



SECRETARÍA DE FINANZAS

DIRECCIÓN GENERAL DE INSTITUCIONES DESCENTRALIZADAS (DGID)

IV 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).....	10
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.....	61
VIII. ANEXOS.....	65
IX. SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS (SPYS).....	66
ENEE	66
HONDUTEL.....	74
ENP.....	79
SANAA	84
HONDUCOR	88
BANASUPRO.....	92
IHMA.....	97
FNH.....	101
X. SECTOR PREVISIÓN SOCIAL (SPS)	104
INJUPEMP	104
INPREMA.....	109
IHSS	113
IPM.....	117
INPREUNAH	121
XI. SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIO (SES).....	125

IHT	125
IHAH	130
CONSUCOOP	136
INA	139
INE	144
CDPC	148
XII. SECTOR SOCIAL (SS)	152
PANI	152
INAM	157
CONAPREV	161
IHADFA	165
XIII. SECTOR FINANZAS (SF)	168
BANADESA	168
BCH	173
BANHPROVI	178
CNBS	183
EDUCRÉDITO	187
XIV. SECTOR EDUCACIÓN (SE)	191
UPNFM	191
UNACIFOR	195
UNAG	198
INFOP	203
IHCIETI	207
UNAH	213
XV. SECTOR DEPORTES (SD)	218
CONAPID	218
CONDEPAH	222

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 cuarto 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 31 de diciembre 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 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, 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 desempeñaron sus funciones en modalidad presencial desde el mes de octubre 2021, respetando los protocolos de bioseguridad establecidos por la Secretaría de Trabajo y Seguridad Social (STSS) y el Sistema Nacional de Gestión Riesgo (SINAGER).

RESUMEN EJECUTIVO

La evaluación del Sector Público Descentralizado al 31 de diciembre 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 en este resultado el déficit reportado por ENEE, HONDUTEL, SANAA, HONDUCOR y FERROCARRIL. El sector presenta un déficit financiero de L.7,594.3 millones, impactando directamente la ENEE con L.7,538.53 millones de pérdidas.

Sector Finanzas: cerró el año 2021 con un resultado financiero positivo de L.580.0 millones, incidiendo en este resultado BANHPROVI y la CNBS con L.577.2 millones y L.176.4 millones respectivamente; sin embargo, muestra un índice de morosidad promedio de 43.4%, impactando negativamente en la captación de recursos del Sector, originado principalmente por BANADESA que registra un alto índice de morosidad del 79.7%.

El BCH presenta indicadores razonables, registrando al 31 de diciembre del año 2021 un incremento de US\$528.8 millones en reservas internacionales, al relacionarlo con el mismo periodo del año 2020 (L.8,148.8 millones).

Sector Educación: reporta un resultado financiero positivo de L.247.0 millones, impactando en su mayoría el resultado del INFOP (L.128.6 millones), debido a los ingresos percibidos por aportes patronales al INFOP; asimismo, refleja según ejecución del presupuesto un Gasto Corriente de L.6,879.4 millones, siendo el costo medio por alumno de L.88,424.3, y un gasto en servicios personales de L.6,065.8 millones, la mayoría corresponde al pago de planilla de docentes.

Sector Económico y Servicios: refleja un Desahorro en cuenta corriente de L.3.1 millones, debido principalmente al resultado reportado por el IHT de L.35.2 millones. Asimismo, muestra un resultado financiero positivo de L.48.3 millones, impactando en el resultado el INA con L. 64.4 millones de utilidad. En cuanto a las metas operativas se observó un bajo desempeño a consecuencia de la situación generada por la pandemia del Covid-19.

Sector Deportes: muestra un Desahorro en cuenta corriente de L.33.5 millones con un gasto corriente de L.158.3 millones, con un costo promedio por federación (41 en total) de L.563,813.3 valor que no es significativo para promover las actividades deportivas en el país.

Sector Previsión Social: revela un excedente financiero por el orden de L.13,265.4 millones, producto del rendimiento de L.13,931.8 millones obtenido a través de las inversiones financieras (L.136,270.6 millones, según Estados Financieros al 31 de diciembre del 2021) que mantiene en Certificados de Depósitos, Bonos del Estado, préstamos personales e hipotecarios, entre otros, con mayor representación en los ingresos financieros del INPREMA y el INJUPEM. La colocación de préstamos del Sector reflejó una ejecución de 87.4% (L.10,046.1 millones) en relación a la programación conforme a su Plan Operativo Anual (POA).

Sector Social: al cierre del año 2021 reporta un resultado financiero positivo de L.92.8 millones y un ahorro en cuenta corriente de L.493.8 millones, reflejando un gasto promedio de 85.4% en la ejecución de programas sociales, considerándose un porcentaje razonable según la naturaleza institucional del Sector. El PANI reporta una ejecución al 100% en apoyo financiero a los programas sociales, los cuales fueron autorizados por el Comité Técnico del Fideicomiso “Fondo de solidaridad para la reducción de la pobreza extrema”.

El Sector Público Descentralizado

Reportó un presupuesto vigente para el año 2021 de L.131,304.7 millones con una ejecución presupuestaria de 84.7% (L.111,210.6 millones) por el lado de los ingresos y 85.9% (L.112,737.4 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.6,790.8 millones y una rentabilidad bruta del 12%, registra en los activos totales un valor de L.272,204.9 millones; sin embargo, tiene pasivos totales por un valor de L.209,356.63 millones, con un nivel de endeudamiento del 77%.

El SPD al 31 de diciembre 2021 reportó una planta laboral de 29,274 plazas, en relación al mismo periodo del año anterior (29,695 plazas), se observa inferior en 421 plazas, con un monto total erogado en concepto de sueldos y salarios de L.9,778.5 millones, mayor en L.338.1 millones en relación al monto pagado al año 2020 (L.9,440.4 millones).

Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 51% corresponde al género masculino (14,926 plazas) y el 49% (14,348 plazas) al género femenino.

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

Los ingresos corrientes percibidos en el Sector Público Descentralizado al cierre del año 2021, fueron de L.80,215.7 millones, equivalente a 81.6% en relación al presupuesto vigente (L.98,341.8 millones) y mayor en L.5,649.1 millones (7.6%) en relación al año 2020 (L.74,566.6 millones); reflejando el mayor monto en el Sector Previsión Social con L.35,824.5 millones, Sector Producción y Servicios con L.28,481.1 millones, Sector Educación L.7,173.0 millones, Sector Finanzas L.6,865.6 millones, y la diferencia L.1,871.5 millones al resto de los sectores.

