

SECRETARÍA DE FINANZAS

*DIRECCIÓN GENERAL DE INSTITUCIONES
DESCENTRALIZADAS (DGID)*

III TRIMESTRE 2021

INFORME DE GESTIÓN FINANCIERA

Sector Público Descentralizado de Honduras

Contenido

GLOSARIO	4
INTRODUCCIÓN	6
GENERALIDADES DEL INFORME	7
RESUMEN EJECUTIVO	8
I. COMPORTAMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO (SPD)	11
II. RESULTADO FINANCIERO	12
III. INVERSIONES FINANCIERAS	14
IV. RECURSO HUMANO DEL SPD	15
V. TRANSFERENCIAS AL SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO	16
VI. ANÁLISIS DE DESEMPEÑO Y FINANCIERO DE CADA SECTOR	17
VII. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	62
VIII. ANEXOS	66
IX. SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS (SPYS)	67
ENEE	67
HONDUTEL.....	73
ENP.....	78
SANAA	83
HONDUCOR	87
BANASUPRO.....	91
IHMA.....	95
FNH.....	99
X. SECTOR PREVISIÓN SOCIAL (SPS)	102
INJUPEMP.....	102
INPREMA.....	107
IHSS	111
IPM.....	115
INPREUNAH	119
XI. SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIO (SES)	123
IHT	123

IHAH	127
CONSUCOOP.....	131
INA	134
INE	138
CDPC	141
XII. SECTOR SOCIAL (SS)	144
PANI	144
INAM.....	148
CONAPREV	152
IHADFA.....	156
XIII. SECTOR FINANZAS (SF).....	160
BANADESA.....	160
BCH	165
BANHPROVI	170
CNBS.....	175
EDUCRÉDITO	179
XIV. SECTOR EDUCACIÓN (SE)	183
UPNFM.....	183
UNACIFOR.....	187
UNAG	191
INFOP.....	196
IHCIETI.....	200
UNAH	204
XV. SECTOR DEPORTES (SD).....	209
CONAPID.....	209
CONDEPAH	213

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 trimestralmente 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 y/o actividad es necesario agruparlas en sectores, y de esta forma dar a conocer a la población en general y a las autoridades competentes la eficiencia de las mismas, para la toma de decisiones oportunas enmarcadas en el Plan de Nación y Visión de País.

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

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

La evaluación que se presenta en este documento se realizó al tercer trimestre del ejercicio fiscal 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 Presupuestaria 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

Al 30 de septiembre del año 2021, se logró evaluar la gestión de las 36 instituciones que conforman el Sector Público Descentralizado, con información remitida por las mismas. Es importante resaltar que la UNAH no reportó cifras de ejecución presupuestaria al cierre del trimestre e información de recursos humanos requerida por la DGID, por lo que se trabajó con cifras registradas en el Sistema de Registro y Control de Empleados Públicos (SIREP).

Debido a los efectos generados por la pandemia del COVID -19 que continúa 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).

RESUMEN EJECUTIVO

La evaluación del Sector Público Descentralizado al 30 de septiembre 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, BANASUPRO y FERROCARRIL. Asimismo, el sector presenta un déficit financiero de L.4,000.1 millones, impactando directamente la ENEE con L.4,102.4 millones de pérdidas.

Sector Finanzas: cerró el tercer trimestre del año 2021 con un resultado financiero positivo de L.747.1 millones, incidiendo en este resultado BANHPROVI y la CNBS con L.446.2 millones y L.293.2 millones respectivamente; sin embargo, muestra un índice de morosidad promedio de 42.7%, impactando negativamente en la captación de recursos del Sector, originado por BANADESA que registra un alto índice de morosidad del 79.8%.

El BCH presenta indicadores razonables, registrando al 30 de septiembre del año 2021 un incremento de US\$1,453.1 millones en reservas internacionales, al relacionarlo con el mismo periodo del año 2020.

Sector Educación: reporta un resultado financiero positivo de L.666.5 millones, impactando en su mayoría el resultado de la UNAH (L.388.0 millones), debido a los ingresos percibidos por la transferencia corriente de la Administración Central; asimismo, refleja según ejecución del presupuesto un Gasto Corriente de L.4,856.6 millones, siendo el costo medio por alumno de L.56,404.1, y un gasto en servicios personales de L.4,316.6 millones, la mayoría corresponde al pago de planilla de docentes.

Sector Económico y Servicios: refleja un ahorro en cuenta corriente de L.121.3 millones, debido principalmente al resultado del IHT que registró L.75.9 millones, producto de las transferencias corrientes que recibe por el 4% de la tasa de servicios turísticos. Asimismo, muestra un resultado financiero positivo de L.122.0 millones, impactando en el resultado el IHT con L.64.2 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.9,691.2 millones, producto del rendimiento de L.9,072.2 millones obtenido a través de las inversiones financieras que mantiene en Certificados de Depósitos, Bonos del Estado, préstamos personales e hipotecarios, entre otros, con un monto de L.134,364.1 millones, según Estados Financieros al 30 de septiembre del 2021, con mayor representación en los ingresos financieros del INPREMA y el INJUPEM; 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 ejecución de 63.1% en relación a la programación conforme a su Plan Operativo Anual (POA).

Sector Deportes: muestra un Ahorro en cuenta corriente de L.4.6 millones, originado por las transferencias recibidas de la Administración Central, con un gasto corriente de L.83.7 millones, el cual fue orientado al gasto operativo institucional, con un costo promedio por federación de L.336,924.2, valor que no es significativo para promover las actividades deportivas en el país.

Sector Social: al cierre del tercer trimestre 2021 reporta un resultado financiero positivo de L.254.9 millones y un ahorro en cuenta corriente de L.396.7 millones, reflejando un gasto promedio de 86.1% en la ejecución de programas sociales, considerándose un porcentaje razonable según la naturaleza institucional del Sector, sin embargo, el PANI reporta baja ejecución en apoyo financiero a los programas sociales, debido a que los mismos son autorizados por el Comité Técnico del Fideicomiso “Fondo de solidaridad para la reducción de la pobreza extrema”, de acuerdo a solicitudes y a ingresos percibidos por la institución.

El Sector Público Descentralizado

Reportó un presupuesto vigente para el año 2021 de L.126,912.4 millones con una ejecución presupuestaria de 61.7% (L.78,276.7 millones) por el lado de los ingresos y 61.5% (L.78,062.3 millones) en el gasto. La recaudación de los ingresos ha mostrado una leve mejoría a pesar de los efectos generados por la pandemia del COVID-19 en el país.

La situación financiera del Sector Público Descentralizado en promedio revela una posición estable, con una utilidad neta de L.7,486.3 millones y una rentabilidad bruta del 17%, registra en los activos totales un valor de L.266,185.2 millones; sin embargo, tiene pasivos totales por un valor de L.198,756.7 millones, con un nivel de endeudamiento del 75%.

El SPD al 30 de septiembre 2021 reportó una planta laboral de 29,663 plazas, en relación al mismo periodo del año anterior (29,563 plazas), se observa superior en 100 plazas, con

un monto total erogado en concepto de sueldos y salarios de L.7,308.2 millones, mayor en L.349.3 millones en relación al monto pagado al 30 de septiembre 2020 (L.6,958.9 millones).

Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 51% corresponde al género masculino (15,249 plazas) y el 49% (14,414 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 tercer trimestre del 2021, fueron de L.56,446.8 millones, equivalente a 58.9% en relación al presupuesto vigente (L.95,758.3 millones) y mayor en L.6,222.9 millones (12.4%) en relación al mismo periodo del año anterior (L.50,223.9 millones); reflejando el mayor monto en el Sector Previsión Social con L.25,308.5 millones, Sector Producción y Servicios con L.19,071.0 millones, Sector Educación L.5,370.8 millones Sector Finanzas L.5,327.5 millones, y la diferencia L.1,369.1 millones al resto de sectores.

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
Ingresos Corrientes	95,758.34	56,446.79	58.95
Gasto Corriente	80,464.50	50,275.82	62.48
Ahorro en Cuenta Corriente	15,293.84	6,170.97	40.35

Fuente: Instituciones del SPD

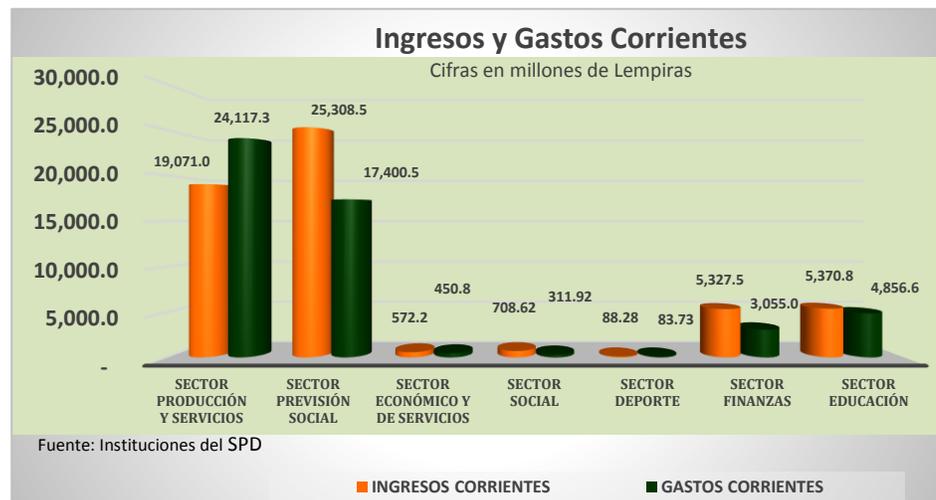


Tabla No.2

RESUMEN PRESUPUESTARIO EJECUTADO SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO								
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021								
Cifras en millones de Lempiras								
SECTORES								
DESCRIPCIÓN	PRODUCCIÓN Y SERVICIOS	PREVISIÓN SOCIAL	ECONÓMICO Y SERVICIOS	SOCIAL	DEPORTE	FINANZAS	EDUCACIÓN	TOTAL EJECUTADO
INGRESOS CORRIENTES	19,070.96	25,308.46	572.19	708.62	88.28	5,327.48	5,370.81	56,446.79
INGRESOS PROPIOS	18,439.75	9,110.47	59.30	224.60	0.23	4,580.78	222.10	32,637.01
CONTRIBUCIONES AL SISTEMA	-	15,983.40	28.60	-	-	641.50	809.42	17,462.92
TRANSFERENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN CENTRAL/ CANON REGALÍAS	361.36	66.20	482.43	421.12	86.17	50.40	4,309.83	5,777.51
OTROS INGRESOS	269.85	148.40	1.85	62.90	1.87	54.80	29.45	569.13
GASTO CORRIENTE	24,117.32	17,400.49	450.84	311.92	83.73	3,054.96	4,856.57	50,275.82
SERVICIOS PERSONALES	2,573.51	2,860.10	388.50	103.99	26.44	1,665.91	4,316.62	11,935.05
SERVICIOS NO PERSONALES	19,335.62	1,018.18	47.19	50.11	1.90	708.61	349.83	21,511.45
MATERIALES Y SUMINISTROS	759.43	1,312.22	5.90	4.85	0.59	64.21	106.38	2,253.58
TRANSFERENCIAS	174.88	12,209.99	8.56	152.97	54.79	86.34	35.51	12,723.05
SERVICIO DE LA DEUDA PÚBLICA	1,273.88	-	0.70	-	-	529.88	48.23	1,852.69
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-5,046.36	7,907.97	121.35	396.70	4.55	2,272.52	514.24	6,170.97

Fuente: Instituciones del SPD

El Gasto Corriente ejecutado por el SPD asciende a L.50,275.8 millones, equivalente a 62.5%, del presupuesto vigente (L.80,464.5 millones), superior en L.2,019.8 millones (4.2%) en comparación a septiembre 2020 (L.48,256.0 millones). Absorbe el mayor gasto los Sectores: Producción y Servicios con L.24,117.3 millones, Previsión Social L.17,400.5 millones, Sector Educación L.4,856.6 millones, Sector Finanzas con L.3,055.0 millones, y la diferencia L.846.5 millones al resto de los sectores. Generó mayor impacto el grupo de gasto de los servicios no personales con L.21,511.4 millones en el cual se registra la compra de energía para la reventa, transferencias con L.12,723.0 millones (este valor incluye pago de jubilaciones y pensiones) y servicios personales con L.11,935.0 millones.

Obtuvo ahorro en cuenta corriente de L.6,171.0 millones, con una ejecución de 40.3% con relación al presupuesto vigente (L.15,293.8 millones), incidiendo en este resultado el ahorro alcanzado en el Sector Previsión Social (L.7,908.0 millones), producto de los intereses captados por las inversiones financieras.

II. RESULTADO FINANCIERO

El Sector Público Descentralizado reporta un excedente financiero de L.7,486.3 millones, influyendo directamente el resultado obtenido por el Sector Previsión Social, no obstante, el Sector Producción y Servicios registró una pérdida de L.4,000.1 millones, debido

Tabla No.3

RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO								
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021								
Cifras en millones de Lempiras								
SECTORES								
DESCRIPCIÓN	PRODUCCIÓN Y SERVICIOS	PREVISIÓN SOCIAL	ECONÓMICO Y SERVICIOS	SOCIAL	DEPORTE	FINANZAS	EDUCACIÓN	TOTAL
Ingresos de Operación	24,063.87	17,672.50	87.95	222.28	-	1009.45	198.94	43,254.98
Ingresos Financieros	96.30	9,072.20	0.04	62.29	-	194.83	22,387.36	31,813.02
Ingresos por Transferencias	335.20	-	487.20	424.99	86.17	691.85	5,352.77	7,378.19
Otros Ingresos	2231.92	422.00	1.74	2.90	1.04	142.46	306.88	3,108.94
Ingresos Totales	26,755.29	27,948.20	578.00	712.72	89.32	1,826.15	5,605.88	63,515.57
Costo de los servicios Prestados	1,630.40	-	-	-	-	-	-	1,630.40
Gasto de Operación	23,491.21	15,736.40	417.50	166.28	29.74	955.44	4,855.11	45,651.68
Gasto Total	30,755.41	18,257.00	456.00	457.86	84.53	1,079.09	4,939.41	56,029.30
Resultado de Ejercicio	-4,000.13	9,691.20	122.00	254.86	4.79	747.07	666.47	7,486.26
Activo Corriente	20,163.94	12,198.75	1,732.80	1,536.64	-21.79	4,773.13	3,875.32	154,047.55
Disponibilidad (Caja y Banco)	2,278.72	19,301.90	554.50	1,087.41	-23.89	1,755.49	1,620.35	26,574.47
Cuentas por Cobrar	16,529.42	15,685.60	221.10	24.33	2.06	2,322.01	2,167.69	36,952.21
Inversiones Financieras	0.35	134,364.10	890.40	418.25	-	14,024.70	118.25	149,816.05
Activo Total	54,267.17	178,011.50	3,101.70	1,581.20	57.63	17,739.06	11,426.97	266,185.23
Pasivo Corriente	35,378.34	12,891.30	150.50	38.45	2.78	4,545.58	2,029.62	55,036.57
Cuentas por Pagar	20,238.97	5,294.90	23.20	17.01	2.36	4,500.92	1,977.88	32,055.24
Deuda (Préstamos)	63,963.40	-	18.60	-	-	4,807.38	812.19	69,601.58
Pasivo Total	93,529.47	89,890.50	1,146.50	308.28	2.78	10,722.62	3,156.55	198,756.70
Patrimonio y Reservas	-39,262.30	88,121.00	1,955.20	1,272.92	54.85	7,016.43	8,270.42	67,428.53

Fuente: Estados Financieros del SPD

principalmente al déficit reflejado en la ENEE (L.4,102.4 millones). Los activos totales del SPD, ascienden a L.266,185.2 millones, que incluyen la infraestructura productiva, cuentas

por cobrar y las inversiones financieras, concentrándose el mayor valor en los institutos de previsión social (L.178,011.5 millones).

Los Pasivos Totales registran un valor de L.198,756.7 millones, de los cuales corresponde el mayor valor al Sector Producción y Servicios con L.93,529.5 millones, que incluye la deuda externa e interna de la ENEE con L.62,457.6 millones; Sector Previsión Social con L.89,890.5 millones, el cual incluye la deuda a proveedores del IHSS por L.28,896.1 millones, así como los beneficios futuros por pagar a los afiliados del IPM e INPREMA que ascienden a L.29,589.6 millones y L.26,891.4 millones respectivamente.

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- El indicador solvencia es de 2.8, valor sobre 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.99,011.0 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 28% de las obligaciones que mantiene el Sector corresponden a corto plazo.
- Margen de utilidad neta es del 12%, indicando que por cada Lempira de ingresos que genera el Sector Público Descentralizado obtiene L.0.12 centavos de utilidad.
- El porcentaje de gastos de operación respecto a los ingresos totales indican que en promedio los gastos operativos representan el 72% de los ingresos totales.
- El índice de rentabilidad bruta muestra que por cada Lempira de utilidad corresponde L.0.17 centavos a ingresos de operación.
- Rentabilidad sobre Activos-ROA: es de 3% indicando que por cada Lempira invertido en activos se obtiene una ganancia de L.0.03 centavos.

Tabla No.4

INDICADORES	
Solvencia	2.80
Capital Neto de Trabajo	L. 99,010.98
Nivel de Endeudamiento	0.75
Calidad de la Deuda	0.28
Margen de Utilidad Neta	0.12
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.72
Rentabilidad Bruta	0.17
Rentabilidad sobre activos - ROA	0.03

Fuente: Estados Financieros SPD

III. INVERSIONES FINANCIERAS

Al 30 de septiembre del 2021 el monto total de la cartera de inversiones financieras presentadas por los institutos de Previsión Social del Sector Público Descentralizado asciende a L.133,715.0 millones. Los institutos con más recursos invertidos del Sector Público son el INPREMA con L.42,528.3 millones (31.8%) e INJUPEMP con L.34,260.1 millones (25.6%), ambas absorben el 57.4% de total de las inversiones financieras.

Tabla No.5

Inversiones Financieras de los Institutos de Previsión según Instrumento Financiero								
A Septiembre 2021								
(Valores en millones de Lempiras)								
NO.	INSTRUMENTO	INJUPEMP	IHSS	INPREMA	IPM	INPREUNAH	TOTAL	%
TOTAL INVERSIÓN		34,260.1	26,735.3	42,528.3	27,206.4	2,984.9	133,715.0	100
1	Certificados	6,550.8	9,611.6	7,313.0	10,450.3	382.5	34,308.2	25.7
2	Bonos	18,417.7	15,346.9	21,071.0	8,975.7	1,436.4	65,247.7	48.8
3	Préstamos	7,023.2	-	10,312.7	6,420.4	1,166.0	24,922.3	18.6
4	Otros	2,268.4	1,776.8	3,831.6	1,360.0	-	9,236.8	6.9
(%)		25.6	20.0	31.8	20.3	2.2	100	

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

El instrumento financiero que más recursos captó fueron los bonos con un total de L.65,247.7 millones (48.8%), certificados de depósito emitidos por el sistema financiero privado L. 34,308.2 millones (25.7%), préstamos personales e hipotecarios por L.24,922.3 millones (18.6%), y otros L. 9.236.8 millones, monto que incluye inversión en instrumentos de deuda (Centro Cívico Gubernamental), deuda subordinada, acciones, fideicomisos entre otros.

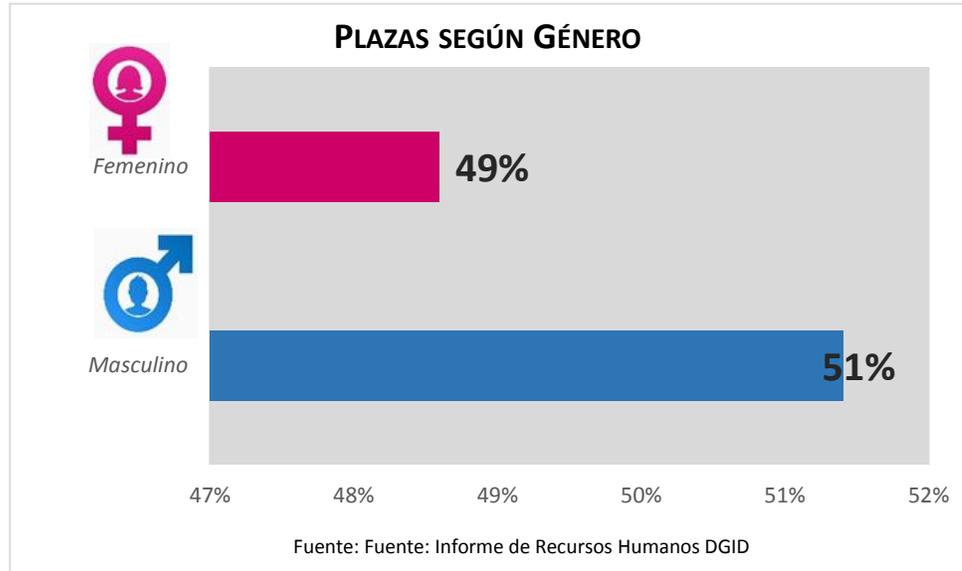
IV. RECURSO HUMANO DEL SPD

El SPD al cierre del tercer trimestre 2021, reportó una planta laboral de 29,663 plazas (26,244 son permanentes, 2,827 por contrato y 592 otra modalidad de contratación), alcanzando mayor número de puestos de trabajo el Sector

Educación con 10,381 empleados en su mayoría docentes que representa el 35% del total de empleados del Sector Público Descentralizado. Al comparar con septiembre 2020 (29,563 plazas), se observa superior en 100 plazas.

El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el SPD asciende a L.7,308.2 millones, superior en L.349.3 millones en relación al monto pagado a septiembre 2020 (L.6,958.9 millones), debido en parte al cumplimiento de negociaciones colectivas.

Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 51% corresponde al género masculino (15,249) y el 49% (14,414) 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 tercer trimestre del año 2021, las instituciones del Sector Público Descentralizado que por ley reciben transferencias de la Administración Central, registraron un monto total de L.5,512.4 millones, desglosado en el detalle siguiente:

Tabla No.6
Ingresos por Transferencias de la Administración Central al Sector Público
Descentralizado

Al 30 de septiembre del 2021

Cifras en Millones de Lempiras

No.	Sector/ Institución	Monto	No.	Sector/ Institución	Monto
Social			Económico y Servicios		
60.5			487.2		
1	CONAPREV	12.4	1	CDPC	23.4
2	IHADFA	16.5	2	CONSUCOOP	12.7
3	INAM	31.6	3	IHAH	29.2
4	PANI	-	4	IHT	131.5
No.	Sector/ Institución	Monto	5	INA	230.7
Educación			6	INE	59.7
4,543.3			No.	Sector/ Institución	Monto
1	IHCIETI	41.5	Producción y Servicios		
2	INFOP	-	335.2		
3	UNACIFOR	82.1	1	BANASUPRO	104.8
4	UNAG	266.7	2	ENEE	-
5	UNAH	3,675.9	3	ENP	-
6	UPNFM	477.2	4	FNH	1.8
No.	Sector/ Institución	Monto	5	HONDUCOR	57.8
Deportes			6	HONDUTEL	-
86.2			7	IHMA	-
1	CONAPID	26.1	8	SANAA	170.8
2	CONDEPAH	60.1	Total Transferencias		
			5,512.4		

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, trasmisión 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:

Tabla No. 1

INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS

Al 30 de Septiembre del 2021

Indicador	ENEE	ENP	HONDUTEL	BANASUPRO	SANAA	IHMA	HONDUCOR	FNH	Promedio
Relación Clientes /empleados	↑ 871	1.8	↓ 116	↑ 10,941	↓ 98	↑ 682	↓ 330	↓ -	↑ 1,630
Ingresos por empleado	↑ 7.03	↑ 1.06	↓ 0.37	↑ 1.09	↓ 0.53	↑ 1.39	↓ 0.06	↓ 0.24	↑ 1.47
Aumento de la inversión	↓ -7.3	↓ -88.6	↑ 300.0	↑ 90.0	↑ 142.9	↑ 3,400.0	↑ 900.0	-	↑ 592.1
Mantenimiento de equipo	↓ 0.032	↓ 0.05	↓ 0.88	↓ 0.62	↓ 0.45	↓ 0.26	↓ 0.23	↑ 2.38	↓ 0.61
Autonomía Financiera	↑ 98.7	↑ 95.5	↓ 81.4	↓ 78.2	↓ 79.6	↑ 93.5	↓ 29.4	↓ 76.3	↓ 79.06
Eficiencia Operativa	↑ 1.36	↓ 0.72	↑ 1.14	↑ 1.35	↑ 1.02	↓ 0.94	↑ 3.34	↑ 1.45	↑ 1.41
Participación total de mujeres	↓ 0.33	↓ 0.28	↓ 0.39	↓ 0.43	↓ 0.17	↓ 0.34	↑ 0.53	↓ 0.25	↓ 0.33

Fuente: Instituciones del Sector Producción y Servicios

● Buen Desempeño ● Bajo Desempeño

- Al 30 de septiembre de 2021, los indicadores operativos del Sector Producción y Servicios muestra una relación servicios prestados (clientes) versus empleados de 1630 servicios prestados por empleado, destacándose BANASUPRO con la mayor cantidad de servicios prestados (10,941 servicios prestados por empleado); por otro lado se observa una baja relación en el SANAA por tener una cantidad elevada de empleados (1,264 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 al tercer 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 1.47, lo cual se traduce que cada empleado del Sector Producción y Servicios genera en promedio L. 1.47 de ingresos para el sector; reflejándose la menor participación en FNH y HONDUCOR y con apenas L.0.24 y L.0.06 centavos de ingresos respectivamente generado por cada empleado de la empresa, por otro lado, la ENEE registró la mayor participación con L. 7.03 de ingresos generados por cada empleado.
- El incremento de la inversión con respecto al mes de septiembre del 2020 fue en promedio de 592.1, observándose incrementos en SANAA, HONDUCOR, HONDUTEL, IHMA y BANASUPRO, por otro lado la ENEE y ENP reportaron decrementos en su inversión y el FNH no realizó ninguna inversión en el período evaluado.
- El gasto en mantenimiento de equipo representa en promedio el 0.6% del gasto total del sector, reflejándose el mayor porcentaje en el FNH por los costos de mantenimiento de las vías férreas, el resto de empresas que conforman el sector presentan un gasto en mantenimiento de equipo bajo.
- El sector refleja 79.06 de autonomía financiera, es decir que los recursos generados por las actividades de operación del sector representan en promedio el 79% 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 y FNH que reciben transferencias de la Administración Central sin las cuales sería imposible operar; asimismo el SANAA al tercer trimestre del 2021 recibió L.170.8 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, por otro lado, HONDUTEL registra ingresos provenientes de obtención de préstamos.
- El indicador de eficiencia operativa del sector refleja un 1.41 es decir que en promedio los gastos operativos son 1.4 veces más que los ingresos operativos, incide negativamente con los indicadores más elevados HONDUCOR, BANASUPRO, ENEE y FNH de igual manera cabe resaltar que la mayoría de las empresas del sector muestran costos operativos por encima de los ingresos operativos a excepción de la ENP e IHMA.
- 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.41,556.1 millones, con un nivel de ejecución de L.19,227.7 millones (46.3%) en ingresos y L.25,000.2 millones (60.2%) en egresos.

- Los ingresos corrientes ascendieron a L.19,071.0 millones, mostrando una ejecución del 47.8% del presupuesto vigente para el año 2021 (L.39,911.4 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.15,814.2 millones (82.9%), 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 SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	41,556.1	19,227.7	46.3
INGRESOS CORRIENTES	39,911.4	19,071.0	47.8
Ingresos Propios	38,923.3	18,439.8	47.4
Transferencia Corriente Administración Central	435.8	361.4	82.9
Otros Ingresos	552.4	269.8	48.8
INGRESOS DE CAPITAL	1,644.7	6.7	0.4
Transferencia de Capital	1,644.7	6.7	0.4
FUENTES FINANCIERAS	0.0	150.0	0.0
Obtención de Préstamos	0.0	150.0	0.0
GASTOS TOTALES	41,556.1	25,000.2	60.2
GASTOS CORRIENTES	37,437.2	24,117.3	64.4
Servicios Personales	4,010.5	2,573.5	64.2
Servicios No Personales	28,338.8	19,335.6	68.2
Materiales y Suministros	1,929.9	759.4	39.4
Transferencias	393.9	174.9	44.4
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	2,764.2	1,273.9	46.1
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	2,474.2	-5,046.4	-204.0
GASTO DE CAPITAL	2,137.3	390.8	18.3
ACTIVOS FINANCIEROS	1,981.6	492.1	24.8
Amortización Préstamos	1,981.6	492.1	24.8
BALANCE GLOBAL	0.0	-5,772.5	0.0

Fuente: Instituciones Sector Producción y Servicios

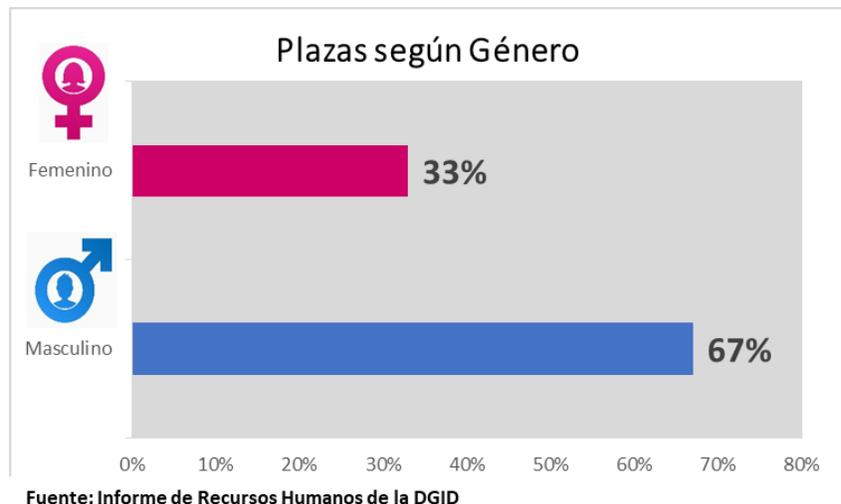
- En Ingresos de Capital ejecutó el 0.4% (L.6.7 millones) de lo programado (L. 1,644.7 millones), correspondiendo la totalidad a Transferencias de capital ejecutadas por ENEE.
- En Fuentes financieras registra L. 150.0 millones, que corresponde a un endeudamiento interno aprobado por el Congreso Nacional para HONDUTEL.
- Los gastos corrientes ascienden a L.24,117.3 millones, observando una ejecución de 64.4% de lo presupuestado en el año (L.37,437.2 millones). El mayor porcentaje lo

absorbe el grupo de servicios no personales con el 80.2% (L. 19,335.6 millones), esto debido a que concentra la mayor parte insumos necesarios para la producción de los bienes y servicios prestados por el sector, específicamente en lo que se refiere a la compra de energía para la venta; en servicios personales un 10.7% (L.2,573.5 millones), materiales y suministros con 3.1% (L.759.4 millones), pago de intereses por el servicio de la deuda representa el 5.3% (L.1,273.9 millones) de los cuales corresponden el 98.7% a la ENEE, y las transferencias 0.7% (L. 174.9 millones).

- Los desembolsos por amortización de préstamos (amortización de capital) representa el 2.0% (L.492.1 millones), de los gastos totales (L.25,000.2 millones), siendo la ENEE la que registra el mayor valor con L. 379.8 millones (77.2%).
- De la relación entre los ingresos corrientes (L.19,071.0 millones) y gastos corrientes (L. 24,117.3 millones) se generó un desahorro en cuenta corriente de L.5,046.4 millones, influyendo el resultado obtenido por la ENEE, ya que el nivel de ingresos operativos que genera no cubre sus gastos de operación.
- El balance global muestra un déficit de L.5,772.5 millones.

RECURSOS HUMANOS

- En materia de recursos humanos, las empresas que conforman el sector suman un total de 7,271 empleados, de los cuales la mayoría corresponde a personal de la ENEE (2,222 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 al tercer trimestre fue de L.1,518.0 millones, registrándose en la ENEE la mayor proporción 41.5% (L.630.5 millones), por su lado el FNH reportó el menor valor pagado con L. 3.4 millones (0.2%).
- Del total de empleados del sector 6,701 empleados (92.2%) corresponden a la categoría de empleados permanentes, 498 empleados (6.8%) empleados por contrato y 72 (1.0%) en diferentes modalidades de contratación.

- La estructura de personal para las instrucciones que conforman el sector está distribuida de la siguiente manera: 4,861 empleados 67.0% corresponden al género masculino y 2,410 (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

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

Descripción	BANASUPRO	ENEE	ENP	FNH	HONDUCOR	HONDUTEL	IHMA	SANAA	TOTAL
Ingresos de Operación	511.9	21,397.6	862.1	0.4	25.3	766.5	88.5	411.6	24,063.9
Ingresos Financieros	-	-	4.80	-	-	-	-	91.5	96.3
Ingresos por Transferencias	104.8	-	-	1.8	57.8	-	-	170.8	335.2
Otros Ingresos	0.10	1,959.7	82.60	-	1.2	26.7	-	161.6	2,231.9
Ingresos Totales	616.9	23,357.3	949.5	7.6	84.3	793.2	111.0	835.5	26,755.3
Costo de los servicios Prestados	427.4		410.6	-	-	382.9	5.3	404.2	1,630.4
Gasto de Operación	165.7	21,999.6	196.7	6.5	84.8	615.1	23.8	399.0	23,491.2
Gasto Total	593.1	27,459.7	703.50	8.8	84.8	1,019.4	29.2	856.9	30,755.4
Utilidad Operativa	346.2	-602.0	665.4	-6.1	-59.5	151.4	64.7	12.6	572.7
Resultado de Ejercicio	23.8	-4,102.4	246.0	-1.2	-0.5	-226.2	81.8	-21.4	-4,000.1
Activo Corriente	423.7	13,735.2	935.8	20.7	22.6	2,609.7	666.1	1,750.1	20,163.9
Disponibilidad (Caja y Bancos)	49.4	1,338.8	736.9	1.1	17.1	-24.9	24.9	135.4	2,278.7
Cuentas por Cobrar	326.4	12,396.4	107.6	18.9	1.9	2,114.6	83.1	1,480.5	16,529.4
Inversiones Financieras	-	-	-	-	-	-	0.3	0.10	0.4
Activo Total	481.3	36,884.3	1,802.3	26.3	56.7	6,492.7	716.6	7,807.0	54,267.2
Pasivo Corriente	156.6	28,835.2	378.9	4.1	12.9	4,117.6	60.3	1,812.8	35,378.3
Cuentas por Pagar	156.6	14,522.9	357.1	3.9	67.9	3,413.1	8.0	1,709.5	20,239.0
Deuda (Préstamos)	-	62,457.6	61.50	-	-	1,295.7	29.2	119.4	63,963.4
Pasivo Total	156.6	86,194.5	462.0	5.4	81.1	4,709.0	60.3	1,860.6	93,529.5
Patrimonio y Reservas	324.7	-49,310.2	1,340.3	20.9	-24.4	1,783.7	656.3	5,946.4	-39,262.3

Fuente: Estados Financieros del Sector Producción y Servicios

- Al cierre del tercer trimestre del ejercicio fiscal 2021, el Sector Producción y Servicios reporta una pérdida del ejercicio de L.4,000.1 millones prevaleciendo principalmente el resultado obtenido en la ENEE con pérdidas de L. 4,102.4 millones, de igual forma es importante señalar que FNH, HONDUCOR, HONDUTEL y SANAA, también cerraron con resultados negativos. Se registró una utilidad operativa de L. 572.7 millones.
- El sector refleja una disponibilidad en Caja y Bancos de L.2,278.7 millones, y en cuentas por cobrar un total de L. 16,529.4 millones, de las cuales el 75.0% (L. 12,396.4 millones) corresponde a la ENEE.
- En Activos Totales se reflejó un monto de L.54,267.2 millones, valor que incluye toda la infraestructura productiva del sector.

- El Total de Pasivos sumó L. 93,529.5 millones, que equivale a 1.7 veces más que los Activos Totales.
- El sector refleja un patrimonio negativo de L. 39,262.3 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.15,214.4 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.
- La calidad de la deuda es de 0.4, indicando que por cada Lempira que se debe en el sector, L.0.40 centavos corresponde a deuda a corto plazo.
- Margen de utilidad neta -0.1, refleja que por cada Lempira de ingresos totales el sector genera L.0.10 centavos de pérdidas.
- El porcentaje de gastos de operación respecto a los ingresos es de 0.9, es decir que en promedio los gastos de las empresas que conforma el sector representan el 90% de sus ingresos, reduciendo su margen de utilidad.
- Rentabilidad bruta muestra que por cada Lempira de ingresos operativos el Sector Producción y Servicios pierde L.0.17 centavos.
- La rentabilidad sobre los activos de -0.07 indicando que por cada Lempira invertido en activos del sector genera L.0.07 centavos de pérdidas.

Tabla No. 4

Indicadores	
Solvencia	0.6
Capital Neto de Trabajo	-L15,214.4
Nivel de Endeudamiento	1.7
Calidad de la Deuda	0.4
Margen de Utilidad Neta	-0.1
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.9
Rentabilidad Bruta	-0.17
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.07

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 un nivel de ejecución bajo en ingresos, apenas el 46.3% (L.19,227.7 millones), y revela un desahorro en cuenta corriente de L.5,046.4 millones.

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

En relación a la situación que atraviesa el país a raíz de las medidas de confinamiento decretadas por la pandemia COVID-19, se refleja un impacto negativo en las empresas que conforman el sector, sobre todo en BANASUPRO, FNH, 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 30.5% 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 30 de septiembre del 2021, los indicadores operativos del portafolio de inversiones del Sector Previsión Social, observan un rendimiento promedio de las inversiones financieras del 6.6%, indicando que por cada Lempira invertido se obtienen aproximadamente L.0.06 centavos de

Tabla No. 5
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR PREVISIÓN SOCIAL
Al 30 de Septiembre del 2021

INDICADOR	IHSS	INJUPEMP	INPREMA	INPREUNAH	IPM	Promedio
Rendimientos promedio de las Inversiones del régimen de pensiones	↑ 5.3	↑ 7.1	↑ 8.0	↑ 6.6	↑ 6.0	↑ 6.6
Porcentaje de montos pagados en pensiones en relación con las inversiones	↓ 7.9	↓ 11.7	↓ 10.2	↑ 21.0	↓ 4.1	↓ 11.0
Costos de administración del Sistema	↑ 0.59	↓ 0.09	↓ 0.04	↓ 0.04	↓ 0.13	↓ 0.2
Porcentaje pagado en pensiones en relación con el gasto institucional	↓ 0.21	↑ 0.53	↓ 0.28	↑ 0.62	↓ 0.20	↓ 0.4
Porcentaje pagado en Pensiones en relación a las Aportaciones y Cotizaciones	↓ 0.27	↑ 1.47	↑ 1.17	↑ 1.37	↓ 0.88	↑ 1.0
Cobertura de población beneficiaria	↓ 0.5	↑ 2.2	↑ 2.8	↑ 3.3	↑ 9.0	↑ 3.6
Participación total de mujeres	↑ 0.67	↑ 0.59	↑ 0.56	↑ 0.66	↑ 0.54	↑ 0.66

Fuente: Instituciones del Sector Previsión Social

● Buen Desempeño

● Bajo Desempeño

utilidad en el periodo evaluado, destacándose el INPREUNAH, INPREMA e INJUPEMP con los rendimientos más altos, el INPREUNAH, ya que la mayor parte de su portafolio de inversiones se concentra en préstamos a sus afiliados, la cual constituye una de las inversiones más rentables para los institutos de previsión, porque las tasas a las cuales se invierten son más altas (hasta 18.0% para préstamos personales) que las del resto de las inversiones financieras, y por su lado el INPREMA e INJUPEMP son los institutos que tienen más recursos invertidos. El IPM y el IHSS reflejan 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 11.0% del total de las inversiones financieras del sector (L.133,715.0 millones), impactando el INPREUNAH con el mayor porcentaje de pensiones pagadas con respecto a las inversiones debido a que es el instituto con menos inversiones financieras (L.2,984.9 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.27,206.4 millones) el gasto en pensiones es bajo (L.1,125.6 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 (6,528 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 15.0%.
- La relación entre las pensiones pagadas y el gasto total ejecutado representa el 40.0%, lo cual se traduce que por cada Lempira que egresa del sector, L.0.40 centavos se destinan al pago de pensiones, incidiendo el INPREUNAH e INJUPEMP que registran el valor más elevado de pago de pensiones con relación al gasto total (62% y 53% respectivamente). El IHSS reporta un porcentaje bajo de pensiones pagadas respecto al gasto total ejecutado, ya que a pesar de que es el instituto que tiene mayor número de pensionados (53,905), el valor monetario de cada pensión es mucho menor que el del resto de los institutos, asimismo el INPREMA e IPM también registra un porcentaje bajo ya que reflejan mayor cantidad de egresos en activos financieros (colocación de préstamos y títulos valores).
- El Porcentaje pagado en Pensiones en relación a las Aportaciones y Cotizaciones refleja 1.0%, lo cual representa que cada Lempira recibido en concepto de aportaciones se eroga 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 (16 cotizantes por 1 pensionado/jubilado).
- La cobertura promedio de población beneficiaria es de 3.6, 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.61,649.1 millones, con un nivel de ejecución de L.43,289.4 millones (70.2%) en ingresos y L.39,790.0 millones (64.5%) en egresos. De los ingresos totales percibidos al tercer trimestre, el mayor porcentaje lo representa el INPREMA con ingresos de L. 17,211.3 millones (39.8%). Del total de ingresos percibidos, L.16,240.9 millones (37.5%) corresponden a Fuentes Financieras principalmente por la recuperación de préstamos otorgados.
- Los ingresos corrientes ascendieron a L.25,308.5 millones, mostrando una ejecución del 67.8% del monto vigente para el año 2021 (L.37,309.8 millones), que registra las contribuciones patronales y

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	61,649.1	43,289.4	70.2
INGRESOS CORRIENTES	37,309.8	25,308.5	67.8
Ingresos Propios	15,076.8	9,110.5	60.4
Contribuciones al Sistema	21,899.0	15,983.4	73.0
Transferencia Corriente Administración Central	105.3	66.2	62.9
Otros Ingresos	228.7	148.4	64.9
INGRESOS DE CAPITAL	6.2	0.1	1.6
Recursos de Capital	6.2	0.1	1.6
FUENTES FINANCIERAS	22,593.1	16,240.9	71.9
Disminución de la Inversión	22,593.1	16,240.9	71.9
DISMINUCIÓN DE DISPONIBILIDADES	1,740.0	1,740.0	100.0
GASTOS TOTALES	61,649.1	39,790.0	64.5
GASTOS CORRIENTES	26,116.1	17,400.5	66.6
Servicios Personales	4,374.8	2,860.1	65.4
Servicios No Personales	1,980.5	1,018.2	51.4
Materiales y Suministros	2,232.1	1,312.2	58.8
Transferencias	17,528.7	12,210.0	69.7
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	11,193.7	7,908.0	70.6
GASTO DE CAPITAL	467.7	106.5	22.8
ACTIVOS FINANCIEROS	35,065.3	21,591.4	61.6
Colocación de Préstamos	11,726.9	8,672.4	74.0
Inversión en Títulos Valores	21,896.5	12,765.0	58.3
Otros Activos Financieros	1,441.9	154.0	10.7
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.0	691.6	0.0
BALANCE GLOBAL	0.0	3,499.4	0.0

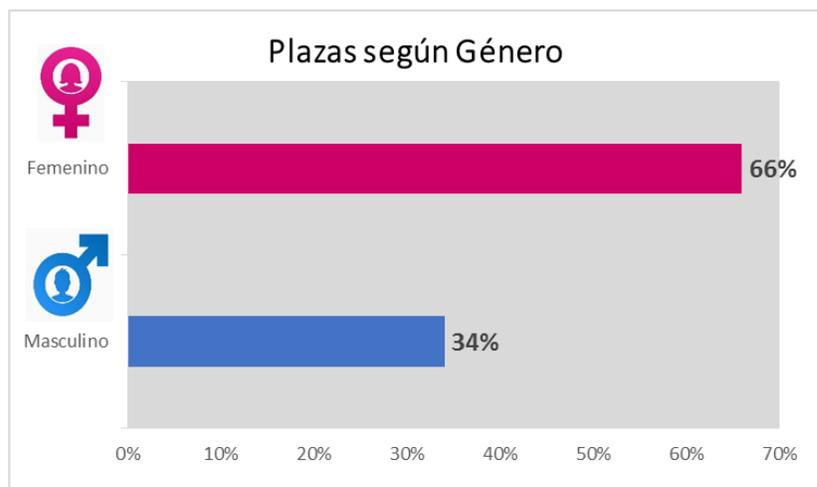
Fuente: Instituciones Sector Previsión Social

aportes personales, siendo el IHSS quien reporta la mayor cantidad de ingresos por este rubro (L. 7,806.5 millones) por ser el que tiene mayor número de afiliados. Asimismo, se registran los intereses que generan las inversiones realizadas por los institutos que conforman el sector, observándose que el INPREMA es quien reporta el mayor valor (L.3,450.6 millones) ya que es el instituto que tiene más inversiones financieras.

- Se registró un incremento en el presupuesto del sector de L. 1,740.0 millones por incorporación de utilidades de ejercicios fiscales anteriores en el IHSS, en base a lo establecido en el artículo No. 277 de las Normas de Ejecución Presupuestarias 2021, ejecutándose en un 100%.
- Los gastos corrientes fueron de L.17,400.5 millones, observando una ejecución de 66.6% del monto vigente en el presente ejercicio fiscal (L.26,116.1 millones). El mayor porcentaje lo absorben las transferencias por pago de beneficios en concepto de jubilaciones y pensiones con el 70.2% (L.12,210.0 millones), en servicios personales 16.4% (L.2,860.1 millones), materiales y suministros con 7.5% (L.1,312.2 millones) y servicios no personales con 5.9% (L.1,018.2 millones), siendo el IHSS, INPREMA e INJUPEMP los que reportan los mayores montos en gasto corriente. Por su lado el IPM e INPREUNAH siendo los institutos más pequeños, reportan en conjunto apenas el 11.1% (L.1,938.3 millones) del total de gasto corriente.
- Los activos financieros registraron el 61.6% (L.21,591.4 millones) del presupuesto vigente en este reglón de gastos (L. 35,065.3 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. 11,083.9 millones (51.3%).
- De la relación entre los ingresos corrientes (L.25,308.5 millones) y gastos corrientes (L.17,400.5 millones) se generó un ahorro en cuenta corriente de L.7,908.0 millones, lo que corresponde al 70.6% de lo programado (L.11,193.7 millones).
- El balance global muestra un superávit de L.3,499.4 millones.

RECURSOS HUMANOS

- En materia de recursos humanos, las instituciones que conforman el sector suman un total de 7,703 empleados, de los cuales la mayoría corresponde a personal del IHSS (6,528 plazas), y el INPREUNAH registra el menor número de empleados con 59 plazas.
- El total erogado en sueldos y salarios por las



Fuente: Informe de Recursos Humanos de la DGID

instituciones que conforman el sector, al primer trimestre fue de L.1,936.0 millones, reflejándose el mayor porcentaje en el IHSS 84.4% (L.1,634.8 millones), por su lado el INPREUNAH reportó el menor valor pagado con L. 12.2 millones (0.6%).

- Del total de empleados del sector 6,097 empleados (79.2%) corresponden a la categoría de empleados permanentes, 1,342 empleados (17.4%) a empleados por contrato y 264 (3.4%) a otras modalidades de contratación.
- La estructura de personal para las instituciones que conforman el sector está distribuida de la siguiente manera: 2,641 empleados (34.0%) corresponden al género masculino y 5,062 (66.0%) al género femenino, incidiendo sobre todo el IHSS en la contratación de personal de enfermería femenino.

RESULTADO FINANCIERO

- Al tercer trimestre del ejercicio fiscal 2021, el Sector Previsión Social reporta un excedente de L.9,691.2 millones generados principalmente por los rendimientos de las inversiones financieras que mantienen los institutos que conforman este sector (L. 9,072.2 millones). Asimismo, se registra en promedio una utilidad operativa de L.1,936.1 millones, observándose que el INJUPEMP, INPREMA e INPREUNAH reportan pérdidas operativas ya que erogan más en pago de pensiones de lo que reciben en ingresos por cotizaciones.

Tabla No. 7
SECTOR PREVISIÓN SOCIAL
RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A SEPTIEMBRE 2021

Cifras en millones de Lempiras

Descripción	IHSS	INJUPEMP	INPREMA	INPREUNAH	IPM	TOTAL
Ingresos de Operación	9,114.4	2,722.9	3,721.8	531.0	1,582.4	17,672.5
Ingresos Financieros	1,859.9	2,405.2	3,398.8	256.4	1,151.9	9,072.2
Otros Ingresos	128.5	64.3	45.8	49.7	133.7	422.0
Ingresos Totales	11,165.9	5,192.4	7,166.4	841.5	3,582.0	27,948.2
Gasto de Operación	4,946.2	4,195.5	4,533.1	640.9	1,420.7	15,736.4
Gasto Total	7,030.1	4,459.3	4,559.7	643.1	1,564.8	18,257.0
Utilidad Operativa	4,168.2	-1,472.6	-811.3	-109.9	161.7	1,936.1
Resultado de Ejercicio	4,135.8	733.1	2,606.7	198.4	2,017.2	9,691.2
Activo Corriente	28,645.8	38,759.0	50,075.7	1,231.0	3,276.0	121,987.5
Disponibilidad (Caja y Bancos)	12,125.4	946.6	4,231.0	199.1	1,799.8	19,301.9
Cuentas por Cobrar	9,264.5	842.3	3,456.4	646.2	1,476.2	15,685.6
Inversiones Financieras	26,942.2	34,164.1	42,538.4	2,984.9	27,734.5	134,364.1
Activo Total	51,016.5	39,367.9	51,363.6	4,596.7	31,666.8	178,011.5
Pasivo Corriente	10,758.8	1,209.5	572.4	49.3	301.3	12,891.3
Cuentas por Pagar	3,640.1	1,081.1	417.1	49.3	107.3	5,294.9
Pasivo Total	28,896.1	1,823.9	26,891.4	2,689.5	29,589.6	89,890.5
Patrimonio y Reservas	22,120.4	37,544.0	24,472.2	1,907.2	2,077.2	88,121.0

Fuente: Estados Financieros del Sector Previsión Social

- Las inversiones financieras registradas en los Estados Financieros fueron de L.134,364.1 millones, las cuales representan el 75.5% de los activos totales del sector (L.178,011.5 millones).
- La cartera de cuentas por cobrar registra un total de L.15,685.6 millones y representa el 12.9% de los Activos corrientes del sector.

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- Se refleja una solvencia de 9.5, lo que muestra que las instituciones que conforman el sector tienen suficientes recursos para hacerle frente sus compromisos de pago de corto plazo.
- El Capital neto de trabajo registra un monto de L.109,096.2 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 0.30, refleja que, por cada Lempira de ingresos, el sector genera L.0.30 centavos de utilidad.
- El porcentaje de gastos de operación respecto a los ingresos es de 0.60, es decir que en promedio los gastos de las instituciones que conforma el sector representan el 60% de sus ingresos.
- La rentabilidad bruta es de 0.5, muestra que por cada Lempira de utilidad L.0.50 centavos son generados por los ingresos de operación.
- La rentabilidad sobre los activos de 0.05 esto indica que por cada Lempira invertido en activos se ganan L.0.05 centavos.

Tabla No. 8

Indicadores	
Solvencia	9.5
Capital Neto de Trabajo	L109,096.2
Nivel de Endeudamiento	0.5
Calidad de la Deuda	0.1
Margen de Utilidad Neta	0.3
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.6
Rentabilidad Bruta	0.5
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.05

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.7,908.0 millones generados principalmente por los intereses generados por las inversiones financieras, y reporta un superávit global de L. 3,499.4 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, acentuándose en el año 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 30 de septiembre del 2021, los indicadores operativos del Sector Económico y Servicios revelan que el peso de la deuda a proveedores es de 3.8, es decir que la deuda a proveedores representa en promedio el 3.8% del total de ingresos, destacándose CONSUCOOP con el

Tabla No. 9
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR ECONÓMICO
Al 30 de septiembre del 2021

Indicador	CDPC	CONSUCOOP	IHAH	IHT	INA	INE	Promedio
Peso Deuda a Proveedores	↓ 4.6	7.3	↓ 1.7	↓ 3.3	↓ 4.7	↓ 1.2	↓ 3.8
Eficiencia en la Ejecución Presupuestaria	↓ 54.9	↓ 66.9	↓ 50.7	↓ 44.4	↓ 61.4	↓ 60.9	↓ 56.5
Incidencia del Gasto Corriente	↑ 100.0	↑ 97.6	↑ 91.1	↓ 76.8	↑ 99.7	↑ 99.3	↑ 94.1
Variación de la inversión	↓ -100.0	↑ 200.0	↑ 480.0	↑ 100.0	↑ 100.0	↑ 100.0	↑ 146.7
Incidencia del gasto operativo	↓ 57.5	↓ 75.4	↓ 83.0	↓ 50.2	↑ 92.5	↑ 96.7	↓ 75.9
Participación total de mujeres	↑ 0.50	↑ 0.55	↓ 0.36	↑ 0.61	↓ 0.43	↑ 0.49	↑ 0.47

Fuente: Instituciones del Sector Económico

● Buen Desempeño ● Bajo Desempeño

mayor porcentaje de la deuda respecto de sus ingresos (7.3%). 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 56.5%, la cual se observa en un nivel bajo de ejecución (considerando que se está evaluado el III trimestre donde se espera una ejecución del 75%), reflejándose que ninguna institución logró ejecutar por encima del 70%, incidiendo en la baja ejecución que las instituciones del sector no han podido ejecutar sus metas operativas programadas a consecuencia de los efectos en la economía por la pandemia COVID-19.
- La incidencia del gasto corriente representa el 94.1% del gasto total del sector, lo cual se traduce que, por cada Lempira del total de gasto, aproximadamente L.0.94 centavos se destina a gasto corriente, donde se puede observar que la mayoría de las instituciones que son parte del sector destinan más del 90.0% de sus egresos en gasto corriente, a excepción del IHT.
- La inversión para este año 2021 con respecto al mismo periodo del ejercicio fiscal 2020, reportó un incremento en promedio de 146.7, observándose que todas las instituciones a excepción de CDPC incrementaron su inversión.
- El indicador de incidencia del gasto operativo del sector refleja un 75.9, es decir que en promedio los gastos operativos representan el 75% de los ingresos corrientes, sobresaliendo negativamente el INA y el INE con gastos operativos por encima del 90%.
- La participación de mujeres se observa en un 47% indicando que en promedio el sector mantiene equidad de género en cuanto a oportunidades laborales se refiere.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto vigente de ingresos y egresos del Sector Económico y Servicios para el ejercicio fiscal 2021, ascendió a L.840.5 millones, con un nivel de ejecución de L.575.3 millones (68.4%) en ingresos y L.476.0 millones (56.6%) en egresos.
- Los ingresos corrientes ascendieron a L. 572.2 millones, mostrando una ejecución del 73.0% del monto vigente para el año 2021 (L.783.7 millones), que registra los ingresos por recursos propios de las instituciones (L.59.3 millones), así como las transferencias corrientes que reciben de la Administración Central (L.482.4 millones),

Tabla No. 10

ID'S SECTOR ECONÓMICO Y DE SERVICIOS
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	840.5	575.3	68.4
INGRESOS CORRIENTES	783.7	572.2	73.0
Ingresos Propios	106.3	59.3	55.8
Contribuciones al Sistema	35.8	28.6	79.9
Transferencia Corriente Administración Central	638.8	482.4	75.5
Otros Ingresos	2.7	1.9	67.8
INGRESOS DE CAPITAL	56.8	3.1	5.5
Transferencia de Capital	56.8	3.1	5.5
GASTOS TOTALES	840.5	476.0	56.6
GASTOS CORRIENTES	749.3	450.8	60.2
Servicios Personales	564.8	388.5	68.8
Servicios No Personales	143.7	47.2	32.8
Materiales y Suministros	18.2	5.9	32.5
Transferencias	21.7	8.6	39.5
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	1.0	0.7	70.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	34.4	121.3	353.2
GASTO DE CAPITAL	70.5	4.6	6.5
ACTIVOS FINANCIEROS / SERVICIO DE LA DEUDA	20.7	20.5	99.0
Amortización Préstamos	0.8	0.6	75.0
Otros Activos Financieros / Fideicomisos	19.9	19.9	100.0
BALANCE GLOBAL	0.0	99.3	0.0

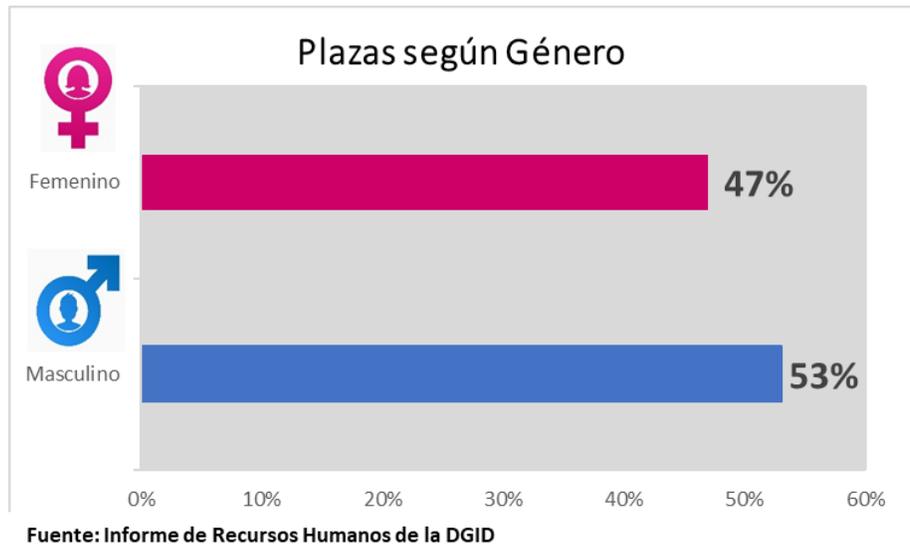
Fuente: Instituciones Sector Económico y Servicios

- concentrándose el mayor porcentaje en el INA con ingresos corrientes por valor de L.260.0 millones (33.2%), de los cuales el 87.5% son Transferencias Corrientes de la Administración Central (L. 227.6 millones).
- Los gastos corrientes ascienden a L. 450.8 millones, observando una ejecución de 60.2% del monto vigente en el año (L. 749.3 millones). El mayor porcentaje lo absorbe el renglón de servicios personales con un 86.2% (L. 388.5 millones); en servicios no personales un 10.5% (L. 47.2 millones), materiales y suministros con 1.3% (L. 5.9 millones) las transferencias 1.9% (L. 8.6 millones) y los intereses por servicio de la deuda 0.2% (L. 0.7 millones). La institución que consumió más gasto corriente en el periodo evaluado fue el INA con el 53.3% (L.240.4 millones), esto debido a los compromisos de pago a sus empleados derivados del contrato colectivo.
- De la relación entre los ingresos corrientes (L.572.2 millones) y gastos corrientes (L.450.8 millones), se generó un ahorro en cuenta corriente de L. 121.3 millones.

- El balance global muestra un superávit de L.99.3 millones, incidiendo principalmente el INA y el IHT.

RECURSOS HUMANOS

- En materia de recursos humanos, las instituciones que conforman el sector suman un total de 1,286 empleados, de los cuales la mayoría corresponde a personal del INA (715 empleados) y el CDPC registra el menor número de empleados con 34 plazas.



- El total erogado en sueldos y salarios por las instituciones que conforman el sector al tercer trimestre fue de L.187.3 millones, recayendo en el INA el mayor porcentaje 44.6% (L. 83.5 millones), por su lado el CONSUCOOP reportó el menor valor pagado con L. 7.9 millones (4.2%).
- Del total de empleados del sector, 1,151 empleados (89.5%) corresponden a la categoría de empleados permanentes, 109 empleados (8.5%) por contrato y 26 empleados (2.0%) a otras modalidades de contratación.
- La estructura de personal para las instituciones que conforman el sector está distribuida de la siguiente manera: 687 empleados 53.0% corresponden al género masculino y 599 (47.0%) al género femenino, lo que indica que la institución mantiene igualdad en política de equidad de género.

RESULTADO FINANCIERO

- Al cierre del tercer trimestre del año 2021, el Sector Económico y Servicios reportó una utilidad de L.122.0 millones, incidiendo el resultado del IHT y el INA que registraron un superávit de L.64.2 millones y L. 26.1 millones

respectivamente. Todas las instituciones que conforman el sector cerraron el periodo con utilidad.

- El total de Activos Corrientes se observa en L.1,732.8 millones, de los cuales la disponibilidad en Caja y Bancos representa el 32.0% (L.554.5 millones).

- El Pasivo Corriente sumó un monto de L.150.5 millones, donde la mayor parte corresponde a deuda a proveedores y los aportes y retenciones por pagar entre otras deudas, sobresale con la mayor deuda el INA (L. 107.1 millones).
- Los ingresos de operación del sector (L. 87.9 millones) representan el 15.2% de los ingresos totales (L.578.0 millones). Es importante mencionar que además de los ingresos que generan las instituciones que conforman el sector, estas tienen como fuente de financiamiento de sus operaciones, las transferencias que reciben de la Administración Central. La baja captación de ingresos de operación al tercer trimestre fue ocasionada por las medidas de confinamiento a raíz de la pandemia COVID-19.

