

*SECRETARÍA DE FINANZAS*

*DIRECCIÓN GENERAL DE INSTITUCIONES  
DESCENTRALIZADAS (DGID)*

I TRIMESTRE 2021

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>10</b>
<b>II. RESULTADO FINANCIERO.....</b>	<b>11</b>
<b>III. INVERSIONES FINANCIERAS.....</b>	<b>13</b>
<b>IV. RECURSO HUMANO DEL SPD.....</b>	<b>14</b>
<b>V. TRANSFERENCIAS AL SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO.....</b>	<b>14</b>
<b>VI. ANÁLISIS DE DESEMPEÑO Y FINANCIERO DE CADA SECTOR.....</b>	<b>16</b>
<b>VII. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....</b>	<b>57</b>
<b>VIII. ANEXOS.....</b>	<b>62</b>
<b>IX. SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS (SPYS).....</b>	<b>63</b>
ENE.....	63
HONDUTEL.....	70
ENP.....	75
SANAA.....	81
HONDUCOR.....	86
BANASUPRO.....	91
IHMA.....	96
FNH.....	101
<b>X. SECTOR PREVISIÓN SOCIAL (SPS).....</b>	<b>104</b>
INJUPEMP.....	104
INPREMA.....	109
IHSS.....	113
IPM.....	117
INPREUNAH.....	121
<b>XI. SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIO (SES).....</b>	<b>125</b>
IHT.....	125
IHAH.....	129

CONSUCOOP .....	134
INA.....	137
INE.....	141
CDPC.....	145
<b>XII. SECTOR SOCIAL (SS).....</b>	<b>149</b>
PANI.....	149
INAM.....	154
CONAPREV.....	158
IHADFA.....	162
<b>XIII. SECTOR FINANZAS (SF).....</b>	<b>165</b>
BANADESA.....	165
BCH.....	170
BANHPROVI.....	175
CNBS.....	180
EDUCRÉDITO .....	184
<b>XIV. SECTOR EDUCACIÓN (SE).....</b>	<b>188</b>
UPNFM.....	188
UNACIFOR.....	193
UNAG .....	197
INFOP .....	202
IHCIETI.....	206
UNAH.....	210
<b>XV. SECTOR DEPORTES (SD).....</b>	<b>215</b>
CONAPID.....	215

## 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 primer trimestre del ejercicio fiscal 2021, con la información remitida por cada una de las instituciones que forman parte del SPD, en aplicación del artículo 9 de las Normas de Ejecución Presupuestarias vigentes para el ejercicio fiscal 2021. 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 los efectos generados por la pandemia del COVID -19 que continua afectando la situación económica del país, la gestión de las instituciones del Sector Público Descentralizado no reflejó la ejecución de las metas conforme a la programación anual, incidiendo principalmente la baja recaudación de ingresos.

Cabe resaltar que 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).

En el análisis trimestral no fue posible evaluar el desempeño del Sector Deportes (CONAPID y CONDEPAH), debido a que las instalaciones donde se ubican las instituciones en referencia, se encuentran dentro del Complejo Deportivo José Simón Azcona (Villa Olímpica), el cual continua siendo utilizado como centro de triaje por la Pandemia del COVID -19; asimismo funciona como albergue para personas que fueron afectadas por las tormentas tropicales ETA y IOTA.

## RESUMEN EJECUTIVO

La evaluación del Sector Público Descentralizado al 31 de marzo del año 2021, 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, IHMA, BANASUPRO, FERROCARRIL y HONDUCOR. Asimismo el sector presenta un déficit financiero de L.1,145.2 millones, impactando directamente la ENEE con L.1,147.0 millones de pérdidas.

**Sector Finanzas:** cerró el primer trimestre del año 2021 con un resultado financiero positivo de L.460.3 millones, incidiendo en este resultado la CNBS y BANHPROVI con L.237.5 millones y L.200.7 millones respectivamente; sin embargo, muestra un índice de morosidad promedio de 41.3%, impactando negativamente en la captación de recursos del Sector, ocasionado en su mayoría por BANADESA que registra un mayor índice de morosidad de 80.3%.

El BCH presenta indicadores razonables, registrando al 31 de marzo del año 2021 un incremento de US\$2,166.7 millones en reservas internacionales, al relacionarlo con el primer trimestre del año 2020.

**Sector Educación:** reporta un resultado financiero positivo de L.73.8 millones, influyendo en su mayoría el resultado del INFOP (L.73.5 millones), debido principalmente a la captación de ingresos percibidos por la empresa privada; asimismo, refleja según ejecución del presupuesto un Gasto Corriente de L.1,501.8 millones, siendo el costo medio por alumno de L.16,714.3 además, reportó un gasto en servicios personales de L.1,357.2 millones que en gran parte corresponde al pago de docentes.

**Sector Económico y Servicios:** refleja un ahorro en cuenta corriente de L.22.4 millones, debido principalmente al resultado del INA que registró L.12.7 millones, producto de las transferencias corrientes que recibe de la Administración Central. Asimismo, muestra un resultado financiero positivo de L.45.3 millones, impactando en el resultado el IHT con L.19.9 millones de utilidad. 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 Previsión Social:** revela un excedente financiero por el orden de L. 3,313.5 millones, producto del rendimiento de L.3,283.3 millones obtenido a través de las inversiones financieras que mantiene en Certificados de Depósitos, bonos del Estado, préstamos personales e hipotecarios, con un monto de L.116,675.0 millones, según Estados Financieros al 31 de marzo del 2021, con mayor representación en los ingresos financieros del INPREMA y el IHSS; 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 15.3% en relación a la programación conforme a su Plan Operativo Anual (POA), debido a las medidas de prevención implementadas por la pandemia del COVID-19.

**Sector Social:** al cierre del año 2020 reporta un resultado financiero positivo de L.129.9 millones y un ahorro en cuenta corriente de L.132.7 millones, reflejando un gasto promedio de 75% en la ejecución de programas sociales, considerándose un porcentaje razonable según la naturaleza institucional del Sector, sin embargo, el PANI no reporta ejecución 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 los efectos de la pandemia del COVID-19.

### **El Sector Público Descentralizado**

Reportó un presupuesto vigente para el año 2021 de L.125,032.2 millones con una ejecución presupuestaria de 16.8% (L.20,967.2 millones) por el lado de los ingresos y 18.5% (L.23,184.3 millones) en el gasto. La recaudación de los ingresos fue baja a consecuencia de la contracción económica por la pandemia del COVID-19.

Los egresos reflejan porcentajes bajos de ejecución en algunos grupos del gasto: Servicios No Personales, Materiales y Suministros y Bienes Capitalizables, debido a la modalidad de Teletrabajo implementada por el Gobierno de la República, por lo cual baja el consumo de insumos.

La situación financiera del Sector Público Descentralizado en promedio revela una posición estable, con una utilidad neta de L.2,988.6 millones y una rentabilidad bruta del 23%, registra en los activos totales un valor de L.253,491.3 millones; sin embargo, tiene pasivos totales por un valor de L.191,127.9 millones, con un nivel de endeudamiento del 75%.

El SPD al 31 de marzo 2021 reportó una planta laboral de 28,634 plazas, en relación al anterior (29,664 plazas), se observa inferior en 1,030 plazas, con un monto total erogado en concepto de sueldos y salarios de L.2,337.2 millones, mayor en L.32.1 millones en relación al monto pagado al 31 de marzo 2020 (L. 2,305.1 millones).

Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 51% corresponde al género masculino (14,719 plazas) y el 49% (13,915 plazas) al género femenino.

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

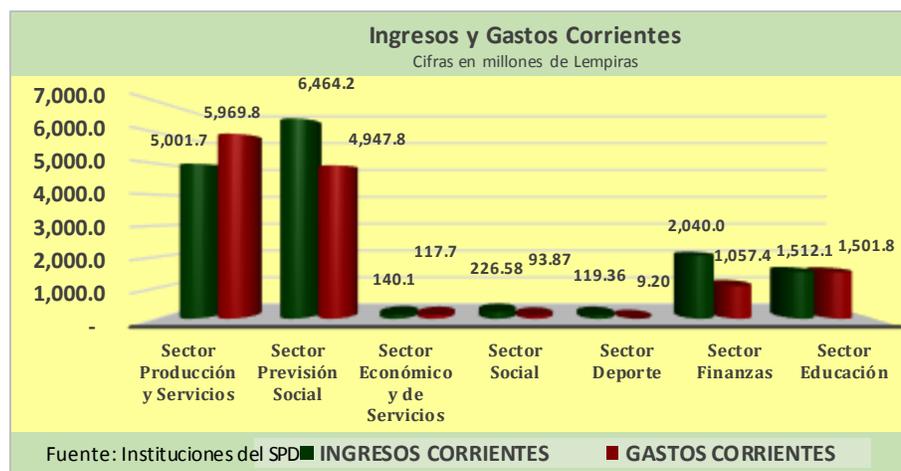
Los ingresos corrientes percibidos en el Sector Público Descentralizado al cierre del primer trimestre del 2021, fueron de L.15,503.9 millones, equivalente a 16.2% en relación al presupuesto vigente (L.95,493.8 millones) y menor en L.724.2 millones (4.5%) en relación al mismo periodo del año anterior (L.16,228.1 millones); reflejando el mayor monto en el Sector Previsión Social con L.6,464.2 millones, Sector Producción y Servicios con L.5,001.7 millones, Sector Finanzas L.2,040.0 millones, Sector Educación L.1,512.1 millones y la diferencia L.486.1 millones al resto de sectores.

El Gasto Corriente ejecutado por el SPD asciende a L.13,697.6 millones, equivalente a 17.1%, del presupuesto vigente (L.79,964.9 millones), inferior en L.895.1 millones (6.1%)

**Tabla No.1**  
**COMPORTAMIENTO DE INGRESO CORRIENTE Y GASTO CORRIENTE DEL SPD**  
CIFRAS EN MILLONES DE LEMPIRAS

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A MARZO 2021	% DE EJECUCIÓN
<b>Ingresos Corrientes</b>	95,493.82	15,503.98	16.24
<b>Gasto Corriente</b>	79,964.86	13,697.54	17.13
<b>Ahorro en Cuenta Corriente</b>	15,528.95	1,806.44	11.63

Fuente: Instituciones del SPD



Fuente: Instituciones del SPD ■ INGRESOS CORRIENTES ■ GASTOS CORRIENTES

**Tabla No.2**  
**RESUMEN PRESUPUESTARIO EJECUTADO SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO**  
**AL 31 DE MARZO 2021**  
CIFRAS EN MILLONES DE LEMPIRAS

DESCRIPCIÓN	SECTORES							TOTAL EJECUTADO
	PRODUCCIÓN Y SERVICIOS	PREVISIÓN SOCIAL	ECONÓMICO Y SERVICIOS	SOCIAL	DEPORTE	FINANZAS	EDUCACIÓN	
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>5,001.68</b>	<b>6,464.17</b>	<b>140.10</b>	<b>226.58</b>	<b>119.36</b>	<b>2,040.02</b>	<b>1,512.07</b>	<b>15,503.98</b>
INGRESOS PROPIOS	4,610.35	2,742.63	16.50	72.00	-	1,677.63	69.15	9,188.26
CONTRIBUCIONES AL SISTEMA	-	3,703.54	-	-	-	331.50	271.32	4,306.36
TRANSFERENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN CENTRAL	213.95	-	123.60	131.98	118.86	14.40	1,165.97	1,768.77
OTROS INGRESOS	177.37	18.00	-	22.60	0.50	16.49	5.63	240.59
<b>GASTO CORRIENTE</b>	<b>5,969.78</b>	<b>4,947.84</b>	<b>117.74</b>	<b>93.87</b>	<b>9.20</b>	<b>1,057.35</b>	<b>1,501.76</b>	<b>13,697.54</b>
SERVICIOS PERSONALES	930.37	920.81	103.90	31.75	8.60	568.78	1,357.18	3,921.39
SERVICIOS NO PERSONALES	4,621.88	163.47	9.40	14.29	0.60	280.64	111.84	5,202.11
MATERIALES Y SUMINISTROS	221.31	113.92	1.70	0.77	-	4.31	12.78	354.79
TRANSFERENCIAS	30.04	3,749.64	2.74	47.06	-	28.80	3.76	3,862.04
SERVICIO DE LA DEUDA PÚBLICA	166.19	-	-	-	-	174.83	16.21	357.22
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>-968.11</b>	<b>1,516.34</b>	<b>22.36</b>	<b>132.71</b>	<b>110.16</b>	<b>982.66</b>	<b>10.31</b>	<b>1,806.44</b>

Fuente: Instituciones del SPD

en comparación a marzo 2020 (L.14,592.7 millones). Absorbe el mayor gasto los Sectores: Producción y Servicios con L.5,969.8 millones, Previsión Social L.4,947.8 millones, Sector Educación L.1,501.8 millones, Sector Finanzas con L.1,057.4 millones y la diferencia L.220.7 millones al resto de los sectores. Generó mayor impacto el grupo de gasto de los servicios no personales con L.5,202.1 millones en el cual se registra la compra de energía para la reventa, servicios personales con L.3,921.4 millones y transferencias con L.3,862.0 (este valor incluye pago de jubilaciones y pensiones).

Obtuvo ahorro en cuenta corriente de L.1,806.4 millones con una ejecución de 11.6% con relación al presupuesto vigente (L.15,529.0 millones), incidiendo en este resultado el ahorro alcanzado en el Sector Previsión Social (L.1,516.3 millones), producto de los intereses captados por las inversiones financieras.

## II. RESULTADO FINANCIERO

El Sector Público Descentralizado reporta un excedente financiero de L.2,988.6 millones, influyendo directamente el resultado obtenido por el Sector Previsión Social, no obstante el Sector Producción y Servicios registró resultado negativo de L.1,145.2 millones, debido principalmente al resultado negativo reflejado en la ENEE (L.1,147.0 millones).

Los activos totales del SPD, ascienden a L.253,491.3 millones que incluyen la infraestructura productiva, cuentas por cobrar y las inversiones financieras, concentrándose el mayor valor en los institutos de previsión social (L.116,675.0 millones).

Tabla No.3

RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO								
AL 31 DE MARZO 2021								
Cifras en millones de Lempiras								
SECTORES								
DESCRIPCIÓN	PRODUCCIÓN Y SERVICIOS	PREVISIÓN SOCIAL	ECONÓMICO Y SERVICIOS	SOCIAL	DEPORTE	FINANZAS	EDUCACIÓN	TOTAL
Ingresos de Operación	7,327.58	5,162.40	19.65	71.30	0.05	465.74	59.66	13,106.37
Ingresos Financieros	31.76	3,283.30	0.00	22.43	-	226.94	8.11	3,572.54
Ingresos por Transferencias	207.91	-	126.10	134.71	118.86	345.85	1,629.11	2,562.54
Otros Ingresos	648.71	103.10	17.48	0.71	0.00	59.93	3.71	833.65
Ingresos Totales	8,224.46	8,781.70	163.10	229.36	119.39	752.61	1,704.24	19,974.86
Gasto de Operación	6,430.69	4,689.00	107.50	51.51	8.32	243.86	1,602.08	13,132.96
Gasto Total	9,369.67	5,468.20	117.80	99.45	8.32	292.36	1,630.47	16,986.26
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>-1,145.21</b>	<b>3,313.50</b>	<b>45.30</b>	<b>129.91</b>	<b>111.07</b>	<b>460.26</b>	<b>73.77</b>	<b>2,988.60</b>
Activo Corriente	18,300.48	114,630.00	1,683.90	1,459.30	84.30	4,557.67	2,156.83	142,872.47
Disponibilidad (Caja y Banco)	2,251.36	12,743.20	518.70	1,002.48	82.24	1,644.87	1,080.63	19,323.48
Cuentas por Cobrar	14,656.51	14,431.10	228.00	22.64	2.06	2,388.79	821.05	32,550.15
Inversiones Financieras	0.37	116,675.00	20.20	427.25	2.05	13,221.26	166.15	130,512.28
Activo Total	52,034.19	170,409.30	3,002.40	1,503.28	164.21	16,688.44	9,689.51	253,491.33
Pasivo Corriente	31,110.47	11,848.40	187.90	88.17	3.08	3,915.27	1,539.67	48,692.97
Cuentas por Pagar	14,977.15	5,178.70	134.20	28.54	2.32	3,914.88	1,435.58	25,671.38
Deuda (Préstamos)	65,126.53	-	18.60	4.26	2.70	4,501.42	393.62	70,047.13
Pasivo Total	88,427.32	88,594.50	1,123.70	360.44	3.08	9,938.44	2,680.43	191,127.92
Patrimonio y Reservas	-36,393.14	81,814.80	1,878.70	1,142.84	161.13	6,749.99	7,009.08	62,363.41

Fuente: Estados Financieros del SPD

Los Pasivos Totales registran un valor de L.191,127.9 millones, de los cuales corresponde el mayor valor al Sector Previsión Social con L.88,594.5 millones el cual incluye la deuda a proveedores del IHSS por L.27,817.2 millones, así como los beneficios futuros por pagar a

los afiliados del IPM que ascienden a L.29,506.0 millones; Producción y Servicios con L.88,427.3 millones que incluye la deuda externa e interna de la ENEE con L.63,648.3 millones.

## PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- El indicador solvencia es de 2.9, 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.94,179.5 millones, es decir que cuenta con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.
- 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 25% de las obligaciones que mantiene el Sector corresponden a corto plazo.
- Margen de utilidad neta es del 15%, indicando que por cada Lempira de ingresos que genera el Sector Público Descentralizado obtiene L.0.15 centavos de utilidad.
- El porcentaje de gastos de operación respecto a los ingresos totales indican que en promedio los gastos operativos representan el 66% de los ingresos totales.
- El índice de rentabilidad bruta muestra que por cada Lempira de utilidad corresponde L.0.23 centavos a ingresos de operación.
- Rentabilidad sobre Activos-ROA: es de 1% indicando que por cada Lempira invertido en activos se obtiene una ganancia de L.0.01 centavos.

**Tabla No.4**

INDICADORES	
Solvencia	2.93
Capital Neto de Trabajo	L. 94,179.50
Nivel de Endeudamiento	0.75
Calidad de la Deuda	0.25
Margen de Utilidad Neta	0.15
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.66
Rentabilidad Bruta	0.23
Rentabilidad sobre activos - ROA	0.01

Fuente: Estados Financieros SPD

### III. INVERSIONES FINANCIERAS

Al 31 de marzo del 2021 el monto total de la cartera de inversiones financieras presentadas por los institutos de previsión del Sector Público Descentralizado asciende a L.134,998.3 millones. Los institutos con más recursos invertidos del Sector Público son el INPREMA con

**Tabla No.5**

<b>Inversiones Financieras de los Institutos de Previsión según Instrumento Financiero</b>								
<b>A Marzo del 2021</b>								
<i>(Valores en millones de Lempiras)</i>								
NO.	INSTRUMENTO	INJUPEMP	IHSS	INPREMA	IPM	INPREUNAH	TOTAL	%
<b>TOTAL INVERSIÓN</b>		<b>33,542.90</b>	<b>29,217.00</b>	<b>41,755.60</b>	<b>27,591.00</b>	<b>2,891.70</b>	<b>134,998.30</b>	<b>100</b>
1	Certificados	6,360.70	9,453.10	6,736.70	9,993.90	346.80	32,891.20	24.4
2	Bonos	18,236.70	15,981.00	24,145.30	9,335.30	1,381.90	69,080.20	51.2
3	Préstamos	6,676.50	-	10,497.40	6,075.90	1,163.00	24,412.80	18.1
4	Otros	2,269.00	3,782.90	376.30	2,185.90	-	8,614.10	6.4
<b>%</b>		<b>24.8</b>	<b>21.6</b>	<b>30.9</b>	<b>20.4</b>	<b>2.1</b>	<b>100</b>	

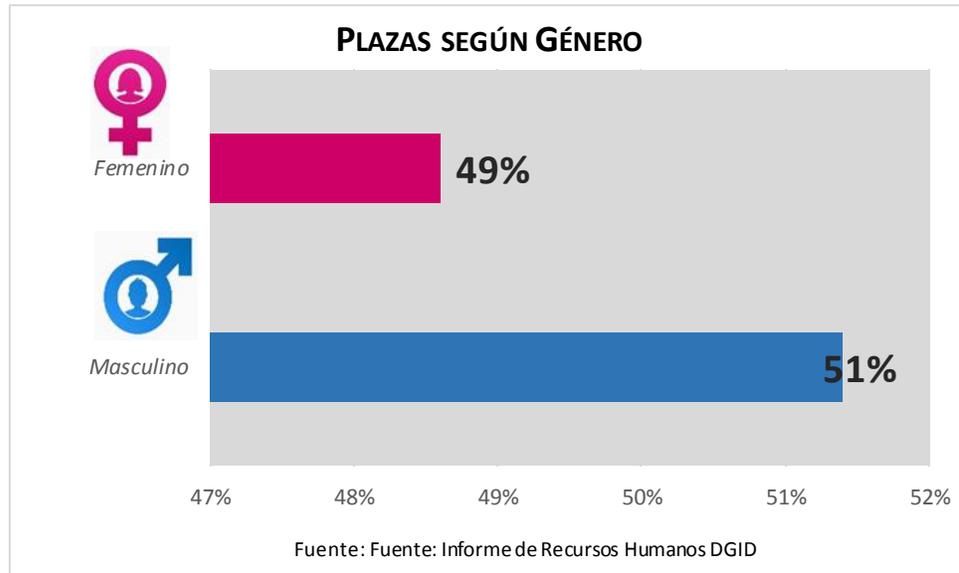
Fuente: Elaborado por la DGID con datos suministrados por los institutos de Previsión Social.

L.41,755.6 millones (30.9%) e INJUPEMP con L.33,542.9 millones (24.8%), ambas absorben el 55.7% de total de las inversiones financieras.

El instrumento financiero que más recursos captó fueron los bonos con un total de L.69,080.2 millones (51.2%), certificados de depósito emitidos por el sistema financiero privado L.32,891.2 millones (24.4%), préstamos personales e hipotecarios reflejan L.24,412.8 millones (18.1%) y otras inversiones por L. 8,614.10 millones (6.4%), monto que incluye inversión en instrumentos de deuda (Centro Cívico Gubernamental), deuda subordinada, acciones y fideicomisos.

#### IV. RECURSO HUMANO DEL SPD

El SPD al cierre del primer trimestre 2021, reportó una planta laboral de 28,634 plazas (25,102 son permanentes, 2,873 por contrato y 659 otra modalidad de contratación), alcanzando mayor número



de puestos de trabajo el Sector Educación con 9,242 empleados en su mayoría docentes que representa el 32.3% del total de empleados del Sector Público Descentralizado. Al comparar con marzo 2020 (29,664 plazas), se observa inferior en 1,030 plazas.

El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el SPD asciende a L.2,337.2 millones, superior en L.32.1 millones en relación al monto pagado al marzo 2020 (L.2,305.1 millones), debido en parte al cumplimiento de negociaciones colectivas.

Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 51% corresponde al género masculino (14,719 ) y el 49% (13,915) al género femenino, lo que muestra que se aplica la igualdad de género en el ámbito laboral del Sector.

#### V. TRANSFERENCIAS AL SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO.

Al cierre del primer trimestre del año 2021, 20 instituciones del Sector Público Descentralizado que por ley reciben transferencias de la Administración Central, registraron un monto total de L.2,179.4 millones, desglosado en el detalle siguiente:

**Tabla No.6**  
**Ingresos por Transferencias Sector Público Descentralizado recibidas de la Administración Central**  
**Al 31 de Marzo del 2021**

Cifras en Millones de Lempiras

No.	Sector/ Institución	Monto	No.	Sector/ Institución	Monto	No.	Sector/ Institución	Monto
<b>Social</b>			<b>Deportes</b>			<b>Económico y Servicios</b>		
<b>22.8</b>			<b>118.9</b>			<b>126.1</b>		
1	CONAPREV	6.2	1	CONAPID	8.9	1	CDPC	8.2
2	IHADFA	6.3	2	CONDEPAH	110.0	2	CONSUCOOP	5.2
3	INAM	10.3				3	IHAH	10.1
4	PANI	-				4	IHT	21.9
						5	INA	62.5
						6	INE	18.2
<b>Producción y Servicios</b>			<b>Finanzas</b>			<b>Educación</b>		
<b>207.9</b>			<b>345.9</b>			<b>1,357.8</b>		
1	BANASUPRO	45.0	1	BANADESA	-	1	IHCIETI	13.1
2	ENEE	-	2	BANHPROVI	-	2	INFOP	-
3	ENP	-	3	BCH	-	3	UNACIFOR	22.8
4	FNH	-	4	CNBS	345.9	4	UNAG	72.1
5	HONDUCOR	6.1	5	EDUCRÉDITO	-	5	UNAH	1,100.0
6	HONDUTEL	-				6	UPNFM	149.8
7	IHMA	-						
8	SANAA	156.8				<b>Total Transferencias</b>		<b>2,179.4</b>

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Público Descentralizado

## VI. ANÁLISIS DE DESEMPEÑO Y FINANCIERO DE CADA SECTOR

### SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS (SPYS)

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

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

### INDICADORES DE DESEMPEÑO

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

- Al 31 de marzo de 2021, los indicadores operativos del Sector Producción y Servicios muestra una relación servicios prestados (clientes) versus empleados de 546 servicios prestados por empleado, destacándose BANASUPRO con la

Tabla No. 1  
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS  
Al 31 de Marzo del 2021

Indicador	ENEE	ENP	HONDUTEL	BANASUPRO	SANAA	IHMA	HONDUCOR	FNH	Promedio
Relación Clientes /empleados	↑ 862	0.6	↓ 136	↑ 2,880	↓ 92	↑ 269	↓ 127	↓ -	↑ 546
Ingresos por empleado	↑ 1.69	↑ 0.29	↓ 0.12	↑ 0.26	↓ 0.17	↑ 0.42	↓ 0.02	↓ 0.05	↑ 0.38
Aumento de la inversión	↓ -88.06	↓ -80.00	↓ -100.00	↑ 266.67	-	-	-	-	↓ -0.17
Mantenimiento de equipo	↓ 0.024	-	↓ 1.46	↓ 0.72	↓ 0.18	-	-	↑ 5.56	↓ 0.99
Autonomía Financiera	↑ 95.9	↑ 95.3	↑ 97.5	↓ 68.4	↓ 58.6	↑ 100.0	↓ 40.7	↑ 100.0	↓ 82.06
Eficiencia Operativa	↑ 1.31	↓ 0.65	↑ 1.06	↑ 1.98	↑ 1.47	↑ 1.58	↑ 3.22	↑ 1.50	↑ 1.60
Participación total de mujeres	↓ 0.33	↓ 0.28	↓ 0.39	↓ 0.40	↓ 0.17	↓ 0.35	↑ 0.53	↓ 0.21	↓ 0.33

Fuente: Instituciones del Sector Producción y Servicios

● Buen Desempeño ● Bajo Desempeño

mayor cantidad de servicios prestados (2,880 servicios prestados por empleado); por otro lado se observa una baja relación en el SANAA por tener una cantidad elevada de empleados (1,339 empleados para 4 acueductos que maneja) y HONDUTEL por tener una baja cantidad de servicios prestados en relación al número de empleados; asimismo cabe señalar que FNH no presenta indicador ya que durante el primer trimestre no pudo prestar el servicio de traslado de pasajeros debido a la emergencia sanitaria del COVID-19 y al daño de las vías férreas por las tormentas tropicales ETA e IOTA.

- El ingreso promedio por empleado es de 0.38, lo cual se traduce que cada empleado del Sector Producción y Servicios genera en promedio L. 0.38 centavos de ingresos para el sector; reflejándose la menor participación en HONDUCOR y FNH con apenas L. 0.02 y L.0.05 centavos de ingresos respectivamente generado por cada empleado de la empresa, por otro lado, la ENEE registró la mayor participación con L. 1.69 de ingresos generados por cada empleado.
- El incremento de la inversión con respecto al mes de marzo del 2020 fue en promedio de -0.17, es decir que en lugar de aumento hubo disminución, observándose incremento en BANASUPRO, influyendo en la baja inversión la situación de emergencia por la pandemia COVID-19, ya que se han tenido que reorientar los recursos para compra de equipo de bioseguridad, aseo y fumigación entre otros y disminuyendo la capacidad de inversión.
- El gasto en mantenimiento de equipo representa en promedio el 0.99% del gasto total del sector, reflejándose el mayor porcentaje en el FNH por los costos de mantenimiento de las vías férreas, ENP, IHMA y HONDUCOR no reflejaron gasto en mantenimiento de equipo, y el resto de empresas que conforman el sector presentan un gasto en mantenimiento de equipo bajo.
- El sector refleja 82.06% de autonomía financiera, es decir que los recursos generados por las actividades de operación del sector representan en promedio el 82% 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 HONDUCOR, que recibe transferencias de la Administración Central sin las cuales sería imposible operar; asimismo el SANAA al primer trimestre del 2021 recibió L.156.8 millones de transferencia de la Administración Central, los cuales son orientados al pago de prestaciones laborales de los empleados en virtud del proceso de traspaso del acueducto metropolitano a la Alcaldía Municipal del Distrito Central. De igual manera, BANASUPRO ha recibido transferencias de la Administración Central para poder cumplir con los pagos a proveedores.
- El indicador de eficiencia operativa del sector refleja un 1.60 es decir que en promedio los gastos operativos son 1.6 veces más que los ingresos operativos, incide negativamente con los indicadores más elevados BANASUPRO y HONDUCOR, de igual manera cabe resaltar que todas las empresas del sector muestran costos operativos por encima de los ingresos operativos a excepción de la ENP.
- La participación de mujeres se observa en 33% indicando que en promedio el sector no mantiene equidad de género en cuanto a oportunidades laborales se refiere, esto debido a la naturaleza del trabajo que se realiza en el sector.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de ingresos y egresos del Sector Producción y Servicios para el ejercicio fiscal 2021, ascendió a L.41,380.2 millones, con un nivel de ejecución de L.5,001.7 millones (12.1%) en ingresos y L.5,986.4 millones (14.5%) en egresos.

- Los ingresos corrientes ascendieron a L.5,001.7 millones, mostrando una ejecución del 12.6% del presupuesto para el año 2021 (L.39,805.2 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.3,751.9 millones (81.4%), por ser la empresa más grande del sector.

Tabla No. 2

ID'S SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021

(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
<b><u>INGRESOS TOTALES</u></b>	<b><u>41,380.2</u></b>	<b><u>5,001.7</u></b>	<b><u>12.1</u></b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>39,805.2</b>	<b>5,001.7</b>	<b>12.6</b>
Ingresos Propios	39,098.0	4,610.4	11.8
Transferencia Corriente Administración Central	329.5	214.0	64.9
Otros Ingresos	377.7	177.4	47.0
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>1,575.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
Transferencia de Capital	1,575.0	0.0	0.0
<b><u>GASTOS TOTALES</u></b>	<b><u>41,380.2</u></b>	<b><u>5,986.4</u></b>	<b><u>14.5</u></b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>37,421.1</b>	<b>5,969.8</b>	<b>16.0</b>
Servicios Personales	4,006.3	930.4	23.2
Servicios No Personales	28,378.0	4,621.9	16.3
Materiales y Suministros	1,876.3	221.3	11.8
Transferencias	393.8	30.0	7.6
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	2,766.6	166.2	6.0
<b><u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u></b>	<b><u>2,384.1</u></b>	<b><u>-968.1</u></b>	<b><u>-40.6</u></b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>1,996.2</b>	<b>3.3</b>	<b>0.2</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>1,962.9</b>	<b>13.3</b>	<b>0.7</b>
Amortización Préstamos	1,962.9	13.3	0.7
<b><u>BALANCE GLOBAL</u></b>	<b><u>0.0</u></b>	<b><u>-984.7</u></b>	<b><u>0.0</u></b>

Fuente: Sector Producción y Servicios

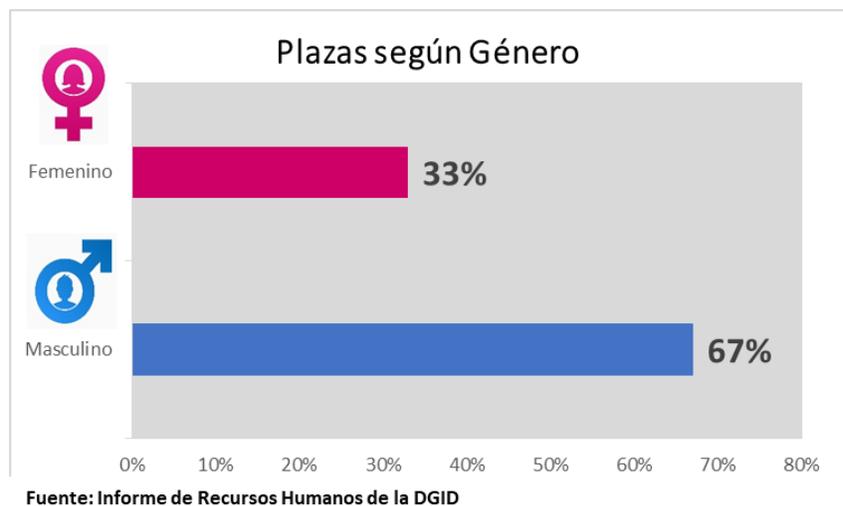
- Los gastos corrientes ascienden a L.5,969.8 millones, observando una ejecución de 16.0% de lo presupuestado en el año (L.37,421.1 millones). El mayor porcentaje lo absorbe el grupo de servicios no personales con el 77.4% (L.4,621.9 millones), esto debido a que concentra la mayor parte insumos necesarios 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 15.6% (L.930.4 millones), materiales y suministros con 3.7% (L.221.3 millones), pago de intereses por el servicio

de la deuda representa el 2.8% (L.166.2 millones) de los cuales corresponden el 96.7% a la ENEE, y las transferencias 0.5% (L. 30.0 millones).

- Los desembolsos por amortización de préstamos (amortización de capital) representa el 0.2% (L.13.3 millones), de los gastos totales (L.5,986.4 millones), siendo la ENP la que registra el mayor valor con L. 11.2 millones (84.2%).
- De la relación entre los ingresos corrientes (L.5,001.7 millones) y gastos corrientes (L.5,986.4 millones) se generó un desahorro en cuenta corriente de L.968.1 millones, influyendo el resultado obtenido por la ENEE, ya que el nivel de ingresos operativos que genera no cubre sus gastos de operación.
- El balance global muestra un déficit de L.984.7 millones.

## RECURSOS HUMANOS

- En materia de recursos humanos, las empresas que conforman el sector suman un total de 7,409 empleados, de los cuales la mayoría corresponde a personal de la ENEE (2,223 empleados) y el FNH registra el menor número de empleados con 24 plazas.



- El total erogado en sueldos y salarios por las Instituciones que conforman el sector para el primer trimestre fue de L.500.4 millones, registrándose en la ENEE la mayor proporción 40.0% (L.200.1 millones), por su lado el FNH reportó el menor valor pagado con L. 1.2 millones (0.2%).
- Del total de empleados del sector 6,832 empleados (92.2%) corresponden a la categoría de empleados permanentes, 528 empleados (7.1%) empleados por contrato y 49 (0.7%) en diferentes modalidades de contratación.
- La estructura de personal para las instrucciones que conforman el sector está distribuida de la siguiente manera: 4,984 empleados 67.0% corresponden al género masculino y 2,452 (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 primer trimestre del ejercicio fiscal 2021, el Sector Producción y Servicios reporta una pérdida del ejercicio de L.1,145.2 millones prevaleciendo principalmente el resultado obtenido en la ENEE con pérdidas de L. 1,147.0 millones, de igual forma es importante señalar que

**Tabla No. 3**  
SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS  
RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A MARZO 2021  
Cifras en millones de Lempiras

Descripción	BANASUPRO	ENEE	ENP	FNH	HONDUCOR	HONDUTEL	IHMA	SANAA	TOTAL
Ingresos de Operación	130.8	6,484.0	282.1	-	8.3	271.2	15.2	136.0	7,327.6
Ingresos Financieros	-	-	1.5	-	-	-	-	30.2	31.8
Ingresos por Transferencias	45.0	-	-	-	6.1	-	-	156.8	207.9
Otros Ingresos	0.01	563.3	19.39	1.6	0.7	7.8	-	55.9	648.7
Ingresos Totales	175.9	7,047.3	303.0	2.8	15.0	279.0	22.5	379.0	8,224.5
Costo de los servicios Prestados	117.3	-	115.6	-	-	132.5	1.3	146.2	512.9
Gasto de Operación	53.6	5,696.4	175.3	1.5	26.2	214.4	7.1	256.2	6,430.7
Gasto Total	170.9	8,194.2	212.57	2.0	26.2	352.9	8.4	402.4	9,369.7
Utilidad Operativa	77.2	787.6	106.8	-1.5	-17.9	56.8	8.1	-120.2	896.9
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>5.0</b>	<b>-1,147.0</b>	<b>90.4</b>	<b>0.8</b>	<b>-11.2</b>	<b>-73.9</b>	<b>14.1</b>	<b>-23.4</b>	<b>-1,145.2</b>
Activo Corriente	230.8	12,235.3	783.5	21.5	9.8	2,701.9	634.7	1,683.0	18,300.5
Disponibilidad (Caja y Bancos)	36.2	1,572.5	585.5	1.9	5.0	-38.5	2.5	86.1	2,251.4
Cuentas por Cobrar	152.0	10,662.8	116.4	18.9	2.3	2,188.5	74.1	1,441.5	14,656.5
Inversiones Financieras	-	-	-	-	0.1	-	0.3	-	0.4
Activo Total	288.6	34,877.8	1,634.9	27.5	43.8	6,702.9	684.8	7,774.0	52,034.2
Pasivo Corriente	107.7	24,575.4	354.9	3.2	13.2	4,175.5	96.2	1,784.5	31,110.5
Cuentas por Pagar	107.7	9,426.9	332.9	2.8	65.4	3,438.5	48.6	1,554.3	14,977.2
Deuda (Préstamos)	-	63,648.3	72.97	-	-	1,328.2	29.2	47.8	65,126.5
Pasivo Total	107.7	81,091.0	450.2	4.5	78.6	4,766.9	96.2	1,832.3	88,427.3
Patrimonio y Reservas	180.9	-46,213.2	1,184.7	23.0	-34.8	1,936.0	588.6	5,941.7	-36,393.1

Fuente: Estados Financieros del Sector Producción y Servicios

- HONDUCOR, HONDUTEL y SANAA, también cerraron con resultados negativos. Se registró una utilidad operativa de L. 896.9 millones.
- El sector refleja una disponibilidad en Caja y Bancos de L.2,251.4 millones, y en cuentas por cobrar un total de L. 14,656.5 millones, de las cuales el 72.8% (L. 10,662.8 millones) corresponde a la ENEE.
- En Activos Totales se reflejó un monto de L.52,034.2 millones, valor que incluye toda la infraestructura productiva del sector.
- El Total de Pasivos sumó L. 88,427.3 millones, que equivale a 1.7 veces más que los Activos Totales.
- El sector refleja un patrimonio negativo de L. 36,393.1 millones.

**PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS:**

- Se registra una insolvencia de 0.6, lo que muestra que las empresas que conforman el sector tienen problemas para hacerle frente sus compromisos de pago, ya que solo cubren el 60% de las deudas a corto plazo.
- El capital neto de trabajo se observa negativo (L.12,810.0 millones), lo cual constituye un riesgo de seguir operando para las empresas que conforman el sector.
- El nivel de endeudamiento es de 1.7 demostrando que el Activo Total de las empresas que conforman el sector se encuentra financiado en un 170% 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 0.8, es decir que en promedio los gastos de las empresas que conforma el sector representan el 80% 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 -0.02 indicando que por cada Lempira invertido en activos del sector genera L.0.02 centavos de pérdidas.

**Tabla No. 4**

Indicadores	
Solvencia	0.6
Capital Neto de Trabajo	-L12,810.0
Nivel de Endeudamiento	1.7
Calidad de la Deuda	0.4
Margen de Utilidad Neta	-0.1
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.8
Rentabilidad Bruta	-0.16
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.02

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.5,001.7 millones (12.1%), revela un desahorro en cuenta corriente de L.968.1 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; 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.

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 28.2% de los Activos Totales del sector; asimismo se realicen las acciones necesarias para la contención del gasto público.

## 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 marzo del 2021, los indicadores operativos del portafolio de inversiones del Sector Previsión Social, observan un rendimiento promedio de las inversiones financieras del 2.1%, indicando que por cada Lempira invertido se obtienen aproximadamente L.0.02 centavos de utilidad en el periodo evaluado,

Tabla No. 5  
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR PREVISIÓN SOCIAL  
Al 31 de Marzo del 2021

INDICADOR	IHSS	INJUPEMP	INPREMA	INPREUNAH	IPM	Promedio
Rendimientos promedio de las Inversiones del régimen de pensiones	↑ 1.0	↑ 2.4	↑ 2.8	↑ 2.9	1.2	↑ 2.1
Porcentaje de montos pagados en pensiones en relación con las inversiones	↓ 2.1	↓ 3.7	↓ 3.3	↑ 6.0	↓ 1.2	↓ 3.3
Costos de administración del Sistema	↑ 0.65	↓ 0.07	↓ 0.04	↓ 0.06	↓ 0.33	↓ 0.2
Porcentaje pagado en pensiones en relación con el gasto institucional	↓ 0.16	↑ 0.52	↓ 0.26	↑ 0.52	↓ 0.23	↓ 0.3
Porcentaje pagado en Pensiones en relación a las Aportaciones y Cotizaciones	↓ 0.39	↑ 1.39	↑ 1.41	↑ 1.89	↑ 2.57	↑ 1.5
Cobertura de población beneficiaria	↓ 0.5	↑ 2.5	↑ 3.2	↑ 3.3	↑ 9.6	↑ 3.8
Participación total de mujeres	↑ 0.67	↑ 0.57	↑ 0.55	↑ 0.68	↑ 0.55	↑ 0.66

Fuente: Instituciones del Sector Previsión Social

● Buen Desempeño ● Bajo Desempeño

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 rendimientos más bajos. Cabe señalar que el IHSS no tiene la opción de inversión de préstamos a sus afiliados.

- Las pensiones pagadas representan en promedio el 3.3% del total de las inversiones financieras del sector (L.134,998.2 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.2,891.7 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.27,591.0 millones) el gasto en pensiones es bajo (L.319.2 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% del total de aportaciones y cotizaciones, siendo el IHSS el que reporta mayor costo de administración por ser el instituto que tiene el mayor gasto en planilla (6,538 empleados) y por los servicios de salud que presta a sus afiliados los cuales requiere la compra de insumos y equipo médico, generando costos de administración altos. El resto de los institutos del sector mantiene un costo de administración de sus sistemas previsionales menor al 35.0%.
- La relación entre las pensiones pagadas y el gasto total ejecutado representa el 30.0%, lo cual se traduce que por cada Lempira que egresa del sector, L.0.30 centavos se destinan al pago de pensiones, incidiendo el INPREUNAH e INJUPEMP que registran el valor más elevado de pago de pensiones con relación al gasto total (52%). 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 (50,300 a marzo 2021), el valor monetario de cada pensión es mucho menor que el del resto de los institutos

El Porcentaje pagado en Pensiones en relación a las Aportaciones y Cotizaciones refleja 1.5%, lo cual representa que por cada Lempira recibido en concepto de aportaciones se erogan L.1.50 en pago de pensiones, observándose que los 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 3.8, es decir que por cada beneficiario de los sistemas de previsión, hay en promedio casi 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 2021, ascendió a L.59,909.2 millones, con un nivel de ejecución de L.10,501.7 millones (17.5%) en ingresos y L.12,776.3 millones (21.3%) en egresos. De los ingresos totales percibidos al primer trimestre, el mayor porcentaje lo representa el INPREMA con ingresos de L. 5,272.5 millones (50.2%). Del total de ingresos percibidos, L.4,037.5 millones (38.4%) corresponden a Fuentes Financieras principalmente por la recuperación de préstamos otorgados.

- Los ingresos corrientes ascendieron a L.6,464.2 millones, mostrando una ejecución del 17.3% del monto vigente para el año 2021 (L.37,309.8 millones), que registra las contribuciones patronales y aportes personales, siendo el IHSS quien reporta la mayor cantidad de ingresos por este rubro (L. 1,598.7 millones) por ser el que tiene mayor número de afiliados. Asimismo, se registran los intereses que generan las inversiones realizadas por los

Tabla No. 6  
ID'S SECTOR PREVISIÓN SOCIAL  
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021  
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCION	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
<b><u>INGRESOS TOTALES</u></b>	<b><u>59,909.2</u></b>	<b><u>10,501.7</u></b>	<b><u>17.5</u></b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>37,309.8</b>	<b>6,464.2</b>	<b>17.3</b>
Ingresos Propios	15,189.5	2,742.6	18.1
Contribuciones al Sistema	21,899.0	3,703.5	0.0
Transferencia Corriente Administración Central	105.3	0.0	0.0
Otros Ingresos	116.1	18.0	15.5
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>6.2</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
Recursos de Capital	6.2	0.0	0.0
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>22,593.2</b>	<b>4,037.5</b>	<b>17.9</b>
Disminución de la Inversión	22,593.2	4,037.5	17.9
<b><u>GASTOS TOTALES</u></b>	<b><u>59,909.2</u></b>	<b><u>12,776.3</u></b>	<b><u>21.3</u></b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>25,803.3</b>	<b>4,947.8</b>	<b>19.2</b>
Servicios Personales	4,270.1	920.8	21.6
Servicios No Personales	1,965.6	163.5	8.3
Materiales y Suministros	2,228.1	113.9	5.1
Transferencias	17,339.6	3,749.6	21.6
<b><u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u></b>	<b><u>11,506.5</u></b>	<b><u>1,516.3</u></b>	<b><u>13.2</u></b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>461.7</b>	<b>12.0</b>	<b>2.6</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>33,644.2</b>	<b>7,816.5</b>	<b>23.2</b>
Colocación de Préstamos	11,726.9	2,311.9	19.7
Inversión en Títulos Valores	21,917.3	5,504.6	25.1
<b><u>BALANCE GLOBAL</u></b>	<b><u>0.0</u></b>	<b><u>-2,274.6</u></b>	<b><u>0.0</u></b>

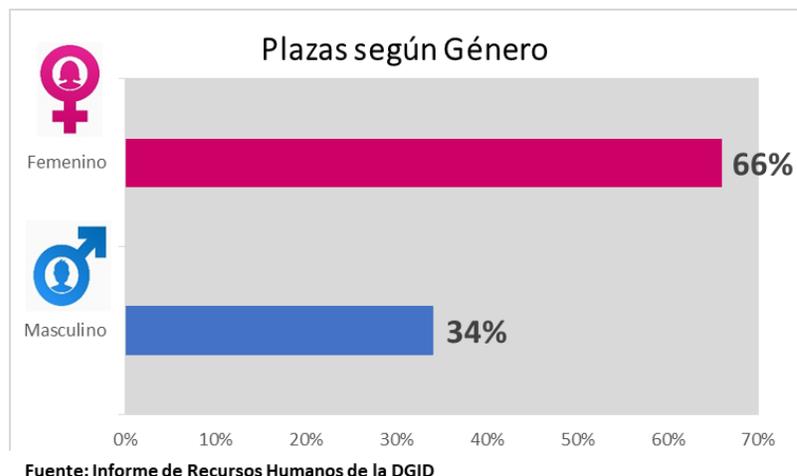
Fuente: Sector Previsión Social

institutos que conforman el sector, observándose que el INPREMA es quien reporta el mayor valor (L.1,196.4 millones) ya que es el instituto que tiene más inversiones financieras.

- Los gastos corrientes fueron de L.4,947.8 millones, observando una ejecución de 19.2% del monto vigente en el presente ejercicio fiscal (L.25,803.3 millones). El mayor porcentaje lo absorben las transferencias por pago de beneficios en concepto de jubilaciones y pensiones con el 75.8% (L.3,749.6 millones), en servicios personales 18.6% (L.920.8 millones), materiales y suministros con 2.3% (L.113.9 millones) y servicios no personales con 3.3% (L.163.5 millones), siendo el IHSS, INPREMA e INJUPEMP los que reportan los mayores montos en gasto corriente. Por su lado el IPM e INPREUNAH siendo los institutos más pequeños, reportan en conjunto apenas el 10.9% (L.540.3 millones) del total de gasto corriente.
- Los activos financieros registraron el 23.2% (L.7,816.5 millones) del presupuesto vigente en este reglón de gastos (L. 33,644.2 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. 3,831.2 millones (49.0%).
- De la relación entre los ingresos corrientes (L.6,464.2 millones) y gastos corrientes (L.4,947.8 millones) se generó un ahorro en cuenta corriente de L.1,516.3 millones, lo que corresponde al 13.2% de lo programado (L.11,506.5 millones).
- El balance global muestra un déficit de L.2,274.6 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 7,710 empleados, de los cuales la mayoría corresponde a personal del IHSS (6,538 plazas), y el INPREUNAH registra el menor número de empleados con 57 plazas.



- El total erogado en sueldos y salarios por las instituciones que conforman el sector, al primer trimestre fue de L.628.5 millones, reflejándose el mayor porcentaje en el IHSS 83.8% (L.526.8 millones), por su lado el INPREUNAH reportó el menor valor pagado con L. 3.6 millones (0.6%).

- Del total de empleados del sector 5,905 empleados (76.6%) corresponden a la categoría de empleados permanentes, 1,396 empleados (18.1%) a empleados por contrato y 409 (5.3%) a otras modalidades de contratación.
- La estructura de personal para las instituciones que conforman el sector está distribuida de la siguiente manera: 2,638 empleados (34.0%) corresponden al género masculino y 5,072 (66.0%) al género femenino, incidiendo sobre todo el IHSS en la contratación de personal de enfermería femenino.

## RESULTADO FINANCIERO

- Al primer trimestre del ejercicio fiscal 2021, el Sector Previsión Social reporta un excedente de L.3,313.5 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.473.4 millones, observándose que el INJUPEMP,

**Tabla No. 7**  
**SECTOR PREVISIÓN SOCIAL**  
**RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A MARZO 2021**  
Cifras en millones de Lempiras

Descripción	IHSS	INJUPEMP	INPREMA	INPREUNAH	IPM	TOTAL
Ingresos de Operación	2,609.4	896.6	993.6	151.6	511.2	5,162.4
Ingresos Financieros	867.3	819.6	1,174.0	84.0	338.4	3,283.3
Otros Ingresos	13.1	4.2	20.8	15.9	49.1	103.1
Ingresos Totales	3,489.9	1,720.4	2,188.5	253.1	1,129.8	8,781.7
Gasto de Operación	1,305.4	1,279.3	1,484.8	185.3	434.2	4,689.0
Gasto Total	1,899.4	1,348.6	1,493.2	186.4	540.6	5,468.2
Utilidad Operativa	1,304.0	-382.7	-491.2	-33.7	77.0	473.4
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>1,590.5</b>	<b>371.8</b>	<b>695.3</b>	<b>66.7</b>	<b>589.2</b>	<b>3,313.5</b>
Activo Corriente	24,621.3	38,315.5	48,243.5	1,114.5	2,335.2	114,630.0
Disponibilidad (Caja y Bancos)	7,236.1	979.8	3,649.5	90.0	787.8	12,743.2
Cuentas por Cobrar	8,147.8	791.7	3,279.6	664.6	1,547.4	14,431.1
Inversiones Financieras	29,349.6	33,520.1	30,816.9	2,891.7	20,096.7	116,675.0
Activo Total	47,412.3	38,944.5	49,383.8	4,477.2	30,191.5	170,409.3
Pasivo Corriente	9,748.4	1,224.5	549.8	52.1	273.6	11,848.4
Cuentas por Pagar	3,557.0	1,046.6	429.4	52.1	93.6	5,178.7
Pasivo Total	27,817.2	1,748.9	26,825.4	2,697.0	29,506.0	88,594.5
Patrimonio y Reservas	19,595.1	37,195.6	22,558.4	1,780.2	685.5	81,814.8

Fuente: Estados Financieros del Sector Previsión Social

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.116,675.0 millones, las cuales representan el 68.5% de los activos totales del sector (L. 70,409.3 millones).
- La cartera de cuentas por cobrar registra un total de L.14,431.1 millones y representa el 12.6% de los Activos corrientes del sector.

## PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- Se refleja una solvencia de 9.7, 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.102,781.6 millones, observándose que las instituciones que conforman el sector cuentan con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.
- El nivel de endeudamiento es de 0.5 demostrando que el activo total se encuentra financiado en un 50% con recursos de terceros.
- La calidad de la deuda es de 0.1, indicando que por cada Lempira que se debe en el sector, L.0.10 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 0.50, es decir que en promedio los gastos de las instituciones que conforma el sector representan el 50% de sus ingresos.
- La rentabilidad bruta es de 0.6, muestra que por cada Lempira de utilidad L.0.60 centavos son generados por los ingresos de operación.
- La rentabilidad sobre los activos de 0.02 esto indica que por cada Lempira invertido en activos se ganan L.0.02 centavos.

**Tabla No. 8**

Indicadores	
Solvencia	9.7
Capital Neto de Trabajo	L102,781.6
Nivel de Endeudamiento	0.5
Calidad de la Deuda	0.1
Margen de Utilidad Neta	0.4
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.5
Rentabilidad Bruta	0.6
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.02

Fuente: Estados Financieros del Sector Previsión Social

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.1,516.3 millones generados principalmente por los intereses generados por las inversiones financieras, pero reporta un déficit global de L. 2,274.6 millones.

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

Es importante señalar que debido a la recesión económica producto de la pandemia del COVID-19, las tasas pasivas de interés en el sistema financiero nacional han experimentado una caída acelerada a partir del mes de marzo del 2020 y sobre todo en el primer trimestre

del 2021, lo cual ha impactado directamente en el portafolio de inversiones de los institutos de previsión disminuyendo considerablemente los rendimientos de dichas inversiones.

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 marzo del 2021, los indicadores operativos del Sector Económico y Servicios revelan que el peso de la deuda a proveedores es de 7.6, es decir que la deuda a proveedores representa en promedio el 7.6% del total de ingresos,

Tabla No. 9  
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR ECONÓMICO  
Al 31 de Marzo del 2021

Indicador	CDPC	CONSUCOOP	IHAH	IHT	INA	INE	Promedio
Peso Deuda a Proveedores	↓ 2.4	↓ 8.8	29.5	↓ 1.8	↓ 0.3	↓ 2.9	↓ 7.6
Eficiencia en la Ejecución Presupuestaria	↓ 17.8	↓ 19.2	↓ 13.9	↓ 8.8	↓ 17.1	↓ 19.9	↓ 16.1
Incidencia del Gasto Corriente	↑ 100.0	↑ 97.2	↑ 97.5	↑ 100.0	↑ 99.5	↑ 100.0	↑ 99.0
Variación de la inversión	-	100.0	-	-	-	-	↑ 16.7
Incidencia del gasto operativo	81.7	↑ 103.9	↓ 69.6	↓ 78.5	82.2	↑ 97.1	↓ 85.5
Participación total de mujeres	↑ 0.57	↑ 0.58	↓ 0.39	↑ 0.58	0.43	↑ 0.47	↑ 0.46

Fuente: Instituciones del Sector Económico

● Buen Desempeño ● Bajo Desempeño

destacándose el IHAH con el mayor porcentaje de la deuda respecto de sus ingresos (29.5%). 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 16.1%, la cual se observa en un nivel bajo de ejecución (considerando que se está evaluado el I trimestre donde se espera una ejecución del 25%), reflejándose que ninguna institución logró ejecutar por encima del 20%, incidiendo en la baja ejecución que las instituciones del sector no han podido ejecutar sus metas operativas programadas a consecuencia de las medidas de confinamiento por la pandemia COVID-19.
- La incidencia del gasto corriente representa el 99% del gasto total del sector; lo cual se traduce que, por cada Lempira del total de gasto, aproximadamente L.0.99 centavos se destina a gasto corriente, donde se puede observar que todas las instituciones que son parte del sector destinan más del 97.0% de sus egresos en gasto corriente.
- La inversión para este año 2021 con respecto al mismo periodo del ejercicio fiscal 2020, reportó un incremento en promedio de 16.7, incidiendo CONSUCOOP que duplicó su inversión con respecto al 2020, las demás instituciones del sector no realizaron ningún tipo de inversión y/o presentaron montos muy bajos, situación parecida al mismo trimestre del año anterior, donde prácticamente no hubo inversión, sobre todo debido a la contracción económica derivada de la pandemia COVID-19.
- El indicador de incidencia del gasto operativo del sector refleja un 85.5, es decir que en promedio los gastos operativos representan el 85% de los ingresos corrientes, sobresaliendo negativamente el CONSUCOOP con gastos operativos muy por encima de los ingresos.
- La participación de mujeres se observa en un 46% indicando que en promedio el sector mantiene equidad de género en cuanto a oportunidades laborales se refiere.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto vigente de ingresos y egresos del Sector Económico y Servicios para el ejercicio fiscal 2021, ascendió a L.776.2 millones, con un nivel de ejecución de L.141.1 millones (18.2%) en ingresos y L.118.5 millones (15.3%) en egresos.
- Los ingresos corrientes ascendieron a L. 140.1 millones, mostrando una ejecución del 18.3% del monto vigente para el año 2021 (L.767.3 millones), que registra los ingresos por recursos propios de las instituciones (L.16.5 millones), así como las transferencias corrientes que reciben de la Administración

Tabla No. 10  
ID'S SECTOR ECONÓMICO Y DE SERVICIOS  
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021  
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCION	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>776.2</b>	<b>141.1</b>	<b>18.2</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>767.3</b>	<b>140.1</b>	<b>18.3</b>
Ingresos Propios	143.6	16.5	11.5
Transferencia Corriente Administración Central	623.5	123.6	19.8
Otros Ingresos	0.2	0.0	3.3
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>8.9</b>	<b>1.0</b>	<b>11.2</b>
Transferencia de Capital	8.9	1.0	11.2
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>776.2</b>	<b>118.5</b>	<b>15.3</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>732.7</b>	<b>117.7</b>	<b>16.1</b>
Servicios Personales	558.2	103.9	18.6
Servicios No Personales	135.9	9.4	6.9
Materiales y Suministros	19.1	1.7	8.9
Transferencias	18.9	2.7	14.5
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	0.6	0.0	0.0
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>34.6</b>	<b>22.4</b>	<b>64.6</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>22.9</b>	<b>0.7</b>	<b>3.1</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>20.6</b>	<b>0.1</b>	<b>0.5</b>
Amortización Préstamos	0.7	0.1	14.3
Otros Activos Financieros / Fideicomisos	19.9	0.0	0.0
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>22.6</b>	<b>0.0</b>

Fuente: Sector Económico y Servicios

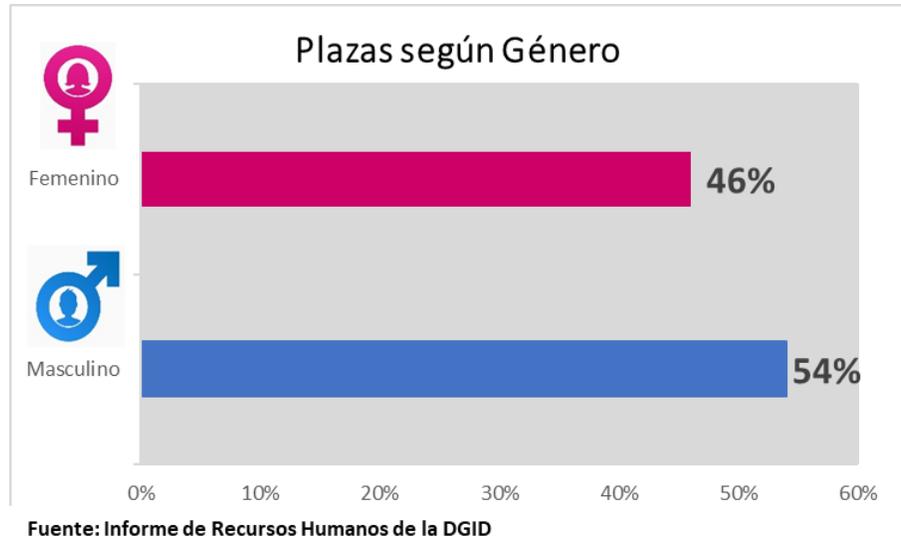
Central (L.123.6 millones), concentrándose el mayor porcentaje en el INA con ingresos corrientes por valor de L.71.4 millones (51.0%), de los cuales el 88.9% son transferencias corrientes de la Administración Central (L. 63.5 millones).