El Gasto Corriente ejecutado por el SPD asciende a L.75,580.8 millones,

Tabla No.1
COMPORTAMIENTO DE INGRESO CORRIENTE Y GASTO CORRIENTE DEL SPD
Cifras en millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A DICIEMBRE 2021	% DE EJECUCIÓN
Ingresos Corrientes	98,341.82	80,215.72	81.57
Gasto Corriente	85,102.17	75,580.84	88.81
Ahorro en Cuenta Corriente	13,239.65	4,634.88	35.01

Fuente: Instituciones del SPD

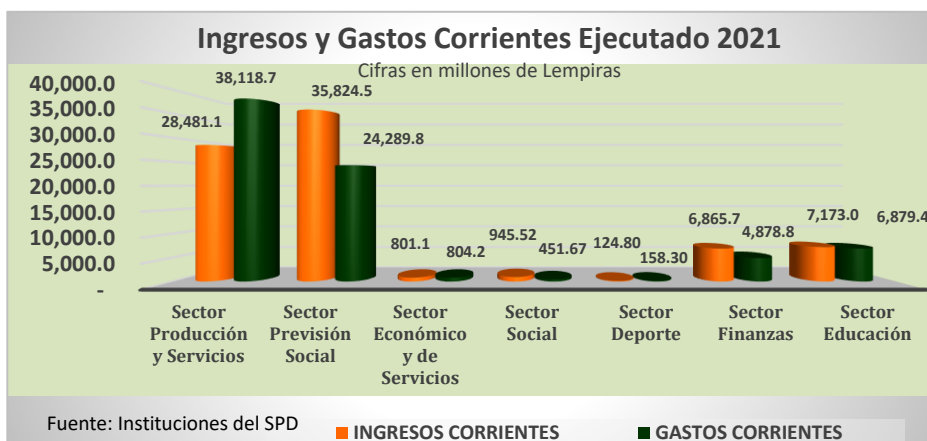


Tabla No.2
RESUMEN PRESUPUESTARIO EJECUTADO SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO
AL 31 DE DICIEMBRE 2021
Cifras en millones de Lempiras

SECTORES								
DESCRIPCIÓN	PRODUCCIÓN Y SERVICIOS	PREVISIÓN SOCIAL	ECONÓMICO Y SERVICIOS	SOCIAL	DEPORTE	FINANZAS	EDUCACIÓN	TOTAL EJECUTADO
INGRESOS CORRIENTES	28,481.10	35,824.60	801.10	945.50	124.80	6,865.70	7,173.00	80,215.80
INGRESOS PROPIOS	26,837.10	12,908.50	93.80	312.30	2.30	6,003.10	291.80	46,446.60
CONTRIBUCIONES AL SISTEMA	-	22,607.90	40.80	-	-	686.10	1,080.80	24,415.60
TRANSFERENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN CENTRAL/ CANON REGALÍAS	1,098.50	86.10	664.10	555.30	120.00	81.10	5,690.30	8,295.40
OTROS INGRESOS	545.50	222.10	2.40	77.90	2.50	95.40	110.10	1,055.90
GASTO CORRIENTE	38,118.70	24,289.70	804.20	451.70	158.30	4,878.90	6,879.40	75,580.90
SERVICIOS PERSONALES	4,162.90	4,020.30	564.30	154.00	39.50	2,382.10	6,065.80	17,388.90
SERVICIOS NO PERSONALES	30,168.50	1,619.20	97.10	72.00	3.20	1,411.50	573.20	33,944.70
MATERIALES Y SUMINISTROS	1,354.40	1,807.00	11.90	7.20	1.00	121.00	118.00	3,420.50
TRANSFERENCIAS	239.40	16,843.20	129.90	218.50	114.60	118.20	57.50	17,721.30
SERVICIO DE LA DEUDA PÚBLICA	2,193.50	-	1.00	-	-	846.10	64.90	3,105.50
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-9,637.60	11,534.90	-3.10	493.80	-33.50	1,986.80	293.60	4,634.90

Fuente: Instituciones del SPD

equivalente a 88.8%, del presupuesto vigente (L.85,102.2 millones), superior en L.4,098.4 millones (5.7%) en comparación a diciembre 2020 (L.71,482.4 millones). Absorbe el mayor gasto los Sectores: Producción y Servicios con L.38,118.7 millones, Previsión Social L. 24,289.8 millones, Sector Educación L.6,879.4 millones, Sector Finanzas con L.4,878.8 millones, y la diferencia L.1,414.1 millones al resto de los sectores. Generó mayor impacto el grupo de gasto de los servicios no personales con L.33,944.7 millones en el cual se registra la compra de energía para la reventa, transferencias con L.17,721.3 millones (este valor incluye pago de jubilaciones y pensiones) y servicios personales con L.17,388.9 millones.

Obtuvo ahorro en cuenta corriente de L.4,634.9 millones, con una ejecución de 35% con relación al presupuesto vigente (L.13,239.7 millones), incidiendo en este resultado el ahorro alcanzado en el Sector Previsión Social (L.11,534.7 millones) producto de los intereses captados por las inversiones financieras.

A continuación se muestra cuadro comparativo del presupuesto ejecutado de ingresos y gastos corrientes correspondiente al periodo 2018 -2021:

Tabla: 2.1

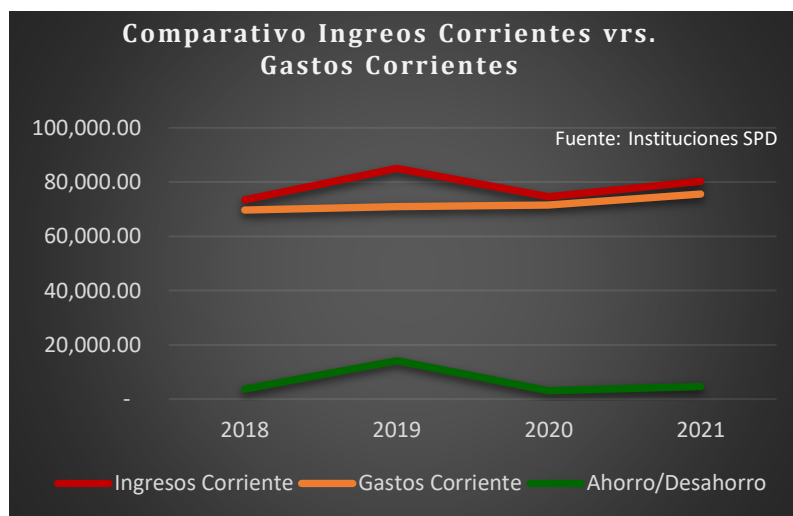
ID'S SECTOR CONSOLIDADA

Comparativo Ejecucion - Presupuesto Ejecutado 2018 a 2021

(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	Presupuesto Ejecutado 2018	Presupuesto Ejecutado 2019	Presupuesto Ejecutado 2020	Presupuesto Ejecutado 2021
INGRESOS CORRIENTES	73,438.4	85,033.8	74,566.6	80,215.7
GASTOS CORRIENTES	69,682.0	70,902.9	71,482.4	75,580.8
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>3,756.4</u>	<u>14,130.9</u>	<u>3,084.2</u>	<u>4,634.9</u>

