.
- El Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2020, refleja una Disponibilidad en Caja y Bancos de L.29.5 millones, con un total en sus Activos de L.371.3 millones, y Pasivos Totales de L.111.7 millones.

### RESUMEN FINANCIERO UNACIFOR (Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A diciembre 2020
Ingresos de Operación	17.80
Ingresos por Transferencias	67.59
Ingresos Totales	85.54
Gasto de Operación	99.39
Gasto Total	99.63
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>-14.09</b>
Activo Corriente	33.28
Disponibilidad (Caja y Banco)	29.46
Cuentas por Cobrar	2.84
Activo Total	371.27
Pasivo Corriente	14.20
Deuda (Préstamos)	0.20
Cuentas por pagar	3.68
Pasivo Total	111.72
<b>Patrimonio</b>	<b>259.56</b>
Indicadores	
Índice de Liquidez	2.34
Capital Neto de Trabajo	L. 19.08
Nivel de Endeudamiento	0.30
Calidad de la Deuda	0.13
Margen de Utilidad Neta	-0.16
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.16
Rentabilidad Bruta	-0.79
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.04

Fuente: Estados Financieros del UNACIFOR.

- El Índice de Liquidez muestra 2.3, 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.19.1 millones, lo que indica que la Universidad cuentan con el disponible para continuar operando.
- La Calidad de la Deuda muestra que el 13.0% de sus obligaciones corresponde a corto plazo.
- El Margen de Utilidad Neta indica que por cada Lempira que ingresó a la universidad, obtuvo L.0.16 centavos de pérdida.
- El Porcentaje de Gastos de Operación versus Ingresos indica que los Gastos de Operación representan 116.0% de los ingresos totales, reflejando déficit de 16%, debido a la baja captación de los ingresos por transferencias corrientes de la Administración Central,

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cierre del ejercicio fiscal 2020, la UNACIFOR presenta en el Estado de Resultados un valor negativo de L.14.9 millones, y un Desahorro en cuenta corriente (L.10.5 millones), debido a que no se obtuvo la totalidad de los recursos programados para el año 2020 provenientes de las transferencias 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 la ejecución de las principales metas al cuarto trimestre de 2020, en relación al Plan Operativo Anual (POA), no fue alcanzado de forma satisfactoria como en años anteriores, debido a la emergencia nacional y mundial por el COVID-19, 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), el cual se encuentra en proceso de revisión y aprobación, con la finalidad de realizar ajustes a la programación vigente.

La Institución se enfrenta con algunos retos de para el año 2021, entre ellos, lograr una óptima socialización y concientización de la población estudiantil meta, con relación a 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

- Al cierre del año 2020 se brindó formación profesional (matrículas) a nivel de educación superior a 1,620 estudiantes, ejecutándose el 54.0% 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 323 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 presentaron en las zonas donde viven. Cabe resaltar que todos los estudiantes matriculados corresponden al programa regular de becas.



- Al 31 de diciembre del 2020 se graduaron 951 estudiantes específicamente en las carreras de Ingeniería Agronómica, Recursos Naturales y Ambiente, Tecnología Alimentaria y en Administración de Empresas Agropecuarias, ejecutándose el 67.6% 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 cuarto trimestre 2020, se realizaron 7 eventos de capacitación a productores agropecuarios con el objetivo de fortalecerlos en temáticas como ser metodología de escuelas de campo y desarrollo rural sostenible, los eventos de capacitación se desarrollaron sobre el tema "Fundamentos de un engorde estabulado exitoso", los cuales fueron realizados de manera virtual a través de videoconferencias, y en temas de "Prácticas de preparación de tierra con maquinaria agrícola", los cuales fueron realizados de manera presencial y participaron ganaderos de Trojes, El Paraíso; obteniendo una ejecución del 87.5% respecto a lo programado para el año (8 eventos).
- La Universidad al cuarto trimestre brindó asistencia técnica a 304 productores agropecuarios a nivel nacional con el propósito de mejorar las capacidades productivas de los cuales 243 son hombres y 61 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 cuarto trimestre se han construido 1,600 metros cuadrados, el avance de la obra se vio afectado por la Pandemia del COVID -19, ejecutándose únicamente el 48.4% respecto a lo programado año (3,305 metros cuadrados), con una inversión de L.23.1 millones representando el 78.8% respecto a lo programado al año (L.29.3 millones).

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el año 2020 fue 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).
- 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 la UNAG por un valor de L.54.9 millones en los grupos del gasto: Servicios No Personales, Materiales / Suministros y Bienes Capitalizables.
- Los Ingresos Totales percibidos al 31 de diciembre del 2020

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE 2020	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>571.9</b>	<b>320.7</b>	<b>56.1</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>480.4</b>	<b>292.7</b>	<b>60.9</b>
Ingresos Propios (venta de bienes y servicios varios)	43.0	13.5	31.4
Transferencia Corriente Administración Central	435.4	279.2	64.1
Otros Ingresos (donaciones de organismos internacionales)	2.0	0.0	0.0
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>91.5</b>	<b>28.0</b>	<b>30.6</b>
Transferencia de Capital de la Administración	91.5	28.0	30.6
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>571.9</b>	<b>449.2</b>	<b>78.5</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>475.0</b>	<b>382.9</b>	<b>80.6</b>
Servicios Personales	322.0	289.6	89.9
Servicios No Personales	61.9	35.9	58.0
Materiales y Suministros	86.2	52.7	61.1
Transferencias	4.9	4.7	95.9
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>5.4</b>	<b>-90.2</b>	<b>-1,670.4</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>96.9</b>	<b>66.3</b>	<b>68.4</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>-128.5</b>	<b>-</b>

Fuente: UNAG

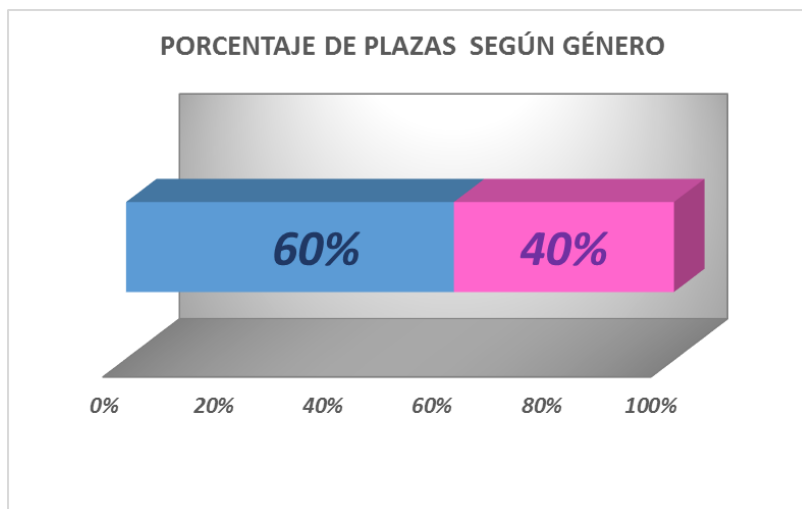
- fueron de L.320.7 millones, menor en L.231.8 millones (41.9%) respecto al el año 2019 (L.552.5 millones), equivalente a 56.1% respecto al presupuesto aprobado (L.571.9 millones), debido a la disminución de L.182.6 millones reflejadas en las transferencias corrientes y de capital recibidas de la Administración Central.
- Los Ingresos Corrientes generados fueron de L.292.7 millones, menor en L.164.9 millones (36.0%) respecto al año anterior (L.457.6 millones), equivalente al 60.9% de lo aprobado para el año (L.480.4 millones); de estos ingresos el 95.4% corresponde a la transferencia corriente recibida de la Administración Central con L. 279.2 millones, 4.6% a ingresos recibidos por venta de productos agrícolas de bienes y servicios varios, e ingresos de no operación acumulando un monto total de L.13.5 millones.
- Los Ingresos de Capital generados fueron de L.28.0 millones, menor en L.66.9 millones (70.5%) respecto al año anterior (L.94.9 millones), equivalente al 30.6% de lo aprobado para el año (L.91.5 millones); recibidos en su totalidad como transferencia de capital de la administración central.