- Los gastos corrientes ascienden a L. 117.7 millones, observando una ejecución de 16.1% del monto vigente en el año (L. 732.7 millones). El mayor porcentaje lo absorbe el renglón de servicios personales con un 88.2% (L. 103.9 millones); en servicios no personales un 8.0% (L. 9.4 millones), materiales y suministros con 1.4% (L. 1.7 millones) y las transferencias 2.3% (L. 2.7 millones). La institución que consumió más gasto corriente en el periodo evaluado fue el INA con el 49.9% (L.58.7 millones), esto debido a los compromisos de pago a sus empleados derivados del contrato colectivo.

- De la relación entre los ingresos corrientes (L. 140.1 millones) y gastos corrientes (L.117.1 millones), se generó un ahorro en cuenta corriente de L. 22.4 millones.
- El balance global muestra un superávit de L.22.6 millones, incidiendo principalmente el INA.

## RECURSOS HUMANOS

- En materia de recursos humanos, las instituciones que conforman el sector suman un total de 1,301 empleados, de los cuales la mayoría corresponde a personal del INA (716 empleados) y el CDPC registra el menor número de empleados con 35 plazas.



- El total erogado en sueldos y salarios por las instituciones que conforman el sector para el primer trimestre fue de L.78.8 millones, recayendo en el INA el mayor porcentaje 53.1% (L. 41.8 millones), por su lado el CDPC reportó el menor valor pagado con L. 4.4 millones (5.6%).
- Del total de empleados del sector, 1,136 empleados (87.3%) corresponden a la categoría de empleados permanentes, 109 empleados (8.4%) por contrato y 56 empleados (4.3%) a otras modalidades de contratación.
- La estructura de personal para las instituciones que conforman el sector está distribuida de la siguiente manera: 701 empleados 54.0% corresponden al género masculino y 600 (46.0%) al género femenino, lo que indica que la institución mantiene igualdad en política de equidad de género.

## RESULTADO FINANCIERO

- Al cierre del primer trimestre del año 2021, el Sector Económico y Servicios reportó una utilidad de L.45.3 millones, incidiendo el resultado del IHT que registró un superávit de L.19.9 millones. Todas las instituciones que conforman el sector cerraron el periodo con utilidad.

**Tabla No. 11**  
**SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIOS**  
**RESÚMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A MARZO 2021**  
 Cifras en millones de Lempiras

Descripción	CDPC	CONSUCOOP	IHAH	IHT	INA	INE	TOTAL
Ingresos de Operación	-	10.2	1.5	0.01	7.9	0.04	19.6
Ingresos por Transferencias	8.2	5.2	10.1	21.9	62.5	18.2	126.1
Otros Ingresos	-	0.2	0.04	15.2	2.0	0.04	17.5
Ingresos Totales	8.2	15.6	11.7	37.1	72.3	18.2	163.1
Gasto de Operación	5.8	11.8	6.9	14.5	55.5	13.0	107.5
Gasto Total	6.7	12.1	7.9	17.2	57.0	16.9	117.8
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>1.5</b>	<b>3.5</b>	<b>3.8</b>	<b>19.9</b>	<b>15.3</b>	<b>1.3</b>	<b>45.3</b>
Activo Corriente	11.8	53.3	18.3	292.9	1,215.0	92.6	1,683.9
Disponibilidad (Caja y Bancos)	10.1	25.9	13.2	240.4	137.7	91.4	518.7
Cuentas por Cobrar	-	13.5	1.3	50.3	162.3	0.6	228.0
Inversiones Financieras	-	13.0	1.2	-	6.0	-	20.2
Activo Total	16.8	58.1	243.8	1,286.3	1,265.7	131.7	3,002.4
Pasivo Corriente	6.1	4.7	8.3	45.7	122.6	0.5	187.9
Cuentas por Pagar	1.5	2.9	8.3	5.3	115.7	0.5	134.2
Deuda (Préstamos)	-	7.4	-	-	11.2	-	18.6
Pasivo Total	6.1	23.1	8.3	45.7	1,040.0	0.5	1,123.7
Patrimonio y Reservas	10.7	35.0	235.5	1,240.6	225.7	131.2	1,878.7

Fuente: Estados Financieros Sector Económico y Servicios

- El total de Activos Corrientes se observa en L.1,683.9 millones, de los cuales la disponibilidad en Caja y Bancos representa el 30.8% (L.518.7 millones).
- El Pasivo Corriente sumó un monto de L.187.9 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. 122.6 millones).
- Los ingresos de operación del sector representan el 12.0% de los ingresos totales (L.163.1 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 primer trimestre fue ocasionada por las medidas de confinamiento a raíz de la pandemia COVID-19.

**PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS:**

- Se refleja una solvencia de 9.0, 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.1,496.0 millones, observándose que las instituciones que conforman el sector cuentan con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.
- 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 0.3, refleja que por cada Lempira de ingresos totales el sector genera L.0.30 centavos de ganancia.
- El porcentaje de gastos de operación respecto a los ingresos es de 0.7, es decir que en promedio los gastos de las instituciones que conforma el sector representan el 70% de sus ingresos, reduciendo el margen de utilidad en estas instituciones.
- Rentabilidad bruta de 2.3 refleja que por cada Lempira de ingresos operativos el Sector Económico y Servicios genera L.2.30 en utilidades.

**Tabla No. 12**

Indicadores	
Solvencia	9.0
Capital Neto de Trabajo	L1,496.0
Nivel de Endeudamiento	0.4
Calidad de la Deuda	0.2
Margen de Utilidad Neta	0.3
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.7
Rentabilidad Bruta	2.3
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.02

Fuente: Estados Financieros Sector Económico y Servicios

El Sector Económico y Servicios presentan un bajo desempeño, observándose que no hubo eficiencia en la ejecución presupuestaria ya que el monto ejecutado se registró por debajo de lo programado, no hubo mayor inversión, además refleja gastos operativos elevados. Cabe 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 de la economía; el impacto negativo de la pandemia continúa afectando rubros como el turismo, las actividades de titulación de tierras, la realización de encuestas entre otras actividades económicas del sector, por lo que no se reflejó un buen desempeño en las instituciones que conforman el sector Económico y Servicios.

En lo que respecta a la ejecución presupuestaria, reportan un ahorro en cuenta corriente de L.22.4 millones y un superávit global de L.22.6 millones. Con respecto a los ingresos

propios representan apenas el 12.0% 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, CDPC, IHT y el INE reportaron disminución en la captación de recursos propios como consecuencia de las medidas de confinamiento decretadas a raíz de la pandemia COVID-19.

En cuanto al resultado financiero las instituciones que comprenden el sector ostentan en promedio una posición financiera estable, con disponibilidad financiera, bajo nivel de endeudamiento, y márgenes de rentabilidad positivos, no obstante, el nivel de gastos operativos en relación a los ingresos totales es bastante elevado.

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

En cuanto a la situación que atraviesa el país a raíz de la pandemia COVID-19, se recomienda a las instituciones que conforman el sector 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 primer trimestre del 2021, fue de 75%, incidiendo en este resultado CONAPREV, INAM y IHADFA. Cabe señalar que el PANI no reportó

Tabla No.13  
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR SOCIAL  
AL 31 DE MARZO 2021

INDICADOR	PANI	INAM	IHADFA	CONAPREV	PROMEDIO
Gasto promedio por Programas Sociales	↓ 0.0%	↑ 100%	↑ 100.0%	↑ 100%	↑ 75.0%
Investigaciones realizadas	N/A	N/A	↓ 240	↓ 73	↓ 157
Atenciones realizadas	N/A	↑ 2,674	↓ 1,505	↓ 73	↓ 1,417
incidencia en el Gasto Corriente	↓ 38.5%	↑ 100%	↑ 100.0%	↑ 100%	↑ 84.6%
Participación total de mujeres	↓ 43.5%	↑ 85.1%	↑ 53.7%	↑ 61.9%	↑ 61.1%

Fuente: Instituciones Sector Social

● Buen Desempeño ● Bajo Desempeño

ejecución en programas sociales del “Fondo Solidaridad y protección social para la reducción de la pobreza extrema.

- 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 ha reportado ejecución baja en las transferencias de recursos financieros que corresponde en su totalidad a pagos de premios de lotería mayor y menor, las cuales se realizaron de acuerdo a la recaudación de ingresos que percibió la institución.

- El número de investigaciones realizadas en el Sector Social asciende a 313 investigaciones, equivalente a 21% de lo programado en el Plan Operativo Anual (POA) 2020 (1,492), corresponde 240 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 73 a investigaciones sobre violaciones a los derechos humanos de los privados de libertad.
- El promedio de atenciones realizadas en el Sector Social al cierre del primer trimestre 2021, fue de 1,417 a pacientes con problemas de alcoholismo, drogadicción y farmacodependientes (para reintegrarlos socialmente tanto en lo laboral y escolar); a personas privadas de libertad en situación de riesgo por violación a los derechos humanos; y, atenciones a mujeres en situación de violencia.
- El promedio de la incidencia en el gasto corriente con relación al gasto total del Sector Social fue del 84.6%, lo que indica que a marzo 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 58.7% 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 61.1%, considerándose un porcentaje razonable. En el resultado incidió el alto porcentaje del INAM (85.1%) 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 vigente 2021, de L.767.0 millones; el mayor porcentaje corresponde al PANI con 90.4% (L.693.3 millones) y la diferencia 9.6% (L.73.7 millones) al INAM, IHADFA y CONAPREV. Al comparar con el presupuesto del año 2020 (L.1,106.4 millones) se observa inferior en L.339.4 millones, debido en gran parte a una disminución (L.337.6 millones) en el presupuesto del PANI 2021.

Tabla No. 14  
ID'S SECTOR SOCIAL  
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021  
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>767.0</b>	<b>226.6</b>	<b>29.5</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>767.0</b>	<b>226.6</b>	<b>29.5</b>
Ingresos Propios	414.9	72.0	17.4
Transferencia Corriente Admon Central, Id's / Canones y Regalías	300.4	132.0	43.9
Otros Ingresos	51.7	22.6	43.7
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>767.0</b>	<b>220.8</b>	<b>28.8</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>547.6</b>	<b>93.9</b>	<b>17.1</b>
Servicios Personales	157.4	31.7	20.2
Servicios No Personales	91.4	14.3	15.6
Materiales y Suministros	10.4	0.8	7.5
Transferencias	288.4	47.1	16.3
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>219.4</b>	<b>132.7</b>	<b>60.5</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>3.4</b>	<b>0.1</b>	<b>1.7</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>216.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
Otros Activos Financieros / Fideicomisos - Protección Social	216.0	0.0	0.0
<b>INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES</b>	<b>0.0</b>	<b>126.9</b>	<b>0.0</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>5.8</b>	<b>0.0</b>

Fuente: Instituciones Sector Social

- Los ingresos totales percibidos en el Sector Social, corresponden en su totalidad a ingresos corrientes por L.226.6 millones, con una ejecución del 29.5% del presupuesto aprobado (L.767.0 millones). Del total de los ingresos percibidos, L.206.5 millones son del PANI, y la diferencia (L.20.1 millones) corresponde al INAM, CONAPREV y el IHADFA.
- Al relacionar los Ingresos Totales percibidos con lo reportado en el año 2020 (L.255.0 millones), se observan inferior en 11.1% (L.28.4 millones), impactando la baja de L.32.3 millones reflejada en los ingresos del PANI, debido a la crisis generada por la pandemia del COVID -19.
- Los ingresos del PANI (L.206.5 millones) se conforman por el 54.2% (L.111.9 millones) de los recursos provenientes del Convenio No.183-2011; 34.5% (L.71.3 millones) a venta de billetes de lotería; y la diferencia 11.3% a intereses por depósitos y venta de bienes varios (L.23.3 millones), se remite para más detalle ver anexo del PANI.
- El gasto corriente erogado del Sector Social fue de L.93.9 millones, equivalente a 17.1% del presupuesto vigente (L.547.6 millones) y 42.5% del gasto total; absorbe el mayor

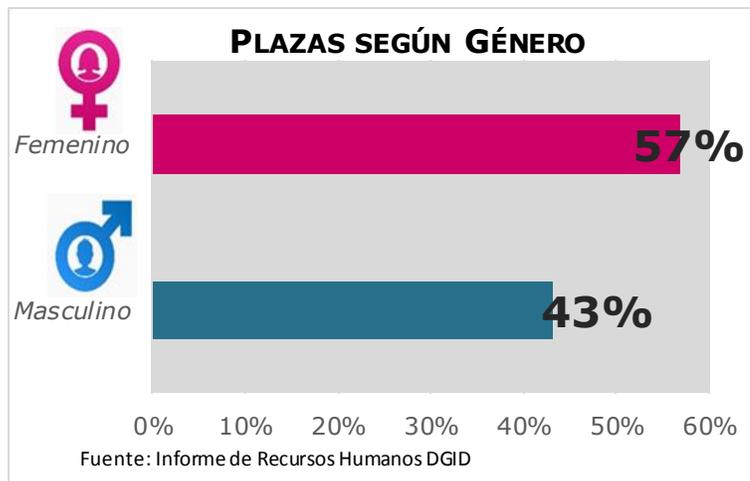
monto las transferencias corrientes con L.47.1 millones, que en un 99.1% corresponden al gasto por transferencias del PANI (L.46.7 millones), las cuales se orientaron en su totalidad, al pago de los premios de la lotería mayor y menor.

- De la relación de los ingresos corrientes y gastos corrientes, se generó un ahorro en cuenta corriente de L.132.7 millones. Influye en este resultado el ahorro obtenido por el PANI (L.127.0 millones), ahorro con el cual se sufragaron los Activos Financieros (L.126.9 millones) provenientes 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 a la implementación de la modalidad de teletrabajo autorizado por el Gobierno de la República, por lo cual no se fue querido de muchos insumos.

## RECURSO HUMANO

- El Sector Social al cierre del primer trimestre reportó una planta laboral de 342 plazas (317 permanentes, 22 por contrato 3 otra modalidad de contratación), alcanzando mayor número de puestos de trabajo el Patronato Nacional de la Infancia (PANI) con 186 empleados que representa el 54.4% del total de empleados del sector. Al comparar con marzo del año 2020 (347 plazas), se observa inferior en 5 plazas.



- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el sector asciende a L.23.9 millones, superior en L.0.5 millones en relación al monto pagado a marzo 2020 (L.23.4 millones); el mayor monto lo absorbe el PANI con L.14.3 millones (59.8%).
- Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 43% corresponde al género masculino (146) y el 57% (196) 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 marzo del 2021, muestra un Resultado positivo de L.129.9 millones, impactando el resultado del PANI, por la baja reflejada en el gasto de L.67.2 millones.

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

### RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A MARZO 2021

Cifras en millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	CONAPREV	IHADFA	INAM	PANI	TOTAL
Ingresos de Operación	-	-	-	71.30	71.30
Ingresos Financieros	-	-	-	22.43	22.43
Ingresos por Transferencias/ Canon, Reaglias	6.19	6.35	10.31	111.86	134.71
Otros Ingresos	0.00	-	0.00	0.71	0.71
Ingresos Totales	6.19	6.35	10.31	206.51	229.36
Gasto de Operación	3.21	3.64	7.18	37.48	51.51
Gasto Total	3.21	3.64	7.54	85.06	99.45
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>2.98</b>	<b>2.71</b>	<b>2.77</b>	<b>121.45</b>	<b>129.91</b>
Activo Corriente	10.88	7.38	9.87	1,431.17	1,459.30
Disponibilidad (Caja y Banco)	2.50	5.09	9.24	985.65	1,002.48
Cuentas por Cobrar	8.39	1.96	0.63	11.67	22.64
Inversiones Financieras	-	-	-	427.25	427.25
Activo Total	15.64	8.40	18.86	1460.38	1,503.28
Pasivo Corriente	3.66	0.04	0.91	83.56	88.17
Cuentas por Pagar	3.66	-	0.72	24.16	28.54
Pasivo Total	3.66	0.04	0.91	355.83	360.44
Patrimonio y Reservas	11.98	8.36	17.95	1,104.55	1,142.84

Fuente: Estados Financieros Sector Social

- Según Estado de Situación Financiera, los Activos Corrientes reportan L.1,459.3 millones, conformados principalmente por Caja y Bancos en un 68.7% (L.1,002.5 millones) e inversiones en títulos y valores a corto plazo en 29.3% (L.427.2 millones), Cuentas por cobrar 1.5% (L.22.6 millones) y la diferencia 0.5% (L.7.0 millones) a otros activos Corrientes. El 98.1% del total de los Activos Corrientes corresponden al PANI (L.1,431.2 millones) y la diferencia 1.9% (L.28.1 millones) al resto de instituciones.

## PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- Solvencia: 16.5, valor sobre el nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), lo que se traduce que el Sector cuenta con la disponibilidad financiera para hacerle frente a sus compromisos que vencen a corto y largo plazo.
- Capital Neto de Trabajo: L.1,371.1 millones, indica que cuenta con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.
- El Nivel de Endeudamiento muestra que el 24% de sus activos están financiados con recursos de terceros.

- Calidad de la deuda muestra que el 24% de las obligaciones del Sector son a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta: 0.57, refleja que por cada Lempira de ingresos totales generó L.0.57 centavos de utilidad.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs Ingresos: los gastos de operación representan el 22% del total de los ingresos percibidos.
- La rentabilidad sobre los activos es del 0.09%, indica que por cada Lempira invertido en activos del sector, genera L.0.09 centavos de utilidad.

**Tabla No. 16**

INDICADORES	
Solvencia	16.55
Capital Neto de Trabajo	L. 1,371.13
Nivel de Endeudamiento	0.24
Calidad de la Deuda	0.24
Margen de Utilidad Neta	0.57
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.22
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.09

Fuente: Estados Financieros del Sector Social

El Sector Social presenta indicadores financieros razonables y estables. La mayoría de las instituciones reportan superávit financiero, cuentan con disponibilidad financiera para cubrir sus obligaciones inmediatas, bajo nivel de endeudamiento, 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, principalmente por la crisis económica generada por la pandemia del COVID-19, especialmente el PANI que no reportó 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 trimestre, 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 objetivo 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 primer trimestre 2021, reflejando resultados positivos y desfavorables en sus principales actividades.

**Tabla No. 17**  
**INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR FINANZAS**  
**AL 31 DE MARZO DEL 2021**

INDICADOR	BANADESA	BANHPROVI*	CNBS	EDUCRÉDITO	PROMEDIO
Índice de Morosidad Total	↑ 80.3%	↓ 0.7%	N/A	↓ 43.0%	↑ 41.3%
Recuperación de cartera en mora*	↓ 0.3%	0.0%	N/A	↓ 1.4%	↓ 0.8%
Incidencia en el Gasto Corriente	↑ 91.9%	↓ 5.9%	↑ 100%	↓ 51.5%	↓ 62.3%
Participación total de mujeres	↑ 53.3%	↑ 51.9%	↑ 53.2%	↑ 60.0%	↑ 54.6%

Fuente: Instituciones del Sector Finanzas

\* BANHPROVI no reportó recuperación en mora

● Buen Desempeño      ● Bajo Desempeño

- El índice de morosidad promedio de la cartera total de préstamos del sector financiero al cierre del primer trimestre 2021 fue de 41.3%; se identificó con mayor porcentaje a BANADESA con 80.3%.

- La recuperación de la cartera en mora del Sector Finanzas en relación al monto total de la cartera vencida, en promedio muestra un 0.8%, identificando el porcentaje más bajo en BANADESA y EDUCRÉDITO con 0.3% y 1.4% respectivamente, incidiendo en ambas instituciones, la falta de una eficiente gestión de cobros a prestatarios y avales, la crisis económica que atraviesa el país generada por los efectos de la pandemia del COVID- 19.-
- El porcentaje promedio en la incidencia del gasto corriente del Sector es de 62.3%, identificando a BANHPROVI con un 5.9%, porcentaje razonable debido a la concentración del 94% 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 92.1%, 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 54.6%. Se considera un porcentaje razonable, indica que la igualdad de género se aplica en el ámbito laboral del Sector Finanzas.
- El BCH reporta una variación interanual del Índice de Precios al Consumidor (IPC) al cierre del primer trimestre 2021 se situó en 3.94% inferior en 0.06 puntos porcentuales a la registrada en el mismo periodo del año 2020 (3.88%).
- Las reservas internacionales muestran incrementos al cierre del primer trimestre 2021 (US\$ 8,252.9 millones) de US\$2,166.7 millones en relación a marzo 2020 (US\$ 6,086.2 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 marzo 2021 alcanzaron un total de US\$ 1,583.0 millones, mayor en US\$361.9 millones (29.6%) al comparar con las remesas registradas a marzo 2020 (US\$1,221.1 millones). Es importante mencionar que el flujo de remesas siempre ha sido constante a pesar de los efectos ocasionados por la pandemia en la economía mundial, especialmente la de Estados Unidos de América (USA).
- La Comisión de Operaciones de Mercado Abierto (COMA) del BCH, en base a análisis decidió mantener la Tasa de Política Monetaria en 3.00% anual, lo cual es positivo debido a que sirve de parámetro para la fijación de tasas de interés aplicables en facilidades permanentes de inversión y de crédito.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto vigente del Sector Finanzas para el año 2021 es de L.14,713.5 millones; el mayor porcentaje corresponde al Banco Central de Honduras con 51.6% (L.7,593.6 millones), BANHPROVI con 40.1% (L.5,899.6 millones), la CNBS 4.7% (L.685.0 millones), la diferencia a BANADESA y EDUCRÉDITO con 3.6% (L.535.3 millones). Al comparar con el presupuesto aprobado del año 2020 (L.15,275.1 millones), se observa inferior en L.561.6 millones, debido en parte a la disminución de L.2,158.9 millones reflejado en el presupuesto de BCH.

Tabla No.19  
ID'S SECTOR FINANZAS  
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021  
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>14,713.5</b>	<b>3,368.1</b>	<b>22.9</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>9,525.4</b>	<b>2,040.0</b>	<b>21.4</b>
Ingresos Propios	8,798.7	1,677.6	19.1
Contribuciones al Sistema	606.2	331.5	54.7
Transferencia Corriente Administración Central / ID's	97.3	14.4	14.8
Otros Ingresos	23.2	16.5	71.1
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>5,188.0</b>	<b>1,328.1</b>	<b>25.6</b>
Disminución de la Inversión	542.1	605.7	111.7
Obtención de Préstamos	2,497.8	0.0	0.0
Recuperación de Préstamos	2,148.1	722.4	33.6
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>14,713.5</b>	<b>2,478.6</b>	<b>16.8</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>8,228.3</b>	<b>1,057.4</b>	<b>12.9</b>
Servicios Personales	2,966.3	568.8	19.2
Servicios No Personales	1,568.6	280.6	17.9
Materiales y Suministros	328.0	4.3	1.3
Transferencias	165.3	28.8	17.4
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	3,200.1	174.8	5.5
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>1,297.1</b>	<b>982.7</b>	<b>75.8</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>1,000.7</b>	<b>2.1</b>	<b>0.2</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>5,484.5</b>	<b>1,419.1</b>	<b>25.9</b>
Amortización Préstamos	287.4	68.4	23.8
Colocación de Préstamos	7.5	1.5	20.1
Inversión en Títulos Valores	5,189.6	1,349.2	26.0
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>889.5</b>	<b>0.0</b>

Fuente: Instituciones Sector Finanzas

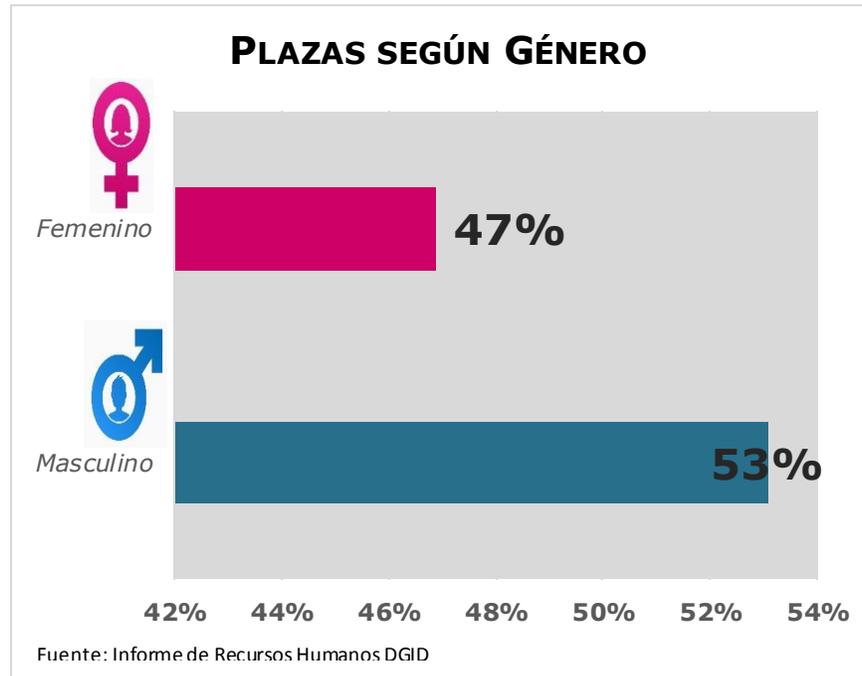
- Los ingresos corrientes del Sector Financiero fueron de L.2,040.0 millones, equivalente a 21.4% del presupuesto vigente (L.9,525.4 millones). El 72.9% de los ingresos provienen en su mayoría de los intereses, comisiones por servicios cambiarios, bancarios, depósitos internos y externos, entre otros (L.1,486.4 millones), obtenidos por las instituciones: BCH (L.1,159.4 millones), BANHPROVI (L.269.9 millones) y BANADESA (L.56.9 millones); al comparar con los Ingresos corrientes a marzo 2020 (2,126.8 millones) se muestra inferior en L.86.8 millones, debido en parte a la baja

recaudación financiera en el sector por la crisis sanitaria que atraviesa el país generada por la pandemia del COVID-19.

- La institución que generó mayores ingresos corrientes fue BCH con (L.1,357.9 millones) que representan el 66.6% del total de los ingresos corrientes percibidos en el sector, CNBS L.346.6 millones (17%), BANHPROVI L.269.9 millones (13.2%), BANADESA y EDUCRÉDITO con L.65.6 millones (3.2%).
- Los gastos corrientes del Sector Finanzas erogados fueron de L.1,057.4 millones, equivalente a 12.9% del monto aprobado 2021 (L.8,228.3 millones); absorbe el mayor porcentaje servicios personales con 53.8% (L.568.8 millones), servicios no personales con 26.5% (L.280.6 millones), servicio de la deuda con 16.5% (L.174.8 millones), la diferencia a transferencias, materiales y suministros 3.1% (L.33.1 millones); en relación a marzo 2020 (L.1,503.5 millones) fue inferior en L.446.1 millones, influido en parte por una disminución de L.586.3 millones en el servicio de la deuda.
- El gasto corriente del sector lo absorbe el BCH en un 77.4% (L.818.1 millones) y la diferencia 22.6% (L.239.4 millones) el resto de las instituciones.
- Del total pagado en concepto de servicio de la deuda corresponde en un 79.6% (L.139.2 millones) al pago de la deuda del BCH y la diferencia 20.4% (L.35.6 millones) 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.982.7 millones, lo cual está concentrado en un 54.9% (L.539.7 millones) del ahorro del BCH, 24.4% (L.239.5 millones) en la CNBS, 18.4% (L.181.3 millones) BANHPROVI, y la diferencia 2.3% (L.22.2 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.1,419.1 millones, equivalente a 25.9% del presupuesto aprobado (L.5,484.5 millones); de la inversión en Títulos Valores a corto plazo (L.1,349.2 millones), corresponde el 100% a BANHPROVI invertido en el sistema financiero privado.
- Se reportaron ejecuciones bajas en los grupos del gasto: servicios no personales, materiales y suministros, transferencias, servicio de la deuda y gastos de capital, debido a la implementación de la modalidad de teletrabajo autorizado por el Gobierno de la República, por lo cual no fue requerido de muchos insumos.

## RECURSO HUMANO

- El Sector Finanzas al cierre del primer trimestre 2021, reportó una planta laboral de 2,496 empleados (2,249 son permanentes y 247 plazas temporales), alcanzando mayor número de puestos de trabajo el Banco Central de Honduras con 1,236 empleados, que representa el 49.5 % del total de empleados del Sector y superior en 93 plazas en comparación a lo reportado a marzo 2020 (2,403 empleados).



- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el sector asciende a L.262.6 millones, superior en L.21.6 millones en relación a marzo 2020 (L.241.0 millones); el mayor porcentaje lo absorbe BCH con 56.2% (L.147.7 millones).
- Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 53% corresponde al género masculino (1,327 plazas) y el 47% (1,169 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 positivo de L.460.3 millones, originado en gran parte por la utilidad generada por la CNBS de L.237.5 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.

**Tabla No. 20**  
**SECTOR FINANZAS**  
**RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A MARZO 2021**  
 (Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	BANADESA	BANHPROVI	CNBS	EDUCRÉDITO	TOTAL
Ingresos de Operación	60.88	57.96	345.85	1.04	465.74
Ingresos Financieros	11.64	215.30	0.00	0.00	226.94
Ingresos por Transferencias	-	-	345.85	-	345.85
Otros Ingresos	6.40	52.74	0.79	-	59.93
Ingresos Totales	78.93	326.00	346.65	1.04	752.61
Gasto de Operación	56.24	80.29	105.63	1.70	243.86
Gasto Total	56.24	125.28	109.14	1.70	292.36
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>22.69</b>	<b>200.72</b>	<b>237.51</b>	<b>-0.66</b>	<b>460.26</b>
Activo Corriente	2,375.22	1,573.66	600.68	8.11	4,557.67
Disponibilidad (Caja y Banco)	405.16	664.16	571.58	3.98	1,644.87
Cuentas por Cobrar	2,344.60	40.46	1.62	2.11	2,388.79
Inversiones Financieras	957.24	12,261.08	1.23	1.71	13,221.26
Activo Total	2,846.28	13,097.32	668.28	76.56	16,688.44
Pasivo Corriente	3,509.17	369.02	25.31	11.77	3,915.27
Cuentas por Pagar	3,509.17	369.02	24.92	11.77	3,914.88
Deuda (Préstamos)	895.80	3,604.54	0.00	1.08	4,501.42
Pasivo Total	5,777.46	3,973.56	174.57	12.85	9,938.44
Patrimonio y Reservas	<b>-2,931.18</b>	9,123.76	493.71	63.71	6,749.99

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Financiero

- Cabe resaltar que BANADESA reportó un resultado positivo de L.22.7 millones, sin embargo, este resultado es mínimo en relación a las pérdidas acumuladas de años anteriores reflejadas en los Estados Financieros de la institución.
- El Estado de Situación financiera del Sector, muestra en los activos totales un valor de L.16,688.4 millones, del cual absorbe el 78.5% (L.13,097.3 millones) BANHPROVI, 17% (2,846.3 millones) BANADESA y la diferencia 4.5% (L.744.8 millones) a la CNBS y EDUCRÉDITO.
- Las disponibilidades financieras ascienden a L.1,644.9 millones, las cuales en su mayoría están concentradas en 40.4% (L.664.2 millones) en BANHPROVI, 34.8% (571.6 millones) CNBS, 24.6% (L.405.2 millones) BANADESA, y la diferencia 0.2% (L.4.0 millones) en EDUCRÉDITO.
- Reporta un total de inversiones financieras por L.13,221.3 millones, concentrada en 92.7% (L.12,261.1 millones) en BANHPROVI y 7.2% (L.957.2 millones) en BANADESA y la diferencia L.2.9 millones) en EDUCREDITO y la CNBS.
- Las cuentas por cobrar ascienden a L.2,388.8 millones, corresponden en un 98.1% (L.2,344.6 millones) a BANADESA, derivado de la cartera total de préstamos y 1.9% (L.44.2 millones) al resto de instituciones.
- El endeudamiento por préstamos asciende a L.4,501.4 millones, del cual corresponde el 80.1% (L.3,604.5 millones) a BANHPROVI, 19.9% (L.895.8 millones) a BANADESA y la diferencia a EDUCRÉDITO con L.1.1 millones.

## PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- Solvencia: 1.2 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.
- Capital Neto de Trabajo: muestra un monto de L.642.4 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 60%.
- Margen de Utilidad Neta: revela una utilidad de 61% obtenida después de los gastos e impuestos.
- Calidad de la Deuda: indica que del total de las obligaciones que mantiene el Sector, el 39% corresponden a corto plazo.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: muestra que del total de ingresos generados por la institución el 32% fueron orientados para cubrir los Gastos Operativos.

**Tabla No. 21**

INDICADORES	
Solvencia	1.16
Capital Neto de Trabajo	L. 642.40
Nivel de Endeudamiento	0.60
Calidad de la Deuda	0.39
Margen de Utilidad Neta	0.61
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.32
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.03

Fuente: Estados Financieros Instituciones del Sector Financiero

El Sector Finanzas presenta indicadores desfavorables, afectando en gran parte la situación financiera crítica que atraviesa BANADESA con niveles de recaudación insuficientes para garantizar su operatividad en el transcurso del tiempo, lo que ha generado problemas para el funcionamiento de la misma.

Debido a la situación crítica que atraviesa el país, se recomienda a las instituciones que conforman el sector para el próximo trimestre en la ejecución de sus principales actividades deben 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.

Tabla No.22  
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR EDUCACIÓN  
AL 31 DE MARZO DEL 2021

INDICADOR	UNAH	UPNFM	INFOP	UNAG	UNACIFOR	IHCIETI	PROMEDIO
Costo medio por alumno	L. 14,947.2	L. 3,038.5	L. 5,488.6	L. 34,843.2	L. 29,967.9	L. 12,000.0	L. 16,714.3
Porcentaje de egresados	1.4%	0.0%	78.7%	0.0%	0.0%	100.0%	30.0%
Incidencia en el Gasto Corriente	100.0%	100.0%	67.1%	99.0%	91.7%	100.0%	93.0%
Participación total de mujeres	50.0%	50.5%	40.0%	40.5%	34.8%	49.4%	44.2%

Fuente: Instituciones del Sector

● Buen desempeño ● Bajo Desempeño

- El gasto promedio per cápita del Sector Educación por alumno al cierre del primer trimestre 2021, fue de 16,714.3 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 al 31 de marzo 2021 en relación al número de matrículas fue de 30%, porcentaje razonable considerando el tiempo que duran las carreras, las cuales se ubican en un rango de 2 a 2.5 años carreras técnicas, de 4 a 7 años las licenciaturas, ingenierías, medicina y otras, según plan de estudios de la universidad y la dimensión de estudiantes matriculados durante el periodo evaluado. La UNAH refleja un porcentaje bajo de 1.4% debido a que la mayoría de las graduaciones están programadas para los siguientes trimestres del año. La UPNFM, UNAG y UNACIFOR no reportaron número de graduados, ya que la programación está para el segundo y cuarto trimestre del año según Plan Operativo Anual (POA).
- La incidencia en el gasto corriente con relación al gasto total al cierre del primer trimestre 2021 en promedio fue de 93%, 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, UPNFM, IHCIETI y UNAG con el mayor porcentaje, incidiendo en este resultado el gasto en servicios personales principalmente en el pago de planilla de docentes y la aplicación de beneficios derivados de negociaciones colectivas.
- La participación de la mujer en los puestos de trabajo en el Sector Educación en promedio reportan un 44.2% considerándose razonable ya que se aproxima al 50%; INFOP, UNAG y UNACIFOR 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 2021, fue de L.7,413.5 millones; el mayor porcentaje corresponde a la UNAH con 67% (L.4,966.2 millones), INFOP con 14.9% (L.1,105.2 millones), UPNFM con 8.8% (L.655.1 millones), la UNAG con 6.7% (L.495.8 millones) y la diferencia 2.6% (L.226.4 millones) a la UNACIFOR y el

IHCIETI. Se observa una disminución de L.27.0 millones al comparar con el presupuesto aprobado del año 2020 (L.7,440.5 millones).

- Los ingresos corrientes del Sector Educación percibidos al 31 de marzo 2021 fueron de L.1,512.1 millones, equivalente a 20.9% del presupuesto vigente (L.7,246.4 millones), impactando en este valor los ingresos percibidos por la UNAH de L.1,066.8 millones (70.6%),

Tabla No. 24  
ID'S SECTOR EDUCACIÓN  
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021  
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>7,413.5</b>	<b>1,608.7</b>	<b>21.7</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>7,246.4</b>	<b>1,512.1</b>	<b>20.9</b>
Ingresos Propios	354.5	69.2	19.5
Contribuciones al Sistema	1,085.6	271.3	25.0
Transferencia Corriente Administración Central	5,794.1	1,166.0	20.1
Otros Ingresos	12.1	5.6	46.4
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>167.1</b>	<b>96.6</b>	<b>57.8</b>
Transferencia de Capital	167.1	96.6	57.8
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>7,413.5</b>	<b>1,594.4</b>	<b>21.5</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>7,161.0</b>	<b>1,501.8</b>	<b>21.0</b>
Servicios Personales	5,981.8	1,357.2	22.7
Servicios No Personales	756.6	111.8	14.8
Materiales y Suministros	240.5	12.8	5.3
Transferencias	180.2	3.8	2.1
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	1.9	16.2	860.2
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>85.4</b>	<b>10.3</b>	<b>12.1</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>148.9</b>	<b>2.4</b>	<b>1.6</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</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>89.8</b>	<b>0.0</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>14.2</b>	<b>0.0</b>

Fuente: Instituciones Sector Educación

los cuales provienen en un 94.2% (L.1,005.0 millones) de la transferencia corriente que recibe del Gobierno Central; 18% (L.272.9 millones) corresponde al INFOP, 4.9% (L.73.5 millones) a la UNAG y la diferencia 6.5% (L.98.9 millones) a la UPNFM, UNACIFOR y el IHCIETI.

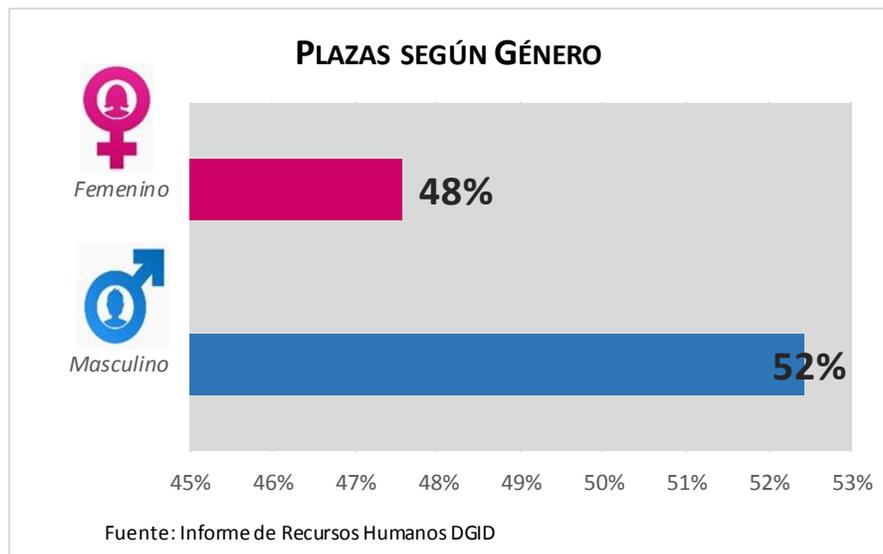
Los Ingresos Corrientes percibidos a marzo 2020 fueron de L.1,008.7 millones

- El gasto corriente del Sector Educación erogado fue de L.1,501.8 millones, equivalente a 21% del presupuesto vigente (L.7,161.0 millones); absorbe el mayor porcentaje los servicios personales con 90.4% (L.1,357.2 millones concentrados en un 37.6% (L.565.3 millones) en el pago de sueldos y salarios de la UNAH); servicios no personales con 7.4% (L.111.8 millones) y la diferencia 2.2% (L.32.8 millones) a materiales/suministros, transferencias y servicio de la deuda.
- Al relacionar los ingresos corrientes con el gasto corriente, generó un Ahorro en cuenta corriente de L.10.3 millones, impactando en este resultado el Ahorro de L.89.8 millones reflejado en el INFOP.

- Los gastos de capital del Sector Educación registran una ejecución de L.2.4 millones, equivalente a 1.6% del presupuesto vigente, orientado en su mayoría a la compra de maquinaria y equipo / equipo varios de oficina, representando un mayor porcentaje la UNACIFOR con 70.8% (L.1.7 millones), y la UNAG con 29.2% (L.0.7 millones). La ejecución se refleja baja debido a que no se ha recibido la Transferencia de Capital de la Administración Central.
- Se reportaron ejecuciones bajas en los grupos del gasto: servicios no personales, materiales y suministros, transferencias y gastos de capital, debido a la implementación de la modalidad de teletrabajo autorizado por el Gobierno de la República, por lo cual no fue requerido de muchos insumos.

## RECURSO HUMANO

- El Sector Educación al cierre del año 2020 reportó una planta laboral de 9,242 plazas (8,534 son permanentes, 569 por contrato y 139 otra modalidad), alcanzando mayor número de puestos de trabajo la Universidad Nacional Autónoma de Honduras (UNAH) con 6,054



empleados en su mayoría docentes que representa el 70.9% del total de empleados del sector. Al comparar con el mismo periodo del año 2020 (10,406 plazas), se observa inferior en 1,164 plazas.

- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el sector asciende a L.836.1 millones, inferior en L.42.4 millones en relación al monto pagado a marzo 2020 (L. 878.5 millones); el mayor monto lo absorbe la UNAH con L.565.4 millones (67.6%).

- Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 52% corresponde al género masculino (4,845 plazas) y el 48% (4,397 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.

Tabla No.24

SECTOR EDUCACIÓN

RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A MARZO 2021

Cifras en millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	IHCIETI	INFOP	UNACIFOR	UNAG	UNAH	UPNFM	TOTAL
Ingresos de Operación	-	0.04	1.59	1.17	48.52	8.34	59.66
Ingresos Financieros	-	-	-	-	8.11	-	8.11
Ingresos por Transferencias	13.09	271.32	22.78	72.08	1,100.00	149.84	1,629.11
Otros Ingresos	-	0.05	-	-	3.41	0.26	3.71
Ingresos Totales	13.09	272.94	24.36	73.25	1,161.79	158.81	1,704.24
Gasto de Operación	6.98	191.02	18.75	65.52	1,173.01	146.81	1,602.08
Gasto Total	6.98	199.39	18.75	65.70	1,191.58	148.07	1,630.47
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>6.11</b>	<b>73.55</b>	<b>5.62</b>	<b>7.55</b>	<b>-29.79</b>	<b>10.74</b>	<b>73.77</b>
Activo Corriente	1.69	585.48	34.12	106.81	1,158.67	270.07	2,156.83
Disponibilidad (Caja y Banco)	1.29	386.43	30.29	82.79	499.11	80.72	1,080.63
Cuentas por Cobrar	-	30.09	2.84	3.06	619.37	165.69	821.05
Inversiones Financieras	-	39.34	-	-	117.09	9.72	166.15
Activo Total	20.72	743.44	373.83	568.12	7,025.29	958.11	9,689.51
Pasivo Corriente	0.03	199.56	11.14	199.75	955.07	174.13	1,539.67
Cuentas por Pagar	-	199.56	3.00	199.61	859.28	174.13	1,435.58
Deuda (Préstamos)	-	75.78	0.20	-	317.63	-	393.62
Pasivo Total	0.03	275.34	108.66	437.89	1,684.39	174.13	2,680.43
Patrimonio y Reservas	20.70	468.10	265.18	130.23	5,340.90	783.98	7,009.08

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Educación

## RESULTADO FINANCIERO

- El resultado del ejercicio del Sector Educación al 31 de marzo del 2021, revela un resultado positivo de L.73.8 millones, influyendo en su mayoría el resultado del INFOP (L.73.5 millones), debido en parte al incremento de L.28.4 millones en la captación de ingresos en concepto de aportes patronales.
- Las transferencias recibidas en el sector fueron de L.1,629.1 millones, de las cuales representa el L.67.5% la UNAH (L.1,100 millones), 16.7% INFOP (L.271.3 millones), 9.2% la UPNFM (L.149.8 millones) y la diferencia la UNAG, IHCIETI y UNACIFOR con 6.6% (L.108.0 millones).
- El Estado de Situación Financiera del sector, reporta en los activos corrientes L.2,156.8 millones, el mayor valor lo absorbe la UNAH con 53.7% (L.1,158.7 millones), INFOP con 27.2% (L.585.5 millones) y la diferencia al resto de instituciones con 19.1% (L.412.6 millones).
- Las disponibilidades de caja y bancos reportan un valor de L.1,080.6 millones, concentradas en un mayor porcentaje en la UNAH con 46.2% (L.499.1 millones), INFOP

35.7% (L.386.4 millones); la diferencia 18.1% (L.195.1 millones) en el resto de instituciones.

- Las cuentas por cobrar (en su mayoría transferencias y aportaciones pendientes de percibir) registran L.821.1 millones, identificando el mayor valor en la UNAH con L.619.4 millones, UPNFM con L.165.7 millones, INFOP con L.30.1 millones, y la diferencia L.5.9 millones al resto de instituciones.
- El Sector Educación registra una deuda de L393.6 millones en concepto de préstamos, de los cuales corresponde 80.7% (L.317.6 millones) a la UNAH, 19.3% (L.75.8 millones) al INFOP y la diferencia (L.0.2 millones) a la UNACIFOR.

## PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- Solvencia: 1.4, 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.617.2 millones, lo que demuestra que el sector cuenta con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.
- El nivel de endeudamiento; muestra que sus activos están financiados con recursos de terceros en un 28%.

**Tabla No.25**

INDICADORES	
Solvencia	1.40
Capital Neto de Trabajo	L. 617.16
Nivel de Endeudamiento	0.28
Calidad de la Deuda	0.57
Margen de Utilidad Neta	0.04
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.94
Rentabilidad sobre activos - ROA	0.01

Fuente: Estados Financieros Sector Educación

- Calidad de la Deuda: indica que del total de las obligaciones que mantiene el sector, el 57% corresponden a corto plazo.
- El Margen de Utilidad Neta indica que el sector está generando L.0.04 centavos de pérdida por cada Lempira de Ingresos.

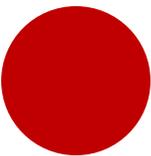
- Porcentaje de gastos de operación vrs ingresos, representan el 94% del total de los ingresos percibidos, es decir que la mayor parte de sus ingresos operativos fueron orientados en su mayoría al pago de servicios personales (pago de planillas docentes).
- Rentabilidad sobre Activos-ROA: indica que por cada Lempira invertido en activo genera una utilidad de L.0.01 centavos.

Los indicadores en el Sector Educación muestran una posición financiera estable, registran un superávit 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 crisis generada por la pandemia del COVID-19, se recomienda 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.

## **VII. 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.

---

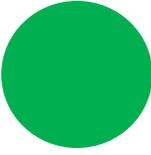


La incidencia en el Gasto Corriente promedio con relación al gasto total del Sector Social a marzo 2021, representa un 84.6%, porcentaje razonable debido a que su presupuesto está orientado a la ejecución de programas sociales en beneficio de la población más vulnerable del país.

El Sector Educación muestra una posición financiera estable, registra un superávit financiero, originado por la 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 los efectos en la economía generados por la pandemia del COVID-19.

---



Los indicadores de desempeño del Sector Previsión Social, reflejan solidez financiera, alto grado de liquidez, inversiones financieras rentables y bajo nivel de endeudamiento. 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 3.94% a marzo de 2021, cumpliendo con el parámetro establecido por el Programa Monetario 2021-2022 del BCH para finales del año 2020 (4.0% ± 1.0 punto porcentual).

Las reservas internacionales reportadas por el BCH, al cierre del primer trimestre 2021 (US\$.8,252.9 millones), muestran incrementos de US\$.2,166.7 millones en comparación a la cifra registrada a marzo 2020 (US\$.6,086.2 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 marzo 2021 alcanzaron un total de US\$.1,583.0 millones, reportando un aumento de US\$.361.9 millones (29.6%) en relación al mismo periodo del año anterior (US\$.1,221.1 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 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 2021, generando al 31 de marzo 2021 un ahorro en cuenta corriente de L.1,806.4 millones y un nivel de ejecución en ingresos corrientes de 16.2% (L.15,503.9 millones) y en el gasto corriente 17.1% (L.13,697.54 millones).

No obstante, los ingresos corrientes fueron menores en L.724.2 millones (4.5%) en relación al año anterior (L.16,228.1 millones). La recaudación de los ingresos fue baja, debido a la recesión económica generada por la pandemia del COVID-19.

Los gastos corrientes fueron inferiores en L.895.1 millones (6.1%) en comparación a marzo 2020, debido a la modalidad de teletrabajo implementada por el Gobierno de la República, por lo cual el consumo de materiales de oficina y otros se redujo.

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 medidas de bioseguridad en las atenciones a los afiliados, 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 próximos trimestres, 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 pandemia del COVID- 19 a nivel nacional.
- 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.

## VIII. ANEXOS

## IX. SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS (SPYS)

### ENEE

#### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo de 2021 la Generación de energía por sector asciende a 2,159,645.0 de MWh (Megavatio hora), compuesto por Sector Privado 1,518,922.6 y Sector Público 640,722.6 con un precio unitario promedio de venta de 4.13 por GWh. Es importante mencionar, que la ejecución de la energía generada está en función de las necesidades del Sistema Interconectado Nacional y la decisión del Despacho de las plantas es potestad del Operador del Sistema. Detalle en la Tabla No.1.

Tabla No.1			
Generación de Energía Eléctrica en MWh			
Al 31 de marzo 2021			
Descripción	Sector Privado 2021	Sector Público 2021	Total 2021
<b>Total</b>	<b>1,518,922.6</b>	<b>640,722.6</b>	<b>2,159,645.0</b>
TÉRMICAS PRIVADAS	514,160.5	-	514,160.5
ARRENDAMIENTOS	22,298.8	-	22,298.8
COGENERACIÓN	7,656.9	-	7,656.9
HIDROELÉCTRICAS PRIVADAS	258,483.1	-	258,483.1
BIOMASA	127,354.1	-	127,354.1
EÓLICAS	252,154.5	-	252,154.5
SOLARES	265,354.3	-	265,354.3
GEOTÉRMICA	71,460.4	-	71,460.4
HIDROELÉCTRICAS PÚBLICAS	-	638,281.3	638,281.3
TÉRMICAS	-	2,441.3	2,441.3

Fuente: ENEE

Tabla No.2  
Compra de Energía Privados por Tipo de Generación  
Al 31 de marzo de 2021

Tipos de Generación	MWh	%
<b>Total</b>	<b>1,518,922.5</b>	<b>100%</b>
TÉRMICO	514,160.5	33.9%
ARRENDAMIENTO	22,298.8	1.5%
COGENERACIÓN	7,656.9	0.5%
HIDROELÉCTRICA	258,483.1	17.0%
BIOMASA	127,354.1	8.4%
EÓLICA	252,154.5	16.6%
SOLAR	265,354.3	17.5%
GEOTÉRMICO	71,460.4	4.7%

- Al 31 de marzo de 2021 la compra de Energía a Privados asciende a L. 1,518,922.5 MWh (megavatio-hora). Se desglosa de la siguiente manera: Energía Térmica tiene un porcentaje de 33.9% de producción, seguido de la Solar con 17.5%, Hidroeléctrica con 17.0%, Biomasa con 8.4%, Eólico con 16.6%, Geotérmica con 4.7% Arrendamientos con 1.5% y Cogeneración con 0.5%. Detalle en la Tabla No.2.

- Durante el primer trimestre del año 2021 se reporta L.32.5 Millones por Mora recuperada, alcanzando un 32.5% de la meta de L.100.0 millones propuesta para el presente período.

- Los Ingresos por Venta de Energía al 31 de marzo de 2021 ascienden a L.6,722.8 millones, cuya captación se desglosa de la siguiente manera: Sector Residencial con L.3,197.6

Tabla No.3				
Ingresos por Venta de Energía por Sector				
Cifras en millones de Lempiras al 31 de marzo de 2021				
Sectores	Enero	Febrero	Marzo	Total Acumulado
<b>Total</b>	<b>2,145.4</b>	<b>2,208.7</b>	<b>2,368.7</b>	<b>6,722.8</b>

millones, Sector Comercial con L.1,847.8 millones, Sector Industrial L.1,201.4 millones, Gobierno L.203.4 millones, Instituciones Descentralizadas L.195.0 millones y Municipalidades L.77.5 millones. Detalle en la Tabla No.3.

INSTITUCIONES DESCENTRALIZADAS	65.1	64.4	65.6	195.0
COMERCIAL	613.8	596.4	637.6	1,847.8
GOBIERNO	66.8	65.1	71.5	203.4
INDUSTRIAL	378.8	420.1	402.6	1,201.4
MUNICIPALIDAD	27.6	28.0	21.9	77.5
RESIDENCIAL	993.3	1,034.9	1,169.4	3,197.6

A continuación, Gráfico No.1 que contiene el desglose de los abonados por Sector de Consumo promedio al 31 de marzo de 2021 es de 1,916,318, donde el Sector Residencial tiene un total de abonados de 1,771,823 (92.5%), el Sector



Comercial 124,481 (6.5%), Gobierno 2,536 (0.6%), Instituciones Descentralizadas 3,016 (0.2%), Municipalidades 2,536 (0.1%) y el Sector Industrial 1,265 (0.1%). Detalle en la Gráfica No.1.

Tabla No.4					
Pago a Generadores					
Cifras en Millones de Lempiras					
Al 31 de marzo de 2021					
Tipo de Energía	Enero	Febrero	Marzo	Total Acumulado	%
<b>Total</b>	<b>2,380.9</b>	<b>1,139.2</b>	<b>1,180.4</b>	<b>4,700.5</b>	<b>100%</b>
TÉRMICA	1,087.5	512.3	482.2	2,082.0	44.3%
HIDROELÉCTRICA	446.6	234.4	198.0	879.0	18.7%
SOLAR	434.1	181.5	300.8	916.4	19.5%
EÓLICA	217.5	42.3	114.7	374.5	8.0%
BIOMASA	67.1	24.0	2.5	93.6	2.0%
GEOTÉRMICA	70.6	73.9	0.0	144.5	3.1%
COGENERACIÓN	17.3	15.4	0.0	32.7	0.7%
MERCADO DE OPORTUNIDAD ODS*	8.8	28.8	82.3	119.8	2.5%
AL EXTERIOR	31.4	26.5	0.0	58.0	1.2%

Fuente: ENEE

Al 31 de marzo de 2021 el Pago a los Generadores asciende a L.4,700.5 millones, desglosado de la siguiente forma: Térmicas con un L.2,082.0 millones (44.3%), Solar con L.916.4 millones (19.5%), Hidroeléctricas con L.879.0 millones (18.7%), Eólica L.374.5 millones (8.0%), Geotérmica L.144.5 millones (3.1%), Biomasa L.93.6 millones (2.0%), el Mercado de Oportunidad ODS con L.119.8 millones (2.5%) y al Exterior L.58.0 millones (1.2%) y, Detalle en la Tabla No.4.

Al 31 de marzo de 2021 el saldo adeudado a los generadores de energía asciende a L.4,732.2 mm, se desglosa de la siguiente manera: Energía Térmica tiene un porcentaje de deuda de 27.1%, seguido de la Hidroeléctrica con

Tabla No.5	
Cuadro resumen de Pagos Pendientes a Generadores de Energía	
Al 31 de marzo de 2021	
Cifras en Millones de Lempiras	

Tipo de Generación	Total Adeudado	%	
<b>Total</b>	<b>4,732.1</b>	<b>100%</b>	25.0%, Eólica con 17.7%, Solar con 14.7%, Biomasa 10.7%, Geotérmico con un saldo adeudado de 4.4% y Cogeneración con un 0.3%. Detalle en la Tabla No.5.
TÉRMICA	1,283.6	27.1%	
HIDROELÉCTRICO	1,184.7	25.0%	
SOLAR	696.5	14.7%	
EOLICO	839.9	17.7%	
BIOMASA	505.3	10.7%	

Tabla No.6				
Venta de Energía en el Sistema ENEE KWh				
Fuente: ENEE Al 31 de marzo de 2021				
Sectores	Enero	Febrero	Marzo	Total Acumulado
<b>Total</b>	<b>476,973,983.00</b>	<b>492,619,725.00</b>	<b>531,374,656.00</b>	<b>1,500,968,364.0</b>
INSTITUCIONES DESCENTRALIZADAS	9,342,463.0	9,251,329.0	9,665,565.0	28,259,357.00
COMERCIAL	132,153,261.0	127,605,032.0	137,027,008.0	396,785,301.0
GOBIERNO	11,726,560.0	11,756,064.0	13,373,566.0	36,856,190.0
INDUSTRIAL	103,491,458.0	114,797,581.0	113,737,214.0	332,026,253.0
MUNICIPALIDAD	5,826,576.0	5,871,007.0	5,104,718.0	16,802,301.0
RESIDENCIAL	214,433,665.0	223,338,712.0	252,466,585.0	690,238,962.0

Fuente: ENEE

- Al 31 de marzo de 2021 la venta total de energía por sector de 1,500,968,364.0 KWh (Kilovatio hora), cumpliendo con el 96.0% de la meta planificada de 1,563,000,000. Detalle en la Tabla No.6.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto vigente de la ENEE para el año 2021, asciende a L.36,279.6 millones, ejecutándose a la fecha 10.8% en ingresos y 13.6% en gastos. Detalle en la Tabla No.7.

**Tabla No.7**  
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021  
(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL I TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>36,279.6</b>	<b>3,911.4</b>	<b>10.8</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>34,704.6</b>	<b>3,911.4</b>	<b>11.3</b>
Ingresos Propios	34,444.6	3,751.9	10.9
Otros	260.0	159.5	61.3
<b>INGRESOS NO CORRIENTES</b>	<b>1,575.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
Transferencias de Capital	1,575.0	0.0	0.0
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>36,279.6</b>	<b>4,933.8</b>	<b>13.6</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>32,545.6</b>	<b>4,932.2</b>	<b>15.2</b>
Servicios Personales	1,467.4	284.5	19.4
Servicios no Personales	27,319.7	4,472.8	16.4
Materiales y Suministros	776.4	6.8	0.9
Transferencias	240.6	7.4	3.1
Intereses Servicio de Deuda	2,741.5	160.7	5.9
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>2,159.0</b>	<b>-1,020.8</b>	<b>-47.3</b>
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>1,885.7</b>	<b>1.6</b>	<b>0.1</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>1,848.3</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
Amortización de Deuda	1,848.3	0.0	0.0
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>-1,022.4</b>	

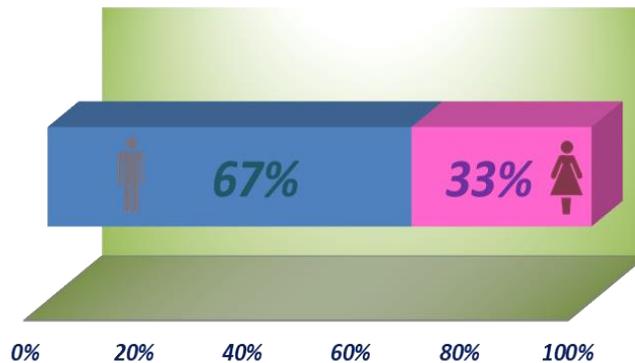
Fuente: ENEE

- Los Ingresos totales percibidos al 31 de marzo de 2021 ascienden a L.3,911.4 millones, desagregados de la siguiente manera: Ingresos Corrientes (Venta de Energía, y Transferencias de la Administración Central) que representa la mayor ejecución con un monto de L.3,751.9 millones (95.9%) y Otros ingresos con L.159.5 millones (4.1%).
- Los Gastos Totales erogados al 31 de marzo de 2021 ascienden a L.4,933.8 millones, los cuales están conformados en Gastos Corrientes L.4,932.2 millones (99.9%) y Gastos de Capital L.1.6 millones (0.1%).
- El Gasto Corriente muestra una ejecución de L.4,932,2 millones, equivalente a 15.2% respecto al presupuesto de este renglón (L.32,545.6 millones), la mayor representación corresponde a los Servicios No Personales con 90.7% (L.4,472,8 millones), seguido de Servicios Personales con un 5.8% (L.284.5 millones), Intereses Servicio de Deuda con un 3.3% (L.160.7 millones), Transferencias con un 0.2% (L.7.4 millones) y por último Materiales y Suministros con un 0.1% (L.6.8 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al 31 de marzo de 2021, se obtuvo un Desahorro en cuenta corriente de L.1,020.8 millones.