Fuente : Instituciones del SPD



II. RESULTADO FINANCIERO

El Sector Público Descentralizado reporta un excedente financiero de L.6,790.8 millones, influyendo directamente el resultado obtenido por el Sector Previsión Social, no obstante, el Sector Producción y Servicios registró una pérdida de L.7,594.3 millones, debido principalmente al déficit reflejado en la

Tabla No.3

RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO								
AL 31 DE DICIEMBRE 2021								
Cifras en millones de Lempiras								
DESCRIPCIÓN	SECTORES							TOTAL
	PRODUCCIÓN Y SERVICIOS	PREVISIÓN SOCIAL	ECONÓMICO Y SERVICIOS	SOCIAL	DEPORTE	FINANZAS	EDUCACIÓN	
Ingresos de Operación	32,666.17	24,214.30	134.94	319.36	2.29	1022.78	257.72	58,617.57
Ingresos Financieros	133.40	13,931.80	0.10	77.14	-	413.24	1,109.40	15,665.08
Ingresos por Transferencias	1074.15	-	735.30	539.70	266.52	758.14	5,843.80	9,217.61
Otros Ingresos	2720.62	385.50	2.84	4.28	0.00	178.08	1,113.91	4,405.23
Ingresos Totales	36,626.59	38,608.00	874.40	928.83	271.27	2,315.98	7,245.72	86,870.78
Costo de los servicios Prestados	2,430.69	-	-	-	-	-	1,455.66	3,886.35
Gasto de Operación	33,978.05	21,411.80	685.20	230.62	45.05	1,568.89	6,875.66	64,795.26
Gasto Total	44,220.91	25,342.60	826.10	836.32	119.44	1,735.94	6,998.71	80,080.02
Utilidad Operativa	-1,311.87	2,802.50	-550.26	88.74	-42.76	-546.11	-6,617.94	-6,177.69
Resultado de Ejercicio	-7,594.32	13,265.40	48.30	92.50	151.84	580.04	247.01	6,790.76
Activo Corriente	21,235.61	123,805.80	1,715.60	1,404.81	-26.40	4,523.45	2,818.23	155,477.10
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,529.07	23,730.60	484.10	956.91	-28.52	2,265.87	1,664.08	30,602.10
Cuentas por Cobrar	18,009.75	13,186.30	230.80	23.33	2.06	2,182.60	1,082.86	34,717.69
Inversiones Financieras	0.25	136,270.60	901.70	418.25	-	13,870.85	128.50	151,590.15
Activo Total	55,168.14	181,087.60	3,113.50	1,457.46	242.29	20,695.60	10,440.39	272,204.97
Pasivo Corriente	37,139.99	12,960.70	216.60	52.38	2.80	4,497.37	1,856.97	56,726.82
Cuentas por Pagar	21,074.75	5,056.10	125.90	34.71	2.40	4,497.09	1,780.00	32,570.94
Deuda (Préstamos)	67,507.30	-	18.50	-	-	4,914.95	749.47	73,190.22
Pasivo Total	98,047.53	93,172.10	1,215.20	328.49	2.80	13,680.81	2,909.69	209,356.62
Patrimonio y Reservas	-42,879.38	87,915.50	1,898.30	1,128.96	239.49	7,014.79	7,530.70	62,848.35

Fuente: Estados Financieros del SPD

ENEE (L.7,538.5 millones). Los activos totales del SPD, ascienden a L.272,204.9 millones, que incluyen la infraestructura productiva, cuentas por cobrar y las inversiones financieras, concentrándose el mayor valor en los institutos de previsión social (L.181,087.60 millones).

Los Pasivos Totales registran un valor de L. 209,356.6 millones, de los cuales corresponde el mayor valor al Sector Producción y Servicios con L.98,047.5 millones, que incluye la deuda externa e interna de la ENEE con L.66,088.1 millones; Sector Previsión Social con L.93,172.10 millones, el cual incluye cuentas por pagar del IHSS por L 3,749.1 millones, así como los beneficios futuros por pagar a los afiliados del IPM e INPREMA que ascienden a L.22,779.7 millones y L.25,463.1 millones respectivamente.

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- El indicador solvencia es de 2.7, 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.98,750.4 millones, es decir que cuenta con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.

- El nivel de endeudamiento es de 77%, lo que significa que los activos del sector están financiados en ese porcentaje con recursos de terceros.

- Calidad de la deuda, revela que el 27% de las obligaciones que mantiene el Sector corresponden a corto plazo.

- Margen de utilidad neta es del 8%, indicando que por cada Lempira de ingresos que genera el Sector Público Descentralizado obtiene L.0.08 centavos de utilidad.

- El porcentaje de gastos de operación respecto a los ingresos totales indican que en promedio los gastos operativos representan el 75% de los ingresos totales.

- El índice de rentabilidad bruta muestra que por cada Lempira de utilidad corresponde L.0.12 centavos a ingresos de operación.

- Rentabilidad sobre Activos-ROA: es de 2% indicando que por cada Lempira invertido en activos se obtiene una ganancia de L.0.02 centavos.