- Los Gastos Totales fueron de L.449.2 millones, representando el 78.5% del presupuesto aprobado (L.571.9 millones); L.382.9 millones corresponde a Gastos Corrientes, y la diferencia a Gastos de Capital con L.66.3 millones.
- El Gasto Corriente obtuvo una ejecución de L.382.9 millones, menor en L.61.6 millones respecto al año anterior (L.444.5 millones). La mayor parte de los gastos se destinaron a Servicios Personales con L.289.6 millones representando el 75.6%, Materiales y Suministros con L.52.7 millones representando el 13.8%, Servicios no Personales el 9.4% con L.35.9 millones, y el restante 1.2% a transferencias con L.4.7 millones, el cual fue orientado en la ejecución de becas nacionales e internacionales, compra de uniforme para el sindicato de trabajadores de la UNAG, transferencias corrientes a instituciones sin fines de lucro entre otros.
- El Gasto de Capital muestra una ejecución de L.66.3 millones, menor en L.44.9 millones (40.4%) en relación a lo obtenido en el año anterior (L.111.2 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; en bienes capitalizables correspondiente a la compra de equipo de oficina, gastos en maquinaria y equipo de producción agropecuaria y forestal, herramientas mayores, construcciones y mejoras de bienes en dominio privado, supervisión de construcciones y mejoras de bienes en dominio privado, para 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 cuarto trimestre del año 2020, se obtiene un Desahorro en cuenta corriente de L.90.2 millones, originado en parte por la baja captación de ingresos de aproximadamente L.156.2 millones procedentes de la transferencias corrientes de la Administración Central.

## RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre 2020 la Universidad cerró operaciones con una planta laboral de 824 empleados, de los cuales, 717 empleados son permanentes, 85 por contrato, 17 empleados por contratos especiales y 5 en servicios profesionales; menor en 94 plazas respecto al año anterior que cerró con 811 empleados, obteniendo un 90.3% 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 (493 empleados) y el 40% pertenecen al género femenino (331 empleados).
- Según la Relación de Personal a diciembre 2020, los sueldos básicos para el personal permanente y temporal erogados asciende a L.208.1 millones, obteniendo un 95.4% respecto al presupuesto aprobado (L.218.1 millones) y mayor en L.12.6 millones (6.4%) respecto a lo obtenido en el año 2019 (L.195.5 millones). El personal permanente obtuvo un monto de L.188.5 millones y el personal por contrato en L.19.6 millones.





- A diciembre 2020 se pagaron L.3.0 millones en concepto de compensaciones (prestaciones laborales).

## RESULTADO FINANCIERO

- Según el Estado de Resultados, al 31 de diciembre del 2020 la UNAG obtuvo un déficit de L.53.4 millones, menor en L.161.2 millones respecto al superávit obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.107.8 millones), debido en gran parte a la baja captación de ingresos percibidos por transferencias de la administración Central (L.182.6 millones) por la situación crítica que atraviesa el país por la pandemia del COVID-19.

- El Balance General al 31 de diciembre 2020 reporta una disponibilidad en caja y bancos de L.81.4 millones.

- Los Activos Totales reflejan un monto de L.561.9 millones, reflejando aumento de 5.3% (L.31.7 millones) en relación al año anterior (L.593.6 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.439.1 millones, superior en L.33.8 millones en relación al mismo trimestre del año anterior (L.405.3 millones), esto debido al crecimiento reflejado en las cuentas por pagar de ejercicios anteriores en L.61.0 millones y L.13.4 millones en provisiones por beneficios de empleados.

- Índice de Solvencia: es de 0.51, 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.99.3 millones, indicando que no cuenta con disponibilidad financiera para continuar con sus operaciones.
- Índice de Calidad de Deuda: muestra que el 46.0% 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.0.17 centavos de pérdida.

### Resumen Financiero "Universidad Nacional de Agricultura (UNAG)"

*Cifras en Millones de Lempiras*

Descripción	A Diciembre 2020
Ingresos de Operación	13.52
Ingresos por Transferencias	307.17
Ingresos Totales	320.69
Gasto de Operación	369.41
Gasto Total	374.08
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>-53.39</b>
Activo Corriente	101.65
Disponibilidad (Caja y Banco)	81.40
Cuentas por Cobrar	3.26
Activo Total	561.97
Pasivo Corriente	200.99
Cuentas por Pagar	200.81
Pasivo Total	439.14
Patrimonio y Reservas	122.83

Indicadores	
Solvencia	0.51
Capital Neto de Trabajo	-99.34
Nivel de Endeudamiento	0.78
Calidad de la Deuda	0.46
Margen de Utilidad Neta	-0.17
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.15
Rentabilidad Bruta	-3.95
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.10

Fuente: Estados Financieros UNAG

- 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 15% adicional requieren financiamiento de otra fuente para cubrir el déficit.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El Estado de Resultados al 31 de diciembre del 2020 mostró un Déficit Financiero de L.53.4 millones, menor en L.161.2 millones respecto al superávit obtenido en el año 2019 (L.107.8 millones), originado en gran parte por la disminución de L.182.6 millones reflejada en las transferencias corrientes y de capital recibidas de parte de la Administración Central; así como el cierre temporal de la Institución en los meses de marzo al mes de agosto en cumplimiento a las medidas de confinamiento implementadas por el Gobierno de la República por la emergencia generada por la pandemia del COVID-19.

La Universidad generó un desahorro en cuenta corriente de L.90.2 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 de algunas actividades principalmente la ejecución de los proyectos.

Logró el cumplimiento de sus principales metas con una ejecución de 69.7% promedio, que consiste en brindar formación profesional a nivel de educación superior a un total de 1,620 estudiantes matriculados, procedentes de las distintas regiones del país e inscritos en las distintas carreras y modalidades que ofrece la Universidad; logró graduar a 951 estudiantes a través de la modalidad virtual en las carreras de Ingeniería Agronómica, Recursos Naturales y Ambiente, Tecnología Alimentaria y en Administración de Empresas Agropecuarias. A pesar de la situación económica del país generada por la pandemia del COVID - 19, la universidad desarrolló sus principales actividades, tanto en la producción y comercialización agropecuaria, como en la formación y promoción universitaria conforme al objetivo institucional aun con limitaciones financieras.

En el programa de capacitaciones la UNAG desarrolló eventos de forma virtual a través de video conferencias y brindó asistencia técnica a 304 productores agropecuarios con el objetivo de mejorar las capacidades productivas e incrementar la calidad y cantidad de producción agroalimentaria.

La Universidad reporta en los grupos del gasto una ejecución baja, principalmente 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. Sin embargo, se obtuvo ejecución en gastos de material y equipo de bioseguridad, compra de alimentos para Animales, combustibles, compra de repuestos, para el funcionamiento de los departamentos direcciones y unidades, entre otros gastos.

El proyecto UNA PINPROS refleja baja ejecución de obras y de equipamiento, debido a las restricciones de compra de materiales por las medidas 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 diciembre 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 237,710 trabajadores, en los distintos sectores económicos y sociales a nivel nacional, representando un 87.5% de lo programado anual



- (271,601 trabajadores); al compararlo con el año 2019 (235,710 trabajadores) refleja un incremento de 2,000 trabajadores. Con relación a lo programado en el cuarto trimestre 2020 (64,018 capacitaciones), se capacitaron a 87,032 trabajadores equivalente a 136.0%.
- A diciembre 2020, se logró certificar a 787 trabajadores en base a competencias laborales ocupados y desocupados a nivel nacional, de una programación anual de 2,550 personas, representa una baja ejecución de 30.9%, ya que esta actividad se realiza de forma presencial y en alianza con las empresas para evaluar sus competencias, no se desarrolló de acuerdo a la programación debido a la suspensión de labores del personal de INFOP por la emergencia sanitaria decretada por el Gobierno de la República generada por la pandemia del COVID-19.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos del Instituto Nacional de Formación Profesional vigente al cierre del ejercicio fiscal 2020, asciende a L.1,052.2 millones, reflejando una ejecución del 89.5% en los Ingresos y Gastos; se refleja superior en L.42.2 millones, con relación al presupuesto del año anterior (L.1,010.0 millones).