## RECURSOS HUMANOS

- Durante el primer trimestre del 2021, la ENEE operó con una estructura laboral de 2,223 plazas, de las cuales 1,933 corresponden a la categoría de personal permanente y 290 a personal por contrato, se refleja un aumento de 42 plazas a lo reportado en el año 2020 (2,181 plazas).

### PLAZAS SEGÚN GÉNERO



- Al 31 de marzo de 2021 1,487 plazas corresponden al género masculino y 736 al género femenino, mostrando así una diferencia en cuanto a Equidad y Género, debido a la actividad operativa de la Empresa.

Fuente: ENEE

- El monto total erogado en Sueldos básicos al 31 de marzo de 2021 asciende a L.212.0 millones con un nivel de ejecución de 26.2% del presupuesto vigente (L.810.6 millones); corresponde a personal permanente L.189.3 millones y Personal Temporal L.22.7 millones.
- Al 31 de marzo de 2021, se pagó en concepto de Bonificaciones L34.7 millones y en Horas Extras L.14.0 millones, para un total de colaterales pagados de L.48.7 millones.

- Asimismo, es importante señalar que al 31 de marzo de 2021 las cuentas de la Tesorería General de la República fueron embargadas por demandas laborales en contra de la ENEE por un monto de L.41.5 millones, regularizando la ENEE L.25.8 millones y quedando pendiente de regularizar L.15.7 millones, del presupuesto vigente (L.300.1 millones) debe proceder a regularizar dicho saldo. Detalle en la Tabla No.8.

**Tabla No.8**  
**Cuadro de Cuantías Estimadas (Demandas-ENEE) por Región**

**Cifras en Millones de Lempiras al 31 de marzo de 2021**

Región	Total	%
<b>Total</b>	<b>3,031.4</b>	<b>100.0%</b>
Dirección Legal Tegucigalpa	2,195.0	72.4%
Unidad de Asesoría Legal Nor Occidente	126.4	4.2%
Unidad de Asesoría Legal Litoral Atlántico	215.4	7.1%
Asesores Externos (LEGALTECH)	494.6	16.3%

**Fuente: ENEE-Dirección Legal**

- 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. Al 31 de marzo de 2021 el pasivo laboral de la ENEE es de L.749.57 millones.
- Al I Trimestre de 2021 la Cuantías Estimadas en Demandas acumuladas por Región asciende a L.3,031.4 millones, se desglosa de la siguiente manera: Tegucigalpa con un porcentaje de 72.4%, seguido de Pago a Asesores Externos 16.3%, Litoral Atlántico 7.1% y la Región Nor-Occidente con un 4.2%. Detalle en la Tabla No.8.

## ANÁLISIS FINANCIERO

- Al 31 de marzo del 2021, el Estado de Resultado de la ENEE revela una Pérdida Neta de L.1,147.0 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.10,662.8 millones, la ENEE ante la pandemia vigente en el país deberá implementar un plan de recuperación de la cartera acorde a la situación actual.
- La Empresa Nacional de Energía Eléctrica al 31 de marzo de 2021 presenta un nivel de insolvencia de 0.5%, lo que indica que no tiene capacidad financiera para hacerle frente a las deudas adquiridas en el corto y mediano plazo.
- El nivel de endeudamiento de la ENEE al primer trimestre de 2021 es de 2.3, lo que indica que sus activos están financiados en más de un 200% con recursos de terceros, lo que coloca a la Institución en una posición de sobreendeudamiento.
- Como se puede apreciar en el cuadro adjunto la rentabilidad bruta de la ENEE al 31 de marzo de 2021 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 marzo de 2021 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 Marzo 2021
Ingresos de Operación	6,484.0
Otros Ingresos	563.3
Ingresos Totales	7,047.3
Gasto de Operación	5,696.4
Gasto Total	8,194.2
Utilidad Operativa	787.62
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>-1,147.0</b>
Activo Corriente	12,235.3
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,572.5
Cuentas por Cobrar	10,662.8
Activo Total	34,877.8
Pasivo Corriente	24,575.4
Cuentas por Pagar	9,426.9
Deuda (Préstamos)	63,648.3
Pasivo Total	81,091.0
<b>Patrimonio y Reservas</b>	<b>- 46,213.2</b>

Indicadores	
Solvencia	<b>0.5</b>
Capital Neto de Trabajo	<b>-L12,340.0</b>
Nivel de Endeudamiento	<b>2.3</b>
Calidad de la Deuda	<b>0.3</b>
Margen de Utilidad Neta	<b>-0.2</b>
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	<b>0.8</b>
Rentabilidad Bruta	<b>-0.2</b>

Fuente: ENEE

Tabla No.10  
Resumen de Cuentas por Cobrar del Sector Público  
Cifras en Millones de Lempiras  
Al 31 de Marzo de 2021

Código	Sector	Saldos
A	Gobierno	1,027.5
B	Instituciones Descentralizadas	1,603.5
C	Alcaldías Municipales	555.8
<b>Fuente: ENEE</b>	<b>Total</b>	<b>3,186.8</b>

- Al 31 de marzo de 2021 el Sector Público adeuda a la ENEE L.3,186.8 Millones, desglosado de la siguiente manera: Instituciones Descentralizadas L.1,603.5 Millones (50.3%), Gobierno Central L.1,027.5 Millones (32.2%), y las Municipalidades L.55.8 Millones (17.4%). Detalle en la Tabla No.10.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de marzo de 2021 se ha decretado cuarentena en el país, mediante Decreto Ejecutivo PCM No.21-2020 y amparado en lo que establece el Artículo No. 245 numerales 4, 7 y 16 el Presidente en Consejo de Secretarios de Estado, determinó restringir o suspender el ejercicio de algunos derechos constitucionales con la finalidad de salvaguardar la vida humana, fin supremo de la sociedad y el Estado ante la Pandemia COVID-19 que azota a la población mundial, cabe mencionar que la ENEE se ha mantenido dentro del presupuesto establecido por la Administración Central al 31 de marzo de 2021.

La Empresa Nacional de Energía Eléctrica, necesita implementar medidas estrictas para la contención del gasto corriente, caso contrario su déficit aumentará sustancialmente. Es importante señalar que la ENEE implemente un mecanismo oportuno y eficiente que le permita realizar una mayor recuperación de cuentas por cobrar que al 31 de marzo asciende a L.10,662.8 millones, lo anterior debido a la situación que enfrenta el país producto de la Pandemia COVID-19, se estima que la desaceleración económica que puede generar insolvencia de los deudores a no pagarle a la ENEE.

La deuda externa e interna de la ENEE, según balance General al 31 de marzo del año 2021 asciende a L.63,648.3 millones, desglosado en Deuda Externa con L.5,549.4 millones y Deuda Interna con L.58,099.0 millones, producto de la colocación de bonos durante el último trimestre del 2021 para cubrir el desfase financiero de la Institución.

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

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

## HONDUTEL

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo del 2021 se incrementó la cartera de clientes de la telefonía fija, inalámbrica y banda ancha en 2,239, lo que representa el 16.1% de la cantidad programada para el año (13,895 nuevos clientes).
- Al mes de marzo 2021 la gestión de la recuperación de la mora activa a nivel nacional alcanzó una recuperación de L.68.4 millones equivalente al 3.1% de las Cuentas por Cobrar (L.2,188.5 millones), y representando el 27.5% de lo programado para el año (L.248.6 millones).
- En la gestión de cobro de la mora inactiva, el monto recuperado a marzo ascendió a L3.4 millones, que representa el 30.4% de la meta esperada para el periodo (L.11.2 millones).
- Con el fin de garantizar la operatividad en la red y servicios de calidad al cliente, HONDUTEL realizó el monitoreo diario en las instalaciones, sustitución de cables dañados y mantenimiento en los equipos de comunicación, alcanzando una disponibilidad de la red de telecomunicaciones en un 99.3%.
- Al 31 de marzo del 2021 la empresa cuenta con un portafolio de 294,589 servicios activos, representando la telefonía fija el 91.0% (268,067); telefonía inalámbrica el 1.7% (4,901); y, servicios de banda ancha el 7.3% (21,621) a nivel nacional.



## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos de la Empresa vigente para el Ejercicio Fiscal 2021 asciende a L.1,417.0 millones, al mes de marzo presenta una ejecución en ingresos de 19.6% (L.277.1 millones) y en gastos de 20.3% (L.288.1 millones).
- De los Ingresos Totales percibidos al primer trimestre del ejercicio fiscal 2021, el 100% corresponde a Ingresos Corrientes (L.277.1 millones).
- Los Ingresos corrientes están desagregados de la siguiente manera: 44.3% (L.122.6 millones) por venta de servicios de telecomunicaciones a nivel nacional; 21.6% (L.59.9 millones) por la venta de servicios de telecomunicaciones internacionales; 31.6% (L.87.7 millones) por la venta de servicios de internet y tele datos y el 2.5% (L.6.9 millones) de Otros Ingresos de no Operación.
- Los Gastos Totales fueron de L.288.1 millones, de los cuales el 99.6% (L.286.7 millones) corresponde a Gasto Corriente.

*Empresa Hondureña de Telecomunicaciones*  
**Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021**  
(Cifras en Millones de Lempiras)

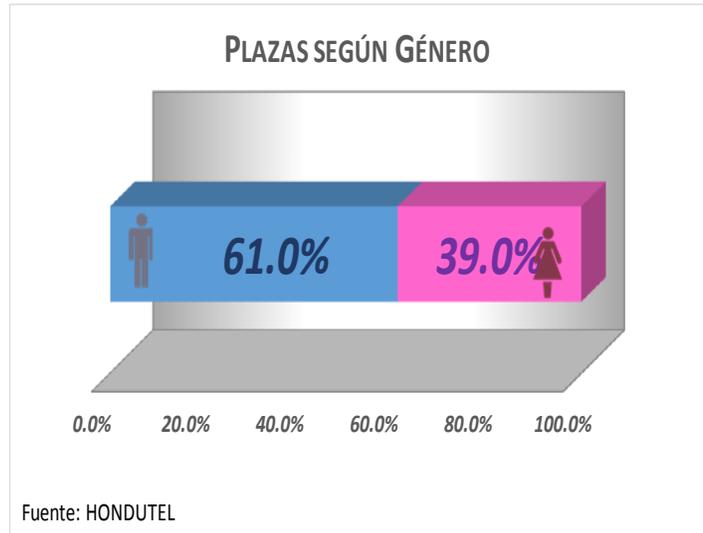
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A MARZO	% DE EJECUCIÓN
<b><u>INGRESOS TOTALES</u></b>	<b>1,417.0</b>	<b>277.1</b>	<b>19.6</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>1,417.0</b>	<b>277.1</b>	<b>19.6</b>
Ingresos Propios	1,360.4	270.2	19.9
Otros	56.6	6.9	12.2
<b><u>GASTOS TOTALES</u></b>	<b>1,417.0</b>	<b>288.1</b>	<b>20.3</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>1,349.9</b>	<b>287.1</b>	<b>21.3</b>
Servicios Personales	873.7	203.8	23.3
Servicios No Personales	401.5	76.8	19.1
Materiales y Suministros	40.8	2.8	6.9
Transferencias	18.7	3.4	18.2
Servicio de la Deuda Pública	15.2	0.3	2.0
<b><u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u></b>	<b>67.1</b>	<b>-10.0</b>	<b>-14.9</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>17.5</b>	<b>-</b>	<b>0.0</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>49.6</b>	<b>1.0</b>	<b>2.0</b>
<b><u>BALANCE GLOBAL</u></b>	<b>0.0</b>	<b>-11.0</b>	

Fuente: HONDUTEL

- El Gasto Corriente reporta una ejecución del 21.3% (L.287.1 millones) de lo programado para el año 2021 (L.1,349.9 millones). El Gasto Corriente está conformado de la siguiente manera: Servicios Personales L.203.8 millones, Servicios no Personales L.76.8 millones, Materiales y Suministro L.2.8 millones, Transferencias L.3.4 millones y el Servicio de la Deuda Pública L.0.3 millones. El gasto Corriente representa el 99.6% del total de los gastos al mes de marzo.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.277.1 millones) y Gastos Corrientes (L.287.1 millones) se obtiene un Desahorro en Cuenta Corriente de L.10.0 millones.
- Para el periodo fiscal 2021 la Empresa Hondureña de Telecomunicaciones reporta la ejecución en Activos Financieros por L. 1.0 millones reflejando una ejecución 2.0% de lo programado (L.49.6 millones) ya que en el año 2020 fue autorizada ha adquirió un préstamo con la banca nacional por un monto de L.150.0 millones, con el objetivo de poder implementar el Plan de Retiro Voluntario, esto como medida para poder contener los gastos corrientes, principalmente lo que representa la plantilla laboral y la negociación colectiva que mantiene la empresa.

## RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo del 2021 HONDUTEL reporta una estructura de personal de 2,172 empleados, de los cuales 2,120 (97.6%) corresponden a la categoría de empleados permanentes, 49 (2.3%) a personal por contrato, 3 (0.1%) a jornales; al compararlo con el número total de plazas aprobadas para la Empresa en el ejercicio fiscal 2021 (2,399 plazas), se observa que opera con el 90.5% de lo programado.
- El 61% (1,321) son empleados del género masculino y el 39% (851) femenino.
- En concepto de sueldos y salarios del personal permanente, por contrato y jornales, reporta una ejecución de L.137.2 millones, que representa el 49.5% de la recaudación total de la Empresa (L.277.1 millones), con una ejecución del 24.9% del presupuesto aprobado para sueldos y salarios (L.551.3 millones).
- Al 31 de marzo del 2021, HONDUTEL pagó en concepto de prestaciones laborales L.21.8 millones. Es importante señalar que las prestaciones se han pagado debido al prestamos aprobado para el Plan de Retiro Voluntario en Respecto a lo establecido en el artículo No.141 de las Normas de Ejecución Presupuestaria vigentes sobre la cancelación de las plazas vacantes, no se ha realizado.
- En sentencias judiciales por salarios dejados de percibir, al 31 de marzo del 2021 el monto pagado ascendió a L.2.1 millones, y debido que se agoto la asignación presupuestaria en la cuenta Prestaciones Laborales se debito la reserva por L.35.5 millones, quedando un saldo de L.298.5 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 2021 en el reglón de sueldos y salarios de L.38.1 millones, misma que a la fecha no ha sido aplicada y tampoco se aplicó en el año 2020.
- A marzo del 2021 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 marzo 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 marzo muestra una Pérdida del Ejercicio de L.73.9 millones, debido principalmente a la disminución en los ingresos de operación que año a año muestra la empresa.
- Los Gastos de Operación (L.214.4 millones) representan el 76.8% del total de los Ingresos de la empresa (L.279.0 millones).
- Al 31 de marzo el Balance General de HONDUTEL muestra un monto de Cuentas por Cobrar por L.2,188.5 millones que representa el 81.0% de los activos corrientes (L.2,701.9 millones).
- El Indicador de Solvencia es de 0.6, lo que muestra que la Empresa tiene problemas para hacerle frente sus compromisos de pago, ya que solo cubre el 60% 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 total 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.0.30 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 pierde L. 0.01 centavos, por lo que este índice es de tomar en consideración ya que por toda inversión que haga la empresa debería de obtener dividendos.

### RESUMEN FINANCIERO "HONDUTEL"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Marzo
Ingresos de Operación	271.2
Otros Ingresos	7.8
Ingresos Totales	279.0
Costo de los servicios Prestados	132.5
Gasto de Operación	214.4
Gasto Total	352.9
Utilidad Operativa	56.8
Resultado de Ejercicio	-73.9
Activo Corriente	2,701.9
Disponibilidad (Caja y Banco)	-38.5
Cuentas por Cobrar	2,188.5
Activo Total	6,702.9
Pasivo Corriente	4,175.5
Cuentas por Pagar	3,438.5
Deuda (Prestamos)	1,328.2
Pasivo Total	4,766.9
Patrimonio y Reservas	1,936.0
Indicadores	
Solvencia	0.6
Capital Neto de Trabajo	-L1,473.6
Nivel de Endeudamiento	0.7
Calidad de la Deuda	0.9
Margen de Utilidad Neta	-0.3
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.8
Rentabilidad Bruta	-0.3
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.01

Fuente: Estados Financieros al 31 de Marzo del 2021

## 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 30.3%, debido al apoyo que ha brindado la SEFIN en los últimos años 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 de suma importancia que la Empresa abra mercado en aquellos nichos (aéreas rurales) de mercados que representan la posibilidad de aumentar su cartera de clientes y así ofrecer los servicios de Internet y Telefonía fija.

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 la empresa se visto afecta en sus capacidad de respuesta en atender las averías en los servicios que reportan los clientes e incluso ha significado la pérdida de clientes, ya que la competencia al tener tercerizados dichos servicios ofrecen una mejor respuesta e incluso mejores paquetes de todo incluido.

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. En la actualidad hay zonas del país que no poseen servicio de internet como ser las zonas rurales de Honduras y que necesitan de empresas que ofrezcas este servicios y así disminuir la brecha tecnológica existente entre la zona urbana y rural del país y de esta manera se le presenta nuevos mercados para satisfacer las necesidades 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 marzo del 2021, el Movimiento General de Carga (Importación / Exportación) de los puertos registra 3.6 millones de toneladas métricas (TM). Este servicio generó ingresos por L.25.8 millones. Del total de la mercadería registrada, corresponde el 66.7% (2.4 millones de TM) a importaciones y 33.3% (1.2 millones de TM) a exportaciones. Esta meta mostró una ejecución del 26.3% en relación con la meta programada para el año (13.7 millones de toneladas).



- Se atendieron 467 buques lo que generó ingresos por L.163.4 millones. Esta meta se ejecutó en un 25.5%, en relación con lo programado para el año (1,830 buques).



- El tráfico de contenedores y furgones asciende a 111,176 módulos, de una meta programada de 372,751 módulos, con una ejecución del 29.8%, lo que generó ingresos

Fuente: ENP

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.43.3 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 rotación de los tiempos de espera para atracar en muelle (carguero convencional, Granel sólido, Derivados de petróleo y Tanque Melaza, químico y Aceite) ya que su rotación fue menor al compararlo con el mismo periodo del año 2020, además (3) de los siete tipos de naves logro mejorar los tiempos de espera, si los comparamos con el primer trimestre del 2020:

Granel Solido 66.2 hrs (37.6 - 103.31 hrs), Derivados de petróleo y gaseros 8.04 hrs (13.08 – 21.12 hrs) y Carguero Convencional 0.75 horas (17.84 hrs – 18.57 hrs).

- 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 53.67 toneladas (108.38 – 54.72 toneladas), Granel Solido con 73.04 toneladas (195.45 – 122.41 toneladas) y Derivados de petróleo 92.14 toneladas (293.76 – 201.62 toneladas), Bananero Refrigerado 8.99 toneladas (55.16 -46.16 toneladas) y Sistema LoLo con 2.92 toneladas (247.15 – 244.23 toneladas).

### EMPRESA NACIONAL PORTUARIA

#### Tiempo/hora de Rotacion, Espera y Servicio en Puerto

ACUMULADO ENERO A MARZO 2020- 2021

#### PUERTO CORTES

TIPO DE NAVE	2020		2021	
	ROTACION	ESPERA	ROTACION	ESPERA
Carguero convencional	122.27	18.57	113.47	17.84
Granel sólido	218.70	103.31	134.98	37.06
Derivados de petróleo y gaseros	81.82	21.12	48.01	13.08
Tanque Melaza, químico y aceite	63.15	14.63	51.81	15.38
Bananero refrigerado	26.73	2.94	28.49	4.17
Sistema Lo - Lo	16.62	5.18	19.50	6.39
Portavehículos	12.70	1.85	30.05	16.87

FUENTE: ENP

### EMPRESA NACIONAL PORTUARIA

#### Toneladas promedio hora en Puerto

ACUMULADO ENERO A MARZO 2020 - 2021

#### PUERTO CORTES

TIPO DE NAVE	2020	2021	DIFERENCIA
Carguero convencional	54.72	108.38	53.67
Granel sólido	122.41	195.45	73.04
Derivados de petróleo y	201.62	293.76	92.14
Otros Tanqueros	110.10	77.43	-32.67
Bananero refrigerado	46.16	55.16	8.99
Sistema Lo - Lo	244.23	247.15	2.92
Portavehículos	31.29	19.66	-11.63

FUENTE: ENP

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto vigente de la ENP, para el periodo 2021 es de L.1,172.7 millones, el cual se ejecutó en un 20% por el lado de los ingresos y de 13.4% por el lado del gasto.

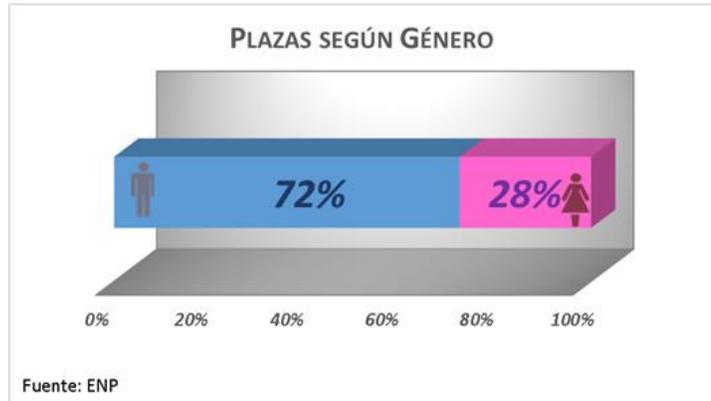
**ENP**  
**COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE 2021**  
*(Cifras en Millones de Lempiras)*

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A MARZO	% DE EJECUCIÓN
<b><u>INGRESOS TOTALES</u></b>	<b><u>1,172.7</u></b>	<b><u>234.6</u></b>	<b><u>20.0</u></b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>1,172.7</b>	<b>234.6</b>	<b>20.0</b>
Ingresos por Venta y Operación	1,113.7	223.6	20.1
Ingresos de No Operación	59.0	11.0	18.6
<b><u>GASTOS TOTALES</u></b>	<b><u>1,172.7</u></b>	<b><u>157.6</u></b>	<b><u>13.4</u></b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>1,093.1</b>	<b>146.2</b>	<b>13.4</b>
Servicio Personales	523.0	97.6	18.7
Servicios no Personales	390.9	29.5	7.5
Materiales y Suministros	51.4	0.3	0.6
Transferencias	127.6	18.7	14.7
Intereses Servicio de la deuda	0.3	0.1	0.0
<b><u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u></b>	<b><u>79.6</u></b>	<b><u>88.4</u></b>	<b><u>111.1</u></b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>57.0</b>	<b>0.2</b>	<b>0.3</b>
Bienes Capitalizables	57.0	0.2	0.3
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>22.6</b>	<b>11.2</b>	<b>49.6</b>
Amortización de capital	22.6	11.2	49.6
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>77.0</b>	<b>0</b>

- El Gasto Total asciende a L.157.6 millones, que representa una ejecución de 13.4% del presupuesto vigente.
- Los Gastos Corrientes Fuente: ENP erogados en el periodo fueron de L. 146.2 millones, representando un 13.4% del valor presupuestado para el año (L.1,093.1 millones). Están conformados en un 66.7% (L.97.6 millones) por Servicios Personales, 20.2% (L.29.5 millones) a Servicios no Personales, el 0.2% (L.0.3 millones) corresponde a Materiales y Suministros, el 12.8% corresponden a las Transferencias (L.18.7 millones) y el gasto en intereses derivado del Servicio de la Deuda Pública Externa asciende a L.0.1 millones (0.1%).
- El Gasto Capitalizable derivado del programa de inversiones que realiza la ENP asciende a L.0.2 millones en su mayoría destinado a la compra de equipo de oficina y computo, lo que equivale a un 0.3% de lo programado para el año (L.57.0 millones).
- La amortización a capital del Servicio de la Deuda Pública Externa a Largo Plazo asciende a L.11.2 millones, un 49.6% 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.88.4 millones. El Balance Global muestra un superávit de L.77.0 millones.

## RECURSO HUMANO

- La ENP operó con un total de 761 empleados al finalizar el I trimestre del año 2021, menor en 37 plazas a las autorizadas para el presente año (798 plazas). El 99.6% corresponde a personal permanente y 3 persona bajo la modalidad de Servicios Profesionales.



- La estructura de personal está distribuida de la siguiente manera: 550 empleados (72%) corresponden al género masculino y 211 (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 el área administrativa, obra y seguridad.
- De acuerdo con la Ejecución Presupuestaria presentada por la ENP, el pago en concepto de sueldos y salarios del personal permanente acumulado al mes de marzo asciende a L.69.2 millones, que corresponde a un 23.1% del Presupuesto aprobado para el año 2021 (L.300.0 millones).
- Al mes de marzo la ENP muestra desembolso de L.2.9 millones en concepto de prestaciones laborales.
- El nuevo Contrato Colectivo fue aprobado el 01 de enero del 2021, con una vigencia de 4 años, tiene un impacto económico del 1.9% (L.22.5 millones) con respecto al presupuesto del año 2021, derivado de un incremento salarial autorizado del L.1,100.00 por empleado.

## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 31 de marzo del 2021, muestra una Utilidad neta del ejercicio de L.90.4 millones y su Patrimonio asciende a L.1,184.7 millones.
- Al primer trimestre del 2021 la ENP no refleja inversiones Financieras.
- El total de Activos asciende a L.1,634.9 millones, las Cuentas por Cobrar registran L.116.4 millones; sus Cuentas por Pagar fueron de L.332.9 millones y sus obligaciones a largo plazo suman a la fecha L.73.0 millones, los cuales son préstamos que incluyen: Préstamo con el BIRF (Banco Interamericano de Reconstrucción y Fomento) por un monto de L.18.0 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. 55.0 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 2.2 valor por encima del nivel óptimo (>1.5 y < 2.0) lo que demuestra que la empresa puede cubrir sus obligaciones en el corto y mediano plazo.
- El nivel de endeudamiento de la ENP es del 30%, es decir que sus activos se encuentran financiados en este porcentaje con recursos de terceros.
- La Empresa muestra una Margen de Utilidad Neta de 30%, refleja que por cada Lempira de ingresos genera L.0.30 centavos de utilidad.
- Rentabilidad bruta del 30%, muestra que por cada Lempira de utilidad L.0.30 centavos corresponde a los ingresos de operación y la rentabilidad sobre sus Activos ROA es del 10%.

### RESUMEN FINANCIERO "ENP"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Marzo
Ingresos de Operación	282.1
Ingresos Financieros	1.5
Otros Ingresos	19.4
Ingresos Totales	303.0
Costo de los servicios Prestados	115.6
Gasto de Operación	175.3
Gasto Total	212.6
Utilidad Operativa	166.5
Resultado de Ejercicio	90.4
Activo Corriente	783.5
Disponibilidad (Caja y Banco)	585.5
Cuentas por Cobrar	116.4
Activo Total	1,634.9
Pasivo Corriente	354.9
Cuentas por Pagar	332.9
Deuda (Préstamos)	73.0
Pasivo Total	450.2
Patrimonio y Reservas	1,184.7
Indicadores	
Solvencia	2.2
Capital Neto de Trabajo	L428.59
Nivel de Endeudamiento	0.3
Calidad de la Deuda	0.8
Margen de Utilidad Neta	0.3
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.6
Rentabilidad Bruta	0.3
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.1

Fuente: Estados Financieros de ENP

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El desempeño de la ENP en general se ha visto incrementado en este primer trimestre del 2021, especialmente en su ejecución financiera, a pesar de la baja recaudación que la empresa mostró el año anterior debido a la situación que el país atravesó con la emergencia del 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.

El movimiento de carga y descarga resulta menor en 0.1 millones de TM a lo registrado en el mismo periodo del año anterior (3.7 millones de TM), con un ingreso superior en L.5.7 millones en comparación al mismo periodo de año anterior (L.20.1 millones); la atención de buques tuvo un ingreso de L.163.4 millones menor en L.27.4 millones que lo reportado al mismo periodo del año anterior (L.190.8 millones), además se atendieron 58 contenedores menos que el 2020 (525 buques), en cuanto al tráfico de contenedores hubo un aumento de 9,829 buques en comparación al mismo periodo del 2020 (101,347 buques).

Al primer trimestre del ejercicio fiscal 2021, los ingresos reportan un aumento de L.73.1 millones al compararlo con el año 2020 (L.161.5 millones).

El Servicio de la Deuda corresponde a préstamos adquiridos para fortalecer el funcionamiento operativo de la institución, el dato acumulado al primer trimestre en pago de intereses es de L.0.1 millones y L.11.2 millones en abono a capital, lo que incluye pagos de la deuda al KBC Bank NV.

Se han transferido L. 18.7 millones de acuerdo con su calendario de pagos de las cuales corresponden L.12.0 millones a la Administración Central; L.0.3 millones a el pago del 4.0% a las Municipalidades; L. 5.6 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.

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 marzo 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 2021 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 primero trimestre del 2021 asciende a L.1,217.5 millones, menor en L.547.0 millones en comparación con el año 2020 (L. 1,764,5 millones), ejecutado en un 31.1 % por el lado de los Ingresos y 26.9% por el lado del Gasto.
- Es importante mencionar que el presupuesto aprobado de la Empresa fue de L.1,028.7 millones, mismo que fue incrementado en L. 188.8 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 primer trimestre a L.378.9 millones, que equivale al total de Ingresos Corrientes de los cuales tenemos: Ingresos por venta y operación (ingresos propios) L.222.1 millones y L.156.8 millones que recibe por transferencia corrientes de parte de la Administración Central.
- Los Gastos Totales acumulados al primer trimestre ascienden a L.327.9 millones, ejecutados en un 26.9% del presupuesto vigente.
- El Gasto Corriente asciende a L.326.7 millones. El mayor porcentaje lo absorben los Servicios Personales con un 89.8% (L.293.5 millones), Servicios no Personales con 7.3% (L. 23.8 millones.), Materiales y Suministros con 1.3% (L.4.3 millones) y el pago de intereses por el Servicio de la Deuda Pública el 1.6% (L.5.1 millones).
- El Gasto de Capital asciende a L.0.1 millones, que corresponde al 1.1% de lo programado L.9.0 millones, el cual está dirigido en su mayoría a la compra de maquinaria y Equipo de Producción de Servicios. 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 amortización a capital del Servicio de la Deuda asciende a L. 1.1 millones, un 2.6% del total programado para el año (L.42.4 millones).
- La relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes generó un ahorro en cuenta corriente de L.52.2 millones, mayor en L.9.5 millones en comparación al mismo período del año 2020 (L.42.7 millones).
- El Balance Global muestra un Superávit Presupuestario de L.51.0 millones.

### SANAA

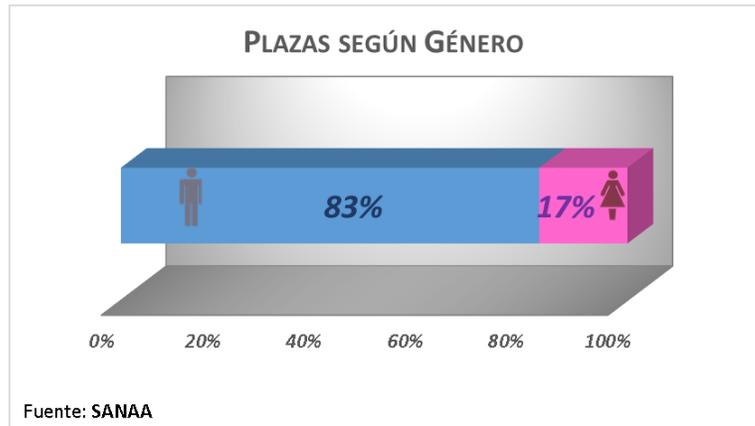
#### COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE 2021 (Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A MARZO	% DE EJECUCIÓN
<b><u>INGRESOS TOTALES</u></b>	<b>1,217.5</b>	<b>378.9</b>	<b>31.1</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>1,217.5</b>	<b>378.9</b>	<b>31.1</b>
Transferencias Corrientes AC	190.3	156.8	82.4
Ingresos por Venta y Operación	1,027.2	222.1	21.6
<b><u>GASTOS TOTALES</u></b>	<b>1,217.5</b>	<b>327.9</b>	<b>26.9</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>1,166.1</b>	<b>326.7</b>	<b>28.0</b>
Servicio Personales	871.0	293.5	33.7
Servicios no Personales	149.0	23.8	16.0
Materiales y Suministros	136.5	4.3	3.2
Intereses Servicio de la deuda	9.6	5.1	53.1
<b><u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u></b>	<b>51.4</b>	<b>52.2</b>	<b>101.6</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>9.0</b>	<b>0.1</b>	<b>1.1</b>
Bienes Capitalizables	9.0	0.1	1.1
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>42.4</b>	<b>1.1</b>	<b>2.6</b>
Amortización	42.4	1.1	2.6
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>51.0</b>	<b>-</b>

Fuente: Reportes de Ejecución Presupuestaria SIAFI al 31 de marzo del 2021.

## RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo del 2021 la empresa reporta una estructura de personal de 1,339 empleados: 1,153 bajo la modalidad de permanentes, 168 por contrato y 18 empleados que pertenecen a contratos especiales. El total de empleados a marzo 2021 es inferior en 724 al número de plazas aprobadas para laborar en el año (2,063 personas, 1,764 permanentes y 299 temporales), con una diferencia de 355 empleados menos que el año 2020 (1,694 empleados).



- El 83% corresponden al género masculino (1,106) y 17% (233) 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.69.3 millones, equivalente a 19.0% del monto aprobado (L.363.8 millones).
- Según información del SANAA, al mes de marzo se han pagado L.156.6 millones en prestaciones laborales, pagado a 85 empleados, de los cuales 79 son empleados permanentes y 6 empleados por contrato.

## RESULTADO FINANCIERO

- Los activos totales de la empresa ascienden a L. 7,774.0 millones con los cuales cubre 4.2 veces las obligaciones a corto y largo plazo (L.1,832.3 millones).
- Reporta una disponibilidad en Caja y Bancos de L.86.1 millones el cual resulta insuficiente para hacerle frente al pago del pasivo laboral.
- Sus cuentas por cobrar suman L.1,441.5 millones.
- El Estado de Resultado al 31 de marzo del 2021 muestra un Déficit operativo de L.120.2 millones y un resultado del ejercicio negativo de L.23.4 millones.
- Muestra un nivel de solvencia de 0.9, 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.
- Refleja un Capital Neto de Trabajo negativo de L.101.46 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.5,941.7 millones, parte de este patrimonio corresponde a las Aportaciones del gobierno.

### RESUMEN FINANCIERO "SANAA"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Marzo
Ingresos de Operación	136.0
Ingresos Financieros	30.2
Ingresos por Transferencias	156.8
Otros Ingresos	55.9
Ingresos Totales	379.0
Costo de los servicios Prestados	146.2
Gasto de Operación	256.2
Gasto Total	402.4
Utilidad Operativa	-120.2
Resultado de Ejercicio	-23.4
Activo Corriente	1,683.0
Disponibilidad (Caja y Banco)	86.1
Cuentas por Cobrar	1,441.5
Activo Total	7,774.0
Pasivo Corriente	1,784.5
Cuentas por Pagar	1,554.3
Deuda (Prestamos)	47.8
Pasivo Total	1,832.3
Patrimonio y Reservas	5,941.7
Indicadores	
Solvencia	0.9
Capital Neto de Trabajo	-L101.46
Nivel de Endeudamiento	0.2
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	-0.06
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.7
Rentabilidad Bruta	-0.2

Fuente: Estados Financieros de SANAA

## RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

- El Balance General de la Empresa al 31 de marzo del 2021 revela Cuentas por Cobrar netas de L.1,441.5 millones, que representan un 85.7% del total de sus Activos Corrientes (L.1,683.0 millones). Se recomienda a la Empresa impulsar la gestión en la recuperación de cuentas por cobrar.
- EL monto de las cuentas por cobrar obedece a deuda de los abonados, en donde el 48.7% pertenece a mora residencial (L.701.4 millones), el 32.2% (L466.0 millones) a la mora pública descentralizada y benéfica, el 27.6% (L. 398.0 millones) a la mora comercial, el 4.4% (L.63.0 millones) a la industrial, el 2.1% (L.29.6 millones) a cuentas inactivas. Menos la estimación de cuentas incobrables que asciende a L. 216.5 millones (15.02%), lo que da un total de Cuentas por Cobrar Neto de L.1, 441.5 millones.
- Los Documentos y Cuentas por Pagar del SANAA (L.1,554.3 millones) incluyen: ENEE L.1,111.9 millones, Gobierno Central L. 409.8 millones, Proveedores L.18.8 millones, Obligaciones por pagar a Proyectos L.6.4 millones, y otros L. 7.4 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.52.2 millones y un Superávit Global por L.51.0, la misma presenta problemas financieros, mostrando un déficit operativo de L. 120.2 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 oficio No. GG-011-2021 con fecha 21 de enero de 2021 remitido por el SANAA y artículo 27 de las Normas de Ejecución Presupuestaria 2021, por un monto de L.188.8 millones financiado con fondos de la fuente 21 recursos externos, Banco Interamericano de Desarrollo (BID), fondos que están siendo orientados para darle continuidad al pago de prestaciones laborales de los empleados del SANAA, en donde la ejecución de los fondos es responsabilidad de la Unidad Ejecutora del Gasto.

## 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 de los usuarios Siendo el objetivo operativo de HONDUCOR la recepción y distribución de piezas postales.
- Al primer trimestre del 2021 se muestra un valor acumulado de 53,746 piezas postales el cual representa un 6.0% de la meta programada para el año (900,000 piezas) y un 24.6% si se compara con la meta propuesta para ser ejecutada en el trimestre la cual asciende a 218,492 piezas. Al compararlo con lo ejecutado al mismo trimestre del año anterior (164,763 piezas) se observa una reducción del 67.4%.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto Vigente de Ingresos y Egresos para el año 2021 asciende a L.129.7 millones, ejecutando por el lado de los Ingresos en 15.8% y por el lado del Gasto 20.6%. La empresa tuvo un incremento de L. 2.1 millones en comparación al Presupuesto Vigente del año 2020 (L. 127.6 millones).

- Los Ingresos Totales ascendieron a L.20.4 millones, perteneciendo el 100% a Ingresos Corrientes de los cuales tenemos: Ingresos operativos L8.3 millones y L.12.2 millones de la transferencia que recibe de la Administración Central.

- Los Gastos Totales acumulados al primer trimestre ascienden a L.26.7 millones, menor en L11.7 millones en comparación con el mismo periodo del año 2020 (L.38.4 millones).

- El Gasto Corriente ascendió a L.26.7 millones; el mayor porcentaje lo absorben los Servicios Personales con un 79.3% (L.21.1 millones), Servicios No Personales con 17.9% (L.4.8 millones.) y Materiales y Suministros con 2.8 % (L.0.8 millones).

- La relación entre Ingresos Corrientes (L. 20.4 millones) y Gastos Corrientes (L.26.7 millones) generó un Desahorro en cuenta corriente de L.6.2 millones, debido a la disminución en los ingresos de operación.

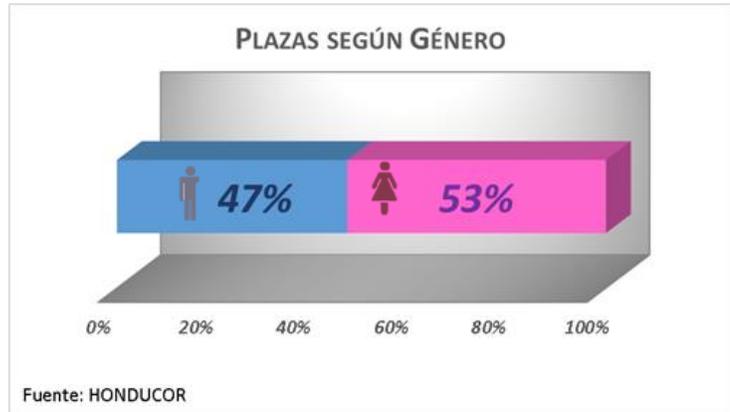
**HONDUCOR**  
COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE 2021  
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A MARZO	% DE EJECUCIÓN
<b><u>INGRESOS TOTALES</u></b>	<b><u>129.7</u></b>	<b><u>20.4</u></b>	<b><u>15.8</u></b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>129.7</b>	<b>20.4</b>	<b>15.8</b>
Transferencias Corrientes AC	73.9	12.2	16.4
Ingresos por Venta y Operación	53.7	8.3	15.4
Ingresos de No Operación (otros)	2.1	0.0	0.0
<b><u>GASTOS TOTALES</u></b>	<b><u>129.7</u></b>	<b><u>26.7</u></b>	<b><u>20.6</u></b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>129.6</b>	<b>26.7</b>	<b>20.6</b>
Servicio Personales	105.1	21.1	20.1
Servicios no Personales	15.5	4.8	30.8
Materiales y Suministros	7.2	0.8	10.5
Transferencias	1.9	0.0	0.0
<b><u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u></b>	<b><u>0.1</u></b>	<b><u>-6.2</u></b>	<b><u>-6.218.6</u></b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>0.1</b>	<b>0.04</b>	<b>43.8</b>
Bienes Capitalizables	0.1	0.04	43.8
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b><u>0.0</u></b>	<b><u>-6.3</u></b>	<b><u>0.0</u></b>

Fuente: HONDUCOR

## RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo del 2021, la Institución reporta una estructura de personal de 423 empleados, todos bajo la modalidad de permanentes. Este número es menor en 1.9% respecto al número de plazas aprobadas para este año 2021 (431 plazas), no se contemplan plazas para personal temporal.
- El 47% corresponden al Género Masculino (200) y el 53% (223) al Género Femenino.
- Según la ejecución presupuestaria, al mes de marzo se han pagado en concepto de sueldos y salarios L.17.4 millones equivalente al 26.6% del monto aprobado para el presente ejercicio fiscal (L.65.4 millones).
- En concepto de prestaciones laborales, según la ejecución presupuestaria, se han pagado L.0.1 millones de L 1.5 millones programados para el periodo.
- HONDUCOR ha estado operando bajo el mismo contrato colectivo desde el 2010 y para este año 2021 no tienen contemplado incremento salarial en el Contrato Colectivo.



## ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de marzo del 2021, muestra una Pérdida operativa de L.17.9 millones y un Resultado del Ejercicio negativo de L. 11.2 millones.
- Las Cuentas por Cobrar que muestra HONDUCOR en su Balance General al 31 de marzo del 2021 asciende a L.2.3 millones; por otro lado, el Total de Pasivos ascendió a L.78.6 millones, en donde el Pasivo Corriente suman L.13.2 millones y las obligaciones a largo plazo L.65.2 millones, además la institución mantiene depósitos en garantía por L.0.3 millones.
- Los Pasivos Totales (L.78.6 millones) se muestran 1.8 veces mayor a los Activos Totales (L.43.8 millones), lo que genera un resultado negativo de L.34.8 millones en el Patrimonio, ocasionado por los resultados acumulados de periodos anteriores.
- Muestra un nivel de solvencia de 0.7 valor inferior al nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), lo que se traduce en una deficiente sostenibilidad de la empresa, es decir que tiene baja capacidad para cubrir sus obligaciones a corto plazo a través de sus Activos Corrientes.
- El Índice de Endeudamiento es del 1.8, lo que explica que los Activos se encuentran financiados en un 180% con recursos de terceros y por ende la empresa se encuentra altamente endeudada.
- El porcentaje de Gastos de Operación vs los Ingresos es de 1.7, es decir que los Gastos de Operación representan un 170% del total de Ingresos.
- La rentabilidad Bruta de la empresa es de -0.30, es decir que HONDUCOR está perdiendo L.30 centavos por cada Lempira recibido en sus ingresos de Operación.

### RESUMEN FINANCIERO "HONDUCOR"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Marzo
Ingresos de Operación	8.3
Ingresos por Transferencias	6.1
Otros Ingresos	0.7
Ingresos Totales	15.0
Gasto de Operación	26.2
Gasto Total	26.2
Utilidad/Perdida Operativa	-17.9
Resultado de Ejercicio	-11.2
Activo Corriente	9.8
Disponibilidad (Caja y Banco)	5.0
Cuentas por Cobrar	2.3
Inversiones Financieras	0.1
Activo Total	43.8
Pasivo Corriente	13.2
Cuentas por Pagar	65.4
Pasivo Total	78.6
Patrimonio y Reservas	-34.8
Indicadores	
Solvencia	0.7
Capital Neto de Trabajo	-3.4
Nivel de Endeudamiento	1.8
Calidad de la Deuda	0.2
Margen de Utilidad Neta	-0.7
Porcentaje Gastos de Operación vs Ingresos	1.7
Rentabilidad Bruta	-1.4
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.3

Fuente: Estados Financieros de HONDUCOR

## RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

En el primer trimestre del año 2021 se observa un bajo movimiento postal, en el cual se observa una reducción del 67.4% al compararlo con lo ejecutado en el mismo periodo del año 2020, lo cual resulta preocupante para la institución ya que no se está cumpliendo con el objetivo para el cual se creó, que es de "Posicionar a la Empresa en el mercado nacional e internacional", esto debido a los efectos derivados de la pandemia del COVID-19, y que el movimiento postal se ha visto afectado en todo el país.

Al primer trimestre del 2021 la institución presenta un Desahorro en Cuenta Corriente de L.6.2 millones, debido a que la empresa no está percibiendo suficientes ingresos para cubrir sus obligaciones, mientras que sus costos se mantienen constantes.

El Balance General de la Institución muestra un Patrimonio negativo (L.34.8 millones), debido a que sus Pasivos Totales (L.78.6 millones) se muestran 1.8 veces mayor a los Activos Totales (L.43.8 millones), lo que genera este resultado negativo en el Patrimonio, el cual es bastante alto tomando en consideración que corresponde a los primeros meses del año.

La Empresa cerró al primer trimestre con un resultado del ejercicio negativo de L. 11.2 millones y una pérdida Operativa de L.17.9 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.12.2 millones según ejecución presupuestaria, que representa un 16.4% de ejecución de acuerdo a lo presupuestado en el año.

Considerando los resultados mostrados anteriormente y que son el reflejo de la situación presupuestaria y financiera deficiente que HONDUCOR ha venido mostrando en los últimos años y por lo cual la SEFIN a través de la DGID ha venido recomendando mejorar el servicio postal para hacerlo más eficiente y 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.

El Estado ha visto a bien intervenir la institución a través de una Comisión Interventora que se encargará de su administración y realizará una evaluación de esta con la asesoría del Tribunal Superior de Cuentas y en donde dicha normativa está contemplada en el Decreto Ejecutivo PCM 010-2021. Dicha comisión tiene como principales objetivos:

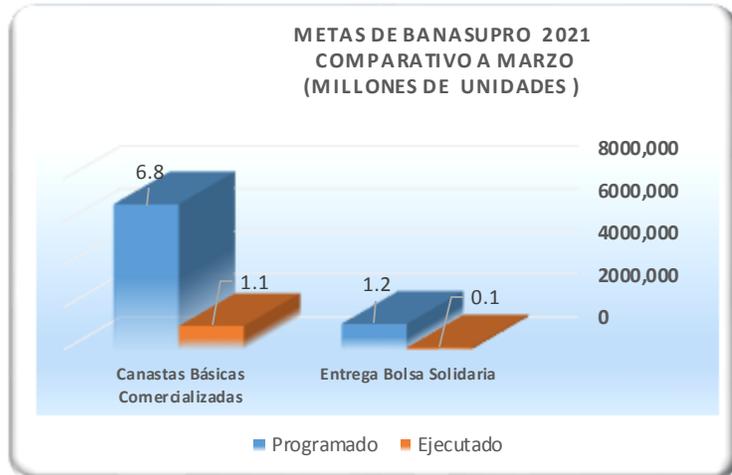
- ✓ Presentar un plan de inversión que permita fortalecer las diferentes áreas claves de la institución.
- ✓ Realizar un diagnóstico de los diferentes procesos.
- ✓ Lograr la estabilidad financiera de HONDUCOR.
- ✓ Renovar la imagen de la institución.
- ✓ Así como la rendición de cuentas permanente en todos los procesos de adquisición de bienes etc.

Se espera que lo anteriormente expuesto se lleve a cabo en el menor tiempo posible y que puede impulsar a la institución en el corto plazo ya que el Servicio Postal o de correo de un país es un servicio básico que contribuyen al desarrollo económico y social de la población y que deben ser prestados a toda comunidad con un alto grado de calidad.

## BANASUPRO

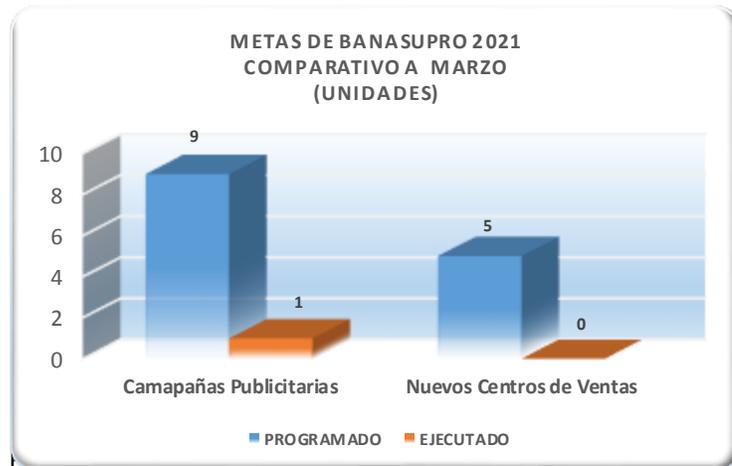
### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Para este año, igual que el anterior debido a la emergencia que se vive en el país a causa de la pandemia del COVID-19, las actividades de BANASUPRO 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 marzo del 2021 se amplió la cobertura con la comercialización de 1.1 millones de canastas básicas de las 6.8 millones programadas para el año, lo que representa una ejecución de 16.2%.



Fuente: BANASUPRO

- Para el periodo 2021 se programaron 5 aperturas de nuevos puntos de venta, pero durante el I trimestre no se dieron nuevas aperturas.
- En el primer trimestre se realizó una (1) campaña publicitaria de 9 que se tienen planificadas para este periodo 2021, manteniéndose en un 11.1% de lo programado;
- La facturación acumulada por ventas en los Modelos de Negocios asciende a un total de L.130.8 millones, de los cuales



- corresponde a las ventas generadas por los Centros de Venta, Movilsupros, en los meses de enero a marzo L.54.1 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.76.4 millones. Los llamados centros híbridos, (bodegas en Tegucigalpa y San Pedro Sula), reportan ventas por L.0.3 millones.
- Al mes de marzo se entregaron 95,085 bolsas solidarias para la población hondureña de bajos recursos, que representan un 7.9% de la meta programada para el año, (1,200,000 bolsas solidarias), lo que equivale a ingresos generados por L.30.8 millones al mes de marzo. La ejecución en esta meta se ha incrementado en un 13.6% al compararla con el año 2020 en donde se logró la entrega de 83,729 bolsas solidarias. Según Convenio con la Secretaría de Desarrollo e Inclusión Social (SEDIS). Además, en atención al Proyecto de Distribución de Alimentos a 28 centros penitenciarios del INP se realizaron 21 entregas de alimentos, valorado en L. 45.4 millones.

- Otro proyecto de menor magnitud es el “Lempira Móvil” que tiene como objetivo atender a la población través de puntos de venta llamados “Lempirita móvil” y llevar ciertos productos a las Ahorro Ferias “El Lempirita”. A marzo de 2021 se contaba con 11 Ahorro Ferias El Lempirita activas y 3 inactivas a nivel nacional, pero debido a la emergencia sanitaria provocada por el COVID-19, este programa presidencial estuvo suspendido temporalmente, El total de espacios utilizados en estas Ahorro Ferias “El Lempirita” es de 100 espacios, 30 en Tegucigalpa en instalaciones del IHMA, 20 en Danlí, 20 en San Pedro Sula y 30 en Choloma. El total de ventas generada es de L. 10.8 millones al finalizar el I trimestre.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- Al primer trimestre del 2021 BANASUPRO cuenta con una ejecución en el renglón de Ingresos del 14.9% y por el lado de los Egresos el 20.3% de acuerdo con el presupuesto vigente L.956.2 millones. El presupuesto al año 2020 fue de (L.889.7 millones), mayor en L.66.5 millones.

- Los Ingresos Totales percibidos en el periodo fueron de L.142.5 millones, de los cuales los ingresos por Venta y Operación suman L.97.5 millones, y L.45.0 millones de transferencias de la Administración Central, ejecutando un 87.7% de lo presupuestado en este renglón (L.51.3 millones). Este renglón resulta mayor en L.14.0 millones en comparación al año 2020 (L. 31.0 millones)

- Los Gastos Totales fueron de L.194.2 millones, de estos el Gasto Corriente asciende a L.193.1 millones, el cual está conformado en un 11.8% (L.22.8 millones) por Servicios Personales, 6.2% (L.11.9 millones) por Servicios no Personales, el 82.0% (L.158.3 millones) corresponde a Materiales y Suministros el cual incluye el gasto en productos comercializables por un monto de L.153.1 millones; y las transferencias realizadas por la institución ascienden a L.0.1 millones, lo que representa un 0.05%. El total de gastos aumento en L.0.4 millones al compararlo con el año anterior (L.193.8 millones).

- El Gasto Capitalizable asciende a L.1.1 millones al mes de marzo, destinado a la compra de aplicaciones informáticas, y a Construcciones y Mejoras de bienes privados.
- La relación entre ingresos y gastos corrientes reporta un desahorro en cuenta corriente de L.50.7 millones. El Balance Global muestra un Déficit de L.51.7 millones.

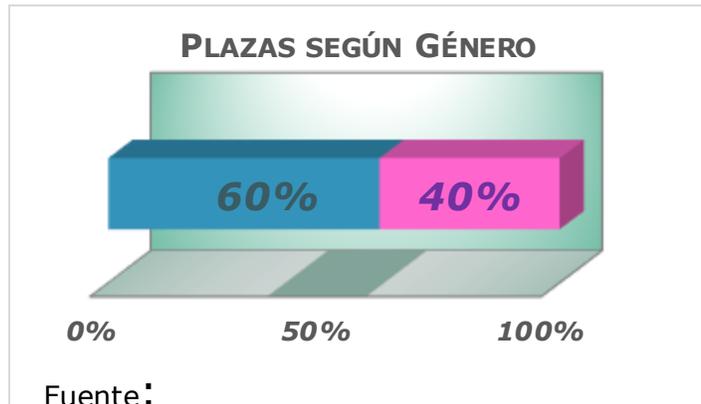
**BANASUPRO**  
**COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE 2021**  
**(Cifras en Millones de Lempiras)**

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A MARZO	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>956.2</b>	<b>142.5</b>	<b>14.9</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>956.2</b>	<b>142.5</b>	<b>14.9</b>
Transferencias Corrientes AC	51.3	45.0	87.7
Ingresos por Venta y Operación	904.9	97.5	10.8
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>956.2</b>	<b>194.2</b>	<b>20.3</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>939.2</b>	<b>193.1</b>	<b>20.6</b>
Servicio Personales	124.8	22.8	18.3
Servicios no Personales	45.2	11.9	26.3
Materiales y Suministros	768.7	158.3	20.6
Transferencias	0.4	0.1	24.0
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>17.0</b>	<b>-50.7</b>	<b>-297.3</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>17.0</b>	<b>1.1</b>	<b>6.2</b>
Bienes Capitalizables	17.0	1.1	6.2
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>-51.7</b>	<b>0</b>

Fuente: Reportes de Ejecución Presupuestaria SIAFI al 31 de marzo del 2021

## RECURSO HUMANO

- BANASUPRO operó con un total de 382 empleados al finalizar el I trimestre del año 2021, 33 plazas menos a las plazas autorizadas para este año (415 plazas).
- De esta estructura, 358 empleados (93.7%) corresponden a la categoría de empleados permanentes y 24 empleados contratados en diferentes modalidades (6.3%): 20 contratos profesionales, 1 contratos especiales, y 3 contratos por jornal.



- La estructura de personal está distribuida de la siguiente manera: 228 empleados 60.0.0% corresponden al género masculino y 154 (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 marzo asciende a L.16.3 millones, que representa el 22.3% del monto aprobado (L. 73.0 millones).
- A la fecha no han habido desembolsos en concepto de prestaciones laborales según la ejecución presupuestaria.
- El impacto por ajuste del costo de vida aprobado para el 2021 según dictamen de la Dirección General de Presupuesto de la SEFIN será de 4.1%.

## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de marzo del 2021, reporta una utilidad operativa de L.77.2 millones, y una utilidad neta del ejercicio por L.5.0 millones.
- Las cuentas por cobrar que muestra BANASUPRO en su Balance General al 31 de marzo del 2021 son de L.152.0 millones. Por otro lado, el total de pasivos ascendió a L.107.7 millones, en donde el 100% corresponde a cuentas por pagar a proveedores. La Suplidora no presenta deuda a largo plazo.
- El Balance General a marzo reporta el patrimonio por un monto de L.180.9 millones y una disponibilidad en caja y bancos de L. 36.2 millones.
- Muestra un nivel de solvencia de 2.1 valor por encima del nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), lo que se traduce en una mayor probabilidad de cubrir sus obligaciones.
- Asimismo, se observa que el Capital Neto de Trabajo es positivo con un monto que asciende L.123.1 millones.
- Los activos totales de la institución se encuentran financiados en un 40% con recursos de terceros, según el nivel de endeudamiento.
- El Índice de Calidad de la Deuda de BANASUPRO al 31 de marzo de 2021 es de 1.0, lo que muestra que toda la deuda es a corto plazo.
- El margen de utilidad neta de BANASUPRO es de 0.03, demuestra que, por cada Lempira de ingreso por venta, la Suplidora genera L.0.03 centavos de utilidad.
- BANASUPRO presenta una rentabilidad sobre sus Activos (ROA) de 0.02, indicando que por cada Lempira en activos genera una ganancia de L.0.02 centavos

### RESUMEN FINANCIERO "BANASUPRO"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Marzo
Ingresos de Operación	130.8
Ingresos por Transferencias	45.0
Ingresos Totales	175.9
Costo de los servicios Prestados	117.3
Gasto de Operación	53.6
Gasto Total	170.9
Utilidad Operativa	77.2
Resultado de Ejercicio	5.0
Activo Corriente	230.8
Disponibilidad (Caja y Banco)	36.2
Cuentas por Cobrar	152.0
Activo Total	288.6
Pasivo Corriente	107.7
Cuentas por Pagar	107.7
Pasivo Total	107.7
Patrimonio y Reservas	180.9
Indicadores	
Solvencia	2.1
Capital Neto de Trabajo	L123.1
Nivel de Endeudamiento	0.4
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	0.03
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.3
Rentabilidad Bruta	0.04
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.02

Fuente: Estados Financieros de BANASUPRO

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Aun cuando la Empresa se encuentra laborando de manera parcial, ha tenido muy buenos resultados en este primer trimestre del 2021, ya que como se ha observado, ha cumplido con todos sus objetivos excepto en lo que se refiere a la apertura de nuevos centros de venta, en donde no se ejecutó ninguna apertura.

Para el primer trimestre del año 2021 en el objetivo de "comercializar productos de la canasta alimenticia a precios razonables y competitivos a la población de bajo ingreso", se observa un aumento de un 22.2% en comparación con el mismo periodo del año 2020 (0.9 millones de canastas comercializadas).

En este primer trimestre se reportó una campaña publicitaria de 9 programadas para el periodo, se programaron 3 campañas publicitarias menos que el año 2020 (12 campañas).

En cuanto a la facturación acumulada, este año se observa un aumento en las ventas del 61.9% logrando recaudar L.130.8 millones en comparación con el año 2020 (L.80.8 millones).