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

Descripción	CDPC	CONSUCOOP	IHAH	IHT	INA	INE	TOTAL
Ingresos de Operación	13.5	34.8	7.3	0.01	32.3	0.04	87.9
Ingresos por Transferencias	23.4	12.7	29.2	131.5	230.7	59.7	487.2
Otros Ingresos	-	1.5	0.10	0.1	-	0.04	1.7
Ingresos Totales	36.9	49.0	36.8	132.3	263.1	59.9	578.0
Gasto de Operación	21.4	31.8	29.9	44.8	231.5	58.1	417.5
Gasto Total	21.4	41.5	29.9	68.1	237.0	58.1	456.0
Resultado de Ejercicio	15.5	7.5	6.9	64.2	26.1	1.8	122.0
Activo Corriente	25.5	59.2	18.8	327.5	1,210.2	91.6	1,732.8
Disponibilidad (Caja y Bancos)	23.7	37.7	13.5	257.2	132.3	90.1	554.5
Cuentas por Cobrar	-	7.8	1.7	48.6	162.1	0.9	221.1
Inversiones Financieras	-	13.0	1.2	864.7	11.5	-	890.4
Activo Total	30.2	63.7	250.4	1,366.5	1,266.7	124.2	3,101.7
Pasivo Corriente	5.6	5.2	2.7	29.2	107.1	0.7	150.5
Cuentas por Pagar	1.7	3.6	0.6	4.3	12.3	0.7	23.2
Deuda (Préstamos)	-	7.4	-	-	11.2	-	18.6
Pasivo Total	5.6	24.7	2.7	29.2	1,083.6	0.7	1,146.5
Patrimonio y Reservas	24.6	39.0	247.7	1,337.3	183.1	123.5	1,955.2

Fuente: Estados Financieros Sector Económico y Servicios

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS:

- Se refleja una solvencia de 11.5, lo que muestra que las instituciones que conforman el sector tienen suficientes recursos para hacerle frente sus compromisos de pago de corto plazo.
- El capital neto de trabajo registra un monto de L.1,582.3 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 0.1 indicando que por cada Lempira que se debe en el sector, L.0.10 centavos corresponde a deuda a corto plazo.
- Margen de utilidad neta 0.2, refleja que por cada Lempira de ingresos totales el sector genera L.0.20 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 1.4 refleja que por cada Lempira de ingresos operativos el Sector Económico y Servicios genera L.1.40 en utilidades.

Tabla No. 12

Indicadores	
Solvencia	11.5
Capital Neto de Trabajo	L1,582.3
Nivel de Endeudamiento	0.4
Calidad de la Deuda	0.1
Margen de Utilidad Neta	0.2
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.7
Rentabilidad Bruta	1.4
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.04

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, sin embargo, registró incremento en la inversión, además refleja gastos operativos moderados. 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 de la pandemia continúa afectando rubros como el turismo, las operaciones de Ahorro y préstamo de las cooperativas, la realización de encuestas entre otras actividades económicas del sector, por lo que se reflejó un desempeño bajo en estas instituciones que conforman el sector Económico y Servicios.

En lo que respecta a la ejecución presupuestaria, reportan un ahorro en cuenta corriente de L.121.3 millones y un superávit global de L.99.3 millones. Con respecto a los ingresos propios representan apenas el 10.3% de los ingresos totales del sector, ya que la mayor parte de sus actividades son financiadas por Transferencias de la Administración Central,

además algunas de las instituciones como ser el IHAH, IHT y el INE reportaron disminución en la captación de recursos propios como consecuencia 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 tercer trimestre del 2021, fue de 86.1%, incidiendo en

Tabla No.13
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR SOCIAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021

INDICADOR	PANI	INAM	IHADFA	CONAPREV	PROMEDIO
Gasto promedio por Programas Sociales	↓ 46.0%	↑ 100%	↑ 98.5%	↑ 100%	↑ 86.1%
Investigaciones realizadas	N/A	N/A	↓ 720	↓ 160	↓ 440
Atenciones realizadas	N/A	↑ 9,070	↓ 4,669	↓ 160	↓ 4,633
incidencia en el Gasto Corriente	↓ 40.2%	↑ 100%	↑ 98.5%	↑ 100%	↑ 84.7%
Participación total de mujeres	↓ 43.8%	↑ 86.9%	↑ 46.8%	↓ 47.6%	↑ 56.3%

Fuente: Instituciones Sector Social

● Buen Desempeño

● Bajo Desempeño

este resultado CONAPREV, INAM y IHADFA. El gasto promedio del PANI es de 46%, caso particular que se expone en el párrafo siguiente.

- El PANI recibe recursos financieros provenientes del Convenio No.183-2011 que el Estado de Honduras mantiene con CANADÁ para la explotación de lotería electrónica. Recursos orientados en su totalidad para el financiamiento de programas y proyectos de inclusión social a través de transferencias que realiza a diferentes instituciones del Estado y Organismos no Gubernamentales (ONG), los cuales son administrados por un fideicomiso; también se brinda apoyo financiero al programa binomio madre - niño, niños en etapa escolar, jóvenes en riesgo social y adultos de la tercera edad.

No obstante, a raíz de la pandemia del COVID-19, el PANI ha reportado ejecución baja en las transferencias de recursos financieros, para el apoyo financiero de los programas sociales, debido a que los mismos son autorizados por el Comité Técnico del “Fideicomiso Fondo de solidaridad para la reducción de la pobreza extrema” de acuerdo a solicitudes y a la recaudación de ingresos de la institución.

- El número de investigaciones realizadas en el Sector Social asciende a 880 investigaciones, equivalente a 59% de lo programado en el Plan Operativo Anual (POA) 2021 (1,492), corresponde 720 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 160 a investigaciones sobre violaciones a los derechos humanos de los privados de libertad.
- El promedio de atenciones realizadas en el Sector Social al cierre del tercer trimestre 2021, fue de 4,633 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 84.7%, lo que indica que a septiembre 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 57.4% (L.150.1 millones) 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 56.3%, considerándose un porcentaje razonable. En el resultado incidió el alto porcentaje del INAM (86.9%) 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.767.1 millones; el mayor porcentaje corresponde al PANI con 90.4% (L.693.3 millones) y la diferencia 9.6% (L.73.8 millones) al INAM, IHADFA y CONAPREV. Al comparar con el presupuesto del año 2020 (L.1,110.6 millones) se observa inferior en L.343.5 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 Ejecucion - Presupuesto Vigente 2021
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	767.1	708.6	92.4
INGRESOS CORRIENTES	767.1	708.6	92.4
Ingresos Propios	414.9	224.6	54.1
Transferencia Corriente Admon Central, Id's / Canones y Regalias	300.5	421.1	140.2
Otros Ingresos	51.7	62.9	121.7
GASTOS TOTALES	767.1	701.4	91.4
GASTOS CORRIENTES	547.2	311.9	57.0
Servicios Personales	157.5	104.0	66.0
Servicios No Personales	91.8	50.1	54.6
Materiales y Suministros	9.6	4.8	50.7
Transferencias	288.4	153.0	53.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	219.8	396.7	180.4
GASTO DE CAPITAL	3.8	1.2	32.4
ACTIVOS FINANCIEROS	216.0	148.0	68.5
Otros Activos Financieros / Fideicomisos - Protección Social	216.0	148.0	68.5
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.0	240.2	0.0
BALANCE GLOBAL	0.0	7.3	0.0

Fuente: Instituciones Sector Social

- Los ingresos totales percibidos en el Sector Social, corresponden en su totalidad a ingresos corrientes por L.708.6 millones, con una ejecución del 92.4% del presupuesto aprobado (L.767.1 millones). Del total de los ingresos percibidos, L.650.8 millones son del PANI, y la diferencia (L.57.8 millones) corresponde al INAM, CONAPREV y el IHADFA.
- Al relacionar con los Ingresos Totales percibidos con lo reportado en el año 2020 (L.216.1 millones), se observan superior en 73.8% (L.180.1 millones), originado por el incremento de L.281.3 millones reflejado en los ingresos del PANI, debido a que las ventas de la lotería se normalizaron desde inicios del año 2021.
- Los ingresos del PANI (L.650.8 millones) se conforman por el 56% (L.364.4 millones) de los recursos provenientes del Convenio No.183-2011; 34.3% (L.223.5 millones) a venta de billetes de lotería; y la diferencia 9.7% a intereses por depósitos y venta de bienes varios (L.62.9 millones), se remite para más detalle ver anexo del PANI.
- El gasto corriente erogado del Sector Social fue de L.311.9 millones, equivalente a 57% del presupuesto vigente (L.547.2 millones) y 44.5% del gasto total; absorbe el mayor monto las transferencias corrientes con L.153.0 millones, que en un 98.7% corresponden al gasto por transferencias del PANI (L.151.1 millones), las cuales se

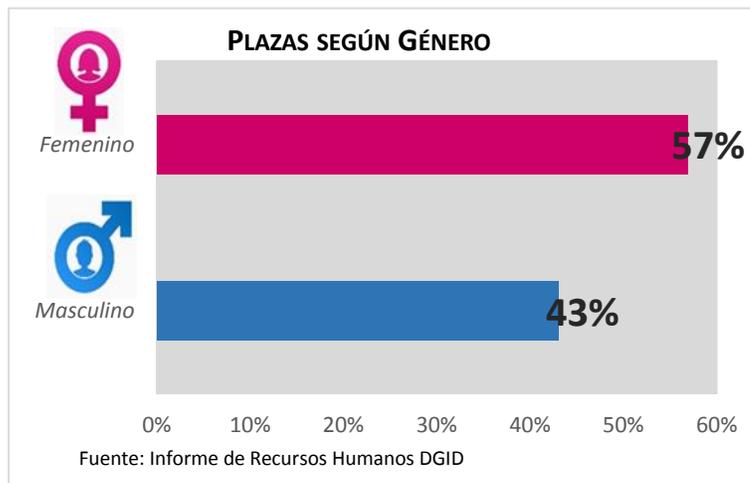
orientaron en un 99.3% (L.150.1 millones), al pago de los premios de la lotería mayor y menor.

- De la relación de los ingresos corrientes y gastos corrientes, se generó un ahorro en cuenta corriente de L.396.7 millones. Influye en este resultado el ahorro obtenido por el PANI (L.389.3 millones), ahorro con el cual se financiaron los Activos Financieros (L.148.0 millones) orientados a los programas sociales.

Se reportaron ejecuciones bajas en los grupos del gasto: servicios no personales, materiales y suministros, transferencias y gastos de capital, debido en parte a la implementación de la modalidad de teletrabajo autorizado por el Gobierno de la República, por lo cual las compras no se realizaron conforme a lo programado en el Plan de compras.

RECURSO HUMANO

- El Sector Social al cierre del tercer trimestre reportó una planta laboral de 352 plazas (322 permanentes, 28 por contrato 2 otra modalidad de contratación), alcanzando mayor número de puestos de trabajo el Patronato Nacional de la Infancia (PANI) con 185 empleados que representa el 52.6% del total de empleados del sector. Al comparar con septiembre del año 2020 (336 plazas), se observa superior en 16 plazas.



- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el sector asciende a L.73.7 millones, superior en L.3.6 millones en relación al monto pagado a septiembre 2020 (L.70.1 millones); el mayor monto lo absorbe el PANI con L.44.0 millones (59.7%).
- Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 43% corresponde al género masculino (153) y el 57% (199) al género femenino, lo que muestra que se aplica la igualdad de género en el ámbito laboral del Sector.

Para mayor detalle revisar el informe trimestral de Recursos Humanos del Sector Público Descentralizado que genera la Dirección General de Instituciones Descentralizadas (DGID) publicado en la página web de la Secretaría de Finanzas: <http://www.sefin.gob.hn/ejecucion-y-seguimiento/>

RESULTADO FINANCIERO

- El Sector Social, según Estado de Rendimiento Financiero al 30 de septiembre del 2021, muestra un Resultado positivo de L.254.8 millones, impactando el resultado del PANI, por el incremento de L.157 millones, reflejado en los ingresos por canon regalías y L.126.1 millones en los ingresos por venta de Lotería.

Tabla No. 15
SECTOR SOCIAL

RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A SEPTIEMBRE 2021

Cifras en millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	CONAPREV	IHADFA	INAM	PANI	TOTAL
Ingresos de Operación	-	1.10	-	221.18	222.28
Ingresos Financieros	-	-	-	62.29	62.29
Ingresos por Transferencias/ Canon, Regalias	12.38	16.52	31.63	364.47	424.99
Otros Ingresos	-	-	-	2.90	2.90
Ingresos Totales	12.38	17.83	31.63	650.89	712.72
Gasto de Operación	9.61	12.53	25.94	118.20	166.28
Gasto Total	9.62	12.53	27.80	407.91	457.86
Resultado de Ejercicio	2.76	5.30	3.83	242.98	254.86
Activo Corriente	10.52	9.74	10.70	1,505.69	1,536.64
Disponibilidad (Caja y Banco)	2.13	7.31	10.07	1067.90	1,087.41
Cuentas por Cobrar	8.39	1.96	0.63	13.36	24.33
Inversiones Financieras	-	-	-	418.25	418.25
Activo Total	15.27	10.99	19.72	1535.22	1,581.20
Pasivo Corriente	3.51	0.04	0.71	34.20	38.45
Cuentas por Pagar	3.51	0.04	0.53	12.93	17.01
Pasivo Total	3.51	0.04	0.71	304.02	308.28
Patrimonio y Reservas	11.76	10.95	19.01	1,231.20	1,272.92

Fuente: Estados Financieros Sector Social

- Según Estado de Situación Financiera, los Activos Corrientes reportan L.1,536.6 millones, conformados principalmente por Caja y Bancos en un 70.8% (L.1,087.4 millones), inversiones en títulos y valores a corto plazo en 27.2% (L.418.2 millones), Cuentas por cobrar 1.6% (L.24.3 millones) y la diferencia 0.4% (L.6.7 millones) a otros activos Corrientes. El 98% del total de los Activos Corrientes corresponden al PANI (L.1,505.7 millones) y la diferencia 2% (L.30.9 millones) al resto de instituciones.

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- Solvencia: 39.9, valor sobre el nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), lo que se traduce que el Sector cuenta con la disponibilidad financiera para hacerle frente a sus compromisos que vencen a corto y largo plazo.
- Capital Neto de Trabajo: L.1,498.2 millones, indica que cuenta con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.

Tabla No. 16

INDICADORES	
Solvencia	39.96
Capital Neto de Trabajo	L. 1,498.19
Nivel de Endeudamiento	0.19
Calidad de la Deuda	0.12
Margen de Utilidad Neta	0.36
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.23
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.16

Fuente: Estados Financieros del Sector Social

- El Nivel de Endeudamiento muestra que el 19% de sus activos están financiados con recursos de terceros.
- Calidad de la deuda muestra que el 12% de las obligaciones del Sector son a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta: 0.36, refleja que por cada Lempira de ingresos totales generó L.0.36 centavos de utilidad.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs Ingresos: los gastos de operación representan el 23% del total de los ingresos percibidos.
- La rentabilidad sobre los activos es del 16%, indica que, por cada Lempira invertido en activos del sector, genera L.0.16 centavos de utilidad.

El Sector Social presenta indicadores financieros razonables y estables, 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 reportó baja ejecución en transferencias orientadas a programas sociales

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 tercer trimestre 2021, reflejando resultados positivos y desfavorables en sus principales actividades.

- El índice de morosidad promedio de la cartera total de préstamos del sector financiero al cierre del tercer trimestre 2021 fue de 42.7%; se identificó con mayor porcentaje a BANADESA con 79.8%.

Tabla No. 17
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR FINANZAS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021

INDICADOR	BANADESA	BANHPROVI*	CNBS	EDUCRÉDITO	PROMEDIO
Índice de Morosidad Total	↑ 79.8%	↓ 0.9%	N/A	↓ 47.3%	↑ 42.7%
Recuperación de cartera en mora*	↓ 0.6%	0.0%	N/A	↓ 5.1%	↓ 2.8%
Incidencia en el Gasto Corriente	↑ 63.6%	↓ 7.9%	↑ 100%	↓ 68.6%	↓ 59.9%
Participación total de mujeres	↑ 53.4%	↑ 50.7%	↑ 52.5%	↑ 56.0%	↑ 53.1%

Fuente: Instituciones del Sector Finanzas

*BANHPROVI no reportó recuperación en mora

● Buen Desempeño ● Bajo Desempeño

- La recuperación de la cartera en mora del Sector Finanzas en relación al monto total de la cartera vencida, en promedio muestra un 2.8%, identificando el porcentaje más bajo en BANADESA y EDUCRÉDITO con 0.6% y 5.1% 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 fue de 59.9%, identificando a BANHPROVI con un 7.9%, porcentaje razonable debido a la concentración del 79.5% 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 85.7%, 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 reporta un 53.1%. 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 tercer trimestre 2021 de 4.62% inferior en 1.23 puntos porcentuales a la registrada en el mismo periodo del año 2020 (3.39%).
- Las reservas internacionales muestran incrementos al cierre del tercer trimestre 2021 (US\$8,972.9 millones) de US\$1,453.1 millones en relación a septiembre 2020 (US\$7,519.8 millones), producto del crecimiento de divisas, especialmente por las remesas familiares que ingresaron al país y la colocación de bonos en el exterior.

Tabla No.18

INDICADOR	BCH
Información sobre el IPC	4.62%
Variación de Reservas Internacionales Netas del BCH	\$ 1,453.10
Tasa de Política Monetaria	3%

Fuente: BCH

* Las Reservas Internacionales se muestran en millones de Dólares Estadounidense

- La Comisión de Operaciones de Mercado Abierto (COMA) del BCH, en base al análisis de las condiciones económicas actuales y las perspectivas más recientes a nivel interno y externo 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.14,573.3 millones; el mayor porcentaje corresponde al Banco Central de Honduras con 52.1% (L.7,593.6 millones), BANHPROVI con 38.8% (L.5,657.6 millones), la CNBS 4.7% (L.685.0 millones), la diferencia a BANADESA y EDUCRÉDITO con 4.4% (L.637.2 millones). Al comparar con el presupuesto aprobado del año 2020 (L.15,275.1 millones), se observa inferior en L.701.8 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 Ejecucion - Presupuesto Vigente 2021
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	14,573.3	8,886.1	61.0
INGRESOS CORRIENTES	9,627.3	5,327.5	55.3
Ingresos Propios	8,798.7	4,580.8	52.1
Contribuciones al Sistema	606.2	641.5	105.8
Transferencia Corriente Administración Central / ID's	199.2	50.4	25.3
Otros Ingresos	23.2	54.8	236.7
FUENTES FINANCIERAS	4,946.1	3,521.0	71.2
Disminución de la Inversión	542.1	889.1	164.0
Obtención de Préstamos	2,255.8	359.3	15.9
Recuperación de Préstamos	2,148.1	2,272.6	105.8
DISMINUCIÓN DE DISPONIBILIDADES	0.0	37.7	0.0
GASTOS TOTALES	14,573.3	6,919.9	47.5
GASTOS CORRIENTES	8,364.8	3,055.0	36.5
Servicios Personales	2,966.2	1,665.9	56.2
Servicios No Personales	1,644.6	708.6	43.1
Materiales y Suministros	324.9	64.2	19.8
Transferencias	267.1	86.3	32.3
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	3,161.9	529.9	16.8
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	1,262.5	2,272.5	180.0
GASTO DE CAPITAL	1,001.8	21.4	2.1
ACTIVOS FINANCIEROS	5,206.7	3,843.6	73.8
Amortización Préstamos	287.5	175.5	61.0
Colocación de Préstamos	4,919.2	3,668.2	74.6
BALANCE GLOBAL	0.0	1,966.2	0.0

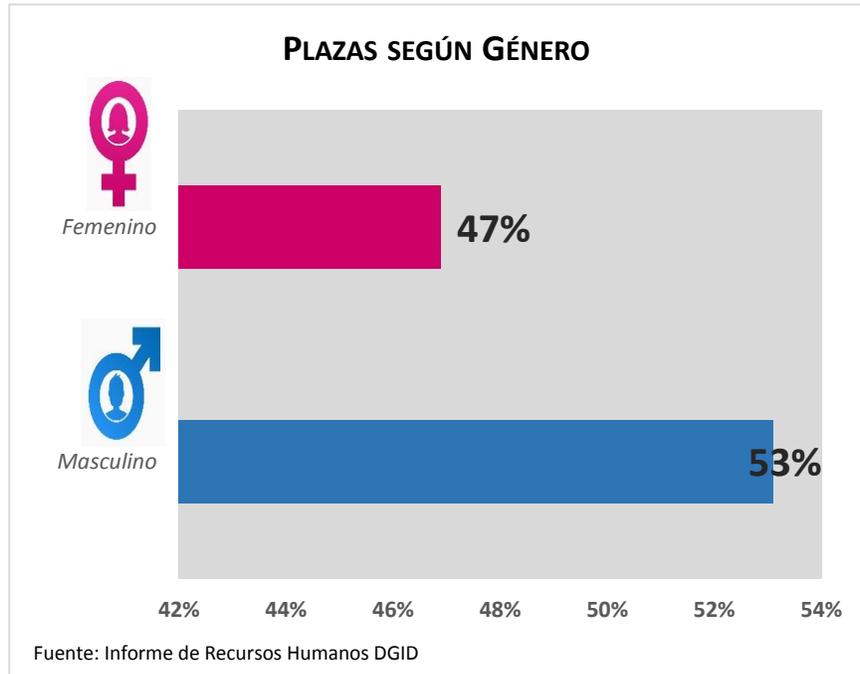
Fuente: Instituciones Sector Finanzas

- Los ingresos corrientes del Sector Financiero fueron de L.5,327.5 millones, equivalente a 55.3% del presupuesto vigente (L.9,627.3 millones). El 86% de los ingresos provienen en su mayoría de los Ingresos financieros por intereses, comisiones por servicios cambiarios, bancarios, depósitos internos y externos, entre otros (L.4,580.8 millones), obtenidos por las instituciones: BCH (L.3,603.9 millones), BANHPROVI (L.822.8 millones) y BANADESA (L.154.1 millones); al comparar con los Ingresos corrientes a septiembre 2020 (5,783.6 millones) se muestra inferior en L.456.1 millones, debido en parte a la baja recaudación financiera en el sector, por los efectos de la crisis sanitaria que atraviesa el país generada por la pandemia del COVID-19.
- La institución que generó mayores ingresos corrientes fue BCH con (L.3,650.9 millones) que representan el 68.5% del total de los ingresos corrientes percibidos en el sector, BANHPROVI L.822.8 millones (15.4%), CNBS L.695.0 millones (13.1%), BANADESA y EDUCRÉDITO con L.158.7 millones (3%).

- Los gastos corrientes del Sector Finanzas erogados fueron de L.3,055.0 millones, equivalente a 36.5% del monto vigente 2021 (L.8,364.8 millones); absorbe el mayor porcentaje servicios personales con 54.5% (L.1,665.9 millones), servicios no personales con 23.2% (L.708.6 millones), servicio de la deuda con 17.4% (L. 529.9 millones), la diferencia a transferencias, materiales y suministros 4.9% (L.150.5 millones); en relación a septiembre 2020 (L.3,828.4 millones) fue inferior en L.773.4 millones, influido en parte por una disminución de L.1,000.0 millones en el servicio de la deuda.
- El gasto corriente del sector lo absorbe el BCH en un 71.7% (L. 2,189.7 millones) y la diferencia 28.3% (L.865.3 millones) el resto de las instituciones.
- Del total pagado en concepto de servicio de la deuda corresponde en un 79% (L.418.6 millones) al pago de la deuda del BCH y la diferencia 21% (L.111.2 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.2,272.5 millones, lo cual está concentrado en un 64.3 % (L. 1,461.2 millones) del ahorro del BCH, 22% (L.500.5 millones) BANHPROVI, 13.2% (L. 299.2 millones) en la CNBS, y la diferencia 0.5% (L.11.6 millones) al resto de instituciones; a raíz de la crisis económica que atraviesa el país por la emergencia generada por la pandemia del COVID-19, se logró reducir el gasto corriente, contribuyendo en el ahorro obtenido en la mayoría de las instituciones que conforman el sector.
- Los activos financieros ascienden a L. 3,843.6 millones, equivalente a 73.8% del presupuesto aprobado (L.5,206.7 millones); corresponde el 95.4% 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 en la mayoría de instituciones, por lo cual no fue requerido de muchos insumos.

RECURSO HUMANO

- El Sector Finanzas al cierre del segundo trimestre 2021, reportó una planta laboral de 2,537 empleados (2,268 son permanentes y 269 plazas temporales), alcanzando mayor número de puestos de trabajo el Banco Central de Honduras con 1,251 empleados, que representa el 49.3 % del total de empleados del Sector; superior en 89 plazas en comparación a lo reportado a septiembre 2020 (2,448 empleados).



- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el sector asciende a L.831.5 millones, superior en L.75.4 millones en relación a septiembre 2020 (L.756.1 millones); el mayor porcentaje lo absorbe BCH con 56.2% (L.467.0 millones).
- Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 53% corresponde al género masculino (1,355 plazas) y el 47% (1,182 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.747.1 millones, originado en gran parte por la utilidad generada por BANHPROVI de L.446.2 millones. Cabe señalar que se excluyen los resultados financieros del BCH por ser el ente rector del sistema financiero; se utiliza otros mecanismos de evaluación y los resultados obtenidos en sus estados financieros son el resultado de la aplicación de la Política Monetaria y no como parte de su gestión institucional.

- BANADESA reportó un resultado positivo de L.9.9 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.17,739.1

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

DESCRIPCIÓN	BANADESA	BANHPROVI	CNBS	EDUCRÉDITO	TOTAL
Ingresos de Operación	139.98	175.18	691.85	2.43	1,009.45
Ingresos Financieros	18.66	175.18	0.99		194.83
Ingresos por Transferencias/ Aportes sistema Financiero	-	-	691.85	-	691.85
Otros Ingresos	10.82	129.47	2.17		142.46
Ingresos Totales	169.46	957.98	695.02	3.70	1,826.15
Gasto de Operación	159.58	396.08	394.21	5.57	955.44
Gasto Total	159.58	511.78	401.84	5.88	1,079.09
Utilidad Operativa	-19.60	-220.89	297.64	-3.14	-525.72
Resultado de Ejercicio	9.87	446.20	293.18	-2.18	747.07
Activo Corriente	2,616.74	1,569.69	577.42	9.29	4,773.13
Disponibilidad (Caja y Banco)	699.74	538.55	512.12	5.09	1,755.49
Cuentas por Cobrar	2,220.17	54.32	45.37	2.15	2,322.01
Inversiones Financieras	1,080.04	12,942.93	0.02	1.71	14,024.70
Activo Total	3,103.62	13,917.95	642.15	75.34	17,739.06
Pasivo Corriente	3,874.34	595.31	63.70	12.23	4,545.58
Cuentas por Pagar	3,874.34	595.31	19.04	12.23	4,500.92
Deuda (Préstamos)	852.90	3,953.41	-	1.08	4,807.38
Pasivo Total	6,047.64	4,548.72	112.95	13.31	10,722.62
Patrimonio y Reservas	-2,944.03	9,369.23	529.20	62.03	7,016.43

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Financiero

- millones, del cual absorbe el 78.5% (L.13,917.9 millones) BANHPROVI, 17.5% (3,103.6 millones) BANADESA y la diferencia 4.0% (L.717.5 millones) a la CNBS y EDUCRÉDITO.
- Las disponibilidades financieras ascienden a L.1,755.5 millones, las cuales en su mayoría están concentradas en 39.8% (L.699.7 millones) en BANADESA, 30.7% (538.6 millones) BANHPROVI, 29.2% (L.512.1 millones) CNBS, y la diferencia 0.3% (L.5.1 millones) en EDUCRÉDITO.
- Reporta un total de inversiones financieras por L.14,024.7 millones, concentrada en 92.3% (L.12,942.9 millones) en BANHPROVI y 7.7% (L.1,080.0 millones) en BANADESA y la diferencia 2.9% (L.1.73 millones) en EDUCREDITO y la CNBS.
- Las cuentas por cobrar ascienden a L.2,322.0 millones, corresponden en un 95.6% (L.2,220.2 millones) a BANADESA, derivado de la cartera total de préstamos y 4.4% (L.101.8 millones) al resto de instituciones.
- El endeudamiento por préstamos asciende a L.4,807.4 millones, del cual corresponde el 82.2% (L.3,953.4 millones) a BANHPROVI, 17.7% (L.852.9 millones) a BANADESA y la diferencia a EDUCRÉDITO con L.1.1 millones.

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- Solvencia: 1.1 valor que está por debajo del nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), lo que se traduce que el sector no cuenta con la suficiente capacidad financiera para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: muestra un monto de L.227.5 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%.
- Calidad de la Deuda: indica que del total de las obligaciones que mantiene el Sector, el 42% corresponden a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta: revela una utilidad de 41% obtenida después de los gastos e impuestos.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: muestra que del total de ingresos generados por la institución el 52% fueron orientados para cubrir los Gastos Operativos.

Tabla No. 21

INDICADORES	
Solvencia	1.05
Capital Neto de Trabajo	L. 227.55
Nivel de Endeudamiento	0.60
Calidad de la Deuda	0.42
Margen de Utilidad Neta	0.41
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.52
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.04

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.

- El gasto promedio per cápita del Sector Educación por alumno al cierre del tercer trimestre 2021, fue de L.56,404.1

Tabla No.22
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR EDUCACIÓN
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2021

INDICADOR	UNAH	UPNFM	INFOP	UNAG	UNACIFOR	IHCIETI	PROMEDIO
Costo medio por alumno	L. 44,831.3	L. 12,019.1	L. 7,906.5	L. 146,956.5	L. 111,024.8	L. 15,686.3	L. 56,404.1
Porcentaje de egresados	9.1%	15.7%	91.8%	9.2%	1.7%	79.5%	41.4%
Incidencia en el Gasto Corriente	100.0%	99.8%	74.9%	93.2%	87.5%	99.7%	92.5%
Participación total de mujeres	49.7%	49.4%	39.8%	40.5%	33.9%	50.6%	44.0%

Fuente: Instituciones del Sector

● Buen desempeño ● Bajo Desempeño

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 30 de septiembre 2021 en relación al número de matrículas fue de 41.4%, porcentaje razonable considerando el tiempo que duran las carreras, las cuales se ubican en un rango de 2 a 2.5 años carreras técnicas, de 4 a 7 años las licenciaturas, ingenierías, medicina y otras, según plan de estudios de la universidad y la dimensión de estudiantes matriculados durante el periodo evaluado. Reflejan porcentaje bajo la UNACIFOR, UNAH, y la UNAG de 1.7%, 9.1% y 9.2% respectivamente, debido a que la mayoría de las graduaciones están programadas para el cuarto trimestres del año.
- La incidencia en el gasto corriente con relación al gasto total al cierre del tercer trimestre 2021 en promedio fue de 92.5%, el cual se considera un porcentaje razonable, debido a que el presupuesto del sector está orientado en su mayoría al pago de docentes y funcionamiento institucional para brindar una oferta académica amplia a la población estudiantil. Se evalúa 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.
- Las participaciones de la mujer en los puestos de trabajo en el Sector Educación en promedio reportan un 44% considerándose razonable ya que se aproxima al 50%; UNACIFOR, y el INFOP 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.495.9 millones) y la diferencia 2.6% (L.191.1 millones) a la UNACIFOR y el IHCIETI. Se observa una disminución de L.875.6 millones al comparar con el presupuesto aprobado del año 2020 (L.8,289.1 millones).

- Los ingresos corrientes del Sector Educación percibidos al 30 de septiembre 2021 fueron de L.5,370.8 millones, equivalente a 74.1% del presupuesto vigente (L.7,246.3 millones), impactando en este valor los ingresos percibidos por la UNAH de L.3,781.0 millones (70.4%), los cuales provienen en un 94.7% (L.3,580.9 millones) de la transferencia corriente que

Tabla No.23
ID'S SECTOR EDUCACIÓN
Comparativo Ejecucion - Presupuesto Vigente 2021
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	7,413.5	5,501.3	74.2
INGRESOS CORRIENTES	7,246.3	5,370.8	74.1
Ingresos Propios	354.5	222.1	62.7
Contribuciones al Sistema	1,085.6	809.4	74.6
Transferencia Corriente Administración Central	5,794.1	4,309.8	74.4
Otros Ingresos	12.1	29.5	242.6
INGRESOS DE CAPITAL	167.2	130.5	78.1
Transferencia de Capital	167.2	130.5	78.1
GASTOS TOTALES	7,413.5	5,091.1	68.7
GASTOS CORRIENTES	7,138.9	4,856.6	68.0
Servicios Personales	5,981.7	4,316.6	72.2
Servicios No Personales	742.2	349.8	47.1
Materiales y Suministros	232.8	106.4	45.7
Transferencias	180.3	35.5	19.7
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	1.9	48.2	2,559.6
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	107.4	514.2	478.8
GASTO DE CAPITAL	171.1	32.2	18.8
ACTIVOS FINANCIEROS / SERVICIO DE LA DEUDA	103.5	0.0	0.0
Amortización Préstamos	103.5	0.0	0.0
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.0	202.3	0.0
BALANCE GLOBAL	0.0	410.3	0.0

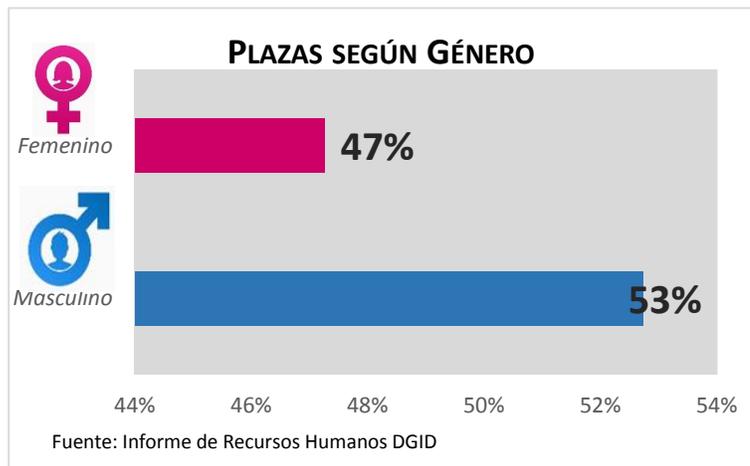
Fuente: Instituciones Sector Educación

- recibe del Gobierno Central; 15.2% (L.815.1 millones) corresponde al INFOP, 7.4% (L.395.1 millones) a la UPNFM y la diferencia 7.0% (L.379.6 millones) a la UNAG, UNACIFOR y el IHCIETI; al comparar con los Ingresos Corrientes percibidos a septiembre 2020 (L.4,598.6 millones) fueron superiores en L.772.2 millones.
- El gasto corriente del Sector Educación erogado fue de L.4,856.6 millones, equivalente a 68% del presupuesto vigente (L.7,138.9 millones); absorbe el mayor porcentaje los servicios personales con 88.9% (L.4,316.6 millones concentrados en un 44.5% (1,921.9 millones) en el pago de sueldos y salarios de la UNAH); servicios no personales con 7.2% (L.349.8 millones) y la diferencia 3.9% (L.190.1 millones) a materiales/suministros, transferencias y servicio de la deuda. El Gasto Corriente se refleja superior en L.616.6 millones al relacionarlo con septiembre 2020 (L.4,240.0 millones).

- Al relacionar los ingresos corrientes con el gasto corriente, generó un Ahorro en cuenta corriente de L.514.2 millones, impactando en este resultado el Ahorro de L.326.7 millones reflejado en la UNAH y L.204.3 millones del INFOP.
- Los gastos de capital del Sector Educación registran una ejecución de L.32.2 millones, equivalente a 18.8% del presupuesto vigente, orientado en su mayoría a la compra de maquinaria y equipo / equipo varios de oficina, representando un mayor porcentaje la UNAG con 57.8% (L.18.6 millones) y UNACIFOR con 31.7% (L.10.2 millones), la diferencia 10.5% (L.3.4 millones) al resto de instituciones; La ejecución se refleja baja debido a que no se ha recibido en su totalidad la Transferencia de Capital de la Administración Central.
- Se reportaron ejecuciones bajas en los grupos del gasto: servicios no personales, materiales y suministros, y gastos de capital, debido a la implementación de la modalidad de teletrabajo autorizado por el Gobierno de la República, por lo cual no realizaron las compras conforme a lo programado, no hubo requerimiento de muchos insumos.

RECURSO HUMANO

- El Sector Educación al cierre del tercer trimestre del año 2021 reportó una planta laboral de 10,381 plazas (9,577 son permanentes, 579 por contrato y 225 otra modalidad), alcanzando mayor número de puestos de trabajo la Universidad Nacional Autónoma de Honduras (UNAH) con 7,137 empleados en su mayoría docentes que representa el 68.7% del total de empleados del sector.



- Al comparar con el mismo periodo del año 2020 (9,890 plazas), se observa inferior en 491 plazas.
- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el sector asciende a L.2,741.2 millones, superior en L.181.3 millones en relación al monto pagado a septiembre 2020 (L.2,559.9 millones); el mayor monto lo absorbe la UNAH con L.1,921.9 millones (70.1%).
- Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 53% corresponde al género masculino (5,453 plazas) y el 47% (4,928 plazas) al género femenino, lo que muestra que se aplica la igualdad de género en el ámbito laboral del sector.

Para mayor detalle remitirse al Informe trimestral de Recursos Humanos del Sector Público Descentralizado que genera la Dirección General de Instituciones Descentralizadas (DGID) publicado en la página web de la Secretaría de Finanzas.

RESULTADO FINANCIERO

- El resultado del ejercicio del Sector Educación al 30 de septiembre del 2021, revela un resultado positivo de L.666.5 millones, influyendo en su mayoría el resultado de la UNAH (L.388.0 millones), debido en parte al incremento de L.1,349.9 millones reflejado en la captación de

Tabla No.24
SECTOR EDUCACIÓN
RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A SEPTIEMBRE 2021
Cifras en millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	IHCIETI	INFOP	UNANCIFOR	UNAG	UNAH	UPNFM	TOTAL
Ingresos de Operación	-	0.17	3.42	21.14	153.31	20.90	198.94
Ingresos por Transferencias/Aportaciones	41.50	809.42	82.08	266.66	3,675.95	477.17	5,352.77
Otros Ingresos	-	0.71		287.79	17.64	0.75	306.88
Ingresos Totales	41.50	815.10	85.84	287.79	3,875.99	499.65	5,605.88
Gasto de Operación	27.80	673.76	71.29	232.29	3,413.36	436.61	4,855.11
Gasto Total	29.55	674.13	71.52	234.54	3,487.98	441.70	4,939.41
Resultado de Ejercicio	11.95	140.97	14.33	53.25	388.01	57.95	666.47
Activo Corriente	8.09	686.96	36.67	108.25	2,753.86	281.50	3,875.32
Disponibilidad (Caja y Banco)	7.28	528.63	32.84	77.36	887.04	87.19	1,620.35
Cuentas por Cobrar	0.02	155.64	2.84	2.50	1,834.53	172.16	2,167.69
Inversiones Financieras	-	8.71		2.68	98.66	8.21	118.25
Activo Total	27.18	836.84	384.85	588.23	8,608.07	981.81	11,426.97
Pasivo Corriente	0.24	251.86	13.70	182.78	1,428.75	152.30	2,029.62
Cuentas por Pagar	0.21	226.05	8.71	182.61	1,408.02	152.30	1,977.88
Deuda (Préstamos)	-	49.85	0.20		762.15		812.19
Pasivo Total	0.24	301.71	111.21	420.93	2,170.16	152.30	3,156.55
Patrimonio y Reservas	26.94	535.13	273.64	167.30	6,437.90	829.51	8,270.42

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Educación

- ingresos en concepto de Transferencias del Gobierno Central.
- Las transferencias recibidas en el sector fueron de L.5,352.8 millones, de las cuales representa el L.68.7% la UNAH (L.3,675.9 millones), 15.1% INFOP (L.809.4 millones), 8.9% la UPNFM (L.477.2 millones) y la diferencia la UNAG, IHCIETI y UNACIFOR con 7.3% (L.390.3 millones). Cabe señalar que la transferencia recibida en el INFOP corresponde a los aportes de la empresa privada, el resto de instituciones de la Administración Central.
- El Estado de Situación Financiera del sector, reporta en los activos corrientes L.3,875.3 millones, el mayor valor lo absorbe la UNAH con 71.1% (L.2,753.8 millones), INFOP con 17.7% (L.686.9 millones) y la diferencia al resto de instituciones con 11.2% (L.434.6 millones).
- Las disponibilidades de caja y bancos reportan un valor de L.1,620.3 millones, concentradas en un mayor porcentaje en la UNAH con 54.7% (L.887.0 millones), INFOP 32.6% (L.528.6 millones); la diferencia 12.6% (L.204.7 millones) en el resto de instituciones.
- Las cuentas por cobrar (en su mayoría transferencias y aportaciones pendientes de percibir) registran L.2,167.7 millones, identificando el mayor valor en la UNAH con L.1,834.5 millones, UPNFM con L.172.2 millones, INFOP con L.155.6 millones, y la diferencia L.5.4 millones al resto de instituciones.

- El Sector Educación registra una deuda de L.812.2 millones en concepto de préstamos, de los cuales corresponde 93.8% (L.762.2 millones) a la UNAH, 6.1% (L.49.9 millones) al INFOP y la diferencia L.0.1 millones a la UNACIFOR.

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- Solvencia: 1.9, valor que está en el nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), indicando que el Sector cuenta con recursos financieros para hacerle frente a sus obligaciones a corto plazo.
- Capital neto de trabajo: L.1,845.7 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%.
- Calidad de la Deuda: indica que del total de las obligaciones que mantiene el sector, el 64% corresponden a corto plazo.
- El Margen de Utilidad Neta indica que el sector está generando L.0.12 centavos de pérdida por cada Lempira de Ingresos.
- Porcentaje de gastos de operación vrs ingresos, representan el 87% 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.0.06 centavos.

Tabla No.25

INDICADORES	
Solvencia	1.91
Capital Neto de Trabajo	L. 1,845.70
Nivel de Endeudamiento	0.28
Calidad de la Deuda	0.64
Margen de Utilidad Neta	0.12
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.87
Rentabilidad sobre activos - ROA	0.06

Fuente: Estados Financieros Sector Educación

Los indicadores en el Sector Educación muestran una posición financiera estable, registran un superávit financiero, cuenta con recursos financieros para cubrir sus obligaciones inmediatas; sus gastos operativos son altos por la naturaleza de las instituciones, dependen de la transferencia que reciben de la Administración Central, a excepción el INFOP que la mayoría de sus ingresos provienen de las aportaciones 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.

SECTOR DEPORTES (SD)

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

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

INDICADORES DE DESEMPEÑO

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

Tabla No.26

INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR DEPORTES AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021

INDICADOR	CONAPID	CONDEPAH	PROMEDIO
Mantenimiento y reparaciones de instalaciones deportivas atendidas	↑ 88.9%	N/A	↑ 88.9%
Costo medio por federación	N/A	↓ 336,924.18	↓ 336,924.2
Incidencia del Gasto Corriente	↑ 100.0%	↑ 100%	↑ 100.0%
Participación total de mujeres	↓ 26.5%	↓ 37.5%	↓ 32.0%

Fuente: Instituciones del Sector

● Buen desempeño ● Bajo Desempeño

- El Sector Deportes al 30 de septiembre, reporta un 88.9% de ejecución en mantenimiento y reparación de instalaciones deportivas en relación al total de

solicitudes recibidas de cada uno de los administradores de las diferentes instalaciones de CONAPID, porcentaje aceptable considerando que su ejecución se realizó conforme a lo programado en el Plan Operativo anual de la institución y al requerimiento de las diferentes instalaciones deportivas.

- El costo medio por federación a septiembre 2020, vrs transferencia de cada federación, fue de 336,924.2 Lempiras, indicador desfavorable para el desempeño de una federación deportiva, ya que tienen que buscar apoyo económico con otros sectores para la preparación, desarrollo y participación en competencias de torneos y campeonatos nacionales e internacionales.
- La incidencia del gasto corriente del Sector Deportes en relación al gasto total al cierre del tercer trimestre 2021, en promedio fue del 100%, el cual se considera un porcentaje razonable, debido a que el presupuesto del sector está orientado al apoyo del deporte

a través de las 41 federaciones deportivas, al mantenimiento y reparación de instalaciones deportivas.

- La participación de la mujer en los puestos de trabajo en el sector deporte en promedio reportan un 32%, influyendo en este resultado los porcentajes bajos identificado en CONAPID y CONDEPAH de 26.5% y 37.5% ubicándose por debajo del promedio, dado por la naturaleza de la institución, remarcando una desigualdad de género en el ámbito laboral del sector.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto vigente del Sector Deportes, para el año 2021, fue de L.112.8 millones; el mayor porcentaje corresponde a CONDEPAH con 56.9% (L.64.2 millones) y 43.1% (L.48.6 millones) a CONAPID. Al comparar con el presupuesto aprobado en el año 2020 (L.89.7 millones), es mayor en L.23.1 millones, debido al aumento de L.25.7 millones reflejada en el presupuesto de CONDEPAH.

Tabla No.27
ID'S SECTOR DEPORTES
Comparativo Ejecucion - Presupuesto Vigente 2021
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	112.8	88.3	78.3
INGRESOS CORRIENTES	112.8	88.3	78.3
Ingresos Propios	1.0	0.2	23.4
Transferencia Corriente Administración Central	98.6	86.2	87.4
Otros Ingresos	13.2	1.9	14.2
GASTOS TOTALES	112.8	83.8	74.3
GASTOS CORRIENTES	110.9	83.7	75.5
Servicios Personales	44.7	26.4	59.2
Servicios No Personales	5.5	1.9	34.4
Materiales y Suministros	1.4	0.6	42.1
Transferencias	59.3	54.8	92.4
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	1.9	4.6	236.4
GASTO DE CAPITAL	1.9	0.1	3.5
BALANCE GLOBAL	0.0	4.5	0.0

Fuente: Instituciones Sector Deportes

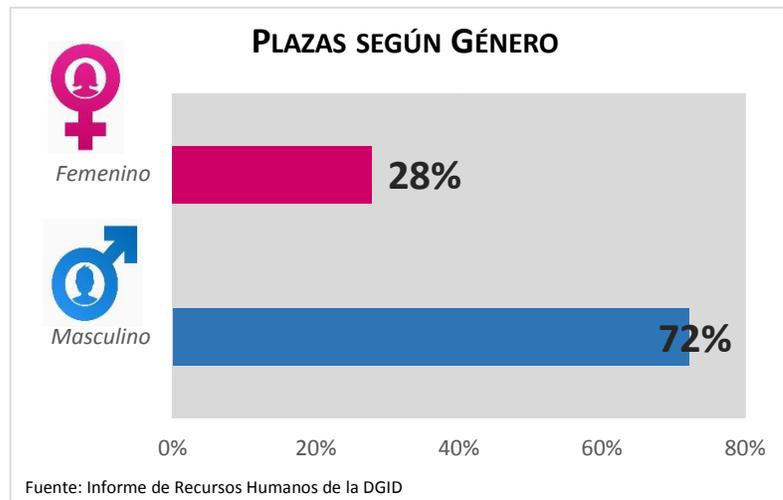
- Los ingresos corrientes percibidos fueron de L.88.3 millones, el mayor valor de ingresos obtenidos corresponde a CONDEPAH con L.60.1 millones y la diferencia a CONAPID (L.28.2 millones), provenientes en 97.6% (L.86.2 millones) de Transferencias recibidas del Gobierno Central. Los ingresos corrientes muestran un crecimiento de L.51.0 millones en comparación con el mismo periodo del año 2020 (L.37.3 millones). Es importante señalar que los ingresos del sector se muestran inferior en L.60.2 millones a lo registrado en junio 2021, debido a un mal registro de

los ingresos por transferencia de CONDEPAH, el cual fue corregido por dicha institución mediante una reversión por el valor de L.110.0 millones.

- El gasto corriente erogado fue de L.83.7 millones, equivalente a 75.5% del presupuesto vigente para el año (L.110.9 millones); corresponde el mayor porcentaje a Transferencias Corrientes con 65.5% (L.54.8 millones), servicios personales con 31.5% (L.26.4 millones), Servicios no Personales 2.3% (L.1.9 millones) y la diferencia a materiales y suministros 0.7% (L.0.6 millones). El mayor gasto lo absorbe CONDEPAH con 69.6% (L.58.3 millones) y 30.4% (L.25.5 millones), corresponde a CONAPID. El Gasto Corriente fue superior en L.42.2 millones en relación al mismo periodo del año 2020 (L.41.5 millones).
- Al relacionar los ingresos corrientes con el gasto corriente generó un ahorro de L.4.6 millones, influido por el ahorro alcanzado en CONAPID, producto del incremento de las transferencias.
- La ejecución presupuestaria del sector se realizó dentro de los parámetros establecidos y cerraron el trimestre con un ahorro, reportando un Balance Global de L.4.5 millones.
- Se reportaron ejecuciones bajas en los grupos del gasto del Sector, debido en parte a la modalidad de trabajo autorizada por el Gobierno de la República por la crisis sanitaria ocasionada por la pandemia del Covid-19, por lo cual se ejecutó el Plan de compras conforme a requerimientos.

RECURSO HUMANO

- El Sector Deportes al cierre del tercer trimestre 2021 reportó una planta laboral de 133 plazas (128 son permanentes, 2 temporales y 3 otra modalidad), alcanzando mayor número de puestos de trabajo la Comisión Nacional Pro Instalaciones Deportivas y Mejoramiento del Deporte (CONAPID) con 117 empleados que representa el 87.9 % del total de las plazas del sector. Al comparar con el mismo periodo del año 2020 (131 plazas), se observa superior en 2 plazas.
- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el sector asciende a L.20.6 millones, se mantuvo igual en relación al monto pagado en el tercer trimestre del año 2020 (L.20.6 millones); el mayor monto lo absorbe la CONAPID con L.18.9 millones (91.7%).



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

Para mayor detalle remitirse al Informe trimestral de Recursos Humanos del Sector Público Descentralizado que genera la Dirección General de Instituciones Descentralizadas (DGID) publicado en la página web de la Secretaría de Finanzas.

RESULTADO FINANCIERO

- El Sector Deportes, muestra un Resultado del Ejercicio, según Estado de Rendimiento Financiero al 30 de septiembre 2020, de L.4.8 millones, producto de las transferencias recibida de la Administración Central. Al comparar con el mismo periodo del año 2020 (-L.4.9 millones) fue mayor en L.9.7 millones.
- Es importante mencionar que los ingresos percibidos en concepto de transferencias de la Administración Central disminuyeron de L.110.0 millones en junio 2021 a L.60.1 millones en septiembre 2021, debido a un mal registro realizado por CONDEPAH.

Tabla No.28
SECTOR DEPORTES
RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A SEPTIEMBRE 2021
Cifras en Millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	CONAPID	CONDEPAH	TOTAL
Ingresos por Transferencias	26.10	60.07	86.17
Otros Ingresos	-	1.04	1.04
Ingresos Totales	28.21	61.11	89.32
Gasto de Operación	26.31	3.43	29.74
Gasto Total	26.32	58.21	84.53
Resultado de Ejercicio	1.89	2.90	4.79
Activo Corriente	11.69	-33.48	-21.79
Disponibilidad (Caja y Banco)	9.65	-33.54	-23.89
Cuentas por Cobrar	2.05	0.01	2.06
Activo Total	62.81	-5.18	57.63
Pasivo Corriente	2.39	0.39	2.78
Cuentas por Pagar	2.14	0.22	2.36
Pasivo Total	2.39	0.39	2.78
Patrimonio y Reservas	60.42	-5.57	54.85

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Deportes

- Según Estado de Situación Financiera, los Activos Corrientes y totales reportan un valor negativo de L.21.8 millones, originado por mal registro en los ingresos por transferencia de CONDEPAH (L.110.0 millones), el cual fue corregido por dicha institución mediante una reversión por el valor de L.110.0 millones.

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS:

- Solvencia: con negativo 7.8, valor por debajo del rango óptimo (>1.5 y < 2.0), indicando que el Sector no cuenta con la disponibilidad financiera para hacerle frente a sus obligaciones a corto plazo.

- Capital Neto de Trabajo revela un monto negativo de L.24.6 millones, lo que demuestra que el sector no cuenta con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs Ingresos, muestra que los gastos de operación representan el 33% del total de los ingresos percibidos.

El Sector Deportes presenta indicadores desfavorables por un mal registro presentado en los ingresos de CONDEPAH, sus gastos operativos se reflejan bajos, considerando que sus ingresos están orientados en un 100% al gasto de funcionamiento de las instituciones que conforman el Sector.

Debido a la situación crítica que atraviesa el país, se recomienda para el cuarto trimestre apegarse a la realidad económica del país, así como la implementación de acciones estratégicas para mejorar el desempeño y brindar apoyo al deporte.

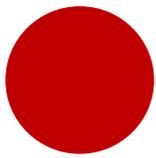
Tabla No.29

INDICADORES	
Solvencia	-7.85
Capital Neto de Trabajo	L. -24.57
Nivel de Endeudamiento	0.05
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	0.05
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.33
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.08

Fuente: Estados Financieros Sector Deportes

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 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 septiembre 2021, representa un 84.7%, 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, la caída de las tasas de interés del sistema financiero ha impactado en la captación de ingresos por rendimiento de las inversiones financieras.

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), la cual se situó en 4.62% a septiembre 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 tercer trimestre 2021 (US\$8,972.9 millones), muestran incrementos de US\$1,453.1 millones en comparación a la cifra registrada a septiembre 2020 (US\$7,519.8 millones), producto del crecimiento de las divisas, especialmente por el ingreso de remesas familiares, exportaciones y la colocación de bonos en el exterior.

El Sector Social presenta indicadores estables, cuenta con liquidez para cubrir 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 vigentes para el ejercicio fiscal 2021, generando al 30 de septiembre 2021 un ahorro en cuenta corriente de L.6,171.0 millones y un nivel de ejecución en ingresos corrientes de 61.7% (L.56,446.8 millones) y en el gasto corriente 62.5% (L.50,275.8 millones).

Los ingresos corrientes fueron superiores en L. 6,222.9 millones (12.4%) en relación al año anterior (L. 50,223.9 millones). Los gastos corrientes fueron superiores en L.2,019.8 millones (4.2%) en comparación a septiembre 2020, debido al incremento en la compra de energía para la reventa.

El SPD registró una Utilidad Neta de L. 7,486.3 millones, con un margen de utilidad neta de 12%, capital neto de trabajo L.99,011.0 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, asimismo, dar cumplimiento al artículo No. 217 de las Normas de Ejecución Presupuestaria vigentes a fin de maximizar la recuperación de las cuentas por cobrar.
- 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 readequación 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 la atención 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.
- 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.
- Se recomienda a las instituciones del Sector Público Descentralizado para el siguiente trimestre, 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.

VIII. ANEXOS

IX. SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS (SPYS)

ENEE

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre de 2021 la Generación de energía por sector asciende a 7,049,844.9 de MWh (Megavatio Hora), compuesto por Sector Privado 4,935,532.3 y Sector Público 2,114,312.5. Detalle en la Tabla No.1. La venta de energía eléctrica acumuló al 30 de septiembre de 2021 4,966.3 GWh, con un precio unitario promedio de venta de 4.17 por GWh.

Tabla No.1			
Generación de Energía Eléctrica en MWh			
Al 30 de septiembre 2021			
Descripción	Sector Privado 2021	Sector Público 2021	Total 2021
Total	4,935,532.3	2,114,312.5	7,049,844.9
TÉRMICAS PRIVADAS	2,146,202.2	-	2,146,202.2
ARRENDAMIENTOS	104,391.6	-	104,391.6
COGENERACIÓN	40,025.8	-	40,025.8
HIDROELÉCTRICAS PRIVADAS	737,102.7	-	737,102.7
BIOMASA	340,548.2	-	340,548.2
EÓLICAS	553,647.0	-	553,647.0
SOLARES	793,688.4	-	793,688.4
GEOTÉRMICA	219,926.5	-	219,926.5
HIDROELÉCTRICAS PÚBLICAS	-	2,109,924.9	2,109,924.9
TÉRMICAS	-	4,387.6	4,387.6

Fuente: ENEE

Tabla No.2		
Compra de Energía Privados por Tipo de Generación		
Al 30 de septiembre de 2021		
Tipos de Generación	MWh	%
Total	4,372,419.3	100%
TÉRMICA	1,869,583.34	42.8%
ARRENDAMIENTO	91,501.60	2.1%
COGENERACIÓN	34,602.36	0.8%
HIDROELÉCTRICA	651,599.26	14.9%
BIOMASA	302,321.08	6.9%
EÓLICA	516,781.47	11.8%
SOLAR	710,454.04	16.2%
GEOTÉRMICO	195,576.18	4.5%

Fuente: ENEE

- Al 30 de septiembre de 2021 la compra de Energía a Privados asciende a 4,372,419.3 MWh (megavatio-hora). Se desglosa de la siguiente manera: Energía Térmica tiene un porcentaje de 42.8% de producción, seguido de la Solar con 16.2%, Hidroeléctrica con 14.9%, Eólica con 11.8%, Biomasa con 6.9% Geotérmica con 4.5% Arrendamientos con 2.1% y Cogeneración con 0.8%. Detalle en la Tabla No.2.

- Durante el tercer trimestre del año 2021 se reporta L.421.6 Millones por Mora recuperada, alcanzando un 302.0% de la meta de L.100.0 millones propuesta para el presente período.

- Los Ingresos por Venta de Energía al 30 de septiembre de 2021 ascienden a L.20,708.3 millones, cuya captación se desglosa de la siguiente manera: Sector Residencial con L.9,796.3 millones, Sector Comercial con L.5,763.6 millones, Sector Industrial

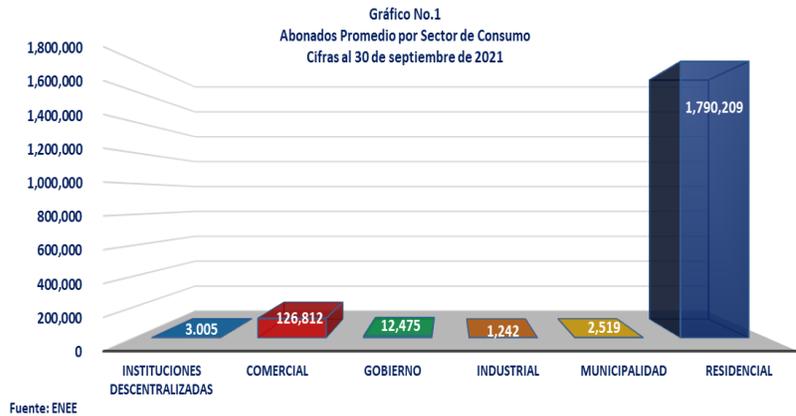
Tabla No.3				
Ingresos por Venta de Energía por Sector				
Cifras en millones de Lempiras al 30 de septiembre de 2021				
Sectores	Julio	Agosto	Septiembre	Total Acumulado
Total	2,382.2	2,584.4	2,615.4	20,708.3
INSTITUCIONES DESCENTRALIZADAS	54.3	56.6	56.9	442.5
COMERCIAL	663.0	719.4	735.9	5,763.6
GOBIERNO	74.6	74.2	76.7	606.4
INDUSTRIAL	422.3	470.4	478.1	3,843.6
MUNICIPALIDAD	28.7	31.0	32.1	255.9
RESIDENCIAL	1,139.2	1,232.8	1,235.7	9,796.3

Fuente: ENEE

L.3,843.6 millones, Gobierno L.606.4 millones, Instituciones Descentralizadas L.442.5 millones y Municipalidades L255.9 millones.

Detalle en la Tabla No.3.

A continuación, Gráfico No.1 que contiene el desglose de los abonados por Sector de Consumo promedio al 30 de septiembre de 2021 es de 1,936,262, donde el Sector Residencial tiene un total de abonados de 1,790,209



Fuente: ENEE

(92.5%), el Sector Comercial 126,812 (6.5%), Gobierno 12,475 (0.6%), Instituciones Descentralizadas 3,005 (0.2%), Municipalidades 2,519 (0.1%) y el Sector Industrial 1,242 (0.1%). Detalle en la Gráfica No.1.

Tipo de Energía	Julio	Agosto	Septiembre	Total Acumulado	%
Total	1,701.8	1,214.1	1,375.4	11,536.4	100%
TÉRMICA	924.3	704.4	804.3	5,360.5	46.5%
HIDROELÉCTRICA	155.4	65.8	147.1	1,905.3	16.5%
SOLAR	161.8	97.0	65.6	1,464.8	12.7%
EÓLICA	198.2	127.5	49.4	981.7	8.5%
BIOMASA	80.3	54.7	36.3	438.2	3.8%
GEOTÉRMICA	-	-	58.5	360.2	3.1%
COGENERACIÓN	1.7	0.5	2.1	45.2	0.4%
MERCADO DE OPORTUNIDAD ODS*	56.3	35.0	42.3	287.1	2.5%
AL EXTERIOR	123.8	129.3	169.9	693.2	6.0%

*ODS: Operador del Sistema

Tipo de Generación	Total Adeudado	%
Total	9,735.9	100%
TÉRMICO	2,814.9	28.9%
HIDROELÉCTRICO	1,889.7	19.4%
SOLAR	1,976.4	20.3%
EOLICO	1,581.2	16.2%
BIOMASA	985.5	10.1%
GEOTÉRMICO	402.3	4.1%
COGENERACION	85.9	0.9%

de deuda de 28.9%, seguido de la Solar con 20.3%, Hidroeléctrico con 19.4%, Eólico con 16.2%, Biomasa 10.1%, Geotérmico con un saldo adeudado de 4.1% y Cogeneración con un 0.9%. Detalle en la Tabla No.5.

• Al 30 de septiembre de 2021 el Pago a los Generadores asciende a L.11,536.4 millones, desglosado de la siguiente forma: Térmicas con un L.5,360.5 millones (46.5%), Hidroeléctrica con L.1,905.3 millones (16.5%), Solar con L.1,464.8 millones (12.7%), Eólica L.981.7 millones (8.5%), Al Exterior L.693.2 millones (6.0%), Biomasa L.438.2 millones (3.8%), Geotérmica L.360.2 millones (3.1%), Mercado de Oportunidad ODS con L.287.1 millones (2.5%) y Cogeneración con L.45.2 millones (0.4%), Detalle en la Tabla No.4.

• Al 30 de septiembre de 2021 el saldo adeudado a los generadores de energía asciende a L.9,735.9 mm, se desglosa de la siguiente manera: Energía Térmica tiene un porcentaje

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto vigente de la ENEE para el año 2021, asciende a L.36,349.3 millones, ejecutándose a la fecha 43.5% en ingresos y 60.4% en gastos. Es importante señalar, que hubo un incremento en el presupuesto aprobado de L.69.6 millones en el renglón de transferencias y donaciones de capital de organismos internacionales para ejecución de préstamos. Detalle en la Tabla No.6.