Tabla No.4

INDICADORES	
Solvencia	2.74
Capital Neto de Trabajo (millones)	L. 98,750.45
Nivel de Endeudamiento	0.77
Calidad de la Deuda	0.27
Margen de Utilidad Neta	0.08
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.75
Rentabilidad Bruta	0.12
Rentabilidad sobre activos - ROA	0.02

Fuente: Estados Financieros SPD

III. INVERSIONES FINANCIERAS

Tabla No.5
INVERSIONES FINANCIERAS DE LOS INSTITUTOS DE PREVISIÓN DEL SPD SEGÚN INSTRUMENTO FINANCIERO

(Valores en Millones de Lempiras)

No.	INSTRUMENTO	INJUPEMP	IHSS	INPREMA	IPM	INPREUNAH	TOTAL	%
	TOTAL INVERSIÓN	34,698.1	26,682.2	42,948.7	27,961.9	3,348.8	135,639.7	100.0
1	CERTIFICADOS	6,015.8	9,557.5	7,641.8	10,659.0	582.3	34,456.4	25.4
2	BONOS	18,313.4	15,246.4	24,700.0	9,445.1	1,603.3	69,308.1	51.1
3	OTROS	3,338.3	1,878.4	443.5	1,467.1	0.0	7,127.3	5.3
4	PRESTAMOS	7,030.6	0.0	10,163.4	6,390.7	1,163.2	24,747.9	18.2
	SUB TOTAL (%)	26	20	32	21	2	100.0	
	%	25.6	19.7	31.7	20.6	2.47	100.0	

Fuente: Elaborado con datos suministrados por los Institutos de Previsión.

Al 31 de diciembre 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.135,639.7 millones. Los institutos con más recursos invertidos del Sector Público son el INPREMA con L.42,948.7 millones (31.7%) e INJUPEMP con L.34,698.1 millones (25.6%), ambas absorben el 57.3% del total de las inversiones financieras.

El instrumento financiero que más recursos captó fueron los bonos con un total de L.69,308.1 millones (51.1%), certificados de depósito emitidos por el sistema financiero privado L.34,456.4 millones (25.4%), préstamos personales e hipotecarios por L.24,747.9 millones (18.2%), y otros L. 7,127.3 millones (5.3%), monto que incluye inversión en instrumentos de deuda (Centro Cívico Gubernamental), deuda subordinada, acciones, fideicomisos entre otros.

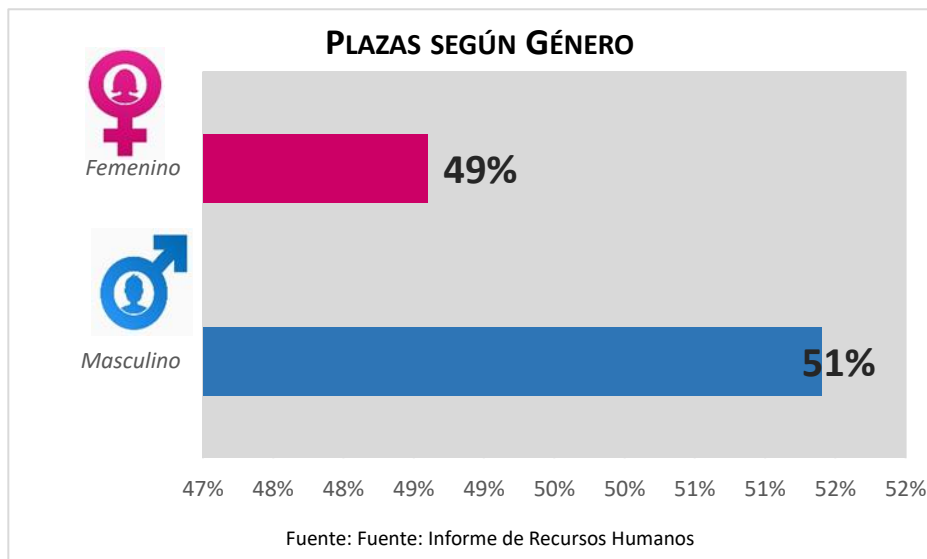
IV. RECURSO HUMANO DEL SPD

El SPD al cierre del año 2021, reportó una planta laboral de 29,274 plazas (26,168 son permanentes, 2,670 por contrato, jornales 86 y 350 otra modalidad de contratación), alcanzando mayor número de puestos de trabajo el Sector

Educación con 10,392 empleados en su mayoría docentes que representa el 35.5% del total de empleados del Sector Público Descentralizado. Al comparar con el año 2020 (29,695 plazas), se observa inferior en 421 plazas.

El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el SPD asciende a L.9,782.5 millones, superior en L.342.1 millones en relación al monto pagado en el año 2020 (L.9,440.4 millones), debido en parte al cumplimiento de negociaciones colectivas.

Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 51% corresponde al género masculino (14,926) y el 49% (14,348) al género femenino, lo que muestra igualdad de género en el ámbito laboral del Sector.



V. TRANSFERENCIAS AL SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO.

Al cierre del año 2021, las instituciones del Sector Público Descentralizado que por ley reciben transferencias de la Administración Central, registraron un monto total de L.7,991.0 millones, desglosado en el detalle siguiente:

Tabla No.6
Ingresos del SPD por Transferencias de la Administración Central
Al 31 de diciembre del 2021

Cifras en Millones de Lempiras

No.	Sector/ Institución	Monto	No.	Sector/ Institución	Monto
Social		72.4	Económico y Servicios		735.3
1	CONAPREV	12.4	1	CDPC	25.4
2	IHADFA	16.9	2	CONSUCOOP	27.7
3	INAM	43.1	3	IHAH	38.2
Educación		5,842.7	4	IHT	182.0
1	IHCIETI	56.6	5	INA	368.9
2	UNACIFOR	113.7	6	INE	93.1
3	UNAG	427.3	Producción y Servicios		1,074.2
4	UNAH	4,640.0	1	BANASUPRO	139.8
5	UPNFM	605.1	4	FNH	3.1
Deportes		266.5	5	HONDUCOR	78.0
1	CONAPID	40.3	8	SANAA	853.3
2	CONDEPAH	226.2			

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Público Descentralizado

VI. ANÁLISIS DE DESEMPEÑO Y FINANCIERO DE CADA SECTOR

SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS (SPYS)

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

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

INDICADORES DE DESEMPEÑO

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

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

Indicador	ENEE	ENP	HONDUTEL	BANASUPRO	SANAA	IHMA	HONDUCOR	FNH	Promedio
Relación Clientes /empleados	↑ 888	2.3	↓ 116	↑ 16,533	↓ 138	↑ 1,958	↓ 464	-	↑ 2,512
Ingresos por empleado	↑ 10.54	↑ 1.21	↓ 0.53	↑ 2.25	↓ 0.89	↑ 1.95	↓ 0.09	↓ 0.24	↑ 2.21
Mantenimiento de equipo	↓ 0.049	↓ 0.29	↓ 1.23	↓ 0.62	↓ 0.37	↓ 0.12	↓ 0.14	↑ 29.76	↓ 4.07
Eficiencia Operativa	↑ 1.44	↓ 0.93	↑ 1.08	↑ 1.16	↑ 1.87	↓ 0.96	↑ 3.74	↑ 1.45	↑ 1.58
Participación total de mujeres	↓ 0.33	↓ 0.28	↓ 0.39	↓ 0.43	↓ 0.23	↓ 0.35	↑ 0.54	↓ 0.25	↓ 0.35