El cuanto al proyecto de Bolsa Solidaria, para el cumplimiento de este objetivo se formaron alianzas con diferentes instituciones como ser la Secretaría de Desarrollo e Inversión Social (SEDIS); históricamente le ha generado un buen margen de ganancia a BANASUPRO, para el primer trimestre se han contabilizado una entrega de 11,356 bolsas solidaria más que el año anterior (83,729 bolsas), generando L.13.4 millones más que el 2020 (L17.4 millones), este resultado se ve favorecido ya que el año 2020 fue un año atípico en donde la situación del COVID- 19 afectó en gran manera las ventas de BANASUPRO, pero si lo comparamos con otros periodos ha bajado su margen de ganancia.

En el Proyecto de distribución de Alimentos a Centros Penitenciarios al primer trimestre se realizó la entrega a 28 centros penitenciarios del país y se distribuyen 37 tipos de productos para brindar acceso alimentación a la población penitenciara y personal de los centros. Se llevó a cabo 21 entregas de alimento por un monto de L.45.4 millones. El objetivo fundamental del proyecto es el de distribuir productos alimenticios en los centros penitenciarios del país, para los privados de libertad y el personal que labora en estos centros. A su vez se colabora con el Gobierno Central al reducir sustancialmente el costo en alimento de las personas antes mencionadas.

BANASUPRO realizó compras por un valor de L.132.0 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.

A pesar de haber mejorado en sus ventas en comparación con el año 2020, la institución cerró el I trimestre con un Desahorro en Cuenta Corriente de L. 50.7 millones y un Déficit presupuestario de L.51.7 millones, ya que se han reducido las Ventas en comparación con años anteriores y muchos de los proyectos no están dando los resultados esperados, lo anterior causado por la emergencia por COVID 19 y problemas presupuestarios de otros años.

Al mes de marzo del 2021, BANASUPRO presenta una utilidad operativa de L.13.5 millones, en este sentido es necesario considerar que se ha recibido mucho apoyo presupuestario de parte del Gobierno Central. Iniciando el 2021 se han realizado transferencias por la cantidad de L.45.0 millones.

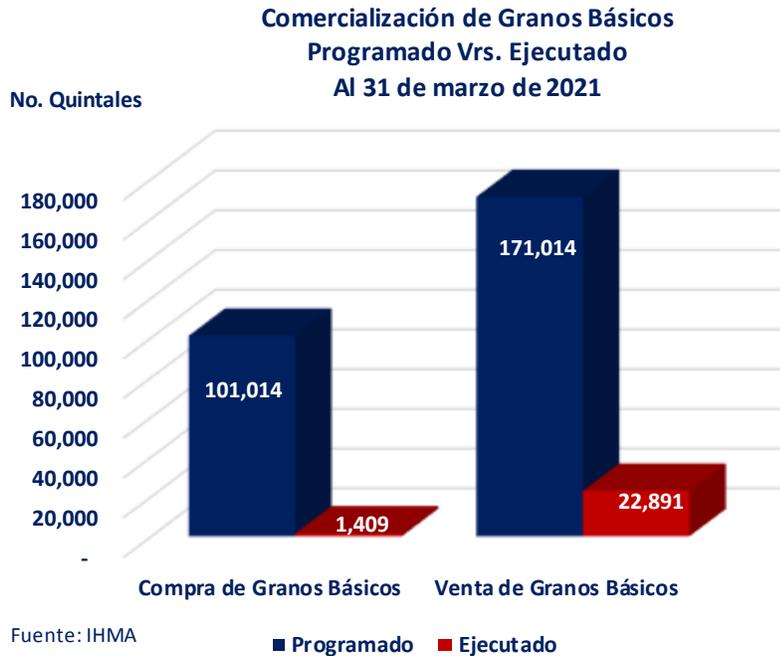
Resulta necesario revisar la cantidad de bolsas solidarias a producir, debido a que el margen de ganancia para BANASUPRO se ha reducido sustancialmente con el actual nivel de producción, el cual resulta insuficiente para la capacidad instalada en cuanto a espacio de bodega, equipos y personal contratado,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

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

## IHMA

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

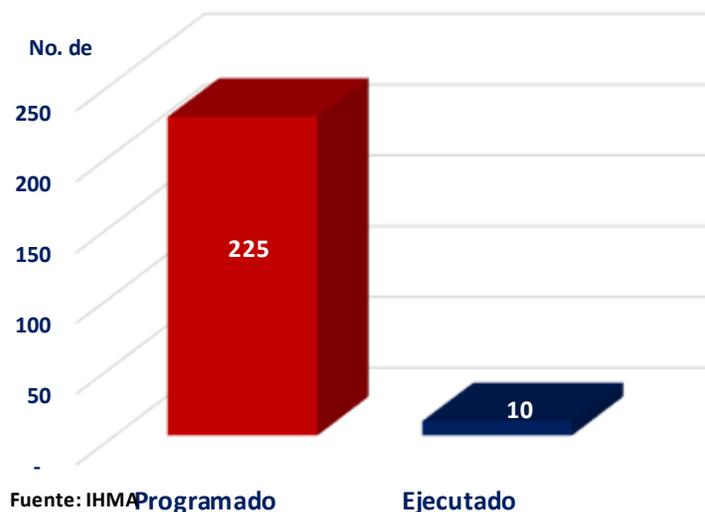
- Para el año 2021 se programó la comercialización de 101,014 QQ de granos básicos para compra y 171,014 QQ para la venta, mostrando una ejecución acumulada a la fecha en la compra de maíz y frijoles de 1,409 QQ (1.4%) y 22,891 QQ para la venta de frijol y maíz (13.4%) de la meta programada para el año.



- Al primer trimestre del 2021 se han comprado 666 QQ de frijoles (1.3%) de lo programado (51,014 QQ) y 743

QQ de maíz (1.5%) de lo programado (50,00.00 QQ), lo que representa una erogación de L.1.1 millones. Esta baja ejecución se debe a que no estamos en tiempo de cosecha y compra de granos básicos.

#### Familias y Agricultores Beneficiados con la Compra de Granos Básicos Al 31 de marzo de 2021



- Con respecto a la venta de granos, se programó 171,014 QQ para el año 2021, 91,014 QQ corresponden a frijoles y 80,000 QQ de maíz, logrando de manera acumulada al primer trimestre de 2021 la venta 22,891 QQ, lo que representa un ingreso de L28.7 millones.

- La programación de familias de agricultores beneficiados por medio del acceso al mercado agrícola competitivo, para el año 2021 es de 225 nuevas familias, logrando favorecer 10 nuevas familias al primer trimestre del 2021, lo que representa una ejecución total del 4.4%.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El Presupuesto Vigente de Ingresos y Egresos para el año 2021 del IHMA, asciende a L.191.9 millones, presenta una ejecución en el renglón de Ingresos de 18.5% (L.35.5 millones), por el lado de los Egresos de 29.3% (L.56.3 millones). Es importante mencionar que debido a la declaración de emergencia decretada en el país a raíz de la Pandemia COVID-19, a la Institución le asignaron L.7.9 Millones adicionales a su presupuesto vigente (modificación presupuestaria), esto con el objetivo de dar mantenimiento a la Reserva de Granos Básicos.

- Los Ingresos Totales percibidos al primer trimestre del 2021 fueron de L.35.5 millones, los cuales en su totalidad corresponden a Ingresos Corrientes conformados por: Ingresos por Venta Bruta de Bienes con L.32.0 millones, Venta Bruta de Servicios con L.1.2 millones y Rentas de la Propiedad con L.2.3 millones.

- Los Gastos Totales ascendieron a L.56.3 millones, de los cuales el 99.5% (L. 56.0 millones) corresponde a gasto corriente, desglosados de la siguiente forma: 85.9% a Materiales y Suministros (L.48.1 millones), 10.9% a Servicios Personales (L.6.1 millones) y 3.2% a Materiales y Suministros (L.1.8 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al primer trimestre del 2021, se obtuvo un Desahorro en Cuenta Corriente de L.20.5 millones.

**Tabla No.1**  
**INSTITUTO HONDUREÑO DE MERCADEO AGRÍCOLA (IHMA)**  
 Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021  
 (Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b><u>INGRESOS TOTALES</u></b>	<b><u>191.9</u></b>	<b><u>35.5</u></b>	<b><u>18.5</u></b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>191.9</b>	<b>35.5</b>	<b>18.5</b>
Transferencias Corrientes AC	10.8	0.0	0.0
Ingresos Propios	181.1	35.5	0.2
<b><u>GASTOS TOTALES</u></b>	<b><u>191.9</u></b>	<b><u>56.3</u></b>	<b><u>29.3</u></b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>182.0</b>	<b>56.0</b>	<b>30.8</b>
Servicios Personales	34.4	6.1	17.7
Servicios no Personales	53.1	1.8	3.4
Materiales y Suministros	94.3	48.1	51.0
Transferencias	0.2	0.0	0.0
<b><u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u></b>	<b><u>9.9</u></b>	<b><u>-20.5</u></b>	<b><u>-207.1</u></b>
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>9.9</b>	<b>0.3</b>	<b>3.0</b>
<b><u>BALANCE GLOBAL</u></b>	<b><u>0.0</u></b>	<b><u>-20.8</u></b>	

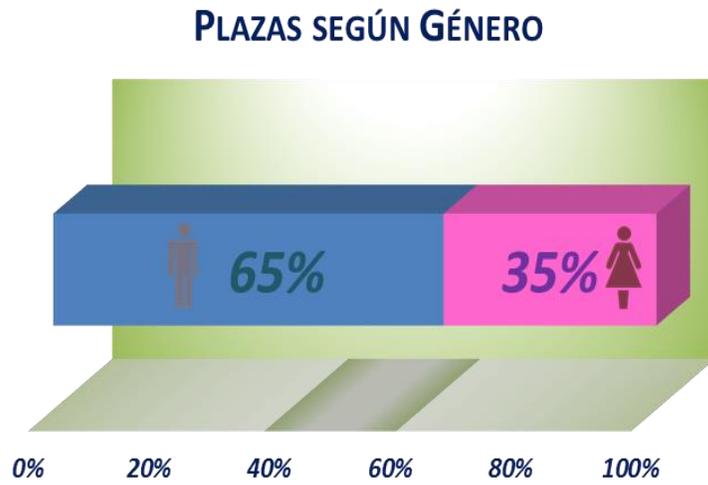
Fuente: IHMA/SIAFI

## RECURSOS HUMANOS

- Al 31 de marzo de 2021, el Instituto Hondureño de Mercadeo Agrícola (IHMA), cuenta con una fuerza laboral de 85 empleados de los cuales 71 son empleados permanente y 14 por contrato.

- La estructura por género refleja que 55 empleados corresponden al género masculino y 30 empleados al género femenino, mostrando una diferencia en equidad de género esto debido al giro de la institución que exige más esfuerzo físico.

Fuente: IHMA



- En concepto de Sueldos y Salarios se ejecutó un acumulado de L.4.5 millones al 31 de marzo de 2021, los empleados recibieron bonificaciones por el orden de L.0.3 millones y el pago de horas extras ascendieron a L.0.1 millones.
- En Servicios Personales ejecutó L.6.1 millones, equivalente al 17.7% del presupuesto vigente (L.34.4 millones).
- A 31 de marzo de 2021 el IHAH no muestra pagos pendientes de prestaciones laborales, embargos en las cuentas de la Tesorería General de la República y tampoco demandas laborales en los juzgados nacionales. Asimismo, el pasivo laboral del IHMA no está cuantificado.
- El IHMA se rige por un Contrato Individual de Trabajo, regido por el Código de Trabajo, no tiene contrato colectivo ni sindicato.

## ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 31 de marzo de 2021 muestra una Utilidad Neta de L. 14.1 millones.
- El Balance General a la fecha refleja Activos Corrientes por un valor de L.634.7 millones y un Pasivo Corriente de L.96.2 millones y el patrimonio asciende a L.588.6 millones.
- La disponibilidad (Caja y Banco) es de L.2.5 millones al 31 de marzo de 2021.
- El indicador de solvencia muestra 6.6, lo que refleja que la institución tiene capacidad para cubrir sus deudas de corto y mediano plazo, sin embargo, se observa que las Cuentas por Pagar ascienden a L.48.6 millones desglosado en L8.6 millones a proveedores y L.40.0 millones por Obligaciones por Productores, deuda que debe ser honrada por el IHMA, caso contrario los productores dejarán de proveer maíz y frijol al IHMA.
- Un Capital Neto de Trabajo de L.538.5 millones, lo que significa tiene suficientes recursos para respaldar sus operaciones de corto y mediano plazo.
- El Nivel de Endeudamiento del IHMA es de apenas 0.1, lo que muestra que su nivel de endeudamiento es bajo.
- El indicador de Calidad de la Deuda del IHMA al primer trimestre del 2021 es de 1.0 mostrando que la totalidad de la deuda es en el corto plazo.
- Los Gastos de Operación vrs. Los Ingresos del IHMA al 31 de marzo de 2021, reflejan que los gastos representan el 30% de los ingresos.

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

Descripción	a Marzo 2021
Ingresos de Operación	15.2
Ingresos Totales	22.5
Costo de los servicios Prestados	1.3
Gasto de Operación	7.1
Gasto Total	8.4
Utilidad Operativa	8.1
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>14.1</b>
Activo Corriente	634.7
Disponibilidad (Caja y Banco)	2.5
Cuentas por Cobrar	74.1
Inversiones Financieras	0.3
Activo Total	684.8
Pasivo Corriente	96.2
Cuentas por Pagar*	48.6
Deuda (Préstamos)	29.2
Pasivo Total	96.2
<b>Patrimonio y Reservas</b>	<b>588.6</b>
Indicadores	
Solvencia	6.6
Capital Neto de Trabajo	L538.5
Nivel de Endeudamiento	0.1
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	0.6
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.3
Rentabilidad Bruta	0.9

Fuente: IHMA

\* Incluye Obligaciones a Productores por L. 40.0 mm

## RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El Instituto Hondureño de Mercadeo Agrícola (IHMA) durante el primer trimestre del 2021 muestra un saldo en sus cuentas por cobrar de L.74.1 millones, para lo cual la Institución debe ejecutar eficientemente su gestión de cobro lo que permitirá eficiente la comercialización de granos básicos que es el objetivo para el cual fue creada la institución.

Se recomienda al IHMA que comience a amortizar el préstamo que mantiene vigente con BANADESA que al primer trimestre de 2021 refleja un saldo en intereses moratorios vencidos y por pagar de L.29.2 millones.

Asimismo, es de hacer notar que a pesar de la cuarentena decretada en el país mediante Decreto Ejecutivo PCM No.21-2020 y amparado en lo que establece el Artículo No. 245 numerales 4, 7 y 16 de la Constitución de la República el Presidente en Consejo de Secretarios de estado, determinó restringir o suspender el ejercicio de algunos derechos constitucionales con la finalidad de salvaguardar la vida humana, fin supremo de la sociedad y el Estado ante la pandemia COVID-19 que azota a la población mundial, el IHMA se ha mantenido dentro del presupuesto establecido por la Administración Central al 31 de marzo del 2021.

Es importante destacar que el IHMA está cumpliendo con su responsabilidad de garantizar el abastecimiento de los alimentos que componen la cadena productiva, sobre todo a raíz de la emergencia decretada por la Pandemia COVID-19.

## FNH

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de Marzo del 2021 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) dicha actividad en este trimestre no logró ninguna ejecución debido a que aún no se reactiva el servicio de pasajeros desde que se interrumpió en el mes de marzo del año 2020 debido a la emergencia sanitaria por la propagación del virus COVID-19.

Otros obstáculos que han impedido su reactivación son el daño que han recibido las vías férreas y el equipo rodante por estar varios meses en desuso y principalmente después de las tormentas ETA e IOTA que dejaron gran destrucción en su paso por el territorio hondureño especialmente en la zona norte.

### EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto Aprobado de Ingresos y Egresos para el Ejercicio Fiscal 2021, asciende a L.15.5 millones, de los cuales al primer trimestre del 2021 se ejecutó un 7.7% por el lado de los ingresos y 11.6% por el lado del gasto.
- Los Ingresos totales percibidos al primer trimestre del 2021 ascienden a L.1.2 millones, de los cuales el 100% corresponde a Ingresos.
- Los Gastos Totales erogados ascienden a L.1.8 millones, corresponde al mismo valor del Gasto Corriente, el cual está conformado en un 50.0% (L.0.9 millones) por Servicios Personales, 27.8% (L.0.5 millones) Servicios No Personales, y 22.2% (L.0.4 millones) por Transferencias; el mayor porcentaje se refleja en los Servicios Personales.

De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al primer trimestre 2021 reflejó un desahorro en cuenta corriente de L. 0.6 millones.

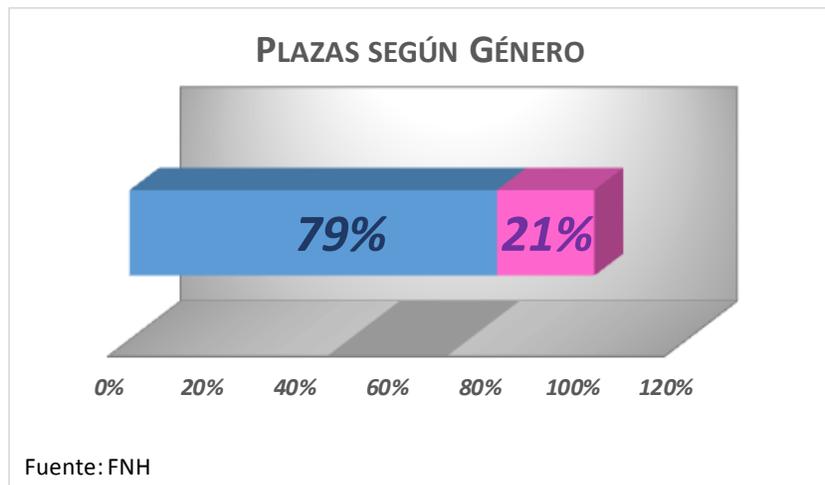
*Ferrocarril Nacional de Honduras*  
*Comparativo Ejecucion - Presupuesto Vigente 2021*  
*(Cifras en Millones de Lempiras)*

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A MARZO	% DE EJECUCIÓN
<b><u>INGRESOS TOTALES</u></b>	<b><u>15.5</u></b>	<b><u>1.2</u></b>	<b><u>7.7</u></b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>15.5</b>	<b>1.2</b>	<b>7.7</b>
Trasferencias Corrientes AC	3.1	0.0	0.0
Ingresos Propios	12.4	1.2	9.7
<b><u>GASTOS TOTALES</u></b>	<b><u>15.5</u></b>	<b><u>1.8</u></b>	<b><u>11.6</u></b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>15.5</b>	<b>1.8</b>	<b>11.6</b>
Servicios Personales	6.9	0.9	13.0
Servicios No Personales	3.1	0.5	16.1
Materiales y Suministros	1.0	0.0	0.0
Transferencia	4.5	0.4	8.9
<b><u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u></b>	<b><u>0.0</u></b>	<b><u>-0.6</u></b>	<b><u>0.0</u></b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b><u>BALANCE GLOBAL</u></b>	<b><u>0.0</u></b>	<b><u>-0.6</u></b>	

FUENTE: FNH

## RECURSO HUMANO

- Al primer trimestre del año 2021, la planta laboral se conformó por 24 colaboradores, de los cuales 16 pertenecen a la categoría de empleados permanentes, 7 por contrato y 1 persona natural contratada para la realización de servicios profesionales. Para el presente ejercicio fiscal las plazas aprobadas fueron 26 (19 permanentes y 7 contratos).



- Del total de las plazas ocupadas, 19 plazas corresponden al género masculino (79%), y 5 plazas corresponden al género femenino (21%), 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 primer trimestre del 2021 asciende a L.0.7 millones, equivalente a 13.4% del presupuesto aprobado para sueldos y salarios (L.5.2 millones).

## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Rendimiento Financiero a marzo del 2021 muestra una pérdida de L.0.8 millones.
- El Estado de Situación Financiera a marzo muestra un monto de Cuentas por Cobrar de L.18.9 millones, y Cuentas por Pagar por L.2.8 millones.
- El total de Activos con los que la Empresa cuenta ascienden a L 27.5 millones, de estos L.21.5 millones son Activos Corrientes. El total del patrimonio de la Empresa asciende a L. 23.0 millones,
- La Empresa muestra un nivel de solvencia de 6.7, lo cual indica que la Empresa tiene liquidez en el caso que lograra hacer efectivo el cobro de las cuentas por cobrar. Es necesario realizar un análisis de las mismas para saber si realmente son montos recuperables.
- Asimismo, se observa que el Capital Neto de Trabajo del FNH es positivo con un monto que asciende L. 18.3 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 marzo de 2021 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 genera L.0.30 centavos de utilidad.

### RESUMEN FINANCIERO "FNH"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Marzo
Ingresos de Operación	-
Ingresos Financieros	-
Otros Ingresos	1.6
Ingresos Totales	2.8
Gasto de Operación	1.5
Gasto Total	2.0
Utilidad Operativa	-1.5
Resultado de Ejercicio	0.8
Activo Corriente	21.5
Disponibilidad (Caja y Banco)	1.9
Cuentas por Cobrar	18.9
Activo Total	27.5
Pasivo Corriente	3.2
Cuentas por Pagar	2.8
Pasivo Total	4.5
Patrimonio y Reservas	23.0
Indicadores	
Solvencia	6.7
Capital Neto de Trabajo	L18.3
Nivel de Endeudamiento	0.2
Calidad de la Deuda	0.7
Margen de Utilidad Neta	0.3
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.5
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.03

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, el tour de pasajeros (principal actividad de la institución) se ha visto afectada en el primer 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 primer trimestre del 2021, el FNH registra un desahorro en cuenta corriente de L. 0.6 millones. El patrimonio de la Empresa asciende a L.23 millones. Sus ingresos en parte provienen de Rentas de la Propiedad, que registra los valores por alquiler de edificios, terrenos y equipo.

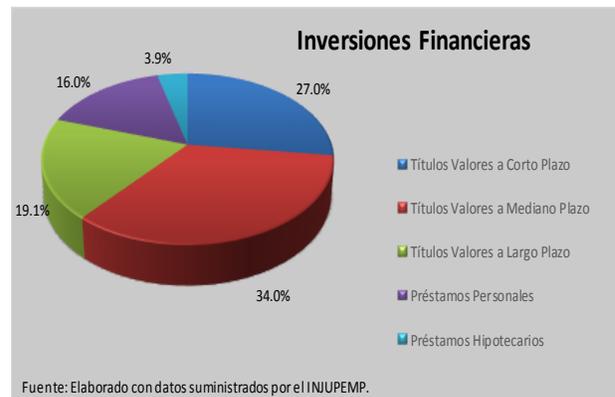
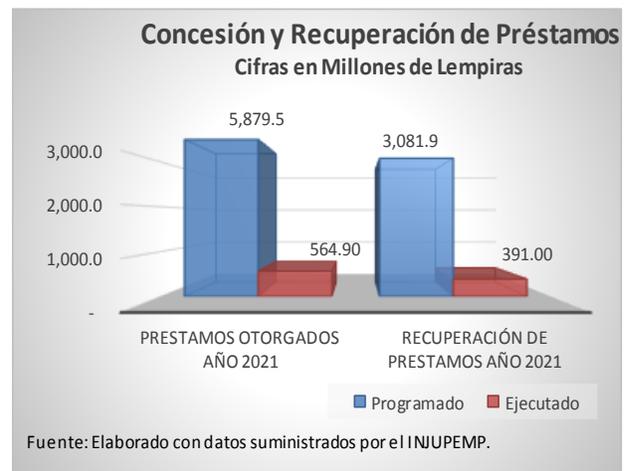
Según los indicadores la Empresa ya no es rentable, por lo que deben tomarse acciones para poder hacerla sostenible.

## X. SECTOR PREVISIÓN SOCIAL (SPS)

### INJUPEMP

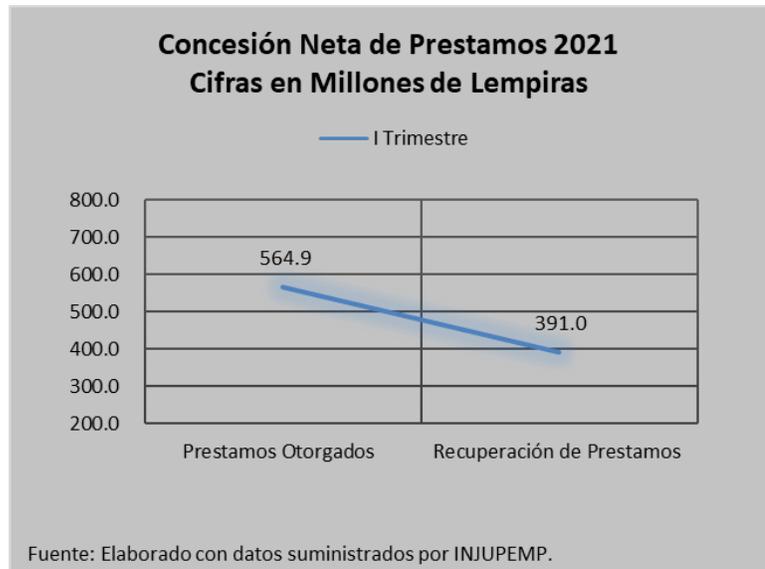
#### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo del 2021 el instituto mantiene 50,363 participantes activos. El total de participantes del INJUPEMP al cierre del primer trimestre fue de 161,658 que incluye los participantes inactivos, nuevos, voluntarios y en suspenso.
- El instituto pagó por concepto de beneficios directos del sistema L.1,243.2 millones a 20,473 beneficiarios, reportando un nivel de ejecución del 23.9% en relación a lo aprobado para el año 2021 (L.5,208.0 millones).
- Al primer trimestre se otorgaron 10,725 préstamos (10,703 personales y 22 hipotecarios) por un monto total de L.564.9 millones, ejecutando el 9.6% de lo aprobado para el año (L.5,879.5 millones); de los cuales corresponde a préstamos personales L.541.4 millones (95.8% del total de préstamos otorgados) y L.23.5 millones a préstamos hipotecarios (4.2% del total de préstamos otorgados). Es importante mencionar que del total de los préstamos personales el 57.1% (L.309.3 millones) corresponde a préstamos refinanciados. El instituto al 31 de marzo 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.700.4 millones lo que representa el 22.7% de lo programado para el año (L.3,081.9 millones); desagregándose de siguiente forma: L.667.9 millones a préstamos personales a los cuales restándole los L.309.3 millones de préstamos refinanciados, se obtiene la recuperación neta de L.358.6 millones; L.29.0 millones (4.1%) corresponde a préstamos hipotecarios y L.3.4 millones (0.5%) de la cartera administrada de viviendas en San Pedro Sula.
- INJUPEMP mantiene una cartera total de Inversiones financieras por un monto de L.33,542.9 millones, de los cuales los títulos valores a corto plazo suman L.9,058.4 millones (27.0%), títulos valores a mediano plazo L.11,410.0 millones (34.0%), títulos valores a largo plazo L.6,398.0 millones (19.1%), préstamos personales L.5,353.5 millones (16.0%), y préstamos hipotecarios L.1,323.0 millones (3.9%), los cuales están conforme a lo establecido en la normativa de la CNBS.



- Al primer trimestre del 2021, el INJUPEMP reporta intereses y beneficios sobre inversiones por un monto de L.811.7 millones, alcanzando una ejecución de 18.4% de lo programado para el año (L.4,418.4 millones), distribuido en el siguiente detalle: intereses por títulos valores L.511.0 millones (62.9%), intereses prestamos L.278.6 millones (34.3%) intereses por depósitos L.9.3 millones (1.1%) y el L. 12.8 millones otros ingresos (1.6%).

- Al 31 de marzo 2021, los indicadores operativos referentes a los servicios previsionales que presta el instituto reflejan que la relación entre las pensiones pagadas y las aportaciones y cotizaciones recibidas es de 138.7%, lo cual representa que por cada Lempira recibido en concepto de aportaciones se erogan aproximadamente L.1.38 en pago de pensiones, observándose con este indicador que el instituto se sostiene con los rendimientos de las inversiones, y no así con los ingresos de operación del mismo; Además, la relación entre las pensiones pagadas y el gasto total ejecutado representa el 92.2%, lo cual se traduce que por cada



Lempira que egresa de la institución L.0.92 centavos se destina al pago de pensiones; de igual manera, las pensiones pagadas representan el 3.7% 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 2.5%, indicando que por cada Lempira invertido se obtienen aproximadamente L.0.20 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 marzo 2021 con la recuperación de préstamos al mismo periodo, registra una concesión neta de L.173.9 millones, observando con este indicador que al cierre del trimestre el instituto no cumplió con los estándares internacionales y con el artículo No.166 de las Normas de Ejecución Presupuestaria para el Ejercicio Fiscal 2021, el cual establece que los institutos de previsión deberán obtener una Concesión Neta de Préstamos igual o menor a cero.
- En cuanto a la administración del Sistema de Previsión, los principales indicadores operativos reportan que el costo de administración del sistema asciende al 7.5% de total de aportaciones y cotizaciones, de igual forma el porcentaje de deserción del sistema es del 0.8% del total de afiliados activos.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos del INJUPEMP vigente para el Ejercicio Fiscal 2021, asciende a L.11,664.7 millones, con una ejecución en ingresos y en gastos de L. 2,408.8 millones (20.7%).
- Del monto total de Ingresos percibidos, L.700.4 millones (29.1%) corresponden a la Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados.
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.1,708.4 millones, mostrando una ejecución del 19.9% del monto vigente para el año 2021 (L.8,582.8 millones). El mayor porcentaje corresponde a las transferencias corrientes que registra las contribuciones patronales, aportes personales e ingresos por convenios con el 52.5% (L.896.6 millones) y rentas de la propiedad que registra principalmente los intereses que generan las inversiones realizadas por el Instituto con el 47.5% (L.811.8 millones).
- En los Gastos Totales, el mayor porcentaje lo representa los Gastos Corrientes que fueron de L.1,310.4 millones, observando una ejecución de 23.3% del monto vigente en el año (L.5,635.5 millones). El mayor porcentaje lo absorben las transferencias por pago de beneficios en concepto de jubilaciones con el 94.9% (L.1,243.4 millones), en Servicios Personales 3.8% (L.50.1 millones), Servicios no Personales con 1.2% (L.16.3 millones) y Materiales y Suministros con 0.04% (L.0.6 millones).
- Los desembolsos financieros registraron el 24.7% (L.594.1 millones) de los gastos totales, los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos a corto y largo plazo (L.564.8 millones) y la inversión en títulos valores (L.29.3 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.1,708.4 millones) y Gastos Corrientes (L.1,310.4 millones) se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.398.0 millones, lo que corresponde al 13.5% de lo programado (L.2,947.3 millones).

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

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021

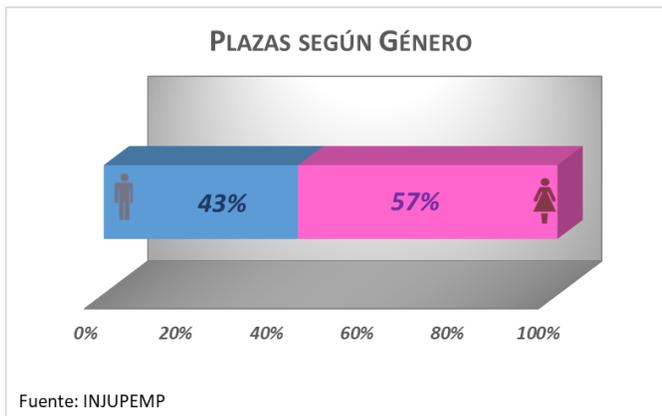
(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL I TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>11,664.7</b>	<b>2,408.8</b>	<b>20.7</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>8,582.8</b>	<b>1,708.4</b>	<b>19.9</b>
Contribuciones al Sistema	4,164.4	896.6	21.5
Ingresos Propios	4,418.4	811.8	18.4
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>3,081.9</b>	<b>700.4</b>	<b>22.7</b>
Disminucion de la Inversión	3,081.9	700.4	22.7
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>11,664.7</b>	<b>2,408.8</b>	<b>20.7</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>5,635.5</b>	<b>1,310.4</b>	<b>23.3</b>
Servicios Personales	295.0	50.1	17.0
Servicios no Personales	120.0	16.3	13.6
Materiales y Suministros	10.5	0.6	5.5
Transferencias	5,210.0	1,243.4	23.9
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>2,947.3</b>	<b>398.0</b>	<b>13.5</b>
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>49.7</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>5,979.5</b>	<b>594.1</b>	<b>9.9</b>
Colocacion de Prestamos/Bonos	5,979.5	594.1	9.9
<b>INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES</b>	<b>0.0</b>	<b>504.3</b>	<b>-</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 marzo 2021, el instituto operó con una planta laboral de 474 empleados, de los cuales 412 son empleados permanentes y 62 personas naturales contratadas para la realización de servicios profesionales. Se observa una disminución de 12 empleados al compararlo con año fiscal 2020 (486 empleados).
- Registra una ocupación del 83.9% de las plazas permanentes aprobadas para el año (491 plazas permanentes aprobadas).
- Se erogó en sueldos y salarios L.38.3 millones, reflejando una ejecución de 21.5% del presupuesto aprobado (L.177.9 millones).
- Del total de las plazas ocupadas, 271 empleados corresponden al género femenino (57%) y 203 empleados al género masculino (43%).
- El INJUPEMP se rige por un Contrato Colectivo de condiciones de trabajo (actualmente el quinto), vigente para el periodo 2019-2021.



## RESULTADO FINANCIERO

- Al cierre del primer trimestre del 2021, el Estado de Resultado del INJUPEMP reporta un Excedente de L.371.8 millones, debido principalmente a los ingresos financieros derivados de las inversiones que mantiene el instituto, sin embargo reflejó una pérdida operativa de L. 382.7 millones.
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.979.8 millones y las Cuentas por Cobrar ascienden a L.791.7 millones.
- Las cuentas por pagar suman L.1,046.6 millones y el patrimonio del instituto es de L.37,195.6 millones.
- El indicador de solvencia revela una liquidez del 31.3, 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.37,091.0 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 Marzo
Ingresos de Operación	896.60
Ingresos Financieros	819.60
Otros Ingresos	4.20
Ingresos Totales	1,720.40
Gasto de Operación	1,279.30
Gasto Total	1,348.60
Utilidad Operativa	-382.70
Resultado de Ejercicio	371.80
Activo Corriente	38,315.50
Disponibilidad (Caja y Banco)	979.80
Cuentas por Cobrar	791.70
Inversiones Financieras	33,520.10
Activo Total	38,944.50
Pasivo Corriente	1,224.50
Cuentas por Pagar	1,046.60
Pasivo Total	1,748.90
Patrimonio y Reservas	37,195.60
<b>Indicadores</b>	
Solvencia	31.3
Capital Neto de Trabajo	L37,091.00
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	1.0

Fuente: Elaborado con datos del INJUPEMP.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al primer trimestre del 2021 el INJUPEMP reporta un Excedente de L.371.80 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 marzo del año 2021 registraron un total de 10,725 préstamos que al compararlo con lo colocado al mismo periodo del año anterior (12,621 préstamo) disminuyó en 1,896 debido en gran parte a las medidas de confinamiento por la pandemia COVID-19.

El instituto reportó al cierre del I trimestre una ejecución de su presupuesto del 20.7% y un ahorro en Cuenta Corriente de L. 398.0 millones,

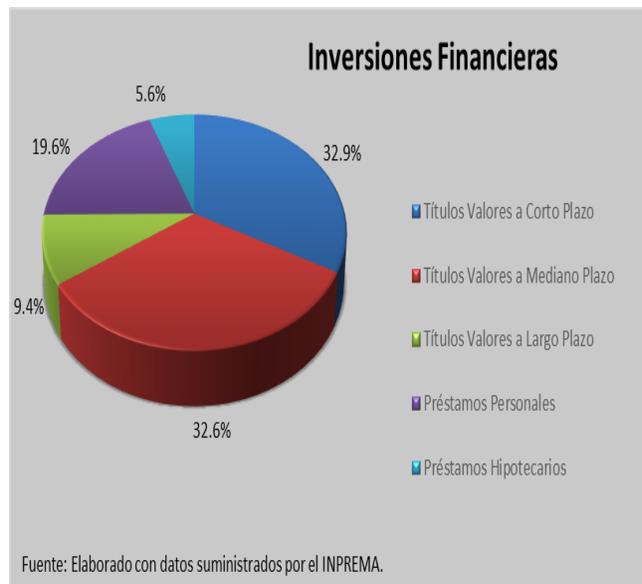
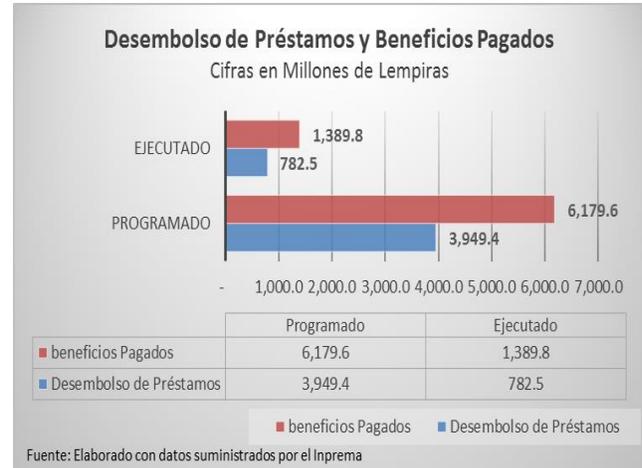
Al 31 de marzo del 2021, el patrimonio del instituto ascendió a L.37,195.6 millones, conformado en el detalle siguiente: L.31,476.9 millones que corresponden a beneficios aprobados y por otorgar (beneficios futuros no otorgados al que tiene derecho los participantes del sistema y que se determina con base a los porcentajes contenidos en los estudios actuariales); L.5,253.7 millones de reservas por préstamos y contingencias patrimoniales, L.1.8 millones a patrimonio, L.91.4 millones por saldos a favor del instituto en la depuración y saneamiento contable, y los restantes L.371.7 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 primer trimestre 2021 tiene una población de afiliados al sistema de 76,547 docentes activos.
- Al 31 de marzo 2021 se otorgaron 10,723 préstamos (10,719 personales y 4 hipotecarios) a sus afiliados por un monto de L.782.5 millones, equivalente al 19.8% de lo aprobado para el año (L.3,949.4 millones).
- La recuperación de préstamos a corto y largo plazo, asciende a L.798.2 millones (préstamos a corto plazo L.741.5 millones y L.56.7 millones a préstamos a largo plazo), lo que representa un 20.2% de lo programado (L.3,949.4 millones).
- El instituto pagó en concepto de beneficios por Jubilaciones y Pensiones a 23,598 beneficiarios un monto acumulado de L.1,389.8 millones, el cual muestra un nivel de ejecución de 22.5% del presupuesto aprobado 2021 (L. 6,179.6 millones). Corresponden L.1,347.3 millones a jubilaciones y retiros, y L.42.5 millones a pensiones.
- El INPREMA, mantiene una Cartera en Inversiones Financieras de corto, mediano y largo plazo, colocadas en la Banca Privada y Pública por un monto de L.41,755.6 millones, y se desagregan de la siguiente manera: el 32.9% (L.13,731.8 millones) están colocadas a corto plazo, un 32.6% (L.13,596.3 millones) a mediano plazo y a largo plazo el 9.4% (L.3,930.1 millones), la Cartera de Préstamos Personales el 19.6% (L.8,164.8 millones) y el 5.6% a préstamos hipotecarios (L.2,332.6 millones), los cuales están dentro de lo establecido por la CNBS.
- Los intereses obtenidos por el total de las inversiones financieras al 31 de marzo 2021 (L.41,755.6 millones) fueron de L.1,174.0 millones, reflejando una ejecución del 24.2% de lo presupuestado para el año (L.4,857.0 millones).



## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El INPREMA reporta una ejecución presupuestaria de Ingresos Totales a marzo 2021 de L.5,272.5 millones representando un 21.7% de lo presupuestado (L.24,317.7 millones).
- Del monto total de Ingresos percibidos, L.3,084.0 millones (58.5%) corresponden a la Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados.
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.2,188.5 millones, ejecutado en 23.0% del presupuesto vigente (L.9,534.0 millones), del cual corresponde a rentas de la propiedad que registra los intereses que generan las inversiones realizadas por el instituto el 53.6% (L.1,171.0 millones), 45.3% (L.992.0 millones) corresponde a las contribuciones patronales y aportes personales, y el restante 0.01% (L.22.4 millones) a otros ingresos no tributarios.
- Los Gastos Totales ascienden a L.5,272.5 millones, reportando un nivel de ejecución de 21.7%, del presupuesto vigente (L.24,317.7 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.1,441.0 millones, equivalente al 20.9% de lo programado (L.6,881.7 millones); el mayor gasto lo absorben las transferencias por el pago de beneficios a los afiliados con un monto de L.1,396.9 millones, equivalente al 96.9%, y la diferencia corresponde a los gastos de funcionamiento.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes a marzo 2021, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.747.4 millones.

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

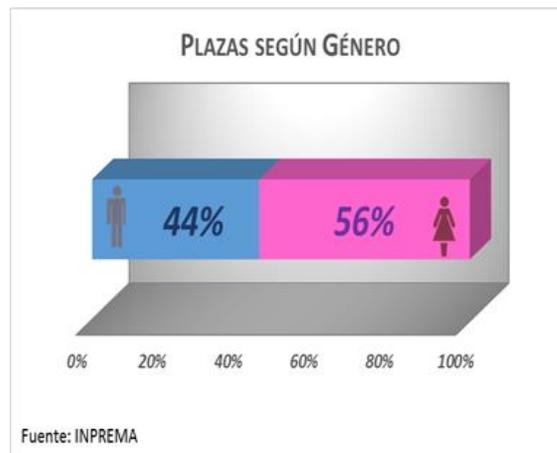
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021  
(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL I TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b><u>INGRESOS TOTALES</u></b>	<b>24,317.7</b>	<b>5,272.5</b>	<b>21.7</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>9,534.0</b>	<b>2,188.5</b>	<b>23.0</b>
Trasferencias Corrientes AC	6.0	0.0	0.0
Ingresos Propios	4,978.6	1,196.4	24.0
Contribuciones al Sistema	4,549.4	992.0	21.8
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>14,783.8</b>	<b>3,084.0</b>	<b>20.9</b>
Disminucion de la Inversión	14,783.8	3,084.0	20.9
<b><u>GASTOS TOTALES</u></b>	<b>24,317.7</b>	<b>5,272.5</b>	<b>21.7</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>6,881.7</b>	<b>1,441.0</b>	<b>20.9</b>
Servicios Personales	243.5	37.0	15.2
Servicios no Personales	97.2	6.1	6.3
Materiales y Suministros	12.0	0.9	7.9
Transferencias	6,529.1	1,396.9	21.4
<b><u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u></b>	<b>2,652.2</b>	<b>747.4</b>	<b>28.2</b>
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>51.6</b>	<b>0.2</b>	<b>0.4</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>17,384.4</b>	<b>3,831.2</b>	<b>22.0</b>
Colocacion de Prestamos/Bonos	17,384.4	3,831.2	22.0
<b><u>BALANCE GLOBAL</u></b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>-</b>

Fuente: Elaborado con datos de SIAFI.

## RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo del 2021 el INPREMA operó con 320 empleados, de los cuales 316 son de categoría permanente y 4 por contrato. Refleja una ocupación de 83.8% de las plazas aprobadas para el año (382 plazas).
- En sueldos y salarios erogó L.25.7 millones, equivalente al 20.5% del presupuesto aprobado (L.125.1 millones).
- Del total de las plazas el 45% (143 hombres) corresponde al género masculino y el 55% (177 mujeres) al género femenino.
- El instituto se rige por contrato colectivo de condiciones de trabajo, el cual tiene vigencia desde el 01 de enero del 2006, mismo que ha venido siendo prorrogado.



## RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de marzo del 2021, el Estado de Resultados reporta Excedente Financiero de L.695.3 millones, producto principalmente de los Ingresos por Aportaciones al Sistema de L.993.6 millones y los Productos Financieros que ascienden a L.1,174.0 millones.
- Los principales indicadores financieros registran una solvencia de 87.7, 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.47,693.7 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 0.3, esto refleja que por cada Lempira de ingresos el instituto genera L.0.30 centavos de ganancia.
- La Rentabilidad sobre los Activos es de 0.01 indicando que por cada Lempira en activos, el instituto gana L.0.01 centavos.
- El último Estudio actuarial fue realizado al 31 de diciembre 2020 y presenta un déficit de L.31,342.3 millones.

## RESUMEN FINANCIERO "INPREMA"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Marzo
Ingresos de Operación	993.6
Ingresos Financieros	1,174.0
Otros Ingresos	20.8
Ingresos Totales	2,188.5
Gasto de Operación	1,484.8
Gasto Total	1,493.2
Utilidad Operativa	-491.2
Resultado de Ejercicio	695.3
Activo Corriente	48,243.5
Disponibilidad (Caja y Banco)	3,649.5
Cuentas por Cobrar	3,279.6
Inversiones Financieras	30,816.9
Activo Total	49,383.8
Pasivo Corriente	549.8
Cuentas por Pagar	429.4
Pasivo Total	26,825.4
Patrimonio y Reservas	22,558.4
Indicadores	
Solvencia	87.7
Capital Neto de Trabajo	L47,693.70
Nivel de Endeudamiento	0.5
Calidad de la Deuda	0.02
Margen de Utilidad Neta	0.3
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.7
Rentabilidad Bruta	0.7
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.01

Fuente: Elaborado con datos del INPREMA.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de marzo el INPREMA reporta en el Estado de Resultados un Excedente Financiero de L. 695.3 millones, originado principalmente por los Ingresos por Aportaciones al Sistema L. 993.6 millones y los Productos Financieros que ascienden a L. 1,174.0 millones. La recuperación de préstamos ascendió a L. 798.2 millones.

Al cierre del I trimestre se colocaron un total de 10,723 préstamos que al compararlo con lo colocado al mismo periodo del año anterior (9,168 préstamos) incremento en 1,555 préstamos, como consecuencia de la pandemia, pues el precio de la canasta básica ha incrementado lo cual obliga a los docentes a solicitar más créditos para cubrir sus necesidades.

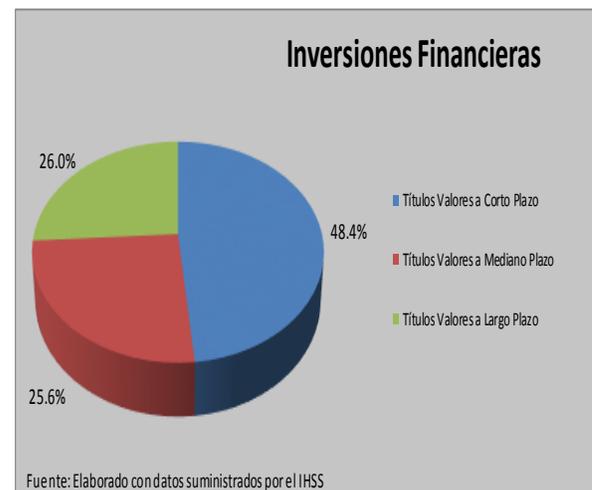
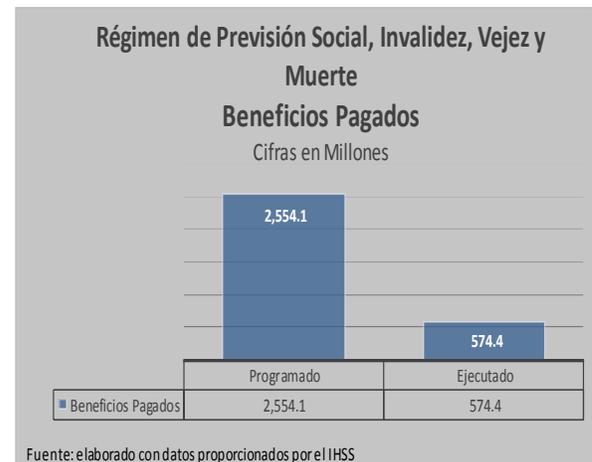
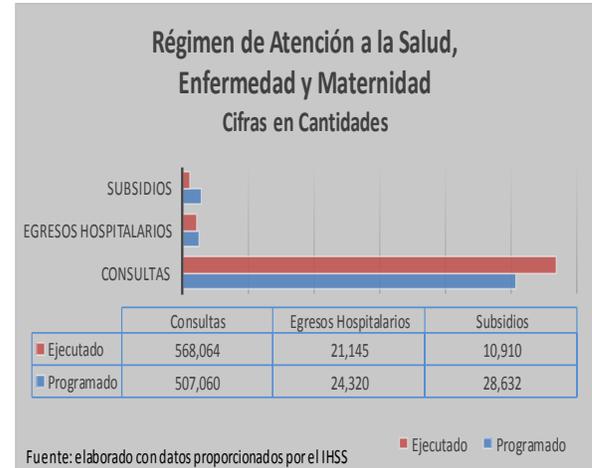
El INPREMA reflejó al 31 de marzo del 2021, un ahorro en Cuenta Corriente de L. 747.4 millones.

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 febrero del 2021 el instituto reporta 1,750,331 personas aseguradas, con el siguiente detalle: 792,005 cotizantes y 958,326 beneficiarios del sistema que son inscritos por los cotizantes (entre ellos, niños y niñas menores de 18 años y mujeres embarazadas).
- En el primer trimestre del 2021 el Régimen de Atención a la Salud, Enfermedad y Muerte (RSAS-EyM) que incluye consultas, hospitalizaciones y pago de subsidios; atendieron a nivel nacional 568,064 consultas especializadas y generales, de las 507,060 consultas programadas para el trimestre, ejecutando esta meta en un 112%.
- Se registraron 21,145 egresos hospitalarios a nivel nacional, de 24,320 programados para el periodo, representando el 86.9% de ejecución. Los subsidios otorgados fueron de 10,910 casos a nivel nacional, logrando una ejecución de 38.1% 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 marzo una programación de 50,230 jubilaciones y pensiones, de las cuales ejecutó 49,918 por un monto de L.574.4 millones lo que representa un nivel de ejecución del 22.5% del presupuesto aprobado 2021 (L.2,554.1 millones). Del monto ejecutado corresponde L.479.7 millones a jubilaciones y retiros, y L.94.7 millones a pensiones.
- El Régimen de Riesgo Profesional relativo a las capacitaciones preventivas, inspecciones, pensiones y subsidios, al 31 de marzo 2021 se desarrollaron 157 intervenciones (capacitaciones e inspecciones), reflejando un 215.1% de ejecución respecto a la meta programada (73 intervenciones). Para el pago de pensiones por accidentes laborales programaron 3,440 pensiones, ejecutando 3,418 equivalente a un 99.4%. Se otorgaron 560 subsidios, de 1,180 programados lo que equivale a 47.5% 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.29,217.0 millones. El 48.4% (L.14,149.9 millones) de estas inversiones están



colocadas a corto plazo, el 25.6% (L.7,481.7 millones) a mediano plazo y el 26.0% (L.7,585.4 millones) a largo plazo.

- Al primer trimestre del 2021 el IHSS reporta intereses sobre inversiones por un monto de L.300.2 millones, lo cual corresponde a un 10.1% de lo programado en el año (L.2,975.7 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 19.2% y 46.2% de la población asalariada; el Régimen de Previsión Social, Invalidez, Vejez y Muerte observan una cobertura de 14.6% del PEA y 35.2% de la población asalariada; por su parte el Régimen de Riesgo Profesional refleja una cobertura de 17.9% de la PEA y 43.1% de la población asalariada.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El IHSS reporta una ejecución en su Presupuesto de Ingresos Totales según reporte de SIAFI de L.1,909.2 millones, equivalente al 14.8% del presupuesto vigente (L.12,890.2 millones).
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.1,909.2 millones, ejecutados en 14.8% del presupuesto vigente (L.12,890.2 millones). El mayor aporte lo representan las contribuciones a la seguridad social L.1,598.7 millones, y rentas de la propiedad con L.300.2 millones.
- En el Presupuesto de Egresos reportan L.3,891.6 millones, equivalente al 30.2% de ejecución del monto aprobado (L.12,890.2 millones).
- El Gasto Corriente erogado ascendió a L.1,656.2 millones, equivalente al 16.4% de lo programado para el ejercicio fiscal 2021 (L.10,082.8 millones). El mayor porcentaje corresponde a los Servicios Personales con 48.2% (L.798.0 millones), 37.2% (L.616.0 millones) a las

### INSTITUTO HONDUREÑO DE SEGURIDAD SOCIAL

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021

(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL I TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b><u>INGRESOS TOTALES</u></b>	<b><u>12,890.2</u></b>	<b><u>1,909.2</u></b>	<b><u>14.8</u></b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>12,890.2</b>	<b>1,909.2</b>	<b>14.8</b>
Trasferencias Corrientes AC	8.1	0.0	0.0
Contribuciones al Sistema	9,793.7	1,598.7	16.3
Ingresos Propios	3,088.4	310.5	10.1
<b><u>GASTOS TOTALES</u></b>	<b><u>12,890.2</u></b>	<b><u>3,891.6</u></b>	<b><u>30.2</u></b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>10,082.8</b>	<b>1,656.2</b>	<b>16.4</b>
Servicios Personales	3,517.5	798.0	22.7
Servicios no Personales	1,593.6	130.6	8.2
Materiales y Suministros	2,190.0	111.6	5.1
Transferencias	2,781.7	616.0	22.1
<b><u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u></b>	<b><u>2,807.4</u></b>	<b><u>253.0</u></b>	<b><u>9.0</u></b>
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>198.2</b>	<b>2.6</b>	<b>1.3</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>2,609.2</b>	<b>2,232.9</b>	<b>85.6</b>
Colocacion de Prestamos/Bonos	2,609.2	2,232.9	85.6
<b><u>BALANCE GLOBAL</u></b>	<b><u>0.0</u></b>	<b><u>-1,982.4</u></b>	<b>-</b>

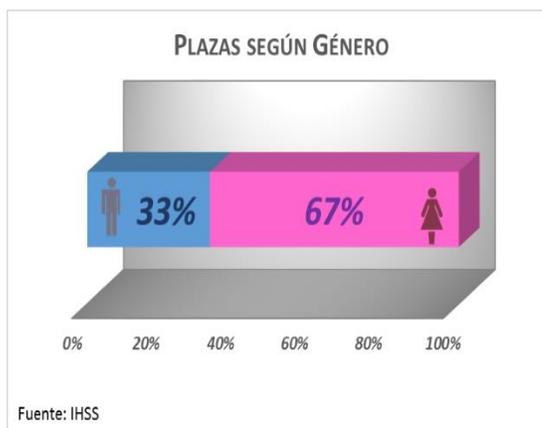
Fuente: Elaborado con datos suministrados por el IHSS

Transferencias por pago de beneficios, 7.9% (L.130.6 millones) a Materiales y Suministros, y 6.7% (L.111.6 millones) a Servicios No Personales.

- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes a marzo 2021, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.253.0 millones, lo que representa un 9.0% de lo presupuestado anual (L.2,807.4 millones).

## RECURSO HUMANO

- La planilla de personal cerró al 31 de marzo 2021 con 6,538 empleados: 4,818 de categoría permanente, 1,382 por contrato y 338 por contratos especiales.
- En sueldos y salarios del personal permanente y temporal erogó L.526.8 millones, equivalente al 23.4% del presupuesto aprobado (L. 2,251.0 millones).
- Del total de las plazas, el 33% corresponde al género masculino (2,130) y el 67% al femenino (4,408).
- El IHSS se rige por un Contrato Colectivo de condiciones de trabajo (actualmente el décimo cuarto) vigente desde el año 2011, con una duración de 3 años y que ha venido siendo prorrogado.



## RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de marzo del 2021 el Estado de Resultado reporta Utilidad del Ejercicio de L.1,590.5 millones.
- En los principales indicadores financieros se observa una solvencia de 2.5 lo que se traduce en una mayor probabilidad de cubrir sus obligaciones.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.14,872.9 millones, lo cual evidencia que cuenta con los 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 0.4% indicando que el 40% de su deuda es a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta 50%, refleja que por cada Lempira de ingresos, el instituto genera L.0.50 centavos de ganancia.
- Rentabilidad bruta de 0.6, muestra que por cada Lempira de utilidad, L.0.60 centavos corresponde a los ingresos de operación.

### RESUMEN FINANCIERO "IHSS" Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Marzo
Ingresos de Operación	2,609.4
Ingresos Financieros	867.3
Otros Ingresos	13.1
<b>Ingresos Totales</b>	<b>3,489.9</b>
Gasto de Operación	1,305.4
<b>Gasto Total</b>	<b>1,899.4</b>
Utilidad Operativa	1,304.0
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>1,590.5</b>
Activo Corriente	24,621.3
Disponibilidad (Caja y Banco)	7,236.1
Cuentas por Cobrar	8,147.8
Inversiones Financieras	29,349.6
<b>Activo Total</b>	<b>47,412.3</b>
Pasivo Corriente	9,748.4
Cuentas por Pagar	3,557.0
<b>Pasivo Total</b>	<b>27,817.2</b>
<b>Patrimonio y Reservas</b>	<b>19,595.1</b>
Indicadores	
Solvencia	2.5
Capital Neto de Trabajo	L14,872.90
Nivel de Endeudamiento	0.6
Calidad de la Deuda	0.4
Margen de Utilidad Neta	0.5
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.4
Rentabilidad Bruta	0.6
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.03

Fuente: Elaborado con datos del IHSS.

- Rentabilidad sobre los activos de 0.03, indica que por cada Lempira en activos el instituto gana L.0.03 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.

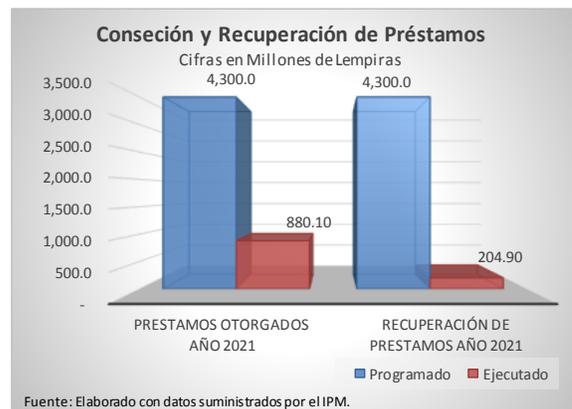
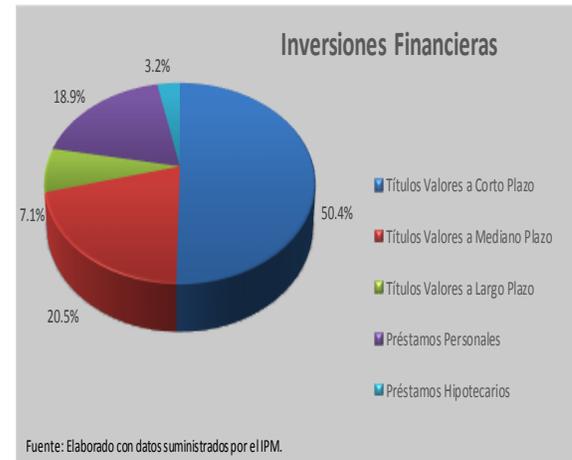
Al 31 de marzo el IHSS reporta una Utilidad de L.1,590.5 millones, favoreciendo a este resultado las contribuciones al Seguro Social L.2,573.5 millones, e ingresos Financieros L.867.3 millones. También obtuvo un Ahorro en cuenta corriente de L.253.0 millones.