Tabla No.6
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021
(Millones de Lempiras)

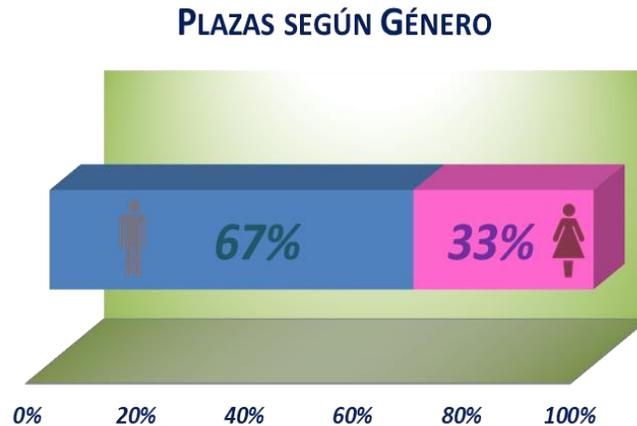
DESCRIPCION	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL III TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>36,349.3</u>	<u>15,820.9</u>	<u>43.5</u>
INGRESOS CORRIENTES	34,704.6	15,814.2	45.6
Ingresos Propios	34,444.6	15,609.8	45.3
Otros	260.0	204.4	78.6
INGRESOS NO CORRIENTES	1,644.7	6.7	0.4
Transferencias de Capital	1,644.7	6.7	0.4
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>36,349.3</u>	<u>21,956.3</u>	<u>60.4</u>
GASTOS CORRIENTES	32,486.4	21,194.1	65.2
Servicios Personales	1,467.4	943.9	64.3
Servicios no Personales	27,292.9	18,792.7	68.9
Materiales y Suministros	743.9	127.0	17.1
Transferencias	240.6	73.8	30.7
Intereses Servicio de Deuda	2,741.6	1,256.7	45.8
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>2,218.2</u>	<u>-5,379.9</u>	<u>-242.5</u>
GASTOS DE CAPITAL	2,014.6	382.4	19.0
ACTIVOS FINANCIEROS	1,848.3	379.8	20.5
Amortización de Deuda	1,848.3	379.8	20.5
<u>BALANCE GLOBAL</u>	<u>0.0</u>	<u>-6,135.4</u>	

Fuente: ENEE

- Los Ingresos totales percibidos al 30 de septiembre de 2021 ascienden a L.15,820.9 millones, desagregados de la siguiente manera: Ingresos Corrientes (Venta de Energía) que representa la mayor ejecución con un monto de L.15,609.8 millones (98.7%), Otros Ingresos con L.204.4 millones (1.2%) y L. 6.7 millones (0.1%) a Transferencias de Capital.
- Los Gastos Totales erogados al 30 de septiembre de 2021 ascienden a L.21,956.3 millones, los cuales están conformados en Gastos Corrientes L.21,194.1 millones (96.6%), Gastos de Capital L.382.4 millones (1.7%) y Activos Financieros por amortización de deuda L. 379.8 millones (1.7%).
- El Gasto Corriente muestra una ejecución de L.21,194.1 millones, equivalente a 65.2% respecto al presupuesto de este renglón (L.32,486.4 millones), la mayor representación corresponde a los Servicios No Personales con 88.7% (L.18,792.7 millones), seguido de Intereses Servicio de Deuda con un 5.9% (L.1,256.7 millones), Servicios Personales con un 4.5% (L.943.9 millones), Materiales y Suministros con 0.6% (L.127.0 millones) y por último Transferencias con un 0.3% (L.73.8 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al 30 de septiembre de 2021, se obtuvo un Desahorro en cuenta corriente de L.5,379.9 millones.

RECURSOS HUMANOS

- Durante el tercer trimestre del 2021, la ENEE operó con una estructura laboral de 2,222 plazas, de las cuales 1,489 corresponden a la categoría de personal permanente y 733 a personal por contrato, se refleja un aumento de 53 plazas a lo reportado en el año 2020 (2,169 plazas).
- Al 30 de septiembre de 2021 1,489 plazas corresponden al género masculino y 733 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 30 de septiembre de 2021 asciende a L.630.5 millones con un nivel de ejecución de 66.9% del presupuesto vigente (L.942.2 millones); corresponde a personal permanente L.575.8 millones y Personal Temporal L.54.7 millones.
- Al 30 de septiembre de 2021, se pagó en concepto de Bonificaciones L105.6 millones y en Horas Extras L.36.6 millones, para un total de colaterales pagados de L.142.2 millones.

- Asimismo, es importante señalar que al 30 de septiembre 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.418.9 millones, pagando la ENEE L.70.8 millones, quedando pendiente de regularizar L.348.1 millones, los cuales deben proceder a regularizar del presupuesto vigente de Gastos Judiciales que asciende a L.557.1 millones, que muestra una ejecución de L.555.9 millones.

Tabla No.7
Cuadro de Cuantías Estimadas (Demandas-ENEE) por Región
Cifras en Millones de Lempiras
Al 30 de septiembre de 2021

Región	Total	%
Total	3,031.4	100.0%
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 Nacional de Energía Eléctrica 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 30 de septiembre de 2021 el pasivo laboral de la ENEE es de L.781.2 millones según Estados Financieros.
- Al III 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.7.

ANÁLISIS FINANCIERO

- Al 30 de septiembre del 2021, el Estado de Resultado de la ENEE revela una Pérdida Neta de L.4,102.4 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.12,396.4 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 30 de septiembre 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 tercer 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 30 de septiembre 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 30 de septiembre 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. Detalle en la Tabla No.8.

Tabla No. 8
RESUMEN FINANCIERO "ENEE"
Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A septiembre 2021
Ingresos de Operación	21,397.6
Otros Ingresos	1,959.7
Ingresos Totales	23,357.3
Gasto de Operación	21,999.6
Gasto Total	27,459.7
Utilidad Operativa	- 602.04
Resultado de Ejercicio	-4,102.4
Activo Corriente	13,735.2
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,338.8
Cuentas por Cobrar	12,396.4
Activo Total	36,884.3
Pasivo Corriente	28,835.2
Cuentas por Pagar	14,522.9
Deuda (Préstamos)	62,457.6
Pasivo Total	86,194.5
Patrimonio y Reservas	- 49,310.2
Indicadores	
Solvencia	0.5
Capital Neto de Trabajo	L. -15,099.9
Nivel de Endeudamiento	2.3
Calidad de la Deuda	0.3
Margen de Utilidad Neta	-0.2
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.9
Rentabilidad Bruta	-0.2

Fuente: ENEE

Tabla No.9
Resumen de Cuentas por Cobrar del Sector Público

Cifras en Millones de Lempiras

Al 30 de septiembre de 2021

Código	Sector	Saldos
A	Gobierno	1,088.6
B	Instituciones Descentralizadas	1,786.4
C	Alcaldías Municipales	547.6
Fuente: ENEE		3,422.5
Total		3,422.5

- Al 30 de septiembre de 2021 el Sector Público adeuda a la ENEE L.3,422.5 Millones, desglosado de la siguiente manera: Instituciones Descentralizadas L.1,786.4 Millones (52.2%), Gobierno Central L.1,088.6 Millones (31.8%), y las Municipalidades L.547.6 Millones (16.0%). Detalle en la Tabla No.9.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de septiembre de 2021 continua la 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 para el tercer trimestre a la ENEE se le realizó una modificación de presupuesto por el monto de L.69.6 millones, en el renglón de Transferencias y Donaciones de Capital.

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 debe implementar un mecanismo oportuno y eficiente que le permita realizar una mayor recuperación de sus cuentas por cobrar, que al 30 de septiembre asciende a L.12,396.4 millones. Es de resaltar que la Secretaría de Finanzas a través de la Dirección General de Instituciones Descentralizadas ha venido realizando la gestión de cobro de los saldos adeudados al Gobierno Central, Instituciones Descentralizadas y Gobiernos Municipales.

La deuda externa e interna de la ENEE, según el SIGADE (Sistema de Gestión y análisis de la Deuda) al 30 de septiembre del año 2021 asciende a L.64,459.1 millones, desglosado en Deuda Externa con L.5,574.1 millones y Deuda Interna con L.58,885.0 millones, aumentando L.810.8 millones respecto al primer trimestre, producto de la colocación de bonos durante el último trimestre del 2021 para cubrir el desfase financiero de la Institución.

Al 30 de septiembre de 2021 las Pérdidas Totales de Energía Eléctrica ascienden a L.9,417.3 millones (31.3%), desglosado en Pérdidas Técnicas con L.3,615.1 millones (12.0%) mientras que las Pérdidas No Técnicas ascienden a L.5,802.2 millones (19.3%). Asimismo, la Mora Total asciende a L.14,142.3 millones, desglosado en Mora Pública con L.3,422.5 millones (24.2%) y la Mora Privada a L.10,719.8 millones (75.8%), habiéndose recuperado L.422.1 millones de Mora Pública y L.1,160.9 millones de Mora Privada.

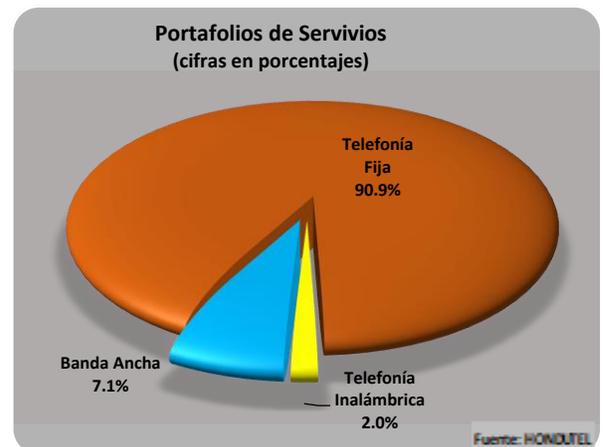
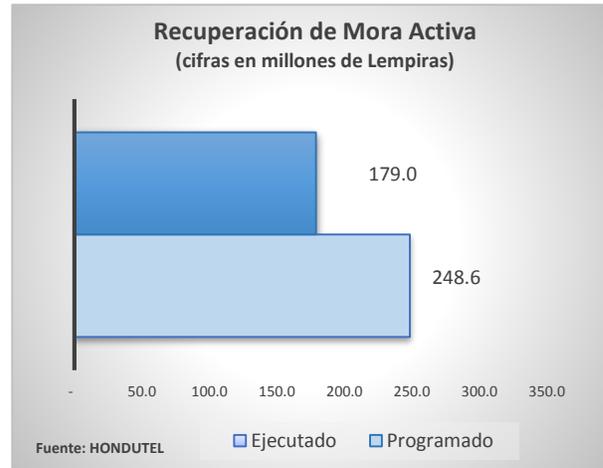
Es apremiante que la ENEE, a través de la Comisión Interventora, siga con el proceso de revisión y renegociación de los Contratos con los Generadores de energía, mediante un análisis crítico de todos los contratos para tener clara la situación de cada uno de éstos, antes de sentarse a la mesa de negociación, ya que representa una erogación de L.11,536.4 millones, pero se mantiene un saldo al 30 de septiembre de 2021, de L.9,735.9 millones por pagar.

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 30 de septiembre del 2021 se incrementó la cartera de clientes de la telefonía fija, inalámbrica y banda ancha en 6,158, lo que representa el 44.3% de la cantidad programada para el año (13,895 nuevos clientes).
- Al mes de septiembre 2021 la gestión de la recuperación de la mora activa a nivel nacional alcanzó una recuperación de L.179.0 millones equivalente al 8.4% de las Cuentas por Cobrar (L.2,114.6 millones), y representando el 72.0% de lo programado para el año (L.248.6 millones).
- En la gestión de cobro de la mora inactiva, el monto recuperado a septiembre ascendió a L11.2 millones, lo que representa el 100.0% de meta para el periodo (L.11.2 millones). Se observa que al III trimestre ya alcanzó la meta, debido principalmente al apoyo que le ha brindado la Secretaría de Finanzas a través de la Dirección General de Instituciones Descentralizadas (DGID) en la recuperación de la deuda que mantienen las instituciones del Gobierno con la Empresa de Telecomunicaciones.
- Se espera que las estimaciones en las mora activa como la inactiva superen las proyecciones para el 2021, esto debido al Decreto Legislativo No 39-021 de amnistía aprobado por Congreso Nacional, y publicado en el Diario Oficial la Gaceta el 24 de julio del 2021, en el cual se estipula en no cobro de interés moratorios para aquellos clientes que se encuentren en morosidad con HONDUTEL.
- 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 99.4%.
- Al 30 de septiembre del 2021 la empresa cuenta con un portafolio de 242,482 servicios activos, representando la telefonía fija el 90.9% (220,390); telefonía inalámbrica el 2.0% (4,843); y, servicios de banda ancha el 7.1% (17,249) 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 septiembre presenta una ejecución en ingresos de 66.6% (L.944.1 millones) y en gastos de 64.0% (L.906.6 millones).
- De los Ingresos Totales percibidos al tercer trimestre del ejercicio fiscal 2021, el 84.1% (L.794.1 millones) corresponde a Ingresos Corrientes y el 15.9% (L.150.0 millones) corresponde a un endeudamiento interno aprobado por el Congreso Nacional para la implementación del plan de retiro voluntario.
- Los Ingresos corrientes (L.794.1 millones) están desagregados de la siguiente manera: 43.1% (L.342.5 millones) por venta de servicios de telecomunicaciones a nivel nacional; 22.2% (L.176.5 millones) por la venta de servicios de telecomunicaciones internacionales; 31.4% (L.249.2 millones) por la venta de servicios de internet y tele datos y el 3.3% (L.25.9 millones) a Otros Ingresos de no Operación.
- Los Gastos Totales fueron de L.906.6 millones, de los cuales el 96.6% (L.875.8 millones) corresponde a Gasto Corriente.
- El Gasto Corriente reporta una ejecución del 64.9% (L.875.8 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.594.5 millones, Servicios no Personales L.253.1 millones, Materiales y Suministro L.11.9 millones, Transferencias L.10.4 millones y el Servicio de la Deuda Publica L.5.9 millones.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.794.1 millones) y Gastos Corrientes (L.875.8 millones) se obtiene un Desahorro en Cuenta Corriente de L.81.7 millones.

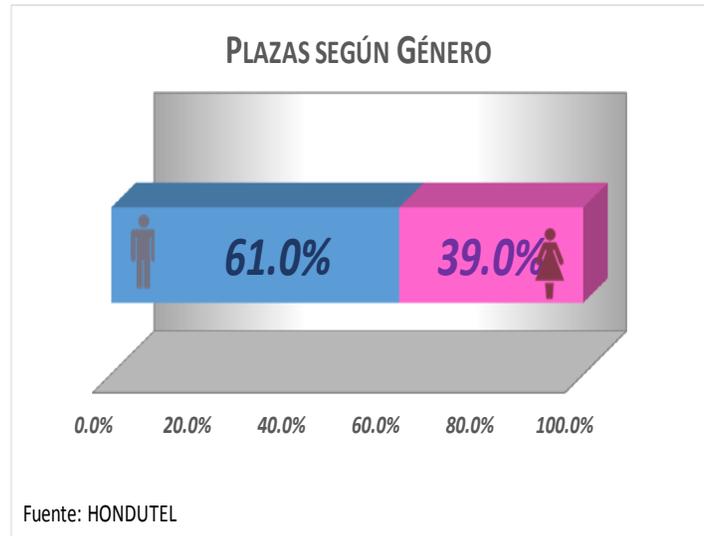
Empresa Hondureña de Telecomunicaciones
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021
 (Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	1,417.0	944.1	66.6
INGRESOS CORRIENTES	1,417.0	794.1	56.0
Ingresos Propios	1,360.4	768.2	56.5
Otros	56.6	25.9	45.8
FUENTES FINANCIERAS	0.0	150.0	
Obtencion de Prestamo	0.0	150.0	
GASTOS TOTALES	1,417.0	906.6	64.0
GASTOS CORRIENTES	1,349.9	875.8	64.9
Servicios Personales	873.4	594.5	68.1
Servicios No Personales	408.8	253.1	61.9
Materiales y Suministros	37.8	11.9	31.5
Transferencias	18.7	10.4	55.6
Servicio de la Deuda Pública	11.2	5.9	52.7
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	67.1	-81.7	-121.8
GASTO DE CAPITAL	17.5	1.6	9.1
ACTIVOS FINANCIEROS	49.6	29.2	58.9
BALANCE GLOBAL	0.0	37.5	

Fuente: HONDUTEL

RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre del 2021 HONDUTEL reporta una estructura de personal de 2,093 empleados, de los cuales 2,037 (97.3%) corresponden a la categoría de empleados permanentes, 47 (2.3%) a personal por contrato, 9 (0.4%) 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 87.2% de lo programado.



- El 61% (1,276) son empleados del género masculino y el 39% (817) femenino.
- En concepto de sueldos y salarios del personal permanente, por contrato y jornales, reporta una ejecución de L.386.7 millones, que representa el 40.9% de los ingresos totales de la Empresa (L.944.1 millones), con una ejecución del 69.9% del presupuesto aprobado para sueldos y salarios (L.551.3 millones).
- Al 30 de septiembre del 2021, HONDUTEL pagó en concepto de prestaciones laborales L.21.8 millones. Respecto a lo establecido en el artículo No.134 de las Normas de Ejecución Presupuestaria vigentes sobre la cancelación de las plazas vacantes, no se ha realizado.
- En sentencias judiciales por salarios dejados de percibir, al 30 de septiembre del 2021 el monto pagado ascendió a L.7.4 millones, y debido que se agotó 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, sin embargo a la fecha no ha sido aplicada y tampoco se aplicó en el año 2020. A septiembre del 2021 la empresa reporta un pasivo laboral acumulado de L.1,152.4 millones, desglosado de la siguiente manera: personal permanente L.1,146.6 millones y personal no permanente L.5.8 millones.
- Al 30 de septiembre 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.
- En la actualidad la Empresa está llevando a cabo el Plan de Retiro Voluntario, esto gracias a la adquisición de un préstamo de L.150.0 millones, con el objetivo de reducir la masa salarial de HONDUTEL.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 30 de septiembre muestra una Pérdida del Ejercicio de L.226.2 millones, debido principalmente a la disminución en los ingresos de operación que año a año muestra la empresa.
- Los Gastos de Operación (L.615.1 millones) representan el 77.5% del total de los Ingresos de la empresa (L.793.2 millones).
- Al 30 de septiembre el Balance General de HONDUTEL muestra un monto de Cuentas por Cobrar por L.2,114.6 millones que representa el 81.0% de los activos corrientes (L.2,609.7 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 vrs. 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. 0.03 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

Descripcion	A Septiembre
Ingresos de Operación	766.5
Otros Ingresos	26.7
Ingresos Totales	793.2
Costo de los servicios Prestados	382.9
Gasto de Operación	615.1
Gasto Total	1,019.4
Utilidad Operativa	151.4
Resultado de Ejercicio	-226.2
Activo Corriente	2,609.7
Disponibilidad (Caja y Banco)	-24.9
Cuentas por Cobrar	2,114.6
Activo Total	6,492.7
Pasivo Corriente	4,117.6
Cuentas por Pagar	3,413.1
Deuda (Prestamos)	1,295.7
Pasivo Total	4,709.0
Patrimonio y Reservas	1,783.7
Indicadores	
Solvencia	0.6
Capital Neto de Trabajo	L. -1,507.9
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	-0.03

Fuente: Estados Financieros al 30 de septiembre 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 ejecución del 100% en la recuperación de la mora Inactiva, la cual presenta alta ejecución debido al apoyo que ha brindado la SEFIN en recuperar las cuentas por cobrar y se estima que esta ejecución se pueda ampliar más debido al decreto de amnistía aprobado por el Congreso Nacional, en el cual se estipula el no cobro de interés moratorios, para todos aquellos clientes que se encuentren morosos con la Empresa y así pueda recuperar el saldo principal y con ello la reducción de 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 pagar a corto plazo que puedan readecuar y simultáneamente impulsar las medidas que lleven a la empresa a reducción el gasto, 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, la empresa se ha visto afecta en sus capacidades 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.

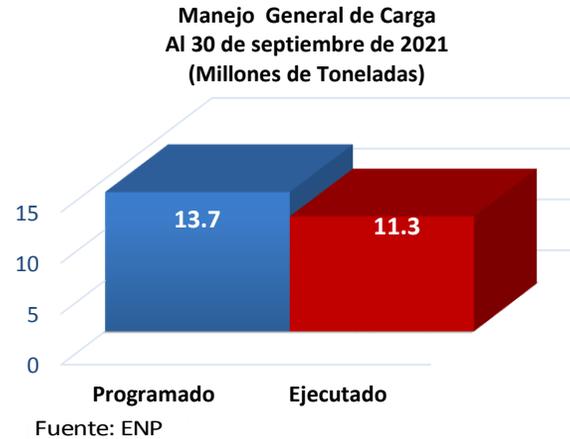
En medio de la situación de emergencia decretado por gobierno a causa del COVID-19, se presenta una oportunidad, ya que, con el distanciamiento social, la evolución en la manera de hacer negocios inteligentes, el teletrabajo y la educación no presencial que en la actualidad se está implementado. En la 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 servicio y así ir disminuyendo 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.

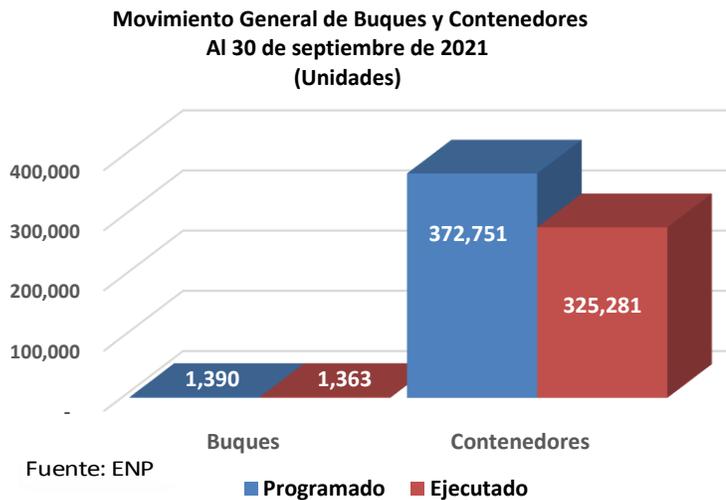
ENP

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre del 2021, el movimiento general de carga (Importación / Exportación) de los puertos registra 11.3 millones de toneladas métricas (TM). Este servicio generó ingresos por L.92.9 millones. Del total de la mercadería registrada, corresponde el 67.3% (7.6 millones de TM) a importaciones y 32.7% (3.7 millones de TM) a exportaciones. Esta meta mostró una ejecución del 82.5% en relación con la meta programada para el año (13.7 millones de toneladas).



- Se atendieron 1,363 buques lo que generó ingresos por L.478.8 millones. Esta meta se ejecutó en un 74.5%, en relación con lo programado para el año (1,830 buques).



- El tráfico de contenedores y furgones asciende a 325,281 módulos, de una meta programada de 372,751 módulos, con una ejecución del 87.3%, lo que generó ingresos por L.69.3 millones. Cabe mencionar que las metas ejecutadas y programadas pertenecen a los diferentes puertos que son manejados por la ENP.

- Los Ingresos percibidos del canon por hectáreas ocupadas y retribución de varios servicios producto de la concesión de la Terminal de Contenedores, Carga General y Granel a la Operadora Portuaria Centroamericana (OPC) y Puertos Marítimos de Honduras (PMH) ascendió a L.139.5 millones.

- Los principales indicadores operativos se resaltan: el Tiempo de permanencia promedio en el puerto, en donde el carguero de carga seca a granel tiene el tiempo de rotación más alto. Por el contrario, los barcos de carga unitarios incluyendo los barcos contenedores de fruta, los barcos Lo-Lo y otros barcos contenedores tienen el tiempo de rotación más corto.

**Tiempo/Hora de Rotación, Espera y Servicio en Puerto
Acumulado Enero a Septiembre 2020 - 2021**

Puerto Cortés

Tipo de Nave	2020		2021	
	Rotación	Espera	Rotación	Espera
Carguero Convencional	90.11	21.05	101.07	24.33
Granel Sólido	174.87	76.00	138.66	32.95
Derivados de Petróleo y Gaseros	68.03	26.83	63.11	20.53
Tanque Melaza, Químico y Aceite	64.09	19.14	45.97	12.32
Bananero Refrigerado	24.33	3.21	30.27	5.13
Sistema Lo - Lo	15.71	6.21	18.42	5.52
Ro-Ro Portavehículos	13.17	3.59	44.28	20.74

Fuente: ENP

- Los Barcos Bananero Refrigerado tienen el tiempo de espera más cortos (5.13 horas), mientras los de carga seca a granel tienen el tiempo de espera más largo (32.95 horas).
- En comparación con el año anterior 2020: el resultado para septiembre 2021 muestra que de los 7 tipos de barcos que arribaron a Puerto Cortés, 3 mejoraron el indicador de rotación de los tiempos de espera para atracar en muelle (Granel Sólido en 36.21 horas menos, Derivados de Petróleo y Gaseros en 4.92 horas menos y Tanque de Melaza, Químico en 18.12 horas menos), ya que su rotación fue menor al compararlo con el mismo periodo del año 2020, además (4) de los siete tipos de naves logro mejorar los tiempos de espera, si los comparamos con el tercer trimestre del 2020: Granel Solido con 43.05 horas menos, seguido de Tanque Melaza, Químico y Aceite con 6.82 horas menos y Derivados de Petróleo, Gaseros con 6.30 horas menos y Sistema Lo-Lo con 0.69 horas.

**Toneladas Promedio por Hora
Acumulado Enero a Septiembre 2020 - 2021
Puerto Cortés**

Tipo de Nave	2020	2021	Diferencia
Carguero Convencional	7,169.58	110.91	-7058.67
Granel Sólido	152.24	214.18	61.94
Derivados de Petróleo y Gaseros	212.66	222.69	10.03
Tanque Melaza, Químico y Aceite	93.14	103.61	10.47
Bananero Refrigerado	48.51	54.78	6.27
Sistema Lo - Lo	237.35	267.68	30.33
Ro-Ro Portavehículos	30.43	19.68	-10.75

Fuente: ENP

Lo-Lo 30.33 toneladas por hora, Tanque Melaza, Químico y Aceite con 10.47 toneladas por hora, Derivados de Petróleo y Gaseros con 10.03 toneladas por hora y Bananero Refrigerado con 6.27 toneladas por hora.

- Toneladas promedio por hora manejadas durante el tiempo que el buque permanece en el puerto: de los 7 tipos de embarcaciones, 2 obtuvieron mejoría en el tiempo en atracaderos. Los barcos que registraron mayores aumentos son los siguientes: Granel Sólido con 61.94 toneladas por hora, seguido del Sistema

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 72.8% por el lado de los ingresos y 51.9% por el lado del gasto.
- Los ingresos Totales percibidos en este periodo resultaron en L.853.8 millones; correspondiendo la totalidad a ingresos corrientes, los cuales están conformados por: Ingresos Propios (Ingresos de Operación) L.815.4 millones, y por Otros Ingresos (Ingresos de No Operación) L.38.4 millones.
- El Gasto Total asciende a L.608.9 millones.
- Los Gastos Corrientes erogados al tercer trimestre de 2021 fueron de L.584.5 millones, representando un 54.0% del valor presupuestado para el año (L.1,082.1 millones). Están conformados por Servicios Personales con un 58.0% (L.339.0 millones), seguido de Servicios no Personales con 25.4% (L.148.4 millones), Transferencias con 15.0%. (L.87.8 millones), Materiales y Suministros con 1.5% (L.9.1 millones) y gasto en intereses derivado del Servicio de la Deuda Pública Externa asciende a L.0.2 millones (0.1%).
- El Gasto Capitalizable derivado del programa de inversiones que realiza la ENP asciende a L.2.3 millones en su mayoría destinado a la compra de equipo de oficina y computo, lo que equivale a un 3.4% de lo programado para el año (L.68.0 millones).
- La amortización a capital del Servicio de la Deuda Pública Externa a Largo Plazo asciende a L.22.0 millones, un 97.5% 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.269.3 millones. El Balance Global muestra un superávit de L.244.9 millones.

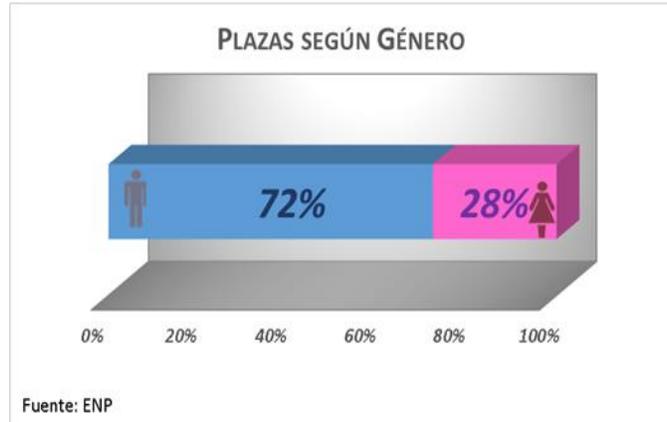
EMPRESA NACIONAL PORTUARIA (ENP)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021
(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL III TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>1,172.7</u>	<u>853.8</u>	<u>72.8</u>
INGRESOS CORRIENTES	1,172.7	853.8	72.8
Ingresos Propios	939.0	815.4	86.8
Otros	233.7	38.4	16.4
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>1,172.7</u>	<u>608.9</u>	<u>51.9</u>
GASTOS CORRIENTES	1,082.1	584.5	54.0
Servicios Personales	523.0	339.0	64.8
Servicios no Personales	377.0	148.4	39.4
Materiales y Suministros	54.4	9.1	16.8
Transferencias	127.6	87.8	68.8
Intereses Servicio de la Deuda	0.3	0.2	68.2
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>90.6</u>	<u>269.3</u>	<u>297.4</u>
GASTOS DE CAPITAL	68.0	2.3	3.4
Bienes Capitalizables	68.0	2.3	3.4
ACTIVOS FINANCIEROS	22.6	22.0	97.5
Amortización	22.6	22.0	97.5
<u>BALANCE GLOBAL</u>	<u>0.0</u>	<u>244.9</u>	

Fuente: ENP

RECURSO HUMANO

- La ENP operó con un total de 770 empleados al finalizar el tercer trimestre del año 2021, menor en 28 plazas a las autorizadas para el presente año (798 plazas). El personal permanente asciende a 755 personas (98.0%), 13 Jornales (1.7%) y 2 personas bajo la modalidad de Servicios Profesionales (0.3%).
- La estructura de personal está distribuida de la siguiente manera: 556 empleados (72%) corresponden al género masculino y 214 (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 septiembre asciende a L.217.1 millones, que corresponde a un 72.4% del Presupuesto aprobado para el año 2021 (L.300.0 millones).
- Al mes de septiembre la ENP muestra desembolso de L.5.3 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 30 de septiembre del 2021, muestra una Utilidad Neta del ejercicio de L.246.0 millones y su Patrimonio asciende a L.1,340.3 millones.
- Al tercer trimestre del 2021 la ENP no refleja inversiones Financieras.
- El total de Activos asciende a L.1,802.3 millones, las Cuentas por Cobrar registran L.107.6 millones; sus Cuentas por Pagar fueron de L.357.1 millones y sus obligaciones a largo plazo suman a la fecha L.61.5 millones, los cuales son préstamos que incluyen: Préstamo con el BIRF (Banco Interamericano de Reconstrucción y Fomento) por un monto de L.16.3 millones, destinados a la ampliación de la infraestructura de los puertos de Cortés y San Lorenzo, con vencimiento al 15 de enero del 2027; y, con el KBC Bank NV por un monto de L. 45.2 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 2.5 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.

RESUMEN FINANCIERO "ENP"
Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Septiembre 2021
Ingresos de Operación	862.1
Ingresos Financieros	4.8
Otros Ingresos	82.6
Ingresos Totales	949.5
Costo de los servicios Prestados	410.6
Gasto de Operación	196.7
Gasto Total	703.5
Utilidad Operativa	665.4
Resultado de Ejercicio	246.0
Activo Corriente	935.8
Disponibilidad (Caja y Banco)	736.9
Cuentas por Cobrar	107.6
Activo Total	1,802.3
Pasivo Corriente	378.9
Cuentas por Pagar	357.1
Deuda (Préstamos)	61.5
Pasivo Total	462.0
Patrimonio y Reservas	1,340.3
Indicadores	
Solvencia	2.5
Capital Neto de Trabajo	L. 556.9
Nivel de Endeudamiento	0.3
Calidad de la Deuda	0.8
Margen de Utilidad Neta	0.3
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.2
Rentabilidad Bruta	0.3
Rentabilidad sobre Activos -ROA	0.1

Fuente: ENP

- 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%.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El desempeño de la ENP en general se ha visto incrementado en este tercer trimestre del 2021, especialmente en su ejecución financiera, al pasar de un Resultado del Ejercicio de L. 104.2 millones en el 2020 a L.246.0 millones en el periodo actual, y su patrimonio se incrementó en un 13.7% al pasar de L.1,179.1 millones en 2020 a L.1,340.3 en el 2021, 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 resultó mayor en 3.7 millones de TM a lo registrado en el mismo periodo del año anterior (7.6 millones de TM), con un ingreso superior en L.10.6 millones en comparación al mismo periodo de año anterior (L.82.3 millones); la atención de buques tuvo un ingreso de L.478.9 millones menor en L.16.5 millones que lo reportado al mismo periodo del año anterior (L.495.4 millones), además se atendieron 27 buques menos que el 2020 (1,390 buques), en cuanto al tráfico de contenedores hubo un aumento de 42,092 buques en comparación al mismo periodo del 2020 (283,189 buques).

Los ingresos totales al tercer trimestre del año 2021 ascienden a L.853.8 millones menor en L.43.0 millones respecto al mismo período del año 2020 (L.896.8 millones).

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

Se han transferido L.94.7 millones de acuerdo con su calendario de pagos de los cuales corresponden L.48.0 millones a la Administración Central; L.24.5 millones a el pago del 4.0% a las Municipalidades; L.22.1 millones de transferencias al sector privado y la diferencia a otras trasferencias y donaciones corrientes.

Por otro lado, el nivel de Liquidez de la ENP sobrepasa el nivel óptimo, a pesar de que sus inversiones a Plazo Fijo fueron 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, ha tenido un descenso en los ingresos por el orden de L.43.0 millones.

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 Pérdidas y la Conservación y 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).
En la actualidad los objetivos Institucionales SIAFI son:
- Administrar, operar y mantener los sistemas de agua potable en las principales ciudades del país, que permitan un funcionamiento eficiente y la preservación de todas las instalaciones y equipos que conforman los diferentes sistemas de agua potable administrados por el SANAA.
- 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 tercer 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). Se ha ejecutado el 68.6 % por el lado de los Ingresos y 60.8% 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 al tercer trimestre a L835.5 millones, que equivale al total de Ingresos Corrientes de los cuales tenemos: Ingresos por venta y operación (ingresos propios) L.664.7 millones y L.170.8 millones que recibe por transferencias corrientes de parte de la Administración Central.
- Los Gastos Totales acumulados al tercer trimestre ascienden a L.739.7 millones menor en L. 48.0 millones al compararlo con lo ejecutado en el año 2020 L. 787.7 millones.
- El Gasto Corriente asciende a L.676.9/ millones, que equivale a un 59.1% del presupuesto vigente. El mayor porcentaje lo absorben los Servicios Personales con un 78.2% (L.529.6 millones), Servicios no Personales con 12.3% (L. 83.0 millones.), Materiales y Suministros con 7.9% (L.53.2 millones) y el pago de intereses por el Servicio de la Deuda Pública el 1.6% (L.11.1 millones).
- El Gasto de Capital asciende a L.1.7 millones, que corresponde al 17.1% de lo programado (L.10.2 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 y no necesita adquirir maquinaria y equipo en vista que cada acueducto será administrado por la municipalidad a que se transferirá.
- La relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes generó un ahorro en cuenta corriente de L.158.6 millones.
- El Balance Global muestra un superávit Presupuestario de L.95.8 millones.

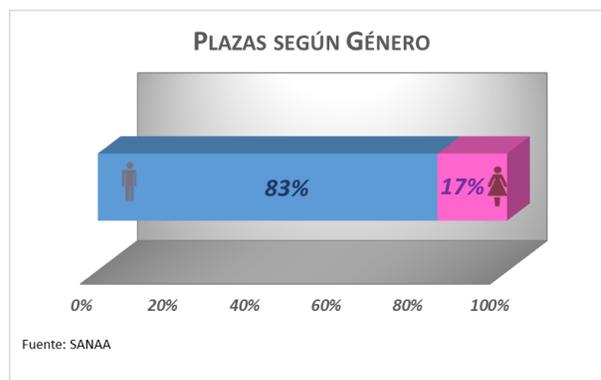
SANAA
COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE 2021
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	1,217.5	835.5	68.6
INGRESOS CORRIENTES	1,217.5	835.5	68.6
Ingresos Propios	1,027.2	664.7	64.7
Transferencias Corrientes AC	190.3	170.8	89.7
GASTOS TOTALES	1,217.5	739.7	60.8
GASTOS CORRIENTES	1,146.2	676.9	59.1
Servicios Personales	871.0	529.6	60.8
Servicios no Personales	128.8	83.0	64.4
Materiales y Suministros	135.3	53.2	39.3
Transferencias	0.1	0.1	100.0
Intereses Servicio de la deuda	11.1	11.1	100.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	71.2	158.6	222.6
GASTO DE CAPITAL	10.2	1.7	17.1
Bienes Capitalizables	10.2	1.7	17.1
ACTIVOS FINANCIEROS	61.1	61.1	100.0
Amortización	61.1	61.1	100.0
BALANCE GLOBAL	0.0	95.8	-

Fuente: SANAA

RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre del 2021 la Institución reporta una estructura de personal de 1,264 empleados: 1,082 bajo la modalidad de permanentes, 161 por contrato y 21 empleados en contratos especiales.
- Las plazas a septiembre 2021 disminuyeron en 799 en relación a las 2,063 aprobadas en el año (1,764 permanentes y 299 temporales) y se redujo en 302 empleados en relación al mismo periodo del año 2020



- El 83% corresponden al género masculino (1,044) y 17% (220) al femenino, se observa una diferencia marcada en equidad de género, corresponde en parte a la naturaleza del servicio que presta la Empresa.
- Según Ejecución Presupuestaria, a la fecha se han pagado en concepto de sueldos y salarios del personal permanente L.265.8 millones, equivalente al 50.4% del monto aprobado (L.527.2 millones).
- Según información del SANAA, a septiembre ha pagado prestaciones por valor de L. 183.7 millones logrando cesantear a 108 ex empleados, 100 permanentes y 8 temporales representando un 97.3% por transferencia que realizó la SEFIN de recursos provenientes del Convenio BID por L.188.7 millones.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 30 de septiembre del 2021 muestra una utilidad operativa de L.12.6 millones y un resultado del ejercicio negativo de L.21.4 millones.
- Los activos totales de la empresa ascienden a L. 7,807.0 millones con los cuales cubre 4.2 veces las obligaciones a corto y largo plazo (L.1,860.6 millones).
- Reporta una disponibilidad en Caja y Bancos de L.135.4 millones el cual resulta insuficiente para hacerle frente al pago del pasivo laboral.
- Las cuentas por cobrar suman L.1,480.5 millones.
- El nivel de solvencia es de 1.0, valor por debajo del nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), lo que se traduce en una probabilidad de no poder cubrir sus obligaciones.
- Al 30 de septiembre de 2021 la institución no cuenta con capital de trabajo para poder seguir operando.
- El SANAA presenta un nivel de endeudamiento del 20%, es decir que sus Activos se encuentran financiados en este porcentaje por terceros.
- El índice de calidad de la deuda muestra que la deuda que mantiene la empresa el 100% está a corto plazo.
- La empresa no generó ninguna rentabilidad en el período evaluado.
- El patrimonio asciende a L.5,946.4 millones, parte de este patrimonio corresponde a las Aportaciones del gobierno.

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

Descripción	a Septiembre 2021
Ingresos de Operación	411.6
Ingresos Financieros	91.5
Ingresos por Transferencias	170.8
Otros Ingresos	161.6
Ingresos Totales	835.5
Costo de los Servicios Prestados	404.2
Gasto de Operación	399.0
Gasto Total	856.9
Utilidad Operativa	12.6
Resultado de Ejercicio	- 21.4
Activo Corriente	1,750.1
Disponibilidad (Caja y Banco)	135.4
Cuentas por Cobrar	1,480.5
Activo Total	7,807.0
Pasivo Corriente	1,812.8
Cuentas por Pagar	1,709.5
Deuda (Préstamos)	119.4
Pasivo Total	1,860.6
Patrimonio y Reservas	5,946.4
Indicadores	
Solvencia	1.0
Capital Neto de Trabajo	-L.62.7
Nivel de Endeudamiento	0.2
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	-0.03
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.5
Rentabilidad Bruta	-0.05

Fuente: Estados Financieros SANAA al 30 de septiembre 2021

RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

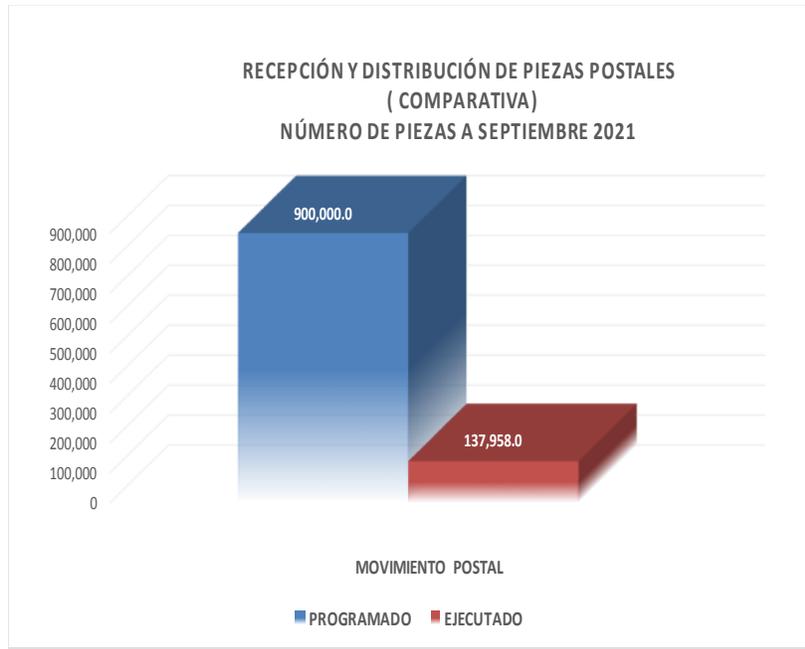
- El Balance General de la Empresa al 30 de septiembre del 2021 refleja Cuentas por Cobrar netas de L.1,480.5 millones, que representan un 84.6% del total de sus Activos Corrientes (L.1,750.1 millones).
- EL monto de las cuentas por cobrar obedece a deuda de los abonados, en donde el 52.6% pertenece a mora residencial (L.778.1 millones), el 27.3% (L.403.8 millones) a la mora pública descentralizada, mora comercial el 25.9% (L.384.3 millones), a la industrial el 3.7% (L.55.4 millones), cuentas inactivas el 3.1% (L.46.3 millones) y el 2.0% a mora benéfica (L.29.1 millones). La estimación de cuentas incobrables asciende a L. 216.5 millones (14.6%), totalizando Cuentas por Cobrar Netas de L.1,480.5 millones.

- Los Documentos y Cuentas por Pagar del SANAA (L.1,709.5 millones) incluyen: ENEE L.1,216.8 millones, Gobierno Central L. 409.8 millones, Proveedores L.75.7 millones, Obligaciones por pagar a Proyectos L.4.1 millones, y otros L. 3.1 millones.
- La empresa ha venido aplicando medidas de suspensión del servicio a clientes morosos, el Congreso Nacional aprobó otorgar amnistía condonando intereses y otros gastos, promoviéndose en los juzgados demandas contra clientes morosos.
- La Descentralización administrativa operativa de las Divisiones Regionales ha permitido la participación directa y toma de decisiones en áreas importantes como ser: financiero administrativo, comercial, recursos humanos, operación y mantenimiento, así como la formulación, ejecución, control y seguimiento del presupuesto, con la coordinación central de la División Financiera Administrativa a través del Departamento Programación Financiera, siguiendo las políticas y lineamientos.
- El presupuesto aprobado del SANAA se modificó por creación de espacio presupuestario en base a oficio No. GG-011-2021 de 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), 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



FUENTE: HONDUCOR

- 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 tercer trimestre del 2021 muestra un valor acumulado de 137,958 piezas postales el cual representa un 15.3% de la meta programada para el año (900,000 piezas) y un 19.5% si se compara con la meta propuesta para ser ejecutada en el trimestre (43,120 piezas de 220,897 piezas programadas). Al compararlo con lo realizado al mismo trimestre del año anterior (310,437 piezas) se observa una reducción del 55.6%. Es importante recalcar que la cantidad de piezas programadas para el año 2020 se mantiene para el año 2021 debido al declive de labores de la empresa HONDUCOR mismo que fue ocasionado por la actual pandemia del COVID-19.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto Vigente de Ingresos y Egresos para el año 2021 asciende a L.132.8 millones, ejecutando por el lado de los Ingresos L. 87.7 millones que corresponde al 66% y por el lado del Gasto L. 86.5 millones, 65.1%. La empresa tuvo un decremento en el presupuesto de L. 11.0 millones en comparación al Presupuesto Vigente a septiembre del año 2020 (L. 143.8 millones).
- Los Ingresos Totales ascienden a L.87.7 millones, perteneciendo el 100% a Ingresos Corrientes de los cuales tenemos: Ingresos propios L.25.8 millones, L.60.7 millones de las transferencias que recibe de la Administración Central y L.1.2 millones pertenecientes a Otros Ingresos.
- Los Gastos Totales acumulados al tercer trimestre ascienden a L.86.5 millones, mayor en L.9.9 millones en comparación con el mismo período del año 2020 (L.76.6 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.86.3 millones; el mayor porcentaje lo absorben los Servicios Personales con un 82.2% (L.70.9 millones), Servicios No Personales con 14.3% (L.12.3 millones.), Materiales y Suministros con 3.2 % (L.2.8 millones) y Transferencias 0.3% (L.0.3 millones).
- La relación entre Ingresos Corrientes (L. 87.7 millones) y Gastos Corrientes (L.86.3 millones) generó un ahorro en cuenta corriente de L.1.3 millones, contrario a lo que obtuvo en el mismo trimestre del año 2020, donde registró un desahorro de L.8.2 millones.

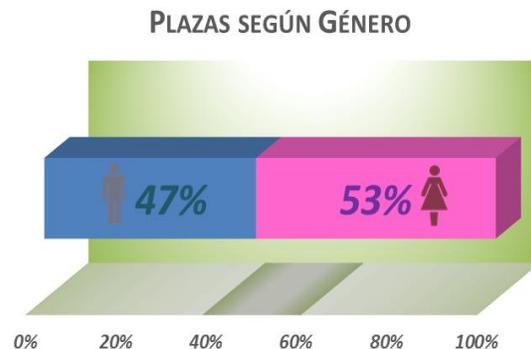
HONDUCOR
COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE 2021
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>132.8</u>	<u>87.7</u>	<u>66.0</u>
INGRESOS CORRIENTES	132.8	87.7	66.0
Ingresos Propios	53.7	25.8	48.0
Transferencias Corrientes AC	77.0	60.7	78.8
Otros	2.1	1.2	55.7
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>132.8</u>	<u>86.5</u>	<u>65.1</u>
GASTOS CORRIENTES	132.6	86.3	65.1
Servicios Personales	108.2	70.9	65.6
Servicios no Personales	16.0	12.3	77.1
Materiales y Suministros	6.5	2.8	42.8
Transferencias	1.9	0.3	14.9
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>0.2</u>	<u>1.3</u>	<u>657.5</u>
GASTO DE CAPITAL	0.2	0.2	95.9
Bienes Capitalizables	0.2	0.2	95.9
BALANCE GLOBAL	0.0	1.2	-

Fuente: SIAFI

RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre del 2021, la institución reporta una estructura de personal de 418 empleados, todos bajo la modalidad de permanentes, reduciéndose en 3% con respecto al número de plazas aprobadas (431 plazas). No se contemplan plazas para personal temporal.
- El 47% de plazas corresponden al Género Masculino (196) y el 53% (222) al Género Femenino.
- Según la ejecución presupuestaria, al mes de septiembre se han pagado en concepto de sueldos y salarios L.51.9 millones equivalente al 79.3% del monto aprobado



Fuente: HONDUCOR

para el presente ejercicio fiscal (L.65.4 millones).

- En concepto de prestaciones laborales, según la ejecución presupuestaria, se han pagado L.0.5 millones de L 1.5 millones programados para el período.
- HONDUCOR ha estado operando bajo el mismo contrato colectivo desde el 2010 y para este año 2021 no tiene contemplado incremento salarial en el Contrato Colectivo.

ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre del 2021, muestra una Pérdida operativa de L.59.5 millones y un Resultado del Ejercicio negativo de L. 0.5 millones.
- Las Cuentas por Cobrar que muestra HONDUCOR en su Balance General al 30 de septiembre del 2021 asciende a L.1.9 millones; por otro lado, el Total de Pasivos asciende a L.81.1 millones, en donde el Pasivo Corriente suma L.12.9 millones y las obligaciones a largo plazo L.67.9 millones, además la institución mantiene depósitos en garantía por L.0.3 millones.
- Los Pasivos Totales (L.81.1 millones) se muestran 1.4 veces mayor a los Activos Totales (L.56.7 millones), lo que genera un resultado negativo de L.24.4 millones en el Patrimonio, ocasionado por los resultados acumulados de períodos anteriores.
- Muestra un nivel de solvencia de 1.8 valor que se encuentra dentro del nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), lo que se traduce que HONDUCOR puede cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- El Índice de Endeudamiento es de 1.4, lo que explica que los Activos se encuentran financiados en un 140% con recursos de terceros y por ende la empresa se encuentra altamente endeudada.
- El porcentaje de Gastos de Operación vs los Ingresos es de 1.0, es decir que los Gastos de Operación representan el 100% del total de Ingresos.
- La rentabilidad Bruta de la empresa es de -0.02, es decir que HONDUCOR está perdiendo L.0.02 centavos por cada Lempira que recibe de sus ingresos de Operación.

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

Descripción	a Septiembre 2021
Ingresos de Operación	25.3
Ingresos por Transferencias	57.8
Otros Ingresos	1.2
Ingresos Totales	84.3
Gasto de Operación	84.8
Gasto Total	84.8
Utilidad/Perdida Operativa	-59.5
Resultado de Ejercicio	-0.5
Activo Corriente	22.6
Disponibilidad (Caja y Banco)	17.1
Cuentas por Cobrar	1.9
Activo Total	56.7
Pasivo Corriente	12.9
Cuentas por Pagar	67.9
Pasivo Total	81.1
Patrimonio y Reservas	-24.4
Indicadores	
Solvencia	1.8
Capital Neto de Trabajo	L9.7
Nivel de Endeudamiento	1.4
Calidad de la Deuda	0.2
Margen de Utilidad Neta	-0.01
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.0
Rentabilidad Bruta	-0.02
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.01

Fuente: Estados Financieros de HONDUCOR

RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Mediante Decreto Ejecutivo PCM 010-2021 publicado en la Gaceta el 29 de enero 2021, se interviene la empresa de correos de Honduras creando para tales efectos la Comisión Interventora, delegando las facultades que correspondan para el funcionamiento desarrollo y operación de la misma.

A ocho meses de ser administrada por la comisión interventora y comparando los resultados financieros a septiembre 2021-2020 HONDUCOR presenta un descenso en el movimiento postal, disminuyendo en 55.6% la ejecución comparada en el mismo período del año 2020.

Al analizar los datos se observa que el gasto total al tercer trimestre es de 86.5 millones en la distribución de 137,958 piezas postales, lo que se traduce que cada pieza distribuida tiene un costo de L. 627.00 para el Estado, siendo muy alto en comparación al año 2020 que fue de L. 246.75 (310,437 piezas y L.76.6 millones de gasto total)

De igual manera, al analizar las piezas distribuidas (137,958) en relación a la cantidad de empleados que laboran en la institución (418) cada empleado distribuye 330 piezas y en el año 2020 fue de 727 piezas reduciéndose en un 45%

La distribución de piezas diarias es de 511 en los nueve meses transcurridos del año (270 días) y al tercer trimestre del 2020 fue de 1,150 piezas, disminuyéndose en 44%

No está cumpliendo con el objetivo estratégico de “Posicionar la Empresa en el mercado nacional e internacional” tampoco a la Visión que expresa de ser la empresa Líder en Honduras en brindar servicios postales.

A septiembre del 2021 presenta un ahorro en Cuenta Corriente de L.1.3 millones derivado de las transferencias recibidas, sin embargo, refleja una utilidad operativa negativa de L. 59.5 millones y un resultado del ejercicio también negativo de L. 0.5 millones.

El Balance General de la Institución muestra un Patrimonio negativo (L.24.4 millones), debido a que sus Pasivos Totales están incrementados (L.81.1 millones) y se muestran 1.4 veces mayor a los Activos Totales (L.56.7 millones), lo que genera este resultado negativo en el Patrimonio, presentando resultados acumulados de ejercicios anteriores negativos por L. 68.5 el cual es bastante alto.

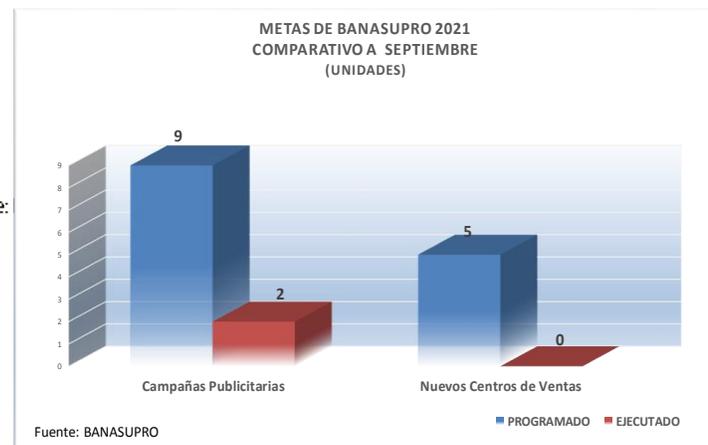
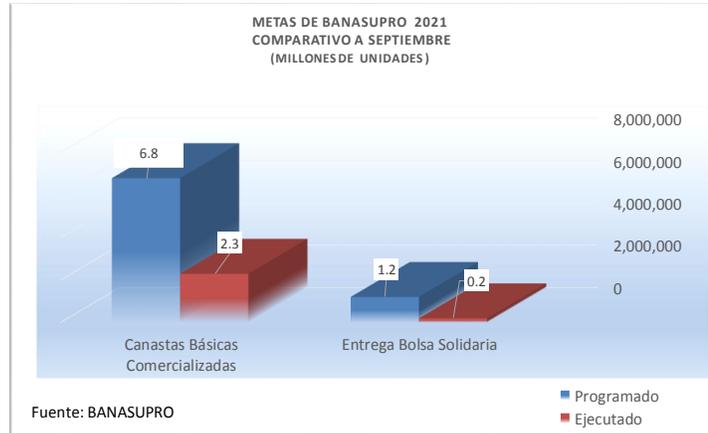
La institución continúa siendo deficiente en sus operaciones, de no ser por las transferencias de la Administración Central no podría subsistir, estas representan el 69.2% (L.60.7 millones) de los ingresos totales y los ingresos propios obtenidos a septiembre 2021 alcanzan a penas el 29.4% según ejecución presupuestaria.

Finalmente, el informe al tercer trimestre no evidencia las acciones que se han tomado con el fin de alcanzar el equilibrio administrativo, operativo y financiero que cita el Decreto Ejecutivo antes citado porque los resultados van en descenso y los costos de distribución muy altos.

BANASUPRO

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al igual que el anterior, este año 2021 debido a la emergencia que se vive en el país a causa de la pandemia del COVID-19, las actividades de BANASUPRO se realizan de manera parcial.
- Cumpliendo con el objetivo de “comercializar productos de la canasta alimenticia a precios razonables y competitivos a la población de bajo ingreso”, al mes de septiembre del 2021 se amplió la cobertura con la comercialización de 4.3 millones de canastas básicas de las 7.8 millones programadas para el año, lo que representa una ejecución de 55.1%.
- Para el periodo 2021 se programaron 5 aperturas de nuevos puntos de venta, pero al III trimestre no se dieron nuevas aperturas.
- Al tercer trimestre se realizaron cinco (5) campañas publicitarias de 9 que Fuente: tienen planificadas para este periodo 2021, manteniéndose en un 55.5% de lo programado.
- La facturación acumulada por ventas en los Modelos de Negocios generadas por los Centros de Venta, Movilsupros, en los meses de enero a septiembre asciende a un total de L.140.2 millones. En cuanto a las ventas por los proyectos alimenticios (Bolsa Solidaria y Distribución de Alimentos al Instituto Nacional Penitenciario INP), estos ascienden a L.371.6 millones; los llamados centros híbridos, (bodegas en Tegucigalpa y San Pedro Sula), reportan ventas por L. 0.3 millones. En total las Ventas en los Modelos de Negocios registradas para este tercer periodo del 2021 asciende a L.512.1 millones.



- Al mes de septiembre se entregaron 616,387 bolsas solidarias para la población hondureña de bajos recursos, que representan un 51.4% de la meta programada para el año, (1,200,000 bolsas solidarias), lo que equivale a ingresos generados por L.229.3 millones al mes de septiembre. En el año 2020, debido la situación de la pandemia la entrega de bolsa solidaria se cuantifico hasta el mes de mayo por lo que no se puede comparar con el año actual. 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 55 entregas de alimentos, valorado en L. 142.1 millones.
- Otro proyecto de menor magnitud es el “Lempira Móvil” que tiene como objetivo atender a la población través de puntos de venta llamados “Lempirita móvil” y llevar ciertos productos a las Ahorro Ferias “El Lempirita”. A septiembre del año 2021, se cuenta con (6) sedes de este programa. El total de espacios utilizados en estas Ahorro Ferias “El Lempirita” es de 143 espacios, 40 en Tegucigalpa en instalaciones del IHMA, 21 en Danlí, en San Pedro Sula (inactiva), 26 en Choloma y 16 en Gracias,

20 Flor del Campo y 20 en Comayagua. El total de ventas generada es de L. 37.7 millones al finalizar el III trimestre.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- Al tercer trimestre del 2021 BANASUPRO cuenta con una ejecución en el renglón de Ingresos del 52.5% y por el lado de los Egresos el 55.4% de acuerdo con el presupuesto vigente L. 1,046.2 millones.
- Los Ingresos Totales percibidos en el periodo fueron de L.549.0 millones, de los cuales los ingresos por Venta y Operación (Ingresos Propios) suman L. 429.3 millones, y L.119.7 millones de transferencias de la Administración Central, ejecutando un 52.5% de lo presupuestado en este renglón (L.1,046.2 millones).
- Los Gastos Totales fueron de L.580.1 millones, de estos el Gasto Corriente asciende a L.578.2 millones, el cual está conformado en un 12.4% (L.71.6 millones) por Servicios Personales, 6.2% (L.36.1 millones) por Servicios no Personales, el 81.3% (L.470.3 millones) corresponde a Materiales y Suministros el cual incluye el gasto en productos comercializables por un monto de L.458.9 millones; y las trasferencias realizadas por la institución ascienden a L.0.2 millones, lo que representa un 0.03%.
- El Gasto Capitalizable asciende a L.1.9 millones al mes de septiembre, 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.29.2 millones. El Balance Global muestra un Déficit de L.31.1 millones.

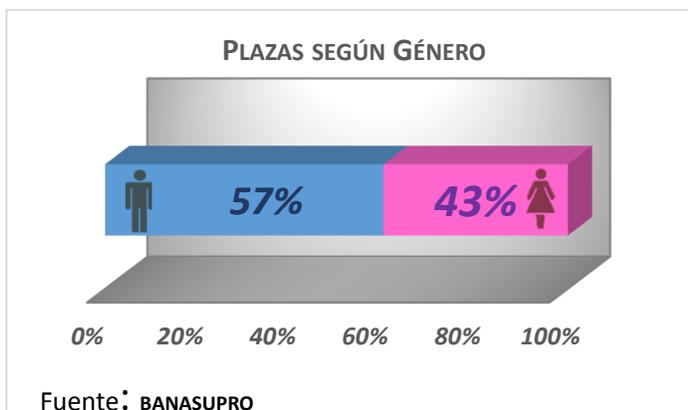
BANASUPRO
COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE 2021
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	1,046.2	549.0	52.5
INGRESOS CORRIENTES	1,046.2	549.0	52.5
Ingresos Propios	904.9	429.3	47.4
Transferencias Corrientes AC	141.3	119.7	84.7
GASTOS TOTALES	1,046.2	580.1	55.4
GASTOS CORRIENTES	1,029.2	578.2	56.2
Servicio Personales	124.8	71.6	57.4
Servicios no Personales	56.6	36.1	63.8
Materiales y Suministros	847.4	470.3	55.5
Transferencias	0.4	0.2	50.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	17.0	-29.2	171.8
GASTO DE CAPITAL	17.0	1.9	11.2
Bienes Capitalizables	17.0	1.9	11.2
BALANCE GLOBAL	0.0	-31.1	

Fuente: Reportes de Ejecucion Presupuestaria SIAFI

RECURSO HUMANO

- BANASUPRO operó con un total de 393 empleados al finalizar el III trimestre del año 2021,
- De esta estructura, 362 empleados (92%) corresponden a la categoría de empleados permanentes y 31 empleados contratados en diferentes modalidades (8%): 22 contratos profesionales, 7 contratos especiales, y 2 contratos por jornal.
- La estructura de personal está distribuida de la siguiente manera: 225 empleados 57% corresponden al género masculino y 168 (43%) al género femenino, lo que indica que la Institución mantiene cierta desigualdad en política de equidad de género.