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

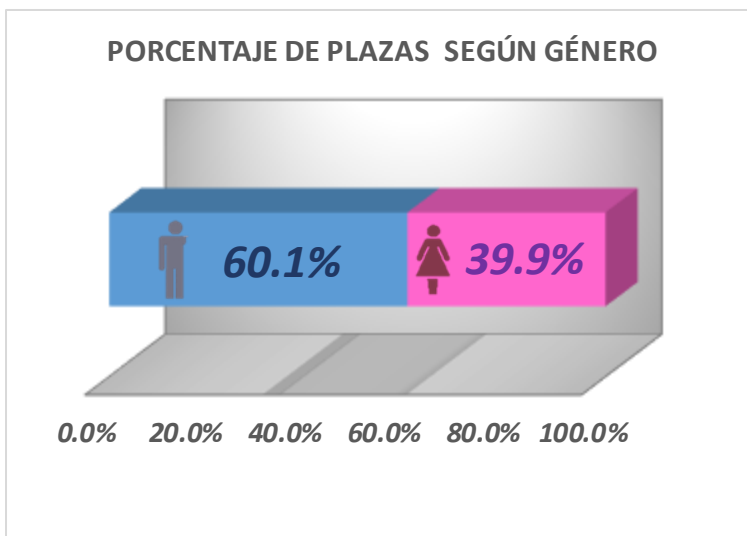
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b><u>INGRESOS TOTALES</u></b>	<b><u>1,052.2</u></b>	<b><u>941.7</u></b>	<b><u>89.5</u></b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>1,052.2</b>	<b>941.7</b>	<b>89.5</b>
Transferencia de la Administración Central	1.2	1.2	100.0
Aportes Patronales al INFOP (Empresa Privada)	1,042.8	935.4	89.7
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	6.9	0.5	7.0
Otros Ingresos	1.3	4.6	350.8
<b><u>GASTOS TOTALES</u></b>	<b><u>1,052.2</u></b>	<b><u>941.7</u></b>	<b><u>89.5</u></b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>1,013.3</b>	<b>812.4</b>	<b>80.2</b>
Servicios Personales	720.3	667.7	92.7
Servicios no Personales	219.7	128.9	58.7
Materiales y Suministros	68.0	15.4	22.7
Transferencias	5.2	0.4	7.7
<b><u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u></b>	<b><u>39.0</u></b>	<b><u>129.4</u></b>	<b><u>331.9</u></b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>26.7</b>	<b>8.8</b>	<b>32.8</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>12.3</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
Amortización de la deuda	12.3	0.0	0.0
Incremento de Disponibilidades		120.6	
<b><u>BALANCE GLOBAL</u></b>	<b><u>0.0</u></b>	<b><u>0.0</u></b>	<b><u>0.0</u></b>

Fuente: INFOP

- Ingresos ascendió a L.941.7 millones, los cuales corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes, menor en L.133.5 millones en comparación al anterior (L.1,075.2 millones).
- Los Gastos Totales ascienden a L.941.7 millones, menor en (L.217.7 millones, en comparación al año 2019 (L.1,159.4 millones).
- El Gasto Corriente asciende a L.812.4 millones, menor en L.175.0 millones, al compararlo a diciembre 2019 (L.987.4 millones); el 82.2% corresponde a Servicios Personales que fue de L.667.7 millones; el 15.9% corresponde a Servicios No Personales con un monto de L.128.9 millones y la diferencia a Materiales / Suministros y Transferencias con 1.9% (L.15.8 millones).
- Los grupos del Gasto en el INFOP 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.129.4 millones. En el año 2019, se reflejó un Ahorro de L.74.8 millones.

## RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre de 2020, la planta laboral con la que operó INFOP fue de 1,197 empleados, de los cuales 762 plazas corresponden a la categoría de empleados permanentes (63.7%), 386 empleados por contrato (32.2%) y 49 empleados por jornal (4.1%); se refleja un incremento de 141 plazas en comparación al mismo periodo del año 2019 (1,056 plazas). El total de plazas aprobadas para el año 2020 fueron de 1,235.
- La estructura por género refleja que el 60.1% de los empleados corresponde al género masculino (719 hombres) y el 39.9% al género femenino (478 mujeres), demostrando una desigualdad moderada en relación con las oportunidades laborales, con respecto al género.
- A diciembre 2020, el total pagado en concepto de sueldos y salarios asciende a L.448.3 millones, con una ejecución del 96.1% del monto aprobado para el año (L.466.5 millones), y menor en L.8.9 millones en comparación a diciembre 2019 que fue de L.457.2 millones.
- El pago en prestaciones laborales programadas es de L20.2 millones, de los cuales a diciembre 2020 se pagaron L.16.5 millones.



## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de diciembre del año 2020 reporta un resultado positivo de L.89.4 millones, superior en L.44.2 millones en comparación al año 2019 (L.45.2 millones), debido a la disminución del gasto operativo de la institución, por la aplicación de medidas de restricción del gasto implementadas por el Gobierno de la República.
- El Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2020 refleja una Disponibilidad en Caja y Bancos de L.318.9 millones con un total en sus Activos de L.661.0 millones.
- Los Pasivos Totales ascienden a L.272.6 millones, de los cuales el 72.2% (L.196.8 millones) corresponde a Pasivo Corriente, 9.5% (L.25.9 millones) a la deuda a largo plazo (préstamos), y la diferencia a otros pasivos 18.3%.

- El Índice de Liquidez muestra 2.5, 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.298.7 millones, recursos requeridos para el desempeño de sus funciones.
- 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 72.0% del total de la deuda corresponde a Corto Plazo.
- El Margen de Utilidad Neta indica que el Instituto está generando L.0.09 centavos de utilidad por cada Lempira de Ingresos.

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

DESCRIPCIÓN	A DICIEMBRE 2020
Ingresos de Operación	0.28
Ingresos por Transferencias (Aportes a la Seguridad)	935.42
Otros Ingresos	0.20
Ingresos Totales	941.74
Gasto de Operación	811.49
Gasto Total	852.35
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>89.38</b>
Activo Corriente	495.50
Disponibilidad (Caja y Banco)	318.87
Cuentas por Cobrar	134.17
Activo Total	661.05
Pasivo Corriente	196.81
Cuentas por pagar	196.81
Deuda (Préstamos)	25.93
Pasivo Total	272.59
<b>Patrimonio</b>	<b>388.46</b>
Indicadores	
Liquidez	2.52
Capital Neto de Trabajo	L 298.69
Nivel de Endeudamiento	0.41
Calidad de la Deuda	0.72
Margen de Utilidad Neta	0.09
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.86
Rentabilidad Bruta	314.73
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.14

Fuente: Estados Financieros del INFOP al 31 de diciembre de 2020

- El Porcentaje de Gastos de Operación versus Ingresos indica que los Gastos de Operación representan el 86.0% de los Ingresos Totales.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cierre del Periodo Fiscal 2020, el Estado de Resultado del INFOP revela un resultado positivo de L.89.4 millones y un Ahorro en Cuenta Corriente de L.129.4 millones, sin embargo no logró el cumplimiento esperado de sus principales metas conforme al Plan Operativo Anual (POA), 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 a nivel nacional” y Certificar trabajadores en base a competencias laborales ocupados y desocupados a nivel nacional, alcanzando únicamente un promedio de 59.2%.

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.

Es importante que la institución busque alternativas de enseñanza para capacitar y lograr desarrollar la certificación de trabajadores en todos los sectores económicos y sociales a nivel nacional y así alcanzar el cumplimiento de sus principales metas, con el fin de fortalecer las competencias laborales del país.

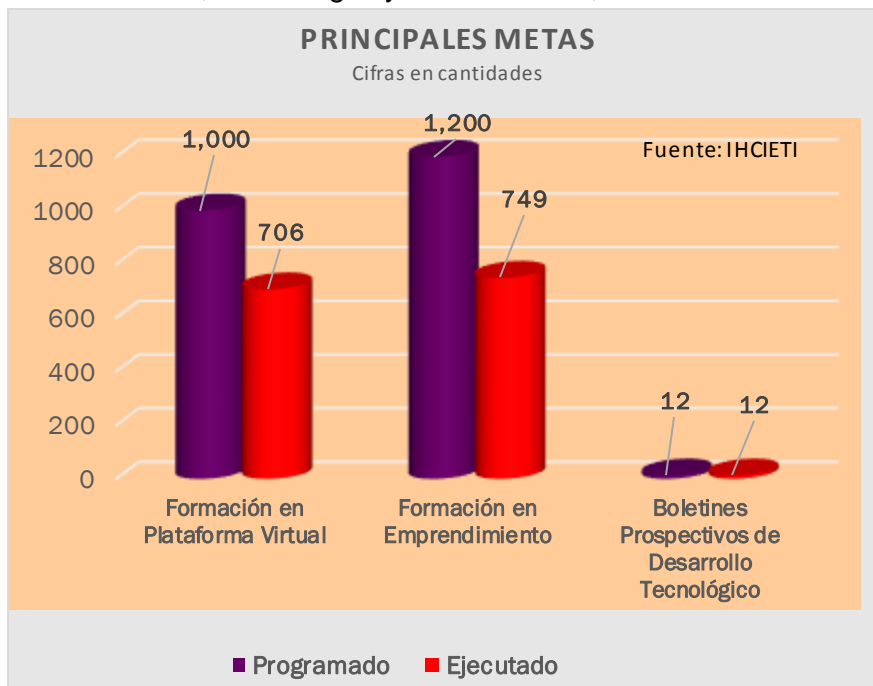
Cabe resaltar que los grupos del gasto en el presupuesto del INFOP reflejan ejecución baja, principalmente en Servicios No Personales, Materiales y Suministros, Transferencias y Bienes Capitalizables, debido a las medidas implementadas mediante Decreto PCM-020-2020, con fecha del 16 de marzo del año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



## IHCIETI

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El Instituto Hondureño de Ciencia, Tecnología y la Innovación, es la Institución del Gobierno de Honduras, que tiene el mandato de promover y fomentar el cambio de la estructural progresiva del aparato productivo para el uso racional de los recursos naturales y humanos e impulsar la creación capacidades científico tecnológicas e innovadoras que permitan competir con eficiencia, dando como resultado el bienestar socio económico de la Nación, desarrollando los principales logros cualitativos y cuantitativos alcanzados por el IHCIETI durante el año 2020.