Fuente: Instituciones del Sector Producción y Servicios



Buen Desempeño



Bajo Desempeño

- Al 31 de diciembre de 2021, los indicadores operativos del Sector Producción y Servicios muestran una relación servicios prestados (clientes) versus empleados, de 2,512 servicios promedio prestados por empleado, destacándose BANASUPRO con la mayor cantidad de servicios prestados (16,533 servicios prestados por empleado); por otro lado se observa una baja relación en el SANAA por tener una cantidad elevada de empleados (899) 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 cuarto 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 2.21, lo cual se traduce que cada empleado del Sector Producción y Servicios genera en promedio L.2.21 de ingreso para el Sector; reflejándose la menor participación en FNH y HONDUCOR con apenas L.0.24 y L.0.09 centavos de ingresos respectivamente generado por cada empleado de la empresa. Por otro lado, la ENEE registró la mayor participación con L.10.54 de ingresos generados por cada empleado.
- El gasto en mantenimiento de equipo representa en promedio el 4% del gasto total del Sector, reflejándose el mayor porcentaje en el FNH por los costos de mantenimiento de las vías férreas. El resto de empresas que conforman el Sector presentan un gasto en mantenimiento de equipo moderado.
- El indicador de eficiencia operativa del Sector es de 1.58, es decir que en promedio los gastos operativos son 1.5 veces más que los ingresos operativos. 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 35% indicando que en promedio el Sector no mantiene equidad de género en cuanto a oportunidades laborales se refiere.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de ingresos y egresos del Sector Producción y Servicios para el ejercicio fiscal 2021, ascendió a L.44,816.2 millones, con un nivel de ejecución de L.31,208.2 millones (69.6%) en ingresos y L.39,689.8 millones (88.6%) en egresos. Al compararlo con lo ejecutado en el año 2020 (L.49,739.4 millones), se observa que el presupuesto aprobado se redujo en L.4,923.2 millones, principalmente por el presupuesto de la ENEE, el cual disminuyó en L.3,901.7 millones.

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 DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	44,816.2	31,208.2	69.6
INGRESOS CORRIENTES	41,999.1	28,481.1	67.8
Ingresos Propios	38,923.9	26,837.1	68.9
Transferencia Corriente Administración Central	2,522.9	1,098.5	43.5
Otros Ingresos	552.4	545.5	98.8
INGRESOS DE CAPITAL	238.9	0.0	0.0
Transferencia de Capital	238.9	0.0	0.0
FUENTES FINANCIERAS	2,578.1	2,727.1	105.8
Disminución de la Inversión	2,578.1	2,577.1	100.0
Obtención de Préstamos	0.0	150.0	0.0
GASTOS TOTALES	44,816.1	39,689.8	88.6
GASTOS CORRIENTES	41,508.2	38,118.7	91.8
Servicios Personales	4,800.2	4,162.9	86.7
Servicios No Personales	30,930.0	30,168.5	97.5
Materiales y Suministros	1,791.4	1,354.4	75.6
Transferencias	395.3	239.4	60.6
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	3,591.4	2,193.5	61.1
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	490.9	-9,637.6	-1,963.2
GASTO DE CAPITAL	2,138.6	691.1	32.3
ACTIVOS FINANCIEROS	1,169.3	880.0	75.3
Amortización Préstamos	1,169.3	880.0	75.3
BALANCE GLOBAL	0.0	-8,481.6	0.0

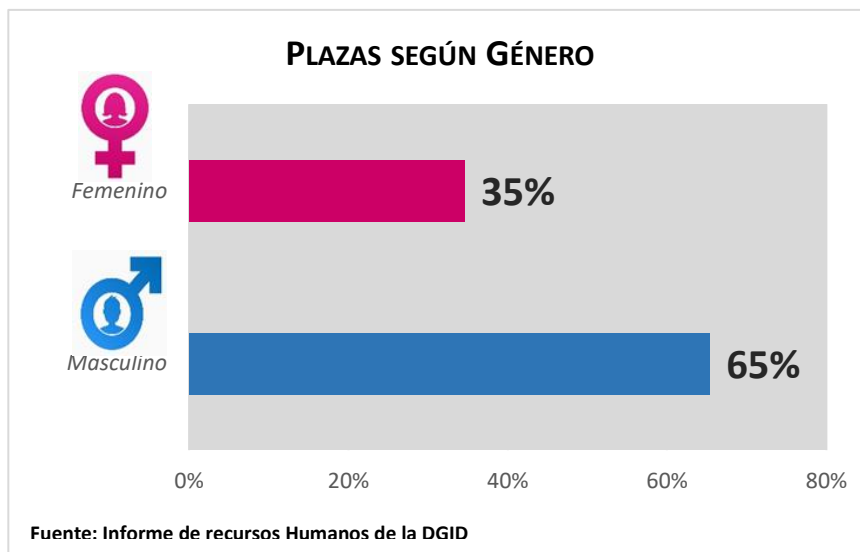
Fuente: Instituciones Sector Producción y Servicios

- Los ingresos corrientes ascendieron a L.28,481.1 millones, mostrando una ejecución del 67.8% del presupuesto vigente para el año 2021 (L.41,999.1 millones), que registra principalmente los ingresos generados por la venta y prestación de servicios (ingresos propios), reflejándose el mayor porcentaje en la ENEE con ingresos por valor de L.23,264.1 millones (81.7%), por ser la empresa más grande del Sector. Al comparar los ingresos corrientes con lo ejecutado en el año 2020 (L. 27,358.5 millones) se observa un incremento de L.1,122.6 millones.
- En fuentes financieras registra L.2,727.10 millones, que corresponde a la disminución de la inversión a través de títulos de deuda de la ENEE (L.2,577.1 millones) y obtención de préstamo de HONDUTEL (L.150.0 millones).