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 marzo del 2021, el instituto reportó 47,498 afiliados activos y 4,967 pensionados.
- En concepto de transferencia por pago de beneficios por jubilaciones, retiros y pensiones reporta un monto acumulado de L.318.0 millones: corresponde a jubilaciones L.305.9 millones y a pensiones L.12.1 millones reflejando un nivel de ejecución del 17.4% del presupuesto aprobado 2021 (L.1,825.8 millones).
- Se hicieron desembolsos en préstamos personales y de vivienda a sus afiliados por un total de 23,521 préstamos (23,510 personales, 11 hipotecarios) por un monto de L.880.1 millones, equivalente a una ejecución del 20.5% respecto al monto aprobado para el año 2021 (L.4,300.0 millones).
- El IPM mantiene una cartera en inversiones financieras de corto, mediano y largo plazo, colocadas en la banca privada y pública por un monto de L.27,591.0 millones; el 50.4% (L.13,893.3 millones) de estas inversiones están colocadas a corto plazo, un 20.5% (L.5,664.9 millones) a mediano plazo, y a largo plazo el 7.1% (L.1,956.9 millones). Los préstamos personales representan el 18.9% (L.5,201.9 millones) y el 3.2% corresponde a los préstamos hipotecarios (L.874.0 millones), los cuales están dentro de la normativa establecida por la CNBS.
- La recuperación de préstamos reporta un monto de L.204.9 millones, lo que representa el 4.8% del presupuesto anual aprobado (L.4,300.0 millones). Se desglosa de la siguiente manera: a corto plazo L.194.0 millones y L.10.9 millones a largo plazo.
- A marzo 2021 el IPM registra una deuda por cobrar por L.1,549.2 millones en concepto de aportes patronales de años anteriores, que mantienen instituciones afiliadas al sistema (Secretaría de Defensa L.703.1 millones, Secretaría de Seguridad L.741.4 millones, el Instituto Nacional Penitenciario L.104.7 millones).



## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- La información Presupuestaria reportada por la institución incluye cifras proyectadas al mes de febrero, pues no cuentan con el cierre contable del mes de marzo.
- El IPM reporta una ejecución presupuestaria de Ingresos Totales al primer trimestre 2021 de L.737.0 millones. Al compararlo con lo programado (L.9,250.9 millones) refleja una ejecución de 8%.
- Los Ingresos Corrientes percibidos ascienden a L.532.1 millones, los cuales representan un nivel de ejecución de 10.7% del monto aprobado para el año (L.4,950.9 millones). Los Ingresos Corrientes están conformados principalmente por las contribuciones a la seguridad social con L.124.3 millones (23.4%), ingresos no tributarios L.17.0 millones (3.2%) y rentas de la propiedad L.390.8 millones (73.4%).
- En Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados ejecutó un total de L. 204.9 millones (4.8%) de lo programado (L.4,300.0 millones).
- Los Gastos Totales fueron de L.1,371.6 millones, representando el 14.8% del monto aprobado para el año (L.9,250.9 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.360.5 millones, reportando una ejecución de 16.6% de lo programado (L.2,177.4 millones). El mayor porcentaje lo absorben las Transferencias con 88.6% (L.319.2 millones), Servicios Personales L.31.3 millones (8.7%), Servicios No Personales con L.9.2 millones (2.6%) y la diferencia a Materiales y Suministros 0.2% (L.0.7 millones).

### INSTITUTO DE PREVISIÓN MILITAR

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021  
(Millones de Lempiras)

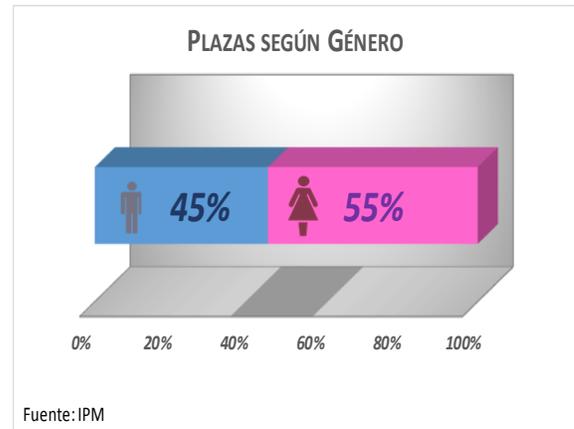
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL I TRIMESTRE	PORCENTAJ E DE EJECUCIÓN
<b><u>INGRESOS TOTALES</u></b>	<b><u>9,250.9</u></b>	<b><u>737.0</u></b>	<b><u>8.0</u></b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>4,950.9</b>	<b>532.1</b>	<b>10.7</b>
Contribuciones al Sistema	2,395.0	124.3	5.2
Trasferencias Corrientes AC	91.2	0.0	0.0
Ingresos Propios	2,359.7	390.8	16.6
Otros	105.0	17.0	16.2
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>4,300.0</b>	<b>204.9</b>	<b>4.8</b>
Disminución de la Inversión	4,300.0	204.9	4.8
<b><u>GASTOS TOTALES</u></b>	<b><u>9,250.9</u></b>	<b><u>1,371.6</u></b>	<b><u>14.8</u></b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>2,177.4</b>	<b>360.5</b>	<b>16.6</b>
Servicios Personales	182.1	31.3	17.2
Servicios no Personales	142.1	9.2	6.5
Materiales y Suministros	14.0	0.7	5.1
Transferencias	1,839.2	319.2	17.4
<b><u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u></b>	<b><u>2,773.5</u></b>	<b><u>171.6</u></b>	<b><u>6.2</u></b>
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>157.9</b>	<b>8.8</b>	<b>5.6</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>6,915.6</b>	<b>1,002.3</b>	<b>14.5</b>
Colocación de Prestamos/Bonos	6,915.6	1,002.3	14.5
<b><u>BALANCE GLOBAL</u></b>	<b><u>0.0</u></b>	<b><u>-634.6</u></b>	

Fuente: Elaborado con datos suministrados por el IPM.

- Al primer trimestre 2021 el IPM, registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.171.6 millones, lo que representa un 6.2% de ejecución según lo aprobado para el año (L.2,773.5 millones).
- El Balance Global muestra un déficit de L. 634.6 millones.

## RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo del 2021 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.23.8 millones, 22.3% de lo aprobado para el año (L.106.5 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 marzo del 2021 reporta un Excedente Financiero de L.589.2 millones.
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.787.8 millones y las Cuentas por Cobrar ascienden a L.1,547.4 millones.
- Las cuentas por pagar suman L.93.6 millones y el patrimonio del instituto es de L.685.50 millones.
- El IPM registra los beneficios futuros de sus afiliados dentro del pasivo a largo plazo.
- Al 31 de marzo del año 2021 en los principales indicadores financieros se observa una solvencia de 8.5, 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. 2,061.6 millones.
- Rentabilidad bruta del 1.2 el cual muestra que por cada Lempira de ingresos de operación, genera L.1.20 de utilidad.
- Rentabilidad sobre los activos de 2.0, esto indica que por cada Lempira en activos, el instituto gana L.2.00.
- Margen de Utilidad Neta: 50% esto refleja que por cada Lempira de ingresos, el instituto genera L.0.50 centavos de ganancia.

### RESUMEN FINANCIERO "IPM"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Marzo
Ingresos de Operación	511.20
Ingresos Financieros	338.40
Otros Ingresos	49.10
<b>Ingresos Totales</b>	<b>1,129.80</b>
Gasto de Operación	434.20
<b>Gasto Total</b>	<b>540.60</b>
Utilidad Operativa	77.00
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>589.20</b>
Activo Corriente	2,335.20
Disponibilidad (Caja y Banco)	787.80
Cuentas por Cobrar	1,547.40
Inversiones Financieras	20,096.70
<b>Activo Total</b>	<b>30,191.50</b>
Pasivo Corriente	273.60
Cuentas por Pagar	93.60
<b>Pasivo Total</b>	<b>29,506.00</b>
<b>Patrimonio y Reservas</b>	<b>685.50</b>
Indicadores	
Solvencia	8.5
Capital Neto de Trabajo	L2,061.60
Nivel de Endeudamiento	1.0
Calidad de la Deuda	0.0
Margen de Utilidad Neta	0.5
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.4
Rentabilidad Bruta	1.2
Rentabilidad sobre activos -ROA	2.0

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 a febrero 2021, ya que no han realizado el cierre contable del mes de marzo.

En el Estado de Resultados reporta un excedente de L.589.2 millones, originado principalmente por los ingresos de operación (L.511.2 millones) y los ingresos financieros que ascienden a L.338.4 millones. Las pensiones pagadas (L.318.0 millones) representa el 1.1% del total de las inversiones financieras del Instituto (L. 27,591.0 millones).

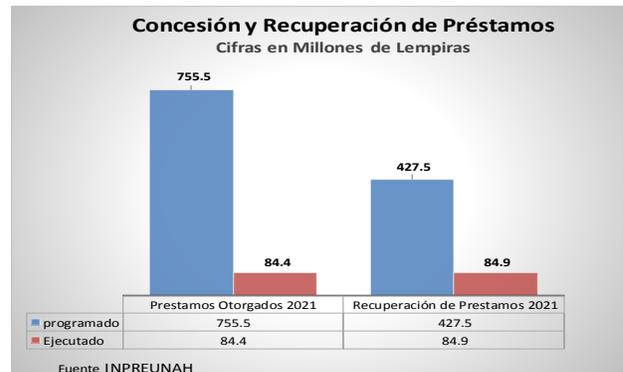
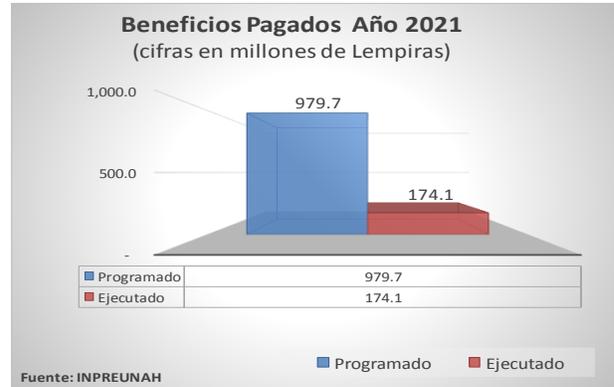
El IPM reflejó al 31 de marzo del 2021, un ahorro en Cuenta Corriente de L.171.6 millones.

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 I trimestre.

## INPREUNAH

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo de 2021, el instituto mantiene una población total de 9,647 participantes, de los cuales 5,889 son participantes activos.
- Pagó en concepto de beneficios un monto acumulado de L.174.1 millones, de los cuales L.148.6 millones corresponde a jubilaciones, L.10.9 millones a pensiones y la diferencia a otros beneficios, mostrando un nivel de ejecución del 17.8% del monto presupuestado (L.979.7 millones).
- Desembolsó en préstamos personales y de vivienda a sus afiliados un monto de L.84.4 millones (L.82.5 millones personales y L. 1.9 millones hipotecarios), equivalente a una ejecución de 11.2% del monto vigente (L.755.5 millones).
- La recuperación de préstamos fue de L.84.9 millones ejecutándose el 19.9% del presupuesto vigente para este rubro (L.427.5 millones).
- El INPREUNAH, mantiene una Cartera en Inversiones Financieras de corto, mediano y largo plazo, colocadas en la Banca Privada y Pública por un monto de L.2,891.7 millones, el 20.2% de estas Inversiones están colocadas a corto plazo (L.583.8 millones), el 25.1% a mediano plazo (L. 726.3 millones), el 14.5% a largo plazo (L.418.6 millones), el 23.3% corresponde a la Cartera de Préstamos Personales (L.674.7 millones) y el 16.9% a la Cartera de Préstamos Hipotecarios (L.488.3 millones).



## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto de Ingresos y Egresos vigente para el año 2021 asciende a L.1,785.7 millones.

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

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021

(Millones de Lempiras)

- Los Ingresos Totales percibidos al 31 de Marzo del 2021 fueron de L.174.2 millones, equivalente a 9.8% respecto al presupuesto vigente (L.1,785.7 millones) de los cuales corresponde L.48.2 millones (27.7%) a las Fuentes Financieras principalmente por disminución de la inversión (recuperación de préstamos).

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL I TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b><u>INGRESOS TOTALES</u></b>	<b><u>1,785.7</u></b>	<b><u>174.2</u></b>	<b><u>9.8</u></b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>1,352.0</b>	<b>126.0</b>	<b>9.3</b>
Contribuciones al Sistema	996.5	91.9	9.2
Ingresos Propios	344.4	33.1	9.6
Otros	11.1	1.0	9.0
<b>INGRESOS NO CORRIENTES</b>	<b>6.2</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
Recursos Propios de Capital	6.2	0.0	0.0
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>427.5</b>	<b>48.2</b>	<b>11.3</b>
Disminucion de la Inversión	427.5	48.2	11.3
<b><u>GASTOS TOTALES</u></b>	<b><u>1,785.7</u></b>	<b><u>336.2</u></b>	<b><u>18.8</u></b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>1,025.9</b>	<b>179.8</b>	<b>17.5</b>
Servicios Personales	31.9	4.4	13.8
Servicios no Personales	12.8	1.2	9.4
Materiales y Suministros	1.5	0.1	6.7
Transferencias	979.7	174.1	17.8
<b><u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u></b>	<b><u>326.1</u></b>	<b><u>-53.8</u></b>	<b><u>-16.5</u></b>
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>4.3</b>	<b>0.4</b>	<b>9.3</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>755.5</b>	<b>156.0</b>	<b>20.6</b>
Colocacion de Prestamos/Bonos	755.5	156.0	20.6
<b><u>BALANCE GLOBAL</u></b>	<b><u>0.0</u></b>	<b><u>-162.0</u></b>	

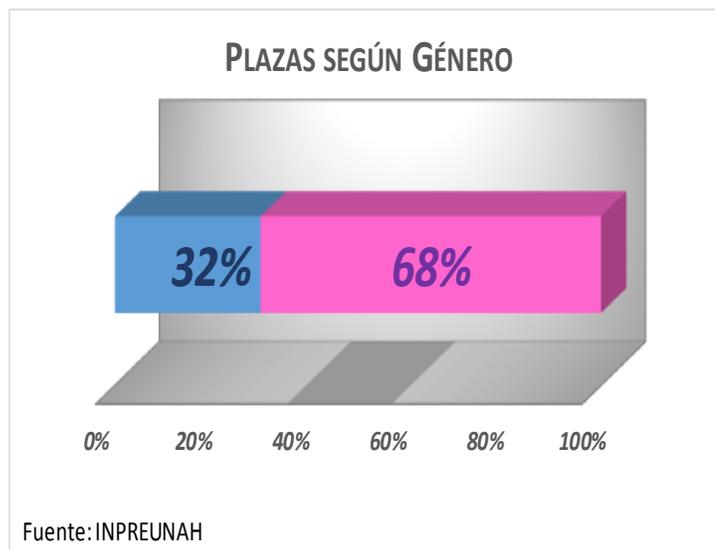
- La institución ejecutó un monto total de Gastos de L.336.2 millones, equivalente a 18.8% del Presupuesto vigente para el año 2021 (L.1,785.7 millones).

- El Gasto Corriente ascendió a L.179.8 millones, reportando ejecución de 17.5% de lo vigente para el año (L.1,025.9 millones). El mayor gasto lo representan las Transferencias por el pago de jubilaciones, retiros y pensiones a los afiliados con un monto de L.174.1 millones, equivalente al 96.8% del Gasto Corriente y la diferencia 3.2% en gastos de funcionamiento.

- Al 31 de marzo del 2021, la institución registra un Desahorro en cuenta corriente de L.53.8 millones incidiendo el pago de las transferencias en concepto de beneficios de jubilaciones y pensiones.

## RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo 2021, el instituto operó con 57 plazas de las cuales 47 son de categoría permanente, 1 por contrato, 8 son contratos especiales y 1 por servicios profesionales.
- En sueldos y salarios del personal permanente y temporal, erogó L.3.4 millones, representando el 17.4% del monto vigente para el año 2021 (L.19.5 millones).
- En relación a la equidad de género, el 68 % de las plazas están ocupadas por mujeres, con mayor peso en las categorías Universitario y Técnico, y el 32% restante son ocupadas por hombres.



## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados reporta un Superávit Financiero al 31 de marzo 2021 de L.66.7 millones, impactando los ingresos generados por los intereses de las inversiones financieras por un monto de L.84.0 millones.
- Los principales indicadores financieros observan una solvencia de 21.4, 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.1,062.40 millones.
- La rentabilidad bruta de 0.4, muestra que por cada Lempira de utilidad L.0.40 centavos corresponde a los ingresos de operación.
- El nivel de endeudamiento es de 0.6 demostrando que el activo total se encuentra financiado en un 60% con recursos de terceros.
- El Margen de Utilidad Neta es de 0.3, esto refleja que por cada Lempira de ingresos el instituto genera L.0.30 centavos de ganancia.

### RESUMEN FINANCIERO "INPREUNAH"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Marzo
Ingresos de Operación	151.6
Ingresos Financieros	84.0
Otros Ingresos	15.9
Ingresos Totales	253.1
Gasto de Operación	185.3
Gasto Total	186.4
Utilidad Operativa	-33.7
Resultado de Ejercicio	66.7
Activo Corriente	1,114.5
Disponibilidad (Caja y Banco)	90.0
Cuentas por Cobrar	664.6
Inversiones Financieras	2,891.7
Activo Total	4,477.2
Pasivo Corriente	52.1
Cuentas por Pagar	52.1
Pasivo Total	2,697.0
Patrimonio y Reservas	1780.2
<b>Indicadores</b>	
Solvencia	21.4
Capital Neto de Trabajo	L1,062.40
Nivel de Endeudamiento	0.6
Calidad de la Deuda	0.0
Margen de Utilidad Neta	0.3
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.7
Rentabilidad Bruta	0.4

Fuente: INPREUNAH

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

En cuanto al cumplimiento de metas, el instituto registró en promedio el 16% de sus metas operativas según lo programado al I trimestre, reflejando una baja ejecución. Los beneficios pagados (L.174.1 millones) representa el 6% del total de las inversiones financieras del instituto (L.2,891.7 millones).

El Estado de Resultados del INPREUNAH al 31 de marzo 2021 reportó un Superávit Financiero de L.66.7 millones incidido principalmente por los intereses de las inversiones financieras por un monto de L.84.0 millones según Estados Financieros.

La institución desembolsó en préstamos personales y de vivienda a sus afiliados un monto acumulado de L.84.4 millones, valor que se encuentra por debajo de lo programado y en recuperación de préstamos obtuvo L.84.9 millones equivalente al 100.6% del monto total de los préstamos concedidos.

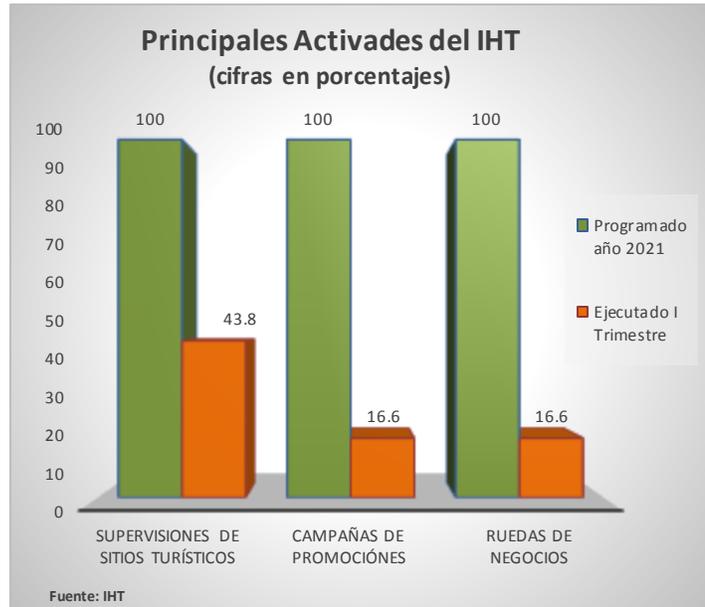
Se recomienda a la institución implementar procesos de atención virtual a los afiliados que requieran préstamos, a fin de mantener este tipo de inversiones que son las más rentables para el instituto.

## XI. SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIO (SES)

### IHT

#### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Con el objetivo de mejorar las condiciones de los atractivos turísticos orientados a la competitividad y afluencias de visitantes el IHT realizó la supervisión de 7 sitios, para el mejoramiento de obras de infraestructura turística, lo que representa una ejecución de 43.8% de las supervisiones programadas (16 supervisiones) realizar durante el año.
- Durante el I Trimestre el IHT realizó una campaña de promoción como fue la Semana Santa 2021, lo muestra una ejecución de 16.6%, de lo programado (6 campañas) a realizar durante el año el año 2021.
- La Semana Santa del año 2021 fue celebrada de manera atípica ya que hubieron sectores a favor y otros en



- contra de la celebración debido a la situación que atraviesa el país a causa de la pandemia COVID-19 que aún sigue azotando a la población de Honduras y a nivel mundial, dejando una derrama económica de entre L.800.00 millones a L. 1,000.00 millones y la movilización de al menos un millón de personas, siendo las ciudades de Tegucigalpa y San Pedro Sula, de donde se movilizaron la mayor parte de los turistas nacionales y en la cual se tuvo afluencia importante de visitantes de Guatemala, Estados Unidos y El Salvador.
- Se participó en 1 ruedas de negocios en mercados meta de Estados Unidos, Canadá, México y Suramérica con el objetivo de contribuir en el proceso de reactivación turística y fortalecimiento de la integración y promoción turística regional y de esta manera 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 16.6% de la meta programada para el año (6 ruedas de negocios).
- En el marco de las alianzas o convenios se logró la firma de un convenio entre el Comité Técnico del Fidecomiso para la Administración del Fondo de Protección y Seguridad Poblacional con El Instituto Hondureño de Turismo (IHT) y Comisión Nacional de Turismo de Honduras (CANATURH), con el objetivo de ejecutar acciones de promoción para el turista y call center, en el marco del programa 504 Assit, y brindar asistencia de emergencia a los turistas en el país y servir de enlace entre el turista con las instituciones, centros de salud, instituciones diplomáticas, embajadas, instituciones financieras etc., la cual muestra una ejecución de 14.3% de lo programado para el año (7 convenios).
- Se realizaron jornadas de capacitación y formación virtuales a prestadores de servicios turísticos en los temas; "Inversiones Financieras", "Digitalización del Sector e Inteligencia de Mercados", "Reactivación del sector, Protocolos de Bioseguridad, "Promoción Turísticas", "Crecimiento Personal", la cual al primer trimestre muestra una ejecución de 17.2% (5 Jornadas de Capacitación) de 29 jornadas que tiene programado realizar para el año.

- Es importante señalar que la mayor parte de las actividades las tiene programado a realizar en los trimestres subsiguientes, esto de acuerdo al Pla Operativo Anual (POA) 2021.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto vigente para el período fiscal 2021 es de L.194.9 millones, con una ejecución en los ingresos de 11.2% (L. 21.9 millones) y de 8.8% en los gastos (L.17.2 millones).
- El 100.0% de los recursos percibidos (L.21.9 millones) corresponden a Ingresos Corrientes, provenientes de fondos nacionales y recursos propios.
- El 100% de los Egresos (L.17.2 millones) corresponden al Gasto Corriente, que representa el 10.1% del presupuesto aprobado para Gasto Corriente. (L.170.3 millones) los cuales están desglosados de la siguiente manera: Servicios Personales L. 12.5 (72.7%), Servicios no Personales L.1.9 millones (11.0%), Transferencias L.2.7 millones (15.7%) y los Materiales y Suministro L.0.1 millones (0.6%).

*Instituto Hondureño de Turismo*  
**Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021**  
(Cifras en Millones de Lempiras)

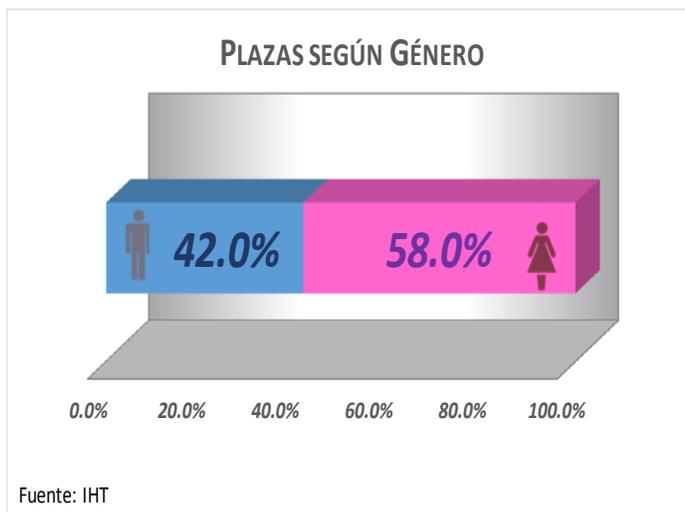
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A MARZO	% DE EJECUCIÓN
<b><u>INGRESOS TOTALES</u></b>	<b><u>194.9</u></b>	<b><u>21.9</u></b>	<b><u>11.2</u></b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>194.9</b>	<b>21.9</b>	<b>11.2</b>
Trasferencias Corrientes AC	173.2	21.9	12.6
Ingresos Propios	21.7	0.0	0.0
<b><u>GASTOS TOTALES</u></b>	<b><u>194.9</u></b>	<b><u>17.2</u></b>	<b><u>8.8</u></b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>170.3</b>	<b>17.2</b>	<b>10.1</b>
Servicios Personales	69.6	12.5	18.0
Servicios No Personales	84.5	1.9	2.2
Materiales y Suministros	6.8	0.1	1.5
Transferencias	9.4	2.7	28.7
<b><u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u></b>	<b><u>24.6</u></b>	<b><u>4.7</u></b>	<b><u>19.1</u></b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>4.7</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>19.9</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
Inversion en Fideicomisos	19.9	0.0	0.0
<b><u>BALANCE GLOBAL</u></b>	<b><u>0.0</u></b>	<b><u>4.7</u></b>	

Fuente: IHT

- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.21.9 millones) y Gastos Corrientes (L.17.2 millones), se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.4.7 millones.

## RECURSO HUMANOS

- El IHT realizó operaciones con una estructura de personal de 144 plazas, de las cuales 85 pertenecen a la categoría de permanentes, 59 plazas a la por contrato. Representa un 91.7% de las plazas aprobadas para el periodo 2021 (157 plazas aprobadas).
- En sueldos y salarios del personal permanente y por contrato, según relación de personal, se erogó la cantidad de L9.8 millones, con una ejecución del 19.0% de lo programado para el año (L.51.5 millones).
- En relación a la equidad de género, el 58% de las plazas están ocupadas por mujeres (84) y el 42% restante son ocupadas por hombres (60).
- En relación al pago de prestaciones laborales, en el período evaluado refleja el pago de L.0.5 millones de ejecución.



## RESULTADO FINANCIERO

- Al cierre del primer trimestre del 2021 el IHT reporta un Superávit de L.19.9 millones según el Estado de Resultado al mes de marzo.
- El Balance General al 31 de marzo muestra un Activo Corriente de L.292.9 millones.
- Según Estados Financieros reporta Gastos de Operación de L.14.5 millones, lo que representa un 84.3% de los Gastos Totales (L.17.2 millones).
- Las Cuentas por Pagar según el Balance General reporta un monto de L.5.3 millones.
- El IHT al 31 de marzo muestra liquidez, ya que por cada Lempira que adeuda cuenta con L.6.4 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.0.50 centavos según el Índice

### RESUMEN FINANCIERO "IHT"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Marzo
Ingresos de Operación	0.0
Ingresos por Transferencias	21.9
Otros Ingresos	15.2
Ingresos Totales	37.1
Gasto de Operación	14.5
Gasto Total	17.2
Resultado de Ejercicio	19.9
Activo Corriente	292.9
Disponibilidad (Caja y Banco)	240.4
Cuentas por Cobrar	50.3
Activo Total	1,286.3
Pasivo Corriente	45.7
Cuentas por Pagar	5.3
Pasivo Total	45.7
Patrimonio y Reservas	1,240.6
<b>Indicadores</b>	
Solvencia	6.4
Capital Neto de Trabajo	L247.2
Nivel de Endeudamiento	0.0
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	0.5
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.4

Fuente: Estados Financieros IHT al 31 de Marzo 2021

de margen neto.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cierre del primer trimestre el Instituto refleja una utilidad del ejercicio de L.19.9 millones, producto principalmente de las transferencias que recibe de la Administración Central por un monto de L.21.9 millones según Estados Financieros.

El IHT presenta un resultado moderado en sus metas, las cuales reportan una ejecución promedio de 19.2% de lo programado para el año 2021, y de acuerdo a la programación del POA del instituto en la cual presenta que la mayor parte de las metas se ejecutaran en los siguientes trimestres. En cuanto a las campañas publicitarias, se realizó la de Semana Santa 2021 que fue una campaña atípica, dado la situación de emergencia mundial por la pandemia COVID-19, las restricciones y temores que enfrentan los turistas para el desplazamiento.

El presupuesto de gasto aprobado para el IHT, reporta una baja ejecución del 8.8%, debido principalmente a la contracción del sector turismo por la pandemia del COVID-19. 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 11.2%, producto de la baja captación del 4% de tasa por servicios turísticos, misma que reflejará una tendencia decreciente mientras no 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, la Semana Santa representó una esperanza para los empresarios ya que significó un gran alivio a la economía de los emprendedores, ya que durante el año 2020 obtuvieron pérdidas por la pandemia pues la movilización de turistas estuvo completamente restringida.

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

## IHAH

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Con el propósito de impulsar la elaboración de estrategias que coadyuven al fortalecimiento de la apropiación de la identidad cultural de sus habitantes al 31 de marzo del 2021, se emitieron 21 Dictámenes, ejecutándose el 10.8% de lo programado para el año (195 dictámenes).

**Gráfico No.1**  
Número de Visitantes a Parques, Fortalezas y Museos al 31 de marzo de 2021



- Al 31 de marzo de 2021 se han realizado 45 Informes de Inspección Arqueológica los cuales tienen el objetivo de conocer sobre trabajos de construcción y restauración de obras que se pretenden realizar en diferentes sectores del país, ejecutándose el 42.9% respecto a lo programado al año (105 informes).

- Se registró un total de 34,846 visitantes nacionales y extranjeros en los distintos parques

**Gráfico No.2**  
Cuadro de Visitantes por Nacionalidad al 31 de marzo de 2021



disminución de un 49.6% de visitantes respecto al mismo período del año 2020 (70,194 visitantes).

en los distintos parques arqueológicos y eco arqueológicos, fortalezas y museos del país administrados por el IHAH, los parques con mayor afluencia de visitas fueron: Copán Ruinas con 9,752 visitantes, seguido de la Fortaleza de Santa Barbara de Trujillo con 9,113 visitantes y la Fortaleza de San Fernando de Omoa con 8,379 visitantes, asimismo se registró una disminución de visitantes en las Cuevas de Talgua, Museo Digital y Museo de Arqueología. El total de visitantes a los parques, fortalezas y museos del país al 31 de marzo de 2021, muestra una

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de marzo de 2021, el presupuesto vigente de Ingresos y Egresos asciende a L.57.7 millones, con una ejecución de L.11.2 millones en los Ingresos (19.4%) y L. 8.0 millones en Gastos totales (13.9%).

**Tabla No.1**  
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021  
(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b><u>INGRESOS TOTALES</u></b>	<b>57.7</b>	<b>11.2</b>	<b>19.4</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>57.7</b>	<b>11.2</b>	<b>19.4</b>
Transferencias Corrientes AC	25.0	10.1	40.4
Ingresos Propios	32.5	1.1	3.4
Otros	0.2	0.0	3.3
<b><u>GASTOS TOTALES</u></b>	<b>57.7</b>	<b>8.0</b>	<b>13.9</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>51.6</b>	<b>7.8</b>	<b>15.1</b>
Servicios Personales	46.1	6.9	15.0
Servicios no Personales	4.2	0.5	11.9
Materiales y Suministros	1.2	0.4	33.3
Transferencias	0.1	0.0	0.0
<b><u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u></b>	<b>6.1</b>	<b>3.4</b>	<b>55.8</b>
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	6.1	0.2	3.3
<b><u>BALANCE GLOBAL</u></b>	<b>0.0</b>	<b>3.2</b>	

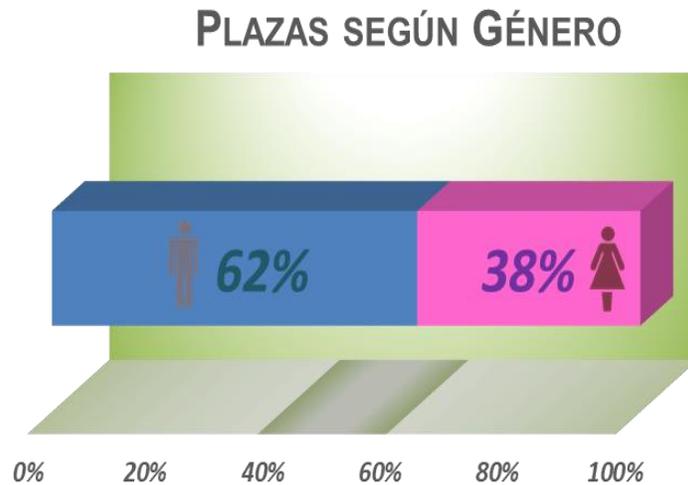
Fuente: IHAH

- El Gasto Corriente fue de L.7.8 millones; la mayor parte del gasto se concentra en el renglón de Servicios Personales con un 88.5% (L.6.9 millones), seguido de Servicios No Personales con 6.4% (L.0.5 millones) y Materiales y Suministros con 5.1% (L.0.4 millones).
- Al relacionar los Ingresos Corrientes con los Gastos Corrientes, la institución muestra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.3.4 millones.

## RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo de 2021, el Instituto Hondureño de Antropología e Historia (IAHA), cuenta con una fuerza laboral de 124 empleados, de los cuales 120 son empleados permanentes y 4 empleados por contrato.
- La estructura por género refleja que 77 empleados corresponden al género masculino y 47 empleados al género femenino, mostrando una diferencia en equidad de género.

Fuente: IAHA



- En Servicios Personales ejecutó L.6.9 millones, equivalente al 15.0% del presupuesto vigente (L.46.1 millones).
- A 31 de marzo de 2021 el IAHA no muestra pagos pendientes de prestaciones laborales, embargos en las cuentas de la Tesorería General de la República y tampoco demandas laborales en los juzgados nacionales. Asimismo, el pasivo laboral asciende no está cuantificado, pero mantienen una provisión de L.2.0 millones, según datos proporcionados por la Institución.
- La Institución se rige por un Contrato Colectivo de Condiciones de Trabajo negociado entre el IAHA y el SITRAIAHA 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.151 de las Normas de Ejecución Presupuestarias vigentes.

## ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 31 de marzo de 2021 reporta un superávit de L.3.8 millones, lo anterior debido mayormente a las transferencias realizadas por la SEFIN y a las visitas a los parques producto de la reactivación parcial de la economía en el país.
- El IHAH muestra una solvencia de 2.2, lo que indica que la empresa tiene un buen margen de capital y es capaz de pagar sus deudas sin comprometer sus inversiones o presupuesto vigente.
- Asimismo, cuenta con un Capital Neto de Trabajo de L.10.0 millones lo que indica que el IHAH cuenta con los recursos suficientes para operar después de pagar los pasivos de corto plazo al vencimiento.
- El Margen de Utilidad Neta del IHAH al 31 de marzo de 2021 es de 0.3, lo que demuestra una estabilidad financiera positiva para continuar desempeñando sus funciones administrativas, en virtud de las restricciones vigentes debido a la pandemia de COVID-19.
- El Índice de Calidad de la Deuda del IHAH al 31 de marzo de 2021 es 1.0, lo que muestra que toda su deuda es a corto plazo.

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

Descripción	a Marzo 2021
Ingresos de Operación	1.5
Ingresos por Transferencias	10.1
Ingresos Totales	11.7
Gasto de Operación	6.9
Gasto Total	7.9
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>3.8</b>
Activo Corriente	18.3
Disponibilidad (Caja y Banco)	13.2
Cuentas por Cobrar	1.3
Inversiones Financieras	1.2
Activo Total	243.8
Pasivo Corriente	8.3
Cuentas por Pagar	8.3
Pasivo Total	8.3
<b>Patrimonio y Reservas</b>	<b>235.5</b>

Indicadores	
Solvencia	<b>2.2</b>
Capital Neto de Trabajo	<b>L 10.0</b>
Calidad de la Deuda	<b>1.0</b>
Margen de Utilidad Neta	<b>0.3</b>
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	<b>0.6</b>
Rentabilidad Bruta	<b>2.5</b>

Fuente: IHAH

- Los Gastos de Operación vrs. los Ingresos del IHAH son de 0.6, lo que indica que, del total de ingresos generados, se destina el 60% para cubrir gastos operativos.
- El indicador de Rentabilidad Bruta del IHAH al 31 de marzo de 2021 es de 2.5, lo que refleja que en los primeros 3 meses sus ingresos son superiores que sus gastos.

## RESULTADO DEL PERÍODO Y ACCIONES A SEGUIR

Es importante señalar que esta evaluación se realizó con cifras reportadas por el IHAH y que la Institución se ha mantenido dentro del presupuesto establecido por la Administración Central a pesar de la disminución de los ingresos propios percibidos al 31 de marzo de 2021.

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

Es necesario fortalecer los ingresos de la institución implementando acciones para mejorar los incentivos al turismo, como ser: Mayor Preservación y Restauración de los parques arqueológicos, fortalezas y museos, asimismo implementar las medidas de bioseguridad en los parques arqueológicos y darlas a conocer al público en general, esto con el fin de salvaguardar la integridad física de las personas y generar confianza en los visitantes, igualmente debe poseer mayor involucramiento en la investigación de lugares históricos y artísticos del país para aumentar las visitas de los mismos, con el objetivo de generar recursos, 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 marzo del 2021 CONSUCOOP ha realizado 8 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 24.2 % de lo programado para el año (33 supervisiones).

### EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto Aprobado de Ingresos y Egresos para el periodo 2021 asciende a L.56.8 millones, con una ejecución al primer trimestre de 18.0% en los ingresos y 19.3% en los gastos.
- Los Ingresos Totales percibidos al primer trimestre asciende a L.10.2 millones, los cuales corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes.
- Los Gastos Totales erogados ascienden a L.10.9 millones, equivalente al 19.3% del monto aprobado para el año (L. 56.8 millones).
- Los Gastos Corrientes erogados al primer trimestre del 2021 ascienden a L.10.6 millones con una ejecución de 19.3% de lo aprobado para el año 2021 (L.55.1 millones), reflejándose el mayor porcentaje en Servicios Personales con el 78.9% (L.8.4 millones), Servicios no Personales 15.0% (L.1.6 millones), Transferencias 0.4% (L.0.04 millones) y Materiales y suministros 5.6% (L.0.6 millones).

#### CONSEJO NACIONAL SUPERVISOR DE COOPERATIVAS

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021  
(Millones de Lempiras)

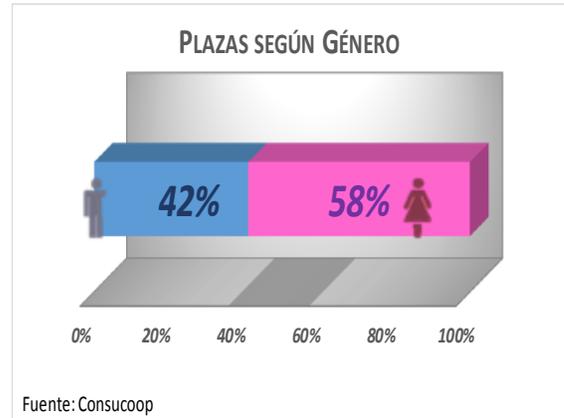
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL I TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b><u>INGRESOS TOTALES</u></b>	<b><u>56.8</u></b>	<b><u>10.2</u></b>	<b><u>18.0</u></b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>56.8</b>	<b>10.2</b>	<b>18.0</b>
Transferencias Corrientes AC	10.0	2.7	27.0
Ingresos Propios	46.8	7.5	16.0
<b><u>GASTOS TOTALES</u></b>	<b><u>56.8</u></b>	<b><u>10.9</u></b>	<b><u>19.3</u></b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>55.1</b>	<b>10.6</b>	<b>19.3</b>
Servicios Personales	46.7	8.4	18.0
Servicios no Personales	6.8	1.6	23.5
Materiales y Suministros	0.9	0.6	66.7
Transferencias	0.1	0.0	40.0
Intereses Servicio de Deuda	0.6	0.0	0.0
<b><u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u></b>	<b><u>1.7</u></b>	<b><u>-0.4</u></b>	<b><u>-25.9</u></b>
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>1.0</b>	<b>0.2</b>	<b>20.0</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>0.7</b>	<b>0.1</b>	<b>14.3</b>
Amortización de Deuda	0.7	0.1	14.3
<b><u>BALANCE GLOBAL</u></b>	<b><u>0.0</u></b>	<b><u>-0.7</u></b>	

Fuente: Ejecución Presupuestaria CONSUCOOP

- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al primer trimestre se obtuvo un desahorro en cuenta corriente de L. 0.4 millones.

## RECURSO HUMANO

- Al primer trimestre del 2021, la planta laboral se conformó de 90 plazas, las cuales en su totalidad pertenecen a la categoría permanente, lo que representa un 89.1% de las 101 plazas aprobadas para CONSUCOOP en el año 2021.
- Del total de plazas ocupadas, 52 plazas corresponden al género femenino (58%) y 38 plazas corresponden al género masculino (42%), evidenciando desigualdad en la oportunidad laboral.
- El Gasto Total erogado en concepto de sueldos y salarios al primer trimestre del 2021 asciende a L.6.1 millones, lo que representa un 19.8% de lo programado para el año (L.30.8 millones).



## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados de CONSUCOOP al 31 de marzo muestra un superávit de L.3.5 millones, generado principalmente por los aportes que recibe del sistema cooperativo.
- El Balance General al 31 de marzo muestra cuentas por cobrar de L.13.5 millones, cuentas por pagar de L.2.9 millones y un patrimonio de L.35.0 millones.
- Al primer trimestre del 2021, CONSUCOOP presenta una solvencia 11.3, indicando que por cada Lempira que adeuda en el corto plazo posee L.11.3 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.48.60 millones.
- El Índice de Endeudamiento es de 0.4, mostrando que recurre a financiamiento y que por cada Lempira que mantiene en activos, adeuda L. 0.40 centavos.
- La Utilidad Neta que maneja el Consejo es de 0.2 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 marzo del 2021.

### RESUMEN FINANCIERO "CONSUCOOP"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Marzo
Ingresos de Operación	10.2
Ingresos por Transferencias	5.2
Otros Ingresos	0.2
Ingresos Totales	15.6
Gasto de Operación	11.8
Gasto Total	12.1
Resultado de Ejercicio	3.5
Activo Corriente	53.3
Disponibilidad (Caja y Banco)	25.9
Cuentas por Cobrar	13.5
Inversiones Financieras	13.0
Activo Total	58.1
Pasivo Corriente	4.7
Cuentas por Pagar	2.9
Deuda (Prestamos)	7.4
Pasivo Total	23.1
Patrimonio y Reservas	35.0
Indicadores	
Solvencia	11.3
Capital Neto de Trabajo	L48.60
Nivel de Endeudamiento	0.4
Calidad de la Deuda	0.2
Margen de Utilidad Neta	0.2
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.8
Rentabilidad Bruta	0.3
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.1

Fuente: CONSUCOOP

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de marzo del 2021, CONSUCOOP reportó un excedente financiero de L. 3.5 millones.

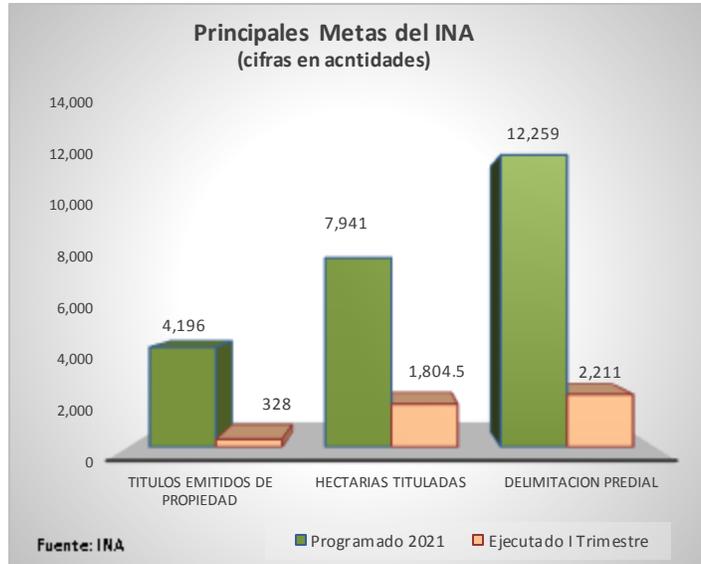
Al primer trimestre del 2021 la institución presenta un Desahorro en Cuenta Corriente de L.0.4 millones, y un balance global de -L.0.7 millones.

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

- Al 31 de marzo del 2021, el INA logro emitir de 328 títulos de propiedad, a través de la División de Titulación de Tierras, de 4,196 títulos que tiene programado entregar en el año, lo cual muestra una ejecución del 7.8% de lo programado para el año, Muestra una baja ejecución debido a principalmente a la Emergencia Nacional ocasionado por COVID-19, que impidió la movilización del personal técnico a las diferentes zonas del país.
- Al primer trimestre el Instituto realizó la titulación de 1,804.5 hectáreas de tierra de 7,941.0 hectáreas que se tiene programado realizar para el año, lo que muestra un nivel de ejecución del 22.7% de lo programado.



- En la Delimitación Predial se muestra una ejecución del 18.0%, logrando la Delimitación de 2,211 predios al mes de marzo, de 12,259 predios que se tienen programados realizar durante el presente año.
- Con el propósito de consolidar y desarrollar a las empresas para competir en un ambiente de libre mercado, se brindó asistencia técnica a 128 empresas campesinas, beneficiando a 3,236 familias, de las cuales a 36 se les brindo asistencia técnica Eventual, 88 asistencia técnica Continua y 4 en Transformación y Servicios, la cual muestra una ejecución de 24.7% de 519 asistencias técnicas a empresas campesinas programadas en el año.
- El INA realizó a marzo 54 Eventos de Capacitación destinados a empresas campesinas logrando un nivel de ejecución del 9.3%, de 581 eventos de capacitación programado durante el año 2021. Muestra una baja ejecución debido a lo difícil que se muestra la realización de dichos eventos por medios de plataforma de comunicación, por las limitaciones de la conectividad a internet para los grupos campesinos.
- Con la finalidad de organizar las estructuras de las empresas campesinas, y su funcionamiento, se logró el establecimiento de 4 Organizaciones de Empresas Asociativas de Campesinos, lo que muestra una ejecución del 9.3% (43 Empresas Asociativas de Campesinos).

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto Vigente de Ingresos y Egresos para el Ejercicio Fiscal 2021 ascendió a L.345.3 millones, reporta un nivel de ejecución en los ingresos de 21.0% (L. 72.4 millones), y en los egresos de 17.1% (L.59.0 millones).
- La recaudación de los ingresos totales al primer trimestre fue de L.72.4 millones, conformados de la siguiente manera: Ingresos Corrientes L.71.4 millones e Ingresos de Capital por L.1.0 millones
- Los Ingresos Corrientes percibidos fueron de L.71.4 millones con una ejecución del 21.2% del presupuesto vigente para el período (L.336.4 millones); los cuales están conformados por ingresos por venta de bienes y servicios L.7.9 millones y las transferencias que recibe de la Administración Central por L.63.5 millones.
- Los gastos totales erogados a marzo ascienden a L.59.0 millones, con una ejecución del 17.1%, del monto vigente para el año (L.345.3 millones).
- El Gasto Corriente erogado (L. 58.7 millones) corresponde al 99.4% del gasto total, con una ejecución del 17.5% del presupuesto vigente (L.335.1 millones), el cual está conformado por el 97.4% (L.57.2 millones) Servicios Personales, 2.1% (L.1.2 millones) Servicios no Personales y 0.5% (L. 0.3 millones) Materiales y Suministros.
- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.71.4 millones) y Gasto Corriente (L.58.7 millones) se generó un Ahorro en cuenta corriente de L.12.7 millones.

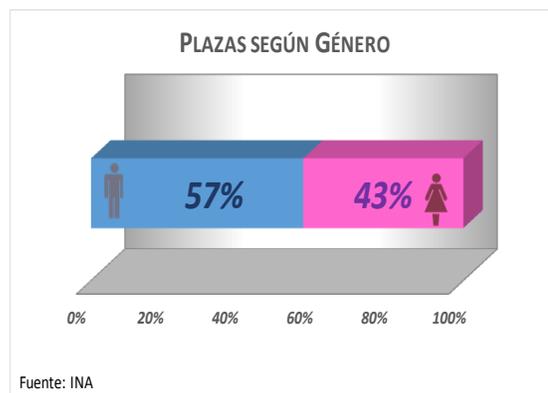
**Instituto Nacional Agrario**  
**Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021**  
*(Cifras en Millones de Lempiras)*

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A MARZO	% DE EJECUCIÓN
<b><u>INGRESOS TOTALES</u></b>	<b><u>345.3</u></b>	<b><u>72.4</u></b>	<b><u>21.0</u></b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>336.4</b>	<b>71.4</b>	<b>21.2</b>
Trasferencias Corrientes AC	310.7	63.5	20.4
Ingresos Propios	25.7	7.9	30.7
<b>INGRESOS NO CORRIENTES</b>	<b>8.9</b>	<b>1.0</b>	<b>11.2</b>
Trasferencias de Capital	8.9	1.0	11.2
<b><u>GASTOS TOTALES</u></b>	<b><u>345.3</u></b>	<b><u>59.0</u></b>	<b><u>17.1</u></b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>335.1</b>	<b>58.7</b>	<b>17.5</b>
Servicios Personales	304.9	57.2	18.8
Servicios No Personales	15.0	1.2	8.0
Materiales y Suministros	5.9	0.3	5.1
Transferencias	9.3	0.0	0.0
<b><u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u></b>	<b><u>1.3</u></b>	<b><u>12.7</u></b>	<b><u>976.9</u></b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>10.2</b>	<b>0.3</b>	<b>2.9</b>
<b><u>BALANCE GLOBAL</u></b>	<b><u>0.0</u></b>	<b><u>13.4</u></b>	

Fuente : INA

## RECURSO HUMANO

- La planta laboral con la que operó el INA al 31 de marzo del 2021 fue de 716 colaboradores, correspondiendo 711 empleados a la categoría permanente y 5 a la categoría a Contratos Especiales. Reporta un 99.2% de las plazas aprobadas para el 2020 (721 plazas).
- Del total de plazas ocupadas el 57% (409) corresponden al género masculino, 43% (307) al género femenino.
- El pago en concepto de sueldos y salarios asciende, según relación de personal, a L41.7 millones, lo que representa un 24.7% de lo aprobado para el año (L.168.7 millones).
- El monto pagado por concepto prestaciones laborales asciende a L.1.2 millones, pagos pendientes de empleados cesanteados al 31 de marzo del 2021
- En la actualidad el INA se rige por el X Contrato Colectivo de Condiciones de Trabajo, el cual entró en vigencia en el año 2020, en el mes de enero otorgó el aumento retroactivo pendiente correspondiente al año 2020 de L.1,100.00 producto de la negociación del Contrato Colectivo.



## RESULTADO FINANCIERO

- El INA cerró al mes de marzo con un resultado positivo de L.15.3 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 86.4% (L. 62.5 millones) del total de los ingresos (L.72.3 millones).
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.137.7 millones. Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.162.3 millones.
- El monto de las Cuentas por Pagar que mantiene el Instituto asciende L.115.7 millones.
- El índice de solvencia del INA muestra que por cada Lempira que adeuda a corto plazo, el Instituto posee L.9.90 para hacerle frente a sus compromisos.
- El nivel de endeudamiento alcanza un 80% de los activos que posee el INA.
- Rentabilidad bruta de 1.9, es decir que está ganando L.1.90 por cada Lempira de ingreso de operación.
- El porcentaje de Gastos de Operación vs ingresos representa el 80% del total de los ingresos registrados a marzo, lo que significa que destina L.0.80 centavos de ingresos por cada Lempira de gastos operativos de la institución, sobre todo el pago de sueldos y colaterales.

### RESUMEN FINANCIERO "INA"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Marzo
Ingresos de Operación	7.9
Ingresos por Transferencias	62.5
Otros Ingresos	2.0
Ingresos Totales	72.3
Gasto de Operación	55.5
Gasto Total	57.0
Resultado de Ejercicio	15.3
Activo Corriente	1,215.0
Disponibilidad (Caja y Banco)	137.7
Cuentas por Cobrar	162.3
Inversiones Financieras	6.0
Activo Total	1,265.7
Pasivo Corriente	122.6
Cuentas por Pagar	115.7
Deuda (Préstamos)	11.2
Pasivo Total	1,040.0
Patrimonio y Reservas	225.7
Indicadores	
Solvencia	9.9
Capital Neto de Trabajo	L1,092.40
Nivel de Endeudamiento	0.8
Calidad de la Deuda	0.1
Margen de Utilidad Neta	0.2
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.8
Rentabilidad Bruta	1.9

Fuente: Estados Financieros al 31 de Marzo 2021

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al mes de marzo del 2021 el INA presenta una ejecución de metas baja en la emisión de títulos (7.8%) debido a los diferentes problemas que ha enfrentado como ser las dificultades en poder trasladar a los equipos técnicos a los diferentes lugares de Honduras, debido al alto grado de contagios de COVID-19 en el país, dado que las 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 reportó una utilidad de L. 15.3 millones, y un ahorro en cuenta corriente de L.12.7 millones. Registra un total de activos de L. 1,265.7 millones y pasivos de L. 1,040.0 millones.

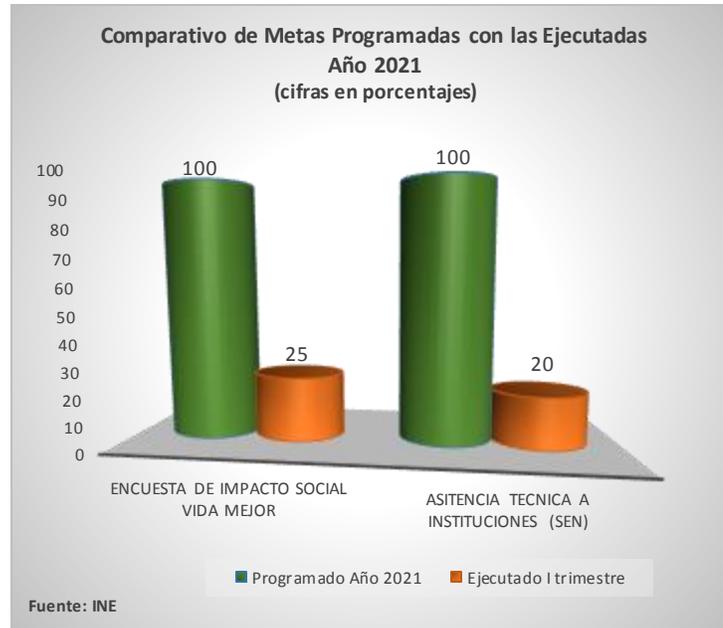
Los indicadores financieros muestran una solvencia de 9.9, por lo que es necesario que el Instituto reoriente estos recursos a aquellos programas discontinuados (asistencia técnica en la agricultura) que han demostrado que representan un gran impacto para reactivar la economía del campesinado, y de esta manera promover una reforma agraria más 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

- En las Encuestas de Impacto Social Vida Mejor ha ejecutado al I Trimestre un 25.0% (3 encuestas) de lo programado para el año (12 encuestas), con el objetivo de medir el impacto de las políticas de gobierno,
- Al mes de marzo se recibieron y recolectaron 86,600 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 1,200 (1.4%) corresponden a formularios de divorcios, 19,200 (22.2%) corresponden a formularios de defunciones, 63,600 corresponden a formularios de nacimiento (73.4%) y 2,600 (3.0%) corresponden a formularios de unión conyugal.
- Se actualizaron 5,535 millones de Registros Administrativos de Comercio Exterior que corresponden en su totalidad a 5,535 millones de pólizas clasificadas, operación estadística permanente, con el objetivo de mantener datos actualizados sobre cantidades y valores de las importaciones y exportaciones de productos que ocurren por las distintas aduanas como las Zonas Libres (ZOLI). Para el presente trimestre reporta poco procesamiento de actividad, ya que hasta el mes de febrero se logró consensuar con el personal técnico de Aduanas, para proseguir con el siguiente paso como ser la firma del convenio de intercambio de cooperación.
- Se brindó asistencia técnica por medio de cursos y talleres orientados a las instituciones del Sistema Estadístico Nacional (SEN), con una ejecución de 1 actividad, equivalente al 20.0% de la meta programadas (5 actividades), la cual consiste en la formación y apoyo técnico sobre el uso de la plataforma para los miembros de SEN, Instituto Nacional de la Mujer (INAM), Secretaría de Derechos Humanos (SEDH) y la Universidad Pedagógica Francisco Morazán (UPFM).



## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- Al primer trimestre el Presupuesto vigente para el Ejercicio Fiscal 2021, asciende a L.83.9 millones, el cual presenta una ejecución en los ingresos (L.17.2 millones) del 20.5% y en el gasto (L. 16.7 millones) de 19.9%.
- Los Ingresos Corrientes recibidos al mes de marzo representan el 100.0% del total de los ingresos (L.17.2 millones) corresponde a transferencias corrientes de la Administración Central y han recibido el 20.5% de lo programado para el año (L.83.9 millones).
- El Gasto Corriente reportado fue de L.16.7 millones (20.1% de lo aprobado L.83.1 millones), desglosados de la siguiente manera: Servicios Personales L. 13.1 millones (78.4%), Servicios no Personales L.3.4 millones (20.4%), y Materiales y Suministro L. 0.2 millones (1.2%).

*Instituto Nacional de Estadísticas*  
**Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021**  
 (Cifras en Millones de Lempiras)

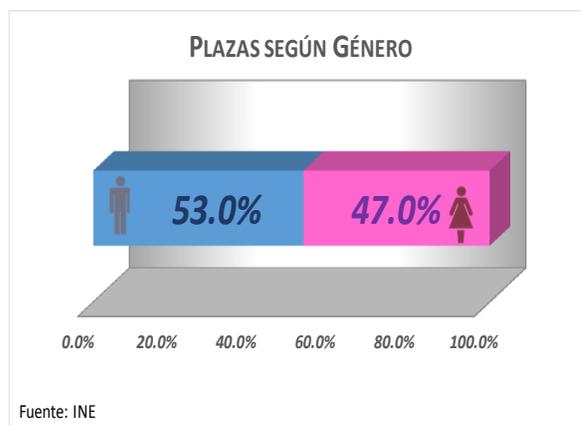
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A MARZO	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>83.9</b>	<b>17.2</b>	<b>20.5</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>83.9</b>	<b>17.2</b>	<b>20.5</b>
Transferencias Corrientes AC	79.2	17.2	21.7
Ingresos Propios	4.7	0.0	-
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>83.9</b>	<b>16.7</b>	<b>19.9</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>83.1</b>	<b>16.7</b>	<b>20.1</b>
Servicios Personales	61.4	13.1	21.3
Servicios No Personales	18.1	3.4	18.8
Materiales y Suministros	3.6	0.2	5.6
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>0.8</b>	<b>0.5</b>	<b>62.5</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>0.8</b>	<b>0.0</b>	<b>-</b>
Bienes Capitalizables	0.8	0.0	-
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>0.5</b>	

Fuente: INE

- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al primer trimestre del año 2021, el Instituto obtuvo un Ahorro en cuenta corriente de L.0.5 millones.

## RECURSOS HUMANOS

- Al primer trimestre del 2021 reporta una planilla laboral de 192 plazas ocupadas, 99 de la categoría de empleados permanentes (51.6%), 45 empleados por contrato (23.4%) y 48 contratos especiales (25.0%), lo que representa una ocupación del 72.1% de las 266 plazas aprobadas para el año. Es importante mencionar que el INE tiene aprobado la contratación de 114 personas para el levantamiento de las Encuestas Permanentes de Hogares de Propósito Múltiples, por la categoría de Contratos Especiales y que aun no ha dado inicio el levantamiento de dicha encuesta, por eso se observa una diferencia considerable entre las plazas ocupadas y las plazas aprobadas.
- De las plazas ocupadas, 102 plazas corresponden al género masculino (53%), y 90 plazas corresponden al género femenino (47%), evidenciando que existe una leve disparidad de género.
- El monto ejecutado en concepto de sueldos y salarios del personal según relación de personal fue de L.10.5 millones, que al compararlo con el aprobado para el año 2021 (L.44.6 millones) se refleja una ejecución del 23.5%.



- En concepto de prestaciones laborales el instituto pagó un monto de L.0.4 millones, correspondiente a un empleado cesanteado.
- En la actualidad está pendiente un reajuste salarial de L.2,200, producto de la negociación colectiva.

## RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de marzo del 2021 el INE cerró con un resultado positivo de L1.3 millones.
- El Balance General muestra un monto de L.0.6 millones de Cuentas por Cobrar y un monto de Cuentas por Pagar de L. 0.5 millones.
- El Balance General a marzo reporta el patrimonio por un monto de L.131.2 millones y una disponibilidad en caja y bancos de L. 1.4 millones.
- A marzo del 2021 el INE presenta un indicador de solvencia de 185.2, mostrando una sobre liquidez, ya que por cada Lempira adeudado cuenta con L.185.2 para hacerle frente a sus compromisos a corto plazo.
- Asimismo, se observa que el Capital Neto de Trabajo del INE es positivo con un monto que asciende L.92.1 millones.
- El indicador de margen de utilidad neta muestra que el instituto está obteniendo L.0.10 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 0.7 del total de los ingresos registrados, lo que significa que destina el 70% del total de ingresos generados para cubrir gastos operativos de la institución.

### RESUMEN FINANCIERO "INE"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Marzo
Ingresos de Operación	0.0
Ingresos por Transferencias	18.2
Ingresos Totales	18.2
Gasto de Operación	13.0
Gasto Total	16.9
Resultado de Ejercicio	1.3
Activo Corriente	92.6
Disponibilidad (Caja y Banco)	91.4
Cuentas por Cobrar	0.6
Activo Total	131.7
Pasivo Corriente	0.5
Cuentas por Pagar	0.5
Pasivo Total	0.5
Patrimonio y Reservas	131.2
Indicadores	
Solvencia	185.2
Capital Neto de Trabajo	L92.1
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	0.1
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.7
Rentabilidad Bruta	32.5
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.01

Fuente: Estados Financieros al 31 de Marzo del 2021

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de marzo del 2021 el INE reporta un nivel de ejecución bueno en sus metas operativas de acuerdo a lo programado para el año, reportando que para el presente trimestre aun no dan inicio al levantamiento de la Encuesta Permanente de Hogares con Propósitos Múltiples (EPHPM), situación derivada del distanciamiento social, provocada por el estado de emergencia decretado por las autoridades del país por la pandemia mundial del COVID-19. y al replanteamiento de la metodología del levantamiento de las mismas y poder evitar contagios, 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.

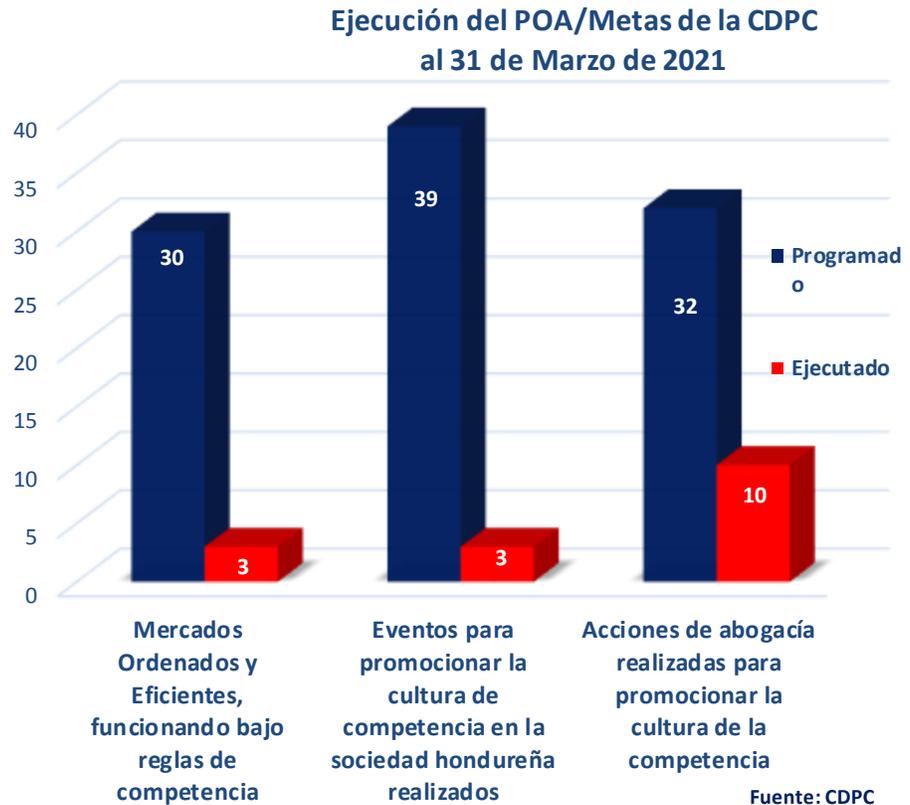
El instituto reportó una utilidad de L. 1.3 millones, y un ahorro en cuenta corriente de L. 0.5 millones. Registra un total de activos de L. 131.7 millones y pasivos de L. 0.5 millones.

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

## CDPC

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- A través del programa Mercados Ordenados y Eficientes, funcionando bajo reglas de competencia, con el propósito de determinar los posibles efectos sobre la competencia, se programó la realización de 30 Análisis de Concentraciones Económicas para el año 2021, al primer trimestre del 2021 muestra una ejecución acumulada del 10.0% (3 análisis).



- En el programa de las Acciones de Promoción o Abogacía de la Competencia con efectos Pro-competitivos se programaron 32 consultas técnicas de instituciones públicas, redes internacionales de competencia, agencias pares e instituciones académicas sobre la aplicación del derecho de la competencia y funcionamiento institucional y se ejecutaron 10 lo que representa un 31.0% de ejecución al primer trimestre del 2021.
- Con el objetivo de realizar Eventos para promocionar la cultura de competencia en la sociedad hondureña se programó la realización de 39 eventos para el año 2021 y se ejecutaron 3, lo que muestra una ejecución del 8.0% al primer trimestre del 2021.
- En el marco de Capacitación sobre Derecho de la Competencia a Universidades Nacionales realizadas se programaron 30 para el año 2021 y se ejecutaron 2, reflejando una ejecución de del 7.0% al primer trimestre del 2021.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El Presupuesto Aprobado de Ingresos y Egresos para el Período Fiscal 2021 de la Comisión para la Defensa y Promoción de la Competencia (CDPC), asciende a L.37.6 millones, de los cuales al primer trimestre de 2021 se han ejecutado L.8.2 millones, (21.8%) por el lado de los ingresos y L.6.7 millones (17.8%) en gastos.
- Los Ingresos Totales percibidos al primer trimestre de 2021, ascienden a L.8.2 millones que en su totalidad corresponden a Ingresos Corrientes provenientes de las Transferencias Corrientes de la Administración Central, con una ejecución de 21.8% en relación al monto aprobado anual (L.37.6 millones).
- Los Gastos Corrientes erogados al primer trimestre de 2021 ascienden L.6.7 millones, equivalentes al 17.8% en relación al monto aprobado anual (L.37.5 millones), reflejándose el mayor porcentaje de ejecución en los servicios personales con 86.6% (L.5.8 millones), seguido de Servicios no Personales con un 11.9% de ejecución (L.0.8 millones) y Materiales y Suministros con un 1.5% de ejecución (L.0.1 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al primer trimestre de 2021 hubo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1.5 millones.

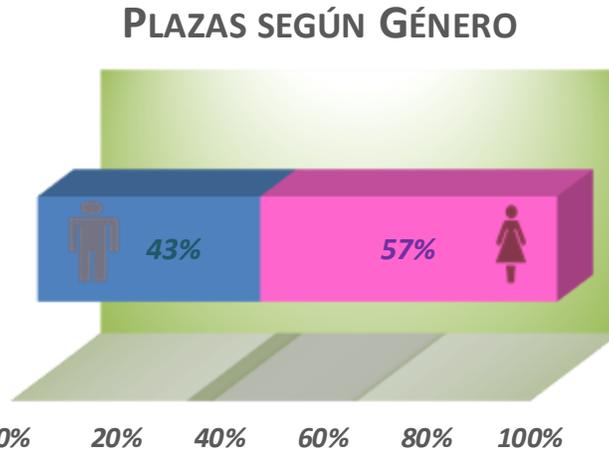
**Tabla No. 1**  
**COMISIÓN PARA LA DEFENSA Y PROMOCIÓN DE LA COMPETENCIA**  
**(CDPC)**  
 Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021  
 (Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL I TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b><u>INGRESOS TOTALES</u></b>	<b>37.6</b>	<b>8.2</b>	<b>21.8</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>37.6</b>	<b>8.2</b>	<b>21.8</b>
Transferencias Corrientes AC	25.4	8.2	32.3
Ingresos Propios	12.2	0.0	0.0
<b><u>GASTOS TOTALES</u></b>	<b>37.6</b>	<b>6.7</b>	<b>17.8</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>37.5</b>	<b>6.7</b>	<b>17.9</b>
Servicios Personales	29.5	5.8	19.7
Servicios no Personales	7.3	0.8	11.0
Materiales y Suministros	0.7	0.1	14.3
<b><u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u></b>	<b>0.1</b>	<b>1.5</b>	<b>1500.0</b>
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	0.1	0.0	0.0
<b><u>BALANCE GLOBAL</u></b>	<b>0.0</b>	<b>1.5</b>	

Fuente: CDPC

## RECURSO HUMANO

- Al primer trimestre del año 2021 la fuerza laboral total de CDPC es de 35 plazas, de las cuales 34 pertenecen a la categoría de empleados permanentes y una a empleados por contrato, ejecutando L.4.3 millones en Sueldos y Salarios de los L.21.5 millones presupuestados para el presente año.



- De las 35 plazas vigentes 20 plazas corresponden al género femenino y 15 plazas corresponden al género masculino. Detalle Cuadro Plazas según género.

Fuente: CDPC

- Es importante señalar que la CDPC no tiene contrato colectivo, no pagó horas extras ni beneficios colaterales (Bonificaciones) durante el primer trimestre del año 2021. Asimismo, no tiene demandas en los juzgados nacionales, tampoco presenta embargos en la Tesorería General de la República que regularizar y su pasivo laboral estimado es de L.14.0 millones (equivalente a 33 empleados permanentes) según datos al 31 de marzo de 2021.

## ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 31 de marzo de 2021 reporta un superávit de L.1.5 millones, lo anterior debido mayormente a las transferencias realizadas por la SEFIN.
- La CDPC presenta un Índice de Solvencia de 1,9, levemente superior del nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), lo que demuestra que la institución puede cubrir sus obligaciones en el corto y mediano plazo.
- Asimismo, se observa que el Capital Neto de Trabajo de la CDPC es positivo con un monto que asciende L.5.7 millones.
- El Índice de Calidad de la Deuda de la CDPC al 31 de marzo de 2021 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 marzo de 2021 es de 0.2, lo que indica que, por cada Lempira de Ingresos, la CDPC genera L.0.20 centavos de ganancia.
- Los Gastos de Operación vs. los Ingresos de la CDPC son de 0.7, lo que indica que del total de ingresos generados, se destina el 70% para cubrir gastos operativos.
- El indicador de Rentabilidad sobre Activos (ROA) de la CDPC al 31 de marzo de 2021, es de 0.1, lo que refleja que la rentabilidad del total de los activos de la Comisión es positiva.

Tabla No. 2

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

Descripción	a Marzo 2021
Ingresos por Transferencias	8.2
Ingresos Totales	8.2
Gasto de Operación	5.8
Gasto Total	6.7
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>1.5</b>
Activo Corriente	11.8
Disponibilidad (Caja y Banco)	10.1
Activo Total	16.8
Pasivo Corriente	6.1
Cuentas por Pagar	1.5
Pasivo Total	6.1
<b>Patrimonio y Reservas</b>	<b>10.7</b>
Indicadores	
Solvencia	<b>1.9</b>
Capital Neto de Trabajo	<b>L5.7</b>
Nivel de Endeudamiento	<b>0.4</b>
Calidad de la Deuda	<b>1.0</b>
Margen de Utilidad Neta	<b>0.2</b>
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	<b>0.7</b>
Rentabilidad sobre activos -ROA	<b>0.1</b>

Fuente: CDPC

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

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

Se espera que con la apertura y reactivación parcial de la economía, 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, donde se 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 y a nuestro país, la CDPC mejore la recaudación de ingresos propios y las actividades físicas programadas para el año 2021.

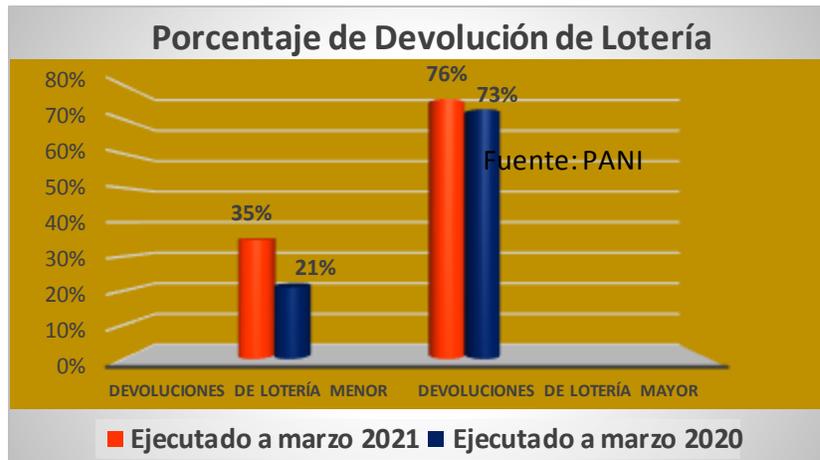
Asimismo, es importante señalar que la CDPC, se ha mantenido dentro del presupuesto establecido por la Administración Central al 31 de marzo de 2021.

## XII. SECTOR SOCIAL (SS)

### PANI

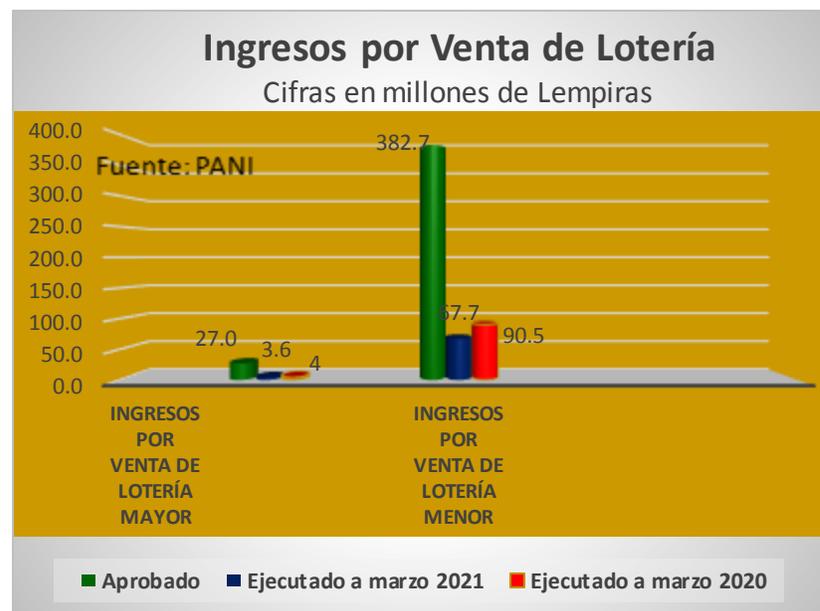
#### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Lotería Menor:** Al 31 de marzo 2021 se emitieron 65,000 series, de las cuales corresponde a ventas 42,289 series y 22,711 a devoluciones de las mismas. Los ingresos generados por venta de lotería menor fueron de L.67.7 millones, equivalente a 17.7% del monto aprobado (L.382.7 millones).



- Los porcentajes de las devoluciones de la lotería menor se encuentran en un acumulado de un 35%, con un costo de L.36.3 millones dejados de percibir, que consiste en la cantidad de billetes no vendidos por el banco distribuidor de lotería.

- Lotería Mayor:** Se emitieron 150,000 series, de las cuales se alcanzaron ventas de 36,353 en billetes y devoluciones de 113,647 billetes. Los ingresos generados por venta de series de lotería mayor fueron de L.3.6 millones que representa 13.3% del monto aprobado (L.27.0 millones). Al comparar con lo registrado al primer trimestre del año 2020 (L.4.0 millones), se refleja una del 10% (L.0.4 millones). Las devoluciones de lotería mayor fueron de 76%, con un valor de L.11.4 millones dejados de percibir.



- El total de los ingresos percibidos por la venta de lotería mayor y menor asciende a L.71.3 millones, menor en L.23.2 millones respecto a los ingresos obtenidos a marzo del año 2020 (L.94.5 millones), lo que equivale en términos porcentuales a una reducción de un 23.8%, lo que refleja que las ventas de lotería han sufrido un impacto negativo, debido a la crisis económica generada por la pandemia del COVID -19.

- 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.46.7 millones equivalente a 16.3% del presupuesto vigente (L.286.0 millones) a pagos de premios de la lotería nacional.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto vigente para el año 2021 asciende a L.693.3 millones.
- Los Ingresos Totales percibidos al 31 de marzo del 2021 fueron de L.206.5 millones, los cuales en su totalidad corresponden a Ingresos Corrientes.
- Los Ingresos Corrientes están conformados en un 54.2% por la Transferencia del Convenio de Cooperación Canadiense 183-2011 que el Estado mantiene con el Gobierno

**PATRONATO NACIONAL DE LA INFANCIA (PANI)**  
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021  
(Cifras en Millones de Lempiras)

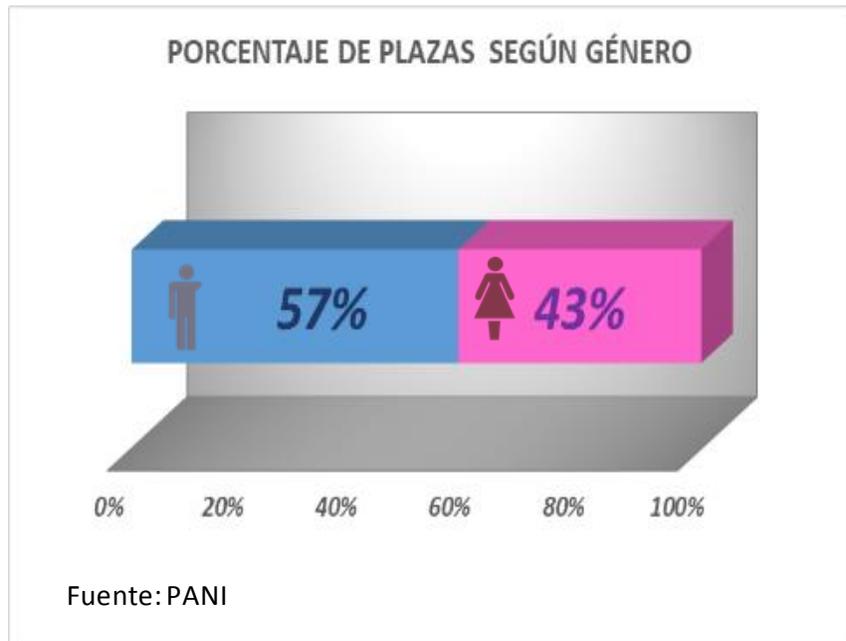
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL I TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b><u>INGRESOS TOTALES</u></b>	<b><u>693.3</u></b>	<b><u>206.5</u></b>	<b><u>29.8</u></b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>693.3</b>	<b>206.5</b>	<b>29.8</b>
Transferencias por Canon y Regalias (convenio 183-2011)	228.0	111.9	49.1
Ingresos Propios	413.6	72.0	17.4
Otros Ingresos	51.7	22.6	43.7
	-	-	-
<b><u>GASTOS TOTALES</u></b>	<b><u>693.3</u></b>	<b><u>206.5</u></b>	<b><u>29.8</u></b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>474.5</b>	<b>79.5</b>	<b>16.8</b>
Servicios Personales	97.7	19.6	20.1
Servicios No Personales	84.3	12.9	15.3
Materiales y Suministros	6.5	0.3	4.6
Transferencias	286.0	46.7	16.3
<b><u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u></b>	<b><u>218.8</u></b>	<b><u>127.0</u></b>	<b><u>58.0</u></b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>2.8</b>	<b>0.1</b>	<b>2.0</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>216.0</b>	<b>-</b>	<b>0.0</b>
<b>INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES</b>	<b>-</b>	<b>126.9</b>	<b>-</b>
<b><u>BALANCE GLOBAL</u></b>	<b><u>0.0</u></b>	<b><u>0.0</u></b>	<b><u>-</u></b>

Fuente: PANI

- de Canadá (L.111.9 millones), 34.5% por la venta de lotería mayor y menor (L.71.3 0millones) y la diferencia (L.23.3 millones) 11.3% a otros ingresos.
- Los Gastos Totales erogados a marzo 2021 fueron de L.206.5 millones, equivalente a 29.8% del monto aprobado, menor en 13.5% (L.32.2 millones) en relación a lo reportado en el año anterior (L.238.7 millones).
- Los grupos del gasto reflejan ejecución baja, principalmente en Servicios No Personales, Materiales y Suministros, Transferencias y Bienes Capitalizables, debido a la crisis económica generada por la pandemia del COVID – 19, la institución no realizada mayores gastos y la compra de suministros está programada para los siguientes trimestres.
- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.79.5 millones, inferior en L.25.6 millones en relación a lo ejecutado a marzo 2020 (L.105.1 millones); el mayor porcentaje lo absorben las Transferencias con 58.7% (L.46.7 millones), Servicios Personales 24.7% (L.19.6 millones), Servicios no Personales 16.2% (L.12.9 millones), y la diferencia a Materiales Suministros 0.4% (L.0.3 millones).
- De la relación de los Ingresos Corrientes (L.206.5 millones) y Gastos Corrientes (L.79.5 millones), se generó un Ahorro en cuenta corriente de L.127.0 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.

## RECURSO HUMANO

- A marzo 2021, la Institución mantuvo una planta laboral de 186 empleados de los cuales 175 son permanentes y 11 temporales; menor en 1 plaza en comparación al mismo periodo del año anterior (187 plazas). Las plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2021 fueron de 193.
- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios asciende a L.17.9 millones a marzo del 2021, equivalente a 30% del monto aprobado (L.59.6 millones), en relación a lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.14.3 millones)



- fue superior en L.3.6 millones. Cabe resaltar que los sueldos y salarios a marzo 2021 registrado en el PANI y lo cargado en el informe de Recurso Humano del SPD según la relación de personal no son consistente.
- Del total de las plazas ocupadas, 105 corresponden al género masculino (57%) y 81 corresponden al género femenino (43%).

## RESULTADO FINANCIERO

- El PANI al 31 de marzo del 2021, reporta un Resultado del Ejercicio de L.121.4 millones.
- Las inversiones financieras colocadas en la banca privada en Certificados de Depósitos a plazo fijo, ascienden a L.427.2 millones.
- El Índice de Solvencia: reporta un valor de 17.13 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.1,347.6 millones para continuar con sus operaciones.
- Índice de Endeudamiento: por cada Lempira que mantiene en activos debe L.0.24 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la institución.
- Calidad de la Deuda: indica que el 23% de sus obligaciones corresponde a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta: por cada Lempira de Ingresos, generó L.0.59 centavos de utilidad
- Porcentaje de Gastos de Operación vs. Ingresos: los Gastos de Operación representan el 18% de los ingresos totales.

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

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A marzo 2021
Ingresos de Operación	71.30
Ingresos Financieros	22.43
Ingresos por Transferencias canon y regalías (CCC)	111.86
Otros Ingresos	0.71
Ingresos Totales	206.51
Gasto de Operación	37.48
Gasto Total	85.06
Utilidad Operativa	33.82
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>121.45</b>
Activo Corriente	1,431.17
Disponibilidad (Caja y Banco)	985.65
Cuentas por Cobrar	11.67
Inversiones Financieras	427.25
Activo Total	1,460.38
Pasivo Corriente	83.56
Cuentas por Pagar	24.16
Pasivo Total	355.83
Patrimonio y Reservas	1,104.55
<b>Indicadores</b>	
Solvencia	17.13
Capital Neto de Trabajo	L 1,347.61
Nivel de Endeudamiento	0.24
Calidad de la Deuda	0.23
Margen de Utilidad Neta	0.59
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.18
Rentabilidad Bruta	1.70
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.08

Fuente: Estados Financieros PANI

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El PANI al 31 de marzo del 2021, presenta en su Estado de Rendimiento Financiero un resultado negativo de L.121.4 millones, superior en L.0.5 millones en relación a lo registrado a marzo 2020 (L.120.9 millones), debido en gran parte a la disminución reflejada en los gastos totales por L.32.9 millones.

Los Ingresos de operación provenientes de la venta de lotería mayor y menor de acuerdo al Estado de Rendimiento Financiero al 31 de marzo 2021 muestran una ejecución de L.71.3 millones con una disminución de L.23.2 millones en relación a lo reflejado en el año 2019 (L.94.5 millones), debido a la baja en las ventas, ocasionado por los efectos de la crisis generada por la pandemia del COVID-19.

El Estado de Situación Financiera al 31 de marzo 2021, muestra que los Activos Totales (L.1,460.4 millones) aumentaron en L7.6 millones con relación al año 2020 (1,452.8 millones), debido en parte al crecimiento reflejado en caja y Bancos de L.27.7 millones.

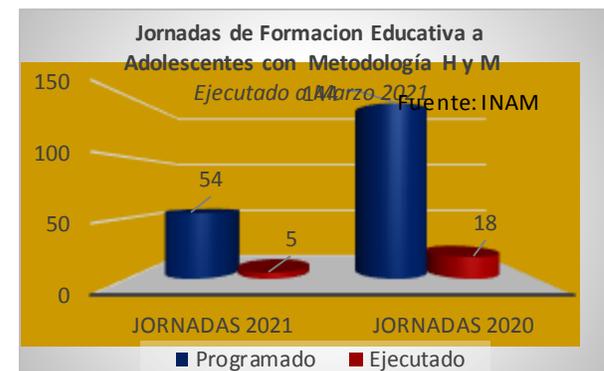
Los grupos del gasto en el presupuesto del PANI reflejan una ejecución baja, especialmente en Servicios No Personales, Materiales y Suministros, Transferencias y Bienes Capitalizables, debido a los ahorros generados por la modalidad de teletrabajo autorizado por el Gobierno de la República, por lo cual la institución no ha requerido de muchos materiales y equipo de oficina entre otros.

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.111.9 millones, menor en L.7.9 millones en relación a marzo 2020 (L.119.8 millones).

## INAM

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo del 2021 se brindaron 2,674 atenciones psicológicas y sociales a mujeres en los Centros Ciudad Mujer, obteniendo un 24.4% de lo programado (10,938 atenciones), realizadas 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 vivir una vida libre de violencia. Se obtuvo baja ejecución por la poca movilización en los centros establecidos por las medidas de confinamiento originado por la pandemia del Covid-19, sin embargo, se realizaron atenciones de forma virtual.
- Con el objetivo de mejorar las condiciones de vida de las mujeres víctimas y sobrevivientes de violencia a través del autoconocimiento, autovaloración, motivación para su formación técnica profesional, emprender negocio, establecer ruta para formar su microempresa, métodos para promoción de productos, considerando la importancia de su salud, bienestar familiar y otros aspectos, se elaboraron 171 informes de vida obteniendo un nivel de ejecución del 22.8% de lo programado para el año (748 informes).
- Se realizaron 5 jornadas de formación con el objetivo de educar a adolescentes con la metodología H (hombres) y M (mujer), con el propósito de concientizar los jóvenes estudiantes sobre la importancia de saber cómo sacarle provecho a los obstáculos que se puedan presentar en sus vidas a lo largo de su crecimiento tanto personal como profesional, obteniendo un 9.3% de su ejecución respecto a lo programado para el año (54 jornadas). Se obtuvo baja ejecución debido a la crisis sanitaria generada por la pandemia del COVID- 19.



## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos vigente para el Ejercicio Fiscal 2021 es de L.43.1 millones, el cual reporta un nivel de ejecución de L.7.5 millones, equivalente a 17.5%.

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

- Los Ingresos totales percibidos fueron de L.7.5 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 47.1% (L.2.4 millones) respecto a lo obtenido en el año anterior (L.5.1 millones).

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL I TRIMESTRE 2021	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b><u>INGRESOS TOTALES</u></b>	<b><u>43.1</u></b>	<b><u>7.5</u></b>	<b><u>17.5</u></b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b><u>43.1</u></b>	<b><u>7.5</u></b>	<b><u>17.5</u></b>
Transferencia de la Administración Central	43.1	7.5	17.5
<b><u>GASTOS TOTALES</u></b>	<b><u>43.1</u></b>	<b><u>7.5</u></b>	<b><u>17.5</u></b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b><u>42.9</u></b>	<b><u>7.5</u></b>	<b><u>17.6</u></b>
Servicios Personales	35.4	7.0	19.7
Servicios No Personales	3.1	0.1	3.3
Materiales y Suministros	2.0	0.1	4.9
Transferencias	2.4	0.4	15.1
<b><u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u></b>	<b><u>0.2</u></b>	<b><u>0.0</u></b>	<b><u>0.0</u></b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b><u>0.2</u></b>	<b><u>0.0</u></b>	<b><u>0.0</u></b>
<b><u>BALANCE GLOBAL</u></b>	<b><u>0.0</u></b>	<b><u>0.0</u></b>	<b><u>-</u></b>

- En el Gasto Corriente se ejecutaron L.7.5 millones, lo que representa el 17.6%

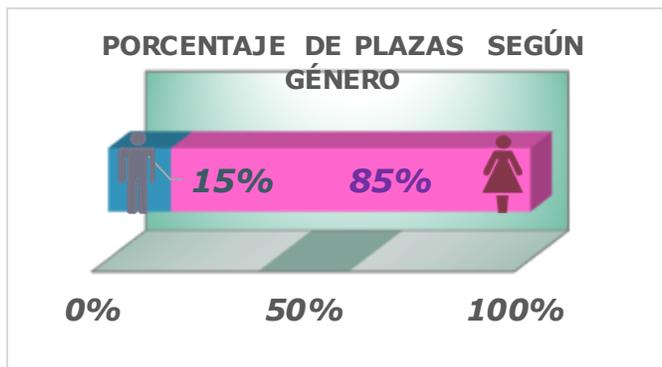
Fuente: INAM

del presupuesto aprobado (L.42.9 millones) y menor en 8.5% respecto al año anterior (L.8.2 millones); desglosándose en Servicios Personales con L.7.0 millones, Transferencias con L.0.4 millones, Servicios No Personales L.0.1 millones, y Materiales y Suministros con L.0.1 millones.

- Los grupos del gasto en el INAM reportan una ejecución baja, principalmente en los Servicios No Personales y Materiales y Suministros debido a la modalidad de teletrabajo autorizado por el Gobierno de la República, por lo cual la institución no ha requerido de muchos materiales de oficina entre otros.
- Al relacionar ingresos corrientes con gastos corrientes, reporta un equilibrio financiero.

## RECURSO HUMANO

- La estructura del Recurso Humano al primer trimestre del 2021 está conformada por 94 empleados, de los cuales 87 pertenecen a la categoría permanentes y 7 a la categoría de contrato, obtuvo una disminución de 2 plazas en comparación con el año anterior (96 plazas). Obtuvo el 92.1% de las plazas aprobadas en el año (102 plazas).



- A marzo 2021 se erogó en concepto de sueldos y salarios en personal permanente y por contrato un monto de L.5.9 millones, ejecutándose el 23.3% del Presupuesto aprobado vigente (L.25.3 millones), obteniendo un aumento de L.0.2 millones en pago de sueldos y salarios en relación al primer trimestre del año 2020 (L.5.7 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 (80) y el 15% restante son ocupadas por hombres (14).

## RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de marzo del 2021 el Estado de Resultados revela un resultado del ejercicio de L.2.8 millones, mayor en L.5.9 millones en relación a lo reportado a marzo 2021 (L.3.2 millones), debido en parte al incremento de L.5.2 millones reflejado en las transferencias recibidas del Gobierno Central, cabe señalar que los ingresos recibidos por transferencias registradas no son consistente con lo presupuestario, debido que se contabilizaron las programadas y en el presupuesto lo percibido.
- El Estado de Situación Financiera muestra L.9.9 en el Activo Corriente de los cuales corresponde a caja y bancos L.9.2 millones.
- Los Activos Totales muestran un valor de L.18.9 millones con un aumento del 63.5% (L.7.3 millones en comparación con el año anterior (L.11.5 millones).

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

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Marzo 2021
Ingresos por Transferencias	10.31
Ingresos Totales	10.31
Gasto de Operación	7.18
Gasto Total	7.54
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>2.77</b>
Disponibilidad (Caja y Banco)	9.24
Cuentas por Cobrar	0.63
Activo Corriente	9.87
Activo Total	18.86
Cuentas por Pagar	0.72
Pasivo Corriente	0.91
Pasivo Total	0.91
Patrimonio y Reservas	17.95
<b>Indicadores</b>	
Solvencia	10.88
Capital Neto de Trabajo	L. 8.96
Nivel de Endeudamiento	0.05
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.27
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.70
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.15

Fuente: Estados Financieros INAM

- El Pasivo total muestra un monto de L.0.9 millones el cual corresponde a los pasivos corrientes concentrado en las cuentas por pagar a corto plazo con L. 0.7 millones y L. 0.2 millones en cuentas por pagar de ejercicios anteriores.
- Índice de Liquidez es de 10.9, sobre el nivel óptimo ( $>1.5$  y  $< 2.0$ ), la institución cuenta con la disponibilidad financiera para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: muestra un monto de L.9.0 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.0.03 centavos de utilidad.
- El Porcentaje de Gastos de Operación versus Ingresos indica que los Gastos de Operación representan 70% de los ingresos totales, lo que significa que del total de ingresos generados por la institución el 70% se destina para cubrir los gastos operativos.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El INAM al 31 de marzo 2021 reflejó en sus Estados Financieros un resultado positivo de L.2.8 millones, originado por las transferencias recibidas 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 la modalidad de teletrabajo autorizado por el Gobierno de la República, por lo cual la institución no ha requerido de muchos materiales de oficina entre otros.

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 marzo 2021 fue de L.17.9 millones mayor en L.8.3 millones en comparación a lo obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.9.6 millones).

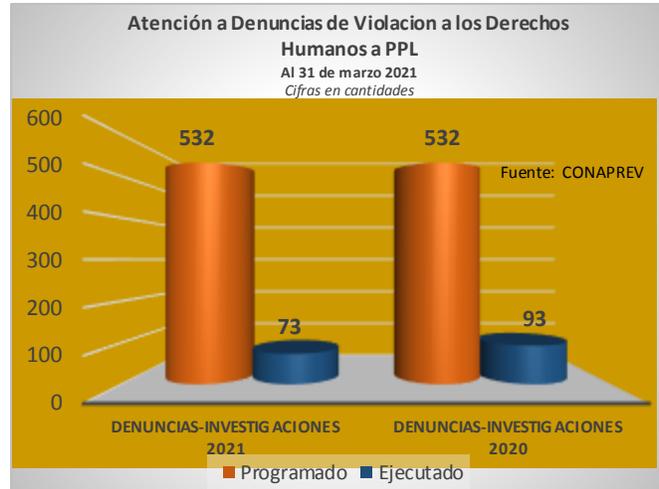
Las metas institucionales estuvieron orientadas en sus principales actividades con una ejecución en promedio de 18.8% que consisten en la implementación gradual de la Política Nacional de la Mujer (PNM), II Plan de Igualdad de Equidad de Género en Honduras (II-PIEGH-2010-2022), fortalecer la institucionalidad 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, campañas de prevención de violencia contra niñas y 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 primer trimestre del 2021 se atendieron 73 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, y postas policiales; obteniendo un 13.7% de lo programado anual (532 investigaciones), y menor en 21.5% de las denuncias realizadas en el año anterior (93 investigaciones), ejecución baja debido al confinamiento ocasionado por la pandemia del COVID -19, lo que ha contribuido a la disminución de denuncias.
- Se realizaron 40 visitas de monitoreo para examinar el trato a personas privadas de libertad, en diferentes centros de detención, como ser: visitas a centros penales, Oficinas de la Fuerza Nacional Anti Maras y Pandillas (FNAMP), Juzgados de Ejecución, Migración y Batallones; se obtuvo un 15.2% de desempeño de acuerdo a lo programado anual (264 visitas) y mayor en 48.1% de las visitas obtenidas en el año anterior (27 visitas).
- En talleres de capacitaciones en Prevención de Tortura se desarrollaron 4 jornadas de formación, con el objetivo de explicar y aplicar la temática en materia de prevención de tortura, tratos crueles, inhumanos o degradante, capacitando y generando conocimientos sobre Derechos Humanos para prevenir los actos de tortura, tratos crueles, inhumanos o degradantes dirigido a directores y subdirectores de centros penales en las zonas centro y noroccidental del país; con un 3.0% 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 marzo del año 2021, el presupuesto vigente de CONAPREV asciende a L.12.4 millones con una ejecución de 50.0% por el lado de los ingresos y 25.9% en el gasto, menor en L.2.1 millones (14.5%) respecto al presupuesto del año anterior (L.14.5 millones).

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL I TRIMESTRE 2021	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b><u>INGRESOS TOTALES</u></b>	<b><u>12.4</u></b>	<b><u>6.2</u></b>	<b><u>50.0</u></b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>12.4</b>	<b>6.2</b>	<b>50.0</b>
Transferencias Corrientes de la Administración Central	12.4	6.2	50.0
<b><u>GASTOS TOTALES</u></b>	<b><u>12.4</u></b>	<b><u>3.2</u></b>	<b><u>25.9</u></b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>12.4</b>	<b>3.2</b>	<b>25.9</b>
Servicios Personales	8.8	1.8	20.1
Servicios No Personales	2.7	1.2	43.9
Materiales y Suministros	0.9	0.3	30.2
<b><u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u></b>	<b><u>0.0</u></b>	<b><u>3.0</u></b>	<b>=</b>
<b><u>BALANCE GLOBAL</u></b>	<b><u>0.0</u></b>	<b><u>3.0</u></b>	<b>=</b>

Fuente: CONAPREV

- Los Ingresos Totales percibidos fueron de L.6.2 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.1.0 millones (13.9%) en comparación a los obtenidos en el año anterior (L.7.2 millones).
- Los Gastos Totales fueron de L.3.2 millones equivalente a 25.9% del presupuesto vigente (L.12.4 millones) e inferior en L.0.5 millones (18.5%) en comparación a los gastos ejecutados a marzo 2020 (L.2.7 millones).
- El Gasto Corriente, al igual que los gastos totales, ascendieron a L.3.2 millones, equivalente a 25.9% de lo vigente (L.12.4 millones). El mayor gasto lo representan los Servicios Personales con un monto de L.1.8 millones, Servicios No Personales con L.1.2 millones, y la diferencia L.0.3 millones corresponde a Materiales y Suministros. El Gasto Corriente fue mayor en L.0.5 millones (18.5%) en comparación a lo ejecutado al año 2020 (L.2.7 millones).
- De la relación de los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes a marzo 2021, se obtuvo un ahorro en Cuenta Corriente de L.3.0 millones, resultado que obedece a la captación de ingresos por transferencias de la Administración Central.

## RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo 2020 CONAPREV operó con 21 empleados, 16 pertenecientes a la modalidad de permanentes, 2 en la modalidad por contrato y 3 en contratos especiales; en comparación al año anterior la institución obtuvo un aumento de 6 empleados (15 empleados). Para el año 2021 le aprobaron 17 plazas.
- El total de sueldos y salarios erogados de los empleados fue de L.1.2 millones, obteniendo el 20.3% del presupuesto aprobado (L.5.9 millones), menor en L.0.2 millones al compararlo con lo reportado en el año 2020 (L.1.4 millones).

- Del total de las plazas el 38.1% (8 empleados) corresponde a género masculino y el 61.9% (13 empleados) al género femenino.

## RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de marzo del 2021 el Estado de Resultados reporta un superávit de L.3.0 millones, reflejando una disminución de L.1.8 millones respecto al superávit del año anterior (L.4.7 millones), originado por la disminución de L.1.1 millones reflejado en los ingresos principalmente por las transferencias que recibe del Gobierno Central.

- El Balance General reporta un Patrimonio con L.12.0 millones, el cual se refleja inferior en L.2.8 millones en comparación a lo registrado el año 2020 (L.14.8 millones), debido a la disminución de L.3.6 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 3.0 sobre el nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), el cual se traduce que por cada Lempira de Pasivo Corriente cuenta con L.3.0 en el Activo Corriente

RESUMEN FINANCIERO CONAPREV	
Cifras en Millones de Lempiras	
Descripción	A Marzo 2021
Ingresos por Transferencias	6.19
Ingresos Totales	6.19
Gasto de Operación	3.21
Gasto Total	3.21
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>2.98</b>
Activo Corriente	10.88
Disponibilidad (Caja y Banco)	2.50
Cuentas por Cobrar	8.39
Activo Total	15.64
Pasivo Corriente	3.66
Cuentas por Pagar	3.53
Pasivo Total	3.66
Patrimonio y Reservas	11.98
<b>Indicadores</b>	
Solvencia	2.97
Capital Neto de Trabajo	L. 7.22
Nivel de Endeudamiento	0.23
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.48
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.52
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.19

Fuente: Estados Financieros CONAPREV

- para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: reporta un valor de L.7.2 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.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs. Ingresos: el 52% de los ingresos totales fueron orientados a gastos operativos.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al primer trimestre del año 2021, la institución logró ejecución promedio del 10.6% en sus principales metas, 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, obteniendo una baja ejecución debido a las medidas implementadas por el Gobierno de la República por la emergencia decretada por la pandemia del COVID – 19.

También se realizaron Visitas de campo a diversos centros penitenciarios, y postas policiales 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 4 Jornadas de Formación, capacitando a 110 personas de las cuales 78 son hombres y 32 son mujeres.

Se reportó un ahorro en Cuenta Corriente de L.3.0 millones, debido principalmente a la captación de ingresos recibidos de las Transferencias de parte del Gobierno Central.

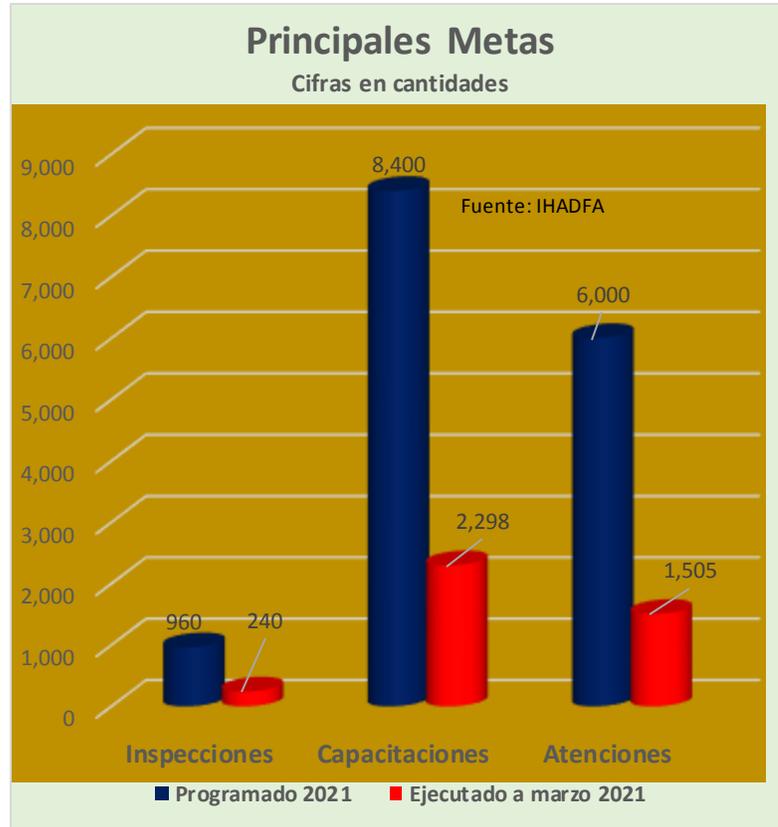
A raíz de la situación de emergencia sanitaria generada por el COVID -19 se logró brindar asistencia integral y eficaz a las personas privadas de la libertad, quienes forman parte de un grupo en condiciones de vulnerabilidad por las altas tasas de hacinamiento.

Es necesario que la institución gestione recursos financieros con organismos internacionales para mejorar el cumplimiento de sus principales metas; asimismo, deben incorporar a su presupuesto los fondos percibidos a través de donaciones de organismos internacionales.

## IHADFA

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo de 2021, 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 960 inspecciones, en los establecimientos de distribución de tabaco y bebidas alcohólicas a nivel nacional, con un nivel de ejecución del 25% (240 inspecciones) y 100% de acuerdo a lo programado en el trimestre (240 inspecciones).
- En el Programa de Prevención Educativa, reporta una programación anual de 8,400 capacitaciones y una ejecución de 27.3% (2,298 capacitaciones), en los diferentes Centros Educativos y Hospitalarios de la Capital, con el objetivo de detectar la naturaleza y consecuencias de la droga dependencia y 109.4% de acuerdo a lo programado en el trimestre (2,100 capacitaciones).
- En el Programa de Tratamiento y Rehabilitación, se tienen programadas 6,000 Atenciones a pacientes drogodependientes, realizando al cierre del primer trimestre 1,505 atenciones, equivalente a un 25% y 100% de acuerdo a lo programado en el trimestre (1,500 atenciones).



### EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos vigente para el Ejercicio Fiscal 2021 fue de L.18.2 millones, con una ejecución de L.6.3 millones en los ingresos, lo cual representa el 34.9%, y en los Gastos Totales con L.3.6 millones (19.8%). En comparación con el presupuesto del año 2020 (L.18.8 millones), se refleja una disminución de L.6.0 millones.
- Del total de los Ingresos percibidos en el primer trimestre de 2021 (L.6.3 millones), el 100.0% son provenientes de las Transferencias Corrientes del Gobierno Central.
- Del total de los Gastos (L.3.6 millones), el 100.0% corresponde a Gastos Corrientes (L.3.6 millones).
- Del total del Gasto Corriente (L.3.6 millones), el 94.4% corresponde a los Servicios Personales (L.3.4 millones), el 2.8% corresponde a los Servicios No Personales (L.0.1

millones) y el 2.8% corresponde a los Materiales y Suministros (L.0.1 millones); al compararlo con el año 2020 (L.3.4 millones), se observa un incremento de L.0.2 millones.

- Los grupos del gasto en el IHADFA reportan una ejecución baja, principalmente en los Servicios No Personales, Materiales y Suministros y

INSTITUTO HONDUREÑO PARA LA PREVENCIÓN DEL ALCOHOLISMO, DROGADICCIÓN Y FARMACODEPENDENCIA  
COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE 2021  
(CIFRAS EN MILLONES DE LEMPIRAS)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL I TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>18.2</b>	<b>6.3</b>	<b>34.9</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>18.2</b>	<b>6.3</b>	<b>34.9</b>
Transferencia Corriente del Sector Publico Descentralizado	0.8	0.0	0.0
Transferencia Corriente de la Administración Central	16.1	6.3	39.4
Ingresos Propios (Venta de Servicios Varios)	1.3	0.0	0.0
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>18.2</b>	<b>3.6</b>	<b>19.8</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>17.8</b>	<b>3.6</b>	<b>20.3</b>
Servicios Personales	15.5	3.4	21.9
Servicios no Personales	1.3	0.1	8.5
Materiales y Suministros	1.0	0.1	10.0
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>0.4</b>	<b>2.7</b>	<b>683.7</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>0.4</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>2.7</b>	<b>-</b>

Fuente: IHADFA

Cabe resaltar que los ingresos y gastos fueron considerados del Estado de Resultado a marzo 2021

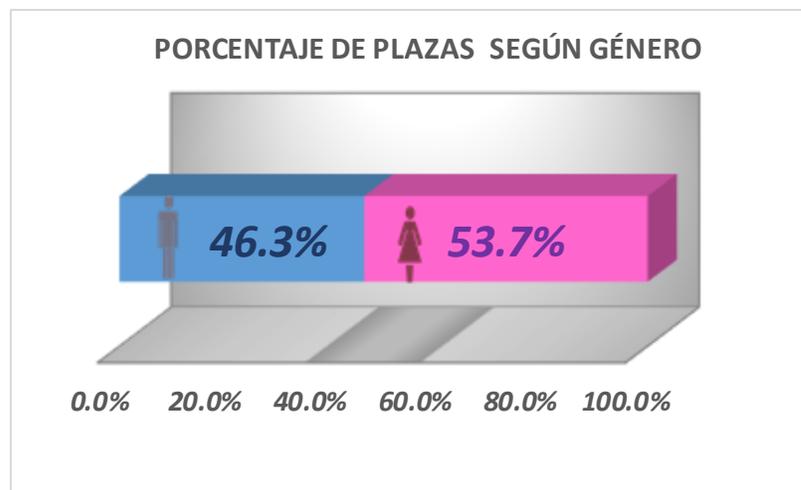
Bienes Capitalizables, debido a la modalidad de teletrabajo autorizado por el Gobierno de la República, la institución no ha requerido de muchos materiales de oficina entre otros.

- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos corrientes se generó Ahorro en Cuenta Corriente de L.2.7 millones, mayor en L.2.2 millones en comparación al anterior (Ahorro L.0.5 millones).

## RECURSO HUMANO

- Al primer trimestre de 2021, 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 (49 plazas), se refleja un decremento de 8 plazas en la estructura laboral. El número de Plazas aprobadas para el año 2021 asciende a 40 plazas.

- El 46.3% de las plazas ocupadas corresponde al género masculino (19) y el 53.7% por género femenino (22), lo cual demuestra un balance aceptable, respecto a las oportunidades laborales de género.



## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 31 de marzo de 2021, reporta un Superávit de L.2.7 millones, y en comparación al mismo periodo del año anterior (L.0.9 millones), se muestra superior en L.1.8 millones, a pesar de la Emergencia Nacional (COVID-19) que aun persiste en el país.
- El Estado de Situación Financiera correspondiente al primer trimestre de 2021, refleja una Disponibilidad en Caja y Bancos de L.5.1 millones, con un total en sus Activos de L.8.4 millones.
- Índice de Liquidez es de 182.1, sobre el nivel óptimo (>1.5 y <2.0), la institución cuenta con la disponibilidad financiera para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo, muestra un valor de L.7.4 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.0.43 centavos de ganancia por cada Lempira que genera de Ingresos.
- El Porcentaje de Gastos de Operación versus Ingresos, muestra que del total de los ingresos percibidos fueron orientados en un 57.0% a Gastos de Operación.

### RESUMEN FINANCIERO IHADFA

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A marzo 2020
Ingresos de Operación	-
Ingresos por Transferencias	6.35
Ingresos Totales	6.35
Gasto de Operación	3.64
Gasto Total	3.64
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>2.71</b>
Activo Corriente	7.38
Disponibilidad (Caja y Banco)	5.09
Cuentas por Cobrar	1.96
Activo Total	8.40
Pasivo Corriente	0.04
Pasivo Total	0.04
<b>Patrimonio</b>	<b>8.36</b>
Indicadores	
Liquidez	182.10
Capital Neto de Trabajo	L 7.34
Margen de Utilidad Neta	0.43
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.57

Fuente: Estados Financieros del IHADFA al 31 de marzo de 2021

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

Al cierre del primer trimestre del 2021, el IHADFA muestra una ejecución de sus principales metas, alcanzando un promedio de 25.8% conforme a lo programado en el Plan Operativo Anual 2021 (POA).

El Estado de Resultados al 31 de marzo de 2021, reporta un resultado positivo (L.2.7 millones) y un ahorro en cuenta corriente de L.2.7 millones, debido a la recaudación de transferencias recibidas de la Administración Central.

Se recomienda al IHADFA 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.

### XIII. SECTOR FINANZAS (SF).

## BANADESA

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

#### Normativa Legal Vigente

- 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 2021, 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 Acuerdo No.146-2020 con fecha 05 de noviembre 2020, se nombró a un Administrador Único Especial de BANADESA (en sustitución de los 2 anteriores), quien es el responsable de la administración actual del Banco.
- Con respecto a la Cartera de préstamos, Banadesa continua con la aplicación con la aplicación del Decreto 47-2018, el cual fue ampliado mediante Decreto Legislativo No.174-2020, donde se establece una prórroga por un espacio de seis meses (hasta abril 2021), para que los productores que mantienen préstamos en mora, los paguen o puedan realizar las gestiones para el refinanciamiento o readecuación de sus préstamos.

#### Objetivos y Resultados

- El saldo reportado de la cartera total de préstamos al 31 de marzo 2021 es de L.2,840.4 millones, conformados por fondos propios en L.2,329.9 millones (82.0%) y L.510.5 millones de fondos en fideicomiso (18.0%). Si se compara el monto de la cartera actual con la obtenida en el año anterior (L.3,115.3 millones), se registra una



disminución de L.274.9 millones en la cartera de préstamos. Cabe destacar que durante este trimestre (2021) BANADESA se ha orientado únicamente a la custodia de los depósitos de los cuentahabientes y a la recuperación de la cartera, en cumplimiento de lineamientos establecidos por la intervención de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, según Resolución antes referida.

- Las recuperaciones en préstamos al mes de marzo 2021 reportan un monto de L.165.7 millones, muy superior a la cifra registrada a marzo 2020 (L.85.2 millones)
- Al finalizar el período 2021 la Cartera Total de Préstamos sumó la cantidad de L.2,840.4 millones, de la cual corresponde a Cartera Vigente L.558.5 millones (apenas el 19.7%) y el resto (80.3%) lo compone la Cartera Vencida con L. 2,281.9 millones.

- BANADESA registra al finalizar marzo 2021 un índice de mora del 80.3%, observando una variación incremental de 6.2% con relación a marzo 2020 que registró una mora del 74.1%, situación ocasionada principalmente por la falta de una eficiente gestión de cobro.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- BANADESA reporta un Presupuesto Vigente para el año 2021 de L.516.7 millones (ingresos y gastos) con una ejecución al mes de marzo 2021 en Ingresos Totales de 30.3% (L.156.7 millones) y de 8.8% en Gastos Totales (L.45.5 millones), cifras que al ser comparadas con los registros de ingresos a marzo 2020 (L.95.8 millones) es superior en L.60.9 millones, por otra parte, los gastos totales fueron inferiores en L.21.1 millones en relación al año anterior (L.66.6 millones).

Lo cual indica que hubo mayor eficiencia presupuestaria, al recaudar un mayor margen de ingresos con niveles bajos de gasto.

- Los Ingresos Corrientes de BANADESA ascienden a L.64.6 millones, correspondiente a una ejecución de 38.9% en comparación al presupuesto vigente (L.166.3 millones), y superiores en L.22.9 millones en relación a la cifra recaudada a marzo 2020 (L.41.7 millones).
- Los rubros principales que conforman el Ingreso Corriente son: Ingresos de Operación con L.51.4 millones, provenientes en un 100.0% de Ingresos Financieros, y Rentas de la Propiedad que totalizó en L.13.2 millones, conformado por Ingresos por Depósitos, Títulos Valores y Alquileres. Por otra parte, las Fuentes Financieras (conformado totalmente por la recuperación de préstamos) reflejan ejecución de L.92.1 millones (33.1% del presupuesto aprobado).
- El Gasto Corriente erogado asciende a L.41.8 millones (con una ejecución del 12.9% en relación al presupuesto aprobado de L.323.6 millones; de la cifra ejecutada en el grupo de Gasto Corriente, el mayor porcentaje lo absorben los Servicios Personales con 66.0%, seguido de Servicios No Personales con el 29.9%, Servicio de la Deuda Pública 2.2%, la diferencia corresponde a Materiales y Suministros.
- A marzo 2021 BANADESA registra un Ahorro en Cuenta Corriente (Superávit) de L.22.9 millones, originado principalmente por alta recaudación de ingresos en comparación al nivel de gasto registrado, adicionalmente es importante reconocer 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.

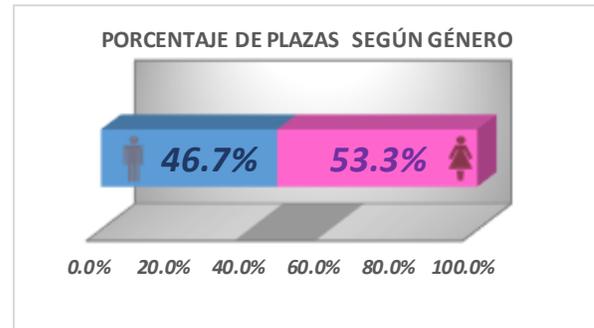
BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRÍCOLA (BANADESA)  
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021  
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>516.7</b>	<b>156.7</b>	<b>30.3</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>166.3</b>	<b>64.6</b>	<b>38.9</b>
Ingresos Propios (Financieros)	164.8	64.5	39.1
Otros Ingresos	1.5	0.2	11.8
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>350.4</b>	<b>92.1</b>	<b>26.3</b>
Disminución de la Inversión	71.7	0.0	0.0
Recuperación de Préstamos	278.7	92.1	33.1
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>516.7</b>	<b>45.5</b>	<b>8.8</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>323.6</b>	<b>41.8</b>	<b>12.9</b>
Servicios Personales	172.1	27.6	16.0
Servicios No Personales	98.4	12.5	12.7
Materiales y Suministros	10.5	0.8	7.3
Transferencias	0.4	0.0	2.8
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	42.3	0.9	2.2
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>-157.3</b>	<b>22.9</b>	<b>-14.5</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>21.4</b>	<b>0.1</b>	<b>0.3</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>171.7</b>	<b>3.6</b>	<b>2.1</b>
Amortización Préstamos	171.7	3.6	2.1
Colocación de Préstamos	0.0	0.0	0.0
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>111.3</b>	<b>0.0</b>

Fuente: Estados Financieros e Información Presupuestaria de BANADESA

## RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo el Banco operó con una planilla conformada de 426 empleados, de las cuales corresponde 292 a permanentes y 134 por contrato. La planta laboral actual es menor en 16 plazas con relación a marzo del año anterior que registró una planilla conformada por 442 empleados. Para el ejercicio fiscal 2021 se aprobó una planilla de 412 plazas para esta institución, ejecutando al cierre del trimestre la contratación de 14 empleados más.
- En relación a la equidad de género, el 53.3% de las plazas están ocupadas por mujeres (227 plazas), el 46.7% restante son ocupadas por hombres (199 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.20.9 millones, lo que representa el 19.0% del monto vigente presupuestado para el año 2021 de L.109.9 millones para ambas categorías, la cifra ejecutada es superior en L.4.5 millones con respecto al ejercicio anterior que registró la ejecución de L.16.4 millones (al mes de marzo 2020).
- En beneficios y compensaciones se erogaron en L.0.8 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 tiene contemplado un presupuesto de L.5.7 millones.



## RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de marzo 2021 el Estado de Resultados de BANADESA revela un valor positivo del Ejercicio de L.22.7 millones, al registrar una recaudación superior de Ingresos con respecto a los Egresos reportados.
- Los Estados Financieros presentados por BANADESA reflejan en la cuenta de Cuentas por Cobrar un monto de L.2,344.6 millones (conforma el 98.7% de los Activos Corrientes de BANADESA).
- El Pasivo Corriente (exigibles a corto plazo) asciende a L.3,509.2 millones, cifra que comparada con lo registrado en el mismo periodo del año anterior de L.3,902.5 millones, las obligaciones a corto plazo actuales han experimentado una disminución de L.393.3 millones.
- Las Cuentas por Pagar muestran un saldo de L.3,509.2 millones (el 100% de los Pasivos Corrientes).
- El Patrimonio y Nivel de Reservas totalizaron en un valor negativo de L.2,931.2 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 61% corresponden a corto plazo.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs Ingresos: El Monto actual de Ingresos que BANADESA registra (al mes de marzo 2021) podría cubrir el 71% de los Gastos Operativos.