- Al finalizar el cuarto 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, de acuerdo con el detalle siguiente:

En la Actividad Formación Académica se logró realizar la demostración a 706 estudiantes, diferentes instituciones educativas, en los niveles de primaria, secundaria y superior, en cumplimiento a lo programado Plan Operativo Anual (POA), reflejando una ejecución de 70.6%, de acuerdo con lo programado en el año (1,000).

- Al cierre del cuarto trimestre, se logró impartir charlas a 749 estudiantes, en diferentes instituciones educativas, en los niveles de primaria, secundaria y superior, reflejando una ejecución de 62.4%, en relación con lo programado en el Plan Operativo Anual (1,200 estudiantes), en los temas de: Investigación, Robótica y Emprendimiento Digital.
- Con relación a la “Realización los estudios para ampliar el funcionamiento del Sistema Nacional de Ciencia, Tecnología y la Innovación de Manera Gradual y Progresiva Acorde

a las Disposiciones de la Ley.”, se elaboraron 12 boletines prospectivos de Desarrollo Tecnológico, de acuerdo con la programación.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El Presupuesto Aprobado de Ingresos y Egresos para el Ejercicio Fiscal 2020 asciende a L.60.0 millones, el cual fue modificado a L.68.5 millones, mayor en L.11.8 millones con relación al año anterior (L.56.7 millones).
- En aplicación al PCM-020-2020 de fecha del 16 de marzo del año 2020, la Secretaría de Finanzas procedió al congelamiento

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>68.5</b>	<b>47.1</b>	<b>68.8</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>64.8</b>	<b>46.9</b>	<b>72.4</b>
Transferencia Corriente de la Admón. Central	64.8	46.9	72.4
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>3.8</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
Transferencia y Donaciones de Capital (Organismos Internacionales)	3.8	0.0	0.0
Transferencia de Capital Admón. Central	0.0	0.2	-
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>68.5</b>	<b>46.9</b>	<b>68.4</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>68.2</b>	<b>46.9</b>	<b>68.8</b>
Servicios Personales	30.0	22.3	74.3
Servicios No Personales	32.5	22.9	70.5
Materiales y Suministros	3.9	1.1	27.9
Transferencias	1.8	0.6	33.0
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>-3.4</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>0.3</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>0.2</b>	<b>-</b>

Fuente: IHCIETI

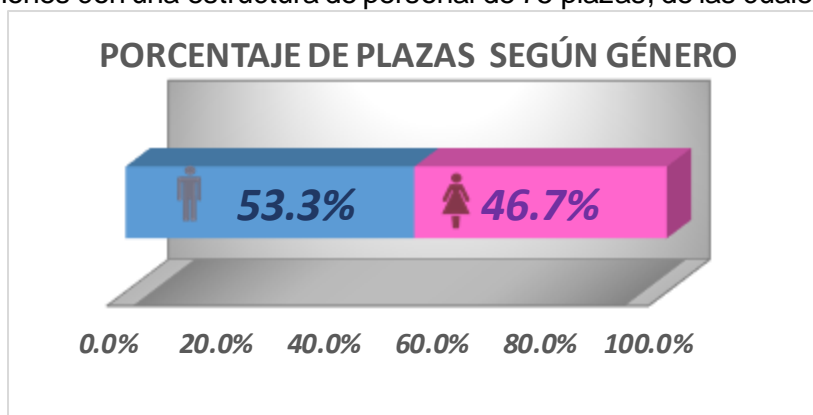
del presupuesto de gastos del IHCIETI por un valor de L.3.4 millones en los grupos del gasto: Servicios No Personales, Materiales / Suministros y Bienes Capitalizables.

- Los Ingresos Totales son fondos provenientes de Fuentes Nacionales (L.47.1 millones), en comparación con el anterior (L.50.6 millones, se refleja un decremento de L.3.5 millones).
- A diciembre 2020, el Gasto Total ascendió a L.46.9 millones, que corresponde en su totalidad a Gastos Corrientes; representando el 68.4% del monto vigente (L.68.5 millones), y mayor en L.0.7 millones al compararlo con el Gasto Total ejecutado a diciembre de 2019 (L.46.2 millones).
- El Gasto Corriente está conformado por: Servicios Personales con el 47.5% (L.22.3 millones); Servicios No Personales con el 48.8% (L.22.9 millones), Materiales y Suministros con el 2.4% (L.1.1 millones) y las transferencias con un 1.3% (L.0.6 millones). Cabe resaltar que en Servicios no Personales se incorporaron L.3.1 millones provenientes de fondos externos del BID, mediante convenio ATN/OC-16177-HO, orientado al proyecto denominado “Apoyo al Fortalecimiento del Sistema Nacional de Ciencia Tecnología y la Innovación de Honduras”, reflejando una ejecución de 81.6% del monto aprobado (L.3.8 millones).

- Los grupos del gasto en el IHCJETI reportan ejecución baja, principalmente Servicios No Personales, Materiales y Suministros, Transferencias y Bienes Capitalizables, debido a las medidas 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.46.9 millones) y los Gastos Corrientes (L.43.8 millones), se obtuvo un equilibrio presupuestario.

## RECURSO HUMANO

- El IHCJETI realizó operaciones con una estructura de personal de 75 plazas, de las cuales 25 plazas pertenecen a la categoría de permanentes, 29 plazas a la categoría de personal por contrato; a la categoría de servicios profesionales corresponden 21 plazas. A diciembre 2019 reportó una estructura de 46 plazas, lo que refleja un incremento en la estructura laboral de 29 empleados. Para el año 2020 se aprobaron únicamente 27 plazas permanentes.
- En Sueldos y Salarios al cuarto trimestre de 2020, se erogó la cantidad de L.16.9 millones, que representa el 74.8% del Presupuesto Vigente (L.22.6 millones), reflejando un incremento de L.5.0 millones, al compararlo con el año anterior (L.11.9 millones), debido a que existen 29 plazas por contrato y 2 permanentes fuera de presupuesto, según Dictamen del proyecto de Presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el año 2020.
- En Servicios Profesionales pagado a personas naturales contratadas para la realización de servicios específicos (21 personas), se erogó la cantidad de L.6.6 millones, mayor en L.1.2 millones en comparación al cuarto trimestre de 2019 (L.5.4 millones).
- En relación con la equidad de género, el 46.7% de las plazas están ocupadas por género femenino (35) y el 53.3% restante son ocupadas por hombres (40), denotando una aceptable gestión en las oportunidades laborales brindadas.



## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de diciembre de 2020 reporta un resultado positivo de L.0.2 millones que al compararlo con el año anterior (L.7.3 millones), se refleja una disminución de L.7.1 millones, debido a disminución de L.3.5 millones reflejado en las Transferencias que recibe de parte del Gobierno Central.
- El Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2020, refleja una Disponibilidad Circulante negativa de L.2.2 millones, con un total en sus Activos de L.17.3 millones.
- El Capital Neto de Trabajo registra un valor negativo de L.1.8 millones, lo que indica que la Institución no cuenta con los recursos requeridos, para continuar con sus operaciones.
- La Calidad de la Deuda muestra que el 100% del total de la deuda corresponde a Corto Plazo.
- El Porcentaje de Gastos de Operación versus Ingresos Totales indica que los Gastos de Operación representan el 98.0% de los Ingresos Totales.