- Los gastos corrientes ascienden a L.38, 118.7 millones, observando una ejecución de 91.8% de lo presupuestado en el año (L.41,508.2 millones). El mayor porcentaje lo absorbe el grupo de servicios no personales con el 79.1% (L.30,168.5 millones) debido a que concentra la mayor parte de insumos necesarios para la producción de los bienes y servicios prestados por el Sector, específicamente en lo que se refiere a la compra de energía para la venta; en servicios personales un 10.9% (L.4,162.9 millones); materiales y suministros con 3.6% (L.1,354.4 millones); pago de intereses por el servicio de la deuda representa el 5.8% (L.2,193.5 millones) de los cuales corresponden el 99.1% a la ENEE; y las transferencias 0.6% (L. 239.4 millones). Al comparar los gastos corrientes ejecutados con lo reportado al mismo periodo del año 2020 (L. 36,838.8 millones), se observa un incremento de L. 1,279.9 millones.
- Los desembolsos por amortización de préstamos (amortización de capital) representa el 2.2% (L.880.0 millones), de los gastos totales (L.39,689.8 millones), siendo la ENEE la que registra el mayor valor con L. 740.1 millones (84.1%).
- De la relación entre los ingresos corrientes (L.28, 481.1 millones) y gastos corrientes (L.38,118.7 millones) se generó un desahorro en cuenta corriente de L.9,637.6 millones, influyendo el resultado obtenido por la ENEE, ya que el nivel de ingresos operativos que genera no cubre sus gastos de operación. Al comparar el desahorro generado con lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.9, 480.3 millones de desahorro) se incrementó en L.157.3 millones.
- El balance global muestra un déficit de L.8,481.6 millones.

RECURSOS HUMANOS

- En materia de recursos humanos, las empresas que conforman el Sector suman un total de 6,852 empleados, de los cuales la mayoría corresponde a personal de la ENEE Y HONDUTEL (2,183 y 2,067 empleados respectivamente), por otro lado, el FNH registra el menor número de empleados con 23 plazas. Al



compararlo con lo reportado al mismo periodo del año 2020 (7,779 empleados), refleja una disminución de 927 empleados, derivado sobre todo de la cancelación de empleados en el SANAA en virtud del traspaso del acueducto metropolitano a la AMDC.

- El total erogado en sueldos y salarios por las instituciones que conforman el Sector al cuarto trimestre 2021 fue de L.2,051.9 millones, registrándose en la ENEE la mayor proporción 41.2% (L.845.3 millones), por su lado el FNH reportó el menor valor pagado con L.4.5 millones (0.2%). En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.2,050.2 millones) disminuyó L.1.7 millones.
- Del total de empleados del sector 6,340 empleados (92.5%) corresponden a la categoría de empleados permanentes, 424 empleados (6.2%) empleados por contrato y 88 (1.3%) en diferentes modalidades de contratación.
- La estructura de personal para las instrucciones que conforman el sector está distribuida de la siguiente manera: 4,481 empleados 65% corresponden al género masculino y 2,371 (35%) 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 DICIEMBRE 2021
Cifras en millones de Lempiras

Descripción	BANASUPRO	ENEE	ENP	FNH	HONDUCOR	HONDUTEL	IHMA	SANAA	TOTAL
Ingresos de Operación	856.63	28,928.84	1,154.30	0.40	35.40	1,003.00	145.50	542.10	32,666.2
Ingresos Financieros	-	-	14.00	-	-	-	-	119.40	133.4
Ingresos por Transferencias	139.75	-	-	3.10	78.00	-	-	853.30	1,074.2
Otros Ingresos	0.80	2,358.27	114.70	-	1.40	33.30	0.00	211.40	2,719.9
Ingresos Totales	997.17	31,287.12	1,283.00	11.20	114.80	1,036.30	170.70	1,726.30	36,626.6
Costo de los servicios Prestados	748.69	-	554.20	-	-	516.50	9.50	601.80	2,430.7
Gasto de Operación	235.67	31,353.28	266.30	9.50	138.90	802.30	33.50	1,138.60	33,978.0
Gasto Total	984.36	38,825.65	1,055.00	12.80	138.90	1,349.10	43.10	1,812.00	44,220.9
Utilidad Operativa	620.96	-2,424.43	888.00	-9.10	-103.50	200.70	112.00	-596.50	-1,311.9
Resultado de Ejercicio	12.81	-7,538.53	228.00	-1.60	-24.10	-312.80	127.60	-85.70	-7,594.3
Activo Corriente	592.20	14,339.71	986.50	20.90	12.10	2,575.10	711.60	1,997.50	21,235.6
Disponibilidad (Caja y Bancos)	-19.00	621.37	795.30	1.50	6.60	-18.30	39.60	102.00	1,529.1
Cuentas por Cobrar	512.30	13,718.35	109.20	18.80	5.50	2,093.80	97.50	1,454.30	18,009.7
Inversiones Financieras	-	-	-	-	-	-	0.25	-	0.3
Activo Total	650.61	37,360.63	1,850.90	28.40	49.10	6,423.10	762.40	8,043.00	55,168.1
Pasivo Corriente	307.73	29,862.76	445.90	4.30	92.00	4,189.20	60.20	2,177.90	37,140.0
Cuentas por Pagar	307.73	14,699.32	424.30	4.30	79.90	3,445.00	7.80	2,106.40	21,074.7
Deuda (Préstamos)	-	66,088.10	61.20	-	-	1,281.00	29.20	47.80	67,507.3
Pasivo Total	307.73	90,147.20	528.60	7.70	92.30	4,725.90	60.20	2,177.90	98,047.5
Patrimonio y Reservas	342.9	-52,786.6	1,322.3	20.7	-43.2	1,697.2	702.2	5,865.1	-42,879.4

Fuente: Estados Financieros del Sector Producción y Servicios

- Al cierre del cuarto trimestre del ejercicio fiscal 2021, el Sector Producción y Servicios reporta una pérdida del ejercicio de L.7,559.1 millones prevaleciendo principalmente el resultado obtenido en la ENEE con pérdidas de L. 7,538.5 millones, de igual forma, es importante señalar que FNH, HONDUCOR, HONDUTEL y SANAA, también cerraron con resultados negativos. Se registró una pérdida operativa L.1,405.9 millones.
- El Sector refleja una disponibilidad en Caja y Bancos de L.1,529.1 millones, y en cuentas por cobrar un total de L. 18,009.7 millones, de las cuales el 76.2% (L. 13,718.3 millones) corresponde a la ENEE y el 11.6% (L.2,093.8 millones) a HONDUTEL.
- En activos totales se reflejó un monto de L.55,179.2 millones, valor que incluye toda la infraestructura productiva del Sector.
- El total de pasivos sumó L.98,071.8 millones, que equivale a 1.8 veces más que los activos totales.
- El sector refleja un patrimonio negativo de L. 42,892.6 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.15,916.8 millones), lo cual constituye un riesgo de seguir operando para las empresas que conforman el Sector.
- El nivel de endeudamiento es de 1.8 demostrando que el activo total de las empresas que conforman el Sector se financia en un 180% con recursos de terceros.
- La calidad de la deuda es de 0.4, indicando que por cada Lempira que se debe, L.0.40 centavos corresponde a deuda a corto plazo.
- Margen de utilidad neta es -0.2, refleja que por cada Lempira de ingresos totales el Sector genera L.0.20 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.0.23 centavos.
- La rentabilidad sobre los activos es de -0.14, indicando que por cada Lempira invertido en activos del Sector genera L.0.14 centavos de pérdidas.