- De acuerdo con la ejecución presupuestaria presentada por BANASUPRO, el pago en concepto de sueldos salarios del personal permanente y por contrato acumulado al mes de septiembre asciende a L.49.1 millones, que representa el 65.8% del monto aprobado (L. 74.6 millones).
- A la fecha se ha pagado L.0.5 millones 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 30 de septiembre del 2021, reporta una utilidad operativa de L.346.2 millones, y una utilidad neta del ejercicio por L.23.8 millones.
- Las cuentas por cobrar que muestra BANASUPRO en su Balance General al 30 de septiembre del 2021 son de L.326.4 millones. Por otro lado, el total de pasivos ascendió a L.156.6 millones, en donde el 100% corresponde a cuentas por pagar a proveedores. La Suplidora no presenta deuda a largo plazo.
- El Balance General a septiembre reporta el patrimonio por un monto de L.324.7 millones y una disponibilidad en caja y bancos de L. 49.4 millones.
- Muestra un nivel de solvencia de 2.7 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.267.10 millones.
- Los activos totales de la institución se encuentran financiados en un 30% con recursos de terceros, según el nivel de endeudamiento.
- El Índice de Calidad de la Deuda de BANASUPRO al 30 de septiembre 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 0.04, demuestra que, por cada Lempira de ingreso por venta, la Suplidora genera L.0.04 centavos de utilidad.
- BANASUPRO presenta una rentabilidad sobre sus Activos (ROA) de 0.05, indicando que por cada Lempira en activos genera una ganancia de L.0.05 centavos

RESUMEN FINANCIERO "BANASUPRO"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Septiembre
Ingresos de Operación	511.9
Ingresos por Transferencias	104.8
Otros Ingresos	0.1
Ingresos Totales	616.9
Costo de los servicios Prestados	427.4
Gasto de Operación	165.7
Gasto Total	593.1
Utilidad Operativa	346.2
Resultado de Ejercicio	23.8
Activo Corriente	423.7
Disponibilidad (Caja y Banco)	49.4
Cuentas por Cobrar	326.4
Activo Total	481.3
Pasivo Corriente	156.6
Cuentas por Pagar	156.6
Pasivo Total	156.6
Patrimonio y Reservas	324.70
Indicadores	
Solvencia	2.7
Capital Neto de Trabajo	L267.10
Nivel de Endeudamiento	0.3
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	0.04
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.3
Rentabilidad Bruta	0.05
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.05

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 al tercer 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.

En este tercer trimestre se reportó una campaña publicitaria, sumando 5 en total de 9 programadas para el periodo.

En 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.

En el Proyecto de distribución de Alimentos a Centros Penitenciarios al tercer trimestre se realizó la entrega a 28 centros penitenciarios del país y se distribuyen 37 tipos de productos para brindar acceso alimentación a la población penitenciaria y personal de los centros. Se llevó a cabo 55 entregas de alimento por un monto de L.142.1 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.470.2 millones, a 81 proveedores; 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.

Al mes de septiembre del 2021, BANASUPRO presenta una utilidad operativa de L.346.2 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.119.7 millones según ejecución presupuestaria.

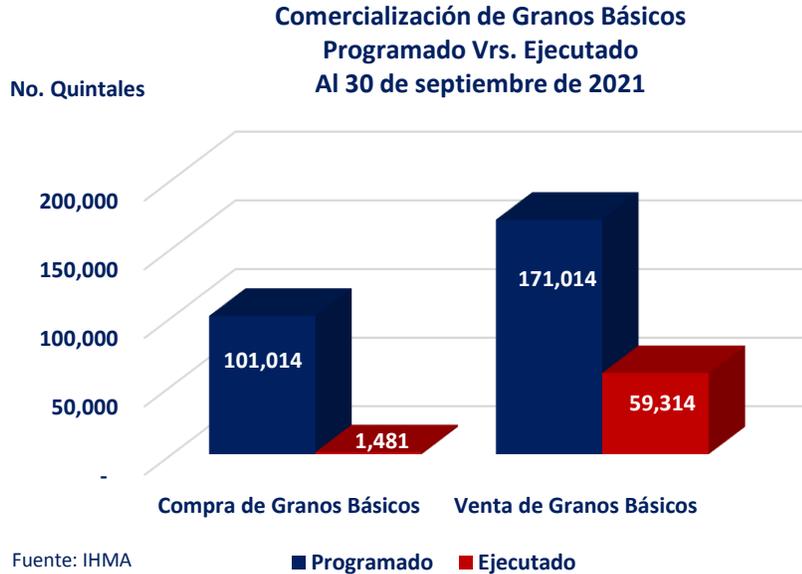
Resulta necesario revisar la cantidad de bolsas solidarias a producir, debido a que el margen de ganancia para BANASUPRO se ha reducido sustancialmente con el actual nivel de producción, el cual resulta insuficiente para la capacidad instalada en cuanto a espacio de bodega, equipos y personal contratado,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

IHMA

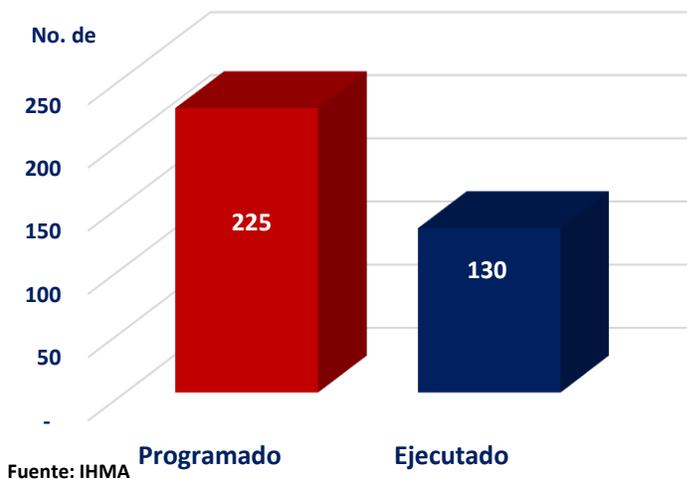
CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- 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 1,481 QQ (1.5%) y 59,314 QQ para la venta de frijol y maíz (34.7%) de la meta programada para el año.



- Al tercer trimestre del 2021 se han comprado 738 QQ de frijoles (1.4%) de lo programado (51,014 QQ) y 743 QQ de maíz (1.5%) de lo programado (50,00.00 QQ), mismos que pasan a formar parte de la Reserva Estratégica del IHMA año 2021. Lo que representa una erogación de recursos de L.0.09 millones.

Familias y Agricultores Beneficiados con la Compra de Granos Básicos Al 30 de septiembre 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 tercer trimestre de 2021 la venta 59,314 QQ, lo que representa un ingreso acumulado de L58.5 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 130 nuevas familias al tercer trimestre del 2021, lo que representa una ejecución total del 57.8%.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto Vigente de Ingresos y Egresos para el año 2021 del IHMA, asciende a L.205.2 millones, presenta una ejecución en el renglón de Ingresos de 62.9% (L.129.1 millones), por el lado de los Egresos de 55.4% (L.113.7 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.21.3 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 tercer trimestre del 2021 ascienden a L.129.1 millones, los cuales corresponden a Ingresos Corrientes conformados por: Ingresos Propios con L.120.7 millones y Transferencias Corrientes de la Administración Central por L.8.4 millones.

Tabla No.1

INSTITUTO HONDUREÑO DE MERCADEO AGRÍCOLA (IHMA)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021

(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL III TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>205.2</u>	<u>129.1</u>	<u>62.9</u>
INGRESOS CORRIENTES	205.2	129.1	62.9
Ingresos Propios	181.1	120.7	0.7
Transferencias Corrientes AC	24.1	8.4	0.3
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>205.2</u>	<u>113.7</u>	<u>55.4</u>
GASTOS CORRIENTES	195.3	113.1	57.9
Servicios Personales	35.8	19.9	55.7
Servicios no Personales	55.6	8.3	14.9
Materiales y Suministros	103.6	84.7	81.8
Transferencias	0.2	0.1	48.8
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>9.9</u>	<u>16.0</u>	<u>161.3</u>
GASTOS DE CAPITAL	9.9	0.7	6.6
<u>BALANCE GLOBAL</u>	<u>0.0</u>	<u>15.4</u>	

Fuente: IHMA/SIAFI

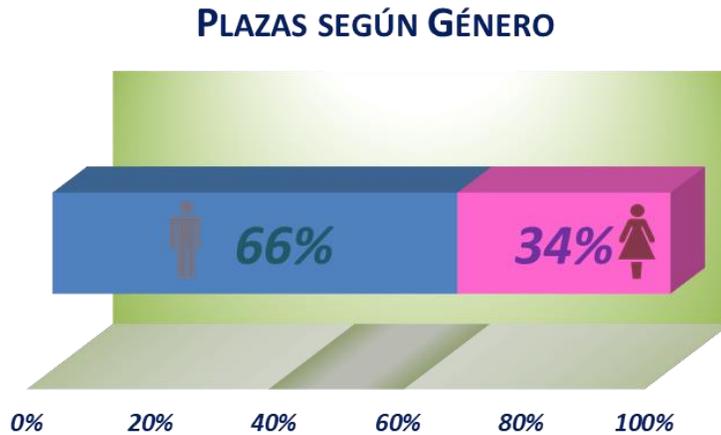
- Los Gastos Totales ascendieron a L.113.7 millones, de los cuales el 99.4% (L.113.1 millones) corresponden a Gasto Corriente y L.0.7 millones a Gastos de Capital, que representa el 6.6% de lo programado. Los Gastos Corrientes se desglosan de la siguiente manera: 74.9% corresponde a Materiales y Suministros (L.84.7 millones), 17.6% a Servicios Personales (L.19.9 millones), 7.3% a Servicios No Personales (L.8.3 millones) y 0.1% a Transferencias (L.0.1 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al tercer trimestre del 2021, se obtuvo un ahorro en Cuenta Corriente de L.16.0 millones.

RECURSOS HUMANOS

- Al 30 de septiembre de 2021, el Instituto Hondureño de Mercadeo Agrícola (IHMA), cuenta con una fuerza laboral de 87 empleados de los cuales 72 son empleados permanentes, 13 por contrato y 2 consultorías.

- La estructura por género refleja que 57 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.13.7 millones al 30 de septiembre de 2021, los empleados recibieron bonificaciones por el orden de L.0.8 millones y el pago de horas extras ascendieron a L.0.4 millones.
- En Servicios Personales ejecutó L.19.9 millones, equivalente al 55.7% del presupuesto vigente (L.35.8 millones).
- A 30 de septiembre de 2021 el IHMA 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 30 de septiembre de 2021 muestra una Utilidad Neta de L.81. 8 millones.
- El Balance General a la fecha refleja Activos Corrientes por un valor de L.666.1 millones y un Pasivo Corriente de L.60.3 millones y el patrimonio asciende a L.656.3 millones.
- La disponibilidad (Caja y Banco) es de L.24.9 millones al 30 de septiembre de 2021.
- El indicador de solvencia muestra 11.1, lo que refleja que la institución a revaluado sus activos a través del tiempo de una manera adecuada, sin embargo, se observa que las Cuentas por Pagar ascienden a L.8.0 millones que incluye deuda de L.0.02 millones por Obligaciones por Productores, deuda que debe ser honrada por el IHMA.
- Al 30 de septiembre de 2021 muestra un Capital Neto de Trabajo de L.605.8 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 30 de septiembre de 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 30 de septiembre de 2021, reflejan que los gastos representan el 20% de los ingresos.

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

Descripción	A septiembre 2021
Ingresos de Operación	88.5
Ingresos Totales	111.0
Costo de los servicios Prestados	5.3
Gasto de Operación	23.8
Gasto Total	29.2
Utilidad Operativa	64.7
Resultado de Ejercicio	81.8
Activo Corriente	666.1
Disponibilidad (Caja y Banco)	24.9
Cuentas por Cobrar	83.1
Inversiones Financieras	0.3
Activo Total	716.6
Pasivo Corriente	60.3
Cuentas por Pagar*	8.0
Deuda (Préstamos)	29.2
Pasivo Total	60.3
Patrimonio y Reservas	656.3

Indicadores	
Solvencia	11.1
Capital Neto de Trabajo	L. 605.8
Nivel de Endeudamiento	0.1
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	0.7
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.2
Rentabilidad Bruta	0.9

Fuente: IHMA

* Incluye obligaciones por productores por L.0.02 mm.

RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El Instituto Hondureño de Mercadeo Agrícola (IHMA) durante el segundo trimestre del 2021 muestra un saldo en sus cuentas por cobrar de L.83.1 millones, para lo cual la Institución debe ejecutar eficientemente su gestión de cobro lo que permitirá mejorar 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 tercer trimestre de 2021 refleja un saldo en intereses moratorios vencidos y por pagar de L.29.2 millones.

En respuesta a la declaratoria de 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, al IHMA se le ha incrementado en L.21.3 millones el presupuesto (modificación presupuestaria) establecido por la Administración Central al 30 de septiembre de 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 30 de Septiembre 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 a causa de 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 tercer trimestre del 2021 se ejecutó un 49.0% por el lado de los ingresos y 54.2% por el lado del gasto.
- Los Ingresos totales percibidos al tercer trimestre del 2021 ascienden a L.7.6 millones, de los cuales el 100% corresponde a Ingresos corrientes.
- Los Gastos Totales erogados ascienden a L.8.4 millones, corresponde al mismo valor del Gasto Corriente, el cual está conformado en un 47.6% (L.4.0 millones) por Servicios Personales, 20.2% (L.1.7 millones) Servicios No Personales, 4.8% (L.0.4 millones) a materiales y suministros y 27.4% (L.2.3 millones) por Transferencias; el mayor porcentaje se refleja en los Servicios Personales.

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

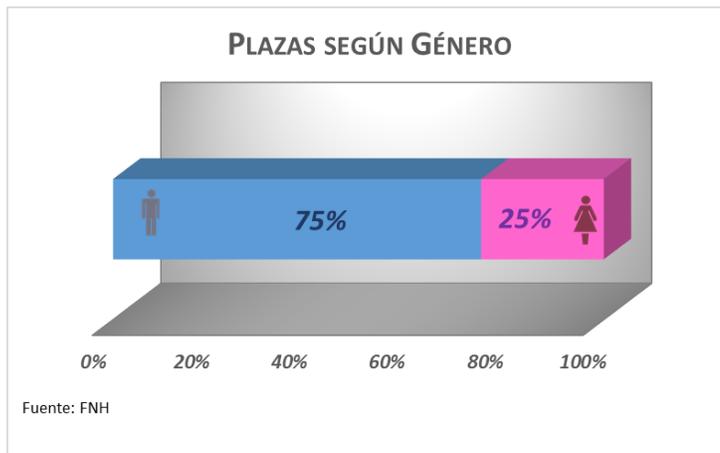
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>15.5</u>	<u>7.6</u>	<u>49.0</u>
INGRESOS CORRIENTES	15.5	7.6	49.0
Ingresos Propios	12.4	5.8	46.8
Trasferencias Corrientes AC	3.1	1.8	58.1
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>15.5</u>	<u>8.4</u>	<u>54.2</u>
GASTOS CORRIENTES	15.5	8.4	54.2
Servicios Personales	6.9	4.0	58.0
Servicios No Personales	3.1	1.7	54.8
Materiales y Suministros	1.0	0.4	40.0
Transferencia	4.5	2.3	51.1
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>0.0</u>	<u>-0.8</u>	<u>0.0</u>
GASTO DE CAPITAL	0.0	0.0	0.0
<u>BALANCE GLOBAL</u>	<u>0.0</u>	<u>-0.8</u>	

FUENTE: FNH

- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al tercer trimestre 2021 reflejó un desahorro en cuenta corriente de L. 0.8 millones.

RECURSO HUMANO

- Al tercer trimestre del año 2021, la planta laboral se conformó por 24 colaboradores, de los cuales 14 pertenecen a la categoría de empleados permanentes, 9 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, 18 plazas corresponden al género masculino (75%), y 6 plazas corresponden al género femenino (25%), siendo evidente una desigualdad en las oportunidades laborales.
- El Gasto total erogado en concepto de sueldos y salarios del personal permanente y por contrato, al tercer trimestre del 2021 asciende a L.3.4 millones, equivalente a 65.4% del presupuesto aprobado para sueldos y salarios (L.5.2 millones).



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Rendimiento Financiero a septiembre del 2021 muestra una pérdida de L.1.2 millones.
- El Estado de Situación Financiera a septiembre muestra un monto de Cuentas por Cobrar de L.18.9 millones, y Cuentas por Pagar por L.3.9 millones.
- El total de Activos con los que la Empresa cuenta ascienden a L 26.3 millones, de estos L.20.7 millones son Activos Corrientes. El total del patrimonio de la Empresa asciende a L. 20.9 millones.
- La Empresa muestra un nivel de solvencia de 5.0, 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.16.6 millones.
- El nivel de endeudamiento refleja el FNH tiene comprometidos sus activos en un 20%.
- El Índice de Calidad de la Deuda al 30 de septiembre de 2021 es de 0.8, muestra que del 100% de la deuda que mantiene, un 80% está a corto plazo.
- El Índice de Margen de utilidad Neta muestra que, por cada Lempira de ingreso, la Empresa genera L.0.20 centavos de pérdida.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos de FNH fue de 0.9, lo que indica que, del total de ingresos generados, se destina el 90% para cubrir gastos operativos.

RESUMEN FINANCIERO "FNH"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Septiembre
Ingresos de Operación	0.4
Ingresos por Transferencia	1.8
Ingresos Totales	7.6
Gasto de Operación	6.5
Gasto Total	8.8
Utilidad Operativa	-6.1
Resultado de Ejercicio	-1.2
Activo Corriente	20.7
Disponibilidad (Caja y Banco)	1.1
Cuentas por Cobrar	18.9
Activo Total	26.3
Pasivo Corriente	4.1
Cuentas por Pagar	3.9
Pasivo Total	5.4
Patrimonio y Reservas	20.9
Indicadores	
Solvencia	5.0
Capital Neto de Trabajo	L. 16.6
Nivel de Endeudamiento	0.2
Calidad de la Deuda	0.8
Margen de Utilidad Neta	-0.2
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.9
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.05

Fuente:FNH

- El índice de rentabilidad sobre activos muestra que, por cada Lempira invertido en activos, la Empresa pierde L. 0.05 centavos, por lo que este índice es de tomar en consideración ya que por toda inversión que haga la empresa debería de obtener utilidad.

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 tercer trimestre, perjudicando de manera significativa los ingresos del FNH.

Cabe mencionar que el FNH cuenta con dos locomotoras y tres vagones para el transporte de personas en San Pedro Sula y dos carros de motor para La Ceiba Atlántida, en los cuales hacen los recorridos a los turistas. El Ferrocarril únicamente brinda servicios en dos tramos debido a que funciona un tramo en San Pedro Sula y en la ciudad de La Ceiba dado que las vías férreas y rieles están en mal estado por la falta de mantenimiento y por el hurto de los rieles, por lo que se recomienda realizar las gestiones para reactivar este servicio entre las ciudades, tomando en cuenta las medidas de bioseguridad para evitar la propagación de la pandemia COVID-19 y así darle agilidad al transporte de personas y carga, y de esta manera ser auto sostenible.

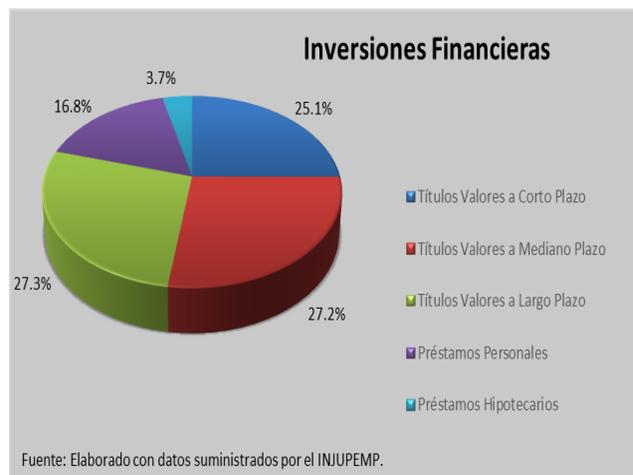
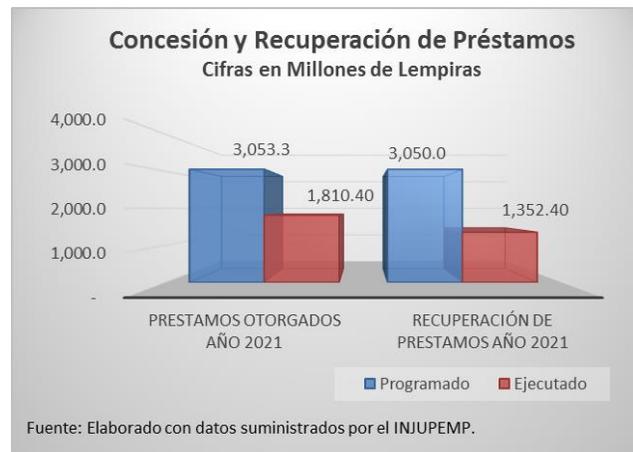
Al cierre del tercer trimestre del 2021, el FNH registra un desahorro en cuenta corriente de L. 0.8 millones. El patrimonio de la Empresa asciende a L.20.9 millones. Sus ingresos en parte provienen de Rentas de la Propiedad, que registra los valores por alquiler de edificios, terrenos y equipo. Según los indicadores la Empresa ya no es rentable, por lo que deben tomarse acciones para poder hacerla sostenible.

X. SECTOR PREVISIÓN SOCIAL (SPS)

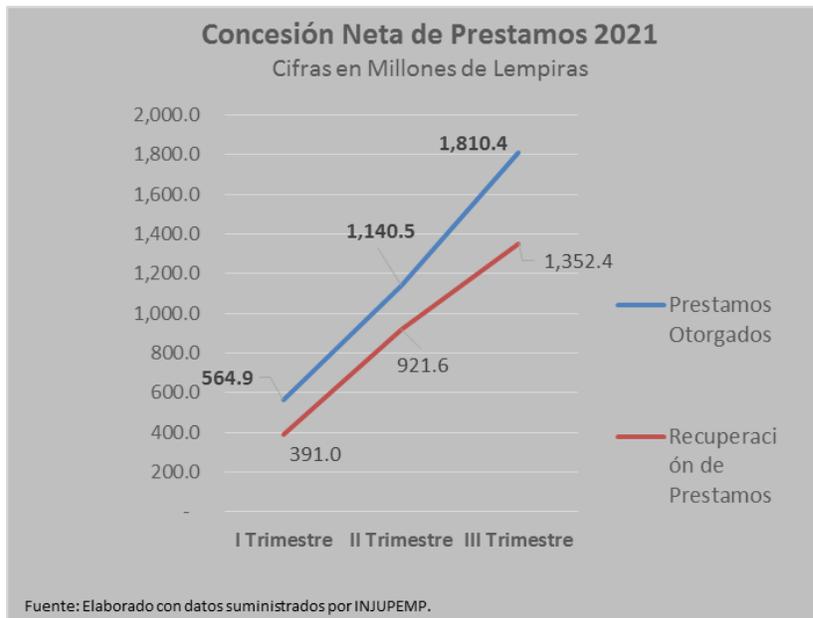
INJUPEMP

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre del 2021 el instituto mantiene 49,036 participantes activos. El total de participantes del INJUPEMP al cierre del tercer trimestre fue de 161,596 que incluye los participantes inactivos, nuevos, voluntarios y en suspenso.
- El instituto pagó por concepto de beneficios directos del sistema L.3,139.8 millones a 21,956 beneficiarios, reportando un nivel de ejecución del 78.2% en relación a lo aprobado para el año 2021 (L.4,012.9 millones).
- Al tercer trimestre se otorgaron 27,649 préstamos (23,553 personales y 96 hipotecarios) por un monto total de L.1,810.4 millones, ejecutando el 59.3% de lo aprobado para el año (L.3,053.3 millones); de los cuales corresponde a préstamos personales L.1,761.9 millones (97.3% del total de préstamos otorgados) y L.48.4 millones a préstamos hipotecarios (2.7% del total de préstamos otorgados). Es importante mencionar que del total de los préstamos personales el 56.6% (L.997.0 millones) corresponde a préstamos refinanciados. El instituto al 30 de septiembre sigue atendiendo de manera gradual y de acuerdo a las instrucciones del Sistema Nacional de Gestión de Riesgos (SINAGER).
- En recuperación de préstamos, refleja un monto de L.2,349.5 millones lo que representa el 77.0% de lo programado para el año (L.3,050.0 millones); desagregándose de siguiente forma: L.2,225.7 millones a préstamos personales a los cuales restándole los L.997.0 millones de préstamos refinanciados, se obtiene la recuperación neta de L.1,228.7 millones (90.9%); L.112.9 millones (4.3%) corresponde a préstamos hipotecarios y L.10.8 millones (0.8%) de la cartera administrada de viviendas en San Pedro Sula.
- INJUPEMP mantiene una cartera total de Inversiones financieras por un monto de L.34,260.1 millones, de los cuales los títulos valores a corto plazo suman L.8,583.0 millones (25.1%), títulos valores a mediano plazo L.9,309.2 millones (27.2%), títulos valores a largo plazo L.9,344.7 millones (27.3%), préstamos personales L.5,743.6 millones (16.8%), y préstamos hipotecarios L.1,279.6 millones (3.7%), los cuales están conforme a lo establecido en la normativa de la CNBS.



- Al tercer trimestre del 2021, el INJUPEMP reporta intereses y beneficios sobre inversiones por un monto de L.2,422.4 millones, alcanzando una ejecución de 54.8% de lo programado para el año (L.4,418.4 millones), distribuido en el siguiente detalle: intereses por títulos valores L.1,486.6 millones (61.3%), intereses prestamos L.871.1 millones (36.0%) intereses por depósitos L.20.2 millones (0.8%) y L. 44.5 millones otros ingresos (1.9%).
- Al 30 de septiembre 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 125.1%, lo cual representa que por cada Lempira recibido en concepto de aportaciones se erogan aproximadamente L.1.25 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 76.4%, lo cual se traduce que por cada Lempira que egresa de la institución L.0.76 centavos se destina al pago de pensiones; de igual manera, las pensiones pagadas representan el 9.9% del total de las inversiones financieras del INJUPEMP.
- Los indicadores operativos de todo el portafolio de inversiones del instituto, revelan un Rendimiento Promedio de las inversiones financieras del 7.2%, indicando que por cada Lempira invertido se obtienen aproximadamente L.0.72 centavos de utilidad; asimismo, el porcentaje de inversión en moneda extranjera es del 10.0% del total de las Inversiones Financieras; por otro lado al comparar los préstamos otorgados a septiembre 2021 con la recuperación de préstamos al mismo periodo, registra una concesión neta de L.458.0 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 8.7% de total de aportaciones y cotizaciones, de igual forma el porcentaje de deserción del sistema es del 0.6 % 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. 7,494.7 millones (64.3%).
- Del monto total de Ingresos percibidos, L.2,349.5 millones (31.3%) corresponden a la Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados.
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.5,145.3 millones, mostrando una ejecución del 59.9% del monto vigente para el año 2021 (L.8,582.8 millones). El mayor porcentaje corresponde a contribuciones al sistema que registra las contribuciones patronales, aportes personales e ingresos por convenios con un porcentaje de 52.9% (L.2,722.9 millones) y Rentas de Propiedad, que registran principalmente los intereses que generan las Inversiones realizadas por el instituto con el 47.1% (L.2,422.4 millones).
- En los Gastos Totales, el mayor porcentaje lo representa los Gastos Corrientes que fueron de L.4.238.2 millones, observando una ejecución de 75.2% 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 94.4% (L.4,000.9 millones), en Servicios Personales 3.9% (L.164.7 millones), Servicios no Personales con 1.6% (L.69.5 millones) y Materiales y Suministros con 0.1% (L.3.1 millones).
- Los desembolsos financieros registraron el 33.6% (L.2,517.1 millones) de los gastos totales, los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos a corto y largo plazo (L.1,825.0 millones) y la inversión en títulos valores (L.692.1 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.5,145.3 millones) y Gastos Corrientes (L.4,238.2 millones) se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.907.1 millones, lo que corresponde al 30.8% 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)

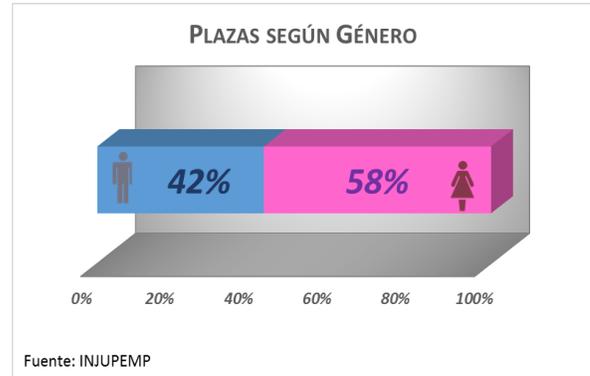
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL III TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	11,664.7	7,494.7	64.3
INGRESOS CORRIENTES	8,582.8	5,145.3	59.9
Ingresos Propios	4,418.4	2,422.4	54.8
Contribuciones al Sistema	4,164.4	2,722.9	65.4
FUENTES FINANCIERAS	3,081.9	2,349.5	76.2
Disminucion de la Inversión	3,081.9	2,349.5	76.2
GASTOS TOTALES	11,664.7	7,494.7	64.3
GASTOS CORRIENTES	5,635.5	4,238.2	75.2
Servicios Personales	295.0	164.7	55.8
Servicios no Personales	120.0	69.5	57.9
Materiales y Suministros	10.5	3.1	29.7
Transferencias	5,210.0	4,000.9	76.8
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	2,947.3	907.1	30.8
GASTOS DE CAPITAL	49.7	47.8	96.3
ACTIVOS FINANCIEROS	5,979.5	2,517.1	42.1
Colocación de Préstamos	3,050.0	1,825.0	59.8
Inversión de Títulos Valores	2,929.5	692.1	23.6
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.0	691.6	-
BALANCE GLOBAL	0.0	0.0	-

Fuente: Elaborado con datos suministrados por INJUPEMP

RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre 2021, el instituto operó con una planta laboral de 470 empleados, de los cuales 411 son empleados permanentes y 59 personas naturales contratadas para la realización de servicios profesionales.
- Registra una ocupación del 95.7% de las plazas permanentes aprobadas para el año (491 plazas permanentes aprobadas).
- Se erogó en sueldos y salarios L.110.6 millones, reflejando una ejecución de 60.3% del presupuesto aprobado (L.183.4 millones).

- Del total de las plazas ocupadas, 275 empleados corresponden al género femenino (58%) y 201 empleados al género masculino (42%).
- El INJUPEMP se rige por un Contrato Colectivo de condiciones de trabajo (actualmente el quinto), vigente para el periodo 2019-2021, el cual representa un impacto económico para el presente ejercicio fiscal de L.3.8 millones según lo reportado por la institución.



RESULTADO FINANCIERO

- Al cierre del tercer trimestre del 2021, el Estado de Resultado del INJUPEMP reporta un Excedente de L.733.1 millones, debido principalmente a los ingresos financieros derivados de las inversiones que mantiene el instituto, sin embargo, reflejó una pérdida operativa de L. 1472.6 millones.
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.946.6 millones y las Cuentas por Cobrar ascienden a L.842.3 millones.
- Las cuentas por pagar suman L.1081.1 millones y el patrimonio del instituto es de L.37,544.0 millones.
- El indicador de solvencia revela una liquidez del 32.0, 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.37,549.5 millones.
- La rentabilidad bruta es de 0.3 que muestra que por cada Lempira de utilidad L.0.30 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 0.1 esto refleja que por cada Lempira de ingresos el instituto genera L.0.10 centavos de utilidad.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos del INJUPEMP 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, el instituto genera L. 0.02 centavos de ganancia.

RESUMEN FINANCIERO "INJUPEMP"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Septiembre
Ingresos de Operación	2,722.9
Ingresos Financieros	2,405.2
Otros Ingresos	64.3
Ingresos Totales	5,192.4
Gasto de Operación	4,195.5
Gasto Total	4,459.3
Utilidad Operativa	-1,472.6
Resultado de Ejercicio	733.1
Activo Corriente	38,759.0
Disponibilidad (Caja y Banco)	946.6
Cuentas por Cobrar	842.3
Inversiones Financieras	34,164.1
Activo Total	39,367.9
Pasivo Corriente	1,209.5
Cuentas por Pagar	1,081.1
Pasivo Total	1,823.9
Patrimonio y Reservas	37,544.0
Indicadores	
Solvencia	32.0
Capital Neto de Trabajo	L37,549.50
Calidad de la Deuda	0.7
Margen de Utilidad Neta	0.1
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.8
Rentabilidad Bruta	0.3
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.02

Fuente: Elaborado con datos del INJUPEMP

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al tercer trimestre del 2021 el INJUPEMP reporta un Excedente de L.946.6 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. Sin embargo, es importante señalar que debido a la caída de las tasas de interés en el sistema financiero que se ha generado desde marzo del 2020 (a causa de la pandemia del COVID-19) y que se ha intensificado en el año 2021, los ingresos por intereses han disminuido pasando de L. 2,523.0 millones en septiembre del 2020 a L. 2,405.2 millones a septiembre de este año (L. 117.8 millones de disminución).

Al 30 de septiembre del año 2021 registraron un total de 27,649 préstamos que al compararlo con lo colocado al mismo periodo del año anterior (19,225 préstamos) incremento en 8,424 demostrando que poco a poco el Instituto está volviendo a tener el flujo habitual de otorgamiento de préstamos.

El instituto reportó al cierre del III trimestre una ejecución de su presupuesto del 64.3% y un ahorro en Cuenta Corriente de L. 907.1 millones,

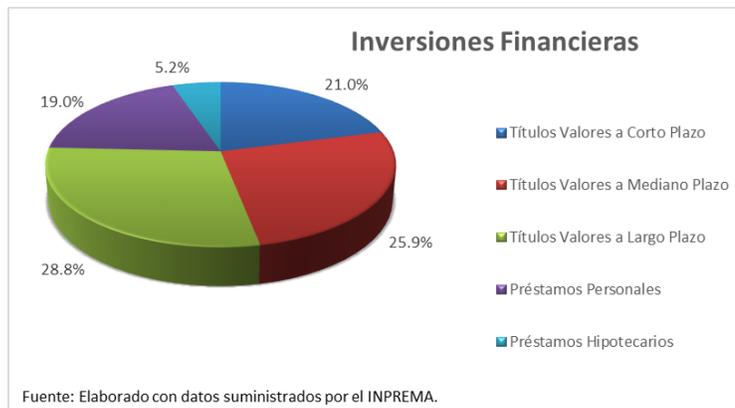
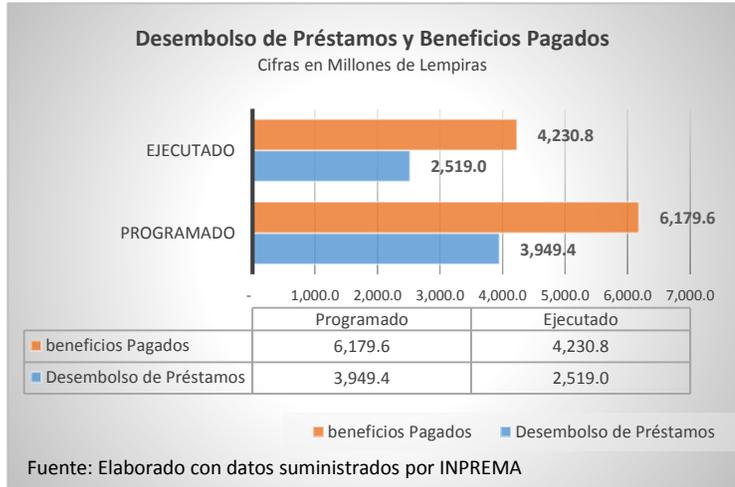
Al 30 de septiembre del 2021, el patrimonio del instituto ascendió a L.37,544.0 millones, conformado en el detalle siguiente: L.31,381.7 millones que corresponden a beneficios aprobados y por otorgar (beneficios futuros no otorgados al que tiene derecho los participantes del sistema y que se determina con base a los porcentajes contenidos en los estudios actuariales); L.5,336.0 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.733.1 millones corresponden a excedentes del período.

Se recomienda seguir con las medidas de bioseguridad que recomienda SINAGER, sobre todo en la atención a los jubilados y pensionados, y demás personas de alto riesgo. Además, el INJUPEMP debe, continuar con las gestiones al control del gasto, específicamente los gastos de funcionamiento, con el fin de proteger las reservas actuariales

INPREMA

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El INPREMA al tercer trimestre 2021 tiene una población de afiliados al sistema de 65,556 docentes activos.
- Al 30 de septiembre 2021 se otorgaron 25,944 préstamos (25,929 personales y 15 hipotecarios) a sus afiliados por un monto de L.2,519.0 millones, equivalente al 63.8% de lo aprobado para el año (L.3,949.4 millones).
- La recuperación de préstamos a corto y largo plazo, asciende a L.2,645.8 millones (préstamos a corto plazo L.2,470.5 millones y L.175.3 millones a préstamos a largo plazo), lo que representa un 62.5% de lo programado (L.3,949.4 millones).
- El instituto pagó en concepto de beneficios por Jubilaciones y Pensiones a 23,346 beneficiarios un monto acumulado de L.4,230.8 millones, el cual muestra un nivel de ejecución de 68.5% del presupuesto aprobado 2021 (L. 6,179.6 millones). Corresponden L.4,192.9 millones a jubilaciones y retiros, y L.127.9 millones a pensiones.
- El INPREMA, mantiene una Cartera en Inversiones Financieras de corto, mediano y largo plazo, colocadas en la Banca Privada y Pública por un monto de L.42,528.3 millones, y se desagregan de la siguiente manera: el 21.0% (L.8,931.8 millones) están colocadas a corto plazo, un 25.9% (L.11,016.9 millones) a mediano plazo y a largo plazo el 28.8% (L.12,266.9 millones), la Cartera de Préstamos Personales el 19.0% (L.8,098.0 millones) y el 5.2% a préstamos hipotecarios (L.2,214.7 millones), los cuales están dentro de lo establecido por la CNBS.
- Los intereses obtenidos por el total de las inversiones financieras al 30 de septiembre 2021 (L.42,528.3 millones) fueron de L.3,398.8 millones, reflejando una ejecución del 70.0% de lo presupuestado para el año (L.4,857.0 millones).



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El INPREMA reporta una ejecución presupuestaria de Ingresos Totales a septiembre 2021 de L.17,211.3 millones representando un 70.8% de lo presupuestado (L.24,317.7 millones).
- Del monto total de Ingresos percibidos, L.10,044.9 millones (58.4%) corresponden a la Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados y venta de títulos valores.
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.7,166.4 millones, ejecutado en 75.2% 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 48.1% (L.3,450.6 millones) y el 51.9% (L.3,715.8 millones) corresponde a las contribuciones patronales y aportes personales.
- Los Gastos Totales ascienden a L.15,601.7 millones, reportando un nivel de ejecución de 64.2%, del presupuesto vigente (L.24,317.7 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.4,515.2 millones, equivalente al 65.6% 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.4,358.1 millones, equivalente al 96.5%, y la diferencia corresponde a los gastos de funcionamiento.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes a septiembre 2021, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.2,651.2 millones.
- Los desembolsos financieros registraron el 71.0% (L.11,083.9 millones) de los gastos totales, los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos a corto y largo plazo (L.2,519.0 millones), la inversión en títulos valores (L.8,410.9 millones) y el Fideicomiso de Plan CONCRETO (L. 154.0 millones).

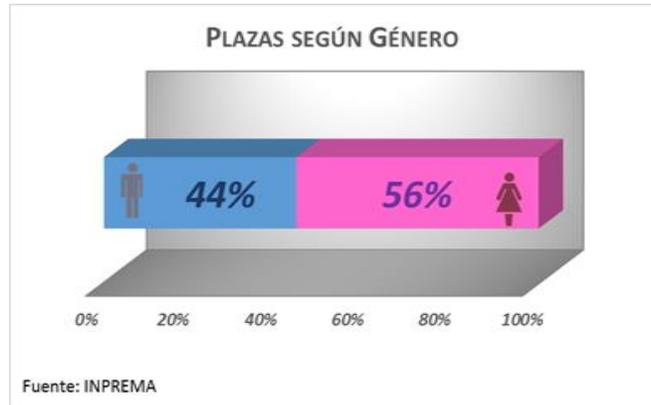
INSTITUTO NACIONAL DE PREVISIÓN DEL MAGISTERIO (INPREMA)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021
(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL III TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>24,317.7</u>	<u>17,211.3</u>	<u>70.8</u>
INGRESOS CORRIENTES	9,534.0	7,166.4	75.2
Ingresos Propios	4,978.6	3,450.6	69.3
Contribuciones al Sistema	4,549.4	3,715.8	81.7
Transferencias Corrientes	6.0	0.0	0.0
FUENTES FINANCIERAS	14,783.7	10,044.9	67.9
Disminución de la Inversión	14,783.7	10,044.9	67.9
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>24,317.7</u>	<u>15,601.7</u>	<u>64.2</u>
GASTOS CORRIENTES	6,881.7	4,515.2	65.6
Servicios Personales	243.5	125.8	51.7
Servicios no Personales	121.9	28.5	23.4
Materiales y Suministros	12.0	2.8	23.3
Transferencias	6,504.3	4,358.1	67.0
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>2,652.3</u>	<u>2,651.2</u>	<u>100.0</u>
GASTOS DE CAPITAL	51.6	2.6	5.0
ACTIVOS FINANCIEROS	17,384.4	11,083.9	63.8
Colocación de Préstamos	3,949.4	2,519.0	63.8
Inversión de Títulos Valores	11,993.1	8,410.9	70.1
Otros Activos Financieros (Fideicomisos)	1,441.9	154.0	10.7
<u>BALANCE GLOBAL</u>	<u>0.0</u>	<u>1,609.6</u>	-

Fuente: Elaborado con datos de SIAFI.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre del 2021 el INPREMA operó con 327 empleados, de los cuales 311 son de categoría permanente y 16 por contrato. Refleja una ocupación de 85.6% de las plazas aprobadas para el año (382 plazas).
- En sueldos y salarios erogó L.84.2 millones, equivalente al 67.3% del presupuesto aprobado (L.125.1 millones).
- Del total de las plazas el 44% (144 hombres) corresponde al género masculino y el 56% (183 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.
- Al 30 de septiembre el Instituto ha pagado L.8.7 millones en concepto de bonos de vacaciones y L. 0.9 millones en horas extras.



RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de septiembre del 2021, el Estado de Resultados reporta Excedente Financiero de L.2,606.7 millones, producto principalmente de los Ingresos por Aportaciones al Sistema de L.3,721.8 millones y los Productos Financieros que ascienden a L.3,398.8 millones.
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.4,231.0 millones y las Cuentas por Cobrar ascienden a L.3,456.4 millones.
- Las cuentas por pagar suman L.417.1 millones y el patrimonio del instituto es de L.24,472.2 millones.
- Los principales indicadores financieros registran una solvencia de 87.5, 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.49,506.3 millones.
- Rentabilidad bruta es de 0.7 muestra que por cada Lempira de utilidad L.0.70 son generados por ingresos de operación.
- Margen de Utilidad Neta 0.4, refleja que por cada Lempira de ingresos el instituto genera L.0.40 centavos de ganancia.
- La Rentabilidad sobre los Activos es de 0.05 indicando que por cada Lempira en activos, el instituto gana L.0.05 centavos.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos del INPREMA fue de 0.6, lo que indica que del total de ingresos generados, se destina el 60% para cubrir gastos operativos.
- 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 Septiembre
Ingresos de Operación	3,721.8
Ingresos Financieros	3,398.8
Otros Ingresos	45.8
Ingresos Totales	7,166.4
Gasto de Operación	4,533.1
Gasto Total	4,559.7
Utilidad Operativa	-811.3
Resultado de Ejercicio	2,606.7
Activo Corriente	50,075.7
Disponibilidad (Caja y Banco)	4,231.0
Cuentas por Cobrar	3,456.4
Inversiones Financieras	42,538.4
Activo Total	51,363.6
Pasivo Corriente	572.4
Cuentas por Pagar	417.1
Pasivo Total	26,891.4
Patrimonio y Reservas	24,472.2
Indicadores	
Solvencia	87.5
Capital Neto de Trabajo	L49,503.30
Nivel de Endeudamiento	0.5
Margen de Utilidad Neta	0.4
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.6
Rentabilidad Bruta	0.7
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.05

Fuente: Elaborado con datos del INPREMA

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de septiembre el INPREMA reporta en el Estado de Resultados un Excedente Financiero de L. 2,606.7 millones, originado principalmente por los Ingresos por Aportaciones al Sistema L. 3,721.8 millones y los Productos Financieros que ascienden a L. 3,398.8 millones. La recuperación de préstamos ascendió a L.2,645.8 millones.

Al cierre del III trimestre se colocaron un total de 25,944 préstamos que al compararlo con lo colocado al mismo periodo del año anterior (18,066 préstamos) incremento en 7,878 préstamos.

El INPREMA reflejó al 30 de septiembre del 2021, una ejecución de su presupuesto de egresos del 64.2%, y un ahorro en Cuenta Corriente de L.2,651.2 millones.

Mediante el decreto PCM-055-2021, publicado en el diario oficial La Gaceta el 07 de mayo del 2021, se crea una Comisión Especial de Transición y Normalización del Instituto Nacional de Previsión del Magisterio (INPREMA), por un periodo de 6 meses, la cual tiene las facultades que correspondan a los órganos de decisión superior, principalmente en lo que respecta al funcionamiento y administración del Instituto y que tiene como principales funciones las siguientes:

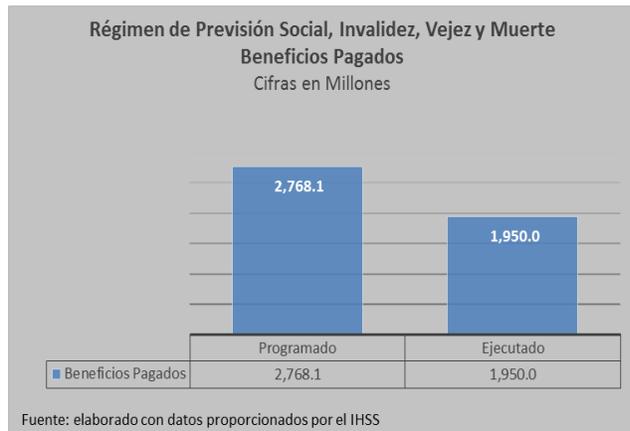
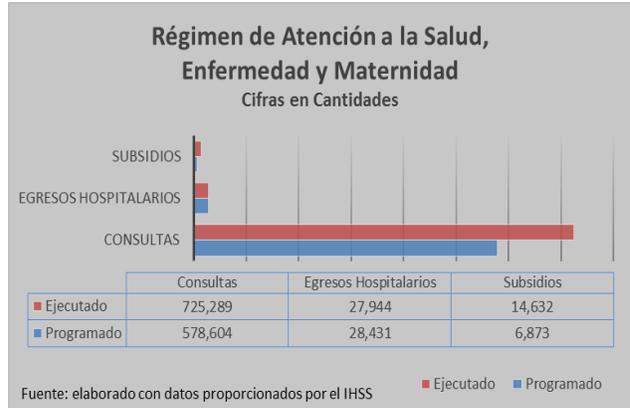
- Definir y llevar a cabo un procedimiento expedito para la selección de los Directores Especialistas del INPREMA.
- Realizar un diagnóstico y medidas correctivas de los diferentes procesos, áreas y departamentos del Instituto.
- Presentar a la Asamblea de Participantes y Aportantes para su conocimiento un plan de inversión que permita fortalecer la gestión de calidad en las principales áreas de la Institución.
- Lograr la estabilización financiera y actuarial del instituto.
- Rendir al Presidente de la República a través de la Secretaría de Estado en el Despacho de Educación, así como a la Asociación de Participantes y Aportantes (APA), un informe cada noventa (90) días, con relación a la evaluación y avances de las medidas tomadas en la Institución.

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 septiembre del 2021 el instituto reporta 1,822,156 personas aseguradas, con el siguiente detalle: 824,505 cotizantes y 997,651 beneficiarios del sistema que son inscritos por los cotizantes (entre ellos, niños y niñas menores de 18 años y mujeres embarazadas).
- En el tercer trimestre del 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 725,289 consultas especializadas y generales, de las 578,604 consultas programadas para el trimestre, ejecutando esta meta en un 125.4%.
- Se registraron 27,944 egresos hospitalarios a nivel nacional, de 28,431 programados para el periodo, representando el 98.3% de ejecución. Los subsidios otorgados fueron de 14,632 casos a nivel nacional, logrando una ejecución de 212.9% de lo programado (6.873 subsidios).
- El Régimen de Previsión Social, Invalidez, Vejez y Muerte que abarca los servicios de pago de jubilaciones y pensiones, reportó al 30 de septiembre una programación de 53,905 jubilaciones y pensiones, de las cuales ejecutó 52,618 por un monto de L.1,950.0 millones lo que representa un nivel de ejecución del 70.4% del presupuesto aprobado 2021 (L.2,768.1 millones). Del monto ejecutado corresponde L.2,400.1 millones a jubilaciones y retiros, y L.316.5 millones a pensiones.
- Según los datos proporcionados por el IHSS el Régimen de Previsión Social, Invalidez, Vejez y Muerte tiene aproximadamente una relación de 16 cotizantes por 1 pensionado/jubilado.
- El Régimen de Riesgo Profesional relativo a las capacitaciones preventivas, inspecciones, pensiones y subsidios, en el tercer trimestre se desarrollaron 136 intervenciones (capacitaciones e inspecciones), reflejando un 181.3% de ejecución respecto a la meta programada (75 intervenciones). Para el pago de pensiones por accidentes laborales programaron 3,529 pensiones, ejecutando 3,413 equivalente a un 96.7%. Se otorgaron 1,109 subsidios, de 1,378 programados lo que equivale a 80.5% 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.26,735.3 millones. El 25.1% (L.6,716.8 millones) de estas inversiones están colocadas a corto plazo, el 37.7% (L.10,086.8 millones) a mediano plazo y el 37.1% (L.9,931.7 millones) a largo plazo.
- Al tercer trimestre del 2021 el IHSS reporta intereses sobre inversiones por un monto de L.1,421.4 millones, lo cual corresponde a un



47.8% 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 20.0% y 48.1% de la población asalariada; el Régimen de Previsión Social, Invalidez, Vejez y Muerte observan una cobertura de 15.3% del PEA y 36.8% de la población asalariada; por su parte el Régimen de Riesgo Profesional refleja una cobertura de 18.6% de la PEA y 44.9% de la población asalariada.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El IHSS reporta una ejecución en su Presupuesto de Ingresos Totales según reporte de SIAFI de L.11,052.6 millones, equivalente al 75.5% del presupuesto vigente (L.14,630.1 millones).
- Es importante señalar que el Instituto registró un incremento en su presupuesto de L. 1,740.0 millones registrándose a través de una modificación presupuestaria en los ingresos en Fuentes Financieras (incremento de disponibilidades) por incorporación de utilidades de ejercicios fiscales anteriores, y en gastos en Activos Financieros (Inversión e Títulos Valores).
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.9,312.6 millones, ejecutados en 72.2% del presupuesto vigente (L.12,890.1 millones). El mayor aporte lo representan las contribuciones a la seguridad social L.7,806.5 millones, y rentas de la propiedad (ingresos propios) con L.1,421.4 millones.
- En el Presupuesto de Egresos reportan L.10,031.1 millones, equivalente al 68.6% de ejecución del monto aprobado (L.14,630.1 millones).
- El Gasto Corriente erogado ascendió a L.6,708.8 millones, equivalente al 64.5% de lo programado para el ejercicio fiscal 2021 (L.10,1401.6 millones). El mayor porcentaje corresponde a los Servicios Personales con 36.5% (L.2,447.8 millones), 31.3% (L.2,099.8 millones) a las Transferencias por pago de beneficios, 19.4% (L.1,302.9 millones) a Materiales y Suministros, y 12.8% (L.858.3 millones) a Servicios No Personales.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes a septiembre 2021, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.2,603.8 millones, lo que representa un 104.6% de lo presupuestado anual (L.2,488.5 millones).
- En Activos Financieros reportó un total de L. 3,310.2 millones que representa el 82.1% del monto vigente (L. 4,030.3 millones), correspondiendo la totalidad a inversiones en Títulos Valores.

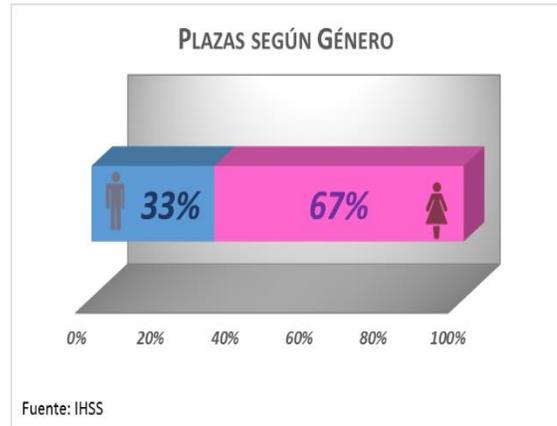
INSTITUTO HONDUREÑO DE SEGURIDAD SOCIAL
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021
(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL III TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	14,630.1	11,052.6	75.5
INGRESOS CORRIENTES	12,890.1	9,312.6	72.2
Ingresos Propios	2,975.7	1,421.4	47.8
Contribuciones al Sistema	9,793.7	7,806.5	79.7
Trasferencias Corrientes AC	8.1	5.4	66.7
Otros	112.6	79.3	70.4
FUENTES FINANCIERAS	1,740.0	1,740.0	100.0
Incremento de Disponibilidades	1,740.0	1,740.0	100.0
GASTOS TOTALES	14,630.1	10,031.1	68.6
GASTOS CORRIENTES	10,401.6	6,708.8	64.5
Servicios Personales	3,622.5	2,447.8	67.6
Servicios no Personales	1,587.0	858.3	54.1
Materiales y Suministros	2,196.6	1,302.9	59.3
Transferencias	2,995.5	2,099.8	70.1
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	2,488.5	2,603.8	104.6
GASTOS DE CAPITAL	198.2	12.1	6.1
ACTIVOS FINANCIEROS	4,030.3	3,310.2	82.1
Inversion de Títulos Valores	4,030.3	3,310.2	82.1
BALANCE GLOBAL	0.0	1,021.5	

Fuente: SIAFI

RECURSO HUMANO

- La planilla de personal cerró al 30 de septiembre 2021 con 6,528 empleados: 5021 de categoría permanente, 1,310 por contrato y 197 por contratos especiales.
- En sueldos y salarios del personal permanente y temporal erogó L.1,657.4 millones, equivalente al 71.4% del presupuesto aprobado (L. 2,321.1 millones).
- Del total de las plazas, el 33% corresponde al género masculino (2,135) y el 67% al femenino (4,393).
- 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.
- Al término del tercer trimestre pagaron L.163.5 millones en bonos de vacaciones (aparte del pago sus vacaciones reciben un bono) y L. 92.3 millones en horas extras.



RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de septiembre del 2021 el Estado de Resultado reporta Utilidad del Ejercicio de L.4,135.8 millones.
- Los ingresos de Operación que incluye las aportaciones y cotizaciones representan el 81.6% del total de ingresos.
- Registra un total de Activos de L. 51,016.5 millones y un patrimonio de L. 22,120.4 millones.
- En los principales indicadores financieros se observa una solvencia de 2.7 lo que se traduce en una mayor probabilidad de cubrir sus obligaciones.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.17,887.0 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 40%, refleja que por cada Lempira de ingresos, el instituto genera L.0.40 centavos de ganancia.
- Rentabilidad bruta de 0.5, muestra que por cada Lempira de utilidad, L.0.50 centavos corresponde a los ingresos de operación.
- Rentabilidad sobre los activos de 0.08, indica que por cada Lempira invertido en activos el instituto gana L.0.08 centavos.

RESUMEN FINANCIERO "IHSS"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Septiembre
Ingresos de Operación	9,114.40
Ingresos Financieros	1,859.90
Otros Ingresos	128.50
Ingresos Totales	11,165.90
Gasto de Operación	4,946.20
Gasto Total	7,030.10
Utilidad Operativa	4,168.20
Resultado de Ejercicio	4,135.80
Activo Corriente	28,645.80
Disponibilidad (Caja y Banco)	12,125.40
Cuentas por Cobrar	9,264.50
Inversiones Financieras	26,942.20
Activo Total	51,016.50
Pasivo Corriente	10,758.80
Cuentas por Pagar	3,640.10
Pasivo Total	28,896.10
Patrimonio y Reservas	22,120.40
Indicadores	
Solvencia	2.7
Capital Neto de Trabajo	L17,887.00
Nivel de Endeudamiento	0.6
Calidad de la Deuda	0.4
Margen de Utilidad Neta	0.4
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.4
Rentabilidad Bruta	0.5
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.08

Fuente: Elaborado con datos del IHSS.

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.

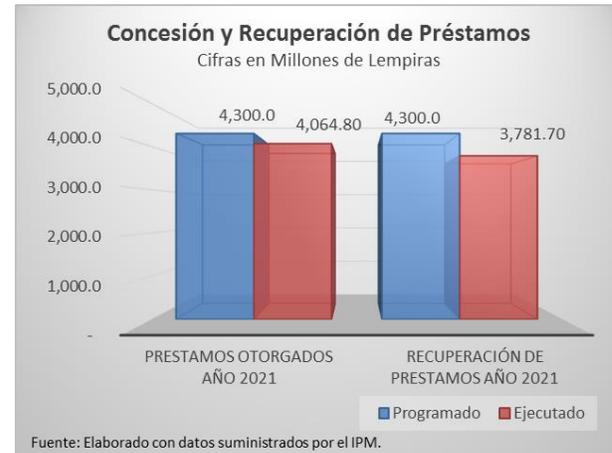
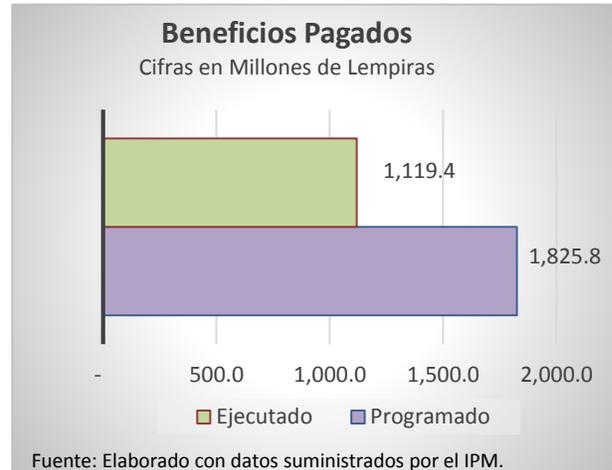
Al 30 de septiembre el IHSS reporta una Utilidad de L.4,135.8 millones, favoreciendo a este resultado los ingresos de operación que incluye las contribuciones al Sistema con L.9,114.4 millones, e ingresos Financieros L.1,858.9 millones. También obtuvo un Ahorro en cuenta corriente de L.2,603.8 millones producto sobre todo de la incorporación de las utilidades de ejercicios fiscales anteriores como incremento de sus disponibilidades.

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

IPM

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre del 2021, el instituto reportó 46,835 afiliados activos y 5,197 pensionados.
- En concepto de transferencia por pago de beneficios por jubilaciones, retiros y pensiones reporta un monto acumulado de L.1,119.4 millones: corresponde a jubilaciones L.1,054.6 millones y a pensiones L.64.8 millones reflejando un nivel de ejecución del 61.3% del presupuesto aprobado 2021 (L.1,825.8 millones).
- Se hicieron desembolsos en préstamos personales y de vivienda a sus afiliados un total de 64,832 préstamos (64,790 personales, 42 hipotecarios) por un monto de L.4,064.8 millones, equivalente a una ejecución del 94.5% 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.27,206.4 millones; el 42.0% (L.11,424.5 millones) de estas inversiones están colocadas a corto plazo, un 19.3% (L.5,248.7 millones) a mediano plazo, y a largo plazo el 15.1% (L.4,112.8 millones). Los préstamos personales representan el 20.5% (L.5,574.9 millones) y el 3.1% corresponde a los préstamos hipotecarios (L.845.4 millones), los cuales están dentro de la normativa establecida por la CNBS.
- La recuperación de préstamos reporta un monto de L.3,781.7 millones, lo que representa el 87.9% del presupuesto anual aprobado (L.4,300.0 millones). Se desglosa de la siguiente manera: a corto plazo L.3,621.0 millones y L.160.7 millones a largo plazo.
- A septiembre 2021 el IPM registra una deuda por cobrar por L.655.9 millones en concepto de aportes patronales de años anteriores, que mantienen instituciones afiliadas al sistema (Secretaría de Defensa L.414.7 millones, Secretaría de Seguridad L.218.5 millones, el Instituto Nacional Penitenciario L.22.7 millones).



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El IPM reporta una ejecución presupuestaria de Ingresos Totales al tercer trimestre 2021 de L.6,647.1 millones. Al compararlo con lo programado (L.9,250.9 millones) refleja una ejecución de 71.9% y en los gastos reporta una ejecución de L.5,660.4 millones (61.2%).
- Los Ingresos Corrientes percibidos ascienden a L.3,026.1 millones, los cuales representan un nivel de ejecución de 61.1% 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 1,281.1 millones (42.3%), ingresos no tributarios L.65.1 millones (2.2%) y rentas de la propiedad L.1,619.2 millones (53.5%) y las Transferencias Corrientes L:60.8 millones (2.0%).
- En Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados ejecutó un total de L. 3,621.0 millones (84.2%) de lo programado (L.4,300.0 millones).
- Los Gastos Totales fueron de L.5,660.4 millones, representando el 61.2% del monto aprobado para el año (L.9,250.9 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.1,292.7 millones, reportando una ejecución de 59.5% de lo programado (L.2,171.4 millones). El mayor porcentaje lo absorben las Transferencias con 87.1% (L.1,125.6 millones), Servicios Personales L.106.0 millones (8.2%), Servicios No Personales con L.58.1 millones (4.5%) y la diferencia a Materiales y Suministros 0.2% (L.3.0 millones).
- Al tercer trimestre 2021 el IPM, registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1,733.4 millones, lo que representa un 62.4% de ejecución según lo aprobado para el año (L.2,779.5 millones).
- Los desembolsos financieros registraron el 76.4% (L.4,325.0 millones) de los gastos totales (L.5,660.4 millones), los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos a corto y largo plazo (L.4,064.8 millones) y la inversión en títulos valores (L.260.2 millones).
- El Balance Global muestra un superávit de L. 986.7 millones.