### RESUMEN FINANCIERO

#### IHCIETI

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A diciembre 2020
Ingresos por Transferencias	47.13
Ingresos Totales	47.13
Gasto de Operación	46.38
Gasto Total	46.97
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>0.17</b>
Activo Corriente	-1.78
Disponibilidad (Caja y Banco)	-2.15
Activo Total	17.25
Pasivo Corriente	0.03
Cuentas por Pagar	0.03
Pasivo Total	0.03
Patrimonio	17.23

#### Indicadores

Capital Neto de Trabajo	L. -1.81
Calidad de la Deuda	1.01
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.98

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

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Es importante resaltar, que a pesar de 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 2020, el IHCIETI alcanzó un cumplimiento promedio del 77.7% en sus principales metas con relación a lo programado para 2020. Cabe mencionar que el Estado de Resultados al 31 de diciembre de 2020 reporta un resultado positivo de L.0.2 millones que al compararlo con el año anterior (L.7.3 millones), se refleja una disminución de L.7.1 millones.

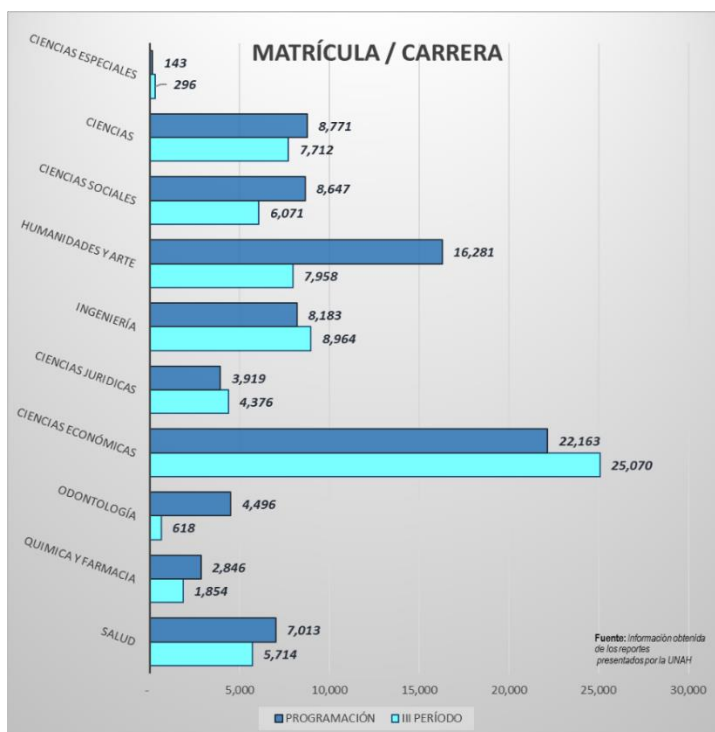
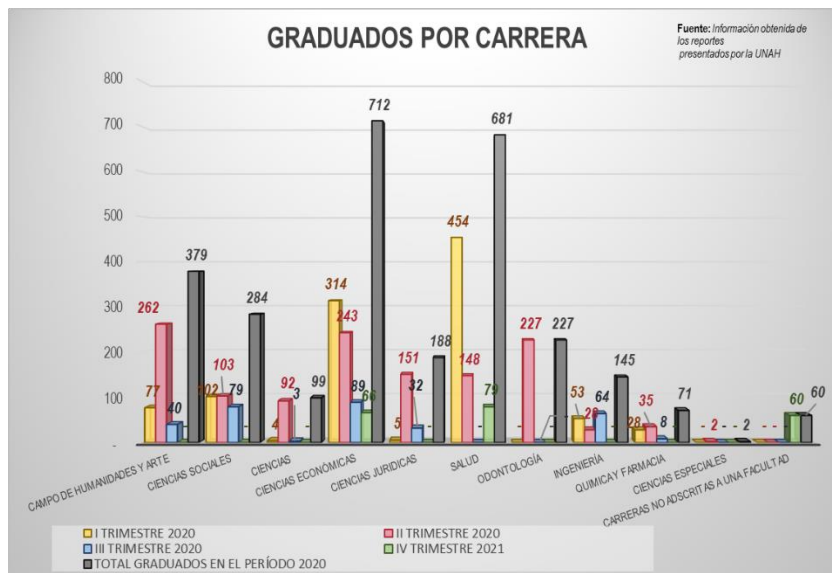
A raíz de la Emergencia ocasionada por el COVID-19, el IHCIETI orientó Proyectos de Investigación Aplicada a temas relacionados con la pandemia, con un costo de L.0.9 millones, priorizando en las siguientes líneas de investigación: Respiradores y/o ventiladores fabricados localmente, Equipos para soporte de vida de los pacientes infectados, Equipo de protección personal (pacientes y médicos), y otros proyectos los cuales ayudarán a mitigar la actual crisis (cámaras desinfectantes, desinfectantes alternos, luz UV, plasmaféresis, entre otros).

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 Periodo Fiscal 2020, se muestran por arriba de las plazas aprobadas.

## UNAH

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El número de graduados para este cuarto trimestre 2020 fue de 205 nuevos profesionales universitarios en nivel técnico, grado, y postgrado de diferentes campos académicos, con un mayor número de egresados en el área de salud (79), ciencias económicas (66), y el resto a carreras no adscritas a una facultad (60).



Por otra parte, es importante resaltar que el registro de graduados para este último período académico es el más bajo en comparación a los tres períodos anteriores que registraron el egreso de 1,037, 1,291 y 315 egresados respectivamente, para un total de 2,848 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 obtenido apenas representa el 15.7% de ejecución.

- El programa de Formación y Promoción

Universitaria producción intermedia, para este IV trimestre reporta una matrícula total de 68,633 estudiantes, correspondientes al III y último período académico, cifra que es inferior en 13,829 estudiantes al compararse con la cifra programada en este período (82,462 estudiantes), equivalente al 83.2%, parte de este resultado es atribuible a que las clases en los dos últimos períodos (en cumplimiento de las medidas de distanciamiento y

bioseguridad a causa de la pandemia del COVID-19 se desarrollaron completamente en línea, situación que en algunos casos puede ser desalentador y poco conveniente para el estudiante, debido a que algunos de ellos no cuentan con recursos suficientes para adquirir una computadora o contratar servicio de internet, situación que contribuye al aumento en los niveles de deserción estudiantil.

- Del total de matrícula en el período sobresalen las carreras de Ciencias Económicas (25,070 alumnos), Ingeniería (8,964), Humanidades y Arte (7,958 estudiantes) en el ingreso y reingreso de estudiantes.
- En lo que va del período académico, la UNAH registra en 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 de gastos al cierre del ejercicio fiscal 2020 registra un monto otorgado de L.124.5 millones en el renglón de becas nacionales (este renglón registra una ejecución del 74.1% al ser comparado con el monto vigente 2020 de L.168.0 millones).

## 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 diciembre 2020 los Ingresos Totales captados por la UNAH registran una cantidad de L.4,257.8 millones y Gastos Totales de L.4,300.8 millones, tal como se puede apreciar en el cuadro lateral.
- La recaudación total de Ingresos Corrientes percibidos por la UNAH al finalizar el ejercicio fiscal 2020 incluyendo transferencia del Gobierno Central y donaciones ascendió a L.4,159.4 millones (el 97.7% de los ingresos totales) que al ser comparado con la cifra presupuestada (L.5,587.5 millones) registra un porcentaje de ejecución del 74.4%.

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>5,690.9</b>	<b>4,257.8</b>	<b>74.8</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>5,587.5</b>	<b>4,159.4</b>	<b>74.4</b>
Ingresos Propios	238.5	148.9	62.4
Transferencia Corriente Administración Central	5,338.4	3,972.6	74.4
Otros Ingresos	10.5	38.0	362.0
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>103.4</b>	<b>98.4</b>	<b>95.2</b>
Transferencia de Capital	103.4	98.4	95.2
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>5,690.9</b>	<b>4,300.8</b>	<b>75.6</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>5,560.3</b>	<b>4,300.2</b>	<b>77.3</b>
Servicios Personales	4,963.2	3,894.9	78.5
Servicios No Personales	339.9	269.9	79.4
Materiales y Suministros	83.8	19.7	23.5
Transferencias	171.6	52.9	30.9
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	1.9	62.7	3,329.4
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>27.2</b>	<b>-140.7</b>	<b>-518.1</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>39.3</b>	<b>0.1</b>	<b>0.2</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS / SERVICIO DE LA DEUDA</b>	<b>91.3</b>	<b>0.5</b>	<b>0.5</b>
Amortización Préstamos	91.3	0.5	0.5
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>-42.9</b>	<b>0.0</b>