## RESUMEN FINANCIERO BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Marzo 2021
Ingresos de Operación	60.88
Ingresos Financieros	11.64
Otros Ingresos	6.40
Ingresos Totales	78.93
Gasto de Operación	56.24
Gasto Total	56.24
Utilidad Operativa	4.65
Resultado de Ejercicio	22.69
Activo Corriente	2,375.22
Disponibilidad (Caja y Banco)	405.16
Cuentas por Cobrar	2,344.60
Inversiones Financieras	957.24
Activo Total	2,846.28
Pasivo Corriente	3,509.17
Cuentas por Pagar	3,509.17
Deuda (Préstamos)	895.80
Pasivo Total	5,777.46
Patrimonio y Reservas	- 2,931.18

Fuente: Estados Financieros del Sistema Contable de BANADESA al 31 de Marzo 2021

Indicadores	
Solvencia	0.68
Capital Neto de Trabajo	-1,133.95
Nivel de Endeudamiento	2.03
Calidad de la Deuda	0.61
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.71

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de marzo 2021 BANADESA reporta en sus Estados Financieros una ganancia de L.22.7 millones, lo cual no es suficiente comparado con la cartera vencida que reporta el Banco.

La crisis financiera de BANADESA también es originada por la mala administración de la cartera de préstamos, debido a la poca exigibilidad de garantías en el momento en que se otorgaron préstamos (lo cual es una limitante al atender los sectores productivos del país).

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; 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 y la recuperación de la cartera. No obstante la institución reporta un índice de mora del 80.3%

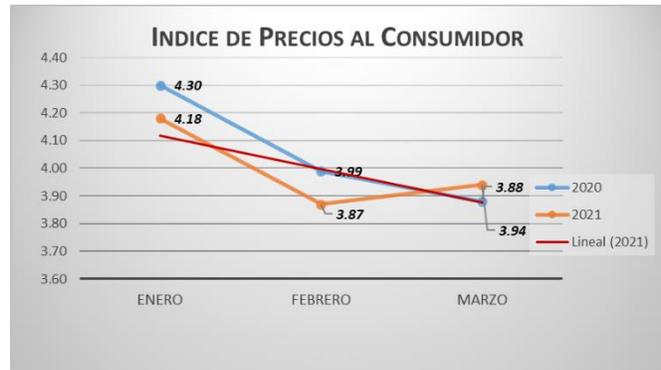
El presupuesto de BANADESA para este período 2021 se redujo en L.51.3 millones, situación generada principalmente por la crisis de la pandemia mundial del COVID-19 y sus efectos en la economía global y nacional.

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.278.7 millones en el renglón de recuperaciones), reducir el índice de mora y eficientar la gestión en la recuperación de cartera vencida la recuperación de la misma.

## BCH

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- La variación Interanual del Índice de Precios al Consumidor (IPC), al 31 de marzo 2021 ascendió a 3.94%, superior en 0.06 puntos porcentuales en relación a la registrada en marzo 2020 (3.88%) e inferior en 0.07 puntos porcentuales a la registrada a diciembre 2020 (4.01%), se puede observar una tendencia hacia la baja en este primer período trimestral.



La variación en el IPC obtenida en este primer trimestre 2021 fue influenciada principalmente por aumentos en el rubro de:

1. Alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles
2. Alimentos y bebidas no alcohólicas
3. Muebles y artículos para la conservación del hogar
4. Salud
5. Prendas de vestir y calzado
6. Recreación y cultura
7. Educación y cuidado personal
8. Hoteles, cafeterías y restaurantes

- La Comisión de Operaciones de Mercado Abierto (COMA) del BCH, en su sección del 01 de febrero de 2021, analizó las condiciones económicas actuales y las perspectivas más recientes a nivel interno y externo y decidió mantener la Tasa de Política Monetaria en 3.00% anual, lo cual es positivo debido a que sirve de parámetro para la fijación de tasas de interés aplicables en facilidades permanentes de inversión y de crédito.
- El tipo de cambio del Lempira con respecto al Dólar de Estados Unidos al término de este primer trimestre 2021 es de L.24.1973 por c/US\$.1.00 (precio de venta del dólar en el sistema financiero), valor que comparado con el registrado a marzo de 2020 de L.24.8882 refleja una disminución de L.0.6910 (apreciación del Lempira frente al Dólar).

El comportamiento mostrado durante este trimestre es una clara tendencia hacia a la baja, situación que se explica debido a que la demanda de dólares en el país ha caído porque los niveles de importación (compras en el exterior) se han visto disminuidos como consecuencia de los efectos económicos ocasionados por la pandemia del COVID-19.

- El saldo de las Reservas Internacionales Netas (RIN) a marzo 2021 fue de US\$.8,252.9 millones, que comparado con los US\$.6,086.2 millones registrados en marzo 2020 el saldo en las RIN incremento en US\$.2,166.7 millones.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

**BANCO CENTRAL DE HONDURAS (BCH)**  
**Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021**  
**(Cifras en Millones de Lempiras)**

- El BCH reporta un presupuesto vigente de L.7,593.6 millones, con una ejecución de Ingresos y Gastos al finalizar marzo 2021, de 17.9% y 10.8% respectivamente.

- Del total de Ingresos percibidos (L.1,357.9 millones), los Ingresos Corrientes representan el 100.0%.

- Al mes de marzo 2021, los Ingresos Corrientes recaudados por el BCH ascienden a L.1,357.9 millones, ejecutando a la fecha el 17.9% del presupuesto vigente.

En el período anterior (marzo 2020) la captación de ingresos corrientes del BCH ascendió a L.1,541.9 millones, monto que es superior en L.184.0 millones a la recaudación actual.

- La principal fuente de Ingresos Corrientes lo constituyen Rentas de la Propiedad con un 70.7% (L.960.3 millones). Dentro de este grupo, los intereses por depósitos internos suman L.426.0 millones, intereses por depósitos externos un monto de L.379.3 millones, intereses por títulos valores, dividendos por acciones y alquileres totalizan L.155.0 millones.

- En Gasto Corriente se ejecutó la cantidad de L.818.1 millones, equivalente a 12.3% de la cifra vigente (L.6,644.5 millones). Al compararse la cifra erogada a marzo 2020, que reportó una ejecución de L.1,269.6 millones, el monto en el gasto corriente actual es inferior en L.451.5 millones.

- Al 31 de marzo 2021 el BCH registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.539.7 millones, resultado que es muy superior al registrado a marzo 2020 de L.272.3 millones.

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>7,593.6</b>	<b>1,357.9</b>	<b>17.9</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>7,568.2</b>	<b>1,357.9</b>	<b>17.9</b>
Ingresos Propios (Financieros)	7,560.6	1,343.3	17.8
Otros Ingresos	7.7	14.6	190.9
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>25.4</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
Recuperación de Préstamos	25.4	0.0	0.0
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>7,593.6</b>	<b>818.3</b>	<b>10.8</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>6,644.5</b>	<b>818.1</b>	<b>12.3</b>
Servicios Personales	1,978.7	395.2	20.0
Servicios No Personales	1,204.3	256.4	21.3
Materiales y Suministros	285.0	2.2	0.8
Transferencias	144.6	25.1	17.3
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	3,031.9	139.2	4.6
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>923.7</b>	<b>539.7</b>	<b>58.4</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>910.1</b>	<b>0.2</b>	<b>0.0</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>39.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
Amortización Préstamos	39.0	0.0	0.0
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>539.6</b>	<b>0.0</b>

Fuente: Información Presupuestaria del BCH

## RECURSO HUMANO

- Al finalizar marzo 2021 el BCH operó con una planta laboral de 1,236 plazas, de las cuales corresponde a la categoría permanente 1,142 y 94 temporales (por contrato). En comparación con las plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2021 (1,445 plazas), la cifra actual está por debajo en 209 plazas, sin embargo, es superior en 31 plazas en comparación a la cantidad de personal registrada a marzo 2020 (1,205 plazas).

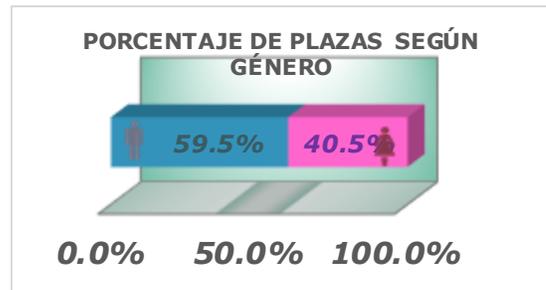
- Los Servicios Personales muestran una ejecución del 20.0% (L.395.2 millones) de lo programado para el año (L.1,978.7 millones); de los cuales el 90.7% (L.358.3 millones) corresponde al personal permanente, 1.7% (L.6.9 millones) al personal por contrato y la diferencia corresponde a otros beneficios. Los sueldos básicos pagados (según reporte de Relación de Personal remitido por el BCH) fueron de L.142.3 millones para el personal permanente que representa el 21.7% del presupuesto aprobado (L.656.8 millones) y L.5.4 millones al personal temporal equivalente a un 13.8% del monto aprobado (L.39.1 millones).

El monto de Sueldos y Salarios pagados a marzo 2021 fue de L.147.7 millones (personal permanente y temporal), al compararse con la cifra reportada a marzo 2020 (L.137.1 millones) se registra un incremento de L.10.6 millones.

En retribuciones extraordinarias se erogaron L.6.3 millones, correspondiente a pago de horas extras (para este objeto de gasto se aprobó un monto de L.46.3 millones para el presente año).

A marzo 2020 el grupo de Servicios Personales registró una ejecución de L.365.2 millones, que comparado con el monto actual hay un incremento de L.30.0 millones.

- En relación a la equidad de género, el 59.5% de las plazas están ocupadas por hombres (735 plazas), con mayor peso en la categoría administrativa, obra y seguridad, el 40.5% (501 plazas) restante son ocupadas por mujeres.
- En beneficios y compensaciones se erogaron L.23.8 millones, monto que en mayor medida pertenece al pago de prestaciones (retiro voluntario y jubilación), para el actual ejercicio se aprobó un presupuesto de L.279.7 millones.



## RESULTADO FINANCIERO

- El BCH al finalizar marzo 2021 en el Estado de Ganancias y Pérdidas revela un resultado del ejercicio de L.539.6 millones, superior en L.267.5 millones en relación al resultado registrado a marzo 2020 (L.272.1 millones).
- Al 31 de marzo 2021 el BCH refleja en el Estado de Situación Financiera una deuda externa/interna a mediano y largo plazo por L.28,887.9 millones.
- Las Inversiones Financieras ascienden a L.110,296.9 millones (todas a corto plazo), de las cuales la inversión en Bonos representa el 99.2% (L.109,368.7 millones).
- Los depósitos en el BCH muestran un saldo de L.120,847.7 millones, el cual está distribuido en: depósitos del sector público L.24,274.2 millones, sector financiero L.96,221.0 millones y otros depósitos L.352.5 millones.
- 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.

- Solvencia muestra 0.90, 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.
- 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 88% corresponden a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta: Por cada Lempira que genera de Ingresos por operaciones, BCH obtiene L.0.40 centavos de ganancia.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs. Ingresos: Los gastos de operación representan el 60% de los ingresos totales.

**RESUMEN FINANCIERO BANCO CENTRAL DE HONDURAS**  
Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Marzo 2021
Ingresos de Operación	397.6
Ingresos Financieros	1,343.3
Otros Ingresos	14.6
Ingresos Totales	1,357.9
Gasto de Operación	818.1
Gasto Total	818.3
Utilidad Operativa	-420.5
Resultado de Ejercicio	539.6
Activo Corriente	198,509.2
Disponibilidad (Caja y Banco)	85,393.6
Cuentas por Cobrar	2,782.0
Inversiones Financieras	110,296.9
Activo Total	260,621.0
Pasivo Corriente	221,609.6
Cuentas por Pagar	47,936.9
Deuda (Prestamos)	28,887.9
Pasivo Total	251,391.3
Patrimonio y Reservas	9,229.7

Fuente: Estados Financieros del BCH al 31 de Marzo 2021

Indicadores	
Solvencia	0.90
Capital Neto de Trabajo	-123,100.42
Nivel de Endeudamiento	0.96
Calidad de la Deuda	0.88
Margen de Utilidad Neta	0.40
Porcentaje Gastos de Operación vs Ingresos	0.60

**OTROS INDICADORES**

- El Nivel de Reservas Internacionales ha incrementado en US\$.2,166.9 millones en comparación a la cifra registrada a marzo 2020 (US\$.6,086.2 millones), lo cual permitiría la venta de divisas para realizar transacciones en el exterior durante 7 meses y medio aproximadamente.
- La Tasa de Política Monetaria se mantuvo durante este primer trimestre 2021, el último cambio registrado fue a partir del 23 de noviembre 2021 (pasó de 3.75% a 3.00%).

Otros Indicadores	
Aumento de Reservas	\$2,166.7
Cambio en la Tasa de Política Monetaria	-1.50%
Variación de LPS/USD\$	L. 0.691
Variación IPC	0.06%

Sin embargo, si comparamos el porcentaje de la Tasa de Política Monetaria vigente a marzo 2020 del 4.5% en relación a la tasa actual, se registra una caída del 1.5% entre ambos períodos, 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.0.691 ctvs. en relación al registro obtenido a marzo 2020 (L.24.8882 por dólar) comparado con el cierre a marzo 2021 de L.24.1972 (por dólar).
- El Índice de Precios al Consumidor ha experimentado decrecimientos durante el primer trimestre 2021, sin embargo, si comparamos el IPC registrado a marzo 2020 (3.88) vs marzo 2021 (3.94) hay un leve incremento de 0.06%.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de marzo 2021 el BCH reporta una variación interanual del Índice de Precios al Consumidor (IPC) del 3.94%, superior al índice reportado a marzo 2020 (3.88%), el resultado actual está dentro del rango fijado en el Programa Monetario (2021-2022) vigente del BCH (4.0% ± 1.0 punto porcentual). La tasa de política monetaria se ha mantenido en 3.0%, el último cambio registrado fue a partir del 23 de noviembre 2021 (pasó de 3.75% a 3.00%), estas medidas las tomó el BCH a fin de dinamizar la actividad económica.

El Estado de Ganancias y Pérdidas del Banco revela una Utilidad en el período de L.539.6 millones, producto de incrementos en los renglones de variaciones cambiarias, otros servicios bancarios, conceptos que al ser sumados reportan un aumento de L.32.9 millones en relación a los valores recaudados a marzo 2020. Por otra parte, si comparamos el resultado obtenido a marzo 2020, que también fue favorable en L.272.1 millones, el resultado actual (L.539.6 millones) es superior en L.267.5 millones, no obstante, lo anterior, se recomienda mantener un control estricto en el Gasto Corriente, especialmente en la suma de beneficios derivados del Contrato Colectivo.

El presupuesto de BCH para este período 2021 se redujo en L.2,158.9 millones, situación generada principalmente por la crisis de la pandemia mundial del COVID-19 y sus efectos en la economía global y nacional, no obstante, no se puede descartar el rol fundamental del BCH en la aprobación de políticas que incentiven / impulsen la actividad económica del país.

Al comparar las cifras presupuestarias registradas (a marzo 2021) por el BCH en el SIAFI con la de los reportes presupuestarios remitidos, se registran diferencias en todos los grupos de gasto, en tal sentido es de mucha importancia que la Institución homologue sus registros y no presente variaciones en sus diferentes reportes.

A efectos de realizar una evaluación integral institucional es necesario disponer de todo tipo información, incluyendo documento de negociaciones de Contrato Colectivo (así como 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

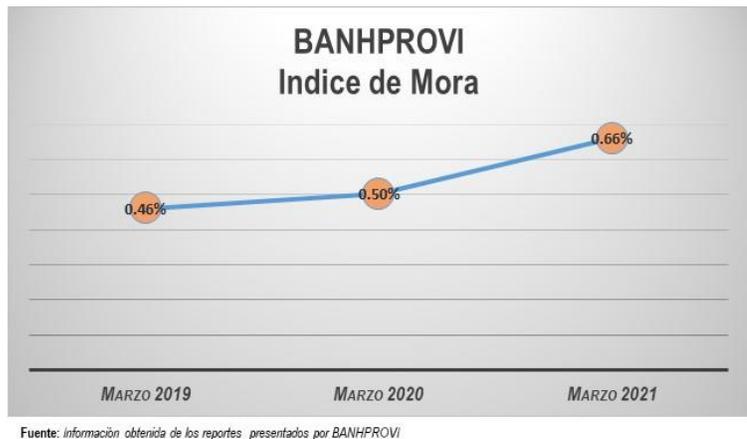
### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El saldo de la cartera de préstamos al 31 de marzo 2021 asciende a L.33,811.9 millones, la cual está conformada de la siguiente manera: Fondos Propios con L.12,206.7 millones, y Fondos de Fideicomiso con L.21,605.2 millones.

Al comparar el saldo de la cartera actual con el saldo de la cartera de préstamos al mes de marzo 2020 (L.26,447.4 millones), el resultado actual es superior en L.7,364.5 millones, impulsada en su mayoría por créditos hipotecarios.



- El número de préstamos otorgados/desembolsados a marzo 2021 fue de 2,092 nuevos créditos, de los cuales 717 se financiaron con fondos propios y 1,375 con fideicomisos, es importante señalar que el número de créditos otorgados/desembolsados a marzo 2020 fue de 2,561, para este período hay una disminución de 469 en la cantidad de gestiones de desembolso/otorgamiento de préstamos.
- El otorgamiento de préstamos a marzo 2021 registró L.2,323.8 millones en créditos, superior en L.703.0 millones en relación a la meta programada a marzo 2021 de L.1,620.8 millones; y superior en L.82.3 millones con respecto al monto reportado a marzo 2020 (L.2,241.5 millones).
- Por concepto de recuperaciones de préstamos a marzo 2021, se reporta un monto de L.1,708.4 millones, resultado que es muy superior con respecto a la meta trimestral programada de L.458.2 millones, así mismo, este resultado también es superior a la cifra registrada a marzo 2020 que totalizó en L.846.6 millones.
- Los desembolsos en préstamos totalizaron en L.2,323.8 millones al finalizar marzo 2021, monto que sobrepasó en L.656.7 millones la meta programada trimestral (L.1,667.1 millones).
- BANHPROVI reporta un índice de mora del 0.67%, índice que ha incrementado en relación a marzo 2020 (0.50%) y marzo 2019 (0.46%), tal como lo muestra la gráfica lateral.



## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- BANHPROVI reporta un Presupuesto vigente para el año 2021 de L.5,899.6 millones (ingresos y gastos) con una ejecución de ingresos y gastos totales del 25.5% al finalizar el mes de marzo 2021.
- Los Ingresos Corrientes ascienden a L.269.9 millones, equivalente al 24.6% del presupuesto vigente (L.1,098.6 millones) y superior en L.32.2 millones al comparar con los ingresos corrientes recaudados a marzo 2020 de L.237.7 millones.
- A marzo 2020 el rubro de ingresos financieros (ingresos propios de la Institución) representan el 100.0% de los Ingreso Corriente recaudados, los cuales se derivan de la generación de intereses y comisiones por servicios y de instituciones financieras privadas.
- Los Ingresos por Fuentes Financieras ascienden a L.1,234.5 millones, conformado por venta de títulos valores con L.155.0 millones, recuperación de préstamos a largo plazo por un monto L.628.8 millones y disminución de disponibilidades con L.450.7 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.

**BANCO HONDUREÑO PARA LA PRODUCCIÓN Y LA VIVIENDA (BANHPROVI)**  
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021  
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
<b><u>INGRESOS TOTALES</u></b>	<b><u>5,899.6</u></b>	<b><u>1,504.4</u></b>	<b><u>25.5</u></b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>1,098.6</b>	<b>269.9</b>	<b>24.6</b>
Ingresos Propios (Financieros)	1,073.3	269.9	25.1
Transferencia Corriente Administración Central	25.3	0.0	0.0
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>4,800.9</b>	<b>1,234.5</b>	<b>25.7</b>
Disminución de la Inversión	470.4	605.7	128.8
Obtención de Préstamos	2,497.8	0.0	0.0
Recuperación de Préstamos	1,832.7	628.7	34.3
<b><u>GASTOS TOTALES</u></b>	<b><u>5,899.6</u></b>	<b><u>1,504.4</u></b>	<b><u>25.5</u></b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>582.2</b>	<b>88.7</b>	<b>15.2</b>
Servicios Personales	308.8	45.8	14.8
Servicios No Personales	117.8	7.3	6.2
Materiales y Suministros	21.5	0.6	2.9
Transferencias	8.2	0.2	2.7
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	125.9	34.6	27.5
<b><u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u></b>	<b><u>516.4</u></b>	<b><u>181.3</u></b>	<b><u>35.1</u></b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>51.0</b>	<b>1.7</b>	<b>3.3</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>5,266.3</b>	<b>1,414.0</b>	<b>26.9</b>
Amortización Préstamos	76.7	64.8	84.4
Colocación de Préstamos/Compra de Títulos Valores	5,189.6	1,349.2	26.0
<b>INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<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: Estados Financieros e Información Presupuestaria de BANHPROVI

A marzo 2021 los Ingresos por Fuentes Financieras ascendieron a L.1,234.5 millones que comparado con la cifra vigente presupuestada (L.4,800.9 millones) en el 2021, representa una ejecución del 25.7%.

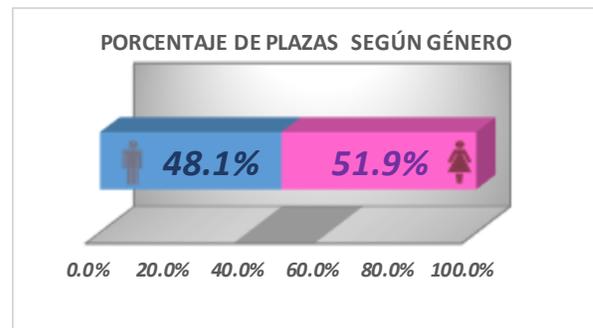
- El Gasto Corriente erogado asciende a L.88.7 millones, monto que se ejecutó en un 15.2% del presupuesto vigente 2021 (L.582.2 millones), superior en L.11.8 millones al compararlo con la cifra erogada en el mismo período del año anterior (L.76.9 millones a marzo 2020).

El mayor porcentaje de gasto corriente lo absorben los Servicios Personales con 51.6% (L.45.8 millones), Intereses de Servicio de la Deuda 39.1% (L.34.6 millones), Servicios no Personales 8.2% (L.7.3 millones), Materiales y Suministros 0.8% (L.0.6 millones), y Transferencias que representa el 0.3% (L.0.2 millones).

- A marzo 2021 BANHPROVI registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.181.3 millones, originado por una mayor captación de ingresos corrientes en relación a los gastos corrientes registrados.

## RECURSO HUMANO

- El Banco operó con una planta laboral de 345 plazas (334 permanentes y 11 por contrato), incrementada en 73 plazas respecto a los 272 puestos de trabajo reportados al mes de marzo 2021.
- El total de plazas aprobadas para BANHPROVI el año 2021 ascienden a 412 plazas (387 permanentes y 25 temporales), según dictamen presupuestario aprobado dentro del número de plazas permanentes aprobadas, se incluyen 294 plazas permanentes ocupadas, 38 plazas vacantes y 55 plazas nuevas, incremento que obedece a la implementación de la nueva estructura organizacional y a los requerimientos solicitados por las diferentes divisiones y áreas de BANHPROVI.
- En relación a la equidad de género, el 51.9% (179) de las plazas están ocupadas por mujeres, y 48.1% (166) 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 marzo 2021) se erogó un monto de L.35.8 millones y en el temporal la cantidad de L.0.4 millones, cifras que sumadas representan el 19.6% de la cifra presupuestada de L.184.7 millones. Por otra parte, si comparamos la cifra erogada actual de L.36.2 millones con la cifra registrada a marzo 2020 de L.27.7 millones se registra un incremento de L.8.5 millones.



## RESULTADO FINANCIERO

- La diferencia entre Ingresos y Gastos Operativos al finalizar el período 2021, generaron una pérdida operativa de L.22.3 millones.
- El Estado de Resultados al mes de marzo 2021 revela un resultado del ejercicio de L.200.7 millones, superior en L.48.8 millones al compararlo con el resultado al mes de marzo 2020 (L.151.9 millones).
- El Balance General reporta una disponibilidad de Caja y Bancos de L.664.2 millones, correspondiente a un 42.2% de los Activos Corrientes que totalizaron en L.1,573.7 millones.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.40.5 millones.
- La cuenta de Inversiones Financieras totalizó en L.12,261.1 millones, de las cuales las inversiones a corto plazo representan el 6.7% (L.824.9 millones) y a largo plazo el 93.3% (L.11,436.2 millones).
- Las Cuentas por Pagar totalizaron en L.369.0 millones (el 100% del Pasivo Corriente / Corto Plazo).

- Índice de Liquidez: significa que por cada Lempira de Pasivo Corriente BANHPROVI cuenta con 4.3 Lempiras de respaldo en el Activo Corriente, indicando que el banco cuenta con suficiente disponibilidad para cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: asciende a L.1,204.6 millones, lo que indica que el Banco tiene liquidez suficiente después de cubrir gastos operativos, para continuar con sus operaciones.
- Índice de Endeudamiento: Por cada Lempira que tiene en el activo, debe L.0.30 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 9.3%.
- Índice de Margen de Utilidad Neta: Este indicador refleja que BANHPROVI por cada Lempira que genera de ingresos, obtiene 0.62 centavos de Lempiras de utilidad después de gastos e impuestos.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: Los gastos operativos de BANHPROVI representa el 25.0% del total de ingresos totales.

**RESUMEN FINANCIERO BANCO HONDUREÑO PARA LA PRODUCCIÓN Y LA VIVIENDA**

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Marzo 2021
Ingresos de Operación	57.96
Ingresos Financieros	215.30
Otros Ingresos	52.74
Ingresos Totales	326.00
Gasto de Operación	80.29
Gasto Total	125.28
Utilidad Operativa	-22.33
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>200.72</b>
Activo Corriente	1,573.66
Disponibilidad (Caja y Banco)	664.16
Cuentas por Cobrar	40.46
Inversiones Financieras (Corto / Largo Plazo)	12,261.08
Activo Total	13,097.32
Pasivo Corriente	369.02
Cuentas por Pagar	369.02
Deuda (Préstamos)	3,604.54
Pasivo Total	3,973.56
Patrimonio y Reservas	9,123.76

Fuente: Estados Financieros de BANHPROVI al 31 de Marzo 2021

Indicadores	
Solvencia	4.26
Capital Neto de Trabajo	L1,204.6
Nivel de Endeudamiento	0.30
Calidad de la Deuda	0.09
Margen de Utilidad Neta	0.62
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.25

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

A marzo 2021 el saldo de Otorgamiento/Desembolso de Préstamos fue de L.2,323.8 millones, superior a las cifras programadas para ambas metas en el trimestre (Otorgamiento L.1,620.8 millones y Desembolsos L.1,667.1 millones).

Al 31 de marzo 2021, el Estado de Resultado revela una utilidad del ejercicio de L.200.7 millones. La mayor parte de sus ingresos provienen de los ingresos por intereses sobre préstamos colocados en instituciones del Sistema Financiero, los cuales totalizaron en L.215.3 millones (clasificados como ingresos de no operación).

La Institución presenta Activos Corrientes por L.1,573.7 millones y Pasivos Corrientes de L.369.0 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.

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.

El presupuesto de BANHPROVI para este período 2021 se incrementó en L.1,611.2 millones en relación al período anterior, considerando que muchas Instituciones Descentralizadas (ID's) para este período

2021 se vieron afectadas al aprobarse montos (ingreso y gasto) más reducidos en sus presupuestos, no obstante BANHPROVI es considerada como una de las Instituciones con roles protagónico en el despegue de la actividad económica, tras los efectos económicos globales causados por la crisis de la pandemia mundial del COVID-19.

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 marzo 2021 la cartera en mora asciende a L.223.2 millones).

## CNBS

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- AL 31 de marzo del 2021 en la Unidad de Supervisión, se realizaron 122 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 107% de lo programado para el primer trimestre (114 revisiones).
- En la Dirección de Protección al Usuario Financiero se atendieron 205 reclamos de usuarios financieros, observando una ejecución de 85% de lo programado para el primer trimestre (241 reclamos).
- A través de la Unidad de Inteligencia se realizaron 355 capacitaciones externas impartidas a los usuarios financieros para la prevención de lavado de activos y financiamiento al terrorismo, observando una ejecución de 100% de capacitaciones programadas en el primer trimestre (355 capacitaciones).



### EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- Presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el ejercicio fiscal 2021 fue de L.685.0 millones, con una ejecución de 50.6% en los ingresos y 15.6% por el lado del gasto.
- Los Ingresos Totales percibidos fueron de L.346.6 millones, equivalente a 50.6% con respecto al monto aprobado, los cuales

**Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS)**  
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021  
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL I TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>685.0</b>	<b>346.6</b>	<b>50.6</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>685.0</b>	<b>346.6</b>	<b>50.6</b>
Contribuciones del Sistema Asegurador	606.2	331.5	54.7
Transferencias Corrientes de Instituciones Desc.	72.0	14.4	20.0
Otros Ingresos	6.8	0.7	10.3
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>685.0</b>	<b>107.2</b>	<b>15.6</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>667.0</b>	<b>107.1</b>	<b>16.1</b>
Servicios Personales	497.3	98.6	19.8
Servicios No Personales	146.9	4.3	2.9
Materiales y Suministros	10.7	0.7	6.5
Transferencias	12.1	3.5	28.9
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>18.0</b>	<b>239.5</b>	<b>1,330.6</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>18.0</b>	<b>0.1</b>	<b>0.6</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>239.4</b>	-

Fuente: CNBS

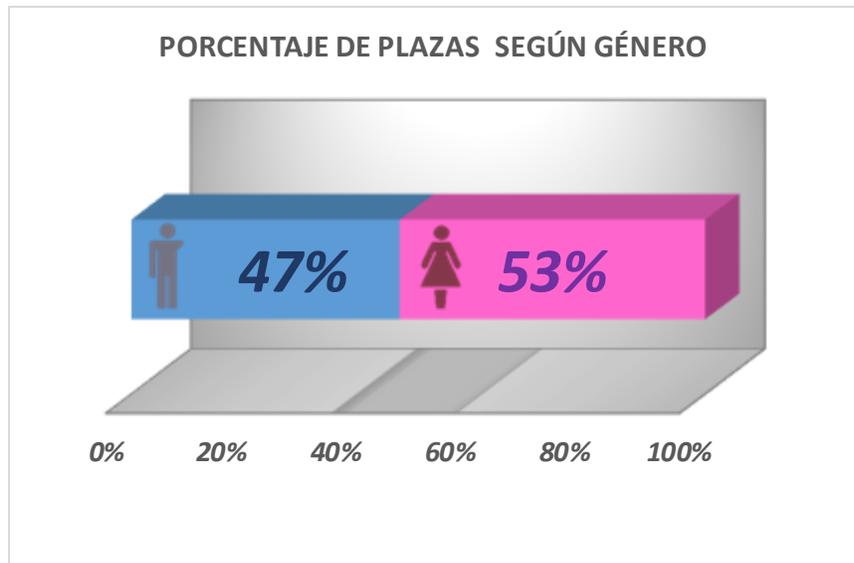
corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes; se observa mayor en L.42.6 millones en relación a los Ingresos percibidos en el año 2020 (L.304.0 millones). El 95.6% de los ingresos totales

corresponden a los aportes de las instituciones del sistema financiero nacional, el 4.2% corresponde a transferencias recibidas de instituciones recibidas de instituciones del Sector Público Descentralizado, el 0.2% corresponde a rentas de la propiedad e ingresos varios de no operación.

- Los Gastos Totales acumulados a marzo 2021 fueron de L.107.2 millones, equivalente a 15.6% del monto aprobado para el año, el cual se refleja inferior en L.6.9 millones en relación a lo ejecutado a marzo 2020 (L.114.1 millones).
- El Gasto Corriente fue de L.107.1 millones, con una ejecución del 16.1% del monto aprobado para el año (L.667 millones), inferior en L.7.0 millones en relación a lo reportado al trimestre anterior (L.114.1 millones); el mayor porcentaje lo representan los Servicios Personales con 92.1% (L.98.6 millones), Servicios no Personales con 4% (L.4.3 millones) y la diferencia 3.9% (L.4.2 millones) corresponde a Transferencias Corrientes, Materiales y Suministros.
- Los grupos del gasto Servicios no Personales, Materiales y Suministros, muestran una ejecución baja, debido principalmente al ahorro generado por la modalidad de trabajo autorizado por el Gobierno de la República, por la crisis ocasionada por la pandemia del Covid-2021.
- De acuerdo a la información proporcionada por la Institución, la relación de Ingresos Corrientes (L.346.6 millones) y Gastos Corrientes (L.107.1 millones), generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.239.5 millones.

## RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo de 2021 la estructura de personal fue de 464 empleados, de los cuales corresponden a la categoría de empleados permanentes 460 y por contrato 4; mayor en 13 plazas en comparación al trimestre anterior (451 plazas). El total de las plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2021 fue de 476 plazas.
- El 47% (217) de los empleados corresponde al género masculino y el 53% (247) al género femenino.
- En concepto de sueldos y salarios reporta una ejecución de L.56.5 millones, equivalente a 20.6% del monto aprobado para el año (L.274.0 millones); en comparación a marzo del 2020, (L.54.2 millones) la ejecución fue mayor en L.2.3 millones.



## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de marzo 2021 reporta una Utilidad de L.237.5 millones, producto del crecimiento de L.43.1 millones obtenido en los ingresos percibidos por Transferencias Corrientes del sistema asegurador; se refleja superior en L.48.8 millones al compararlo con la Utilidad obtenida en el año 2020 (L.188.7 millones).
- El Balance General al 31 de marzo 2021 registra una disponibilidad en caja y bancos de L.571.6 millones.
- Las cuentas por cobrar ascienden a L.1.6 millones.
- Las cuentas por pagar ascienden a L.24.9 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 23.7 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 MARZO 2021
Ingresos de Operación	345.85
Ingresos Financieros	0.00
Ingresos por Transferencias	345.85
Otros Ingresos	0.79
Ingresos Totales	346.65
Gasto de Operación	105.63
Gasto Total	109.14
Utilidad Operativa	240.22
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>237.51</b>
Activo Corriente	600.68
Disponibilidad (Caja y Banco)	571.58
Cuentas por Cobrar	1.62
Inversiones Financieras	1.23
Activo Total	668.28
Pasivo Corriente	25.31
Cuentas por Pagar	24.92
Pasivo Total	174.57
Patrimonio y Reservas	493.71
Indicadores	
Solvencia	23.73
Capital Neto de Trabajo	L. 575.37
Nivel de Endeudamiento	0.26
Calidad de la Deuda	0.14
Margen de Utilidad Neta	0.69
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.30
Rentabilidad Bruta	0.69
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.36

Fuente: Estados Financieros CNBS a marzo 2021

- Capital Neto de Trabajo: es de L.575.4 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 0.26 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la institución.
- Índice de Calidad de Deuda: indica que el 14% 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.0.69 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 30% para cubrir gastos operativos de la institución.

- Rentabilidad Sobre Activos: La CNBS por cada Lempira que tiene en sus Activos le produce L0.36 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.174.6 millones, bastante bajo en relación a sus Activos Totales (L.668.3 millones).

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de marzo del año 2021 la CNBS logró el cumplimiento de metas de forma satisfactoria en un promedio de 97.3%, que consistió en la supervisión, protección al usuario financiero y capacitaciones conforme a lo programado en el Plan Operativo Anual.

La institución presenta en su Estado de Resultados un Superávit Financiero de L.237.5 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.239.5 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 al ahorro generado por la modalidad de trabajo autorizado por el Gobierno de la República por la crisis sanitaria ocasionada por la pandemia del Covid-2021.

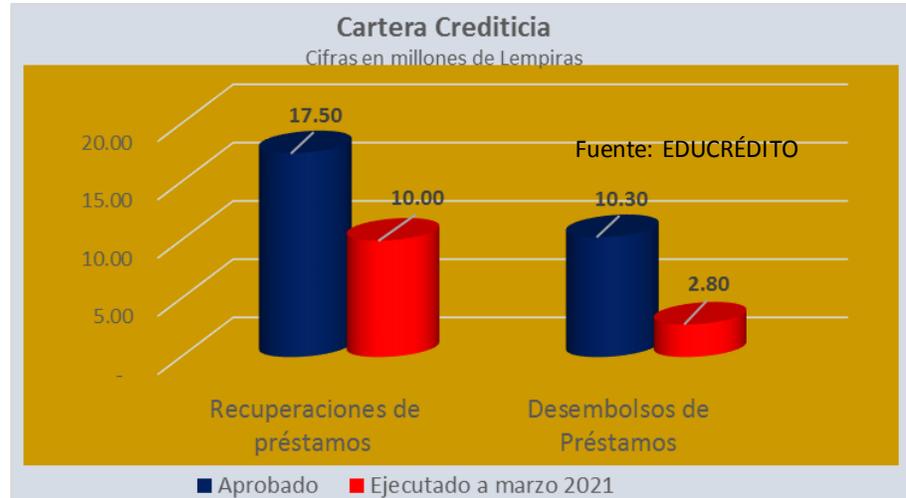
La institución presenta Activos Corrientes por L.600.7 millones y Pasivos Corrientes de L.25.3 millones, reflejando suficiente liquidez para cubrir sus obligaciones a corto plazo. Los resultados de la gestión realizada por la CNBS, promovieron en el sistema supervisado acciones y medidas correctivas, 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 marzo 2021 el Instituto realizó desembolsos por el orden de L.1.5 millones, lo que representa el 19.0% del monto programado para el año (L.7.9 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 5 créditos (a nivel nacional 3 y 2 al exterior; 4 a prestatarios del género femenino y 1 masculino); con una ejecución de 17.2% de lo programado para el año (29 créditos).

- En la recuperación de créditos reporta una ejecución de L.2.4 millones, lo que representa el 13.6% del monto programado (L.17.6 millones). La baja recuperación de créditos se debe principalmente a la falta de empleo de prestatarios, avales, la no ejecución de garantías hipotecarias y falta de una eficiente gestión de cobro.
- Al 31 de marzo 2021 el Instituto reporta una mora del 43.0% (L.14.7 millones), en comparación al primer trimestre del año 2020 fue mayor en L. 2.6 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.2.4 millones (capital L.1.7 millones, intereses normales L.0.5 millones, Intereses moratorios L.0.2 millones).
- El saldo de lo recuperado correspondiente al capital vencido es de L.0.2 millones.
- Se reporta una cartera por recuperar de 469 préstamos por un monto de L.34.1 millones (L.19.5 millones capital vigente y L.14.6 millones capital vencido).

### EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos de EDUCRÉDITO vigente para el Ejercicio Fiscal 2021 fue de L.18.6, con una Ejecución de L.2.5 millones por el lado de los ingresos y L.3.3 millones por el lado del gasto, equivalente a 13.4% y 17.7% respectivamente; inferior en L.2.3 millones al comparar con el presupuesto del año anterior (L.20.9 millones). Los Ingresos Totales percibidos fueron de L.2.5 millones, equivalente a 13.4% del presupuesto vigente (L.18.6 millones), inferior en L.0.4 millones en relación al primer trimestre 2020 (L.2.9 millones).
- Los Ingresos Corrientes percibidos fueron de L.1.0 millones, equivalente a 13.8% del presupuesto vigente (L.7.2 millones), que corresponden a ingresos por intereses por préstamos y alquileres de edificios. En comparación con el primer trimestre del 2020 fue inferior en L.0.4 millones (L.1.4 millones).

- Los Gastos Totales erogados fueron de L.3.3 millones, lo que representa un 17.7% del presupuesto vigente 2021 (L.18.6 millones); fue superior en L.0.6 millones en relación al primer trimestre 2020 (L.2.7 millones).
- El Gasto Corriente fue de L.1.7 millones, equivalente a 15.5% del monto aprobado para el año (L.11.0 millones); en comparación al primer trimestre del 2020 (L.1.7 millones), se mantuvo igual; absorbe el mayor porcentaje los Servicios Personales con 88.2% (L.1.5 millones), 11.8% (0.2 millones) los Servicios No Personales.

**INSTITUTO DE CRÉDITO EDUCATIVO (EDUCRÉDITO)**  
**COMPARATIVO Ejecución - PRESUPUESTO VIGENTE 2021**  
 (Cifras en Millones de Lempiras)

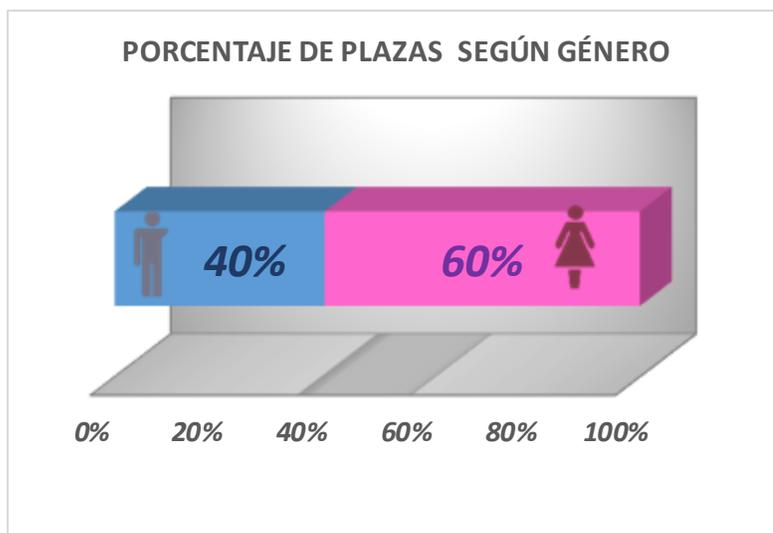
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A MARZO 2021	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>18.6</b>	<b>2.5</b>	<b>13.4</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>7.2</b>	<b>1.0</b>	<b>13.8</b>
Otros Ingresos	7.2	1.0	13.8
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>11.4</b>	<b>1.5</b>	<b>13.2</b>
Recuperación de Préstamos a Largo Plazo	11.4	1.5	13.2
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>18.6</b>	<b>3.3</b>	<b>17.7</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>11.0</b>	<b>1.7</b>	<b>15.5</b>
Servicios Personales	9.4	1.5	16.0
Servicios No Personales	1.2	0.2	16.3
Materiales y Suministros	0.4	0.0	0.0
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>-3.7</b>	<b>-0.7</b>	<b>18.8</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>0.2</b>	<b>0.1</b>	<b>50.0</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>7.5</b>	<b>1.5</b>	<b>20.1</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>-0.8</b>	-

Fuente: EDUCRÉDITO

- En los grupos del gasto de Servicios No Personales, reporta ejecución baja y Materiales / Suministros no registra ejecución, debido al ahorro generado por la modalidad de trabajo autorizado por el Gobierno de la República, por la crisis sanitaria ocasionado por la pandemia del Covid-2021.
- La relación de Ingresos Corrientes (L.1.0 millones) y Gastos Corrientes (L.1.7 millones), generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.0.7 millones, originado en gran parte por la baja recaudación en la recuperación de los préstamos.

## RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo del año 2021 la estructura de personal estaba conformada por 25 empleados de los cuales 21 son de la categoría permanentes y 4 por contrato; en el primer trimestre del año 2020 reportaron 23 empleados. Las plazas aprobadas por la Secretaría de Finanzas para el año 2021 fueron de 35 plazas.
- El 40% (10 plazas) de los empleados corresponden al género masculino y 60% (15 mujeres) al género femenino, lo que revela equidad de género en el personal que labora en el Instituto.



- De acuerdo al Informe de Ejecución Presupuestaria presentado por EDUCRÉDITO, en concepto de sueldos y salarios para el personal permanente y temporal se reporta un total pagado de L.1.2 millones, equivalente a 20.3% del presupuesto aprobado (L.5.9 millones); inferior en L.0.2 millones en relación al año anterior (L.1.0 millones).

## RESULTADO FINANCIERO

- Los Estados Financieros al 31 de marzo 2021 reportan un déficit de L.0.7 millones. A marzo 2020 reportó un déficit de L.0.6 millones.
- El Balance General al 31 de marzo 2021 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.76.6 millones, es mayor en L.0.3 millones a lo reportado en el trimestre del año anterior (L76.3 millones).
- El Pasivo Total reporta un valor de L.12.9 millones, mayor en L.2.3 en relación a lo revelado en el trimestre anterior (L.10.6 millones).
- En Disponibilidades de Caja y Banco, muestran un saldo de L.4.0 millones.
- Las Inversiones Financieras, reflejan un valor de L.1.7 millones.
- Índice de Liquidez: presenta una solvencia de 0.69, lo que significa que por cada Lempira de Pasivo Corriente cuenta con 0.69 centavos de Lempira en el Activo Corriente. Indica que la institución no tiene la solvencia para cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: EDUCRÉDITO muestra un valor negativo L.3.7 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.0.17 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la institución.
- Índice de Calidad de Deuda: indica que el 92% de sus obligaciones corresponde a corto plazo.

### RESUMEN FINANCIERO "EDUCRÉDITO"

Cifras en Millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	A MARZO 2021
Ingresos de Operación	1.04
Ingresos Totales	1.04
Gasto de Operación	1.70
Gasto Total	1.70
Utilidad Operativa	- 0.66
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>- 0.66</b>
Activo Corriente	8.11
Disponibilidad (Caja y Banco)	3.98
Cuentas por Cobrar	2.11
Inversiones Financieras	1.71
Activo Total	76.56
Pasivo Corriente	11.77
Cuentas por Pagar	11.77
Deuda (Préstamos)	1.08
Pasivo Total	12.85
Patrimonio y Reservas	63.71

Indicadores	
Solvencia	0.69
Capital Neto de Trabajo	L. -3.66
Nivel de Endeudamiento	0.17
Calidad de la Deuda	0.92
Margen de Utilidad Neta	- 0.64
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.64
Rentabilidad Bruta	- 0.64

Fuente: Estados Financieros de EDUCRÉDITO

- Índice de Margen de Utilidad Neta: muestra que por cada Lempira que se genera de los ingresos, EDUCRÉDITO obtiene L.0.64 centavos de pérdidas después de gastos e impuestos.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: Los gastos operativos de EDUCRÉDITO representan el 164% del total de ingresos registrados al 30 de marzo de 2021, lo que significa que del total de ingresos generados por la institución el 100% se destina para cubrir los gastos operativos, y el 64% adicional requiere 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.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES ASEGUR

Al 31 de marzo del año 2021 la institución no logró cumplir las metas programadas conforme al Plan Operativo Anual, que consiste en: recuperación y desembolsos de préstamos, 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 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.14.6 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 al ahorro generado por la modalidad de trabajo autorizado por el Gobierno de la República, por la crisis sanitaria ocasionado por la pandemia del COVID-2021.

Cerró el trimestre con un Desahorro en Cuenta Corriente de L.0.7 millones y un Déficit Financiero de L.0.7 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 y 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.

**XIV. SECTOR EDUCACIÓN (SE).**

**UPNFM**

**CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS**

- Al 31 de marzo 2021 la Universidad reporta una población estudiantil atendida de 18,792 estudiantes equivalente a un 24.4% de lo programado para el año (76,921 estudiantes); en las carreras siguientes: Profesorado en Ciencias Naturales, Matemáticas, Turismo y Hostelería, Ciencias Sociales, español, Inglés, entre otras.



- En la meta Vinculación Universidad-Sociedad, lograron firmar 3 convenios de cooperación, representando el 100% respecto a lo programado por un monto de L.4.5 millones, entre los cuales se mencionan los siguientes: 1) Contrato por resultados “Red Centro Americana de Investigación en Extensión Crítica (RECLEC) entre IDRC- SICA –CSUCA- HON07—2020 y la Universidad Pedagógica Nacional Francisco Morazán 1-enero-2021; 2). Acuerdo Interinstitucional 2020-2023 entre Instituciones de países del Programa y Asociados / Universidad de Córdoba y la Universidad Pedagógica Nacional Francisco Morazán 9-febrero-2021; 3). Convenio de Cooperación entre la Fundación Diunsa y la Universidad Pedagógica Nacional Francisco Morazán para el desarrollo del programa formando campeones marzo-2021.
- 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 primer trimestre realizaron 6 eventos académicos de 53 programados (olimpiadas académicas, ferias y concursos).

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto vigente para el ejercicio fiscal 2020 fue de L.605.1 millones, el cual fue modificado a L.655.1 millones, mostrando una ejecución de L63.0 millones por el lado de los ingresos y L.57.1 millones en el gasto, equivalente a 9.6% y 8.7% respectivamente del presupuesto vigente.

*Universidad Pedagógica Francisco Morazán (UPNFM)*  
**Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021**  
 (Cifras en Millones de Lempiras)

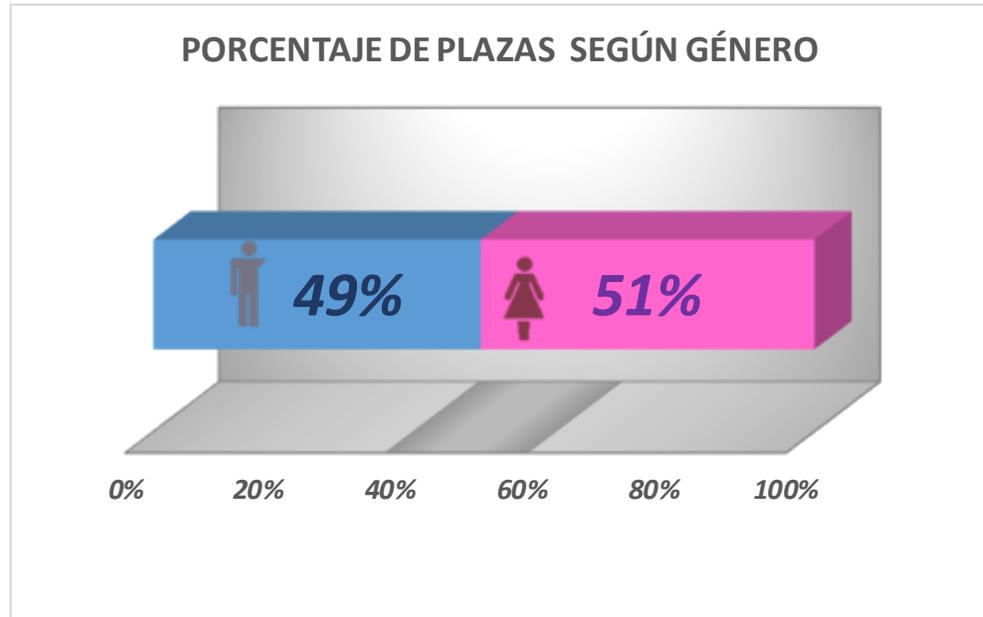
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL I TRIMESTRE 2021	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>655.1</b>	<b>63.0</b>	<b>9.6</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>655.1</b>	<b>63.0</b>	<b>9.6</b>
Transferencia Corriente Administración Central	605.1	54.4	9.0
Ingresos Propios (ventas de bienes y servicios)	50.0	8.6	17.2
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>655.1</b>	<b>57.1</b>	<b>8.7</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>652.0</b>	<b>57.1</b>	<b>8.8</b>
Servicios Personales	546.5	49.2	9.0
Servicios No Personales	89.1	6.5	7.3
Materiales y Suministros	7.8	0.2	2.6
Transferencias	8.6	1.2	14.0
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>3.1</b>	<b>5.9</b>	<b>190.3</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>3.1</b>	<b>-</b>	<b>0.0</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>5.9</b>	<b>0.0</b>

Fuente:UPNFM

- Los Ingresos Corrientes percibidos a marzo 2021 fueron de L.63.0 millones, equivalente al 9.6% de lo programado para el año (L.655.1 millones), de los cuales corresponde el mayor porcentaje a las Transferencias Corrientes recibidas de la Administración Central con 86.3%, (L.54.4 millones) y la diferencia L.8.6 millones (13.7%) a Ingresos Propios de la Institución (venta de bienes y servicios); en comparación al trimestre del año anterior 2020 fue menor en L.59.0 millones (L.122.0 millones).
- Gastos Totales ejecutados fueron de L.57.1 millones, equivalente a 8.7% del presupuesto aprobado (L.655.1 millones). Se refleja inferior el gasto total en L.63.5 millones al compararlo con el año 2020 (L.120.6 millones).
- Los Gastos Corrientes erogados ascienden a L.57.1 millones, equivalente al 8.8% del monto presupuestado (L.652.0 millones); corresponde el 86.2% (L.49.2 millones) a Servicios Personales, 11.4% (L.6.5 millones) a Servicios No Personales y el 2.4% (L.1.4 millones) restante a Materiales Suministros y Transferencias. Se refleja inferior el Gasto Corriente en L.63.4 millones al compararlo con el trimestre del año 2020 (L.120.5 millones), principalmente en el grupo de gastos de Servicios Personales.
- Los grupos del gasto reportan ejecución baja, principalmente Materiales y Suministros, Transferencias y Bienes Capitalizables, debido al congelamiento en el gasto por las medidas de cofinanciamiento implementadas por el Gobierno de la República mediante Decreto PCM-020-2020, con fecha del 16 de marzo del año 2020 por la emergencia decretada por la pandemia del COVID-19.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes, se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.5.9 millones.

## RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo 2021 la institución mantuvo operaciones con una estructura laboral de 772 plazas en la categoría de empleados permanentes, 40 empleados por contratos especiales, y 67 con contratos de servicios profesionales para un total de



- 879 plazas; en comparación al primer trimestre del 2020 (840 empleados), hubo un incremento de 39 empleados que en su mayoría son maestros por hora. El total de las plazas aprobadas para el ejercicio fiscal 2020 es de 1,141 plazas.
- El total erogado en concepto de pago por sueldos y salarios (empleados permanentes y temporales) ascendió a L.92.3 millones, lo que representa el 26.2% de lo aprobado (352.9 millones). Al comparar el total del sueldos y salarios erogados con lo ejecutado a marzo 2020 (L.79.9 millones), fue mayor en L.12.4 millones, debido al incremento de 39 plazas.
- Del total de las plazas ocupadas, 49% (435 plazas) están representadas por el género masculino, y 51% (444 plazas) están representadas por el género femenino; por lo tanto, se puede decir que se mantiene una aceptable equidad en las oportunidades laborales.

## RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de marzo del 2021 el Estado de Resultados reporta un Superávit de L.10.7 millones, menor en L.63.3 millones al relacionarlo con el obtenido al primer trimestre 2020 (L.74.0 millones), debido principalmente al incremento de L.29.4 millones reflejados en los gastos operativos.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.165.7 millones.
- Las Cuentas por Pagar registran un monto de L.174.1 millones.
- El Índice de Liquidez es de 1.5, 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.95.9 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.0.18 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.0.07 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 92% para cubrir gastos operativos de la institución.
- Rentabilidad Sobre Activos: la UPNFM por cada Lempira que tiene en sus activos le produce L.0.01 centavos de utilidad.

### RESUMEN FINANCIERO "UPNFM"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A MARZO 2021
Ingresos de Operación	8.34
Ingresos por Transferencias	149.84
Otros Ingresos	0.26
Ingresos Totales	158.81
Gasto de Operación	146.81
Gasto Total	148.07
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>10.74</b>
Activo Corriente	270.07
Disponibilidad (Caja y Banco)	80.72
Cuentas por Cobrar	165.69
Inversiones Financieras	9.72
Activo Total	958.11
Pasivo Corriente	174.13
Cuentas por Pagar	174.13
Pasivo Total	174.13
Patrimonio y Reservas	783.98

Indicadores	
Solvencia	1.55
Capital Neto de Trabajo	L. 95.94
Nivel de Endeudamiento	0.18
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.07
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.92
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.01

Fuente: Estados Financieros UPNFM

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de marzo del 2021 la UPNFM logró cumplimiento de sus principales metas en un promedio 20.2%, que consiste en la población estudiantil atendida, 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 al ahorro generado por la modalidad de trabajo autorizado por el Gobierno de la República, por la crisis sanitaria ocasionada por la pandemia del Covid-19.

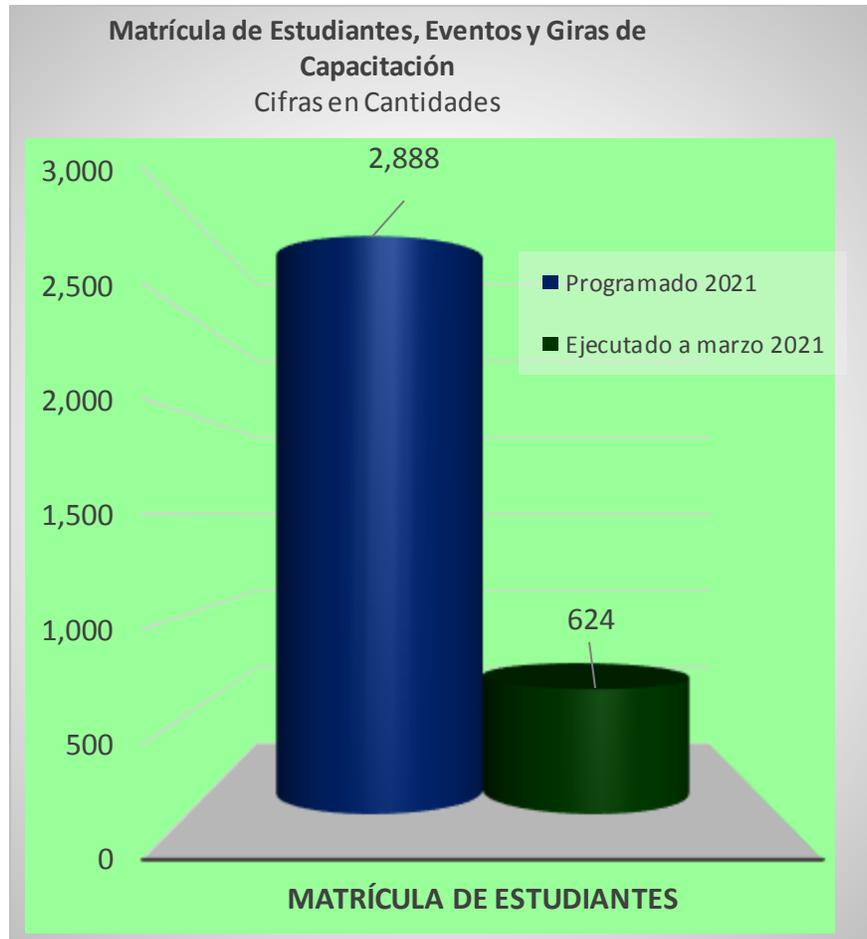
Al 31 de marzo el Estado de Resultado reporta un Superávit financiero de L.10.7 millones, menor en L.63.3 millones al compararlo con el 2020 (L.74.0 millones), debido principalmente al incremento de L.29.4 millones en el gasto total. Sin embargo generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L5.9 millones, 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.

## UNACIFOR

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo de 2021, en el área de formación se atendió una población estudiantil de 624 estudiantes, correspondiente al 21.6% de la programación anual (2,888 estudiantes). En el primer trimestre se registró una matrícula de 618 estudiantes con una ejecución de 85.6% de lo programado en el trimestre (722 estudiantes). Dicha matrícula se desgloza de la siguiente manera: 225 estudiantes para Ingeniería en Ciencias Forestales (36.0%), 178 estudiantes para Ingeniería Industria y Negocios de la Madera (28.5%), 118 estudiantes para Dasonomía I, II y III



- (18.9%), 81 estudiantes para Ingeniería en Energía Renovable (13.0%), 6 estudiantes para la Maestría en Gestión de Energía Renovable (1.0%), y 16 estudiantes para la Maestría en Gestión de Estructuras Ambientales (2.6%).
- En el marco del programa de vinculación Universidad Sociedad, el Centro Integrado de Capacitación Forestal (CICAFOR), programó para el año 2021, es importante mencionar que debido a la Emergencia Nacional y Mundial a causa de la Pandemia por el COVID-19, la programación y planificación de las metas y objetivos de dicho programa, únicamente se incluyeron para el tercer y cuarto trimestre de 2021.

### EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El presupuesto vigente para el Ejercicio Fiscal 2021 ascendió a L.134.6 millones, con una ejecución del 15.2% (L.24.4 millones). Al comparar con el periodo fiscal del año anterior (L.157.9 millones), se observa una disminución de L.23.3 millones.

- El total de Ingresos asciende a L.24.4 millones, los cuales están conformados en un 93.4% por Ingresos Corrientes y 6.6% por Ingresos de Capital; se refleja un incremento en los mismos de L.22.1 millones, en relación a los Ingresos Totales del año anterior (L.2.3 millones).