INSTITUTO DE PREVISIÓN MILITAR

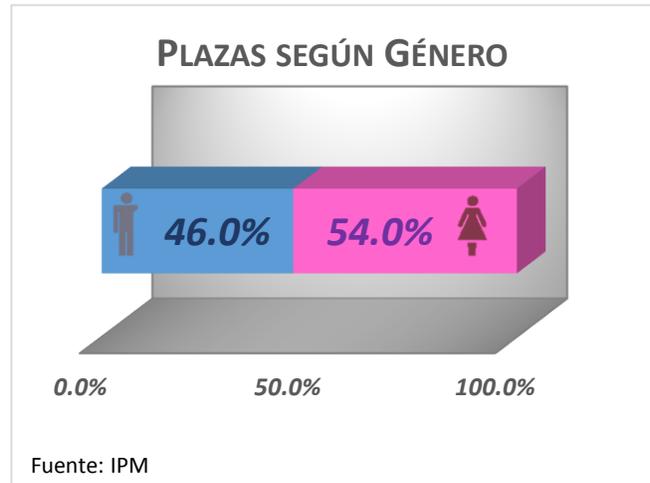
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021
(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL III TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	9,250.9	6,647.1	71.9
INGRESOS CORRIENTES	4,950.9	3,026.1	61.1
Ingresos Propios	2,359.7	1,619.2	68.6
Contribuciones al Sistema	2,395.0	1,281.0	53.5
Transferencia Corriente	91.2	60.8	66.7
Otros	105.0	65.1	62.0
FUENTES FINANCIERAS	4,300.0	3,621.0	84.2
Disminucion de la Inversión	4,300.0	3,621.0	84.2
GASTOS TOTALES	9,250.9	5,660.4	61.2
GASTOS CORRIENTES	2,171.4	1,292.7	59.5
Servicios Personales	181.9	106.0	58.3
Servicios no Personales	138.8	58.1	41.9
Materiales y Suministros	11.5	3.0	26.1
Transferencias	1,839.2	1,125.6	61.2
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	2,779.5	1,733.4	62.4
GASTOS DE CAPITAL	163.9	42.7	26.1
ACTIVOS FINANCIEROS	6,915.6	4,325.0	62.5
Colocacion de Prestamos/Bonos	4,300.0	4,064.8	94.5
Emision de Títulos Valores	2,615.6	260.2	9.9
BALANCE GLOBAL	0.0	986.7	

Fuente: Elaborado con datos suministrados por el IPM.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre del 2021 el instituto cerró operaciones con una planta laboral de 319 plazas, de las cuales 304 corresponden a la categoría permanente y 15 a personal por contrato.
- El instituto erogó en sueldos y salarios del personal permanente y temporal, un monto de L.72.4 millones, 67.9% de lo aprobado para el año (L.106.5 millones).
- Del total de las plazas ocupadas, la participación de la mujer representa el 54% (172 plazas), y el 46% está representado por el género masculino (147 plazas) con una mayor representación en el personal administrativo.
- En concepto de Prestaciones Laborales el IPM ha erogado un monto de L.6.0 millones (80%), de los L.7.5 millones que tiene programado ejecutar en el año 2021.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 30 de septiembre del 2021 reporta un Excedente Financiero de L.2,017.2 millones.
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.1,799.8 millones y las Cuentas por Cobrar ascienden a L.1,476.2 millones.
- Las cuentas por pagar suman L.107.3 millones y el patrimonio del instituto es de L.2,077.2 millones.
- El IPM registra los beneficios futuros de sus afiliados dentro del pasivo a largo plazo.
- Al 30 de septiembre del año 2021 en los principales indicadores financieros se observa una solvencia de 10.9 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.2,974.7 millones.
- Rentabilidad bruta del 1.3 el cual muestra que, por cada Lempira de ingresos de operación, genera L.1.30 de utilidad.
- Rentabilidad sobre los activos de 0.06, esto indica que, por cada Lempira en activos, el instituto gana L.0.06 centavos.
- Margen de Utilidad Neta: 60% esto refleja que por cada Lempira de ingresos, el instituto genera L.0.60 centavos de ganancia.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos del IPM fue de 0.4, lo que indica que del total de ingresos generados, se destina el 40% para cubrir gastos operativos.

RESUMEN FINANCIERO "IPM"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Septiembre
Ingresos de Operación	1,582.40
Ingresos Financieros	1,151.90
Otros Ingresos	133.70
Ingresos Totales	3,582.00
Gasto de Operación	1,420.70
Gasto Total	1,564.80
Utilidad Operativa	161.70
Resultado de Ejercicio	2,017.20
Activo Corriente	3,276.00
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,799.80
Cuentas por Cobrar	1,476.20
Inversiones Financieras	27,734.50
Activo Total	31,666.80
Pasivo Corriente	301.30
Cuentas por Pagar	107.30
Pasivo Total	29,589.60
Patrimonio y Reservas	2,077.20
Indicadores	
Solvencia	10.9
Capital Neto de Trabajo	L2,974.70
Nivel de Endeudamiento	0.9
Calidad de la Deuda	0.0
Margen de Utilidad Neta	0.6
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.4
Rentabilidad Bruta	1.3
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.06

Fuente: Estados Financieros de IPM a Septiembre 2021

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

En el Estado de Resultados reporta un excedente de L.2,017.2 millones, originado principalmente por los ingresos de operación (L.1,582.4 millones) y los ingresos financieros que ascienden a L.1,151.9 millones. Las pensiones pagadas (L.1,119.4 millones) representa el 4.1% del total de las inversiones financieras del Instituto (L. 27,206.4 millones).

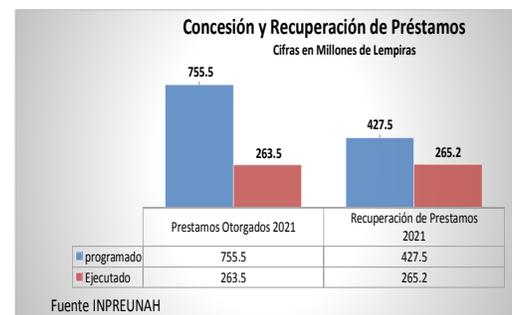
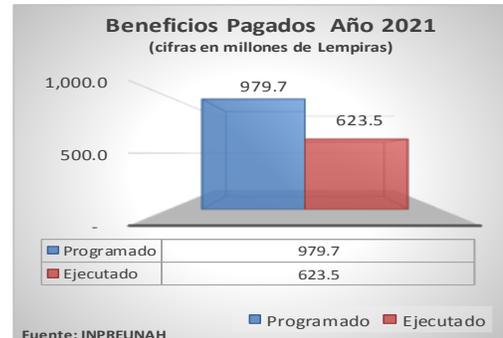
El IPM reflejó al 30 de septiembre del 2021, un ahorro en Cuenta Corriente de L 1,773.4 millones.

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 III trimestre.

INPREUNAH

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre de 2021, el instituto mantiene una población total de 9,682 participantes, de los cuales 5,866 son participantes activos.
- Pagó en concepto de beneficios un monto acumulado de L.623.5 millones, de los cuales L.349.3 millones corresponde a jubilaciones, L.46.6 millones a pensiones y la diferencia a otros beneficios, mostrando un nivel de ejecución del 63.6% del monto presupuestado (L.979.7 millones).
- Desembolsó en préstamos personales y de vivienda a sus afiliados un monto de L.263.5 millones (L.256.5 millones personales y L. 7.0 millones hipotecarios), equivalente a una ejecución de 34.9% del monto vigente (L.755.5 millones).
- La recuperación de préstamos fue de L.265.2 millones ejecutándose el 62.0% 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.2,984.9 millones, el 20.7% de estas Inversiones están colocadas a corto plazo (L.617.3 millones), el 18.5% a mediano plazo (L. 550.8 millones), el 21.8% a largo plazo (L.650.9 millones), el 23.4% corresponde a la Cartera de Préstamos Personales (L.698.8 millones) y el 15.6% a la Cartera de Préstamos Hipotecarios (L.467.1 millones).



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto de Ingresos y Egresos vigente para el año 2021 asciende a L.1,785.7 millones.
- Los Ingresos Totales percibidos al 30 de Septiembre del 2021 fueron de L.883.7 millones, equivalente a 49.5% respecto al presupuesto vigente (L.1,785.7 millones) de los cuales corresponde L.225.5 millones (25.5%) a las Fuentes Financieras principalmente por disminución de la inversión (recuperación de préstamos).
- Los Ingresos Corrientes a septiembre 2021, provenientes de sus actividades operativas, ascienden a L.658.1 millones, equivalente a 48.7% de lo vigente para el año (L.1,352.0 millones), desagregándose de la siguiente manera: L.457.2 millones (69.5%) contribuciones patronales y aportes personales, L. 196.9 millones (29.9%) a Rentas de la Propiedad que registra los intereses de las Inversiones Financieras y la diferencia a otros ingresos no tributarios.
- La institución ejecutó un monto total de Gastos de L.1,002.1 millones, equivalente a 56.1% del Presupuesto vigente para el año 2021 (L.1,785.7 millones).

- El Gasto Corriente ascendió a L.645.6 millones, reportando ejecución de 62.9% 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.625.6 millones, equivalente al 96.9% del Gasto Corriente y la diferencia 3.1% en gastos de funcionamiento.
- Los desembolsos financieros registraron el 35.4% (L.355.2 millones) de los gastos totales, los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos a corto y largo plazo (L.263.6 millones) y la inversión en títulos valores (L.91.6 millones).
- Al 30 de septiembre del 2021, la institución registra un Ahorro en cuenta corriente de L.12.5 millones.

INSTITUTO DE PREVISIÓN SOCIAL DE EMPLEADOS DE LA UNAH

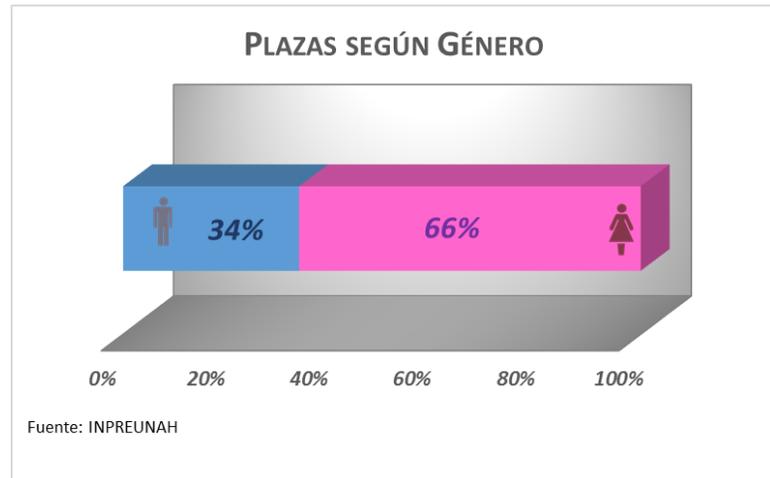
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021
(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL III TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>1,785.7</u>	<u>883.7</u>	<u>49.5</u>
INGRESOS CORRIENTES	1,352.0	658.1	48.7
Ingresos Propios	344.4	196.9	57.2
Contribuciones al Sistema	996.5	457.2	45.9
Otros	11.1	4.0	36.0
INGRESOS NO CORRIENTES	6.2	0.1	1.6
Recursos Propios de Capital	6.2	0.1	1.6
FUENTES FINANCIERAS	427.5	225.5	52.7
Disminución de la Inversión	427.5	225.5	52.7
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>1,785.7</u>	<u>1,002.1</u>	<u>56.1</u>
GASTOS CORRIENTES	1,025.9	645.6	62.9
Servicios Personales	31.9	15.8	49.5
Servicios no Personales	12.8	3.8	29.7
Materiales y Suministros	1.5	0.4	26.7
Transferencias	979.7	625.6	63.9
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>326.1</u>	<u>12.5</u>	<u>3.8</u>
GASTOS DE CAPITAL	4.3	1.3	30.2
ACTIVOS FINANCIEROS	755.5	355.2	47.0
Colocación de Préstamos	427.5	263.6	61.7
Inversión de Títulos Valores	328.0	91.6	27.9
<u>BALANCE GLOBAL</u>	<u>0.0</u>	<u>-118.4</u>	

Fuente: INPREUNAH

RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre 2021, el instituto operó con 59 plazas de las cuales 50 son de categoría permanente, 1 por contrato y 8 contratos especiales.
- En sueldos y salarios del personal permanente y temporal, erogó L.11.5 millones, representando el 60.2% del monto vigente para el año 2021 (L.19.1 millones).
- En relación a la equidad de género, el 66 % de las plazas están ocupadas por mujeres, con mayor peso en las categorías Universitario y Técnico, y el 34% restante son ocupadas por hombres.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados reporta un Superávit Financiero al 30 de septiembre 2021 de L.198.4 millones, impactando los ingresos generados por los intereses de las inversiones financieras por un monto de L.256.4 millones, sin embargo, reflejó una pérdida operativa de L. 109.9 millones
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.199.1 millones y las Cuentas por Cobrar ascienden a L.646.2 millones.
- Las cuentas por pagar suman L.49.3 millones y el patrimonio del instituto es de L.1,907.2 millones.
- Los principales indicadores financieros observan una solvencia de 25.0, 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 del INPREUNAH asciende a L.1, 181.70 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 0.2, esto refleja que por cada Lempira de ingresos el instituto genera L.0.20 centavos de ganancia.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos del INPREUNAH fue de 0.8, lo que indica que del total de ingresos generados, se destina el 80% para cubrir gastos operativos.

RESUMEN FINANCIERO "INPREUNAH"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Septiembre
Ingresos de Operación	531.0
Ingresos Financieros	256.4
Otros Ingresos	49.7
Ingresos Totales	841.5
Gasto de Operación	640.9
Gasto Total	643.1
Utilidad Operativa	-109.9
Resultado de Ejercicio	198.4
Activo Corriente	1,231.0
Disponibilidad (Caja y Banco)	199.1
Cuentas por Cobrar	646.2
Inversiones Financieras	2,984.9
Activo Total	4,596.7
Pasivo Corriente	49.3
Cuentas por Pagar	49.3
Pasivo Total	2,689.5
Patrimonio y Reservas	1907.2
Indicadores	
Solvencia	25.0
Capital Neto de Trabajo	L1,181.70
Nivel de Endeudamiento	0.6
Calidad de la Deuda	0.0
Margen de Utilidad Neta	0.2
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.8
Rentabilidad Bruta	0.4
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.04

Fuente: INPREUNAH

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

En cuanto al cumplimiento de metas, el instituto registró en promedio el 54% de sus metas operativas según lo programado al III trimestre, reflejando una baja ejecución. Los beneficios pagados (L.623.5 millones) representan el 21% del total de las inversiones financieras del instituto (L.2,984.9 millones).

El Estado de Resultados del INPREUNAH al 30 de septiembre 2021 reportó un Superávit Financiero de L.198.4 millones incidido principalmente por los intereses de las inversiones financieras por un monto de L.256.4 millones según Estados Financieros.

La institución desembolsó en préstamos personales y de vivienda a sus afiliados un monto acumulado de L.263.5 millones, valor que se encuentra por debajo de lo programado y en recuperación de préstamos obtuvo L.265.2 millones equivalente al 100.6% del monto total de los préstamos concedidos.

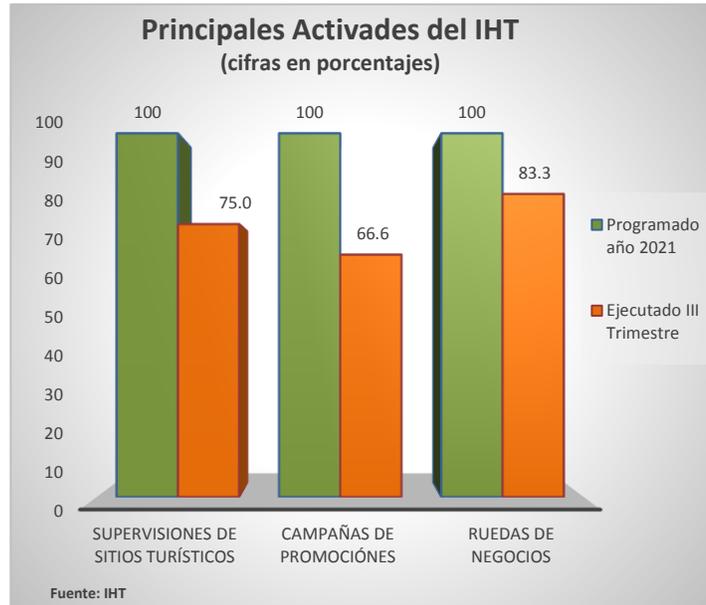
Se recomienda a la institución implementar procesos de atención virtual a los afiliados que requieran préstamos, a fin de mantener este tipo de inversiones que son las más rentables para el instituto.

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 12 sitios, para el mejoramiento de obras de infraestructura turística y el cumplimiento de los protocolos de bioseguridad, lo que representa una ejecución de 75.0% de las supervisiones programadas realizar durante el año. (16 supervisiones)
- Al III Trimestre el IHT realizó cuatro campañas de promoción como fue la Semana Santa 2021, el evento de Guacamaya Fest, lanzamiento de la campaña oficial del feriado Morazanico y Actividades festivas del Bicentenario, lo que muestra una ejecución de 66.6%, de lo programado (6 campañas) a realizar durante el año el año 2021.



- Se participó en 5 ruedas de negocios en mercados meta de Estados Unidos, Canadá, México, Suramérica y Centro América 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 83.3% de la meta programada para el año (6 ruedas de negocios).
- En el marco de las alianzas o convenios y seguimiento se logró la firma y seguimiento de cuatro 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); Convenio IHT- ACDI/VOCA-USAID, 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, y poder desarrollar estrategias de reactivación económica, así como apoyar la promoción y comercialización del turismo, la cual muestra una ejecución de 57.1% 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” y “Cultura Turística Orientada a Atención al Viajero y Seguridad impartida a la Policía Turística” y “Cultura Turística Orientada a Atención al Viajero y Seguridad impartida a la División de Seguridad Aeroportuaria, la cual al tercer trimestre muestra una ejecución de 41.3% (12 Jornadas de Capacitación) de 29 jornadas que tiene programado realizar para el año.
- Al mes de septiembre el IHT logro la implementación de 10 programas denominados “Bandera azul Ecológica de Honduras” los cuales consistieron en asesorías y el levantamiento de agua en las

playas de Tela, Utila, Roatán y Trujillo y de esta manera fomentar acciones en los destinos turísticos para enfrentar el cambio climático mediante la conservación y protección del medio ambiente, la cual muestra una ejecución de 63% de los programado (16 programas) para el año.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto vigente para el período fiscal 2021 es de L.194.9 millones, con una ejecución en los ingresos de 67.9% (L.132.3 millones) y de 44.4% en los gastos (L.86.5 millones).
- El 100.0% de los recursos percibidos (L.132.3 millones) corresponden a Ingresos Corrientes, provenientes de fondos nacionales (L.131.5 millones) y recursos propios (L.0.8 millones).
- El 76.8% (L.66.4 millones) de los Egresos corresponden al Gasto Corriente, el 23.0% (L.19.9 millones) a Activos Financieros y 0.2% (L.0.2 millones) a Gastos de Capital.
- El Gasto Corriente representa el 39% del presupuesto aprobado para Gasto Corriente.

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>194.9</u>	<u>132.3</u>	<u>67.9</u>
INGRESOS CORRIENTES	194.9	132.3	67.9
Ingresos Propios	21.7	0.8	3.7
Trasferencias Corrientes AC	173.2	131.5	75.9
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>194.9</u>	<u>86.5</u>	<u>44.4</u>
GASTOS CORRIENTES	170.3	66.4	39.0
Servicios Personales	69.6	44.8	64.4
Servicios No Personales	82.1	17.6	21.4
Materiales y Suministros	6.4	1.1	17.2
Transferencias	12.2	2.9	23.8
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>24.6</u>	<u>65.9</u>	<u>267.9</u>
GASTO DE CAPITAL	4.7	0.2	4.3
ACTIVOS FINANCIEROS	19.9	19.9	100.0
<u>BALANCE GLOBAL</u>	<u>0.0</u>	<u>45.8</u>	

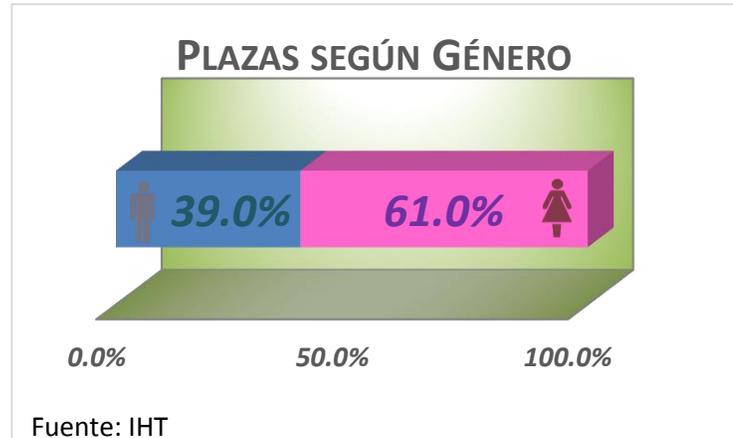
Fuente: IHT

(L.170.3 millones) los cuales están desglosados de la siguiente manera: Servicios Personales L. 44.8 millones (67.5%), Servicios no Personales L.17.6 millones (26.5%), Transferencias L.2.9 millones (4.4%) y los Materiales y Suministro L.1.1 millones (1.6%).

- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.132.3 millones) y Gastos Corrientes (L.66.4 millones), se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.65.9 millones.

RECURSO HUMANOS

- El IHT realizó operaciones con una estructura de personal de 155 plazas, de las cuales 92 pertenecen a la categoría de permanentes, 63 plazas a la por contrato, representa un 98.7% 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 L31.2 millones, con una ejecución del 66.9% de lo programado para el año (L.46.6 millones).
- En relación a la equidad de género, el 61% de las plazas están ocupadas por mujeres (94) y el 39% restante son ocupadas por hombres (61).
- 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 tercer trimestre del 2021 el IHT reporta un Superávit de L.64.2 millones según el Estado de Resultado al mes de septiembre.
- El Balance General al 30 de septiembre muestra un Activo Corriente de L.327.5 millones.
- Según Estados Financieros reporta Gastos de Operación de L.44.8 millones, lo que representa un 65.7% de los Gastos Totales (L.68.1 millones).
- Las Cuentas por Pagar según el Balance General reporta un monto de L.4.3 millones.
- El IHT al 30 de septiembre muestra sobre liquidez, ya que por cada Lempira que adeuda cuenta con L.11.2 para hacerle frente.
- El Capital Neto de Trabajo del IHT es de L. 298.3 millones, cantidad que significa que la institución opera o funciona aun después de cancelar las obligaciones a corto plazo.
- La Calidad de Deuda, muestra un índice 1.0, indicando que toda su deuda está a corto plazo.
- Al relacionar los gastos de operación entre los ingresos del Instituto presenta un índice de 0.3, lo que significa que del total de ingresos generados, se destina el 30% para cubrir gastos operativos.
- El IHT por cada Lempira que invierte obtiene una rentabilidad L.0.50 centavos según el Índice de margen neto.

RESUMEN FINANCIERO "IHT"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Septiembre
Ingresos de Operación	0.0
Ingresos por Transferencias	131.5
Otros Ingresos	0.1
Ingresos Totales	132.3
Gasto de Operación	44.8
Gasto Total	68.1
Resultado de Ejercicio	64.2
Activo Corriente	327.5
Disponibilidad (Caja y Banco)	257.2
Cuentas por Cobrar	48.6
Inversiones Financieras	864.7
Activo Total	1,366.5
Pasivo Corriente	29.2
Cuentas por Pagar	4.3
Pasivo Total	29.2
Patrimonio y Reservas	1337.3
Indicadores	
Solvencia	11.2
Capital Neto de Trabajo	L. 298.3
Nivel de Endeudamiento	0.0
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	0.5
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.3
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.05

Fuente: Estados Financieros al 30 de Septiembre 2021

- El indicador de Rentabilidad sobre Activos (ROA), es de 0.05, lo que refleja que la rentabilidad del total de los activos del IHT es positiva.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cierre del tercer trimestre el Instituto refleja una utilidad del ejercicio de L.64.2 millones, producto principalmente de las transferencias que recibe de la Administración Central por un monto de L.131.5 millones según Estados Financieros.

El IHT presenta un resultado aceptable en sus metas, las cuales reportan una ejecución promedio de 65% 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, Guayama Fest, Feriado Morazánico y las actividades de la Celebración del Bicentenario. La realización de las campañas fue de manera 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 44.4% en los gastos, 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 67.9%, producto de la baja captación del 4% de tasa por servicios turísticos, misma que reflejará una tendencia decreciente en comparación al año 2019, 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, el arribo de cruceros y aerolíneas al país representa una esperanza para los empresarios ya que significa 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 y abonada a esta situación la priorización que están dando las autoridades de Salud en coordinación con IHT al proceso de vacunación en sectores turísticos del Honduras.

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 y un proceso más agresivo de vacunación, con el objetivo de mejorar el desempeño y eficiencia del Sector sobre toda aquellas regiones del país más postergadas y que carecen del conocimiento necesario para afrontar los nuevos retos que se tienen que afrontar y de interés nacional.

IHAH

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Con el propósito de impulsar la elaboración de estrategias que coadyuven al fortalecimiento de la apropiación de la identidad cultural de sus habitantes al 30 de septiembre del 2021, se emitieron 52 Dictámenes, ejecutándose el 27.0% de lo programado para el año (195 dictámenes).

- Al 30 de septiembre de 2021 se han realizado 137 Informes de Inspección Arqueológica los cuales tienen el objetivo conocer sobre trabajos de construcción y restauración de obras que se pretenden realizar en diferentes sectores del país, ejecutándose el 130.5% respecto a lo programado al año (105 informes).

Gráfico No.1
Número de Visitantes a Parques, Fortalezas y Museos al 30 de septiembre de 2021



- Se registró un total de visitantes nacionales y extranjeros en los distintos parques arqueológicos y eco arqueológicos, fortalezas y museos del país administrados por el IHAH, los parques con mayor afluencia de visitas al 30 de septiembre de 2021 fueron: Copán Ruinas con 48,254 visitantes, seguido de la Fortaleza de Omoa con 37,458 visitantes y la Fortaleza de San Fernando de Santa Bárbara de Trujillo con 37,011 visitantes, asimismo se registró un leve aumento de visitantes en las Cuevas de Talgua, Museo Digital y Museo de Arqueología.

Gráfico No.2
Cuadro de Visitantes por Nacionalidad al 30 de septiembre de 2021



El total de visitantes a los parques, fortalezas y museos del país al 30 de septiembre de 2021, muestra un aumento de un 153.2% de visitantes respecto al mismo período del año 2020 (62,015 visitantes).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de septiembre de 2021, el presupuesto vigente de Ingresos y Egresos asciende a L.64.3 millones, con una ejecución en el renglón de los Ingresos de 55.7% (L.35.8 millones), por el lado de los Egresos de 50.7% (L.32.6 millones).

- Los Ingresos Corrientes percibidos fueron de L.35.8 millones, distribuido de la siguiente manera: Transferencias Corrientes de la Administración Central con L.29.2 millones, Venta de Servicios Varios con L.6.5 millones y otros ingresos con L.0.1 millones. Es importante señalar, que la principal fuente de ingresos del IHAH es la venta por entradas a los parques arqueológicos, fortalezas y museos, que se ha visto afectada por los problemas de movilidad de la población a nivel nacional a raíz de la pandemia COVID-19, ante lo cual el Gobierno Central ha asignado L.21.3 Millones adicionales a su presupuesto vigente (modificación presupuestaria), esto con el objetivo de dar continuidad a la operatividad de la institución.

Tabla No. 1

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021
(Millones de Lempiras)

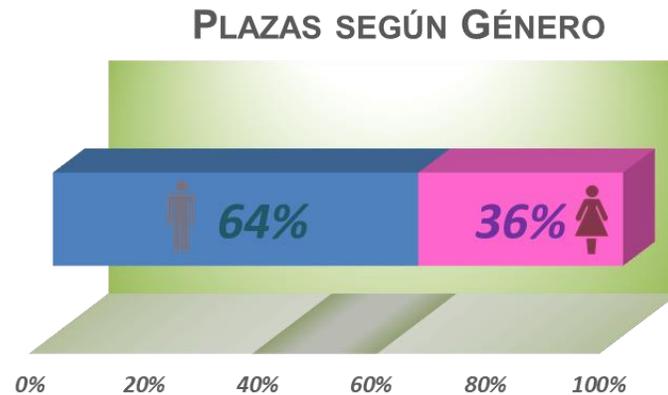
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL III TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>64.3</u>	<u>35.8</u>	<u>55.7</u>
INGRESOS CORRIENTES	64.3	35.8	55.7
Ingresos Propios	32.5	6.5	20.0
Transferencias Corrientes AC	31.5	29.2	92.8
Otros	0.2	0.1	23.0
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>64.3</u>	<u>32.6</u>	<u>50.7</u>
GASTOS CORRIENTES	57.9	29.7	51.2
Servicios Personales	51.8	26.6	51.3
Servicios no Personales	4.1	1.9	46.5
Materiales y Suministros	2.0	1.2	61.0
Transferencias	0.1	0.0	0.0
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>6.4</u>	<u>6.1</u>	<u>96.1</u>
GASTOS DE CAPITAL	6.4	2.9	45.8
<u>BALANCE GLOBAL</u>	<u>0.0</u>	<u>3.2</u>	

Fuente: IHAH

- El Gasto Corriente fue de L29.7 millones; la mayor parte del gasto se concentra en el renglón de Servicios Personales con un 89.6% (L.26.6 millones), seguido de Servicios No Personales con 6.4% (L.1.9 millones) y Materiales y Suministros con 4.0% (L.1.2 millones).
- Al relacionar los Ingresos Corrientes con los Gastos Corrientes, la institución muestra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.6.1 millones.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre de 2021, el Instituto Hondureño de Antropología e Historia (IHAH), cuenta con una fuerza laboral de 117 empleados, de los cuales 116 son empleados permanentes y 1 empleado por contrato.
- La estructura por género refleja que 75 (64%) empleados corresponden al género masculino y 42 (36%) empleados al género femenino, mostrando una diferencia en equidad de género.



Fuente: IHAH

- Al 30 de septiembre en Servicios Personales se ejecutó L.26.6 millones, equivalente al 51.4% del presupuesto vigente (L.51.8 millones), quedando un disponible de L.25.2 millones.
- A 30 de septiembre 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 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 IHAH y el SITRAIHAH con vigencia del año 2011-2013, desde esta fecha no se ha logrado nuevas negociaciones salariales, debido a la poca capacidad financiera que tiene la institución para cubrir compromisos salariales, en aplicación al artículo No.151 de las Normas de Ejecución Presupuestarias vigentes.

ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 30 de septiembre de 2021 reporta un superávit de L.6.9 millones, lo anterior debido mayormente a las transferencias realizadas por la Administración Central y al incremento de visitas a los parques producto de la reactivación parcial de la economía en el país.
- El IHAH muestra una solvencia de 7.0, 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, al 30 de septiembre de 2021 cuenta con un Capital Neto de Trabajo de L.16.1 millones lo que indica que el IHAH

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

Descripción	A Septiembre 2021
Ingresos de Operación	7.3
Ingresos por Transferencias	29.2
Otros Ingresos	0.1
Ingresos Totales	36.8
Gasto de Operación	29.9
Gasto Total	29.9
Resultado de Ejercicio	6.9
Activo Corriente	18.8
Disponibilidad (Caja y Banco)	13.5
Cuentas por Cobrar	1.7
Inversiones Financieras	1.2
Activo Total	250.4
Pasivo Corriente	2.7
Cuentas por Pagar	0.6
Pasivo Total	2.7
Patrimonio y Reservas*	247.7
Indicadores	
Solvencia	7.0
Capital Neto de Trabajo	L. 16.1
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	0.2
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.8
Rentabilidad Bruta	0.9

Fuente: 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 30 de septiembre de 2021 es de 0.2, 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 30 de septiembre de 2021 es 1.0, lo que muestra que toda su deuda es a corto plazo.
- Los Gastos de Operación vrs. los Ingresos del IHAH son de 0.8, lo que indica que, del total de ingresos generados, se destina el 80% para cubrir gastos operativos.
- El indicador de Rentabilidad Bruta del IHAH al 30 de septiembre de 2021 es de 0.9, lo que refleja que en los primeros 9 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 30 de septiembre 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 septiembre de 2021, siguen vigente las restricciones de movilidad parcial en el país a raíz de la pandemia COVID-19 que azota todo el país.

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 30 de septiembre del 2021 CONSUCOOP ha realizado 22 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 66.7% 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 tercer trimestre de 86% en los ingresos y 66.9% en los gastos.
- Los Ingresos Totales percibidos al tercer trimestre asciende a L.49.2 millones, los cuales corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes.
- Los Gastos Totales erogados ascienden a L.38.0 millones, equivalente al 66.9% del monto aprobado para el año (L. 56.8 millones).
- Los Gastos Corrientes erogados al tercer trimestre del 2021 ascienden a L.37.1 millones con una ejecución de 66.8% de lo aprobado para el año 2021 (L.55.5 millones), reflejándose el mayor porcentaje en Servicios Personales con el 78.0% (L.28.9 millones), Servicios no Personales 19.2% (L. 7.1 millones), intereses por servicio de la deuda 1. 9% (L. 0.7 millones), Transferencias 0.1% (L.0.1 millones) y Materiales y suministros 0.8% (L.0.3 millones).

CONSEJO NACIONAL SUPERVISOR DE COOPERATIVAS

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021
(Millones de Lempiras)

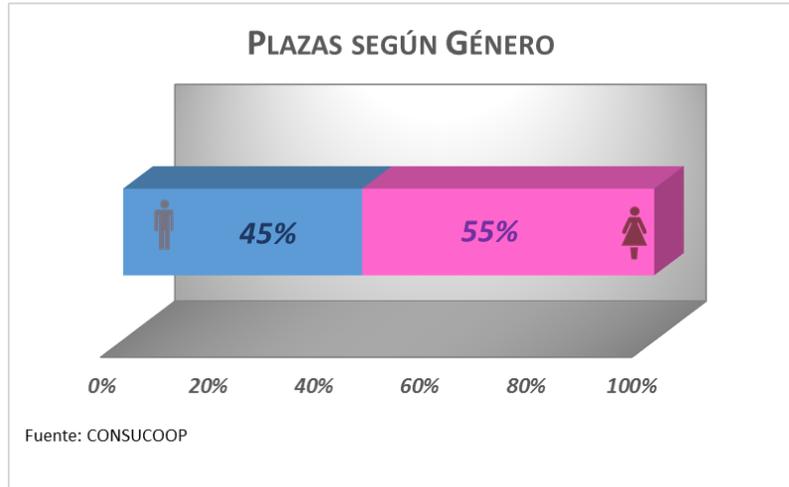
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL III TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	56.8	49.2	86.6
INGRESOS CORRIENTES	56.8	49.2	86.6
Ingresos Propios	8.5	6.1	71.8
Contribuciones al Sistemas	35.8	28.6	79.9
Trasferencias Corrientes AC	10.0	12.7	127.0
Otros	2.5	1.8	72.0
GASTOS TOTALES	56.8	38.0	66.9
GASTOS CORRIENTES	55.5	37.1	66.8
Servicios Personales	46.2	28.9	62.6
Servicios no Personales	7.8	7.1	91.0
Materiales y Suministros	0.4	0.3	75.0
Transferencias	0.1	0.1	83.3
Intereses Servicio de Deuda	1.0	0.7	70.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	1.3	12.2	906.7
GASTOS DE CAPITAL	0.5	0.3	60.0
ACTIVOS FINANCIEROS	0.8	0.6	75.0
Amortizacion de Deuda	0.8	0.6	75.0
BALANCE GLOBAL	0.0	11.3	

Fuente: Ejecución Presupuestaria CONSUCOOP

- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al tercer trimestre se obtuvo un ahorro en cuenta corriente de L. 12.2 millones.

RECURSO HUMANO

- Al tercer trimestre del 2021, la planta laboral se conformó de 101 plazas, de las cuales 98 pertenecen a la categoría permanente y 3 son personas naturales contratadas para servicios profesionales lo que representa un 98.1% de las 103 plazas aprobadas para CONSUCOOP en el año 2021.
- Del total de plazas ocupadas, 56 plazas corresponden al género femenino (55%) y 45 plazas corresponden al género masculino (45%).



- El Gasto Total erogado en concepto de sueldos y salarios al tercer trimestre del 2021 asciende a L.19.9 millones, lo que representa un 63% de lo programado para el año (L.31.6 millones).

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados de CONSUCOOP al 30 de septiembre muestra un superávit de L.7.5 millones, generado principalmente por los aportes que recibe del sistema cooperativo.
- El Balance General al 30 de septiembre muestra cuentas por cobrar de L.7.8 millones, cuentas por pagar de L.3.6 millones y un patrimonio de L.39.0 millones.
- Al tercer trimestre del 2021, CONSUCOOP presenta una solvencia 11.4, indicando que por cada Lempira que adeuda en el corto plazo posee L.11.4 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.54.0 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 60% del total de los ingresos registrados al 30 de septiembre del 2021.

RESUMEN FINANCIERO "CONSUCOOP"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Septiembre
Ingresos de Operación	34.8
Ingresos por Transferencias	12.7
Otros Ingresos	1.5
Ingresos Totales	49.0
Gasto de Operación	31.8
Gasto Total	41.5
Resultado de Ejercicio	7.5
Activo Corriente	59.2
Disponibilidad (Caja y Banco)	37.7
Cuentas por Cobrar	7.8
Inversiones Financieras	13.0
Activo Total	63.7
Pasivo Corriente	5.2
Cuentas por Pagar	3.6
Deuda (Prestamos)	7.4
Pasivo Total	24.7
Patrimonio y Reservas	39.0
Indicadores	
Solvencia	11.4
Capital Neto de Trabajo	L. 54.00
Nivel de Endeudamiento	0.4
Calidad de la Deuda	0.2
Margen de Utilidad Neta	0.2
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.6
Rentabilidad Bruta	0.2
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.1

Fuente: CONSUCOOP

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

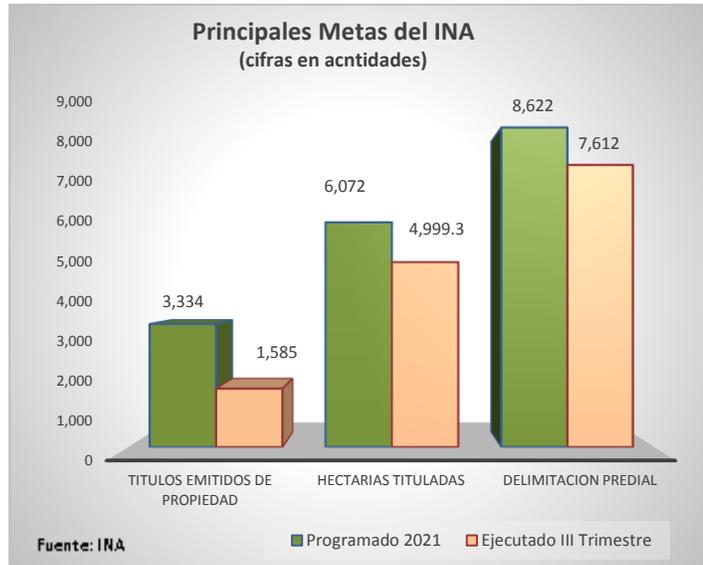
Al 30 de septiembre del 2021, CONSUCOOP reportó un excedente financiero de L. 7.5 millones, y ahorro en Cuenta Corriente de L.12.2 millones, y un balance global de L. 11.3 millones.

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 30 de septiembre del 2021, el INA logró emitir de 1,585 títulos de propiedad, a través de la División de Titulación de Tierras, de 3,334 títulos que tiene programado entregar en el año, lo cual muestra una ejecución del 47.5% de lo programado, muestra una baja ejecución debido a principalmente a la Emergencia Nacional ocasionado por la Pandemia COVID-19, que impidió la movilización del personal técnico a las diferentes zonas del país.
- Al tercer trimestre el Instituto realizó la titulación de 4,999.32 hectáreas de tierra de 6,072.0 hectáreas que se tiene programado realizar para el año, lo que muestra un nivel de ejecución del 82.3% de lo programado.
- En la Delimitación Predial se muestra una ejecución del 88.3%, logrando la Delimitación de 7,612.28 predios al mes de septiembre, de 8,622 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 389 empresas campesinas, beneficiando a 9,217 familias, de las cuales 121 se le brindó asistencia técnica Eventual, 260 asistencia técnica Continua y 8 en Transformación y Servicios, la cual muestra una ejecución de 89.6% de 434 asistencias técnicas a empresas campesinas programadas en el año.
- El INA realizó a septiembre 422 Eventos de Capacitación destinados a empresas campesinas logrando un nivel de ejecución del 86.6%, de 487 eventos de capacitación programado durante el año 2021.
- Con la finalidad de organizar las estructuras de las empresas campesinas, y su funcionamiento, se logró la conformación de 5 Organizaciones de Empresas Asociativas de Campesinos, lo que muestra una ejecución del 20.8% (24 Empresas Asociativas de Campesinos).



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto Vigente de Ingresos y Egresos para el Ejercicio Fiscal 2021 ascendió a L.393.1 millones, reporta un nivel de ejecución en los ingresos de 66.9% (L. 263.1 millones), y en los egresos de 61.4% (L.241.2 millones).
- La recaudación de los ingresos totales al tercer trimestre fue de L. 263.1 millones, conformados de la siguiente manera: Ingresos Corrientes L.260.0 millones (98.8%) e Ingresos de Capital por L.3.1 millones (1.2%).
- Los Ingresos Corrientes percibidos fueron de L.260.0 millones con una ejecución del 77.3% del presupuesto vigente para el período (L.336.3 millones); los cuales están conformados por ingresos por venta de bienes y servicios L.32.4 millones y las transferencias que recibe de la Administración Central por L.227.6 millones.
- Los gastos totales erogados a septiembre ascienden L.241.2 millones, con una ejecución del 61.4%, del monto vigente para el año (L.393.1 millones).
- El Gasto Corriente erogado (L. 240.4 millones) corresponde al 99.7% del gasto total, con una ejecución del 74.4% del presupuesto vigente (L.335.1 millones), el cual está conformado por el 94.4% (L.226.8 millones) Servicios Personales, 2.6% (L.6.2 millones) Servicios no Personales, 0.7% (L. 1.8 millones) Materiales y Suministros y las Transferencias 2.3%(L.5.6 millones).
- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.260.0 millones) y Gasto Corriente (L.240.4 millones) se generó un Ahorro en cuenta corriente de L.19.6 millones.

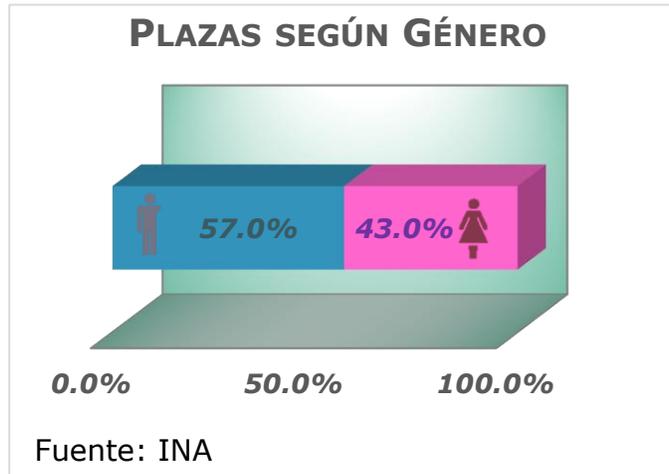
Instituto Nacional Agrario
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>393.1</u>	<u>263.1</u>	<u>66.9</u>
INGRESOS CORRIENTES	336.3	260.0	77.3
Ingresos Propios	25.7	32.4	126.1
Trasferencias Corrientes AC	310.6	227.6	73.3
INGRESOS NO CORRIENTES	56.8	3.1	5.5
Trasferencias de Capital	56.8	3.1	5.5
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>393.1</u>	<u>241.2</u>	<u>61.4</u>
GASTOS CORRIENTES	335.1	240.4	71.7
Servicios Personales	304.9	226.8	74.4
Servicios No Personales	15.6	6.2	39.7
Materiales y Suministros	5.3	1.8	34.0
Transferencias	9.3	5.6	60.2
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>1.2</u>	<u>19.6</u>	<u>1,633.3</u>
GASTO DE CAPITAL	58.0	0.8	1.4
<u>BALANCE GLOBAL</u>	<u>0.0</u>	<u>21.9</u>	

Fuente: INA

RECURSO HUMANO

- La planta laboral con la que operó el INA al 30 de septiembre del 2021 fue de 715 colaboradores, correspondiendo 715 empleados a la categoría permanente. Reporta un 99.2% de las plazas aprobadas para el 2021 (721 plazas).
- Del total de plazas ocupadas el 57% (406) corresponden al género masculino, 43% (309) al género femenino.
- El pago en concepto de sueldos y salarios asciende, según la ejecución presupuestaria, a L.125.2 millones, lo que representa un 73.9% de lo aprobado para el año (L.169.3 millones).
- El monto pagado por concepto prestaciones laborales asciende a L.13.3 millones.
- En la actualidad el INA se rige por IX Contrato Colectivo de Condiciones de Trabajo, el cual entro en vigencia en el año 2019 y tiene una vigencia de 2 años por lo que en el presente año el instituto tendrá que negociar con la parte sindical el X Contrato Colectivo de Condiciones de Trabajo.
- En la actualidad el INA se enfrenta una serie de embargos por sentencias judiciales en materia laboral, esto debido a que cuando se aplicó el Decreto Ejecutivo PCM-028-2014 para la reestructuración del personal, a los empleados cesanteados se les pago únicamente el 70% de las prestaciones laborales, por lo que dicho personal demandó por el restante 30% y los juzgados en materia laboral fallaron a favor del personal separado, en lo que va del año, el instituto ha pagado un monto aproximado de L. 10.0 millones y se estima que están próximos a emitir sentencia de los juzgados por un monto de L.3.8 millones.



RESULTADO FINANCIERO

- El INA cerró al mes de septiembre con un resultado positivo de L.26.1 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 87.7% (L. 230.7 millones) del total de los ingresos (L.263.1 millones).
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.132.3 millones. Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.162.1 millones.
- El monto de las Cuentas por Pagar que mantiene el Instituto asciende L.12.3 millones.
- El índice de solvencia del INA muestra que por cada Lempira que adeuda a corto plazo, el Instituto posee L.11.3 para hacerle frente a sus compromisos.
- El Capital Neto de Trabajo del INA es de L.1, 103.1 millones, cantidad que significa que la institución opera o funciona aun después de cancelar las obligaciones a corto plazo.
- El nivel de endeudamiento alcanza un 90% de los activos que posee el INA.
- El INA por cada Lempira que invierte obtiene una rentabilidad L.0.10 centavos según el Índice de margen neto.
- Rentabilidad bruta de 0.8, es decir que está ganando L.0.80 por cada Lempira de ingreso de operación.
- El porcentaje de Gastos de Operación vs ingresos representa el 90% del total de los ingresos registrados a septiembre, lo que significa que destina L.0.90 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 Septiembre
Ingresos de Operación	32.3
Ingresos por Transferencias	230.7
Otros Ingresos	0.0
Ingresos Totales	263.1
Gasto de Operación	231.5
Gasto Total	237.0
Resultado de Ejercicio	26.1
Activo Corriente	1,210.2
Disponibilidad (Caja y Banco)	132.3
Cuentas por Cobrar	162.1
Inversiones Financieras	11.5
Activo Total	1,266.7
Pasivo Corriente	107.1
Cuentas por Pagar	12.3
Deuda (Préstamos)	11.2
Pasivo Total	1,083.6
Patrimonio y Reservas	183.1
Indicadores	
Solvencia	11.3
Capital Neto de Trabajo	L. 1,103.10
Nivel de Endeudamiento	0.9
Calidad de la Deuda	0.1
Margen de Utilidad Neta	0.1
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.9
Rentabilidad Bruta	0.8
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.02

Fuente: Estados Financieros al 30 de Septiembre 2021

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al mes de septiembre del 2021 el INA presenta una ejecución de metas baja en la emisión de títulos (47.5%) 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 la principales metas que realiza requieren de la movilización del personal del INA a las zonas rurales donde los campesinos, indígenas y afrodescendientes necesitan tanto de la titulación de tierras, creación de empresas campesinas, asesoría técnica orientada a fortalecer el sector agrario de Honduras.

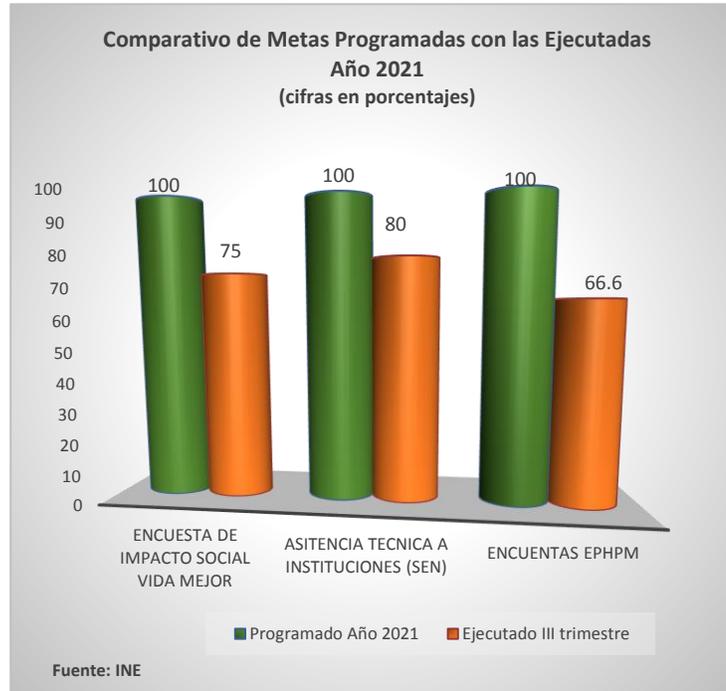
Los indicadores financieros muestran una solvencia de 11.3, por lo que es necesario que el Instituto reoriente estos recursos a aquellos programas discontinuados (asistencia técnica en la agricultura) que han demostrado que representan un gran impacto para reactivar la economía del campesinado, y de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

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

INE

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al mes de septiembre del 2021 las Encuestas Permanentes de Hogares con Propósitos Múltiples (EHPHM) reportan una ejecución del 66.6% (2 encuesta) de las 3 que se tienen programadas para el año 2021, las cuales proveen información sobre los siguientes temas: hogares, mercado laboral por género, personas con problemas de empleo, trabajo infantil, juvenil y pobreza; además de datos demográficos, educación, composición del hogar y vivienda.
- En las Encuestas de Impacto Social Vida Mejor ejecutando al III Trimestre un 75.0% (9 encuestas) de lo programado para el año (12 encuestas), con el objetivo de medir el impacto de las políticas de gobierno.



- Al mes de septiembre se recibieron y recolectaron 188,350 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 (0.7%) corresponden a formularios de divorcios, 45,100 (23.9%) corresponden a formularios de defunciones, 135,400 corresponden a formularios de nacimiento (71.9%) y 6,650 (3.5%) corresponde 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 abril logro consensuar con el personal técnico de Aduanas, para proseguir con el siguiente paso como ser la firma del convenio de intercambio de cooperación. Los datos son los mismos presentados en el mes de marzo ya que hasta el mes de junio se logró firmar el convenio entre la Dirección Ejecutiva de Aduanas y el INE y hasta el mes de junio se comenzó con el traslado de la información por parte de Aduanas al INE.
- Se brindó asistencia técnica por medio de cursos y talleres orientados a las instituciones del Sistema Estadístico Nacional (SEN), con una ejecución de 4 actividades, equivalente al 80.0% de la meta programadas (5 actividades), la cual consiste en la formación y apoyo técnico sobre el uso de la plataforma para los miembros de SEN, Instituto Nacional de la Mujer (INAM), Secretaria de Derechos Humanos (SEDH) y la Universidad Pedagógica Francisco Morazán (UPFM).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- Al tercer trimestre el Presupuesto vigente para el Ejercicio Fiscal 2021, asciende a L.92.8 millones, el cual presenta una ejecución en los ingresos de L.58.0 millones (62.5%) y en el gasto L. 56.5 millones (60.9%) de lo Vigente.
- Los Ingresos Corrientes recibidos al mes de septiembre representan el 100.0% del total de los ingresos (L.58.0 millones), y han recibido el 62.5% de lo programado para el año (L.92.8 millones).
- El Gasto Corriente reportado fue de L.56.1 millones (61.0%) de lo vigente (L.92.0 millones), desglosados de la siguiente manera: Servicios Personales L. 43.1 millones (76.8%), Servicios no Personales L.11.9 millones (21.2%), y Materiales y Suministro L. 1.1 millones (2.0%).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L58.0 millones) y los Gastos Corrientes (L.56.1 millones) al tercer trimestre del año 2021, el Instituto obtuvo un Ahorro en cuenta corriente de L.1.9 millones,

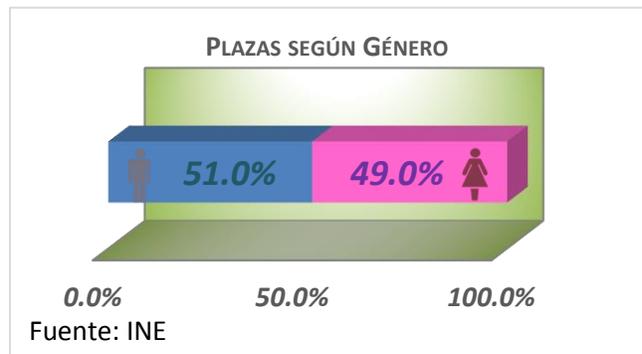
Instituto Nacional de Estadísticas
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	92.8	58.0	62.5
INGRESOS CORRIENTES	92.8	58.0	62.5
Ingresos Propios	4.7	0.0	0.0
Transferencias Corrientes AC	88.1	58.0	65.8
GASTOS TOTALES	92.8	56.5	60.9
GASTOS CORRIENTES	92.0	56.1	61.0
Servicios Personales	61.8	43.1	69.7
Servicios No Personales	26.7	11.9	44.6
Materiales y Suministros	3.5	1.1	31.4
Transferencias	0.0	0.0	-
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.8	1.9	235
GASTO DE CAPITAL	0.8	0.4	50.0
Bienes Capitalizables			
BALANCE GLOBAL	0.0	1.5	

Fuente: INE

RECURSOS HUMANOS

- Al tercer trimestre del 2021 reporta una planilla laboral de 164 plazas ocupadas, 97 de la categoría de empleados permanentes (59.2%), 44 empleados por contrato (26.8%), 13 contratos especiales (7.9%), y 10 que pertenecen a los Servicios Profesionales (6.1%) lo que representa una ocupación del 61.6% 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 aún 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, 83 plazas corresponden al género masculino (51%), y 81 plazas corresponden al género femenino (49%),
- El monto ejecutado en concepto de sueldos y salarios del personal según relación de personal fue de L.31.0 millones, que al compararlo con el aprobado para el año 2021 (L.48.8 millones) se refleja una ejecución del 63.5%.



- En concepto de prestaciones laborales el Instituto pagó un monto de L.3.0 millones, esto por el pago a un empleado cesanteado, y la cual ya muestra una ejecución del 78.9% de lo aprobado (L.3.8 millones).
- En la actualidad está pendiente un reajuste salarial de L.2,200.00 producto de la negociación colectiva.

RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de septiembre del 2021 el INE cerró con un resultado positivo de L1.8 millones.
- El Balance General muestra un monto de L.0.9 millones de Cuentas por Cobrar y Cuentas por Pagar de L. 0.7 millones.
- El Balance General a septiembre reporta el patrimonio por un monto de L.123.5 millones.
- A septiembre del 2021 el INE presenta un indicador de solvencia de 130.9, mostrando una sobre liquidez, ya que por cada Lempira adeudado cuenta con L.130.9 para hacerle frente a sus compromisos a corto plazo.
- Asimismo, cuenta con un Capital Neto de Trabajo de L.99.9 millones lo que indica que el INE cuenta con los recursos suficientes para operar después de pagar los pasivos de corto plazo al vencimiento.
- El indicador de margen de utilidad neta refleja que por cada lempira de ingresos, el Instituto capta L.0.03 centavos de utilidad.
- En el índice de Calidad de la Deuda muestra 1.0, indicando, que toda la deuda es a corto plazo.
- El porcentaje de Gastos de Operación vs ingresos representa el 1.0 del total de los ingresos registrados, lo que significa que destina el 100% del total de ingresos generados para cubrir gastos operativos de la institución.

RESUMEN FINANCIERO "INE"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Septiembre
Ingresos de Operación	0.0
Ingresos por Transferencias	59.7
Ingresos Totales	59.9
Gasto de Operación	58.1
Gasto Total	58.1
Resultado de Ejercicio	1.8
Activo Corriente	91.6
Disponibilidad (Caja y Banco)	90.1
Cuentas por Cobrar	0.9
Activo Total	124.2
Pasivo Corriente	0.7
Cuentas por Pagar	0.7
Pasivo Total	0.7
Patrimonio y Reservas	123.5
Indicadores	
Solvencia	130.9
Capital Neto de Trabajo	L. 90.9
Nivel de Endeudamiento	0.0
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	0.03
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.0
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.01

Fuente: Estados Financieros al 30 de Septiembre del 2021

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de septiembre del 2021 el INE reporta un nivel de ejecución satisfactorio en sus metas operativas de acuerdo a lo programado para el año, reportando para el presente trimestre avances con respecto al levantamiento de la Encuesta Permanente de Hogares para Propósito múltiples (EPHPM), dentro de estas actividades desarrolladas para los avances de la (EPHPM) se encuentran el levantamiento telefónico de hogares y diversas actividades previas al levantamiento de la misma de forma presencial.

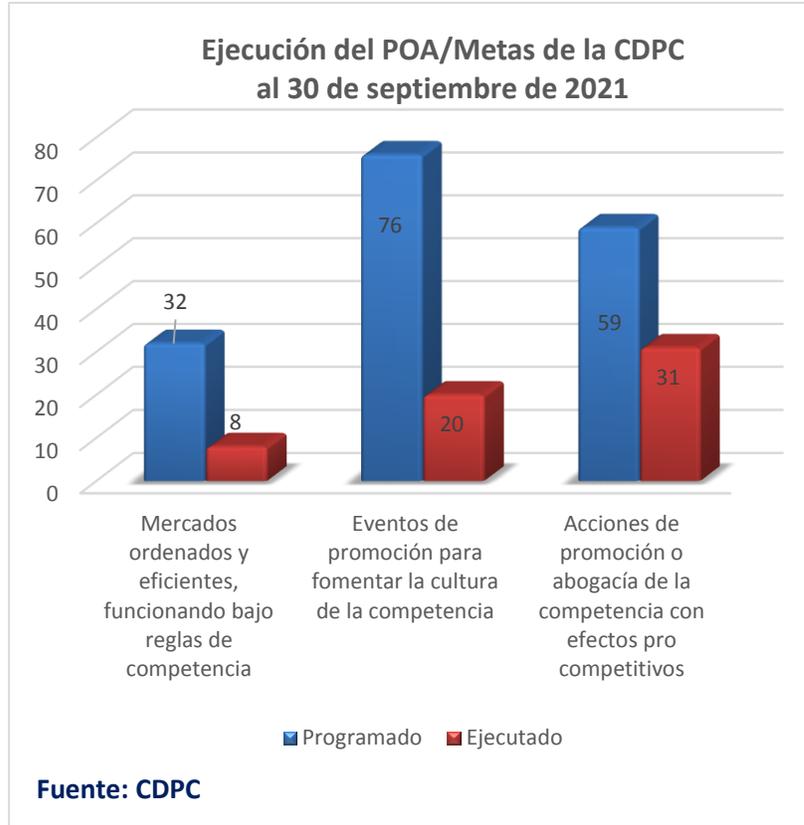
En Instituto reportó un resultado del ejercicio de L.1.8 millones y un ahorro en cuenta corriente de L.1.9 millones, un Total de Activos de L.91.6 millones y un Total de Pasivo de L.0.7 millones.

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 Defensa para la Competencia y las acciones encaminadas a procurar el ordenamiento y eficiencia de los mercados, al tercer trimestre del año 2021 se programó la realización de 32 Análisis de Concentraciones Económicas, ejecutándose 8 análisis lo que representa un 25% de ejecución.
- En el programa de Promoción de la Competencia se proyectaron 76 eventos de promoción, realizándose en dicho período únicamente 20, representando un 26% de cumplimiento en capacitaciones para incentivar la competencia a gremios, en procesos de compra pro competitivas y derecho a la misma, realizando además publicaciones y notas periodísticas.



- Asimismo, dentro de la Promoción de la Competencia se han elaborado 31 acciones de promoción o abogacía de la competencia como ser consultas técnicas sobre la aplicación del derecho de la competencia, su funcionamiento y aplicación de la Ley, a instituciones públicas, instituciones académicas y agentes económicos, elaborándose además notas técnicas sobre los distintos mercados con enfoque pro competitivo de las 59 actividades programadas, representando un 53% de actuación.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- 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. 38.6 millones, de los cuales al tercer trimestre se han ejecutado L.36.9 millones (95.6%) por el lado de los ingresos y L.21.2 millones (54.9%) en gastos.
- Los Ingresos Totales percibidos al tercer trimestre de 2021, ascienden a L. 36.9 millones con una ejecución del 95.6% del monto aprobado anual (L. 38.6 millones), correspondiendo el 36.6% de ejecución a Ingresos propios y un 63.4% a las transferencias corrientes de la Administración Central.
- Los Gastos Corrientes erogados al mismo período ascienden L.21.2 millones, equivalentes al 55.1% en relación del monto aprobado anual (L.38.5 millones), reflejándose el mayor porcentaje de ejecución en los servicios personales con 86.3% (L.18.3 millones), Servicios no Personales con un 11.8% de ejecución (L.2.5 millones) y Materiales y Suministros con 1.9% (L.0.4 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 III TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	38.6	36.9	95.6
INGRESOS CORRIENTES	38.6	36.9	95.6
Ingresos Propios	13.2	13.5	102.3
Transferencias Corrientes AC	25.4	23.4	92.1
GASTOS TOTALES	38.6	21.2	54.9
GASTOS CORRIENTES	38.5	21.2	55.1
Servicios Personales	30.5	18.3	60.0
Servicios no Personales	7.4	2.5	33.8
Materiales y Suministros	0.6	0.4	66.7
Transferencias	0.0	0.0	0.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.1	15.7	15700.0
GASTOS DE CAPITAL	0.1	0.0	0.0
BALANCE GLOBAL	0.0	15.7	

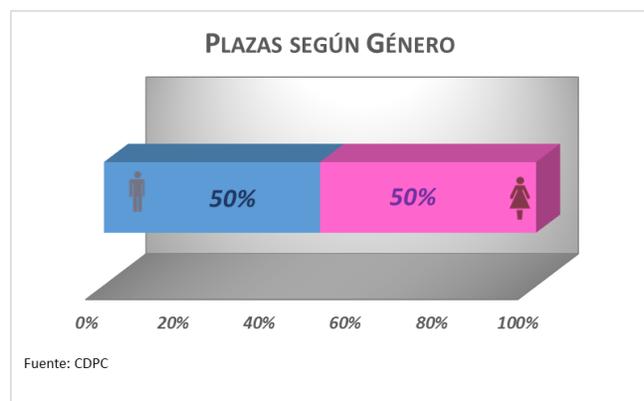
Fuente: CDPC

- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes, al tercer trimestre de 2021 reflejó un Ahorro en Cuenta Corriente de L15.7 millones.