Fuente: Información Presupuestaria y Financiera de la UNAH



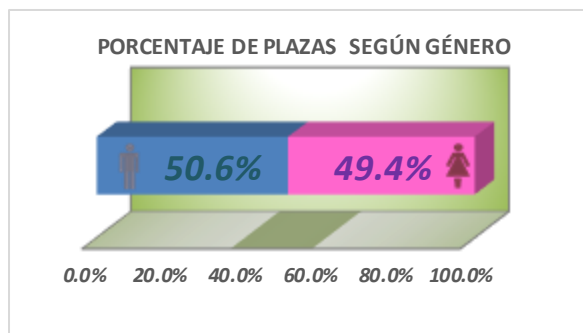
- Los Ingresos Corrientes registrados a diciembre 2019 totalizaron en L.4,900.1 millones, superiores en L.740.7 millones al compararse con la cifra recaudada a diciembre 2020 (L.4,159.4 millones).
- Las transferencias recibidas de la Administración Central ascienden a L.4,071.0 millones (L.3,972.6 millones en transferencias corrientes y L.98.4 millones en transferencias de capital), cifra que al ser comparada con el monto transferido a diciembre 2019 (L.4,581.7 millones) registra una reducción de L.510.7 millones en este rubro. El resto de los ingresos totales lo conforman los ingresos propios con una recaudación de L.148.9 millones y otros ingresos con L.38.0 millones.
- Los Gastos Totales erogados a diciembre 2020 ascienden a L.4,300.8 millones, equivalente a 75.6% del presupuesto vigente (L.5,690.9 millones).
- El Gasto Corriente asciende a L.4,300.2 millones, inferior en L.179.4 millones en comparación a la cifra erogada en el mismo periodo del año 2019 de L.4,479.6 millones.
- El mayor porcentaje de ejecución del Gasto Corriente se observa en el renglón de Servicios Personales con L.3,894.9 millones (90.6%), los Servicios No Personales ascienden a L.269.9 millones (6.3%), el resto corresponde a Transferencias, Materiales y Suministros y pago de Intereses de Deuda, totalizando en L.135.3 millones (3.1%).
- Es importante resaltar que las ejecuciones registradas en algunos grupos de gasto son bajas, incluyendo el grupo de bienes capitalizables 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 diciembre 2020 generó un resultado desfavorable en Cuenta Corriente de L.140.7 millones, situación que en mayo medida se origina debido a la baja captación de ingresos provenientes de las transferencias realizadas por la Administración Central (Corrientes y de Capital).

## RECURSO HUMANO

- Al mes de diciembre 2020 la UNAH operó con una planta de 7,182 empleados, todos en la categoría de permanentes. En comparación al número de empleados reportados el año 2019 de 7,495 empleados, refleja una disminución de 313 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 50.6% corresponde al género masculino (3,635 hombres) y el 49.4% (3,547 mujeres) al género femenino, lo que muestra equilibrio en las oportunidades laborales por género.
- El pago en concepto de sueldos y salarios a diciembre 2020 totalizó en L.2,487.1 millones (según reporte de Relación de Personal al 31 de diciembre 2020). En





comparación con el año anterior (L.2,389.9 millones) se refleja un incremento de L.97.2 millones (impactando la aplicación de Cláusulas Económicas del Contrato Colectivo).

- El Contrato Colectivo actual (XVI) entro en vigencia a partir del 2019 y se mantendrá efectivo hasta el 2021.
- En concepto de pago de prestaciones se registra un monto erogado de L.52.4 millones al mes de diciembre 2020.

## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado de la UNAH, revela un Déficit de L.133.3 millones, resultado que es muy inferior comparado con el obtenido a diciembre 2019, que registró un superávit L.387.0 millones.
- El Balance General revela inversiones financieras por un monto de L.186.8 millones de las cuales L.170.5 millones son a largo plazo y el resto a corto plazo (L.16.3 millones).
- La Cuentas por Pagar ascienden a L.512.2 millones de las cuales L.443.8 millones corresponden a Aportes y Retenciones por Pagar (aportes que aún no han sido canceladas al INPREUNAH).
- El Índice de Liquidez: es de 1.18, valor que se aproxima al nivel óptimo ( $>1.5$  y  $<2.0$  / parámetro), sin embargo, no está dentro del parámetro establecido, lo cual se traduce en una baja capacidad para poder cubrir sus obligaciones en el corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: este indicador muestra un valor de L.103.2 millones, monto disponible después de cubrir sus obligaciones a corto plazo y continuar con sus operaciones.

### RESUMEN FINANCIERO UNIVERSIDAD NACIONAL DE HONDURAS (UNAH)

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Diciembre 2020
Ingresos de Operación	148.87
Ingresos Financieros	23.04
Ingresos por Transferencias	4,070.97
Otros Ingresos	7.45
Ingresos Totales	4,257.84
Gasto de Operación	4,275.47
Gasto Total	4,391.14
Utilidad Operativa	-4,126.60
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>-133.29</b>
Activo Corriente	668.15
Disponibilidad (Caja y Banco)	395.43
Cuentas por Cobrar	230.30
Inversiones Financieras	186.81
Activo Total	6,616.57
Pasivo Corriente	564.91
Cuentas por Pagar	512.17
Deuda (Préstamos)	549.62
Pasivo Total	1,252.94
Patrimonio y Reservas	5,363.63

**Fuente:** Estados Financieros de la UNAH al 31 de Diciembre 2020

Indicadores	
Solvencia	1.18
Capital Neto de Trabajo	L. 103.2
Nivel de Endeudamiento	0.19
Calidad de la Deuda	0.45
Margen de Utilidad Neta	-0.03
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.00
Rentabilidad Bruta	-0.90

- Nivel de Endeudamiento: El activo total se encuentra financiado en un 19% con recursos de terceros.
- Calidad de la Deuda: Por cada Lempira que la Institución debe a terceros, L.0.45 centavos corresponde a obligaciones a corto plazo.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs. Ingresos: Los gastos de operación representan el 100% de los ingresos totales.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

A diciembre 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 los períodos evaluados, 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 desfavorable de L.133.3 millones, situación que en mayor parte se origina por la baja captación de ingresos provenientes de las transferencias recibidas de la Administración Central, entendiéndose que debido a la situación de país generado por la crisis de la pandemia (COVID-19), el Gobierno tuvo que priorizar y destinar recursos al Sector Salud.

Es necesario que la UNAH regularice en el SIAFI la ejecución detallada de sus ingresos y gastos mensuales, en tiempo y forma, tal como lo establece la normativa vigente.

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.

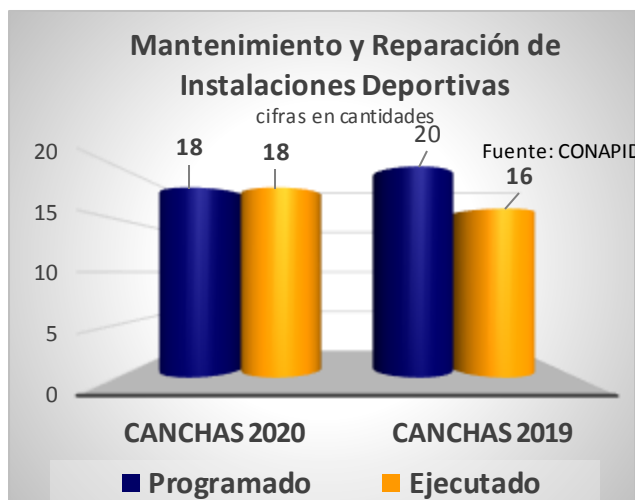
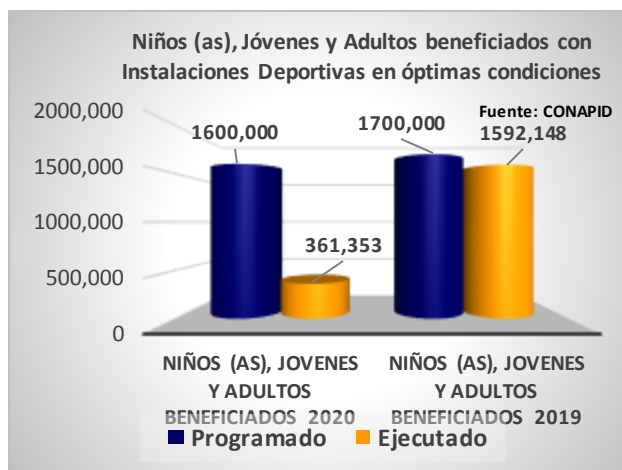
Se recomienda a las autoridades de la UNAH cumplir en tiempo y forma con la remisión de información financiera, presupuestaria y recursos humanos a la Dirección General de Instituciones Descentralizadas (DGID), en los formatos establecidos por la DGID.