Tabla No. 4

Indicadores	
Solvencia	0.6
Capital Neto de Trabajo(Cifras en millones)	-L15,904.4
Nivel de Endeudamiento	1.8
Calidad de la Deuda	0.4
Margen de Utilidad Neta	-0.2
Margen de Utilidad Bruta	0.9
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.9
Rentabilidad Bruta	-0.23
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.14

Fuente: Estados Financieros del Sector Producción y Servicios

El Sector Producción y Servicios evidencia en promedio un desempeño desfavorable, no hay eficiencia operativa, incidiendo aspectos como el alto costo de los servicios prestados, dependencia de algunas empresas públicas de las transferencias 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 del 69.6% (L.31,208.2 millones), y un desahorro en cuenta corriente de L.9,637.6 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 por la pandemia COVID-19, se refleja un impacto negativo en las empresas que conforman el Sector, mismas que reflejan caídas en sus ingresos.

Es importante que las Empresas que conforman este Sector Producción y Servicios, realicen las gestiones necesarias para la recuperación de las cuentas por cobrar que representan el 32.6% de los activos totales del Sector; asimismo se realicen las acciones para la contención y reducción del gasto corriente, y la mejora en los servicios que brindan.

SECTOR PREVISIÓN SOCIAL (SPS)

Lo conforman las instituciones descentralizadas cuya actividad central consiste en la tramitación y pago de pensiones, pasividades, retiros, así como otras actividades asociadas a la atención 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 que lo conforman. A continuación un análisis del comportamiento de los principales indicadores:

- Al 31 de diciembre del 2021, los indicadores operativos del Sector Previsión Social, revelan un rendimiento promedio de las inversiones financieras del 9.3%, indicando que por cada Lempira invertido se obtiene aproximadamente L.0.09 centavos de utilidad en el periodo evaluado,

destacándose el INPREUNAH, INPREMA e INJUPEMP con los rendimientos más altos, el INPREUNAH, ya que la mayor parte de su portafolio de inversiones se concentra en

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

INDICADOR	IHSS	INJUPEMP	INPREMA	INPREUNAH	IPM	Promedio
Rendimientos promedio de las Inversiones del régimen de pensiones	↑ 7.5	↑ 9.8	↑ 10.4	↑ 10.6	↑ 8.3	↑ 9.3
Porcentaje de montos pagados en pensiones en relación con las inversiones	↓ 11.4	↓ 15.5	↓ 13.7	↑ 26.2	↓ 5.9	↓ 14.5
Costos de administración del Sistema	↑ 0.61	↓ 0.10	↓ 0.06	↓ 0.04	↓ 0.10	↓ 0.2
Porcentaje pagado en pensiones en relación con el gasto institucional	↓ 0.23	↑ 0.53	↓ 0.27	↑ 0.56	↓ 0.24	↓ 0.4
Porcentaje pagado en Pensiones en relación a las Aportaciones y Cotizaciones	↓ 0.29	↑ 1.58	↑ 1.13	↑ 1.11	↓ 0.65	↑ 1.0
Cobertura de población beneficiaria	↓ 0.5	↑ 2.3	↑ 2.8	↑ 3.3	↑ 9.4	↑ 3.6
Participación total de mujeres	↑ 0.67	↑ 0.58	↑ 0.54	↑ 0.67	↑ 0.54	↑ 0.66

Fuente: Instituciones del Sector Previsión Social

● Buen Desempeño

● Bajo Desempeño

préstamos a sus afiliados (hasta 18.0% para préstamos personales). 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 14.5% del total de las inversiones financieras del Sector (L.135,639.7 millones según Informe de Inversiones Financieras del Sector al 31 de diciembre 2021), 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.3,348.8 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.27,961.9 millones) el gasto en pensiones es bajo (L.1,648.5 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 posea.
- En relación 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 (6,382 empleados) y por los servicios de salud que presta a sus afiliados los cuales requiere la compra de insumos y equipo médico, gastos de hospitalización y alimentación entre otros, generando costos de administración altos. El resto de los institutos del Sector mantiene un costo de administración de sus sistemas previsionales igual o menor al 10.0%.
- La relación entre las pensiones pagadas y el gasto total ejecutado representa el 40%, 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 (56% 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 (52,217), 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.61,649.2 millones, con un nivel de ejecución de L.58,819.5 millones (95.4%) en ingresos y L.53,418.3 millones (86.6%) en egresos. De los ingresos totales percibidos al cuarto trimestre, el mayor porcentaje lo representa el INPREMA con L.22,762.4 millones (38.7%). Del total de ingresos percibidos, L.21,254.6 millones (36.1%) corresponden a Fuentes Financieras principalmente por la recuperación de préstamos otorgados.

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 DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	61,649.2	58,819.5	95.4
INGRESOS CORRIENTES	37,309.8	35,824.5	96.0
Ingresos Propios	15,076.8	12,908.5	85.6
Contribuciones al Sistema	21,899.0	22,607.9	103.2
Transferencia Corriente Administración Central	105.3	86.1	81.8
Otros Ingresos	228.7	222.1	97.1
INGRESOS DE CAPITAL	6.2	0.3	4.8
Recursos de Capital	6.2	0.3	4.8
FUENTES FINANCIERAS	22,593.2	21,254.6	94.1
Disminución de la Inversión	22,593.2	21,254.6	94.1
DISMINUCIÓN DE DISPONIBILIDADES	1,740.0	1,740.0	100.0
GASTOS TOTALES	61,649.2	53,418.3	86.6
GASTOS CORRIENTES	26,336.2	24,289.8	92.2
Servicios Personales	4,427.2	4,020.3	90.8
Servicios No Personales	1,985.1	1,619.2	81.6
Materiales y Suministros	2,067.5	1,807.0	87.4
Transferencias	17,856.4	16,843.2	94.3
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	10,973.6	11,534.7	105.1
GASTO DE CAPITAL	627.7	215.6	34.3
ACTIVOS FINANCIEROS	34,685.3	28,737.7	82.9
Colocación de Préstamos	11,495.9	10,046.1	87.4
Inversión en Títulos Valores	23,035.3	18,537.6	80.5
Otros Activos Financieros	154.0	154.0	100.0
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.0	175.2	0.0
BALANCE GLOBAL	0.0	5,401.2	0.0