RECURSO HUMANO

Al tercer trimestre del año 2021 la cantidad de empleados que labora en la CDPC es de 34, de los cuales 33 son permanentes y uno por contrato, ejecutándose L.13.0 millones en sueldos y salarios de los L.21.5 millones del presupuesto vigente a septiembre del presente año, lo que representa un 60.5% de ejecución.

De las 34 plazas vigentes, existe igualdad de género en la contratación de personal de la CDPC, 50% corresponde al género femenino (17) y 50% masculino (17).



La institución tiene aprobadas para el presente año 40 plazas permanentes, no tiene contrato colectivo, ha cancelado en prestaciones sociales el valor de L. 0.3 millones, no tiene demandas laborales, no se reflejan pagos por beneficios colaterales (bonificaciones).

Sin embargo, reporta un pasivo laboral de L. 13,918,553.59 que no se encuentra reflejado en el Estado de Situación Financiera a septiembre 2021.

ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre de 2021 reporta un superávit de L.15.5 millones, derivado en su mayoría a las transferencias que recibe de la Administración Central.
- La CDPC presenta un Índice de Solvencia de 4.6 superior al nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), demostrando que la institución tiene capacidad para afrontar obligaciones a corto y mediano plazo.
- El Capital Neto de Trabajo es de L. 19.9 millones, cantidad que significa que la institución opera o funciona aun después de cancelar las obligaciones a corto plazo.
- El Índice de Calidad de la Deuda es de 1.0, lo que representa que las obligaciones que mantiene son todas a corto plazo.
- El margen de Utilidad Neta es de 0.4, indicando que genera rentabilidad de L.0.40 centavos por cada Lempira de ingresos.
- La relación de Gastos de Operación versus Ingresos es de 0.6, evidenciando que con el 60% de los ingresos que percibe cubre los gastos operativos.
- El indicador de Rentabilidad sobre Activos (ROA), es de 0.5, 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 Septiembre 2021
Ingresos de Operación	13.5
Ingresos por Transferencias	23.4
Ingresos Totales	36.9
Gasto de Operación	21.4
Gasto Total	21.4
Resultado de Ejercicio	15.5
Activo Corriente	25.5
Disponibilidad (Caja y Banco)	23.7
Activo Total	30.2
Pasivo Corriente	5.6
Cuentas por Pagar	1.7
Pasivo Total	5.6
Patrimonio y Reservas	24.6
Indicadores	
Solvencia	4.6
Capital Neto de Trabajo	L19.9
Nivel de Endeudamiento	0.2
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	0.4
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.6
Rentabilidad Bruta	1.1
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.5

Fuente: CDPC

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Se recomienda a la CDPC seguir fortaleciendo con mayor énfasis los eventos y acciones del programa de la Promoción para fomentar la cultura de la Competencia en vista que al tercer trimestre del año su ejecución alcanza el 26% de la meta anual programada.

Asimismo, incrementar las acciones encaminadas a mantener mercados ordenados y eficientes, funcionando bajo reglas de competencia, porque a septiembre presenta una ejecución de apenas 25%.

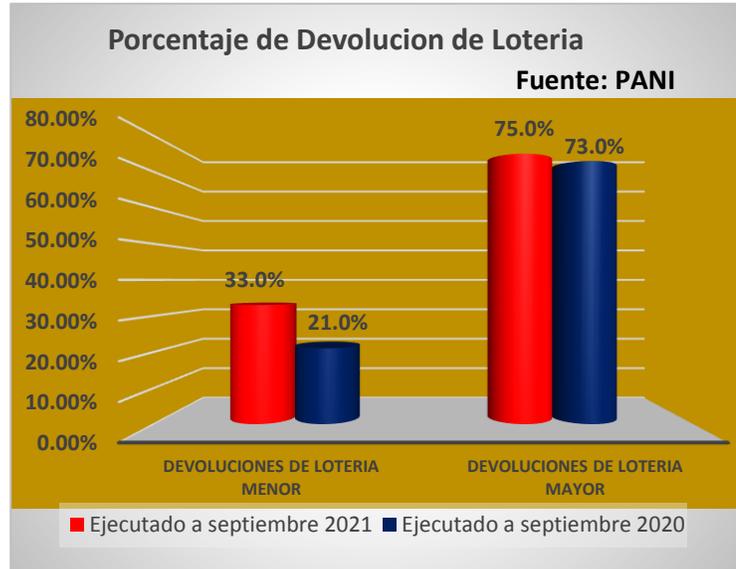
La CDPC debe incorporar al informe trimestral cual es la posición de Honduras en el Índice de Competitividad Global (ICG), en virtud de ser uno de los propósitos del POA y de la visión que tiene dicha institución de alcanzar para el año 2022 la posición número 70, verificando así el alcance de los objetivos propuestos.

XII. SECTOR SOCIAL (SS)

PANI

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Lotería Menor:** Al 30 de septiembre 2021 se emitieron 195,000 series, de las cuales corresponde a ventas 130,733 series y 64,267 a devoluciones de las mismas. Los ingresos generados por venta de lotería menor fueron de L.209.2 millones, equivalente a 54.7% del monto aprobado (L.382.7 millones), mayor en L.118.2 millones al compararlo con lo generado en el tercer trimestre del año 2020 (L. 91.0 millones).



- Los porcentajes de las devoluciones de la lotería menor se encuentran en un acumulado de un 33%, con un costo de L.102.8 millones dejados de percibir, que consiste en la cantidad de billetes no vendidos por el banco distribuidor de lotería.

- Lotería Mayor:** Se emitieron 450,000 series, de las cuales se alcanzaron ventas de 113,449 en billetes y devoluciones de 336,551 billetes. Los ingresos generados por venta de series de lotería mayor fueron de L.12.0 millones que representa 44.4% del monto aprobado (L.27.0 millones). Al comparar con lo registrado al tercer trimestre del año 2020 (L.4.0 millones), se refleja un incremento del 200% (L.8.0 millones). Las devoluciones de lotería mayor fueron de 75%, con un valor de L.35.5 millones dejados de percibir.



- El total de los ingresos percibidos por la venta de lotería mayor y menor asciende a L.221.2 millones, mayor en L.126.2 millones respecto a los ingresos obtenidos a septiembre del año 2020 (L.95.0 millones), lo que equivale en términos porcentuales a un incremento de un 132.8%, debido a que la institución ha dinamizado en mayor proporción las actividades durante el año 2021 en producción y ventas de lotería mayor y menor, implementando medidas de bioseguridad necesarias y requeridas por el Gobierno de la República.

- 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.151.1 millones que corresponde el 99.3% (L.150.1 millones) a pagos de premios de la lotería nacional y 0.7% (L.1 millones) a transferencias a instituciones sin fines de lucro; mayor en L.78.5 millones en relación a lo reportado en el mismo periodo del año 2020 (L.72.6 millones); representa un 52.8% de ejecución del monto aprobado.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

PATRONATO NACIONAL DE LA INFANCIA (PANI)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021

(Cifras en Millones de Lempiras)

El Presupuesto vigente para el año 2021 asciende a L.693.3 millones, con una ejecución del 93.9% (L.650.9 millones)

- Los Ingresos Totales percibidos al 30 de septiembre del 2021 fueron de L.650.9 millones, los cuales en su totalidad corresponden a Ingresos Corrientes.
- Los Ingresos Corrientes están conformados en un 56% por la Transferencia del Convenio de Cooperación Canadiense 183-2011 que el Estado mantiene con el Gobierno de Canadá (L.364.5 millones), 34.3% ingresos propios (L.223.5 millones) y la diferencia 9.7% (L.62.9 millones) a otros ingresos. Al comparar los Ingresos Corrientes con lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.369.5 millones) fueron superior en L.281.4 millones, producto del crecimiento de L.157.0 millones en las transferencias por canon.
- Los Gastos Totales erogados a septiembre 2021 fueron de L.650.9 millones, equivalente a 93.9% del monto aprobado.
- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.261.6 millones, superior en L.112.2 millones en relación a lo ejecutado a septiembre 2020 (L.149.4 millones); el mayor porcentaje lo absorben las Transferencias con 57.8% (L.151.1 millones), Servicios Personales 24% (L.62.9 millones), Servicios no Personales 17.1% (L.44.8 millones), y la diferencia a Materiales y Suministros 1.1% (L.2.8 millones).
- De la relación de los Ingresos Corrientes (L.650.9 millones) y Gastos Corrientes (L.261.6 millones), se generó un Ahorro en cuenta corriente de L.389.3 millones.
- Los Activos Financieros reflejan una erogación de L.148.1 millones, equivalente a 68.6% del presupuesto vigente (L.216.0 millones), el cual está siendo administrado por el BCH a través del Fideicomiso Fondo de solidaridad para la reducción de la pobreza extrema. La ejecución se realiza en función de las solicitudes y autorizaciones aprobadas por el Comité Técnico, del fideicomiso en referencia.

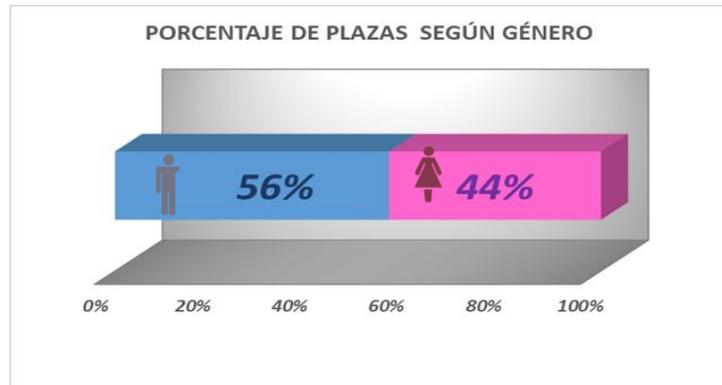
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL III TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	693.3	650.9	93.9
INGRESOS CORRIENTES	693.3	650.9	93.9
Transferencias por Canon y Regalías (convenio 183-2011)	228.0	364.5	159.9
Ingresos Propios	413.6	223.5	54.0
Otros Ingresos	51.8	62.9	121.5
-	-	-	-
GASTOS TOTALES	693.3	650.9	93.9
GASTOS CORRIENTES	474.5	261.6	55.1
Servicios Personales	97.7	62.9	64.4
Servicios No Personales	84.3	44.8	53.1
Materiales y Suministros	6.5	2.8	42.8
Transferencias	286.0	151.1	52.8
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	218.8	389.3	177.9
GASTO DE CAPITAL	2.8	1.0	35.3
ACTIVOS FINANCIEROS	216.0	148.1	68.6
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	-	240.2	-
BALANCE GLOBAL	0.0	0.0	-

Fuente: PANI

- Incremento de disponibilidades fue de L.240.2 millones, 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 septiembre 2021, la Institución mantuvo una planta laboral de 185 empleados de los cuales 172 son permanentes y 13 temporales; mayor en 7 plazas en comparación al mismo periodo del año anterior (178 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.44.0 millones a septiembre del 2021, equivalente a 70.1% del presupuesto aprobado (L.62.8 millones), en relación a lo reportado en el año anterior (L.41.9 millones) fue mayor en L.2.1 millones.
- Del total de las plazas ocupadas, 104 corresponden al género masculino (56%) y 81 corresponden al género femenino (44%).



RESULTADO FINANCIERO

- El PANI al 30 de septiembre del 2021, reporta un Resultado del Ejercicio de L.243.0 millones, debido principalmente al incremento de L.157.0 millones reflejado en las transferencias por canon y L.126.1 millones en los ingresos por venta de Lotería.
- Las inversiones financieras colocadas en la banca privada en Certificados de Depósitos a plazo fijo, ascienden a L.418.3 millones.
- El Índice de Solvencia: reporta un valor de 44.0 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.1,471.5 millones lo que indica que la institución puede continuar con sus operaciones.
- Índice de Endeudamiento: por cada Lempira que mantiene en activos debe L.0.20 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la institución.
- Calidad de la Deuda: indica que el 11% de sus obligaciones corresponde a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta: por cada Lempira de Ingresos, generó L.0.37 centavos de utilidad.

RESUMEN FINANCIERO "PATRONATO NACIONAL DE LA INFANCIA (PANI)

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A septiembre 2021
Ingresos de Operación	221.18
Ingresos Financieros	62.29
Ingresos por Transferencias/ Canon y Regalías	364.47
Otros Ingresos	2.95
Ingresos Totales	650.89
Gasto de Operación	118.26
Gasto Total	407.91
Utilidad Operativa	102.92
Resultado de Ejercicio	242.98
Activo Corriente	1,505.69
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,067.90
Cuentas por Cobrar	13.36
Inversiones Financieras	418.25
Activo Total	1,535.22
Pasivo Corriente	34.20
Cuentas por Pagar	12.93
Pasivo Total	304.02
Patrimonio y Reservas	1,231.20
Indicadores	
Solvencia	44.03
Capital Neto de Trabajo	L 1,471.49
Nivel de Endeudamiento	0.20
Calidad de la Deuda	0.11
Margen de Utilidad Neta	0.37
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.18
Rentabilidad Bruta	1.10
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.16

Fuente: Estados Financieros PANI

- Porcentaje de Gastos de Operación vrs. Ingresos: Indica que los Gastos de Operación representan el 18% de los ingresos totales.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El PANI al 30 de septiembre del 2021, presenta en su Estado de Rendimiento Financiero con un resultado positivo de L.242.98 millones, mayor en L.153.38 millones en relación a lo registrado a septiembre 2020 (L.89.60 millones), debido en parte al incremento reflejado en los ingresos por L.281.3 millones.

Los Ingresos de operación provenientes de la venta de lotería mayor y menor de acuerdo al Estado de Rendimiento Financiero al 30 de septiembre 2021 muestran una ejecución de L.221.2 millones con un incremento de L.126.2 millones en relación a lo reflejado en el mismo periodo del año anterior (L95.0 millones), esto debido a la apertura de la economía en el país, por lo cual las ventas de lotería se realizan de forma normal, tomando todas las medidas de bioseguridad.

El Estado de Situación Financiera al 30 de septiembre 2021, muestra que los Activos Totales (L.1,535.2 millones) aumentaron en L.136.0 millones con relación al mismo periodo del año 2020 (L.1,399.2 millones), debido en parte al crecimiento reflejado en caja y Bancos de L.141.3 millones.

Los grupos del gasto en el presupuesto del PANI reflejan una ejecución baja, especialmente en Servicios No Personales, Materiales y Suministros, Transferencias y Bienes Capitalizables, debido en parte a la crisis sanitaria generada por la pandemia del COVID 2019, por lo cual los gastos se realizaron conforme a requerimientos e ingresos de la institución.

El PANI reporta una ejecución baja en transferencia de recursos financieros a instituciones del Estado y organismos no gubernamentales O.N.G de 52.8% (L.151.1 millones) en relación a lo aprobado para el año (L.286 millones), superior en L.78.5 millones al comparar con lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.72.6 millones), orientado en su mayoría al pago de premios de lotería.

Los Activos Financieros reportan baja ejecución considerando que la ejecución se realiza en función de las solicitudes y autorizaciones aprobadas por el Comité Técnico del fideicomiso en referencia, realizadas a través del fondo de Fideicomiso se realizó transferencias a 2 instituciones y 2 programas en el siguiente detalle:

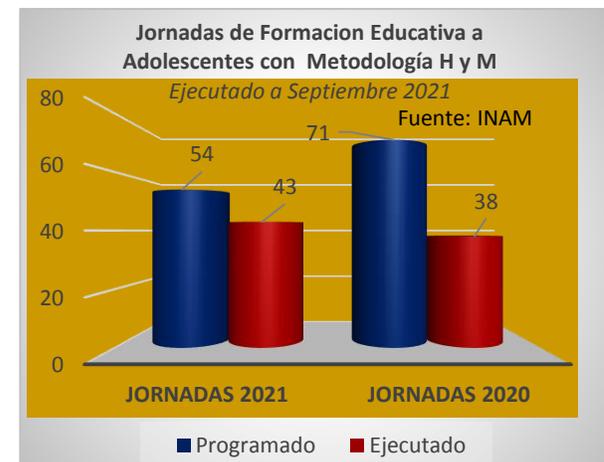
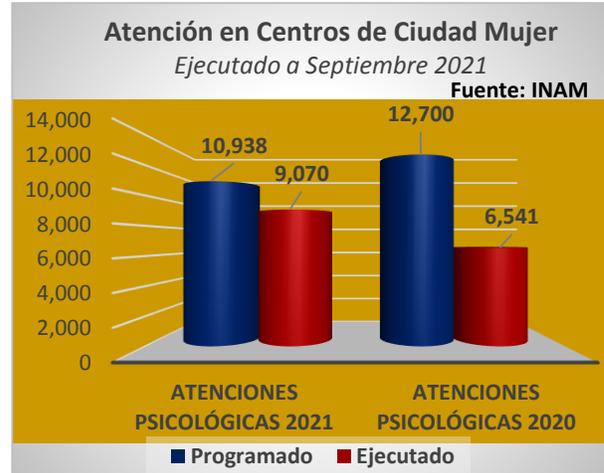
- Instituto Nacional para La Atención a Menores Infractores (INAMI) por un monto de L.66.0 millones.
- Dirección de Niñez Adolescencia y Familia (DINAF) L.34.5 millones.
- Programa Presidencial de Becas Honduras 20/20 L.43.2 millones.
- Programa Presidencial Honduras para la Juventud L.4.4 millones

Es importante que el PANI implemente nuevas estrategias de ventas de la Lotería Nacional, modernizando sus productos a precios accesibles al consumidor, con el objetivo de incrementar sus ventas, ya que los ingresos percibidos en su mayoría son generados por las transferencias provenientes del Decreto 183-2011, que el Estado mantiene con el Gobierno de Canadá, el cual reporta un monto de L.364.5 millones, mayor en L.157.0 millones en relación a septiembre 2020 (L.207.5 millones).

INAM

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre del 2021 se brindaron 9,070 atenciones psicológicas y sociales a mujeres en los Centros Ciudad Mujer, obteniendo un 82.9% de lo programado (10,938 atenciones), realizadas a través de grupos de auto ayuda mediante jornadas presenciales y virtuales con el objetivo de establecer una red de apoyo, la cual contribuye a la confrontación de la problemática que tienen en común las mujeres víctimas de violencia, unidas por el mismo sufrimiento y el mismo deseo de apoyar a otras y de sentirse apoyadas. El resultado obtenido fue mayor en 2,529 (38.7%) de acuerdo a lo atendido en el año anterior 2020 (6,541 atenciones), hubo mayor movilización en los Centros Ciudad Mujer establecidos.
- Con el objetivo de mejorar las condiciones de vida de las mujeres víctimas y sobrevivientes de violencia a través del autoconocimiento, autovaloración, y motivación para su formación técnica profesional, estableciéndose metas como ser el emprendimiento de negocio, establecimiento de ruta para formar microempresas, considerando la importancia de su salud, bienestar familiar y otros aspectos avanzando en el fortalecimiento del empoderamiento de la mujer, se elaboraron 562 planes de vida obteniendo un nivel de ejecución del 75.1% de lo programado para el año (748 planes) y con un incremento de 107.4% en relación a lo obtenido el año anterior (271 planes).
- Se realizaron 43 jornadas de formación con el objetivo de educar a adolescentes con la metodología H (hombres) y M (mujer), con el objetivo de sensibilizar y concientizar a las y los adolescentes sobre los estereotipos de género y la cultura de la violencia en la que vivimos, se realizaron jornadas virtuales para analizar los prejuicios sociales y la forma en que éstos indican los comportamientos de hombres y mujeres y la normalización de la cultura de la violencia contra las mujeres y las niñas, obteniendo un 79.6% de su ejecución respecto a lo programado para el año (54 jornadas) y mayor en 13.1% según las jornadas realizadas el año anterior (38 jornadas).



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.27.8 millones con 64.5% de ejecución.

- Los Ingresos totales percibidos fueron de L.27.8 millones, que corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes, provenientes de fondos nacionales de las transferencias recibidas de las Administración Central, obteniendo un incremento del 74.8% respecto a lo obtenido en el año anterior (L.15.9 millones).

- En el Gasto Corriente se ejecutaron L.27.8 millones, lo que representa

el 65.5% del presupuesto aprobado (L.42.4 millones) y mayor en 8.2% respecto al año anterior (L.25.7 millones); desglosándose en Servicios Personales con L.23.8 millones, Transferencias con L.1.9 millones, Servicios No Personales L.1.5 millones, Materiales y Suministros con L.0.7 millones.

- Los grupos del gasto en el INAM reportan una ejecución baja, principalmente en los materiales y suministros, servicios no personales y Bienes capitalizables, debido en parte a la modalidad de Teletrabajo implementado por el Gobierno de la República, generado por la pandemia del Covid-19 y a la reducción de algunas actividades que se realizan en diversos municipios para capacitaciones y otros, por lo cual las compras no se ejecutaron conforme a lo programado.
- Al relacionar ingresos con los egresos corrientes el INAM reporta un equilibrio presupuestario.

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

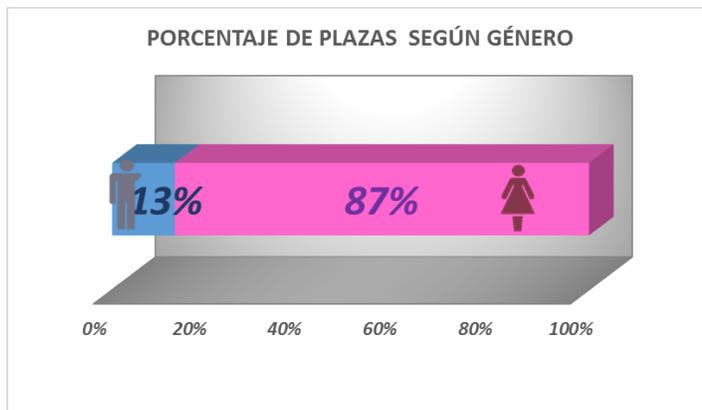
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL III TRIMESTRE 2021	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	43.1	27.8	64.5
INGRESOS CORRIENTES	43.1	27.8	64.5
Transferencia de la Administración Central	43.1	27.8	64.5
GASTOS TOTALES	43.1	27.8	64.5
GASTOS CORRIENTES	42.4	27.8	65.5
Servicios Personales	35.4	23.8	67.1
Servicios No Personales	3.1	1.5	46.4
Materiales y Suministros	1.5	0.7	46.6
Transferencias	2.4	1.9	78.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.7	0.0	3.2
GASTO DE CAPITAL	0.7	0.02	3.2
BALANCE GLOBAL	0.0	0.0	=

Fuente: INAM y SIAFI

RECURSO HUMANO

- La estructura del Recurso Humano al tercer trimestre del 2021 está conformada por 99 empleados, de los cuales 94 pertenecen a la categoría permanentes y 5 a la categoría de contrato, obtuvo un aumento de 3 plazas en comparación con el año anterior (96 plazas). Obtuvo el 97.1% de las plazas aprobadas en el año (102 plazas).

- A septiembre 2021 se erogó en concepto de sueldos y salarios en personal permanente y por contrato un



monto de L.17.7 millones, ejecutándose el 69.9% del Presupuesto aprobado vigente (L.24.8 millones), obteniendo un aumento de L.0.3 millones en pago de sueldos y salarios en relación al tercer trimestre del año 2020 (L.17.4 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 87% de las plazas están ocupadas por mujeres (86 plazas) y el 13% restante son ocupadas por hombres (13 plazas).

RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de septiembre del 2021 el Estado de Resultados revela un resultado del ejercicio de L.3.8 millones, mayor en L.7.5 millones en relación al déficit reportado a septiembre 2020 (L.-3.7 millones), debido en parte al incremento de L.15.7 millones reflejado en las transferencias recibidas del Gobierno Central, cabe señalar que los ingresos recibidos por transferencias registradas, no son consistentes con lo presupuestario, debido que se contabilizaron las programadas y en el presupuesto lo percibido.
- Se contabilizaron los ingresos programados y por ende existe variación con las transferencias reflejadas en la cuenta financiera
- El Estado de Situación Financiera muestra L.10.7 en el Activo Corriente de los cuales corresponde a caja y bancos L.10.0 millones.
- Los Activos Totales muestran un valor de L.19.7 millones con un aumento de L.9.0 millones en comparación con el año anterior (L.10.7 millones).
- El Pasivo total muestra un monto de L.0.7 millones el cual corresponde a los pasivos corrientes concentrado en las cuentas por pagar a corto plazo con L. 0.5 millones y L. 0.2 millones en cuentas por pagar de ejercicios anteriores.
- Índice de Liquidez es de 15.1, sobre el nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), la institución cuenta con la disponibilidad financiera para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: muestra un monto de L.9.9 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 una cifra estimada de L.0.12 centavos de utilidad.
- El Porcentaje de Gastos de Operación versus Ingresos indica que los Gastos de Operación representan 82.0% de los ingresos totales, lo que significa que del total de ingresos generados por la institución el 82.0% se destina para cubrir los gastos operativos.

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

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Septiembre 2021
Ingresos por Transferencias	31.63
Ingresos Totales	31.63
Gasto de Operación	25.94
Gasto Total	27.80
Resultado de Ejercicio	3.83
Disponibilidad (Caja y Banco)	10.07
Cuentas por Cobrar	0.63
Activo Corriente	10.70
Activo Total	19.71
Cuentas por Pagar	0.53
Pasivo Corriente	0.71
Pasivo Total	0.71
Patrimonio y Reservas	19.00
Indicadores	
Solvencia	15.13
Capital Neto de Trabajo	L. 9.99
Nivel de Endeudamiento	0.04
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.12
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.82
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.19

Fuente: Estados Financieros INAM

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El INAM al 30 de septiembre 2021 reflejó en sus Estados Financieros un resultado positivo de L.3.8 millones, originado por el aumento de L.15.7 millones reflejado en 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 en parte a la modalidad de Teletrabajo implementado por el Gobierno de la República, originado por el Covid-19 y a la reducción de algunas actividades que se realizan en diversos municipios para capacitaciones y otros, por lo cual las compras no se ejecutaron conforme a lo programado.

Las Cuentas por Cobrar muestran un valor de L.0.6 millones, las cuentas por Pagar L.0.5 millones. El Patrimonio del Instituto al 30 de septiembre 2021 fue de L.19.0 millones mayor en L.9.9 millones en comparación a lo obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.9.1 millones) por un incremento en la disponibilidad de caja y banco en L. 8.8 millones.

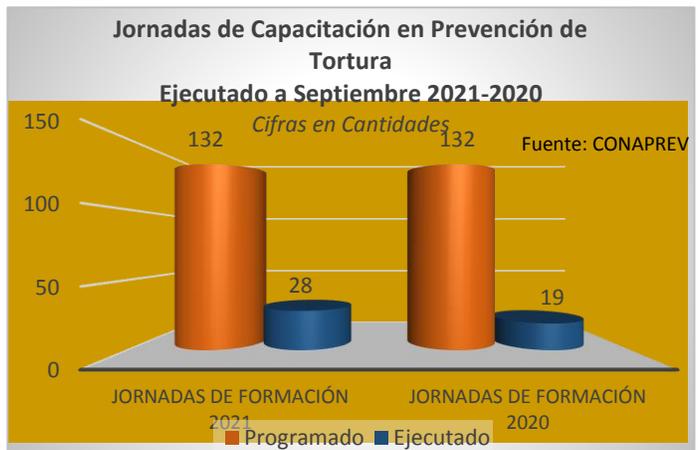
La ejecución promedio de las metas institucionales fue del 79.2%, entre sus principales actividades consisten en: Asistencia técnica y atenciones psicológicas en los Centros de Ciudad Mujer a mujeres que son víctima de violencia a través de grupos de autoayuda y de la plataforma digital CONECTA esta última creada a raíz de la pandemia COVID-19 para acercar los servicios a las víctimas a través de chat, sesiones de audio, video llamadas; elaboración de planes de vida para mejorar las condiciones de vida de las mujeres, campañas de prevención de violencia contra niñas y mujeres, asimismo se realizan jornadas de intercambio de experiencias; elaboración de módulos educativos h y m para adolescentes con el objetivo de sensibilizar y concientizar a las y los adolescentes sobre los estereotipos de género y la cultura de la violencia en la que vivimos .

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

CONAPREV

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al tercer trimestre del 2021 se atendieron 160 investigaciones en relación a la violación a los derechos humanos a personas privadas de libertad (PPL). Estas estas denuncias se deben 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 30.1% de lo programado anual (532 investigaciones), y menor en 33.6% (81 denuncias) en relación al mismo periodo del año anterior (241 investigaciones), se reportó baja ejecución debido a la crisis sanitaria, ocasionado por la pandemia del COVID -19.
- Se realizaron 157 visitas de monitoreo para examinar el trato a personas privadas de libertad, en Centros Penales, Oficinas de la Fuerza Nacional Anti Maras y Pandillas (FNAMP), Juzgados de Ejecución, Hospitales, Batallones y Centros de Menores Infractores; se obtuvo un 59.5% de ejecución de acuerdo a lo programado anual (264 visitas) y mayor en 34.2% (40) de las visitas obtenidas en el año anterior (117 visitas).
- En talleres de capacitaciones en Prevención de Tortura se desarrollaron 28 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 21.2% de ejecución respecto a lo programado para el año (132 jornadas), y mayor en 47.4% de acuerdo a lo obtenido en el mismo periodo del año anterior (19 jornadas), obtuvo baja



ejecución debido a las medidas implementadas por el Gobierno de la República por la emergencia sanitaria del COVID-19.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de septiembre del año 2021, el presupuesto vigente de CONAPREV asciende a L.12.4 millones con una ejecución del 100.0% por el lado de los ingresos y 77.7% en el gasto. Al compararlo con lo aprobado para el año 2020 (L.14.5 millones), fue menor L.2.1 millones.

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

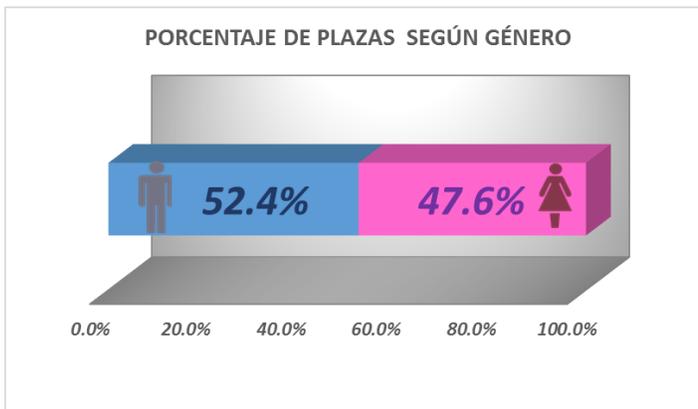
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL III TRIMESTRE 2021	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	12.4	12.4	100.0
INGRESOS CORRIENTES	12.4	12.4	100.0
Transferencias Corrientes de la Administración Central	12.4	12.4	100.0
GASTOS TOTALES	12.4	9.6	77.7
GASTOS CORRIENTES	12.4	9.6	77.7
Servicios Personales	8.8	6.3	71.9
Servicios No Personales	3.0	2.7	91.1
Materiales y Suministros	0.6	0.6	97.3
Transferencias	0.01	0.01	100.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.0	2.8	-
BALANCE GLOBAL	0.0	2.8	-

Fuente: CONAPREV

- Los Ingresos Totales percibidos fueron de L.12.4 millones, los cuales en su totalidad pertenecen a Ingresos Corrientes provenientes en un 100% de la transferencia del Gobierno Central. Los ingresos totales son mayores en L.5.2 millones (72.2%) en comparación a lo obtenido en el año anterior (L.7.2 millones).
- Los Gastos Totales fueron de L.9.6 millones equivalente a 77.7% del presupuesto vigente (L.12.4 millones) e inferior en L.2.2 millones (29.7%) en comparación a los gastos ejecutados a septiembre 2020 (L.7.4 millones).
- El Gasto Corriente, al igual que los gastos totales, ascendieron a L.9.6 millones, equivalente a 77.7% del presupuesto vigente (L.12.4 millones). El mayor gasto lo representan los Servicios Personales con un monto de L.6.3 millones, Servicios No Personales con L.2.7 millones, L.0.6 millones corresponde a Materiales y Suministros. El Gasto Corriente fue mayor en L.2.2 millones en comparación a lo ejecutado en el mismo periodo del año 2020 (L.7.4 millones).
- De la relación de los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes a septiembre 2021, se obtuvo un ahorro en Cuenta Corriente de L.2.8 millones, resultado que se debe a la mayor captación de ingresos por transferencias de la Administración Central con un incremento de L.5.2 millones en relación al mismo periodo del año anterior.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre 2021 CONAPREV operó con 21 empleados, 17 pertenecientes a la modalidad de permanentes, 2 en la modalidad por contrato y 2 en contratos especiales; en comparación al año anterior la institución obtuvo un aumento 2 de empleados (15 empleados). Para el año 2021 se aprobaron 17 plazas.
- El total de sueldos y salarios erogados de los empleados fue de L.4.1 millones, ejecutándose el 74.5% del presupuesto vigente (L.5.3 millones), desglosado en L.3.7 millones en sueldos a empleados permanentes y por contrato; y obteniendo un incremento de 32.2% a lo obtenido a septiembre 2020 (L.3.1 millones).
- Del total de las plazas el 52.4% (11 empleados) corresponde a género masculino y el 47.6% (10 empleados) al género femenino.



RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de septiembre del 2021 el Estado de Resultados reporta un superávit de L.2.7 millones, reflejando un aumento de L.2.9 millones respecto al déficit del año anterior (L. 0.2 millones), originado por el incremento de L.5.2 millones reflejado en los ingresos principalmente por las transferencias que recibe del Gobierno Central.
- El Balance General reporta un Patrimonio con L.11.7 millones, el cual se refleja mayor en L.1.8 millones en comparación a lo registrado el mismo periodo del año 2020 (L.9.9 millones), debido al incremento de L.1.9 millones en caja y banco.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.8.4 millones, las cuales se mantuvieron igual a lo reportado en el año anterior.
- El Índice de Solvencia: muestra un valor de 3.0, ubicándose 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 para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: reporta un valor de L.7.0 millones después de cancelar

RESUMEN FINANCIERO CONAPREV

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Septiembre 2021
Ingresos por Transferencias	12.38
Ingresos Totales	12.38
Gasto de Operación	9.61
Gasto Total	9.62
Resultado de Ejercicio	2.76
Activo Corriente	10.52
Disponibilidad (Caja y Banco)	2.13
Cuentas por Cobrar	8.39
Activo Total	15.27
Pasivo Corriente	3.51
Cuentas por Pagar y c/p de ejercicios anteriores	3.51
Pasivo Total	3.51
Patrimonio y Reservas	11.76
Indicadores	
Solvencia	3.00
Capital Neto de Trabajo	L. 7.01
Nivel de Endeudamiento	0.23
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.22
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.78
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.18

Fuente: Estados Financieros CONAPREV

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.
- El índice de Margen de Utilidad Neta revela que por cada Lempira que recibe la institución, obtiene L.0.22 centavos de pérdida.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs. Ingresos: el 78.0% de los ingresos totales fueron orientados a gastos operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al tercer trimestre del año 2021, la institución, reporta baja ejecución en sus principales metas conforme a lo programado en el Plan Operativo Anual, debido a las medidas de confinamiento implementadas por el Gobierno de la República ocasionado por la pandemia del COVID – 19 que consiste en atenciones de denuncias por violación de los Derechos de salud, visitas, alimentación, traslados que constituyen desarraigo familiar, uso desproporcionado de la fuerza y armas de fuego

También se realizaron Visitas de campo a diversos centros penitenciarios, 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, el cumplimiento de los derechos de toda persona detenida y el trato diferenciado que los miembros del orden deben brindar a población en condición de vulnerabilidad, como mujeres, niños, niñas, adolescentes, personas Lesbianas, Gays, Transgéneros, Transexuales, Bisexuales, Intersexuales (LGTBIQ) entre otras.

Se reportó un ahorro en Cuenta Corriente de L.2.8 millones, debido principalmente a la mayor captación de ingresos recibidos de las Transferencias de la Administración Central con la cantidad de L.5.2 millones.

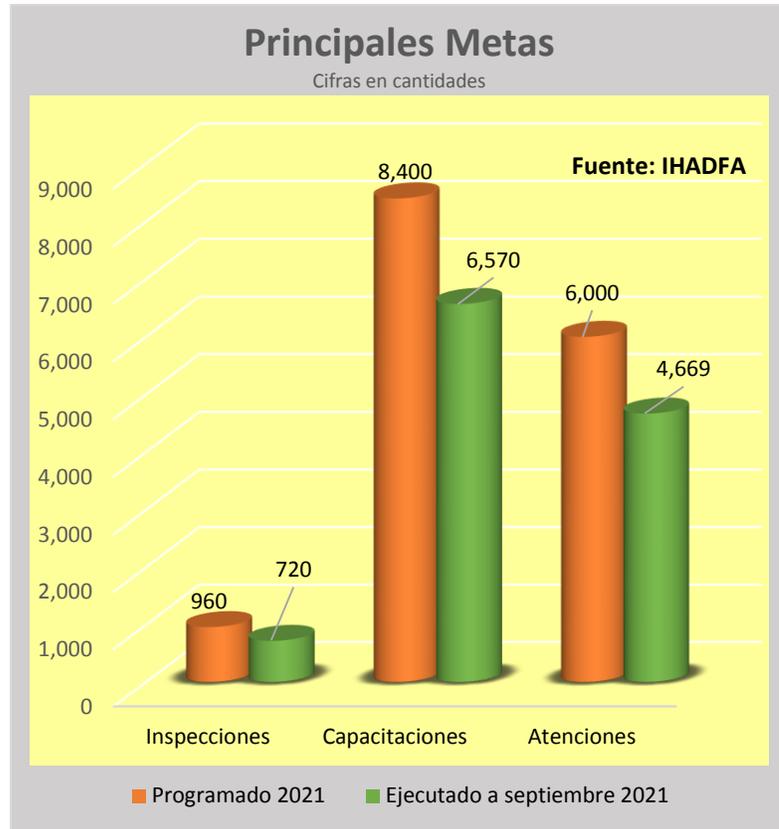
A raíz de la situación de emergencia sanitaria generada por el COVID -19 se logró brindar asistencia integral y eficaz a las personas privadas de la libertad, quienes forman parte de un grupo en condiciones de vulnerabilidad por las altas tasas de hacinamiento.

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

IHADFA

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre de 2021, en el Programa de Inspectoría con el fin de evitar y controlar la venta a menores de edad de productos prohibidos tales como el alcohol y tabaco, con una programación anual de 960 inspecciones, en los establecimientos de distribución de tabaco y bebidas alcohólicas a nivel nacional, con un nivel de ejecución de 75% (720 inspecciones), menor en 180 inspección con respecto al tercer trimestre del año 2020 (900 inspecciones).
- En el Programa de Prevención Educativa, reporta una programación anual de 8,400 capacitaciones y una ejecución de 78.2% (6,570 capacitaciones), en los diferentes centros educativos y hospitalarios de la capital, con el objetivo de detectar la naturaleza y consecuencias de la droga dependencia, menor en 1,523 capaciones al compáralo con lo ejecutado para el tercer trimestre del año 2020 (8,093 capaciones).
- En el Programa de Tratamiento y Rehabilitación, se tienen programadas 6,000 atenciones a pacientes drogodependientes, realizando al cierre del tercer trimestre 4,669 atenciones, representando un 77.8% de lo programado; mayor en 1,273 atenciones al compáralo con el mismo periodo del año anterior (3,396 atenciones).



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos vigente para el ejercicio fiscal 2021 es de L.18.3 millones, con una ejecución para el tercer trimestre de L.17.6 millones por el lado de los ingresos, lo cual representa el 96.5%, y por el lado de los gastos totales con L.13.1 millones (71.9%). En comparación con el presupuesto aprobado para el año 2020 (L.19.8 millones), se refleja una disminución de L.1.5 millones y una variación porcentual de 7.6%.
- Del total de los Ingresos percibidos en el tercer trimestre de 2021 (L.17.6 millones), el 4% (L.0.7 millones) corresponde a las transferencias corrientes del sector público descentralizado el 89.8% (L. 15.8 millones) corresponde a las transferencias corrientes de

la Administración Central y el 6.3% (L. 1.1 millones) corresponde a los ingresos propios por venta de servicios. Los ingresos son superiores en L. 2.7 millones en comparación con lo ejecutado del mismo periodo del año 2020 (L. 14.9 millones).

- Del total de los gastos (L.13.1 millones), el 98.5% corresponde a gastos corrientes (L.12.9 millones) y el 1.5% restante corresponde al gasto de capital el cual asciende a L.0.2 millones. Los gastos son superiores en L.1.2 millones al compararlo con el tercer trimestre del año 2020 (L.11.9 millones).
- Del total del gasto corriente (L.12.9 millones), el 85.3% corresponde a los servicios personales (L.11.0 millones), el 8.5% corresponde a los servicios no personales (L.1.1 millones) y el 6.2% corresponde a materiales y suministros (L.0.8 millones); al compararlo con el mismo trimestre del año 2020 (L.11.8 millones), se observa un incremento de L.1.1 millones.
- De la relación entre los ingresos corrientes y los gastos corrientes se generó un ahorro en cuenta corriente de L.4.7 millones, mayor en L.1.6 millones en comparación al tercer trimestre del año 2020 (L. 3.1 millones).

INSTITUTO HONDUREÑO PARA LA PREVENCIÓN DEL ALCOHOLISMO, DROGADICCIÓN Y FARMACODEPENDENCIA
COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE 2021
(Cifras en millones de Lempiras)

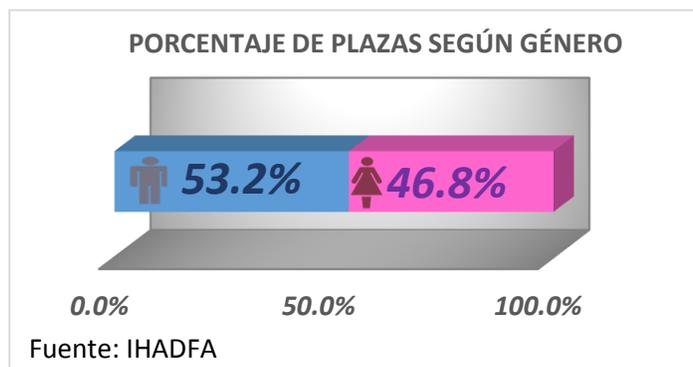
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL III TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	18.3	17.6	96.5
INGRESOS CORRIENTES	18.3	17.6	96.5
Transferencia Corriente del Sector Publico Descentralizado	0.8	0.7	88.3
Transferencia Corriente de la Administración Central	16.1	15.8	97.9
Ingresos Propios (Venta de Servicios Varios)	1.3	1.1	84.6
GASTOS TOTALES	18.3	13.1	71.9
GASTOS CORRIENTES	17.9	12.9	72.1
Servicios Personales	15.5	11.0	70.7
Servicios no Personales	1.3	1.1	82.5
Materiales y Suministros	1.0	0.8	79.3
Transferencias	0.0	0.0	0.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.4	4.7	1,293.1
GASTO DE CAPITAL	0.4	0.2	61.4
BALANCE GLOBAL	0.0	4.5	-

Fuente: IHADFA

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

RECURSO HUMANO

- Al tercer trimestre de 2021, el IHADFA operó con un total de 47 plazas de las cuales el 83% corresponde a la modalidad de permanente (39 plazas) y el 17% a la modalidad de contrato (8 plazas), al comparar las plazas ejecutadas con el mismo periodo del año anterior (47 plazas), no se refleja ningún cambio en la estructura laboral.



- El número de plazas aprobadas para el año 2021 asciende a 43 plazas (39 permanentes y 4 por contrato), lo que nos indica una sobre ejecución de 4 plazas en relación a lo aprobado.
- El 53.2% de las plazas ocupadas corresponde al género masculino (25) y el 46.8% al género femenino (22), lo cual demuestra un balance aceptable respecto a las oportunidades laborales con igualdad de género.
- El monto ejecutado en concepto de sueldos y salarios del personal según relación de personal fue de L.7.9 millones mayor en L.0.3 millones al compararlo con lo ejecutado en el mismo trimestre del año 2020, con una ejecución del 73.1% del presupuesto aprobado (L.10.8 millones).

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 30 de septiembre de 2021, reporta un superávit de L.5.3 millones, en comparación al mismo periodo del año anterior (L.4.7 millones), se muestra superior en L.0.6 millones, con una variación porcentual de 12.8%.
- El Estado de Situación Financiera al 30 de septiembre 2021, refleja una disponibilidad en caja y bancos de L.7.3 millones, con un total en sus activos de L.11.0 millones.
- Índice de liquidez es de 275.5, este se encuentra sobre el nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), lo que nos indica que 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.9.7 millones, lo que indica que la Institución cuenta con el capital disponible para continuar con sus operaciones.
- El margen de utilidad neta indica que el Instituto está generando L.0.30 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 70.0% a gastos de operación.

RESUMEN FINANCIERO IHADFA

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A septiembre 2021
Ingresos de Operación	1.10
Ingresos por Transferencias	16.52
Ingresos Totales	17.83
Gasto de Operación	12.53
Gasto Total	12.53
Resultado de Ejercicio	5.30
Activo Corriente	9.74
Disponibilidad (Caja y Banco)	7.31
Cuentas por Cobrar	1.96
Activo Total	10.99
Pasivo Corriente	0.04
Cuentas por pagar	0.04
Pasivo Total	0.04
Patrimonio	10.95
Indicadores	
Liquidez	275.49
Capital Neto de Trabajo	L 9.70
Nivel de Endeudamiento	0.00
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.30
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.70
Rentabilidad Bruta	4.81
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.48

Fuente: Estados Financieros del IHADFA al 30 de septiembre de 2021

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR PARA EL PERIODO

Al cierre del tercer trimestre del 2021, el IHADFA muestra una ejecución de sus principales metas, alcanzando un promedio de 77% conforme a lo programado en el Plan Operativo Anual 2021 (POA).

El Estado de Resultados al 30 de septiembre de 2021, reporta un resultado positivo (L.5.3 millones) y un ahorro en cuenta corriente de L.4.7 millones, debido a la recaudación de transferencias recibidas de la Administración Central.

El IHADFA debe ejecutar sus plazas conforme a lo autorizado por la Secretaría de Finanzas, mediante Dictamen del Proyecto de Presupuesto de Ingresos y Egresos para el Ejercicio Fiscal 2021, ya que al cierre del tercer trimestre del 2021 se muestran más de las aprobadas.

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

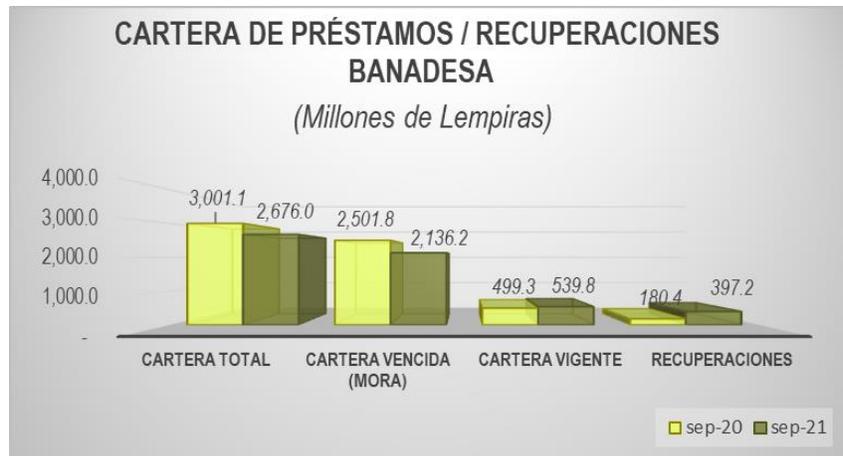
CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

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 vigentes 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 continúa orientando sus acciones de gestión de cartera según lo contemplado en el 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 30 de septiembre 2021 es de L.2,676.0 millones, conformados por fondos propios en L.2,178.4 millones (81.4%) y L.497.6 millones de fondos en fideicomiso (18.6%). Si se compara el monto de la cartera actual con la obtenida en el año anterior (L.3,001.1 millones), se registra una disminución de L.325.2 millones en la



- Cartera de préstamos. Cabe destacar que durante el actual período (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 septiembre 2021 reportan un monto de L.397.2 millones, superior en L.216.8 millones a la cifra registrada a septiembre 2020 (L.180.4 millones)
- Al finalizar septiembre 2021 la Cartera Total de Préstamos sumó la cantidad de L.2,676.0 millones, de la cual corresponde a Cartera Vigente L.539.8 millones (apenas el 20.2%) y el resto (79.8%) lo compone la Cartera Vencida con L. 2,136.2 millones.
- BANADESA registra al finalizar septiembre 2021 un índice de mora del 79.8%, observando una variación en disminución de 3.5 puntos básicos en relación a septiembre 2020 que registró una mora

del 83.4%, no obstante, lo anterior la situación de la cartera en mora de BANADESA ha sido ocasionada principalmente por falta de una eficiente gestión de cobro.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

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

- BANADESA reporta un Presupuesto Vigente para el año 2021 de L.516.7 millones (ingresos y gastos) con una ejecución al mes de septiembre 2021 en Ingresos Totales de 84.9% (L.438.9 millones) y de 43.0% en Gastos Totales (L.222.1 millones), cifras que al ser comparadas con los registros de ingresos a septiembre 2020 (L.258.7 millones) es superior en L.180.1 millones, por otra parte, los gastos totales fueron inferiores en L.9.8 millones en relación al año anterior (L.231.9 millones).

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

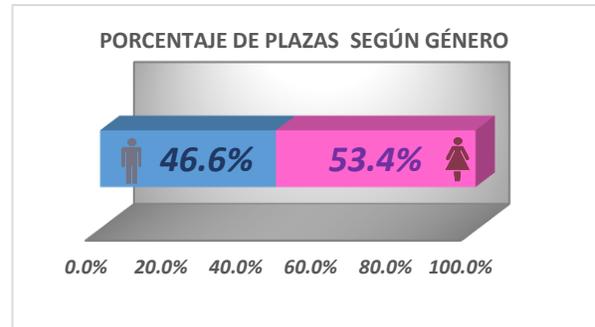
- Los Ingresos Corrientes de BANADESA ascienden a L.155.0 millones, correspondiente a una ejecución de 93.2% en comparación al presupuesto vigente (L.166.3 millones), y superiores en L.39.1 millones en relación a la cifra recaudada a septiembre 2020 (L.115.9 millones).
- Los rubros principales que conforman el Ingreso Corriente son: Ingresos de Operación con L.113.1 millones, provenientes en un 100.0% de Ingresos Financieros, y Rentas de la Propiedad que totalizó en L.41.9 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.283.8 millones (cifra que se sobre ejecutó en más del 1.0% del presupuesto aprobado de L.278.8 millones).
- El Gasto Corriente erogado asciende a L.141.2 millones (con una ejecución del 43.6% en relación al presupuesto vigente de L.323.6 millones; de la cifra ejecutada en el grupo de Gasto Corriente, el mayor porcentaje lo absorben los Servicios Personales con 63.3%, seguido de Servicios No Personales con el 25.8%, Servicio de la Deuda Pública 8.6%, la diferencia (2.3%) corresponde a Materiales y Suministros.
- A septiembre 2021 BANADESA registra un Ahorro en Cuenta Corriente (Superávit) de L.13.9 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.

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	516.7	438.9	84.9
INGRESOS CORRIENTES	166.3	155.0	93.2
Ingresos Propios (Financieros)	164.8	154.1	93.5
Otros Ingresos	1.5	1.0	64.8
FUENTES FINANCIERAS	350.4	283.8	81.0
Disminución de la Inversión	71.7	0.0	0.0
Recuperación de Préstamos	278.7	283.8	101.9
GASTOS TOTALES	516.7	222.1	43.0
GASTOS CORRIENTES	323.6	141.2	43.6
Servicios Personales	172.1	89.4	52.0
Servicios No Personales	98.4	36.4	37.0
Materiales y Suministros	10.5	3.2	30.6
Transferencias	0.4	0.0	11.1
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	42.3	12.1	28.6
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-157.3	13.9	-8.8
GASTO DE CAPITAL	21.4	1.9	9.0
ACTIVOS FINANCIEROS	171.7	79.0	46.0
Amortización Préstamos	171.7	79.0	46.0
Colocación de Préstamos	0.0	0.0	0.0
BALANCE GLOBAL	0.0	216.8	0.0

Fuente: Estados Financieros e Información Presupuestaria de BANADESA

RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre el Banco operó con una planilla conformada de 429 empleados, de las cuales corresponde 286 a permanentes y 143 por contrato. La planta laboral actual es inferior en 4 plazas con relación a septiembre del año anterior que registró una planilla conformada por 433 empleados. Para el ejercicio fiscal 2021 se aprobó una planilla de 412 plazas para esta institución, ejecutando al cierre del trimestre la contratación de 17 empleados más.
- En relación a la equidad de género, el 53.4% de las plazas están ocupadas por mujeres (229 plazas), el 46.6% restante son ocupadas por hombres (200 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.62.4 millones, lo que representa el 55.4% del monto vigente presupuestado para el año 2021 de L.112.7 millones para ambas categorías, la cifra ejecutada es superior en L.3.2 millones con respecto al ejercicio anterior que registró la ejecución de L.59.2 millones (al mes de septiembre 2020).
- En beneficios y compensaciones se erogaron en L.6.3 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 30 de septiembre 2021 el Estado de Resultados de BANADESA revela un valor positivo del Ejercicio de L.9.9 millones, al registrar una recaudación superior de Ingresos con respecto a los Egresos reportados, resultado muy superior al compararse con el valor negativo obtenido en el ejercicio anterior (septiembre 2020) de L.3,368.0 millones.
- Los Estados Financieros presentados por BANADESA reflejan en Cuentas por Cobrar un monto de L.2,220.2 millones (conforma el 71.5% de los Activos Totales de BANADESA).
- El Pasivo Corriente (exigibles a corto plazo) asciende a L.3,874.3 millones, cifra que comparada con lo registrado en el mismo periodo del año anterior de L.3,455.7 millones, las obligaciones a corto plazo actuales han experimentado un incremento de L.418.6 millones.
- Las Cuentas por Pagar muestran un saldo de L.3,874.3 millones (el 100% de los Pasivos Corrientes).
- El Patrimonio y Nivel de Reservas totalizaron en un valor negativo de L.2,944.0 millones, lo cual significa que el Banco debe más de lo que tiene, su Activo Total no logra cubrir el total de Pasivos exigibles, 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 0.68 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 el doble de superiores a sus Activos Totales.
- Calidad de la Deuda: indica que el banco del total de sus obligaciones, el 64% corresponden a corto plazo.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs Ingresos: El Monto actual de Ingresos que BANADESA registra (al mes de septiembre 2021) podría cubrir el 94% de los Gastos Operativos.

RESUMEN FINANCIERO BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Septiembre 2021
Ingresos de Operación	139.98
Ingresos Financieros	18.66
Otros Ingresos	10.82
Ingresos Totales	169.46
Gasto de Operación	159.58
Gasto Total	159.58
Utilidad Operativa	- 19.60
Resultado de Ejercicio	9.87
Activo Corriente	2,616.74
Disponibilidad (Caja y Banco)	699.74
Cuentas por Cobrar	2,220.17
Inversiones Financieras	1,080.04
Activo Total	3,103.62
Pasivo Corriente	3,874.34
Cuentas por Pagar	3,874.34
Deuda (Préstamos)	852.90
Pasivo Total	6,047.64
Patrimonio y Reservas	- 2,944.03

Fuente: Estados Financieros del Sistema Contable de BANADESA al 30 de Septiembre 2021

Indicadores	
Solvencia	0.68
Capital Neto de Trabajo	-1,257.60
Nivel de Endeudamiento	1.95
Calidad de la Deuda	0.64
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.94

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de septiembre 2021 BANADESA reporta en sus Estados Financieros una ganancia de L.9.9 millones, sin embargo, es importante considerar el nivel de ganancia que BANADESA deja de percibir por la cantidad de préstamos vencidos, al 30 de septiembre la cartera vencida que reporta el Banco representa el 79.8% de la Cartera Total (índice de mora).

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.

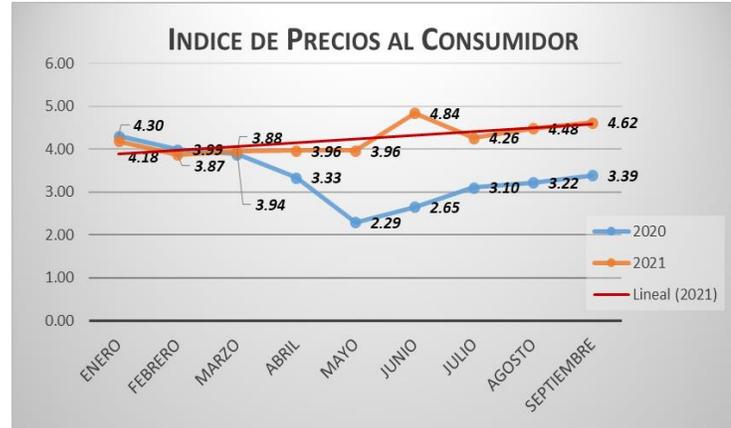
El presupuesto de BANADESA para este período 2021 se redujo en L.51.3 millones, situación generada principalmente por la crisis de la pandemia mundial del COVID-19 y sus efectos en la economía global y nacional.

Se recomienda a la Institución realizar acciones a fin de poder recuperar la Cartera Vigente y Atrasada/Mora, a fin de reducir el índice de mora y eficientar la gestión en la recuperación de cartera vencida la recuperación de la misma considerando que para el presente ejercicio fiscal se aprobó un monto de L.278.7 millones en el renglón de recuperaciones.

BCH

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- La variación Interanual del Índice de Precios al Consumidor (IPC), paso de 3.94% (marzo 2021) a 4.62% al 30 de septiembre 2021, superior en 1.23 puntos porcentuales en relación a la registrada en septiembre 2020 (3.39%) y también superior en 0.61 puntos porcentuales a la registrada a diciembre 2020 (4.01%), se puede observar una tendencia incremental en lo que va del período 2021, sin embargo, el resultado obtenido se encuentran dentro del parámetro establecido en el Programa Monetario 2021/2022 de 4.0% \pm 1.0 punto porcentual.



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

1. Alimentos y bebidas no alcohólicas	6. Hoteles, cafeterías y restaurantes
2. Prendas de vestir y calzado	7. Cuidado personal
3. Muebles y artículos para la conservación del hogar	8. Salud
4. Alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles	9. Transporte
10. Recreación y cultura	

- La Comisión de Operaciones de Mercado Abierto (COMA) del BCH, en su sección del 07 de mayo 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 del mes de septiembre 2021 se situó en L.24.2272 por c/US\$.1.00 (precio de venta del dólar en el sistema financiero), valor que comparado con el registrado a septiembre de 2020 de L.24.6542 refleja una disminución de L.0.4270 (apreciación del Lempira frente al Dólar).

El comportamiento mostrado durante el presente período 2021 ha sido muy fluctuante sin embargo, hay clara tendencia hacia la devaluación del lempira, cabe mencionar que el año anterior debido a la pandemia hubo una caída en la actividad económica de la misma forma también el precio del petróleo se vio afectado, movimientos que contribuyeron a la caída del precio del dólar (US\$) a nivel internacional, y el mercado local no fue la excepción por lo que la moneda nacional se reevaluó, sin embargo, en la medida en que las diferentes economías vuelvan a la nueva normalidad, el precio dólar aumentará.

Por otra parte en el Sistema Financiero Nacional el precio de compra del dolar al 30 de septiembre 2021 se situo en en L.24.0587 por c/US\$.1.00, la diferencia entre ambos valores compra/venta (diferencial cambiario) es la ganancia que los bancos reciben por transacciones en dolares.

- El saldo de las Reservas Internacionales Netas (RIN) a septiembre 2021 fue de US\$.8,972.9 millones, que comparado con los US\$.7,519.8 millones registrados en septiembre 2020 el saldo en las RIN incremento en US\$.1,453.1 millones, lo cual permitiría alcanzar una cobertura promedio de 8.2 meses de importación,.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

BANCO CENTRAL DE HONDURAS (BCH)
Comparativo Ejecucion - 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 septiembre 2021, de 48.2% y 29.1% respectivamente.
- Del total de Ingresos percibidos (L.3,662.9 millones), los Ingresos Corrientes representan el 99.7%.
- Al mes de septiembre 2021, los Ingresos Corrientes recaudados por el BCH ascienden a L.3,650.9 millones, ejecutando a la fecha el 48.2% del presupuesto vigente.

En el período anterior (septiembre 2020) la captación de ingresos corrientes del BCH ascendió a L.4,461.5 millones, monto que es superior en L.810.6 millones a la recaudación actual.

- La principal fuente de Ingresos Corrientes lo constituyen Rentas de la Propiedad con un 68.2% (L.2,490.5 millones). Dentro de este grupo, los intereses por depósitos externos suman L.1,278.0 millones, intereses por depósitos internos un monto de L.1,023.0 millones, intereses por títulos valores, dividendos por acciones y alquileres totalizan L.189.6 millones.

- En Gasto Corriente se ejecutó la cantidad de L.2,189.7 millones, equivalente a 33.0% de la cifra vigente (L.6,644.5 millones). Al compararse la cifra erogada a septiembre 2020, que reportó una ejecución de L.3,035.2 millones, el monto en el gasto corriente actual es inferior en L.845.5 millones.
- Al 30 de septiembre 2021 el BCH registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1,461.2 millones, resultado que es inferior al registrado a septiembre 2020 de L.1,452.5 millones.