### XIII. SECTOR DEPORTES (SD)

## CONAPID

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de diciembre 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.31.5 millones de lo programado al año 2019 (L.51.1 millones); menor en 77.3% (1,239,795) respecto a lo ejecutado a diciembre 2019 (1,592,148 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 cuarto trimestre del 2020 CONAPID ejecutó mantenimiento y reparación de 18 instalaciones deportivas de 18 programado para el año, entre las cuales se estableció el mantenimiento del Estadio Nacional "Tiburcio Carias Andino", el Estadio y Piscina Olímpica del complejo "José Simón Azcona", el Estadio de Beisbol "Chochi Sosa" y la Cancha "Furia Solís". Se refleja mayor en 12.5% respecto a lo ejecutado en el mismo periodo del año anterior (16 canchas) y con una inversión financiera de L.16.7 millones respecto a lo programado al año (L.30.8 millones).
- En el área de formación deportiva la CONAPID realizó entrenamientos en diferentes disciplinas deportivas, logrando 1,253 entrenamientos (49.1%) 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 50.3% respecto a lo ejecutado en el mismo periodo del año anterior (2,523 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).

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE 2020	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>51.2</b>	<b>39.2</b>	<b>76.5</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>51.2</b>	<b>39.2</b>	<b>76.5</b>
Ingresos Propios (venta de bienes y servicios varios)	1.0	0.3	30.5
Transferencia Corriente Administración Central	35.2	35.6	101.1
Otros Ingresos	15.0	3.3	21.9
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>51.2</b>	<b>39.8</b>	<b>77.7</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>49.3</b>	<b>39.7</b>	<b>80.6</b>
Servicios Personales	41.6	37.5	90.1
Servicios No Personales	5.0	1.5	29.9
Materiales y Suministros	2.1	0.5	24.6
Transferencias	0.6	0.2	38.2
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>1.9</b>	<b>-0.5</b>	<b>-28.4</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>1.9</b>	<b>0.1</b>	<b>3.3</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>-0.6</b>	<b>-</b>

Fuente: CONAPID

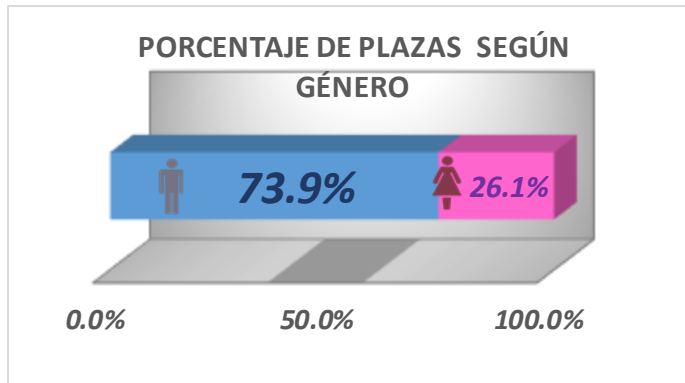
millones en los grupos del gasto: Servicios No Personales, Materiales / Suministros y Bienes Capitalizables.

- El total de los ingresos percibidos al cuarto trimestre fue de L.39.2 millones con una ejecución del 76.5% (L.17.6 millones) de lo aprobado para el año (L.51.2 millones), corresponden en su totalidad a ingresos corrientes; con una disminución de 30.9% en relación con el del año anterior (L.56.8 millones), debido principalmente a la baja captación de ingresos por transferencias de la Administración Central.
- Los Ingresos Corrientes están conformados por: L.35.6 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.3.6 millones. Las transferencias corrientes recibidas fueron menores en 11.0% (L.4.5 millones) respecto al año anterior (L.40.0 millones).
- Los Gastos Totales fueron de L.39.8 millones, equivalente a 77.7% del presupuesto aprobado (L.51.2 millones), menor en 24.8% (L.13.1 millones) en relación a lo reportado al año 2019 (L.52.9 millones).
- El Gasto Corriente reportado fue de L.39.7 millones representando el 80.6% de lo aprobado para el año (L.49.3 millones), se refleja menor en L.22.9% (L.11.8 millones) en relación al gasto corriente ejecutado en el año 2019 (L.51.5 millones). La mayor parte del gasto lo absorbe el pago de Servicios Personales con L.37.5 millones.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes, CONAPID obtuvo un Desahorro en cuenta corriente de L.0.5 millones, debido a una baja en la captación de ingresos por alquileres de locales deportivos y espacios publicitarios.

- 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.

## RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre del 2020 CONAPID operó con una estructura de personal de 119 plazas. La totalidad de plazas corresponde a personal permanente, inferior en 2 plazas en relación al mismo periodo del año 2019 (121 plazas). Las plazas aprobadas para el año 2020 fueron de 120 plazas permanentes.
- La distribución de plazas corresponde al género masculino el 73.9% (88 plazas) y al femenino un 26.1% (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.25.1 millones, equivalente a 92.3% del monto aprobado para el año (L.27.2 millones), obteniendo un aumento en L.0.1 millones en relación a lo pagado en el año 2019 (L.25.0 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.8.1 millones respecto al año 2019 (L.8.6 millones).



## RESULTADO FINANCIERO

- Según el Estado de Resultados al 31 de diciembre del 2020, CONAPID obtuvo un déficit de L.4.8 millones, menor en L.14.0 millones en comparación al superávit que obtuvo en el año 2019 (L.9.2 millones), debido a la disminución de L.8.3 millones en las transferencias recibidas.
- El Balance General muestra en el Activo Corriente un valor de L.9.4 millones, del cual L.7.4 millones corresponde a caja y bancos y L.2.0 millones a cuentas por cobrar.
- El Índice de Solvencia: muestra 3.3, valor sobre el nivel óptimo ( $>1.5$  y  $<2.0$ ), el cual se traduce que por cada Lempira de Pasivo Corriente cuenta con L.3.3 en el Activo Corriente para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.

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

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Diciembre 2020
Ingresos de Operación	0.30
Ingresos de No Operación	1.28
Ingresos por Transferencias	34.37
Otros Ingresos	1.28
Ingresos Totales	35.95
Gasto de Operación	40.55
Gasto Total	40.78
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>-4.83</b>
Activo Corriente	9.41
Disponibilidad (caja y bancos)	7.37
Cuentas por cobrar	2.05
Activo Total	61.34
Pasivo Corriente	2.81
Cuentas por pagar	2.57
Pasivo Total	2.81
Patrimonio	58.53
Indicadores	
Liquidez	3.35
Capital Neto de Trabajo	L. 6.60
Nivel de Endeudamiento	0.05
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	-0.13
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.13
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.08

Fuente: CONAPID

- Capital Neto de Trabajo: es de L.6.6 millones, con lo que cuenta la institución para continuar operando.
- Índice de Calidad de Deuda: muestra que el 100% de los Pasivo Totales corresponde a corto plazo.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos, representan un 113% 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 13% que requiere financiamiento, resultado que obedece a la disminución de ingresos de la transferencia que recibe del Gobierno Central para cubrir sus Gastos Operativos.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

La Institución al 31 de diciembre del 2020 obtuvo un resultado negativo de L.4.8 millones reflejado en el Estado de Resultados debido a una disminución en L.16.9 millones en los ingresos propios, 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 baja ejecución en algunas metas conforme a lo programado en el Plan Operativo Anual, principalmente en Niños (as), Jóvenes y Adultos beneficiados con Instalaciones Deportivas en óptimas condiciones y en 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.

La Institución 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

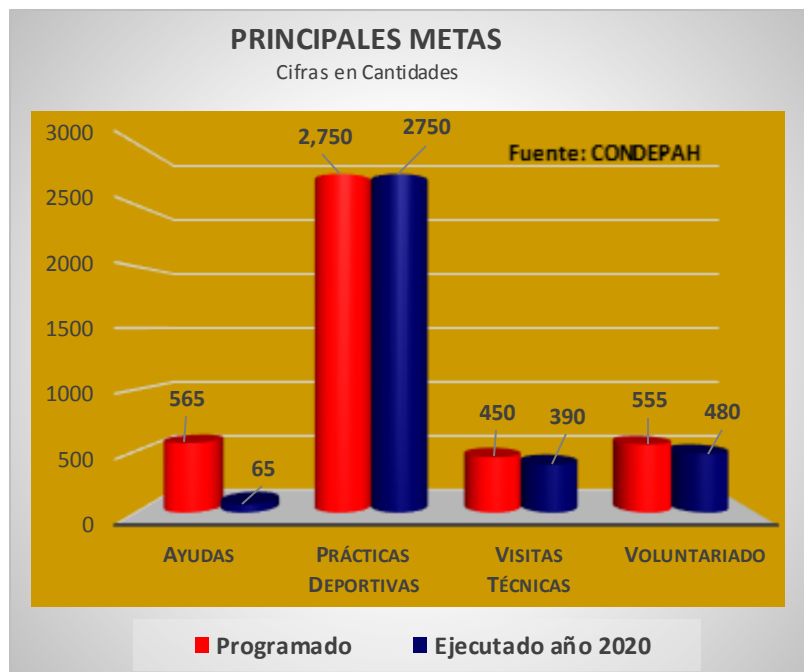
### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de diciembre del año 2020, no se registran solicitudes de ayuda a Federaciones deportivas, debido al confinamiento decretado por el Gobierno de la República mediante PCM-020-2020 de fecha 16 de marzo del 2020.