**UNIVERSIDAD DE CIENCIAS FORESTALES (UNACIFOR)**  
**COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE 2021**  
 ( CIFRAS EN MILLONES DE LEMPIRAS)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A I TRIMESTRE 2021	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b><u>INGRESOS TOTALES</u></b>	<b>134.6</b>	<b>24.4</b>	<b>18.1</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>118.7</b>	<b>22.8</b>	<b>19.2</b>
Transferencias Corrientes de la Admón. Central	98.0	21.2	21.6
Ingresos Propios	20.3	1.6	7.9
Otros Ingresos	0.3	0.0	0.0
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>15.9</b>	<b>1.6</b>	<b>10.0</b>
Transferencias de Capital de la Admón. Central	15.9	1.6	10.0
<b><u>GASTOS TOTALES</u></b>	<b>134.6</b>	<b>20.4</b>	<b>15.2</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>118.7</b>	<b>18.7</b>	<b>15.8</b>
Servicios Personales	84.5	16.9	20.0
Servicios no Personales	18.9	1.3	6.9
Materiales y Suministros	15.0	0.5	3.3
Transferencias	0.2	0.0	0.0
<b><u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u></b>	<b>0.0</b>	<b>4.1</b>	<b>-</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>15.9</b>	<b>1.7</b>	<b>10.7</b>
<b><u>BALANCE GLOBAL</u></b>	<b>0.0</b>	<b>4.0</b>	

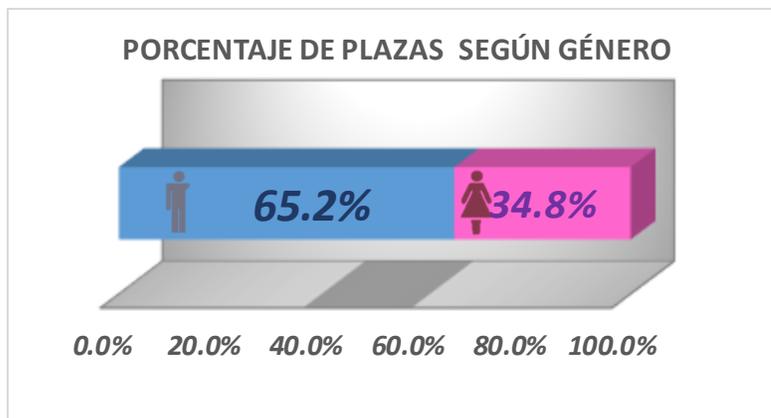
Fuente: UNACIFOR

- El Gasto total erogado ascendió a L.20.4 millones, mostrando una ejecución de 15.2% del monto aprobado (L.134.6 millones), menor en L.5.1 millones en relación con el año anterior (L.25.6 millones); y está conformado por: Gasto Corriente L.18.7 millones y Gasto de Capital (Bienes Capitalizables) L.1.7 millones, 91.2% y 8.8%, respectivamente.
- El Gasto Corriente (L.18.7 millones), representa el 14.0% del monto aprobado (L.134.6 millones), y está conformado por: Servicios Personales con L.16.9 millones (90.4%), Servicios No Personales con L.1.3 millones (7.0%), y Materiales y Suministros L.0.5 millones (2.6%). El Gasto Corriente a marzo 2020 fue de L.21.5 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.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.22.8 millones) y los Gastos Corrientes (L.18.7 millones), se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.4.1 millones. A marzo 2020, se obtuvo un Desahorro en Cuenta Corriente de L.19.2 millones.

## RECURSO HUMANO

- Al primer trimestre de 2021, la Institución reporta una estructura laboral de 227 plazas, de las cuales corresponde 197 a plazas permanentes (86.8%) y 30 plazas temporales (13.2%); menor en 3 plazas de acuerdo con la estructura laboral en relación al mismo periodo del año anterior (230 plazas). Para el año 2021 las plazas aprobadas en su presupuesto ascienden a 204 plazas.

- Del total de las plazas ocupadas, la participación de la mujer representa el 34.8% (79 mujeres), y el 65.2% por el sexo masculino (148 hombres).
- A marzo 2021, el Gasto Total erogado en concepto de pago por Sueldos y Salarios, asciende a un monto de L.14.8 millones, representando un 25.4% de ejecución del monto aprobado (L.58.3 millones). En comparación a marzo 2020 (L.13.1 millones), se refleja un incremento de L.1.7 millones.



## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de marzo de 2021, reporta un resultado positivo de L.5.6 millones que al compararlo con el año anterior (Pérdida de L.19.0 millones), se observa un incremento de L.24.6 millones.
- El Estado de Situación Financiera al 31 de marzo de 2021, refleja una Disponibilidad en Caja y Bancos de L.30.3 millones, con un total en sus Activos de L.373.8 millones, y Pasivos Totales de L.108.7 millones.
- El Índice de Liquidez muestra 3.1, valor que se encuentra sobre el rango óptimo (>1.5 y < 2.0).
- El Capital Neto de Trabajo muestra un valor de L.23.0 millones, lo que indica que la Universidad cuentan con el disponible para continuar operando.
- La Calidad de la Deuda muestra que el 10.0% de sus obligaciones corresponde a corto plazo.
- El Margen de Utilidad Neta indica que por cada Lempira que ingresó a la universidad, obtuvo L.0.23 centavos de utilidad.

### RESUMEN FINANCIERO UNACIFOR

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A marzo 2021
Ingresos de Operación	1.59
Ingresos por Transferencias	22.78
Ingresos Totales	24.36
Gasto de Operación	18.75
Gasto Total	18.75
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>5.62</b>
Activo Corriente	34.12
Disponibilidad (Caja y Banco)	30.29
Cuentas por Cobrar	2.84
Activo Total	373.83
Pasivo Corriente	11.14
Deuda (Préstamos)	0.20
Cuentas por pagar	3.00
Pasivo Total	108.66
<b>Patrimonio</b>	<b>265.18</b>
Indicadores	
Índice de Liquidez	3.06
Capital Neto de Trabajo	L. 22.98
Nivel de Endeudamiento	0.29
Calidad de la Deuda	0.10
Margen de Utilidad Neta	0.23
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.77
Rentabilidad Bruta	3.54
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.02

Fuente: Estados Financieros del UNACIFOR.

- El Porcentaje de Gastos de Operación versus Ingresos indica que los Gastos de Operación representan 77.0% de los ingresos totales.

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

Al cierre del primer trimestre de 2021, la UNACIFOR presenta en el Estado de Resultados un valor positivo de L.5.6 millones, y un Ahorro en cuenta corriente de L.4.1 millones, debido a la nueva programación presupuestaria y financiera que ha llevado a cabo a inicio de periodo, en coordinación con la Secretaría de Finanzas, principalmente en el tema de las Transferencias de parte de la Administración Central, a pesar de que la situación de la Emergencia Nacional por el Covid-19 que está enfrentando el país, aún continúa vigente.

Cabe mencionar que a marzo 2021 no hubo ejecución en algunas metas, según programación en Plan Operativo Anual (POA), las cuales serán desarrolladas en los siguientes trimestres, debido a la adaptación a nuevos esquemas operativos, logísticos y programáticos, a causa de la Emergencia Nacional y Mundial por la Pandemia del COVID-19.

La Institución se enfrenta con algunos retos de para el año 2021, entre ellos, lograr una óptima gestión de los programas estratégicos institucionales 2021, así como implementar las mejores estrategias para aumentar la oferta académica en los programas de Pre y Posgrado, esperando regresar en un mediano plazo a la normalidad (Clases presenciales).

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 la modalidad de teletrabajo autorizado por el Gobierno de la República, por lo cual la institución no ha requerido de muchos insumos.

## UNAG

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al primer trimestre del año 2021 se brindó formación profesional (matrículas) a nivel de educación superior a 2,009 estudiantes, ejecutándose el 80.8% respecto a lo programado para el año (2,485 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, Ingeniería en Gestión Integral de Recursos Naturales y Ambiente, Ingeniería en Tecnología Alimentaria, Medicina Veterinaria, y Administración de Empresas Agropecuarias; de los cuales 451 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 de los cuales 1,292 son hombres y 717 son mujeres.
- Al 31 de marzo del 2021 se graduaron 18 estudiantes específicamente en las carreras de Ingeniería Agronómica, Recursos Naturales y Ambiente, Tecnología Alimentaria, Medicina Veterinaria y en Administración de Empresas Agropecuarias, ejecutándose el 2.1% respecto a lo programado para el año (847 estudiantes). Obtuvo baja ejecución debido a que no todos los estudiantes lograron completar los requisitos de graduación debido a la crisis sanitaria generada por la pandemia del COVID -19.
- Al finalizar el primer trimestre 2021, se realizó 1 evento de capacitación en el tema “Reproducción Porcina”, dirigido a productores agropecuarios con el objetivo de fortalecer la metodología de escuelas de campo y desarrollo rural sostenible, el evento se desarrolló sobre realizado de manera virtual a través de videoconferencia; obteniendo una ejecución del 3.7% respecto a lo programado para el año (27 eventos).
- La Universidad al primer trimestre brindó asistencia técnica a 37 productores y productoras agropecuarios en la Sede Regional de Comayagua, con el propósito de mejorar las capacidades productivas de los cuales 20 fueron hombres y 17 mujeres, con una ejecución de 6.4% de lo programado al año (580 asistencias).



- En el primer trimestre del 2021 se lograron obtener 594,585 libras de producción de origen animal y vegetal en el campus UNAG, para la comercialización y consumo del comedor de la Universidad, mostrando un 35.1% de lo programado al año (1,692,800 libras).
- En 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, planta procesadora de frutas y vegetales, construcción de un sistema de aguas residuales, planta purificadora de agua, equipamiento de instalaciones, entre otros; al primer trimestre se han construido 407 metros cuadrados, el avance de la obra se vio afectado por la Pandemia del COVID - 19, ejecutándose únicamente el 3.8% respecto a lo programado año (10,550 metros cuadrados), con una inversión de L.0.5 millones representando el 1.7% respecto a lo programado al año (L.28.9 millones).

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto de Ingresos y Egresos vigente para el año 2021 es de L.495.8 millones, el cual se refleja menor en L.76.1 millones (13.3%) respecto al periodo del año anterior (L.571.9 millones).
- Los Ingresos Totales percibidos al 31 de marzo del 2021 fueron de L.73.5 millones, menor en L.9.2 millones (11.1%) respecto al año 2019 (L.82.7 millones), debido a la disminución de L.1.1 millones reflejadas en las transferencias corrientes y de capital recibidas de la Administración Central y L. 8.1 millones de ingresos propios.

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL I TRIMESTRE 2021	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>495.8</b>	<b>73.5</b>	<b>14.8</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>452.6</b>	<b>73.5</b>	<b>16.2</b>
Ingresos Propios (venta de bienes y servicios varios)	41.5	1.4	3.3
Transferencia Corriente Administración Central	411.1	72.1	17.5
Otros Ingresos (donaciones de organismos internacionales)	0.0	0.0	-
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>43.2</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
Transferencia de Capital de la Administración	43.2	0.0	0.0
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>495.8</b>	<b>70.7</b>	<b>14.3</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>448.9</b>	<b>70.0</b>	<b>15.6</b>
Servicios Personales	327.1	63.1	19.3
Servicios No Personales	47.1	1.5	3.2
Materiales y Suministros	69.8	5.2	7.5
Transferencias	4.9	0.2	4.1
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>3.7</b>	<b>3.5</b>	<b>94.5</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>46.8</b>	<b>0.7</b>	<b>1.5</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>2.7</b>	<b>-</b>

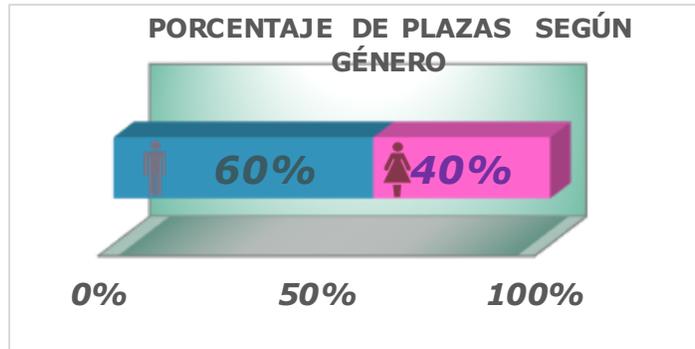
Fuente: UNAG

- Los Ingresos Corrientes generados fueron de L.73.5 millones, menor en 5.8% respecto al año anterior (L.78.0 millones), de estos ingresos el L. 72.1 millones (98.1%) corresponde a la transferencia corriente recibida de la Administración Central, y L.1.4 millones (1.9%) a ingresos recibidos por venta de productos agrícolas de bienes y servicios varios.
- Los Gastos Totales fueron de L.70.7 millones, representando el 14.3% del presupuesto aprobado (L.495.8 millones); L.70.0 millones corresponde a Gastos Corrientes, y la diferencia a Gastos de Capital con L.0.7 millones.
- El Gasto Corriente obtuvo una ejecución de L.70.0 millones, menor en L.0.4 millones respecto al año anterior (L.69.6 millones). La mayor parte de los gastos se destinaron a Servicios Personales con L.63.1 millones representando el 90.2%, Materiales y Suministros con L.5.2 millones representando el 7.4%, Servicios no Personales el 2.1% con L.1.5 millones, y el restante 0.3% a transferencias con L.0.2 millones, este último orientado en la ejecución de becas nacionales e internacionales, gastos en beneficios especiales para fortalecer la academia de la UNAG.

- El Gasto de Capital muestra una ejecución de L.0.7 millones, menor en L.5.2 millones (88.1%) en relación a lo obtenido en el año anterior (L.5.9 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, supervisión de construcciones, servicios de consultoría y monitoreo; en bienes capitalizables correspondiente a la compra de equipo de oficina, equipo de comunicación y computación, herramientas mayores, equipos varios de oficina para las diferentes áreas administrativas de la institución, entre otros; 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, Servicios no Personales, debido a que la Universidad no recibió en su totalidad las Transferencias por parte de la Secretaría de Agricultura y Ganadería (SAG) y Tesorería General de la República (TGR) y solo se realizaron compras menores específicamente para emergencias como ser equipo y material de bioseguridad y gastos por mantenimiento de edificios.
- Al relacionar los Ingresos Corrientes con el Gasto Corriente al primer trimestre del año 2021, se obtiene un ahorro en cuenta corriente de L.3.5 millones menor en 5.8% respecto a lo obtenido el año anterior (L. 8.4 millones), originado por la disminución en ingresos por venta y servicios varios.

## RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo 2021 la Universidad cerró operaciones con una planta laboral de 815 empleados, de los cuales, 728 empleados son permanentes, 84 por contrato, y 3 en servicios profesionales; mayor en 2 plazas respecto al año anterior que cerró con 813 empleados, obteniendo un 89.3% 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 (485 empleados) y el 40% pertenecen al género femenino (330 empleados).



- Según la Relación de Personal a marzo 2021, los sueldos básicos para el personal permanente y temporal erogados asciende a L.53.1 millones, obteniendo un 24.4% respecto al presupuesto aprobado (L.217.9 millones) y mayor en L.1.6 millones (3.1%) respecto a lo obtenido en el año 2019 (L.51.5 millones). El personal permanente obtuvo un monto de L.48.3 millones y el personal por contrato en L.4.8 millones.
- A marzo 2021 se pagaron L.1.0 millones en concepto de compensaciones (prestaciones laborales).

## RESULTADO FINANCIERO

- Según el Estado de Resultados, al 31 de marzo del 2021 la UNAG obtuvo un superávit de L.7.5 millones, mayor en 1.7 millones respecto al superávit obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.5.8 millones), debido al aumento de las transferencias de la administración Central (L.21.8 millones).
- El Balance General a marzo 2021 reporta una disponibilidad en caja y bancos de L.82.8 millones.
- Los Activos Totales reflejan un monto de L.568.1 millones, reflejando aumento de 0.9% (L.5.1 millones) en relación al año anterior (L.563.0 millones), obtenido por el aumento en la adquisición de equipo de oficina y de producción.
- El Pasivo Total obtuvo un monto de L.437.9 millones, superior en L.69.1 millones en relación al mismo trimestre del año anterior (L.368.8 millones), esto debido al crecimiento reflejado en las cuentas por pagar de ejercicios anteriores en L.33.8 millones y L.13.3 millones en provisiones por beneficios de empleados.
- Índice de Solvencia: es de 0.53, 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.92.9 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.0.10 centavos de pérdida.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: muestra que del total de ingresos generados por la institución el 89.0% fueron orientados para cubrir los Gastos Operativos.

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

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Marzo 2021
Ingresos de Operación	1.17
Ingresos por Transferencias	72.08
Ingresos Totales	73.25
Gasto de Operación	65.52
Gasto Total	65.70
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>7.55</b>
Activo Corriente	106.81
Disponibilidad (Caja y Banco)	82.79
Cuentas por Cobrar	3.06
Activo Total	568.12
Pasivo Corriente	199.75
Cuentas por Pagar	199.61
Pasivo Total	437.89
Patrimonio y Reservas	130.23

Indicadores	
Solvencia	0.53
Capital Neto de Trabajo	L. -92.94
Nivel de Endeudamiento	0.77
Calidad de la Deuda	0.46
Margen de Utilidad Neta	0.10
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.89
Rentabilidad Bruta	6.45
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.01

Fuente: Estados Financieros UNAG

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El Estado de Resultados al 31 de marzo del 2021 mostró un Superávit Financiero de L.7.5 millones, mayor en 1.7 millones respecto al superávit obtenido en el año 2020 (L.5.8 millones), originado por el aumento de las transferencias recibidas de la administración Central (L.21.8 millones).

La Universidad generó un ahorro en cuenta corriente de L.3.5 millones, menor en 5.8% respecto a lo obtenido el año anterior (L.8.4 millones), originado por la disminución en ingresos por venta y servicios varios, considerando que la universidad ha limitado el desarrollo de algunas actividades como ser la comercialización agropecuaria y ejecución de proyectos, debido a las medidas de confinamiento implementadas por el Gobierno de la República por la emergencia generada por la pandemia del COVID-19.

Logró el cumplimiento de sus principales metas con una ejecución de 21.9% promedio, que entre sus principales metas consiste en brindar formación profesional a nivel de educación superior a un total de 2,009 estudiantes matriculados, procedentes de las distintas regiones del país e inscritos en las distintas carreras y modalidades que ofrece la Universidad; logró graduar a 18 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, la universidad desarrolló ha estado desarrollando sus principales actividades en cuanto a la formación y promoción universitaria conforme al objetivo institucional aun con limitaciones financieras.

En el programa de capacitaciones la UNAG desarrolló 1 evento de forma virtual a través de video conferencia y brindó asistencia técnica a 37 productores y productoras agropecuarios en la Sede Regional de Comayagua con el objetivo de mejorar las capacidades productivas e incrementar la calidad y cantidad de producción agroalimentaria.

Durante el primer trimestre se lograron obtener 472,300 libras de producción de origen animal y vegetal en el campus UNAG y 122,285 Libras de producción de origen vegetal en la Sede Regional de Comayagua.

La Universidad reporta en los grupos del gasto una ejecución baja, principalmente Bienes Capitalizables y servicios No Personales, debido a que la Universidad no recibió en su totalidad las Transferencias, por lo cual solo se realizaron compras menores específicamente para emergencias como ser equipo y material de bioseguridad y gastos por mantenimiento de edificios

El proyecto UNA PINPROS refleja baja ejecución de obras y de equipamiento, principalmente en la excavación de la laguna facultativa del Proyecto Planta de Tratamiento de Aguas Residuales que contemplaba entre las principales obras de construcción, sin embargo, por diversos factores no fue posible como ser: la existencia de atrasos en los procesos de licitación, las lluvias ocasionadas en los primeros meses del año que causaron demora en las obras, también influyen las restricciones generadas por Pandemia Covid-19 y se tuvieron retrasos en los pagos de los primeros meses del año por problemas en el sistema SIAFI.

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 marzo 2021, 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 26,275 trabajadores, en los distintos sectores económicos y sociales a nivel nacional, representando un 62.7% de lo programado en el trimestre (41,889 trabajadores); al compararlo con el año 2020 (3,208 trabajadores) se refleja superior en 23,067 trabajadores capacitados.



- A marzo 2020, se logró certificar a 339 trabajadores en base a competencias laborales ocupados y desocupados a nivel nacional, de una programación anual de 200 personas, representando una ejecución de 169.5%, debido a generada por la pandemia del COVID-19, en el año 2020 no fue posible llevar a cabo certificaciones correspondientes a periodos anteriores, por lo que estaban acumuladas y pendientes.

### EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos del Instituto Nacional de Formación Profesional vigente para el ejercicio fiscal 2021, asciende a L.1,105.2 millones, reflejando una ejecución del 24.7% en los Ingresos y Gastos; superior en L.53.0 millones, con relación al presupuesto del año anterior (L.1,052.2 millones).
- La recaudación total de Ingresos ascendió a L.272.9 millones, los cuales el 99.4% corresponde a Aportes Patronales (L.271.3 millones), y la diferencia (L.1.6 millones) corresponde a Transferencias y Donaciones de Capital, y a Otros Ingresos, equivalente al 0.6%.

- Los Gastos Totales ascienden a L.272.9 millones, mayores en L.129.6 millones, en comparación al mismo periodo del año 2020 (L.143.3 millones).
- El Gasto Corriente asciende a L.183.2 millones, mayor en L.39.9 millones, al compararlo a marzo 2020 (L.143.3 millones); corresponde el mayor porcentaje 91.6% a

**Instituto Nacional de Formación Profesional (INFOP)**  
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021  
( Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL I TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>1,105.2</b>	<b>272.9</b>	<b>24.7</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>1,092.3</b>	<b>272.9</b>	<b>25.0</b>
Transferencia de la Administración Central	1.2	0.2	16.8
Aportes Patronales al INFOP (Empresa Privada)	1,085.6	271.3	25.0
Ingresos Propios ( Venta de Bienes y Servicios)	4.2	0.0	0.9
Otros Ingresos	1.3	1.4	104.3
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>13.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
Transferencia y Donaciones de Capital de Gobiernos Extranjeros	13.0	0.0	0.0
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>1,105.2</b>	<b>272.9</b>	<b>24.7</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>1,052.2</b>	<b>183.2</b>	<b>17.4</b>
Servicios Personales	750.4	167.8	22.4
Servicios no Personales	233.1	15.0	6.4
Materiales y Suministros	63.4	0.4	0.6
Transferencias	5.3	0.0	
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>40.1</b>	<b>89.8</b>	<b>224.0</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>40.8</b>	<b>0.0</b>	
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>12.3</b>	<b>0.0</b>	
Amortización de la deuda	12.3	0.0	
Incremento de Disponibilidades		89.8	
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>

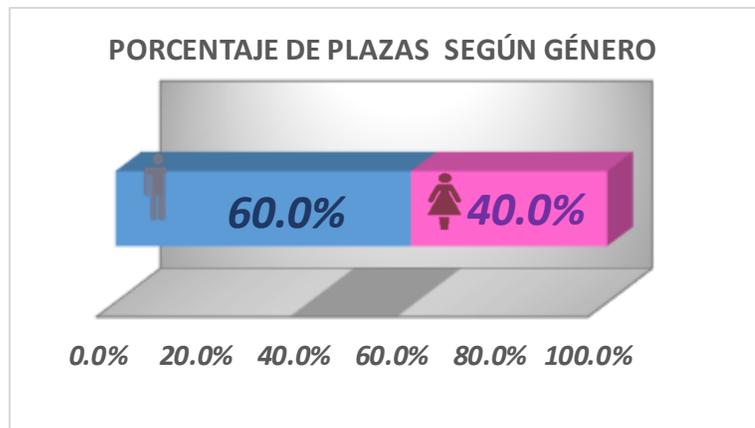
Fuente: INFOP

Servicios Personales (L.167.8 millones; 8.2% a Servicios No Personales con un monto de L.15.0 millones y la diferencia a Materiales / Suministros y Transferencias con 0.2% (L.0.4 millones).

- Los grupos del Gasto en el INFOP reportan ejecución baja, principalmente Servicios No Personales, Materiales y Suministros, y Transferencias, debido a la modalidad de teletrabajo autorizado por el Gobierno de la República, por lo cual la institución no ha requerido de muchos materiales y equipo de oficina entre otros.
- La relación entre el Ingreso Corriente y el Gasto Corriente refleja un Ahorro en Cuenta Corriente de L.89.8 millones. En el primer trimestre de 2020, se reflejó un Ahorro de L.71.1 millones.

## RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo de 2021, la planta laboral con la que operó INFOP fue de 1,188 empleados, de los cuales 757 plazas corresponden a la categoría de empleados permanentes (63.7%), 382 empleados por contrato (32.2%) y 49 empleados por jornal (4.1%); reflejando un incremento de 6 plazas en



comparación al mismo periodo del año 2020 (1,182 plazas).

- La estructura por género refleja que el 60.0% de los empleados corresponde al género masculino (713 hombres) y el 40.0% al género femenino (475 mujeres), demostrando una desigualdad moderada en relación con las oportunidades laborales, con respecto al género.
- A marzo 2021, el total pagado en concepto de sueldos y salarios asciende a L.103.6 millones, con una ejecución del 23.2% del monto aprobado para el año (L.447.0 millones), y mayor en L.3.0 millones en comparación a marzo 2020 que fue de L.100.6 millones.

## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de marzo de 2021, reporta un resultado positivo de L.73.5 millones, superior en L.58.8 millones en comparación al año 2020 (L.14.7 millones), debido a la disminución del gasto operativo de la institución.

- El Estado de Situación Financiera al 31 de marzo de 2021 refleja una Disponibilidad en Caja y Bancos de L.386.4 millones con un total en sus Activos de L.743.4 millones.

- Los Pasivos Totales ascienden a L.275.3 millones, de los cuales el 72.5% (L.199.5 millones)

corresponde a Pasivo Corriente, 27.5% (L.75.8 millones) a la deuda a largo plazo (préstamos).

- El Índice de Liquidez muestra 2.9, 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.385.92 millones, recursos requeridos para el desempeño de sus funciones.
- El Nivel de Endeudamiento indica que el 37.0% de los Activos Totales del Instituto cubre sus compromisos de corto plazo.

<b>RESUMEN FINANCIERO</b>	
<b>INSTITUTO NACIONAL DE FORMACION PROFESIONAL</b>	
(Cifras en millones de Lempiras)	
<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>A MARZO 2021</b>
Ingresos de Operación	0.04
Ingresos por Transferencias (Aportes a la Seguridad)	271.32
Otros Ingresos	0.05
<b>Ingresos Totales</b>	<b>272.94</b>
Gasto de Operación	191.02
<b>Gasto Total</b>	<b>199.39</b>
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>73.55</b>
Activo Corriente	585.48
Disponibilidad (Caja y Banco)	386.43
Cuentas por Cobrar	30.09
Inversiones Financieras	39.34
<b>Activo Total</b>	<b>743.44</b>
Pasivo Corriente	199.56
Cuentas por pagar	199.56
Deuda (Préstamos)	75.78
<b>Pasivo Total</b>	<b>275.34</b>
<b>Patrimonio</b>	<b>468.10</b>
<b>Indicadores</b>	
Liquidez	2.93
Capital Neto de Trabajo	L 385.92
Nivel de Endeudamiento	0.37
Calidad de la Deuda	0.72
Margen de Utilidad Neta	0.27
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.70
Rentabilidad Bruta	1,870.48
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.10

Fuente: Estados Financieros del INFOP al 31 de marzo de 2021

- 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.0.27 centavos de utilidad por cada Lempira de Ingresos.
- El Porcentaje de Gastos de Operación versus Ingresos indica que los Gastos de Operación representan el 70.0% de los Ingresos Totales.

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

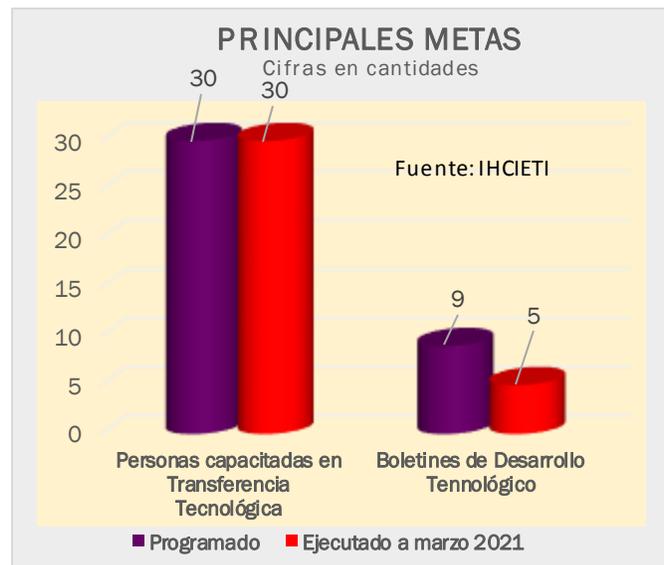
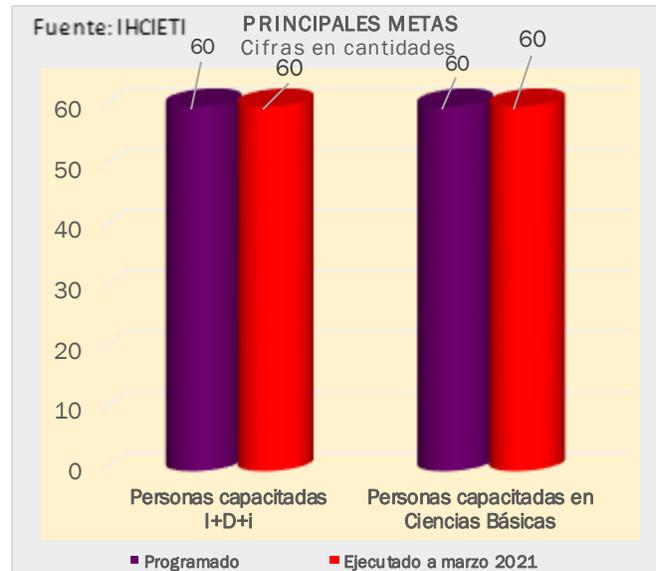
Al cierre del primer trimestre de 2021, el Estado de Resultado del INFOP revela un resultado positivo de L.73.5 millones y un Ahorro en Cuenta Corriente de L.89.8 millones. Con respecto a sus principales metas conforme según el Plan Operativo Anual (POA) para el año 2021, el instituto no logró alcanzar un nivel satisfactorio en el cumplimiento de las mismas, debido en parte a los efectos ocasionados por la pandemia del COVID-19.

El instituto debe de continuar implementando las medidas de restricción del gasto corriente e implementar otras medidas que contribuyan a un impacto presupuestario financiero menor para el cierre del Ejercicio Fiscal 2021.

## IHCIETI

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- En el resultado “Incrementado el número de Instituciones beneficiadas a través de la generación, gestión y transferencia de conocimiento, desarrollo tecnológico y de innovación para atender las demandas productivas y sociales vinculadas a las áreas estratégicas de carácter científico”, a marzo 2021 se desarrolló un Taller de Prospectiva Tecnológica” el cual fue impartido a 30 colaboradores del IHCIETI que se desempeñan en los diferentes Departamentos de la Institución (Cumplimiento 100.0% según POA).
- En cumplimiento al POA de Formación Académica “Recurso Humano en Áreas de I+D+i (investigación, desarrollo e innovación) Capacitado”, en el primer trimestre de 2021 se desarrollaron 2 capacitaciones sobre: “Presente y Futuro de la Industria 4.0”; fue impartida a treinta (30) colaboradores del IHCIETI que se desempeñan en los diferentes Departamentos de la Institución, con un cumplimiento del 100.0% respecto al POA de Formación Académica.
- Para cumplimiento del Producto Intermedio “Recurso Humano en Materia de Ciencias Básicas Capacitado” a marzo 2021 se desarrolló la capacitación: “Manejo de la Plataforma en Línea para la Prueba de Aptitud Académica” que fue impartida a 60 alumnos (30 alumnos del Centro de Educación Básica No Gubernamental Bilingüe “San Francisco Catholic School” Paz y Bien; y 30 alumnos de la carrera de Electricidad del Instituto Técnico Honduras. Logrando el 100.0% de lo programado según POA, de Recurso Humano en Materia de Ciencias Básicas C-100.
- En cumplimiento a la “Realización de estudios para ampliar el funcionamiento del Sistema Nacional de Ciencia, Tecnología y la Innovación de Manera Gradual y Progresiva Acorde a las Disposiciones de la Ley”, se elaboraron 5 boletines prospectivos de Desarrollo Tecnológico tomando como referencia las áreas prioritarias establecidas por el IHCIETI, equivalente al 55.6% de ejecución en relación a lo programación trimestral (9 Boletines).



## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El Presupuesto Vigente de Ingresos y Egresos para el Ejercicio Fiscal 2021 asciende a L.56.6 millones, menor en L.7.2 millones con relación al año anterior (L.63.8 millones).
- Los Ingresos Totales son fondos provenientes de Fuentes Nacionales (L.13.1 millones), en comparación con el año anterior (L.9.8 millones), se refleja un incremento de L.3.3 millones.

*INSTITUTO HONDUREÑO DE CIENCIA, TECNOLOGIA Y LA INNOVACION*  
 Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021  
 (Cifras en Millones de Lempiras)

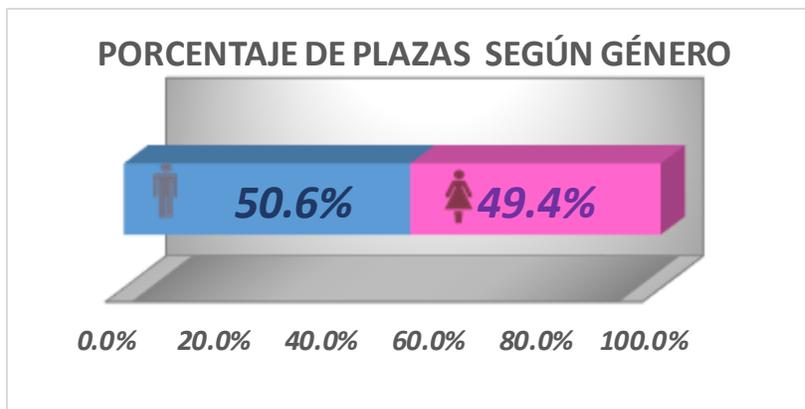
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL I TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>56.6</b>	<b>13.1</b>	<b>23.1</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>56.6</b>	<b>13.1</b>	<b>23.1</b>
Transferencia Corriente de la Admón. Central	56.6	13.1	23.1
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>56.6</b>	<b>6.9</b>	<b>12.2</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>56.3</b>	<b>6.9</b>	<b>12.3</b>
Servicios Personales	25.2	4.8	19.0
Servicios No Personales	28.1	1.8	6.4
Materiales y Suministros	1.2	0.3	24.5
Transferencias	1.8	0.0	0.0
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>0.2</b>	<b>6.2</b>	<b>2,579.6</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>0.2</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>6.2</b>	<b>-</b>

Fuente: IHCIETI

- A marzo 2021, el Gasto Total ascendió a L.6.9 millones, que corresponde en su totalidad a Gastos Corrientes; representando el 12.3% del monto vigente (L.56.6 millones), y menor en L.3.4 millones al compararlo con el Gasto Total ejecutado a marzo de 2020 (L.9.8 millones).
- El Gasto Corriente está conformado por: Servicios Personales con el 69.6% (L.4.8 millones); Servicios No Personales con el 26.1% (L.1.8 millones), Materiales y Suministros con el 4.3% (L.0.3 millones).
- Los grupos del gasto en el IHCIETI reportan ejecución baja, principalmente Servicios No Personales, Materiales y Suministros, debido a la modalidad de teletrabajo autorizado por el Gobierno de la República, la institución no ha requerido de muchos insumos.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.13.1 millones) y los Gastos Corrientes (L.6.9 millones), se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.6.2 millones.

## RECURSO HUMANO

- El IHCIETI realizó operaciones con una estructura de personal de 79 plazas, de las cuales 26 plazas pertenecen a la categoría de permanentes, 33 plazas a la categoría de personal por contrato; a la categoría de servicios profesionales



corresponden 20 plazas. En comparación al mismo periodo del año anterior (78 plazas), se refleja un incremento en la estructura laboral de 1 empleado. Para el año 2021 se aprobaron 26 plazas permanentes, 34 plazas por Contrato y 22 plazas en la categoría de Consultorías.

- En Sueldos y Salarios al primer trimestre de 2021, se erogó la cantidad de L.4.3 millones, que representa el 27.8% del Presupuesto Vigente (L.10.7 millones), se mantuvo igual, al compararlo con el año anterior (L.4.3 millones).
- En Servicios Profesionales pagado a personas naturales contratadas para la realización de servicios específicos (20 personas), se erogó la cantidad de L.1.5 millones, menor en L.0.1 millones en comparación al primer trimestre de 2020 (L.1.6 millones).
- En relación con la equidad de género, el 49.4% de las plazas están ocupadas por género femenino (39) y el 50.6% restante son ocupadas por hombres (40).

## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de marzo de 2021 reporta un resultado positivo de L.6.1 millones que al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.0.2 millones), se refleja un incremento de L.5.9 millones.
- El Estado de Situación Financiera al 31 de marzo de 2021, refleja una Disponibilidad de caja y banco de L.1.3 millones, con un total en sus Activos de L.20.7 millones.
- Índice de Liquidez es de 64, sobre el nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), la institución cuenta con la disponibilidad financiera para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo registra un valor de L.1.7 millones, lo que indica que la Institución cuenta con los recursos requeridos, para continuar con sus operaciones.
- Índice de Calidad de Deuda: muestra que el 100% de los Pasivos Totales corresponde a corto plazo.
- El Porcentaje de Gastos de Operación versus Ingresos Totales indica que los Gastos de Operación representan el 53.0% de los Ingresos Totales.

### RESUMEN FINANCIERO

#### IHCIETI

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A marzo 2021
Ingresos por Transferencias	13.09
Ingresos Totales	13.09
Gasto de Operación	6.98
Gasto Total	6.98
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>6.11</b>
Activo Corriente	1.69
Disponibilidad (Caja y Banco)	1.29
Activo Total	20.72
Pasivo Corriente	0.03
Pasivo Total	0.03
Patrimonio	20.70

#### Indicadores

Liquidez		64.0
Capital Neto de Trabajo	L.	1.66
Calidad de la Deuda		1.00
Margen de Utilidad Neta		0.47
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos		0.53

Fuente: Estados Financieros del IHCIETI al 31 de marzo de 2021

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al primer trimestre de 2021, y tomando en cuenta que la emergencia mundial provocada por la pandemia sanitaria del COVID-19, la cual obligó al Gobierno de la República a tomar medidas de prevención para evitar el contagio de la misma al pueblo hondureño por medio del

cumplimiento del Decreto Ejecutivo Numero PCM 020-2020, el IHCJETI ha ido cumpliendo de manera virtual con las actividades planificadas, con la mayoría de los productos contemplados según el Plan Operativo Anual.

El Estado de Resultados al 31 de marzo de 2021 reporta un resultado positivo de L.6.1 millones que al compararlo con el año anterior (L.0.2 millones), se refleja un aumento de L.5.9 millones, debido principalmente al incremento de L.3.0 millones reflejado en las transferencias recibidas de la Administración Central.

# UNAH

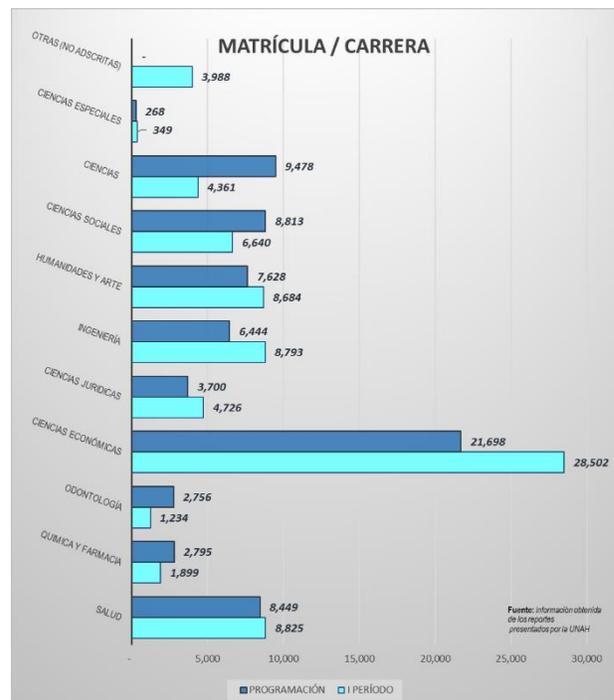
## CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El número de graduados para este primer trimestre 2021 fue de 1,078 nuevos profesionales universitarios en nivel técnico, grado y postgrado de diferentes campos académicos, con un mayor número de egresados en las carreras de salud (396), ciencias jurídicas (260) y ciencias económicas (191). El número restante (231) lo conforman lo egresados en las carreras de química y farmacia, ciencias sociales, ciencias, humanidades / arte, ciencias especiales e ingeniería.



Del total de graduados 5 profesionales se formaron a nivel de técnico universitario, 1,000 en nivel de licenciatura (grado) y 73 profesionales en nivel de post grado (maestrías). Si comparamos el resultado obtenido (1,078 nuevos profesionales universitarios) con la población programada de estudiantes a graduar (719 profesionales) el resultado obtenido es superior en 359 estudiantes.

- El programa de Formación y Promoción Universitaria Producción Intermedia, en este primer período 2021 registró una matrícula total de 78,001 estudiantes, sobresaliendo las carreras de Ciencias Económicas (28,502 alumnos), Salud (8,825) estudiantes) e Ingeniería (8,793 estudiantes) en el ingreso y reingreso de estudiantes. Habiéndose programado inicialmente el ingreso / reingreso de 72,029 estudiantes.
- En este primer período académico se registra el otorgamiento de 315 becas para la formación de médicos como parte del convenio tripartito entre Universidad Nacional (UNAH), Secretaría de Salud (SESAL) y el Instituto Hondureño de Seguridad Social (IHSS). Este convenio refleja la asignación de becas a médicos residentes para la especialización en el campo de la salud específicamente, sobre esta meta la ejecución presupuestaría al final de este primer trimestre 2021 registra un monto de L.2.4 millones en el objeto de gasto becas nacionales.



## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto vigente de Ingresos y Egresos de la UNAH para el Ejercicio Fiscal 2021 asciende a L.4,966.2 millones, que al ser comparado con el presupuesto aprobado del periodo anterior (L.4,946.5 millones), se registra un incremento de L.19.7 millones entre ambos periodos.
- Al mes de marzo 2021 los Ingresos Totales captados por la UNAH registran una cantidad de L.1,161.8 millones (23.4% de ejecución) y Gastos Totales de L.1,166.4 millones (23.5% de ejecución), tal como se puede apreciar en el cuadro lateral.

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE HONDURAS (UNAH)  
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021  
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>4,966.2</b>	<b>1,161.8</b>	<b>23.4</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>4,871.2</b>	<b>1,066.8</b>	<b>21.9</b>
Ingresos Propios	238.5	57.5	24.1
Transferencia Corriente Administración Central	4,622.2	1,005.0	21.7
Otros Ingresos	10.5	4.2	40.5
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>95.0</b>	<b>95.0</b>	<b>100.0</b>
Transferencia de Capital	95.0	95.0	100.0
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>4,966.2</b>	<b>1,166.4</b>	<b>23.5</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>4,832.9</b>	<b>1,165.9</b>	<b>24.1</b>
Servicios Personales	4,248.0	1,055.4	24.8
Servicios No Personales	340.3	85.7	25.2
Materiales y Suministros	83.4	6.2	7.5
Transferencias	159.4	2.4	1.5
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	1.9	16.2	860.2
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>38.3</b>	<b>-99.1</b>	<b>-258.8</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>42.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</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>-4.6</b>	<b>0.0</b>

Fuente: Información Presupuestaria y Financiera de la UNAH

- La recaudación total de Ingresos Corrientes percibidos por la UNAH al término del primer período trimestral 2021 (incluyendo transferencia del Gobierno Central y donaciones) ascendió a L.1,066.8 millones (el 91.8% de los ingresos totales) que al ser comparado con la cifra presupuestada (L.4,871.2 millones) registra un porcentaje de ejecución del 21.9%.
- La cifra obtenida de Ingresos Corrientes registrados a marzo 2020 (L.1,066.8 millones) es superior en L.484.2 millones al compararse con la cifra recaudada a marzo 2020 (L.582.6 millones).
- Las transferencias recibidas de la Administración Central ascienden a L.1,100.0 millones (L.1,005.0 millones corresponden a transferencias corrientes y L.95.0 millones a transferencias de capital), cifra que representa el 94.7% del total de Ingresos registrados.

Si comparamos el monto de Transferencias recibidas en este período, con las recibidas en marzo de la gestión anterior (L.531.3 millones), hay un incremento de L.568.7 millones para el actual período.

El resto de los ingresos totales a marzo 2021 lo conforman los ingresos propios con una recaudación de L.57.5 millones y otros ingresos con L.4.2 millones.

- Los Gastos Totales erogados a marzo 2021 ascienden a L.1,166.4 millones, equivalente a 23.5% del presupuesto vigente (L.4,966.2 millones).

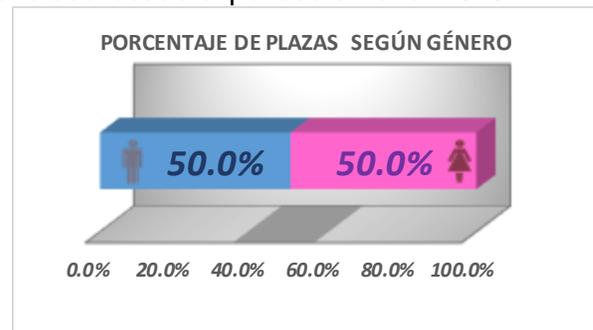
- El Gasto Corriente asciende a L.1,165.9 millones, superior en L.423.0 millones en comparación a la cifra erogada en el mismo periodo del año 2020 de L.742.9 millones.
- El mayor porcentaje de ejecución del Gasto Corriente se observa en el renglón de Servicios Personales con L.1,055.4 millones (90.5%), los Servicios No Personales ascienden a L.85.7 millones (7.4%), el resto corresponde a Transferencias, Materiales y Suministros y pago de Intereses de Deuda, totalizando en L.24.8 millones (2.1%).
- Al relacionar los Ingresos Corrientes con los Gastos Corrientes a marzo 2021 generó un resultado desfavorable en Cuenta Corriente de L.99.1 millones, situación que en mayor medida se origina debido a la baja captación de ingresos provenientes de fondos propios y al crecimiento de L.423.0 en los gastos corrientes en relación a lo reportado en el mismo periodo de año anterior.

## RECURSO HUMANO

- Al mes de marzo 2021 la UNAH operó con una planta de 6,054 empleados, todos en la categoría de permanentes. En comparación al número de empleados reportados al mes de marzo 2020 de 7,263 empleados, refleja una disminución de 1,209 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 2021 la UNAH cuenta con 6,850 plazas aprobadas, número que se ha mantenido inalterado desde el período anterior 2020.

- Del total de las plazas ocupadas, el 50.0% corresponde al género masculino (3,024 hombres) y el 50.0% restante (3,030 mujeres) al género femenino, lo que muestra un equilibrio en las oportunidades laborales por género en la UNAH.



- El pago en concepto de sueldos y salarios a marzo 2021 totalizó en L.565.3 millones (según reporte de Relación de Personal al 31 de marzo 2021). En comparación con el año anterior (L.616.7 millones) refleja una disminución de L.51.4 millones.
- El Contrato Colectivo actual (XVI) entró en vigencia a partir del 2020 y se mantendrá efectivo durante todo el 2021.
- En concepto de pago de prestaciones se registra un monto erogado de L.215.3 millones al mes de marzo 2021.

## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado de la UNAH, revela un Déficit de L.29.8 millones, resultado que es inferior al ser comparado con el obtenido a marzo 2020, que también registró un déficit de L.974.1 millones.
- El Balance General revela inversiones financieras por un monto de L.117.1 millones de las cuales L.100.8 millones son a largo plazo y el resto a corto plazo (L.16.3 millones).

- La Cuentas por Pagar ascienden a L.859.3 millones de las cuales L.780.3 millones (90.8%) corresponden a Aportes y Retenciones por Pagar (aportes que aún no han sido canceladas al INPREUNAH).
- El Índice de Liquidez: es de 1.2, 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.203.6 millones, monto disponible después de cubrir sus obligaciones a corto plazo y continuar con sus operaciones.
- Nivel de Endeudamiento: El activo total se encuentra financiado en un 24% con recursos de terceros.
- Calidad de la Deuda: Por cada Lempira que la Institución debe a terceros, L.0.57 centavos corresponde a obligaciones a corto plazo.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs. Ingresos: Los gastos de operación cubren más del 100% de los ingresos totales.

## RESUMEN FINANCIERO UNIVERSIDAD NACIONAL DE HONDURAS (UNAH)

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Marzo 2021
Ingresos de Operación	48.52
Ingresos Financieros	8.11
Ingresos por Transferencias	1,100.00
Otros Ingresos	3.41
Ingresos Totales	1,161.79
Gasto de Operación	1,173.01
Gasto Total	1,191.58
Utilidad Operativa	-1,124.49
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>-29.79</b>
Activo Corriente	1,158.67
Disponibilidad (Caja y Banco)	499.11
Cuentas por Cobrar	619.37
Inversiones Financieras	117.09
Activo Total	7,025.29
Pasivo Corriente	955.07
Cuentas por Pagar	859.28
Deuda (Préstamos)	317.63
Pasivo Total	1,684.39
Patrimonio y Reservas	5,340.90

**Fuente:** Estados Financieros de la UNAH al 31 de Marzo 2021

Indicadores	
Solvencia	1.21
Capital Neto de Trabajo	L. 203.6
Nivel de Endeudamiento	0.24
Calidad de la Deuda	0.57
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.01

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

A marzo 2021 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 trimestrales evaluados, situación que complica determinar el porcentaje de ejecución de sus Planes Operativos establecidos.

Al revisar los registros en el Estado de Resultados la relación de ingresos totales contrastada con gastos totales registra un resultado desfavorable de L.29.8 millones, situación que en mayor parte se origina por la baja captación de ingresos propios de la UNAH y también los

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).

Es necesario que la UNAH regularice en el Sistema de Administración Financiera Integrada (SIAFI) la ejecución detallada de sus ingresos y gastos mensuales, en tiempo y forma, tal como lo establecen las normas presupuestarias.

En cumplimiento de la normativa establecida se recomienda a las autoridades de la UNAH la presentación/remisión de la información financiera, presupuestaria y recursos humanos a la Dirección General de Instituciones Descentralizadas (DGID), cumpliendo con los formatos establecidos por la DGID.

**XV. SECTOR DEPORTES (SD)**

**CONAPID**

**CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS**

- Al 31 de marzo del 2021 CONAPID con el propósito de fortalecer las capacidades de la ciudadanía para la prevención de violencia, rehabilitación y reinserción social; brindó formación en diferentes disciplinas deportivas a 375 niños (as) y jóvenes, logrando el 19.9% de lo programado al año (1,879 jóvenes) y mayor en 48.2% respecto a lo obtenido en el año anterior (253 niños (as) y jóvenes formados). La institución cuenta con la Academia Nacional de Deportes en la cual se implementan diferentes disciplinas como ser fútbol, gimnasia rítmica, ejercicios funcionales, artes marciales, con el fin de lograr que los niños (as) y jóvenes se conviertan en participantes de actividades deportivas previendo que caigan en el consumo de alcohol, drogas y delincuencia; la ejecución se vio afectada debido al cierre de las instalaciones por la Emergencia Nacional, obtuvo una ejecución financiera del 66.7% de L.0.2 millones respecto a lo programado para el trimestre (L.0.3 millones).
- Logró realizar entrenamientos en diferentes disciplinas deportivas, alcanzando 64 entrenamientos (2.6%) de 2,498 programado al año. La ejecución se vio afectada debido al continuo cierre de las instalaciones deportivas del Complejo Deportivo “José Simón Azcona” por la emergencia sanitaria ocasionada por la pandemia COVID-19 en el país, limitando los entrenamientos deportivos en muchas disciplinas que conforman la academia de deportes CONAPID, y realizando entrenamientos principalmente en la disciplina de fútbol; su ejecución fue menor en 37.2% respecto a lo obtenido en el año anterior (102 entrenamientos) y obtuvo una ejecución financiera de L.0.8 millones (28.6%) de L.2.8 millones asignado al año.
- Al primer trimestre del 2021 se implementaron 57 actividades deportivas obteniendo 21.6% de lo programado para el año (264



actividades deportivas) y mayor en 0.9% respecto a lo obtenido en el año anterior (30 actividades deportivas); 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 financiera del 40% de L.0.02 millones respecto a lo programado para el trimestre (L.0.05 millones).

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Gastos vigente para el Ejercicio Fiscal 2021 es de L.48.6 millones, distribuido en la parte de Ingresos por ingresos propios con L.1.0 millones, otros ingresos que lo constituyen los alquileres de espacios publicitarios y otros con L.13.2 millones y las transferencias de la Administración Central con L.34.4 millones; la parte de los gastos, está compuesto por servicios personales con L.41.6 millones, servicios no personales con L.3.7 millones, materiales y suministros con L.1.0 millones, transferencias con L.0.3 millones y bienes capitalizables con L.1.9 millones.

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL I TRIMESTRE 2021	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>48.6</b>	<b>9.4</b>	<b>19.3</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>48.6</b>	<b>9.4</b>	<b>19.3</b>
Ingresos Propios (venta de bienes y servicios varios)	1.0	0.0	4.8
Transferencia Corriente Administración Central	34.4	8.9	25.8
Otros Ingresos	13.2	0.5	3.7
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>48.6</b>	<b>8.0</b>	<b>16.6</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>46.7</b>	<b>8.0</b>	<b>17.2</b>
Servicios Personales	41.6	7.9	19.1
Servicios No Personales	3.7	0.1	2.1
Materiales y Suministros	1.0	0.0	1.5
Transferencias	0.3	0.0	0.0
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>1.9</b>	<b>1.4</b>	<b>72.3</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>1.9</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.0</b>	<b>1.4</b>	<b>=</b>

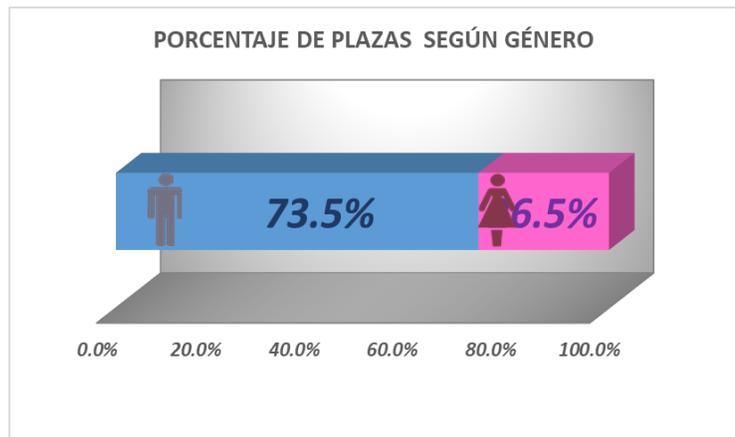
Fuente: CONAPID

- El total de los ingresos percibidos al primer trimestre fue de L.9.4 millones con una ejecución del 19.3% de lo aprobado para el año (L.48.6 millones), corresponden en su totalidad a ingresos corrientes.
- Los Ingresos Corrientes están conformados por: L.8.9 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.0.5 millones.
- Los Gastos Totales fueron de L.8.0 millones, equivalente a 16.6% del presupuesto aprobado (L.48.6 millones).
- El Gasto Corriente reportado fue de L.8.0 millones representando el 17.2% de lo aprobado para el año (L.46.7 millones). La mayor parte del gasto lo absorbe el pago de Servicios Personales con L.7.9 millones, seguido por servicios no personales con L. 0.1 millones.

- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes, CONAPID obtuvo un ahorro en cuenta corriente de L.1.4 millones, debido a las transferencias recibidas de la Administración Central y la baja ejecución en sus gastos.
- Los grupos del gasto reportan ejecución baja, principalmente, Servicios No Personales, Materiales y Suministros, Transferencias y Bienes Capitalizables, en vista a la situación de la Emergencia Nacional que está pasando el País, ya que hasta la fecha siguen cerradas las instalaciones del Complejo Deportivo “José Simón Azcona”.

## RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo del 2021 CONAPID operó con una estructura de personal de 117 plazas. La totalidad de plazas corresponde a personal permanente, inferior en 2 plazas en relación al mismo periodo del año 2020 (119 plazas). Las plazas aprobadas para el año 2021 constituyen las 117 plazas permanentes.



- La distribución de plazas corresponde al género masculino el 73.5% (86 plazas) y al femenino un 26.5% (31 plazas). La participación de la mujer refleja un porcentaje bajo debido al tipo de actividad que desarrolla la institución.
- En sueldos y salarios al personal permanente reporta una ejecución de L.6.3 millones, equivalente a 23.2% 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 2020 (L.6.2 millones).
- La institución desembolsó en concepto de beneficios y compensaciones un monto de L.0.6 millones, equivalente a 66.7% del presupuesto aprobado (L.0.9 millones); se reflejó igual a lo ejecutado en el año 2020 (L.0.6 millones).

## RESULTADO FINANCIERO

- Según el Estado de Resultados al 31 de marzo del 2021, CONAPID obtuvo un superávit de L.1.1 millones, mayor en L.4.3 millones en comparación al déficit que obtuvo en el año 2020 (L.3.2 millones).

millones), debido al aumento de L.2.7 millones en las transferencias recibidas de la Administración Central.

- El Balance General muestra en el Activo Corriente un valor de L.10.7 millones, del cual L.8.6 millones corresponde a caja y bancos y L.2.0 millones a cuentas por cobrar.
- El Índice de Solvencia: muestra 3.9, valor sobre el nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), el cual se traduce que por cada Lempira de Pasivo Corriente cuenta con L.3.9 en el Activo Corriente para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: es de L.7.9 millones, con lo que cuenta la institución para continuar operando.
- Índice de Calidad de Deuda: muestra que el 100% de los Pasivo Totales corresponde a corto plazo.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos, representan un 89% del total de ingresos, lo que significa que la institución el 89% de sus ingresos fueron destinados para cubrir los gastos operativos.

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

*Cifras en Millones de Lempiras*

Descripción	A Marzo 2021
Ingresos de Operación	0.05
Ingresos de No Operación	0.48
Ingresos por Transferencias	8.86
Ingresos Totales	9.39
Gasto de Operación	8.32
Gasto Total	8.32
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>1.07</b>
Activo Corriente	10.66
Disponibilidad (caja y bancos)	8.61
Cuentas por cobrar	2.05
Activo Total	62.30
Pasivo Corriente	2.70
Cuentas por pagar	2.12
Pasivo Total	2.70
Patrimonio	59.60
Indicadores	
Liquidez	3.95
Capital Neto de Trabajo	L. 7.96
Nivel de Endeudamiento	0.04
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.11
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.89
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.02

Fuente: CONAPID

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

La Institución al 31 de marzo del 2021 obtuvo un resultado positivo de L.1.1 millones reflejado en el Estado de Resultados debido a un aumento en L.2.3 de las transferencias recibidas de la Administración Central.

En el cumplimiento de metas, CONAPID reporta baja ejecución en algunas metas conforme a lo programado en el Plan Operativo Anual, principalmente en las formaciones y entrenamientos en las disciplinas deportivas a Niños (as), Jóvenes y Adultos, con el fin de contribuir a mejorar la salud física y mental de los niños, niñas, jóvenes y adultos del país; en la meta de activates y recreovías realizadas, sin embargo, se implementa 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. Las bajas ejecuciones se deben en gran parte al cierre del Complejo Deportivo "José Simón Azcona" debido a las medidas de bioseguridad impuestas para la propagación del virus y al uso de instalaciones por parte de la Comisión de Contingencia (COPECO) para ser utilizadas por las personas afectadas por las tormentas tropicales ETA e IOTA, limitando el uso de las mismas para fines deportivos.

La CONAPID reporta en los grupos del gasto ejecución baja, principalmente, Servicios No Personales, Materiales y Suministros, Transferencias y Bienes Capitalizables, debido al ahorro generado por la modalidad de trabajo autorizado por el Gobierno de la República por la crisis sanitaria ocasionada por la pandemia del Covid-2021”.

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.