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	7,593.6	3,662.9	48.2
INGRESOS CORRIENTES	7,568.2	3,650.9	48.2
Ingresos Propios (Financieros)	7,560.6	3,603.9	47.7
Otros Ingresos	7.7	47.0	614.4
FUENTES FINANCIERAS	25.4	12.0	47.4
Recuperación de Préstamos	25.4	12.0	47.4
GASTOS TOTALES	7,593.6	2,211.7	29.1
GASTOS CORRIENTES	6,644.5	2,189.7	33.0
Servicios Personales	1,978.7	1,042.6	52.7
Servicios No Personales	1,281.4	597.9	46.7
Materiales y Suministros	281.9	53.0	18.8
Transferencias	144.6	77.7	53.8
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	2,957.9	418.6	14.2
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	923.7	1,461.2	158.2
GASTO DE CAPITAL	910.1	3.7	0.4
ACTIVOS FINANCIEROS	39.0	18.2	46.8
Amortización Préstamos	39.0	18.2	46.8
BALANCE GLOBAL	0.0	1,451.2	0.0

Fuente: Información Presupuestaria del BCH

RECURSO HUMANO

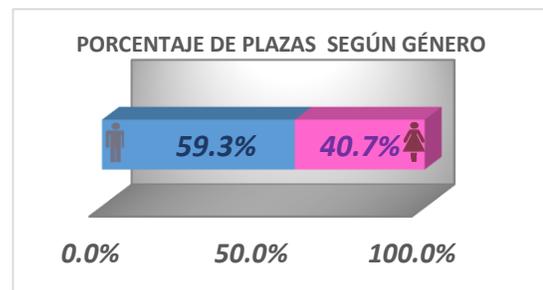
- Al finalizar septiembre 2021 el BCH operó con una planta laboral de 1,251 plazas, de las cuales corresponde a la categoría permanente 1,148 y 103 temporales (por contrato). En comparación con las plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2021 (1,445 plazas), la cifra actual está por debajo en 194 plazas, sin embargo, es superior en 53 plazas en comparación a la cantidad de personal registrada a septiembre 2020 (1,198 plazas).
- Los Servicios Personales muestran una ejecución del 52.7% (L.1,042.6 millones) de lo programado para el año (L.1,978.7 millones); de los cuales el 90.0% (L.938.2 millones) corresponde al personal permanente, 2.2% (L.22.5 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) totalizaron en L.449.8 millones para el personal permanente que representa el 61.6% del presupuesto vigente (L.729.8 millones) y L.17.2 millones al personal temporal equivalente a un 42.3% del monto vigente (L.40.7 millones).

El monto de Sueldos y Salarios pagados a septiembre 2021 fue de L.467.0 millones (personal permanente y temporal), al compararse con la cifra reportada a septiembre 2020 (L.419.7 millones) se registra un incremento de L.47.3 millones.

En retribuciones extraordinarias se erogaron L.22.6 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 septiembre 2020 el grupo de Servicios Personales registró una ejecución de L.968.8 millones, que comparado con el monto actual hay un incremento de L.73.8 millones.

- En relación a la equidad de género, el 59.3% de las plazas están ocupadas por hombres (742 plazas), con mayor peso en la categoría administrativa, obra y seguridad, el 40.7% (509 plazas) restante son ocupadas por mujeres.
- En beneficios y compensaciones se erogaron L.59.3 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 septiembre 2021 en el Estado de Ganancias y Pérdidas revela un resultado positivo en el ejercicio de L.640.6 millones, inferior en L.1,057.4 millones en relación al resultado registrado a septiembre 2020 (L.1,698.0 millones).
- Las Inversiones Financieras ascienden a L.106,786.4 millones (a corto plazo), de las cuales la inversión en Bonos representa el 99.1% (L.105,849.5 millones).
- Las Inversiones a Largo Plazo totalizaron en L.61,720.8 millones, clasificadas como activo no corriente.

- Los depósitos en el BCH muestran un saldo de L.126,166.0 millones, el cual está distribuido en: depósitos del sector público L.36,649.0 millones, sector financiero L.88,987.5 millones y otros depósitos L.529.5 millones.
- Al 30 de septiembre 2021 el BCH refleja en el Estado de Situación Financiera una deuda originada por préstamos por pagar (externos/internos) de L.88,989.8 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 0.94, 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 85% corresponden a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta: Por cada Lempira que genera de Ingresos por operaciones, BCH obtiene L.0.14 centavos de ganancia.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs. Ingresos: Los gastos de operación representan el 29% de los ingresos totales.

RESUMEN FINANCIERO BANCO CENTRAL DE HONDURAS

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Septiembre 2021
Ingresos de Operación	1,061.7
Ingresos Financieros	2,301.5
Otros Ingresos	1,291.7
Ingresos Totales	4,654.8
Gasto de Operación	1,346.9
Gasto Total	4,014.2
Utilidad Operativa	-285.2
Resultado de Ejercicio	640.6
Activo Corriente	216,512.6
Disponibilidad (Caja y Banco)	107,521.3
Cuentas por Cobrar	2,167.8
Inversiones Financieras	106,786.4
Activo Total	279,989.2
Pasivo Corriente	229,555.0
Cuentas por Pagar	52,651.1
Deuda (Préstamos)	88,989.8
Pasivo Total	269,783.9
Patrimonio y Reservas	10,205.3

Fuente: Reporte elaborado por personal del BCH a Septiembre 2021

Indicadores	
Solvencia	0.94
Capital Neto de Trabajo	-L13,042.40
Nivel de Endeudamiento	0.96
Calidad de la Deuda	0.85
Margen de Utilidad Neta	0.14
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.29

OTROS INDICADORES

- El Nivel de Reservas Internacionales ha incrementado en US\$.1,453.1 millones en comparación a la cifra registrada a septiembre 2020 (US\$.7,519.8 millones), lo cual permitiría la venta de divisas para realizar transacciones en el exterior aproximadamente alrededor de 8 meses y 6 días.
- La Tasa de Política Monetaria se mantuvo durante este período 2021, el

Otros Indicadores	
Aumento de Reservas	\$1,453.1
Cambio en la Tasa de Política Monetaria	-0.75%
Variación de LPS/USD\$ (SEP 2020/2021)	L. -0.427
Variación IPC	1.23

último cambio registrado fue a partir del 23 de noviembre 2020.

Si comparamos el porcentaje de la Tasa de Política Monetaria vigente a septiembre 2020 de 3.75% en relación a la tasa actual, se registra una caída del 0.75% 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.0.427 ctvs. en relación al registro obtenido a septiembre 2020 (L.24.6542 por dólar) comparado con el valor a septiembre 2021 de L.24.2272 (por dólar).
- El Índice de Precios al Consumidor ha experimentado variaciones importantes durante el período 2021, sin embargo, en los últimos 5 meses ha registrado incrementos constantes. Si comparamos el IPC registrado a septiembre 2020 (3.39) vrs septiembre 2021 (4.62) hay un incremento de 1.23 puntos porcentuales.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de septiembre 2021 el BCH reporta una variación interanual del Índice de Precios al Consumidor (IPC) del 4.62%, superior al índice reportado a septiembre 2020 (3.39%), 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 2020 (pasó de 3.75% a 3.00%), estas medidas las tomó el BCH a fin de dinamizar la actividad económica.

Al finalizar el mes de septiembre 2021 el tipo de cambio frente al dólar cerró en L.24.2272, si bien es cierto los primeros 8 meses de este período 2021 el tipo de cambio a favorecido la moneda local, sin embargo, a septiembre se han registrado incrementos semanales del dólar, marcando una tendencia hacia la devaluación del lempira frente al dólar.

El Estado de Ganancias y Pérdidas del Banco revela una Utilidad en el período de L.640.6 millones, originado en esencia por incrementos en la cuenta de productos (ganancias) de años anteriores, renglón que incrementó en L.69.7 millones en relación a los valores recaudados a septiembre 2020. Por otra parte, si comparamos el resultado obtenido a septiembre 2020, que también fue favorable en L.1,698.0 millones, el resultado actual es inferior en L.1,057.4 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.

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

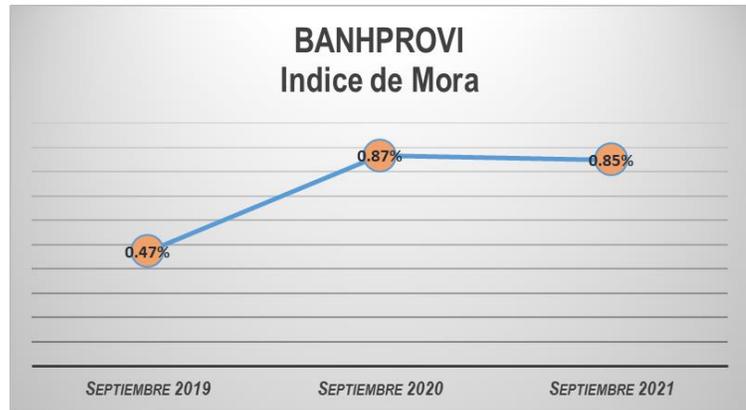
- El saldo de la cartera de préstamos al 30 de septiembre 2021 asciende a L.36,246.2 millones, la cual está conformada de la siguiente manera: Fondos Propios con L.12,854.4 millones, y Fondos de Fideicomiso con L.23,391.8 millones.

Al comparar el saldo de la cartera actual con el saldo de la cartera de préstamos al mes de septiembre 2020 (L.29,525.2 millones), el resultado actual es superior en L.6,721.0 millones, impulsada en su mayoría por la colocación de créditos a tasas de interés relativamente más bajas que las ofrecidas en el Sistema Financiero Local, sobresaliendo los créditos de tipo hipotecario.



- El número de préstamos otorgados/desembolsados a septiembre 2021 fue de 4,817 nuevos créditos, de los cuales 2,097 se financiaron con fondos propios y 2,720 con fideicomisos, al comparar con el número de créditos otorgados/desembolsados a septiembre 2020 (L.3,203 millones), reflejan un incremento de 1,614 en la cantidad de gestiones de desembolso/otorgamiento de préstamos.
- El otorgamiento de préstamos a septiembre 2021 registró L.2,323.8 millones en créditos, inferior en L.2,538.5 millones en relación a la meta programada a septiembre 2021 de L.4,862.3 millones; también inferior en L.2,215.1 millones con respecto al monto reportado a septiembre 2020 (L.4,438.9 millones).
- Por concepto de recuperaciones de préstamos a septiembre 2021, se reporta un monto de L.1,005.3 millones, resultado que es inferior en relación a la meta programada a septiembre de L.1,374.5 millones, así mismo, este resultado reporta una disminución de L.1,720.6 millones en comparación a la cifra registrada a septiembre 2020 que totalizó en L.2,275.9 millones.

- Los desembolsos en préstamos totalizaron en L.2,323.8 millones al finalizar septiembre 2021, monto que registra una disminución de L.1,067.7 millones la meta programada trimestral (L.3,391.5 millones).
- BANHPROVI reporta un índice de mora del 0.85%, índice que ha disminuido en relación a septiembre 2020 que registró un porcentaje de 0.87% (este último período afectado por el cierre parcial de la economía), no obstante, el porcentaje registrado a septiembre 2019 (0.47%) es mucho más inferior al índice actual, tal como lo muestra la gráfica lateral.



Fuente: Información obtenida de los reportes presentados por BANHPROVI

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- BANHPROVI reporta un Presupuesto vigente para el año 2021 de L.5,657.6 millones (ingresos y gastos) con una ejecución de ingresos y gastos totales del 72.1% al finalizar el mes de septiembre 2021.
- Los Ingresos Corrientes ascienden a L.822.8 millones, equivalente al 74.9% del presupuesto vigente (L.1,098.6 millones) y superior en L.255.4 millones al comparar con los ingresos corrientes recaudados a septiembre 2020 de L.567.4 millones.
- A septiembre 2021 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.3,220.0 millones, conformado por venta de títulos valores con L.889.1 millones, recuperación de préstamos a largo plazo por un monto L.1,971.6 millones y obtención de crédito con L.359.3 millones. Cabe resaltar que

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 SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	5,657.6	4,080.6	72.1
INGRESOS CORRIENTES	1,098.6	822.8	74.9
Ingresos Propios (Financieros)	1,073.3	822.8	76.7
Transferencia Corriente Administración Central	25.3	0.0	0.0
FUENTES FINANCIERAS	4,558.9	3,220.0	70.6
Disminución de la Inversión	470.4	889.1	189.0
Obtención de Préstamos	2,255.8	359.3	15.9
Recuperación de Préstamos	1,832.7	1,971.6	107.6
DISMINUCIÓN DE DISPONIBILIDADES	0.0	37.7	0.0
GASTOS TOTALES	5,657.6	4,080.6	72.1
GASTOS CORRIENTES	616.9	322.3	52.3
Servicios Personales	308.8	189.5	61.4
Servicios No Personales	116.6	27.6	23.6
Materiales y Suministros	21.5	5.2	24.0
Transferencias	8.2	1.0	12.0
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	161.8	99.1	61.3
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	481.7	500.5	103.9
GASTO DE CAPITAL	52.2	14.4	27.7
ACTIVOS FINANCIEROS	4,988.5	3,743.8	75.0
Amortización Préstamos	76.8	78.2	101.9
Colocación de Préstamos/Compra de Títulos Valores	4,911.7	3,665.6	74.6
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.0	0.0	0.0
BALANCE GLOBAL	0.0	0.0	0.0

Fuente: Estados Financieros e Información Presupuestaria de BANHPROVI

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 presupuestariamente solo se incluye recuperaciones de la cartera de fondos propios de la Institución.

A septiembre 2021 los Ingresos por Fuentes Financieras ascendieron a L.3,220.0 millones que comparado con la cifra vigente presupuestada (L.4,558.9 millones) en el 2021, representa una ejecución del 70.6%, por otra parte, los ingresos captados por esta misma fuente a septiembre 2020, registraron una ejecución de L.1,455.2 millones (inferiores en L.1,764.8 millones a los captados en el ejercicio actual).

- El Gasto Corriente erogado asciende a L.322.3 millones, monto que se ejecutó en un 52.3% del presupuesto vigente 2021 (L.616.9 millones), superior en L.60.4 millones al comparar con la cifra erogada en el mismo período del año anterior (L.261.9 millones a septiembre 2020).

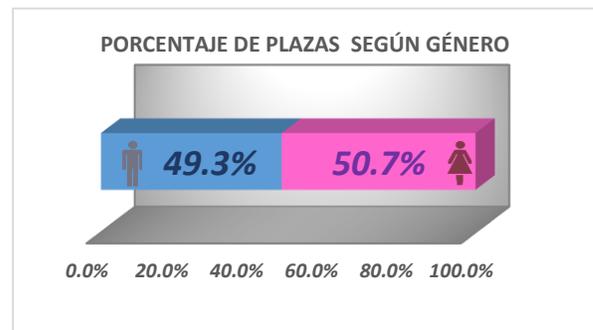
El mayor porcentaje de gasto corriente lo absorben los Servicios Personales con 58.8% (L.189.5 millones), Intereses de Servicio de la Deuda 30.8% (L.99.1 millones), Servicios no Personales 8.5% (L.27.6 millones), Materiales y Suministros 1.6% (L.5.2 millones), y Transferencias que representa el 0.3% (L.1.0 millones).

- A septiembre 2021 BANHPROVI registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.500.5 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 367 plazas (351 permanentes y 16 por contrato), plantilla que se vio incrementada en 36 plazas respecto a los 331 puestos de trabajo reportados al mes de septiembre 2020.
- 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 50.7% (186) de las plazas están ocupadas por mujeres, y 49.3% (181) restante son ocupadas por hombres.



- De acuerdo a los reportes de Relación de Personal (recibidos de BANHPROVI) en sueldos y salarios del personal permanente (a septiembre 2021) se erogó un monto de L.122.1 millones y en el temporal la cantidad de L.2.9 millones, cifras que sumadas representa el 64.5% de la cifra presupuestada de L.193.8 millones. Por otra parte, si comparamos la cifra erogada actual de L.125.0 millones con la cifra registrada a septiembre 2020 de L.94.1 millones se registra un incremento de L.30.9 millones.

RESULTADO FINANCIERO

- La diferencia entre Ingresos y Gastos Operativos al finalizar septiembre 2021, generaron una pérdida operativa de L.220.9 millones.

- El Estado de Resultados al mes de septiembre 2021 revela un resultado del ejercicio de L.446.2 millones, superior en L.194.3 millones al compararlo con el resultado al mes de septiembre 2020 (L.251.9 millones).
- El Balance General reporta una disponibilidad de Caja y Bancos de L.538.5 millones, correspondiente a un 34.3% de los Activos Corrientes que totalizaron en L.1,569.7 millones.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.54.3 millones.
- La cuenta de Inversiones Financieras totalizó en L.12,942.9 millones, de las cuales las inversiones a corto plazo apenas representan el 5.3% (L.688.1 millones) y a largo plazo el 94.7% (L.12,254.8 millones).
- Las Cuentas por Pagar totalizaron en L.595.3 millones (el 100% del Pasivo Corriente / Corto Plazo).
- Índice de Liquidez: significa que por cada Lempira de Pasivo Corriente BANHPROVI cuenta con L.2.6 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.974.4 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.0.33 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 13.0%.
- Índice de Margen de Utilidad Neta: Este indicador refleja que BANHPROVI por cada Lempira que genera de ingresos, obtiene 0.47 centavos de Lempiras de utilidad después de gastos e impuestos.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: Los gastos operativos de BANHPROVI representa el 41.0% del total de ingresos totales.

RESUMEN FINANCIERO BANCO HONDUREÑO PARA LA PRODUCCIÓN Y LA VIVIENDA

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Septiembre 2021
Ingresos de Operación	175.18
Ingresos Financieros	175.18
Otros Ingresos	129.47
Ingresos Totales	957.98
Gasto de Operación	396.08
Gasto Total	511.78
Utilidad Operativa	-220.89
Resultado de Ejercicio	446.20
Activo Corriente	1,569.69
Disponibilidad (Caja y Banco)	538.55
Cuentas por Cobrar	54.32
Inversiones Financieras (Corto / Largo Plazo)	12,942.93
Activo Total	13,917.95
Pasivo Corriente	595.31
Cuentas por Pagar	595.31
Deuda (Préstamos)	3,953.41
Pasivo Total	4,548.72
Patrimonio y Reservas	9,369.23

Fuente: Estados Financieros de BANHPROVI al 30 de Septiembre 2021

Indicadores	
Solvencia	2.64
Capital Neto de Trabajo	L974.4
Nivel de Endeudamiento	0.33
Calidad de la Deuda	0.13
Margen de Utilidad Neta	0.47
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.41

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

A septiembre 2021 el saldo de Otorgamiento/Desembolso de Préstamos fue de L.2,323.8 millones, inferior a las cifras programadas para ambas metas acumuladas para este tercer trimestre 2021. (Otorgamiento L.4,862.3 millones y Desembolsos L.3,391.5 millones).

Al 30 de septiembre 2021, el Estado de Resultado revela una utilidad del ejercicio de L.446.2 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.653.3 millones (clasificados como ingresos de no operación).

La Institución presenta Activos Corrientes por L.1,569.7 millones y Pasivos Corrientes de L.595.3 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) 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 rol 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 0.85% (a septiembre 2021 la cartera en mora asciende a L.307.4 millones).

CNBS

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- AL 30 de septiembre del 2021 en la Unidad de Supervisión, se realizaron 398 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 108.2% de lo programado para el tercer trimestre (368 revisiones).



- En la Dirección de Protección al Usuario Financiero se atendieron 617 reclamos de usuarios financieros, observando una ejecución de 88% de lo programado para el tercer trimestre (701 reclamos).
- A través de la Unidad de Inteligencia se realizaron 894 capacitaciones externas impartidas a los usuarios financieros para la prevención de lavado de activos y financiamiento al terrorismo, observando una ejecución de 100.6% de capacitaciones programadas en el primer trimestre (889 capacitaciones).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- Presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el ejercicio fiscal 2021 fue de L.685.0 millones, con una ejecución de 101.5% en los ingresos y 58.0% por el lado del gasto.
- Los Ingresos Totales percibidos fueron de L.695.0 millones, equivalente a 101.5% con respecto al monto aprobado, los cuales corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes; se observa mayor en L.86.0 millones en relación a los Ingresos percibidos en el mismo periodo del año 2020 (L.609.0 millones). El 92.3% de

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL III TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	685.0	695.0	101.5
INGRESOS CORRIENTES	685.0	695.0	101.5
Contribuciones del Sistema Asegurador	606.2	641.5	105.8
Transferencias Corrientes de Instituciones Desc.	72.0	50.4	70.0
Otros Ingresos	6.8	3.1	45.6
GASTOS TOTALES	685.0	397.0	58.0
GASTOS CORRIENTES	667.0	395.8	59.3
Servicios Personales	497.3	339.3	68.2
Servicios No Personales	146.9	46.2	31.4
Materiales y Suministros	10.7	2.7	25.2
Transferencias	12.1	7.6	62.8
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	18.0	299.2	1,662.2
GASTO DE CAPITAL	18.0	1.2	6.7
BALANCE GLOBAL	0.0	298.0	-

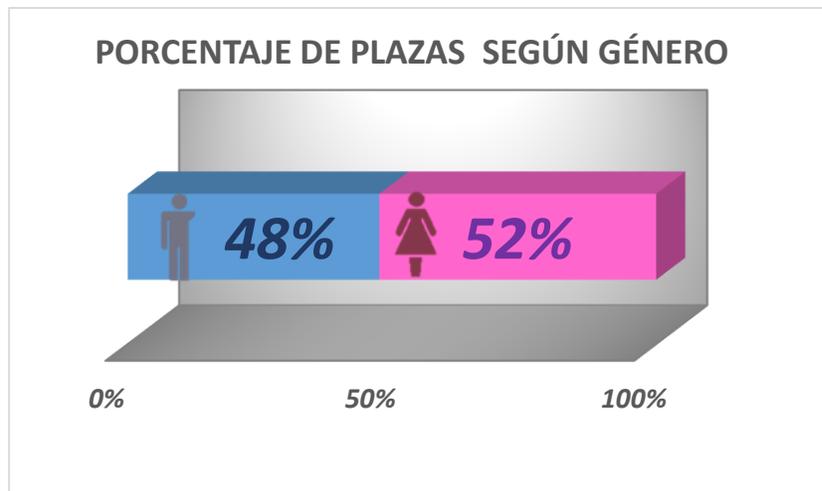
Fuente: CNBS

los ingresos totales corresponden a los aportes de las instituciones del sistema financiero nacional, el 7.3% corresponde a transferencias recibidas de instituciones recibidas de instituciones del Sector Público Descentralizado, el 0.4% corresponde a otros ingresos.

- Los Gastos Totales acumulados a septiembre 2021 fueron de L.397.0 millones, equivalente a 58.0% del monto aprobado para el año, el cual se refleja superior en L.5.3 millones en relación a lo ejecutado a septiembre 2020 (L.391.7 millones).
- El Gasto Corriente fue de L.395.8 millones, con una ejecución del 59.3% del monto aprobado para el año (L.667.0 millones), superior en L.7.9 millones en relación a lo reportado al mismo periodo del año anterior (L.387.9 millones); el mayor porcentaje lo representan los Servicios Personales con 85.5% (L.339.3 millones), Servicios no Personales con 11.7% (L.46.2 millones) y la diferencia 2.8% (L10.3 millones) corresponde a Transferencias Corrientes, Materiales y Suministros.
- Los grupos del gasto Servicios no Personales, Materiales / Suministros y Bienes Capitalizables, muestran una ejecución baja, debido principalmente al ahorro generado por la modalidad de Teletrabajo autorizado por el Gobierno de la República, por la crisis ocasionada por la pandemia del Covid-19 por lo cual las compras no se han ejecutado como se habían programado.
- De acuerdo a la información proporcionada por la Institución, la relación de Ingresos Corrientes (L.695.0 millones) y Gastos Corrientes (L.395.8 millones), generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.299.2 millones.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre de 2021 la estructura de personal fue de 465 empleados, de los cuales corresponden a la categoría de empleados permanentes 460 y por contrato 5; mayor en 2 plazas en comparación al mismo periodo del año anterior (463 plazas). El total de las plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2021 fue de 476 plazas.
- El 48% (221) de los empleados corresponde al género masculino y el 52% (244) al género femenino.
- En concepto de sueldos y salarios reporta una ejecución de L.190.6 millones, equivalente a 69.1% del monto aprobado para el año (L.274.0 millones); en comparación a septiembre del 2020, (L.177.5 millones) la ejecución fue mayor en L.13.1 millones.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre 2021 reporta una Utilidad de L.293.2 millones, producto del crecimiento de L.84.2 millones en los ingresos percibidos por Transferencias Corrientes del sistema asegurador; se refleja superior en L.76.6 millones al compararlo con la Utilidad obtenida en el mismo periodo del año 2020 (L.216.6 millones).
- El Balance General al 30 de septiembre 2021 registra una disponibilidad en caja y bancos de L.512.1 millones.

- Las cuentas por cobrar ascienden a L.45.4 millones.
- Las cuentas por pagar ascienden a L.19.0 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 9.0 Lempiras de respaldo en el activo corriente, lo que demuestra que la institución cuenta con la solvencia para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: es de L.513.7 millones, liquidez disponible después de cancelar todas las obligaciones corrientes, lo que demuestra que la institución cuenta con el capital de trabajo requerido para continuar operando.

RESUMEN FINANCIERO "CNBS"	
Cifras en Millones de Lempiras	
Descripción	A SEPTIEMBRE 2021
Ingresos de Operación	691.85
Ingresos Financieros	0.99
Ingresos por Transferencias / contribuciones al sistema asegurador	691.85
Otros Ingresos	2.17
Ingresos Totales	695.02
Gasto de Operación	394.21
Gasto Total	401.84
Utilidad Operativa	297.64
Resultado de Ejercicio	293.18
Activo Corriente	577.42
Disponibilidad (Caja y Banco)	512.12
Cuentas por Cobrar	45.37
Inversiones Financieras	0.02
Activo Total	642.15
Pasivo Corriente	63.70
Cuentas por Pagar	19.04
Pasivo Total	112.95
Patrimonio y Reservas	529.20
Indicadores	
Solvencia	9.06
Capital Neto de Trabajo	L. 513.72
Nivel de Endeudamiento	0.18
Calidad de la Deuda	0.56
Margen de Utilidad Neta	0.42
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.57
Rentabilidad Bruta	0.42
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.46

Fuente: Estados Financieros CNBS a septiembre 2021

- Índice de Endeudamiento: por cada Lempira que mantiene en activos debe 0.18 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la institución.
- Índice de Calidad de Deuda: indica que el 56% 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.0.42 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 57% para cubrir gastos operativos de la institución.
- Rentabilidad Sobre Activos: La CNBS por cada Lempira que tiene en sus Activos le produce L0.46 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.113.0 millones, bastante bajo en relación a sus Activos Totales (L.642.2 millones).

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de septiembre del año 2021 la CNBS logró el cumplimiento de metas de forma satisfactoria en un promedio de 98.9%, 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.293.2 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.299.2 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/ Suministros y Bienes Capitalizables, debido en parte al ahorro generado por la modalidad de Teletrabajo autorizado por el Gobierno de la República, por la crisis sanitaria ocasionada por la pandemia del Covid-19, por lo cual las compras no se han ejecutado como se habían programado.

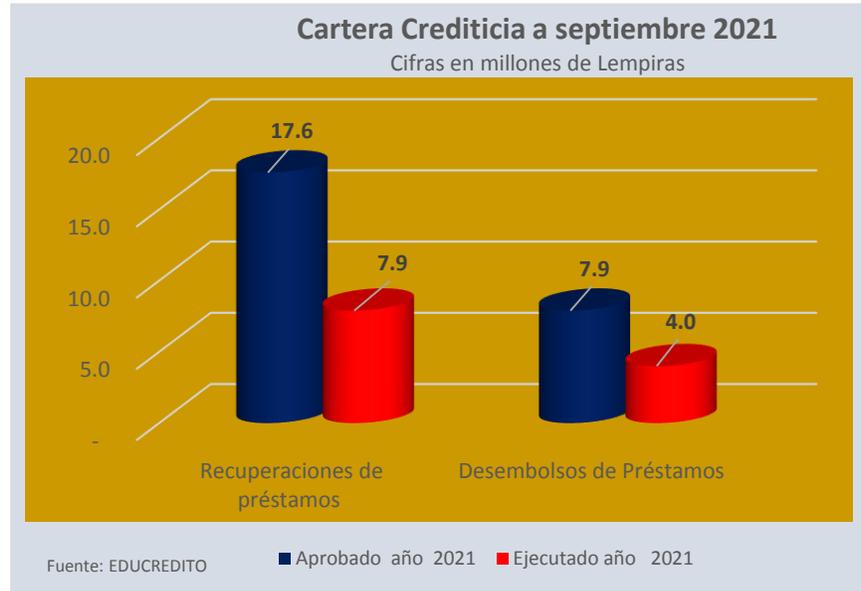
La institución presenta Activos Corrientes por L.577.4 millones y Pasivos Corrientes de L.63.7 millones, reflejando suficiente liquidez para cubrir sus obligaciones a corto plazo. Los resultados de la gestión realizada por la CNBS, promovieron en el sistema supervisado acciones y medidas correctivas, dando cumplimiento a la misión institucional.

No obstante, es necesario que la CNBS amplíe el alcance y periodicidad de sus actividades de monitoreo del Sector Financiero Hondureño, así como la 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, y la elaboración e implementación de una estrategia de educación financiera

EDUCRÉDITO

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre 2021 el Instituto realizó desembolsos por el orden de L.4.0 millones, lo que representa el 51.0% del monto programado para el año (L.7.9 millones). La baja ejecución obedece a la falta de disponibilidad financiera, ocasionado en parte por la suspensión temporal de préstamos educativos mediante resolución de Junta Directiva N.003-2021, originado por la reducción de la tasa de interés de 16% al 5% anual, aprobado mediante Decreto legislativo el 26



de mayo 2021 por el Congreso Nacional afectando directamente la autosostenibilidad de la Institución y otorgamiento de nuevos créditos.

- Se otorgaron 17 créditos (a nivel nacional 10 y 7 al exterior; 11 a prestatarios del género femenino y 6 masculino); con una ejecución de 58.6% de lo programado para el año (29 créditos).
- En la recuperación de créditos reporta una ejecución de L.7.9 millones, lo que representa el 44.9% 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 30 de septiembre 2021 el Instituto reporta una mora del 47.3% (L.16.7 millones), en comparación al tercer trimestre del año 2020 fue mayor en L.2.3 millones (L.14.4 millones).
- El Instituto de Crédito Educativo a través de la División de Créditos y Recuperaciones ha obtenido Ingresos por recuperación de préstamos Otorgados de L.7.9 millones (capital L.5.7 millones, intereses normales L.1.6 millones, Intereses moratorios L.0.6 millones).
- Se reporta una cartera por recuperar de 450 préstamos por un monto de L.31.7 millones (L.16.7 millones capital vigente y L.15.0 millones capital vencido).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos de EDUCRÉDITO vigente para el Ejercicio Fiscal 2021 fue de L.120.5, con una Ejecución de L.8.8 millones por el lado de los ingresos y L.8.6 millones por el lado del gasto, equivalente a 7.3% y 7.1% respectivamente; superior en L.99.5 millones al comparar con el presupuesto del año anterior (L.21.0 millones). Cabe resaltar que en el presupuesto de EDUCRÉDITO no reporta ejecución de los L.101.9 millones transferidos adicionalmente por el Gobierno Central, debido a que la Secretaría de Finanzas directamente efectuó la Transferencia al renglón No.51310 transferencias corrientes a instituciones sin fines de lucro a una cuenta del

Programa Presidencial de Becas Honduras 20/20, ya que son los ejecutores directos, por lo cual no se refleja ejecución por el lado de los ingresos y gastos de la institución.

- Los Ingresos Totales percibidos fueron de L.8.8 millones, equivalente a 7.3% del presupuesto vigente (L.120.5 millones), mayor en L.1.9 millones en relación al tercer trimestre 2020 (L.6.9 millones).

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

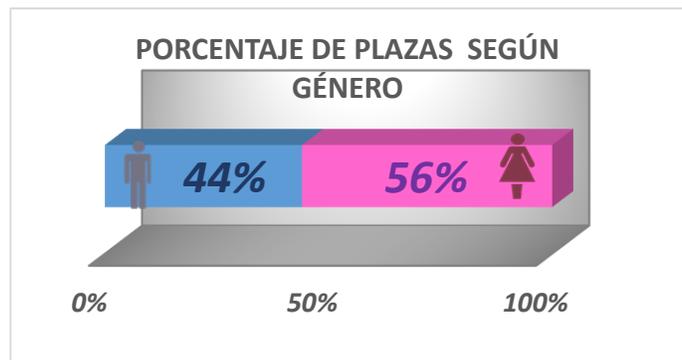
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A SEPTIEMBRE 2021	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	120.5	8.8	7.3
INGRESOS CORRIENTES	109.1	3.7	3.4
Transferencias Corrientes Administración Central	101.9	0.0	0.0
Otros Ingresos	7.2	3.7	51.4
FUENTES FINANCIERAS	11.4	5.1	44.7
Recuperación de Préstamos a Largo Plazo	11.4	5.1	44.7
GASTOS TOTALES	120.5	8.6	7.1
GASTOS CORRIENTES	112.8	5.9	5.2
Servicios Personales	9.3	5.1	54.8
Servicios No Personales	1.2	0.6	50.0
Materiales y Suministros	0.4	0.2	50.0
Transferencias	101.9	0.0	0.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-3.7	-2.2	59.5
GASTO DE CAPITAL	0.2	0.1	50.0
ACTIVOS FINANCIEROS	7.5	2.6	34.7
BALANCE GLOBAL	0.0	0.2	

Fuente: EDUCRÉDITO

- Los Ingresos Corrientes percibidos fueron de L.3.7 millones, equivalente a 3.4% del presupuesto vigente (L.109.1 millones), que corresponden a ingresos por intereses por préstamos y alquileres de edificios. En comparación con el tercer trimestre del 2020, mayor en L.0.1 (L.3.6 millones).
- Los Gastos Totales erogados fueron de L.8.6 millones, lo que representa un 7.1% del presupuesto vigente 2021 (L.120.5 millones); fue superior en L.1.0 millones en relación al tercer trimestre 2020 (L.7.6 millones).
- El Gasto Corriente fue de L.5.9 millones, equivalente a 5.2% del monto aprobado para el año (L.112.8 millones); en comparación al tercer trimestre del 2020 (L.5.2 millones), fue superior en L.0.7 millones; absorbe el mayor porcentaje los Servicios Personales con 86.4% (L.5.1 millones), 10.2% (0.6 millones) los Servicios No Personales y la diferencia a materiales y suministro 3.4% (L.0.2 millones).
- Cabe resaltar que en el presupuesto de EDUCRÉDITO no reporta ejecución de los L.101.9 millones transferidos adicionalmente por el Gobierno Central, debido a que la Secretaría de Finanzas directamente efectuó la Transferencia al renglón No.51310 transferencias corrientes a instituciones sin fines de lucro a una cuenta del Programa Presidencial de Becas Honduras 20/20, ya que son los ejecutores directos, por lo cual no se refleja ejecución por el lado de los ingresos y del gasto de la institución.
- En los grupos del gasto, reporta baja ejecución, 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.
- La relación de Ingresos Corrientes (L.5.9 millones) y Gastos Corrientes (L.3.7 millones), generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.2.2 millones, originado en gran parte por la baja recaudación en la recuperación de los préstamos.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de setiembre del año 2021 la estructura de personal estaba conformada por 25 empleados de los cuales 23 son de la categoría permanentes y 2 por contrato; en el tercer trimestre del año 2020 reportaron 23 empleados. Las plazas aprobadas por la



Secretaría de Finanzas para el año 2021 fueron de 35 plazas.

- El 44% (11 plazas) de los empleados corresponden al género masculino y 56% (14 mujeres) al género femenino, lo que revela equidad de género en el personal que labora en el Instituto.
- De acuerdo al Informe de Ejecución Presupuestaria presentado por EDUCRÉDITO, en concepto de sueldos y salarios para el personal permanente y temporal se reporta un total pagado de L.3.3 millones, equivalente a 56.3% del presupuesto aprobado (L.5.9 millones); fue mayor en L.0.1 en relación al año anterior (L.3.2 millones).

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Rendimiento Financiero al 30 de septiembre 2021 reportan un déficit de L.2.2 millones. A septiembre 2020 reportó un déficit de L.1.8 millones.
- El Balance General al 30 de septiembre 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.75.3 millones, inferior en L.0.3 millones al comparar con lo reportado a septiembre 2020 (L75.6 millones).
- El Pasivo Total reporta un valor de L.13.3 millones, mayor en L.1.5 en relación a lo revelado en el trimestre del año anterior (L.11.8 millones).
- En Disponibilidades de Caja y Banco, muestran un saldo de L.5.1 millones.
- Las Inversiones Financieras, reflejan un valor de L.1.7 millones.

RESUMEN FINANCIERO "EDUCRÉDITO"

Cifras en Millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	A SEPTIEMBRE 2021
Ingresos de Operación	2.43
Ingresos Totales	3.70
Gasto de Operación	5.57
Gasto Total	5.88
Utilidad Operativa	- 3.14
Resultado de Ejercicio	- 2.18
Activo Corriente	9.29
Disponibilidad (Caja y Banco)	5.09
Cuentas por Cobrar	2.15
Inversiones Financieras	1.71
Activo Total	75.34
Pasivo Corriente	12.23
Cuentas por Pagar	12.23
Deuda (Préstamos)	1.08
Pasivo Total	13.31
Patrimonio y Reservas	62.03

Indicadores

Solvencia	0.76
Capital Neto de Trabajo	L. -2.94
Nivel de Endeudamiento	0.18
Calidad de la Deuda	0.92
Margen de Utilidad Neta	- 0.59
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.51
Rentabilidad Bruta	- 0.90

Fuente: Estados Financieros de EDUCRÉDITO

- Índice de Liquidez: presenta una solvencia de 0.76, lo que significa que por cada Lempira de Pasivo Corriente cuenta con 0.76 centavos de Lempira en el Activo Corriente. Indica que la institución no tiene la solvencia para cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: EDUCRÉDITO muestra un valor negativo L.2.9 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.0.18 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.
- Índice de Margen de Utilidad Neta: muestra que por cada Lempira que se genera de los ingresos, EDUCRÉDITO obtiene L.0.59 centavos de pérdidas después de gastos e impuestos.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: Los gastos operativos de EDUCRÉDITO representan el 151% del total de ingresos registrados al 30 de septiembre 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 51% adicional requiere financiamiento de otra fuente para cubrir el Déficit.

- El Instituto de Crédito Educativo presenta indicadores financieros desfavorables debido a la falta de recursos financieros para cubrir sus obligaciones a corto plazo.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES ASEGUR

Al 30 de septiembre 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 suspensión temporal de préstamos educativos mediante resolución de Junta Directiva N. 003-2021, y a la suspensión temporal de préstamos educativos mediante Resolución de Junta Directiva No.003-2021, originado por la aprobación el 6 de mayo 2021 del Decreto Legislativo en el cual reduce la tasa de interés de 16% anual a 5% anual, afectando directamente a la operatividad de EDUCRÉDITO, y el otorgamiento de nuevos créditos.

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.16.7 millones, con el fin de cumplir con el objetivo institucional.

EDUCRÉDITO en los grupos del gasto reporta ejecución baja, debido al ahorro generado por la modalidad de Teletrabajo autorizado por el Gobierno de la República, por la crisis sanitaria ocasionada por la pandemia del Covid-19.

Cerró el trimestre con un Desahorro en Cuenta Corriente de L.2.2 millones y un Déficit Financiero de L.2.2 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.

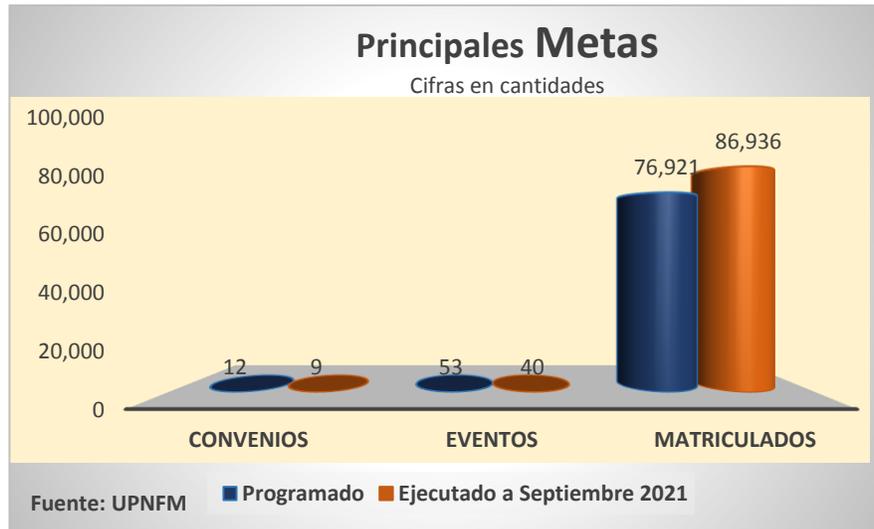
Es necesario implementar acciones estratégicas para la recuperación de la cartera en mora, con el objetivo mejorar las finanzas y así continuar brindando préstamos a estudiantes de limitados recursos económicos. El Instituto debe canalizar fondos con organismos internacionales, para el otorgamiento de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

XIV. SECTOR EDUCACIÓN (SE).

UPNFM

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADA

- Al 30 de septiembre 2021, la Universidad reporta una población estudiantil atendida de 86,936 estudiantes equivalente a un 108.9% 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.



- Al tercer trimestre la institución logró graduar 5,715 estudiantes equivalente a un 122% de lo programado para el año (4,699) estudiantes.
- En la meta Vinculación Universidad-Sociedad, lograron firmar 9 convenios de cooperación, representando el 75% respecto a lo programado (12 convenios) para el año por un monto de L.6.5 millones, entre los cuales se mencionan los siguientes: 1) Contrato por resultados “Red Centro Americana de Investigación en Extensión Crítica (RECLEC) con IDRC- SICA –CSUCA- HON07— 2020; 2). Acuerdo Interinstitucional 2020-2023 con Instituciones de países del Programa y Asociados / Universidad de Córdoba 3). Convenio de Cooperación con la Fundación Diunsa para el desarrollo del programa formando campeones marzo-2021.4). Convenio de Cooperación con ILSI Mesoamérica 5).Convenio de Cooperación entre Televisión, Emisoras Unidas, en relación a la celebración del Bicentenario de la Independencia Nacional.6).Protocolo General de actuación entre la Universidad de Murcia (Reino de España) y la UPNFM, 7)Convenio entre el Consejo Nacional de Educación y la UPNFM, para desarrollar un estudio de investigación de la oferta educativa de nivel medio y su relación con el mercado laboral,8)Convenio entre el Consejo Nacional de Educación y la UPNFM para desarrollar un diplomado en currículo con énfasis en investigación, 9) Convenio Marco de Cooperación Interinstitucional entre la UPNFM y la Universidad Nacional de Ecuador (UNAE).
- La Universidad Pedagógica Nacional Francisco Morazán contribuye al desarrollo de la cultura, artes y deportes con la sociedad, a través de la ejecución de programas, proyectos y actividades que las promueven con el apoyo de instituciones locales, nacionales y regionales e internacionales públicas y privadas, así como también el desarrollo de eventos de vinculación con redes nacionales e internacionales de emprendimiento e innovación, de los cuales al tercer trimestre realizaron 40 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 L.395.1 millones por el lado de los ingresos y L.438.1 millones en el gasto, equivalente a 60.3% y 66.9% respectivamente del presupuesto vigente.

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

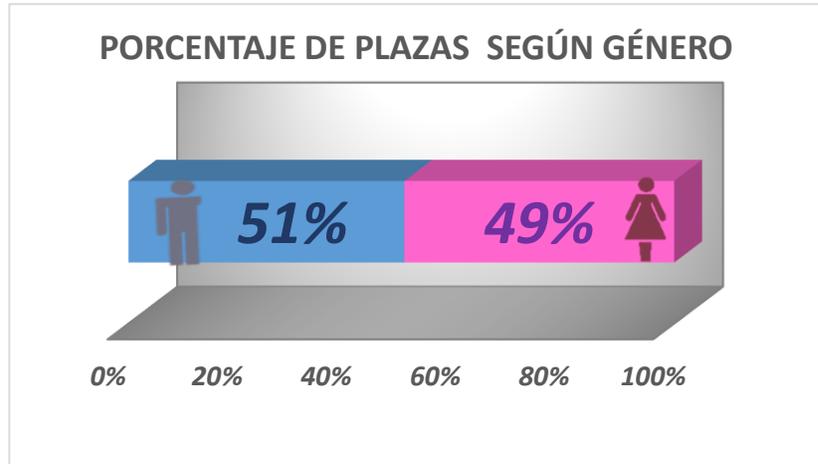
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL III TRIMESTRE 2021	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	655.1	395.1	60.3
INGRESOS CORRIENTES	655.1	395.1	60.3
Ingresos Propios (ventas de bienes y servicios)	50.0	21.1	42.2
Transferencia Corriente Administración Central	605.1	374.0	61.8
GASTOS TOTALES	655.1	438.1	66.9
GASTOS CORRIENTES	652.0	437.1	67.0
Servicios Personales	546.5	395.7	72.4
Servicios No Personales	88.4	32.6	36.9
Materiales y Suministros	8.4	3.6	42.9
Transferencias	8.7	5.2	59.8
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	3.1	-42.0	-1,354.8
GASTO DE CAPITAL	3.1	1.0	32.3
BALANCE GLOBAL	0.0	-43.0	0.0

Fuente:UPNFM

- Los Ingresos Corrientes percibidos a septiembre 2021 fueron de L.395.1 millones, equivalente al 60.3% 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 94.7%, (L.374.0 millones) y la diferencia L.21.1 millones (5.3%) a Ingresos Propios de la Institución (venta de bienes y servicios); en comparación al trimestre del año anterior 2020 fue mayor en L.36.8 millones (L.358.3 millones).
- Gastos Totales ejecutados fueron de L.438.1 millones, equivalente a 66.9% del presupuesto vigente (L.655.1 millones), se refleja superior en L.174.2 millones al compararlo con lo reportado en el mismo periodo del año 2020 (L.263.9 millones).
- Los Gastos Corrientes erogados ascienden a L.437.1 millones, equivalente al 67.0% del monto presupuestado (L.652.0 millones); corresponde el 90.5% (L.395.7 millones) a Servicios Personales, 7.5% (L.32.6 millones) a Servicios No Personales y el 2.0% (L.8.8 millones) restante a Materiales Suministros y Transferencias. Se refleja superior el Gasto Corriente en L.173.5 millones al compararlo con el mismo periodo del año 2020 (L.263.6 millones), principalmente en el grupo de gastos de Servicios Personales.
- Los grupos del gasto reportan ejecución baja, Servicios no Personales, Materiales / Suministros, y Bienes Capitalizables, debido en parte a que no se ejecutaron compras conforme a lo programado, por la modalidad de teletrabajo autorizado por el Gobierno de la Republica ocasionado por la crisis sanitaria ocasionada por la pandemia del Covid -19.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.395.1 millones) y Gastos Corrientes (L.437.1 millones), se generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.42.0 millones, debido principalmente al incremento reflejado en el gasto corriente (L.173.5 millones).

RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre 2021 la institución mantuvo operaciones con una estructura laboral de 763 plazas en la categoría de empleados permanentes, 40 empleados por contratos especiales, y 148 con contratos de servicios profesionales para un total de 951 plazas; en comparación al tercer trimestre del 2020 (887 empleados), hubo un incremento de 64 empleados que en su mayoría son maestros por hora. El total de las plazas aprobadas para el ejercicio fiscal 2021 es de 1,141 plazas.



- El total erogado en concepto de pago por sueldos y salarios (empleados permanentes y temporales) ascendió a L.274.2 millones, lo que representa el 78.3% de lo aprobado (352.9 millones). Al comparar el total del sueldos y salarios erogados con lo ejecutado a septiembre 2020 (L.199.5 millones), fue mayor en L.74.7 millones, debido en parte al incremento de 64 plazas.
- Del total de las plazas ocupadas, 51% (481 plazas) están representadas por el género masculino, y 49% (470 plazas) están representadas por el género femenino; por lo tanto, se puede decir que se mantiene una aceptable equidad en las oportunidades laborales.

RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de septiembre del 2021 el Estado de Resultados reporta un Superávit de L.57.9 millones, menor en L.35.4 millones al relacionarlo con el obtenido al tercer trimestre 2020 (L.93.3 millones), generado por el incremento de L.24.4 millones reflejado en los gastos de operación. Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.172.2 millones.
- Las Cuentas por Pagar registran un monto de L.152.3 millones.
- El Índice de Liquidez es de 1.8, valor dentro del rango óptimo (>1.5 y < 2.0), indicando que la universidad tiene la disponibilidad financiera para hacerle frente a sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: registra un valor de L.129.2 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.0.16 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la institución. La institución financia sus activos principalmente con fondos de las transferencias corrientes que recibe de la Administración Central.

RESUMEN FINANCIERO "UPNFM"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A septiembre 2021
Ingresos de Operación	20.90
Ingresos por Transferencias	477.17
Otros Ingresos	0.75
Ingresos Totales	499.65
Gasto de Operación	436.61
Gasto Total	441.70
Resultado de Ejercicio	57.95
Activo Corriente	281.50
Disponibilidad (Caja y Banco)	87.19
Cuentas por Cobrar	172.16
Inversiones Financieras	8.21
Activo Total	981.81
Pasivo Corriente	152.30
Cuentas por Pagar	152.30
Pasivo Total	152.30
Patrimonio y Reservas	829.51

Indicadores

Solvencia		1.85
Capital Neto de Trabajo	L.	129.20
Nivel de Endeudamiento		0.16
Calidad de la Deuda		1.00
Margen de Utilidad Neta		0.12
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos		0.87
Rentabilidad sobre activos -ROA		0.06

Fuente: Estados Financieros UPNFM

- 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.0.12 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 87% para cubrir gastos operativos de la institución.
- Rentabilidad Sobre Activos: la UPNFM por cada Lempira que tiene en sus activos le produce L.0.06 centavos de utilidad.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de septiembre del 2021 la UPNFM logró cumplimiento de sus principales metas; 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 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 Taller Internacional sobre reducción de artículos científicos , Taller Nacional de perfiles de Proyectos de Investigación, Seminarios de Investigación, 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, XI Congreso Regional de Investigación Educativa (CRIE 2021), participación en el IX seminario de investigación educativa para docentes y estudiantes universitarios

Al 30 de septiembre el Estado de Resultado reporta un Superávit financiero de L.57.9 millones, menor en L.35.4 millones al compararlo con el 2020 (L.93.3 millones). Sin embargo, generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.42.0 millones, debido al incremento reflejado en el gasto operativo.

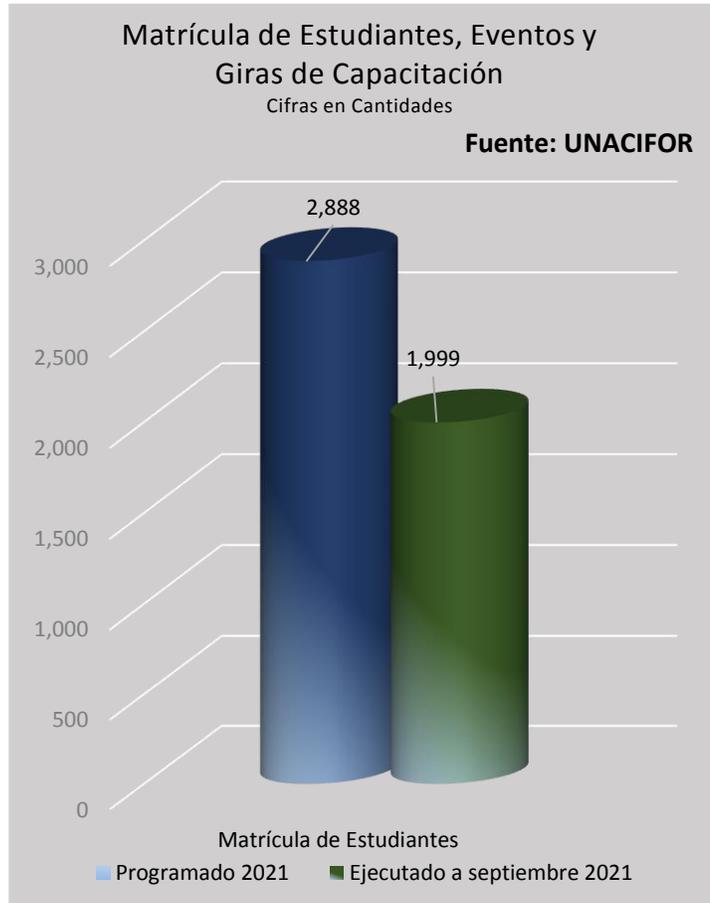
Cabe mencionar que los grupos del gasto de la UPNFM reportan ejecución baja, en Servicios no Personales, Materiales y Suministros y Bienes Capitalizables, debido en parte al ahorro generado porque no se han ejecutado las compras programadas por la modalidad de Teletrabajo autorizado por el Gobierno de la República, por la crisis sanitaria ocasionada por la pandemia del Covid-19, ya que no se han estado ejecutando.

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 30 de septiembre de 2021, en el área de formación se atendió una población estudiantil de 1,999 estudiantes, que representa el 69.2% de la programación anual (2,888 estudiantes). En el tercer trimestre se registró una matrícula de 644 estudiantes, desglosada de la siguiente manera: 245 estudiantes para Ingeniería en Ciencias Forestales (38.0%), 60 estudiantes para Ingeniería Industria y Negocios de la Madera (9.3%), 117 estudiantes para Dasonomía I, II y III (18.2%), 172 estudiantes para Ingeniería en Energía Renovable (26.7%), 6 estudiantes para la Maestría en Gestión de Energía Renovable (0.9%), 27 estudiantes para la Maestría en Gestión de Estructuras Ambientales (4.2%), y 17 estudiantes en turismo sostenible (2.6%).



- Dentro del marco de programa de vinculación social universitaria, a través del Centro Integrado de Capacitación Forestal (CICAFOR) y de las estaciones experimentales mediante la atención de visitantes en los distintos laboratorios naturales, no se cuenta con resultados debido a la pandemia por COVID-19, sin embargo, para el último trimestre del año 2021 se tiene planificado la atención de visitas en los laboratorios naturales.
- La UNACIFOR para el año 2021 tiene programado realizar un total de 100 graduaciones en las distintas carreras y especializaciones ofrecidas por la universidad, de las cuales han sido ejecutadas un 19% (19 graduaciones) al mes de septiembre de 2021.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El presupuesto vigente para el Ejercicio Fiscal 2021 asciende a L.134.6 millones, con una ejecución por el lado de los ingresos de 63.7% (L.85.8 millones) y en el gasto de 60.7% (L.81.7 millones) y al comparar con el presupuesto vigente 2021 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.85.8 millones, los cuales están conformados en un 87.1% por Ingresos Corrientes y 13.1% por Ingresos de Capital; se refleja un incremento en los mismos de L.32.5 millones, en relación a los ingresos totales del mismo trimestre del año anterior (L.53.3 millones).
- El Gasto total erogado asciende a L.81.7 millones, mostrando una ejecución del 60.7% del monto aprobado (L.134.6 millones), menor en L.8.9 millones en relación con el mismo trimestre del año anterior (L.72.8 millones), conformado por: gasto corriente L.71.5 millones y gasto de capital (bienes capitalizables) L.10.2 millones, 87.5% y 12.5%, respectivamente.
- El Gasto Corriente ejecutado (L.71.5 millones), representa el 60.3% del monto aprobado (L.118.7 millones), y está conformado por: servicios personales con L.56.9 millones (79.6%), servicios no personales con L.9.0 millones (12.6%), materiales y suministros L.5.4 millones (7.5%), y transferencias con L.0.2 millones (0.3%). El Gasto Corriente en el tercer trimestre del año 2020 fue de L.66.1 millones, lo que representa un aumento para el año 2021 de L.5.4 millones con una variación porcentual de 8.2%.
- Los grupos del Gasto en la UNACIFOR reportan una ejecución baja, principalmente en servicios no personales, materiales y suministros, por los efectos negativos de la pandemia a nivel mundial provocados por el Covid-19, efectos que se han traducido en la implementación de medidas necesarias por el Gobierno de la República para mitigar el colapso en el sistema sanitario, estas medidas han provocado una baja operatividad dentro de la universidad debido a la no presencialidad de estudiantes.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.74.7 millones) y los gastos corrientes (L.71.5 millones), se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.3.2 millones. A septiembre del 2020, se obtuvo un desahorro en Cuenta Corriente de L.12.8 millones mostrando un aumento de L.16.0 millones y una variación porcentual de 125%.

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

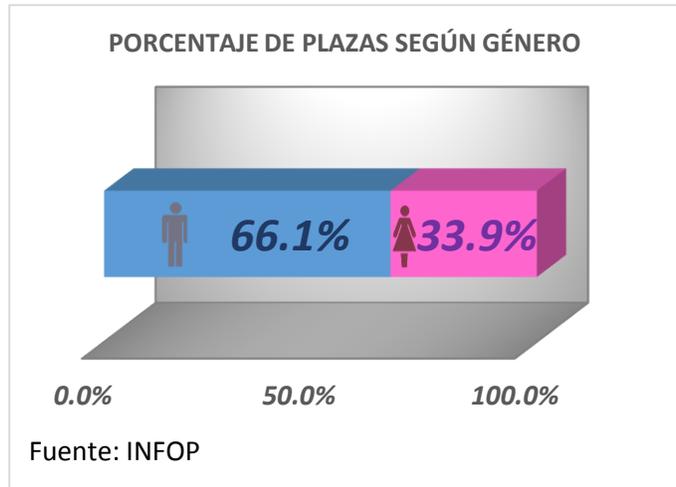
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A III TRIMESTRE 2021	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	134.6	85.8	63.8
INGRESOS CORRIENTES	118.7	74.7	62.9
Transferencias Corrientes de la Admón. Central	98.0	70.9	72.3
Ingresos Propios	20.3	3.4	16.9
Otros Ingresos	0.3	0.3	109.0
INGRESOS DE CAPITAL	15.9	11.2	70.0
Transferencias de Capital de la Admón. Central	15.9	11.2	70.0
GASTOS TOTALES	134.6	81.7	60.7
GASTOS CORRIENTES	118.7	71.5	60.3
Servicios Personales	84.5	56.9	67.3
Servicios no Personales	18.9	9.0	47.5
Materiales y Suministros	15.0	5.4	36.1
Transferencias	0.2	0.2	92.4
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.0	3.2	=
GASTO DE CAPITAL	15.9	10.2	63.9
BALANCE GLOBAL	0.0	4.1	

Fuente: UNACIFOR

RECURSO HUMANO

- Al tercer trimestre de 2021, la Institución reporta una estructura laboral de 218 plazas, 189 plazas permanentes (86.7%) y 29 plazas temporales (13.3%); inferior en 20 plazas en relación al mismo periodo del año anterior (238 plazas). Para el año 2021 la SEFIN dictaminó en el presupuesto de ingresos y egresos 256 plazas aprobadas para la UNACIFOR.

- Del total de las plazas ocupadas, la participación de la mujer representa el 33.9% (74 mujeres), mientras que el restante 66.1% por el sexo masculino (144 hombres), reflejándose de esta manera una desigualdad en cuanto a la equidad de género dentro de la planta laboral.
- Al 30 de septiembre de 2021, el gasto total erogado en concepto de pago por sueldos y salarios, asciende a un monto de L.44.6 millones, representando un 82.01% de ejecución del monto aprobado (L.54.5 millones). En comparación al segundo trimestre del 2020 (L.40.3 millones), se refleja un aumento de L.4.4 millones.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre de 2021, reporta un resultado positivo de L.14.33 millones que al compararlo con el año anterior (Pérdida de L.12.75 millones), se observa un incremento de L.27.1 millones, y una variación porcentual de 212%.
- El Estado de Situación Financiera al 30 de septiembre de 2021, refleja una disponibilidad en caja y bancos de L.32.8 millones.
- La institución cuenta con un total de activos de L.384.85 millones, de los cuales el 9.5% corresponde a los activos corrientes y el restante 90.5% a los activos no corrientes.
- Los pasivos totales fueron de L.111.2 millones, donde el 12.84% forman parte de los pasivos corrientes.
- El Índice de Liquidez muestra 2.68, valor que se encuentra sobre el rango óptimo (>1.5 y < 2.0), lo que indica que la universidad puede cubrir 2.68% de sus deudas de corto plazo con sus activos de corto plazo
- El Capital Neto de Trabajo muestra un valor de L.22.97 millones, lo que indica que las universidades cuentan con el disponible para continuar operando.

RESUMEN FINANCIERO UNACIFOR

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A septiembre 2021
Ingresos de Operación	3.42
Ingresos por Transferencias	82.08
Ingresos Totales	85.84
Gasto de Operación	71.29
Gasto Total	71.52
Resultado de Ejercicio	14.33
Activo Corriente	36.67
Disponibilidad (Caja y Banco)	32.84
Cuentas por Cobrar	2.84
Activo Total	384.85
Pasivo Corriente	13.70
Deuda (Préstamos)	0.20
Cuentas por pagar	8.71
Pasivo Total	111.21
Patrimonio	273.64
Indicadores	
Índice de Liquidez	2.68
Capital Neto de Trabajo	L. 22.97
Nivel de Endeudamiento	0.29
Calidad de la Deuda	0.12
Margen de Utilidad Neta	0.17
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.83
Rentabilidad Bruta	4.19
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.04

Fuente: Estados Financieros del UNACIFOR.

- El Índice de Calidad de la Deuda de la UNACIFOR muestra que el 12% de sus obligaciones corresponde a corto plazo.
- El Índice de Margen de Utilidad Neta nos muestra que por cada Lempira que ingresó a la universidad, obtuvo de utilidad 0.17 centavos.
- El Porcentaje de Gastos de Operación versus Ingresos de la UNACIFOR indica que los Gastos de Operación representan 83% de los ingresos totales.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cierre del tercer trimestre de 2021, la UNACIFOR presenta en su Estado de Resultados con un valor positivo de L.14.3 millones, y un ahorro en cuenta corriente de L.3.2 millones, dichos valores se explican debido al incremento de L.42.8 millones reflejado en las transferencias recibidas de la Administración Central., la universidad presenta indicadores financieros que muestran la estabilidad de la misma.

La Institución se enfrenta con algunos retos para al 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).