- En el marco de las prácticas deportivas se realizaron al año 2,750 prácticas equivalente a 100% de lo programado (2,750 prácticas) con un costo de L.3.6 millones de lo programado (L.4.1 millones), que representa el 87.8%.

- Se realizaron 390 visitas técnicas a los clubes y escuelas de las federaciones deportivas representando un 86.7% de lo programado para el año (450 visitas) y una ejecución financiera de L.0.3 millones, equivalente a 11.7% (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 480 visitas y asesorías, equivalente a 86.5% de 555 programadas para el año; y una ejecución financiera de L.11.8 millones, representando un 62.1% de lo programado (L.19.0 millones).



### EJECUCION PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto vigente para el Ejercicio Fiscal 2020 es de L.38.5 millones, el cual fue modificado a L.148.5 millones, con una ejecución de L.15.5 millones por el lado de los ingresos y L.52.5 millones por el gasto que representa el 10.4% y 35.4% respectivamente.
- 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 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.15.5 millones, los cuales en su totalidad corresponden a Ingresos Corrientes; proveniente en un 100% de la transferencia de la Administración Central.
- El Gasto Corriente ascendió a L.37.9 millones, equivalente a 62.1% del monto aprobado (L.148.5 millones), absorbe el mayor gasto las transferencias realizadas a las federaciones por L.33.8 millones (89.2%), L.2.5 millones (6.6%) en Servicios Personales, L.1.3 millones (3.4%) en



Servicios No Personales y L.0.3 millones (0.8%) en Materiales y Suministros. El Gasto Corriente para el año 2019 fue de L.36.0 millones.

- 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.

**CONFEDERACIÓN DEPORTIVA AUTÓNOMA DE HONDURAS (CONDEPAH)**  
**COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE AÑO 2020**  
( Cifras en millones de Lempiras)

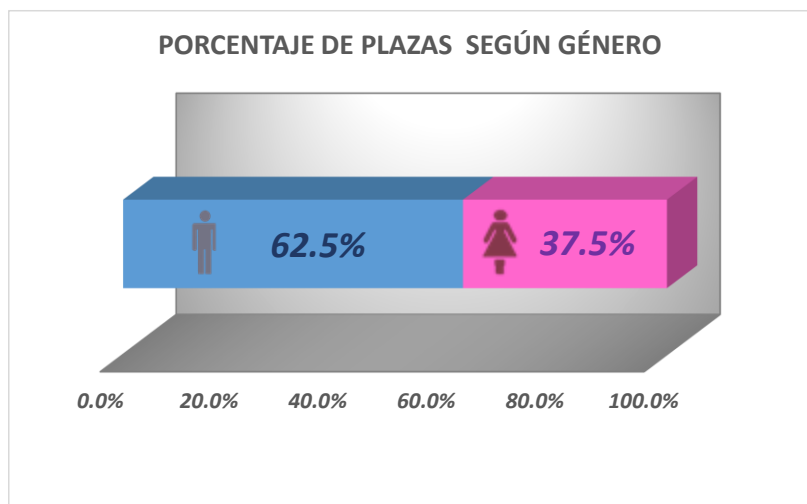
DESCRIPCIÓN	Presupuesto Vigente	Ejecutado al IV Trimestre	Porcentaje de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>148.5</b>	<b>15.5</b>	<b>10.4</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>61.1</b>	<b>15.5</b>	<b>25.4</b>
Ingresos Propios (venta de bienes y servicios varios)	0.1	0.0	0.0
Transferencia Corriente Administración Central	61.0	0.0	0.0
Otros Ingresos	0.0	15.5	-
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>87.4</b>	<b>0.0</b>	<b>-</b>
Transferencia de Capital de la Administración Central	87.4	0.0	-
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>148.5</b>	<b>52.5</b>	<b>35.4</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>61.0</b>	<b>37.9</b>	<b>62.1</b>
Servicios Personales	2.8	2.5	89.3
Servicios No Personales	13.5	1.3	9.6
Materiales y Suministros	3.7	0.3	8.1
Transferencias	41.0	33.8	82.4
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>0.1</b>	<b>-22.4</b>	<b>-22,400.0</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>87.5</b>	<b>14.6</b>	<b>16.7</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>-37.0</b>	<b>-</b>

Fuente: CONDEPAH

- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes a diciembre 2020, se obtuvo un Desahorro en Cuenta Corriente de L.22.4 millones, debido a las transferencias pagadas a instituciones del Sector Público, con fondos provenientes de transferencias adicionales recibidas de Gobierno Central por un valor de L.22.6 millones y no fueron incorporadas por el lado de los ingresos percibidos.

## RECURSO HUMANO

- Al cuarto trimestre del 2020, la Institución operó con 16 plazas, de las cuales 11 corresponden a permanentes, 3 por contrato y 2 Servicios Profesionales. Las plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2020 fueron 14 plazas.
- En sueldos y salarios erogó L.1.8 millones para el personal permanente, y el



L0.2 millones para el personal por contrato, equivalente al 95.2% 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 63% (10) de las plazas son ocupadas por hombres y 38% (6) por mujeres.

## RESULTADO FINANCIERO

- Estado de Resultados al 31 de diciembre 2020, revela un déficit de L.22.4 millones y a diciembre 2019 reportó un resultado positivo de L.0.3 millones, menor en L.22.7 millones, este resultado se debió a un pago realizado a Instituciones del Sector Público por el valor de L.22.6 millones, fondos provenientes de transferencia adicional recibida de la Administración Central el cual no fue incorporado en la ejecución de ingresos.

- El Balance General al 31 de diciembre 2020, reporta Activos Corrientes que en su mayoría corresponde a las disponibilidades de caja y banco con un valor negativo de L. 36.4 millones.

- El Índice de Solvencia: muestra un valor negativo 95.7 valor por debajo del nivel óptimo ( $>1.5$  y  $<2.0$ ), el cual indica que la Institución no cuenta con la disponibilidad Financiera para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.

- Capital Neto de Trabajo: muestra un valor negativo de L.36.7 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 CONDHEPAH representan el 30% del total de ingresos registrados al 31 de diciembre 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 DICIEMBRE 2020
Ingresos por Transferencias	15.50
Ingresos Totales	15.50
Gasto de Operación	4.12
Gasto Total	37.92
Utilidad Operativa	-4.12
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>-22.42</b>
Activo Corriente	-36.36
Disponibilidad (Caja y Banco)	-36.37
Cuentas por Cobrar	0.01
Activo Total	-8.09
Pasivo Corriente	0.38
Cuentas por Pagar	0.38
Pasivo Total	0.38
Patrimonio y Reservas	-8.47
Fuente: Estados Financieros CONDEPAH al 31 de diciembre 2020	
INDICADORES	
Solvencia	-95.7
Capital Neto de Trabajo	L. -36.74
Margen de Utilidad Neta	-1.4
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.3

Fuente: CONDEPAH

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de diciembre del Ejercicio Fiscal 2020, CONDEPAH, muestra un Desahorro en cuenta corriente de L.22.4 millones, y un resultado Financiero negativo de L. 22.4, resultado generado por pagos realizados en concepto de transferencias a instituciones del Sector Público y no fueron regularizados por el lado de los ingresos. No logró el cumplimiento algunas conforme a lo programado en el Plan Operativo Anual, debido a la Emergencia Sanitaria decretada por el Gobierno de la república, mediante PCM-020-2020 de fecha 16 de marzo del 2020, lo que obligo a un cambio en la ejecución de metas desarrolladas conforme a la situación real del país.

Tomando en consideración que desde el mes de marzo 2020 se declaró emergencia sanitaria a nivel nacional ocasionado por la Pandemia del COVID -19, generando un cambio en la estrategia 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 los deportes federados de forma virtual con el objetivo de evaluar el comportamiento de la preparación de los atletas de iniciación, masificación y perfeccionamiento atlético; también se brindó asesoría de forma virtual a través de 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.