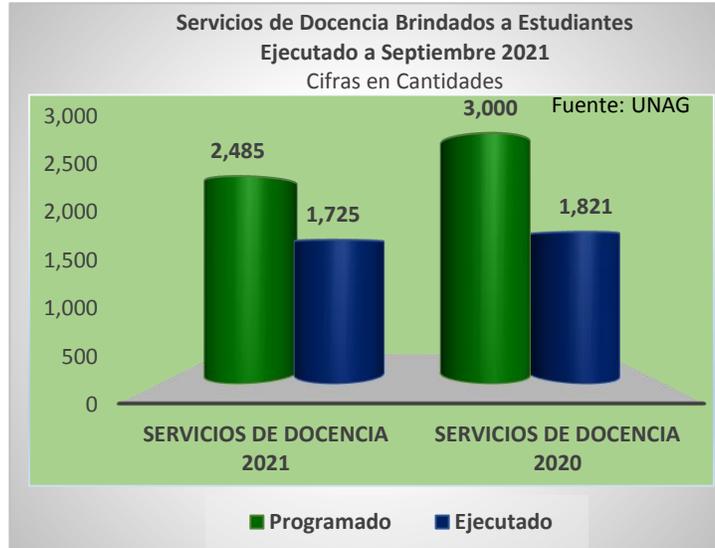
En el área laboral, la institución debe fortalecer y profundizar más en su política de género, de manera que exista una igualdad de género en cuanto a las oportunidades laborales dentro de la institución, ya que actualmente existe una marcada diferencia entre el sexo femenino y masculino.

Cabe resaltar que los grupos del gasto en la UNACIFOR reportan una ejecución baja, principalmente servicios no personales, y materiales y suministros, esto es debido a los efectos negativos provocados por el COVID-19 dentro de los que destacan el distanciamiento social que ha provocado realizar labores dentro de la modalidad de teletrabajo autorizado por el Gobierno de la República, y la poca operatividad que existe debido a que los estudiantes reciben sus clases de forma virtual.

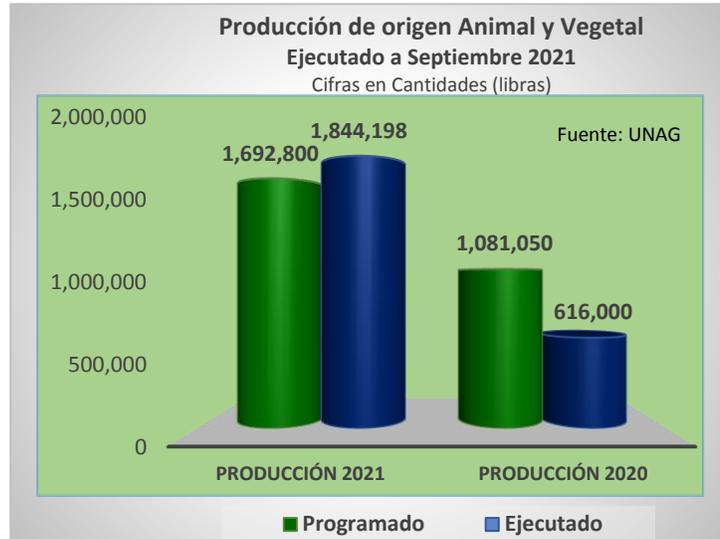
UNAG

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al tercer trimestre del año 2021 se brindó formación profesional (matrículas) a nivel de educación superior a 1,725 estudiantes, ejecutándose el 69.4% respecto a lo programado para el año (2,485 estudiantes,) y menor en 5.3% de los servicios brindados a estudiantes en el año anterior (1,821 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 7 carreras: Ingeniería Agronómica, Ingeniería en Gestión Integral de Recursos Naturales y Ambiente, Ingeniería en Tecnología Alimentaria, Medicina Veterinaria, Ingeniería en Zootecnia, Administración de Empresas Agropecuarias y Economía Social Agraria; de los cuales 260 jóvenes provienen de distintos grupos étnicos del país. Cabe señalar que todos los estudiantes matriculados corresponden al programa regular de becas (1,725 estudiantes), de los cuales 1,102 son hombres y 623 son mujeres, en el cual los estudiantes son beneficiarios de los servicios de alimentación, vivienda, lavandería, atención medica-psicológica y otros sin costo alguno.
- Al finalizar el tercer trimestre 2021, se realizaron 17 eventos de capacitación en temas de emprendimiento, apicultura, escuelas de campo, catación y barismo básico, producción agropecuaria, aspectos biológicos de los mangles, importancia ecológica la pesca comunitaria, manejo agronómico del cultivo de yuca con asocio con el cultivo de piña como alternativa sostenible y en agroecología con énfasis en cacao; dirigido a productores agropecuarios con el objetivo de fortalecer la metodología de escuelas de campo y desarrollo rural sostenible, el evento se desarrolló de manera virtual a través de videoconferencia; obteniendo una ejecución del 62.9% respecto a lo programado para el año (27 eventos) y sobrepasándose en más del 100% respecto a lo obtenido en al año anterior (4 eventos).



- La Universidad al tercer trimestre brindó asistencia técnica a 1,070 productores y productoras agropecuarios en el Centro Regional de Comayagua, Tomalá y la Sede Regional de Mistruck, con el propósito de mejorar las capacidades productivas, de los cuales 592 fueron hombres y 478 mujeres, sobrepasando la ejecución con respecto a lo programado al año (580 asistencias) y sobrepasándose en más del 100% a lo obtenido en el año anterior (282 asistencias).



- Al tercer trimestre del 2021 se lograron obtener 1,844,198 libras de producción de origen animal y vegetal en el campus UNAG y en el Centro Regional de Comayagua, para la comercialización y consumo del comedor de la Universidad, mostrando un incremento en más del 100% de lo programado al año (1,692,800 libras), y en relación a lo obtenido el año anterior (616,000 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 tercer trimestre se han construido 7,831 metros cuadrados, ejecutándose el 74.2% respecto a lo programado año (10,550 metros cuadrados), y obtuvo incremento en más del 100% respecto a lo obtenido en el año anterior (1,000 metros cuadrados).



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto vigente de la UNAG para el año 2021 es de L.495.9 millones, el cual se refleja menor en 13.3% en el presupuesto respecto al mismo periodo del año anterior (L.571.9 millones).

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL III TRIMESTRE 2021	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	495.9	287.8	58.0
INGRESOS CORRIENTES	452.6	263.4	58.2
Ingresos Propios (venta de bienes y servicios varios)	41.5	21.1	50.9
Transferencia Corriente Administración Central	411.1	242.3	58.9
INGRESOS DE CAPITAL	43.3	24.4	56.3
Transferencia de Capital de la Administración	43.3	24.4	56.3
GASTOS TOTALES	495.9	272.1	54.9
GASTOS CORRIENTES	426.9	253.5	59.4
Servicios Personales	327.1	210.8	64.4
Servicios No Personales	31.0	13.8	44.5
Materiales y Suministros	63.9	26.9	42.1
Transferencias	4.9	2.0	40.8
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	25.7	9.9	38.6
GASTO DE CAPITAL	69.0	18.6	27.0
BALANCE GLOBAL	0.0	15.7	-

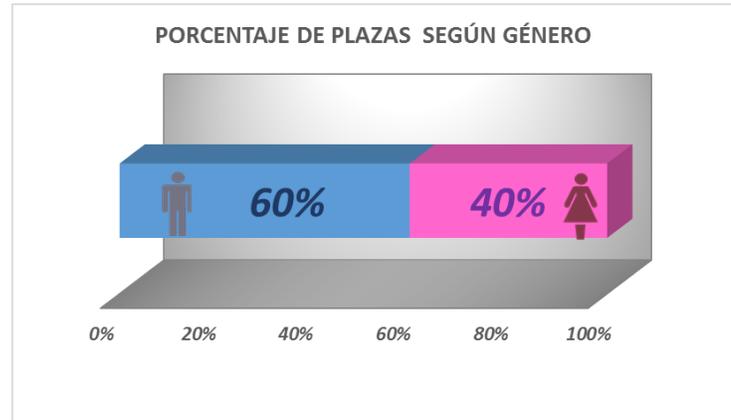
Fuente: UNAG

- Los Ingresos Totales percibidos al 30 de septiembre del 2021 fueron de L.287.8 millones, mayor en L.100.0 millones (53.2%) respecto al año 2020 (L.187.8 millones), debido a un aumento de L.89.2 millones en las transferencias corrientes y de capital recibidas de la Administración Central.

- Los Ingresos Corrientes generados fueron de L.263.4 millones, mayor en 43.9% (80.4 millones) respecto al año anterior (L.183.0 millones), de estos ingresos L.242.3 millones (92.0%) corresponde a las transferencias corrientes recibidas de la Administración Central y L.21.1 millones (8.0%) a ingresos recibidos por venta de productos agrícolas de bienes y servicios varios.
- Los Gastos Totales fueron de L.272.1 millones, representando el 54.9% del presupuesto vigente (L.495.9 millones); L.253.5 millones corresponde a Gastos Corrientes, y la diferencia a Gastos de Capital con L.18.6 millones.
- El Gasto Corriente obtuvo una ejecución de L.253.5 millones, mayor en L.14.1 millones respecto al año anterior (L.239.4 millones). La mayor parte de los gastos se destinaron a Servicios Personales con L.210.8 millones representando el 83.2%, Materiales y Suministros con L.26.9 millones representando el 10.6%, Servicios no Personales el 5.4% con L.13.8 millones, y el restante 0.8% a transferencias con L.2.0 millones, este último orientado en la ejecución de becas nacionales e internacionales, gastos en beneficios especiales para fortalecer la academia de la UNAG, transferencia a instituciones sin fines de lucro IHADFA.
- El Gasto de Capital muestra una ejecución de L.18.6 millones, mayor en L.3.6 millones (24.0%) en relación a lo obtenido en el año anterior (L.15.0 millones), orientado una parte a la ejecución del proyecto de Inclusión Social a la Educación Superior e Impulso a la Producción Sustentable (UNA/PINPROS), en construcción y mejoras en bienes realizando edificación de una cancha multiusos como obra física complementaria en el Centro Regional de Tomalá, equipo de producción agropecuaria forestal, supervisión de construcciones, servicios de consultoría y monitoreo; en bienes capitalizables correspondiente a la compra de equipo de comunicación y computación, supervisión de construcciones y mejoras en bienes de dominio privado y equipos varios de oficina para las diferentes áreas administrativas de la institución, entre otros.
- Al relacionar los Ingresos Corrientes con el Gasto Corriente al tercer trimestre del año 2021, se obtiene un ahorro en cuenta corriente de L.9.9 millones, mayor en L.66.3 millones respecto al desahorro obtenido el año anterior (L.-56.4 millones), originado principalmente por el aumento de L.69.6 millones en las transferencias corrientes y de capital recibidas de la Administración Central.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre del 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 825 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 60.0% corresponde al género masculino (485 empleados) y el 40% pertenecen al género femenino (330 empleados).
- Según la Relación de Personal a septiembre 2021, los sueldos básicos para el personal permanente y temporal erogados asciende a L.158.9 millones, obteniendo un 76.6% respecto al presupuesto aprobado (L.207.4 millones) y mayor en L.2.8 millones (1.7%) respecto a lo obtenido en el año 2020 (L.156.1 millones). El personal permanente obtuvo un monto de L.144.5 millones y el personal por contrato en L.14.4 millones.
- A septiembre 2021 se pagaron L.4.1 millones en concepto de compensaciones (prestaciones laborales) se cesantearon a 19 personas.



RESULTADO FINANCIERO

- Según el Estado de Resultados, al 30 de septiembre del 2021 la UNAG obtuvo un superávit de L.53.2 millones, mayor en L.99.7 millones respecto al déficit obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.- 46.5 millones), debido al aumento de las transferencias corrientes y de capital de la administración Central (L.89.3 millones).
- El Balance General a septiembre 2021 reporta una disponibilidad en caja y bancos de L.77.4 millones.
- Los Activos Totales reflejan un monto de L.588.2 millones, reflejando aumento de 13.9% (L.71.9 millones) en relación al año anterior (L.516.3 millones), obtenido por el aumento en construcciones y mejoras en bienes de dominio privado.
- El Pasivo Total obtuvo un monto de L.420.9 millones, superior en L.46.5 millones en relación al mismo trimestre del año anterior (L.374.4 millones), esto debido al crecimiento reflejado en las cuentas por pagar de ejercicios anteriores en L.45.4 millones y L.13.4 millones en provisiones por beneficios de empleados.

Resumen Financiero "Universidad Nacional de Agricultura (UNAG)"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Septiembre 2021
Ingresos de Operación	21.14
Ingresos por Transferencias	266.66
Ingresos Totales	287.79
Gasto de Operación	232.29
Gasto Total	234.54
Resultado de Ejercicio	53.25
Activo Corriente	108.25
Disponibilidad (Caja y Banco)	77.36
Cuentas por Cobrar	2.68
Activo Total	588.23
Pasivo Corriente	182.78
Cuentas por Pagar y c/p de Ejercicios Anteriores	182.61
Pasivo Total	420.93
Patrimonio y Reservas	167.30

Indicadores	
Solvencia	0.59
Capital Neto de Trabajo	L. -74.54
Nivel de Endeudamiento	0.72
Calidad de la Deuda	0.43
Margen de Utilidad Neta	0.19
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.81
Rentabilidad Bruta	2.52
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.09

Fuente: Estados Financieros UNAG

- Índice de Solvencia: es de 0.59, 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.74.5 millones, indicando que no cuenta con disponibilidad financiera para continuar con sus operaciones.
- Índice de Calidad de Deuda: muestra que el 43.0% 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.0.19 centavos de pérdida.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: muestra que del total de ingresos generados por la institución el 81.0% fueron orientados para cubrir los Gastos Operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El Estado de Resultados al 30 de septiembre del 2021 mostró un Superávit Financiero de L.53.2 millones y un ahorro presupuestario de L.9.9 millones, debido en parte al aumento reflejado en las transferencias recibidas de la administración Central (L.89.3 millones).

Logró el cumplimiento de sus principales metas, que consiste principalmente en brindar formación profesional a nivel de educación superior a un total de 1,725 estudiantes matriculados, procedentes de las distintas regiones del país e inscritos en las distintas carreras y modalidades que ofrece la Universidad.

En el programa de capacitaciones la UNAG desarrolló 17 eventos de capacitación en temas de producción agropecuaria a través de video conferencia asimismo brindó asistencia técnica a 1,070 productores y productoras agropecuarios en el Centro Regional de Comayagua, Tomalá y la Sede Regional de Mistruck, con el propósito de mejorar las capacidades productivas e incrementar la calidad y cantidad de producción agroalimentaria.

La Universidad reporta en los grupos del gasto una ejecución baja, principalmente Bienes Capitalizables, debido a que la Universidad no recibió en su totalidad las transferencias de capital por las restricciones generales impuestas del Gobierno originadas por la pandemia Covid-19 por lo cual se ejecutaron compras menores específicamente en material médico quirúrgico, material de bioseguridad relacionado para la atención de emergencia COVID-19 y gastos para la construcción y mantenimiento de edificios.

El proyecto UNA PINPROS obtuvo una ejecución del 74.2% destinándose para la construcción de una cancha multiusos como obra física complementaria en el Centro Regional de Tomalá, maquinaria y equipo de producción agropecuaria forestal, supervisión de construcciones, servicios de consultoría y monitoreo. Es necesario que la UNAG gestione los desembolsos de fondos para el avance del proyecto.

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

- Al 30 de septiembre de 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 150,421 trabajadores, en los distintos sectores económicos y sociales a nivel nacional, representando un 94% de la programación anual (159,955 trabajadores). Al comparar la ejecución del mismo trimestre del año 2020 (150,678 trabajadores) con respecto al año 2021 se refleja un decremento en 257 trabajadores capacitados, con una variación porcentual de 0.17%



- Al 30 de septiembre 2021, se logró certificar a 1,216 trabajadores en base a sus competencias laborales ocupados y desocupados a nivel nacional, de una programación anual de 2,500 personas, representando una ejecución del 48.64%, mayor en 1,069 trabajadores capacitados con respecto al tercer trimestre del año 2020 (147 trabajadores).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos del Instituto Nacional de Formación Profesional (INFOP) vigente para el ejercicio fiscal 2021, asciende a L.1,105.2 millones, reflejando una ejecución para el tercer trimestre del 73.7% dicho presupuesto es superior en L.53.0 millones, en relación al presupuesto aprobado para el año anterior (L.1,052.2 millones).
- La recaudación total de Ingresos ascendió a L.815.1 millones, de los cuales el 99.4% corresponde a Aportes Patronales (L.809.4 millones), y los restantes L.5.7 millones, corresponden a las cuentas de transferencias de la administración central, ingresos propios y otros ingresos, representando en su conjunto el 0.6% del total de los ingresos, dichos ingresos son mayores en L.152.2 millones con respecto al tercer trimestre del año 2020 (L.662.9 millones).

- Los Gastos Totales ascienden a L.815.1 millones, mayores en L.152.2 millones, en comparación al mismo periodo del año 2020 (L.662.9 millones).
- El Gasto Corriente acumulado asciende a L.610.8 millones, mayor en L.104.1 millones con respecto al mismo trimestre del año 2020 (L.506.7 millones); el mayor porcentaje de estos gastos corresponde a la cuenta de servicios personales 85.3% (L.521.3 millones), 13.6% a Servicios No Personales con un monto de L.83.2 millones y la diferencia a Materiales / Suministros y Transferencias con 1.0% (L.6.3 millones).

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL III TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	1,105.2	815.1	73.7
INGRESOS CORRIENTES	1,092.3	815.1	74.6
Transferencia de la Administración Central	1.2	0.2	14.3
Aportes Patronales al INFOP (Empresa Privada)	1,085.6	809.4	74.6
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	4.2	0.9	21.5
Otros Ingresos	1.3	4.6	348.8
INGRESOS DE CAPITAL	13.0	0.0	0.0
Transferencia y Donaciones de Capital de Gobiernos Extranjeros	13.0	0.0	0.0
GASTOS TOTALES	1,105.2	815.1	73.7
GASTOS CORRIENTES	1,052.2	610.8	58.1
Servicios Personales	750.4	521.3	69.5
Servicios no Personales	236.1	83.2	35.2
Materiales y Suministros	60.4	6.1	10.1
Transferencias	5.3	0.2	3.9
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	40.1	204.3	509.6
GASTO DE CAPITAL	40.8	2.0	5.0
ACTIVOS FINANCIEROS	12.3	0.0	
Amortización de la deuda	12.3	0.0	
Incremento de Disponibilidades		202.3	
BALANCE GLOBAL	0.0	0.0	0.0

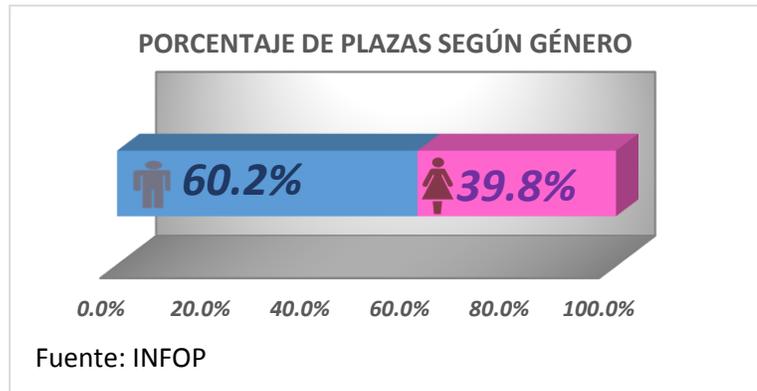
Fuente: INFOP

- Los grupos del Gasto en el INFOP reportan un porcentaje de ejecución bajo, principalmente en las cuentas de servicios no personales, materiales y suministros, transferencias, y gasto de capital esto último debido a la modalidad de teletrabajo autorizado por el Gobierno de la República, en vista de la pandemia a nivel mundial que ha provocado el covid-19, 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.204.3 millones, mientras que, en el tercer trimestre del año 2020, la cuenta financiera reflejó un ahorro de L.156.2 millones, mostrando un aumento de L.47.3 millones y una variación porcentual de 30.3%

RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre de 2021, la planta laboral con la que operó INFOP fue de 1,181 empleados, de los cuales 747 plazas corresponden a la categoría de empleados permanentes (63.2%), 383 empleados por contrato (32.4%) y 51 empleados por jornal (4.3%); reflejando un decremento de 20 plazas en comparación al mismo periodo del año 2020 (1,201 plazas).
- El INFOP para el ejercicio fiscal 2021 cuenta con un total de 1,329 plazas aprobadas desglosadas en 880 permanentes, 399 temporales y 50 jornales, de las cuales han sido ejecutadas el 88.9% (1,181 plazas).

- La estructura por género refleja que el 60.2% de los empleados corresponde al género masculino (711 hombres) y el 39.8% al género femenino (470 mujeres), demostrando una desigualdad de género en cuanto a la oportunidad laboral dentro de la institución
- Al 30 de septiembre de 2021, el total pagado en concepto de sueldos y salarios asciende a L.311.2 millones, con una ejecución del 68.3% del monto aprobado para el año (L.455.4 millones), y mayor en L.8.6 millones en comparación a lo ejecutado a septiembre del 2020 (L.302.6 millones).



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre de 2021, reporta un resultado positivo de L.141.0 millones, superior en L.57.5 millones en comparación al año 2020 (L.83.5 millones), dicho aumento se debe en gran parte al aumento de los ingresos por aportes a la seguridad.
- El Estado de Situación Financiera al 30 de septiembre de 2021 refleja una Disponibilidad en Caja y Bancos de L.528.6 millones con un total en sus Activos de L.836.8 millones.
- Los Pasivos Totales ascienden a L.301.7 millones, de los cuales el 83.5% (L.251.8 millones) corresponde a Pasivo Corriente, 16.5% (L.49.85 millones) a la deuda a largo plazo (préstamos).
- El Índice de Liquidez es de 2.73, valor que se encuentra sobre el rango óptimo (>1.5 y < 2.0), lo que indica que por cada lempira del pasivo corriente, cuenta con L. 2.73 en el activo corriente para cubrir con sus obligaciones a corto plazo, indicando que el INFOP tiene la disponibilidad financiera para hacerle frente a sus obligaciones a corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.435.1 millones, lo que nos indica que el INFOP después de haber cubierto sus

RESUMEN FINANCIERO

INSTITUTO NACIONAL DE FORMACION PROFESIONAL

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A septiembre 2021
Ingresos de Operación	0.17
Ingresos por Transferencias (Aportes a la Seguridad)	809.42
Otros Ingresos	0.71
Ingresos Totales	815.10
Gasto de Operación	673.76
Gasto Total	674.13
Resultado de Ejercicio	140.97
Activo Corriente	686.96
Disponibilidad (Caja y Banco)	528.63
Cuentas por Cobrar	155.64
Inversiones Financieras	8.71
Activo Total	836.84
Pasivo Corriente	251.86
Cuentas por pagar	226.05
Deuda (Préstamos)	49.85
Pasivo Total	301.71
Patrimonio	535.13
Indicadores	
Liquidez	2.73
Capital Neto de Trabajo	L 435.10
Nivel de Endeudamiento	0.36
Calidad de la Deuda	0.83
Margen de Utilidad Neta	0.17
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.83
Rentabilidad Bruta	831.42
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.17

Fuente: Estados Financieros del INFOP al 30 de septiembre de 2021

obligaciones de corto plazo, cuenta con los recursos financieros necesarios para continuar con el desempeño de sus funciones.

- El Nivel de Endeudamiento indica que el 36.0% de los activos totales de la Institución cubre sus compromisos de corto plazo.
- La Calidad de la Deuda muestra que el 83.0% del total de la deuda corresponde a corto plazo.
- El Margen de Utilidad Neta indica que la institución está generando L.0.17 centavos de utilidad por cada lempira de ingresos.
- El Porcentaje de Gastos de Operación versus Ingresos indica que los gastos de operación representan el 83% de los Ingresos Totales.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cierre del tercer trimestre del año 2021, el Estado de Resultado del INFOP revela un resultado positivo de L.141.0 millones y un ahorro en cuenta corriente de L.203.5 millones. Debido en gran parte al incremento de L. 149.64 millones reflejado en los ingresos percibidos por transferencias en concepto de aportes a la seguridad.

En el cumplimiento de sus principales metas según Plan Operativo Anual (POA) para el año 2021, el instituto logró en un promedio de 71.3% en las Capacitaciones en áreas técnicas a través de la educación no formal a todos los trabajadores en los diferentes sectores económico y sociales y Certificar trabajadores en base a competencias laborales ocupados y desocupados a nivel nacional

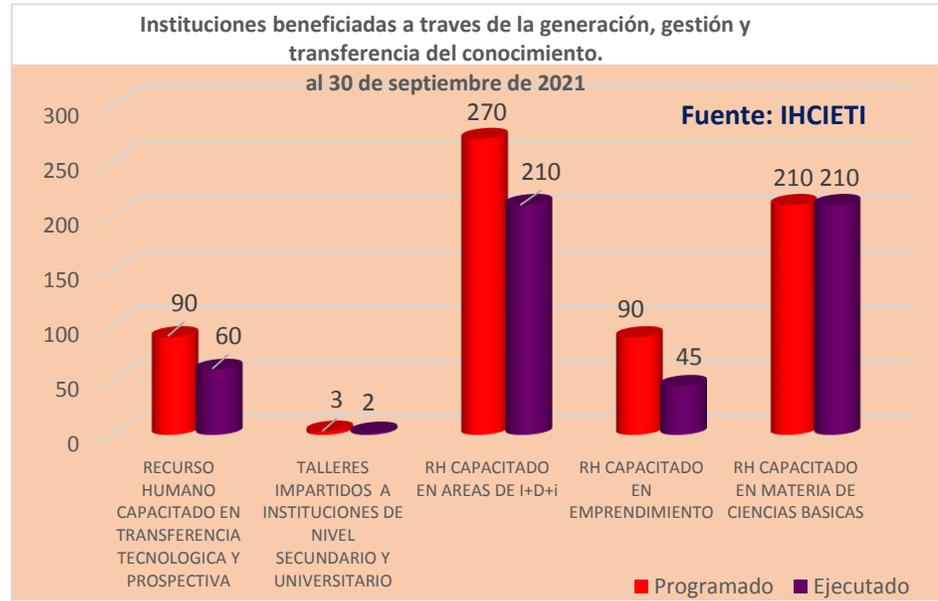
El incremento en la disponibilidad financiera del INFOP para el III trimestre es de L202.3 millones, generado por los aportes patronales al INFOP (L.809.1 millones) los cuales representan el 99.4% de los ingresos totales (L.814.3 millones) y el ahorro en cuenta corriente derivado del mismo, el cual asciende a L.203.5 millones.

El INFOP debe de fortalecer su política de género debido a que existe una desigualdad con respecto a las oportunidades laborales dentro de la institución, ya que existe una marcada diferencia entre el porcentaje de hombre y mujeres que laboran en la misma, 60.2% y 39.8% respectivamente.

IHCIETI

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- A través del programa de Investigación Científica y Desarrollo Tecnológico, del IHCIETI se desarrollan cuatro principales actividades denominadas resultados institucionales.
- Para el tercer trimestre del año 2021, en el resultado institucional II, denominado



“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” logró cumplir 79.5% de lo programado (663 para el año) en el detalle:
- En capacitar al Recurso Humano en transferencia Tecnológica y prospectiva, reportó una ejecución de 66.7% (60) de lo programado para el año (90).
- Al 30 de septiembre se realizaron 2 talleres de transferencia tecnológica de 3 programados para el año, impartidos a colaboradores de la misma institución.
- En áreas de Investigación, Desarrollo e Innovación a través de la plataforma Zoom se ha impartido la capacitación “presente y futuro de la Industria 4.0” a 210 colaboradores de la institución, estudiantes de las carreras de Ingeniería de Negocios, Marketing y Negocios Internacionales de universidades privadas y públicas del país, representando un 77.8% de 270 programados para el año.
- En formación de emprendimiento se realizaron 2 talleres de transferencia tecnológica de 3 programados para el año, impartidos a colaboradores de la misma institución.-
- En materia de ciencias básicas se ha desarrollado a través de la Plataforma Zoom la capacitación “Manejo de la plataforma de la prueba de Aptitud Académica” a 210 alumnos de la carrera de Electrónica, Mecánica Industrial, Mecánica Automotriz, Bachillerato



Técnico profesional en Informática de diferentes institutos públicos de la ciudad, cumpliendo al 100% la meta anual programada.

- El Resultado Institucional “Funcionamiento del Sistema Nacional de Ciencia, Tecnología y la Innovación” se logró elaborar 23 boletines prospectivos de desarrollo tecnológico en áreas prioritarias, con una ejecución de 63.9% de lo programado para el año (36 boletines).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El Presupuesto Vigente de Ingresos y Egresos para el Ejercicio Fiscal 2021 asciende a L.56.5 millones, de los cuales al tercer trimestre se han ejecutado L.41.5 millones (73.5%) por el lado de los ingresos y L.29.5 millones (52.2%) en gastos.
- Los Ingresos Totales ascienden a L.41.5 millones, con una ejecución del 73.5% del monto vigente proveniente en un 100% de la transferencia corriente recibida de la Administración Central; al comparar con los ingresos reportados en el mismo período del año anterior (L.24.5 millones) hubo un incremento en L.17.0 millones.

Tabla No. 1

INSTITUTO HONDUREÑO DE CIENCIA, TECNOLOGIA E INNOVACION

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021

(Millones de Lempiras)

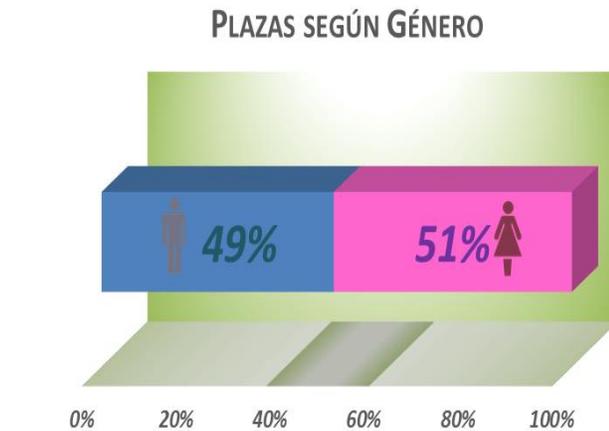
DESCRIPCION	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL III TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	56.5	41.5	73.5
INGRESOS CORRIENTES	56.5	41.5	73.5
Transferencias Corrientes AC	56.5	41.5	73.5
GASTOS TOTALES	56.5	29.5	52.2
GASTOS CORRIENTES	56.3	29.4	52.2
Servicios Personales	25.2	16.5	65.5
Servicios no Personales	27.5	10.4	37.8
Materiales y Suministros	1.8	1.0	55.6
Transferencias	1.8	1.5	83.3
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.2	12.1	6,050.0
GASTOS DE CAPITAL	0.2	0.1	50.0
BALANCE GLOBAL	0.0	12.0	

Fuente: IHCIETI

- El Gasto Corriente erogado asciende a L.29.4 millones, equivalente al 52.2% del monto vigente, menor en L.2.0 millones al comparar con el mismo período del año anterior (L.31.4 millones), debido en parte que no hubo ejecución de fondos externos.
- El gasto corriente está conformado por Servicios Personales con el 56.1% (L.16.5 millones), Servicios No Personales con el 35.4% (L.10.4 millones), la diferencia a Materiales / Suministros y Transferencias con 8.5% (L.2.5).
- Es importante mencionar que los grupos del gasto en el presupuesto del IHCIETI reflejan ejecución baja, principalmente en Servicios No Personales, y Bienes Capitalizables, debido en parte a la modalidad de teletrabajo implementado por el Gobierno de la República por la crisis sanitaria derivada del COVID-19, por lo que las compras no fueron ejecutadas conforme a lo programado.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.12.1 millones.

RECURSO HUMANO

- Al tercer trimestre del año 2021, el IHCJETI cerró operaciones con una estructura de personal de 79 plazas de las cuales 47 son permanentes y 32 es personal por contrato. Cabe resaltar que para el año 2021 se aprobaron 25 plazas permanentes.
- En sueldos y salarios al tercer trimestre 2021, se erogó la cantidad de L.13.0 millones, representando un 71.0% del presupuesto vigente (L.18.3 millones).
- Es importante resaltar que las plazas vigentes están distribuidas en 51% para el género femenino (40 mujeres) y 49% para masculino (39 varones).



Fuente: IHCJETI

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre de 2021 reporta un superávit de L.11.9 millones, debido en parte al incremento de L.15.4 millones obtenido en los ingresos totales y a la disminución de L.1.7 millones reflejada en los gastos totales.
- El Estado de Situación Financiera al 30 de septiembre del presente año refleja una Disponibilidad de caja y banco de L.7.3 millones, con un total en sus Activos de L.27.2 millones.
- El Índice de Liquidez es de 34.1 valor sobre el nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), demostrando que 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.7.9 millones, lo que indica que la Institución cuenta con los recursos requeridos, para continuar con sus operaciones.
- Índice de Calidad de Deuda es de 0.99, muestra que el 99% de los Pasivos Totales corresponde a corto plazo.

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

Descripción	A septiembre 2021
Ingresos por Transferencias	41.50
Ingresos Totales	41.50
Gasto de Operación	27.80
Gasto Total	29.55
Resultado de Ejercicio	11.94
Activo Corriente	8.09
Disponibilidad (Caja y Banco)	7.28
Activo Total	27.18
Pasivo Corriente	0.24
Cuentas por Pagar	0.21
Pasivo Total	0.24
Patrimonio y Reservas*	26.94
Indicadores	
Solvencia	34.14
Capital Neto de Trabajo	7.85
Calidad de la Deuda	0.99
Margen de Utilidad Neta	0.29
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.67
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.44

Fuente: IHCJETI

- El Porcentaje de Gastos de Operación vs Ingresos Totales indica que los Gastos de Operación representan el 68% de los Ingresos Totales.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El IHCIETI a través del programa “Investigación Científica y Desarrollo Tecnológico” al tercer trimestre, logró ejecutar el 79.5% de las actividades anuales programadas en dos Resultados Institucionales según Plan Operativo Anual 2021, algunas actividades están programadas a ejecutar en el cuarto trimestre del año.

Al cierre del tercer trimestre del año 2021 el Estado de Rendimiento Financiero reporta un resultado positivo de L.11.9 millones, superior en L.6.6 millones comparado con el resultado negativo reflejado en el mismo período del año anterior (L.5.3 millones), originado principalmente por el crecimiento de L.15.4 millones en los ingresos totales.

Es importante resaltar que los grupos del gasto en el presupuesto del IHCIETI reflejan ejecución baja, debido a la modalidad de teletrabajo implementado por el Gobierno de la República por la crisis sanitaria derivada del COVID-19, por lo que los gastos no fueron ejecutados conforme a lo programado.

El IHCIETI debe ejecutar las plazas de personal conforme a lo autorizado por la Secretaría de Finanzas mediante Dictamen del Proyecto de Presupuesto de Ingresos y Egresos para el Ejercicio Fiscal 2021, ya que al cierre del tercer trimestre del 2021 se muestran por arriba de las plazas aprobadas.

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 mismo periodo del año anterior (L.5,690.9 millones), se registra una reducción de L.724.7 millones en relación al tercer trimestre del año anterior.

- Al mes de septiembre 2021 los Ingresos Totales captados por la UNAH registran una cantidad de L.3,876.0 millones (78.0% de ejecución) y Gastos Totales de L.3,454.6 millones (69.6% de ejecución), tal como se puede apreciar en el cuadro lateral.

- La recaudación total de Ingresos Corrientes

percibidos por la UNAH al finalizar el mes de septiembre 2021 (incluyendo transferencia del Gobierno Central y donaciones) ascendió a L.3,781.0 millones (el 77.6% de los ingresos totales) que al ser comparado con la cifra presupuestada (L.4,871.2 millones) registra un porcentaje de ejecución del 77.6%.

- La cifra obtenida de Ingresos Corrientes registrados a septiembre 2020 (L.3,316.8 millones), la cifra actual (L.3,781.0 millones) es superior en L.464.2 millones, al compararse ambas cifras recaudadas.

- Las transferencias recibidas de la Administración Central ascienden a L.3,675.9 millones (L.3,580.9 millones corresponden a transferencias corrientes y L.95.0 millones a transferencias de capital), cifra que representa el 94.8% del total de Ingresos registrados. Si comparamos el monto de Transferencias recibidas en este período, con las recibidas en septiembre de la gestión anterior (L.3,268.4 millones), hay un incremento de L.407.5 millones para el actual período.

El resto de los ingresos totales a septiembre 2021 lo conforman los ingresos propios con una recaudación de L.175.6 millones y otros ingresos con L.24.5 millones.

- Los Gastos Totales erogados a septiembre 2021 ascienden a L.3,454.6 millones, equivalente al 69.6% del presupuesto vigente (L.4,966.2 millones).
- El Gasto Corriente asciende a L.3,454.3 millones, superior en L.321.4 millones en comparación a la cifra erogada en el mismo periodo del año 2020 de L.3,132.9 millones.

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>4,966.2</u>	<u>3,876.0</u>	<u>78.0</u>
INGRESOS CORRIENTES	4,871.2	3,781.0	77.6
Ingresos Propios	238.5	175.6	73.6
Transferencia Corriente Administración Central	4,622.2	3,580.9	77.5
Otros Ingresos	10.5	24.5	233.3
INGRESOS DE CAPITAL	95.0	95.0	100.0
Transferencia de Capital	95.0	95.0	100.0
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>4,966.2</u>	<u>3,454.6</u>	<u>69.6</u>
GASTOS CORRIENTES	4,832.9	3,454.3	71.5
Servicios Personales	4,248.0	3,115.4	73.3
Servicios No Personales	340.3	200.9	59.0
Materiales y Suministros	83.4	63.4	76.0
Transferencias	159.4	26.4	16.6
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	1.9	48.2	2,559.6
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>38.3</u>	<u>326.7</u>	<u>852.9</u>
GASTO DE CAPITAL	42.0	0.3	0.7
ACTIVOS FINANCIEROS / SERVICIO DE LA DEUDA	91.3	0.0	0.0
Amortización Préstamos	91.3	0.0	0.0
<u>BALANCE GLOBAL</u>	<u>0.0</u>	<u>421.4</u>	<u>0.0</u>

Fuente: Información Presupuestaria y Financiera de la UNAH

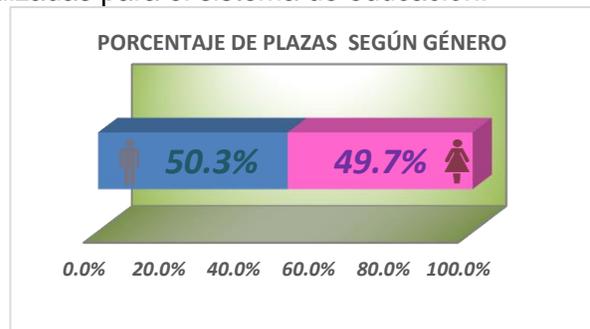
- El mayor porcentaje de ejecución del Gasto Corriente se observa en el renglón de Servicios Personales con L.3,115.4 millones (90.2%), los Servicios No Personales ascienden a L.200.9 millones (5.8%), el resto corresponde a Transferencias, Materiales y Suministros y pago de Intereses de Deuda, totalizando en L.138.0 millones (4.0%).
- Al relacionar los Ingresos Corrientes con los Gastos Corrientes a septiembre 2021 generó un resultado positivo en Cuenta Corriente de L.326.7 millones, situación que en mayor medida se origina por el nivel de transferencias realizadas por la Administración Central a la UNAH, asimismo una baja ejecución en el gasto operativo en relación a la ejecución presupuestaria trimestral esperada.

RECURSO HUMANO

- Al mes de septiembre 2021 UNAH operó con una planta de 7,137 empleados, 7,125 empleados en la categoría de permanentes y 13 en la categoría de temporales. En comparación al número de empleados reportados al mes de septiembre 2020 de 6,662 empleados, refleja un incremento de 475 puestos de trabajo. Para el ejercicio actual (2021) la UNAH cuenta con 6,850 plazas aprobadas, similar a la cifra aprobada en el período anterior 2020.

Es importante mencionar que actualmente las clases que se imparten en la UNAH se hacen completamente en línea, ya que actualmente el sistema educativo nacional aún no aprueba clases presenciales debido al riesgo de contagios de COVID-19 que podría generarse al no contar con medidas de bioseguridad generalizadas para el sistema de educación.

- Del total de las plazas ocupadas, el 50.3% corresponde al género masculino (3,593 hombres) y el 49.7% restante (3,544 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 septiembre 2021 totalizó (según información cargada en el Sistema de Registro y Control de Empleados Públicos / SIREP) en L.1,921.9 millones.
- En comparación con el año anterior (L.1,841.9 millones) refleja un incremento de L.80.0 millones.
- El Contrato Colectivo actual (XVI) entró en vigencia a partir del 2020 y se mantendrá vigente durante todo el 2021.
- En concepto de pago de prestaciones se registra un monto erogado de L.220.9 millones al mes de septiembre 2021 (según cifras del Estado de Resultados).
- En este período (a septiembre 2021) la UNAH únicamente presentó información trimestral (julio - septiembre) y no acumulada, relativa al pago de sueldos y salarios, situación por la cual el análisis anterior se realiza en base a información cargada en el SIREP.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado de la UNAH, revela un Superávit de L.388.0 millones, resultado que es superior al ser comparado con el obtenido a septiembre 2020, que también registró un resultado positivo de L.218.5 millones.
- El Balance General revela inversiones financieras por un monto de L.98.7 millones de las cuales los Documentos por Cobrar totalizan en L.37.0 millones.
- La Cuentas por Pagar ascienden a L.1,408.0 millones de las cuales L.1,351.2 millones (96.0%) corresponden a Aportes y Retenciones por Pagar (aportes que aún no han sido canceladas al INPREUNAH).
- El Índice de Liquidez: es de 1.9, valor que se encuentra dentro del nivel óptimo (>1.5 y < 2.0 / parámetro), lo cual se traduce en una capacidad aceptable para poder cubrir sus obligaciones en el corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: este indicador muestra un valor de L.1,325.1 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 25% con recursos de terceros.
- Calidad de la Deuda: Por cada Lempira que la Institución debe a terceros, L.0.66 centavos corresponde a obligaciones a corto plazo.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs. Ingresos: Los gastos de operación cubren el 88% de los ingresos totales.

RESUMEN FINANCIERO UNIVERSIDAD NACIONAL DE HONDURAS (UNAH)

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Septiembre 2021
Ingresos de Operación	153.31
Ingresos Financieros	41.16
Ingresos por Transferencias	3,675.95
Otros Ingresos	17.64
Ingresos Totales	3,875.99
Gasto de Operación	3,413.36
Gasto Total	3,487.98
Utilidad Operativa	-3,260.05
Resultado de Ejercicio	388.01
Activo Corriente	2,753.86
Disponibilidad (Caja y Banco)	887.04
Cuentas por Cobrar	1,834.53
Inversiones Financieras	98.66
Activo Total	8,608.07
Pasivo Corriente	1,428.75
Cuentas por Pagar	1,408.02
Deuda (Préstamos)	762.15
Pasivo Total	2,170.16
Patrimonio y Reservas	6,437.90

Fuente: Estados Financieros de la UNAH al 30 de Septiembre 2021

Indicadores	
Solvencia	1.93
Capital Neto de Trabajo	L. 1,325.1
Nivel de Endeudamiento	0.25
Calidad de la Deuda	0.66
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.88

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

A septiembre 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, tomando como base de estimación las metas proyectadas en SIAFI / GES.

Al revisar los registros en el Estado de Resultados la relación de ingresos totales contrastada con gastos totales registra un resultado favorable de L.388.0 millones, situación que se ve favorecida por los montos transferidos de la Administración Central, que a la fecha bajo este concepto la UNAH registra un total de L.3,675.9 millones recibidos.

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.

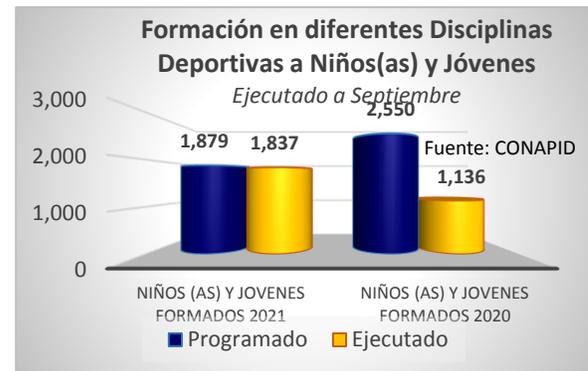
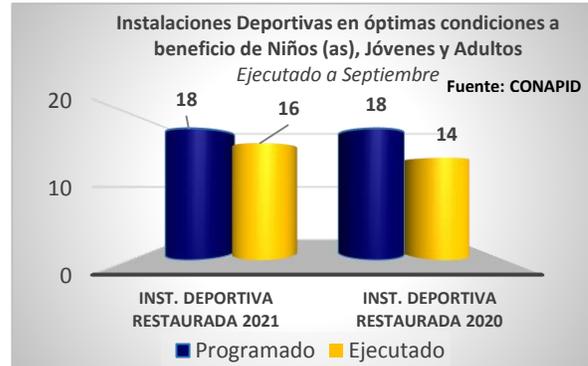
En cumplimiento de la normativa establecida se recomienda a las autoridades de la UNAH la presentación/remisión de la información financiera, presupuestaria y recursos humanos a la Dirección General de Instituciones Descentralizadas (DGID), cumpliendo con los formatos establecidos por la DGID.

XV. SECTOR DEPORTES (SD)

CONAPID

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre del 2021 CONAPID ejecutó en mantenimiento y reparación 16 (88.9%) instalaciones deportivas de 18 programado para el año, se refleja mayor en 14.3% respecto a lo ejecutado en el mismo periodo del año anterior (14 canchas) y con una inversión financiera de L.25.5 millones respecto a lo programado al año (L. 35.8 millones).
- 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 1,837 niños (as) y jóvenes, logrando el 97.8% de lo programado al año (1,879 jóvenes) y mayor en 61.7% respecto a lo obtenido en el año anterior (1,136 niños (as) y jóvenes formados), obtuvo una ejecución financiera del 72.5% de L.17.7 millones respecto a lo programado para el año (L. 24.4 millones).
- Al tercer trimestre del 2021 se implementaron 188 actividades deportivas obteniendo 72.0% de lo programado para el año (261 actividades deportivas) y mayor en más del 100% respecto a lo obtenido en el año anterior (64 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 50.0% de L.0.05 millones respecto a lo programado para el trimestre (L. 0.1 millones).



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Gastos vigente para el Ejercicio Fiscal 2021 es de L.48.6 millones, menor en 5.1% respecto al año anterior (L. 51.2 millones), distribuido por ingresos propios con L.1.0 millones, otros ingresos que lo constituyen los alquileres de espacios publicitarios con L.13.2 millones y las transferencias de la Administración Central con L.34.4 millones; El Gasto, 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 III TRIMESTRE 2021	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	48.6	28.2	58.1
INGRESOS CORRIENTES	48.6	28.2	58.1
Ingresos Propios (venta de bienes y servicios varios)	1.0	0.2	23.4
Transferencia Corriente Administración Central	34.4	26.1	75.9
Otros Ingresos	13.2	1.9	14.2
GASTOS TOTALES	48.6	25.5	52.5
GASTOS CORRIENTES	46.7	25.5	54.6
Servicios Personales	41.6	24.5	58.9
Servicios No Personales	3.7	0.7	17.7
Materiales y Suministros	1.0	0.3	27.6
Transferencias	0.3	0.01	3.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	1.9	2.7	145.8
GASTO DE CAPITAL	1.9	0.03	1.5
BALANCE GLOBAL	0.0	2.7	=

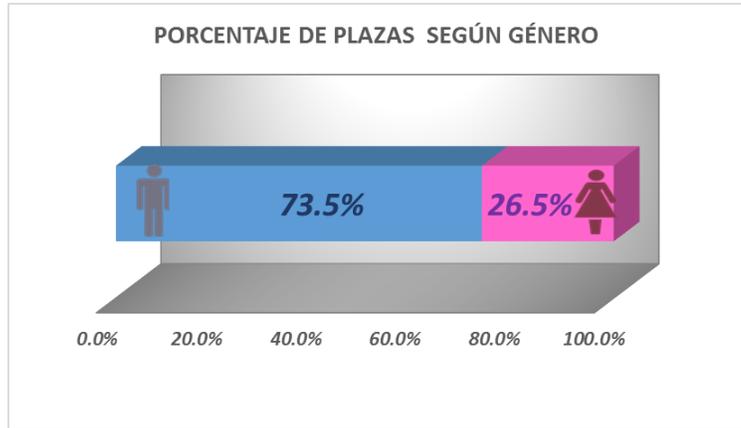
Fuente: CONAPID

- El total de los ingresos percibidos fue de L.28.2 millones con una ejecución del 58.1% de lo aprobado para el año (L.48.6 millones), corresponden en su totalidad a ingresos corrientes, mayor en L.5.3 millones (23.1%) en relación al año anterior (L.22.9 millones).
- Los Ingresos Corrientes están conformados por: L.26.1 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.2.1 millones.
- Los Gastos Totales fueron de L.25.5 millones, equivalente a 52.5% del presupuesto aprobado (L.48.6 millones), menor en 3.8% respecto a lo obtenido en el año anterior (L. 26.5 millones).
- El Gasto Corriente reportado fue de L.25.5 millones representando el 54.6% de lo aprobado para el año (L.46.7 millones). La mayor parte del gasto lo absorbe el pago de Servicios Personales con L.24.5 millones, seguido por Servicios no Personales con L.0.7 millones, Materiales y Suministros con L.0.3 millones y las transferencias con L. 0.01 millones.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes, CONAPID obtuvo un ahorro en cuenta corriente de L.2.7 millones, debido a las transferencias recibidas de la Administración Central y la baja ejecución en el gasto.
- Los grupos del gasto reportan ejecución baja, principalmente, Servicios No Personales, Materiales y Suministros, Transferencias y Bienes Capitalizables, debido en parte 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, ya que las instalaciones del Complejo Deportivo “José Simón Azcona” se mantienen cerradas por que siguen apoyando en el préstamo de sus instalaciones como centro de

traje y albergue para personas afectadas por las tormentas tropicales ETA e IOTA que ingresaron al territorio nacional el año anterior.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre del 2021 CONAPID operó con una estructura de personal de 117 plazas. La totalidad de plazas corresponde a personal permanente, manteniéndose en la misma cantidad de plazas en relación al mismo periodo del año 2020 (117 plazas). Las plazas aprobadas para el año 2021 constituyen las 117 plazas permanentes, obteniendo una ejecución de 100% en relación a lo aprobado.
- La distribución de plazas corresponde al género masculino el 73.5% (86 plazas) y al femenino un 26.5% (31 plazas). La participación de la mujer refleja un porcentaje bajo debido al tipo de actividad que desarrolla la institución.
- En sueldos y salarios al personal permanente reporta una ejecución de L.18.8 millones, equivalente a 69.1% 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.18.7 millones).



RESULTADO FINANCIERO

- Según el Estado de Resultados al 30 de septiembre del 2021, CONAPID obtuvo un superávit de L.1.9 millones, mayor en L.6.1 millones en comparación al déficit que obtuvo en el año 2020 (L.4.2 millones), debido al aumento de L.4.6 millones en las transferencias recibidas de la Administración Central.
- El Balance General muestra en el Activo Corriente un valor de L.11.7 millones, del cual L.9.6 millones corresponde a caja y bancos y L.2.0 millones a cuentas por cobrar.
- El Índice de Solvencia: muestra 4.9, valor sobre el nivel óptimo (>1.5 y <2.0), el cual se traduce que por cada Lempira de Pasivo Corriente cuenta con L.4.9 en el Activo Corriente para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: es de L.9.3 millones, con lo que cuenta la institución para continuar operando.

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

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Septiembre 2021
Ingresos de Operación	0.23
Ingresos de No Operación	1.87
Ingresos por Transferencias	26.10
Ingresos Totales	28.21
Gasto de Operación	26.31
Gasto Total	26.32
Resultado de Ejercicio	1.89
Activo Corriente	11.69
Disponibilidad (caja y bancos)	9.65
Cuentas por cobrar	2.05
Activo Total	62.81
Pasivo Corriente	2.39
Cuentas por pagar	2.14
Pasivo Total	2.39
Patrimonio	60.42
Indicadores	
Liquidez	4.90
Capital Neto de Trabajo	L. 9.31
Nivel de Endeudamiento	0.04
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.07
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.93
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.03

Fuente: CONAPID

- Índice de Calidad de Deuda: muestra que el 100.0% de los Pasivo Totales corresponde a corto plazo.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos, representan un 93.0% del total de ingresos, lo que significa que la institución el 93.0% de sus ingresos fueron destinados para cubrir los gastos operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

La Institución al 30 de septiembre del 2021 obtuvo un resultado positivo de L.1.9 millones reflejado en el Estado de Resultados debido al aumento de L.4.6 millones en las transferencias recibidas de la Administración Central.

En el cumplimiento de metas, CONAPID reporta una ejecución promedio de 74.2% en las 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 y que los niños (as) y jóvenes se conviertan en participantes de actividades deportivas para prevenir que caigan en el consumo de alcohol, drogas y delincuencia.

La institución cuenta con diferentes instalaciones deportivas ofreciendo distintas alternativas de recreación o esparcimiento de la dotación de becas a niños, niñas y jóvenes en riesgo social para que practiquen un deporte en las diferentes disciplinas deportivas (fútbol, gimnasia rítmica, ejercicios funcionales, artes marciales) totalmente gratuito; sin embargo esta se vio afectada debido al cierre de las instalaciones deportivas del Complejo Deportivo “José Simón Azcona” por la presencia de la pandemia COVID-19 en el país, limitando los entrenamientos deportivos en muchas disciplinas que conforman la academia de deportes CONAPID, se realizaron entrenamientos solamente en la disciplina de fútbol, debido a las medidas de bioseguridad impuestas para evitar la propagación del virus, otro factor que ha influido en la ejecución es lo referente al uso de instalaciones por parte de la Comisión de Contingencia (COPECO) para ser utilizadas como centro de albergue por las personas afectadas por las tormentas ETA e IOTA, así como también actualmente funciona como centro de vacunación contra virus COVID-19, por tanto se ha limitado el uso de las mismas para fines deportivos.

En la meta de activar y recrearías realizadas, 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.

La CONAPID reporta en los grupos del gasto ejecución baja, principalmente, Servicios No Personales, Materiales y Suministros, Transferencias y Bienes Capitalizables, debido en parte 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, por lo cual no se han ejecutado las compras como fueron programadas.

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

CONDEPAH

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre del 2021, se registraron un total de 10 solicitudes de ayuda a Federaciones deportivas de 565 programadas para el año, representando un 1.8%; menores en 55 solicitudes de ayuda al compararlo con el mismo periodo del año 2020 (65 solicitudes de ayuda). Es importante mencionar que debido a la crisis sanitaria generada por la pandemia del COVID 19, solo se están recibiendo solicitudes de manera virtual y las ayudas corresponden a asesoramiento técnico.



- En el marco de las prácticas deportivas se realizaron 2,739 prácticas equivalente a 99.6% de lo programado (2,750 prácticas) con un costo de L. 10.5 millones de lo programado (L. 14.9 millones), equivalente al 70.5%.
- Las visitas técnicas a los clubes y escuelas de las federaciones deportivas se realizaron 330 alcanzando un 73.3% de lo programado para el año (450 visitas) y una ejecución financiera de L.0.05 millones, que representa un 50% de la programación anual (L.0.1 millones).
- En el Departamento Técnico de la Confederación, se incrementó el voluntariado de los entrenadores técnicos y de las diferentes federaciones deportivas, cubriendo un total de 365 visitas y asesorías, equivalente a 65.8% de 555 programadas para el año; y una ejecución financiera de L.5.1 millones, representando un 94.4% de lo programado (L.5.4 millones).

EJECUCION PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto aprobado para el Periodo Fiscal 2021 es de L.24.2 millones, el cual fue modificado a L.64.2 millones con una ejecución del 93.5% por el lado de los ingresos (L.60.1 millones), y una ejecución del 90.7% por el lado del gasto (L. 58.3 millones), al compararlo con el presupuesto ejecutado para el año 2020 (L.38.5 millones) se observa un incremento de L.25.7 millones.
- Los Ingresos Totales percibidos fueron de L.60.1 millones, los cuales en su totalidad pertenecen a Ingresos Corrientes; provenientes en un 100% de la transferencia de la Administración Central.
- El Gasto Corriente ascendió a L.58.3 millones, equivalente a un 90.7% del monto aprobado para el año (L.64.2 millones), al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.15.1 millones) se observa un aumento de L.43.2 millones, explicado por la ampliación en el presupuesto de L.40.0 millones. El mayor gasto lo absorben las transferencias con L.54.8 millones (94%), servicios personales con L.1.9 millones (3.3%), servicios no personales, materiales y suministros con L.1.5 millones (2.6%).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.60.1 millones) y los Gastos Corrientes (L.58.3 millones) a septiembre 2021, se obtuvo un ahorro en cuenta corriente de L.1.8 millones, mayor en L. 2.5 millones con respecto al desahorro generado en el tercer trimestre del 2020 (L.0.7 millones)

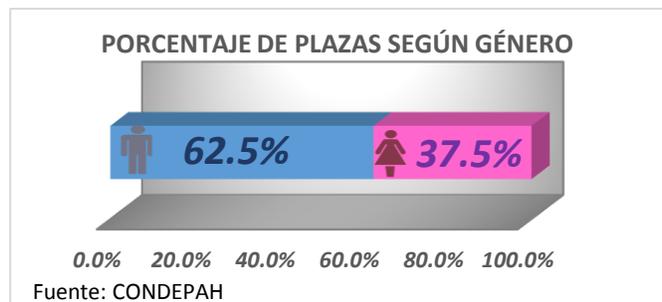
CONFEDERACIÓN DEPORTIVA AUTÓNOMA DE HONDURAS (CONDEPAH)
COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE AÑO 2021
(Cifras en millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	Presupuesto Vigente	Ejecutado al III Trimestre	Porcentaje de Ejecución
INGRESOS TOTALES	64.2	60.1	93.50
INGRESOS CORRIENTES	64.2	60.1	93.5
Transferencia Corriente Administración Central	64.2	60.1	93.5
GASTOS TOTALES	64.2	58.3	90.7
GASTOS CORRIENTES	64.2	58.3	90.7
Servicios Personales	3.0	1.9	63.3
Servicios No Personales	1.8	1.2	68.1
Materiales y Suministros	0.4	0.3	80.3
Transferencias	59.0	54.8	92.9
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.0	1.8	
GASTO DE CAPITAL	0.1	0.0	75.2
BALANCE GLOBAL	0.0	1.8	=

Fuente: CONDEPAH

RECURSO HUMANO

- Al tercer trimestre del 2021, la Institución operó con 16 plazas, de las cuales 11 son permanentes, y 2 por contrato y 3 por servicios profesionales. Las plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2021 son 14 (12 permanentes y 2 temporales).
- En sueldos y salarios erogó L.1.7 millones para el personal permanente y temporal, equivalente al 80.9% del presupuesto aprobado (L.2.1 millones).
- Conforme a lo alcanzado en la relación de personal no muestra un cumplimiento de la política de género debido a que el 37.5% (6) de las plazas son ocupadas por mujeres y 62.5% (10) por hombres.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre 2021, muestra un resultado del ejercicio de L.2.9 millones, que al compararlo con el tercer trimestre del año 2020 en el cual se obtuvo un déficit de L.0.7 millones se observa un aumento de L.3.6 millones.
- Es importante mencionar que los ingresos por transferencias de la institución disminuyeron de L.110.0 millones en junio 2021 a L.60.1 millones en septiembre 2021, esto debido a una mala clasificación de los ingresos, corregido mediante una reversión por un monto de L.110 millones.
- El Balance General al 30 de septiembre 2021, reporta activos corrientes que en su mayoría corresponde a las disponibilidades de caja y banco con un valor negativo de L. 33.5 millones.
- El Índice de Solvencia: muestra un valor negativo de 86.0, valor por debajo del nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), lo cual indica que la Institución no cuenta con la disponibilidad financiera para poder cubrir con sus obligaciones de corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: muestra un valor negativo de L.33.9 millones, lo cual indica que la institución no cuenta con los recursos necesarios para continuar con sus operaciones, lo que deja a la institución en un problema de liquidez.
- Calidad de la Deuda: muestra que el 100% de sus obligaciones corresponde a corto plazo.
- El Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: Muestra que del total de los ingresos percibidos fueron orientados en un 6% a gastos de operación.
- La Confederación Deportiva Autónoma de Honduras presenta indicadores financieros inestables, resultados negativos, considerando que los ingresos que percibe la institución dependen de la transferencia de la Administración Central, para cubrir el Gasto Corriente y así cumplir con el objetivo institucional con la masificación del deporte.

RESUMEN FINANCIERO "CONDEPAH"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripcion	A septiembre 2021
Ingresos por Transferencias	60.07
Otros Ingresos	1.04
Ingresos Totales	61.11
Gasto de Operación	3.43
Gasto Total	58.21
Utilidad Operativa	-3.43
Resultado de Ejercicio	2.90
Activo Corriente	-33.48
Disponibilidad (Caja y Banco)	-33.54
Cuentas por Cobrar	0.01
Activo Total	-5.18
Pasivo Corriente	0.39
Cuentas por Pagar	0.22
Pasivo Total	0.39
Patrimonio y Reservas	-5.57

Fuente: Estados Financieros al 30 de septiembre 2021

Indicadores	
Solvencia	-86.01
Capital Neto de Trabajo	-33.87
Nivel de Endeudamiento	-0.08
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	0.05
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.06
Rentabilidad Bruta	-0.6

Fuente: Estados Financieros al 30 de septiembre 2021

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de septiembre, CONDEPAH, muestra un ahorro en cuenta corriente de L.1.8 millones este resultado se originó del aumento en las transferencias recibidas por la Administración Central las cuales ascienden a L.60.07 millones. Este monto es inferior a lo reportado en el segundo trimestre del año 2021 (L.110 millones), debido a un mal registro de los ingresos por la institución, corregido mediante una reversión por un monto total de L.110 millones.

Es importante mencionar que debido a los efectos provocados por la pandemia del COVID-19 algunas disciplinas del deporte no han podido ejecutar sus actividades de manera adecuada, sin embargo, se han presentado ensayos bajo las medidas de seguridad a las federaciones: Judo, Fútbol, Natación, Tae Kwon do, Béisbol, Tenis de Campo y se espera continuar de esta forma y desarrollar protocolos para comenzar a desarrollar actividades de manera normal. También es necesario que CONDEPAH gestione recursos financieros con organismos internacionales y nacionales para eficientar el cumplimiento de sus principales metas e incorporar otras actividades acordes con el objetivo institucional.