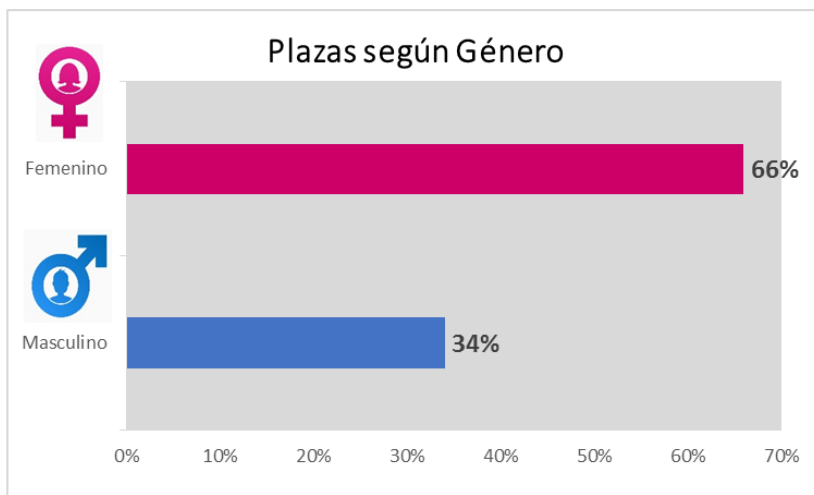
Fuente: Instituciones Sector Previsión Social

- Los ingresos corrientes ascendieron a L.35,824.5 millones, mostrando una ejecución del 96.0% del monto vigente para el año 2021 (L.37,309.8 millones), que registra las contribuciones patronales y aportes personales, siendo el IHSS quien reporta la mayor cantidad de ingresos por este rubro (L. 10,644.4 millones) por ser la institución que tiene mayor número de afiliados. Asimismo, se registran los intereses que generan las inversiones realizadas por los institutos que conforman el Sector, observándose que el INPREMA es quien reporta el mayor valor (L.4,539.5 millones) por tener más inversiones financieras. Al comparar los ingresos corrientes con lo ejecutado en el mismo periodo del año 2020 (L.32,265.8 millones) se observa un incremento de L. 3,558.7 millones.
- Se registró un incremento en el presupuesto vigente en relación, en relación al año anterior (L.58,249.2 millones) del Sector de L.3,400.00 millones debido al incremento reflejado en el renglón de aportaciones al Sistema de INJUPEMP y 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.24,289.8 millones, observando una ejecución de 92.2% del monto vigente en el ejercicio fiscal (L.26,336.2 millones). El mayor porcentaje lo absorben las transferencias por pago de beneficios en concepto de jubilaciones y pensiones con el 69.3% (L.16,843.2 millones), en servicios personales 16.6% (L.4,020.3 millones), materiales y suministros con 7.4% (L.1,807.0 millones) y servicios no personales con 6.7% (L.1,619.2 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 11.6% (L.2,814.8 millones) del total de gasto corriente. Al comparar los gastos corrientes ejecutados con lo reportado al mismo periodo del año 2020 (L.21,993.1 millones), se observa superior en L. 2,296.7 millones.
- Los activos financieros registraron el 82.9% (L.28,737.7 millones) del presupuesto vigente en este renglón de gastos (L.34,685.3 millones). Están conformados por el otorgamiento de préstamos a corto y largo plazo, la inversión en títulos valores y fondos en fideicomiso; el mayor porcentaje lo representa el INPREMA con L. 15,229.6 millones (53.0%). En comparación a lo registrado en el mismo período del año 2020 (L.20,097.0 millones) aumentó en L.8,640.7 millones.
- De la relación entre los ingresos corrientes (L.35,824.5 millones) y gastos corrientes (L.24,289.8 millones) se generó un ahorro en cuenta corriente de L.11,534.7 millones, lo que corresponde al 105.1% de lo programado (L.10,973.6 millones). Al comparar el ahorro generado con lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.10,272.6 millones de ahorro en cuenta corriente) incrementó en L.1,262.1 millones.

- El balance global muestra un superávit de L.5,401.2 millones.

RECURSOS HUMANOS

- En materia de recursos humanos, las instituciones que conforman el Sector suman un total de 7,551 empleados, de los cuales la mayoría corresponde a personal del IHSS (6,382 plazas). Al compararlo con lo reportado al mismo periodo del año 2020 (7,103 empleados), refleja un incremento de 448 empleados.



Fuente: Informe de Recursos Humanos de la DGID

- El total erogado en sueldos y salarios por las instituciones que conforman el Sector, fue de L.2,420.7 millones, reflejándose el mayor porcentaje en el IHSS 84.4% (L.2,024.7 millones); el INPREUNAH reportó el menor valor pagado con L.16.7 millones (0.7%). En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.2,383.4 millones) aumentó en L.37.3 millones.
- Del total de empleados del Sector, 6,175 empleados (81.8%) corresponden a la categoría de empleados permanentes, 1,251 empleados (16.6%) a empleados por contrato y 125 (1.6%) a otras modalidades de contratación.
- La estructura de personal en las instituciones que conforman el Sector, está distribuida de la siguiente manera: 2,591 empleados (34.0%) corresponden al género masculino y 4,960 (66.0%) al género femenino, incidiendo sobre todo el IHSS en la contratación de personal de enfermería femenino.

RESULTADO FINANCIERO

- Al cuarto trimestre del ejercicio fiscal 2021, el Sector Previsión Social reporta un excedente de L.13,265.4 millones generados principalmente por los rendimientos de las inversiones financieras que mantienen los institutos que conforman este Sector (L.13,931.8 millones). Asimismo, se registra una utilidad operativa de L.2,802.5 millones, observándose que el INJUPEMP, INPREMA

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

Cifras en millones de Lempiras

Descripción	IHSS	INJUPEMP	INPREMA	INPREUNAH	IPM	TOTAL
Ingresos de Operación	12,356.3	3,697.0	5,228.1	765.9	2,167.0	24,214.3
Ingresos Financieros	2,495.2	3,411.4	4,471.1	344.0	3,210.1	13,931.8
Otros Ingresos	199.5	112.1	7.2	66.7	0.0	385.5
Ingresos Totales	15,069.3	7,220.5	9,758.5	1,182.5	5,377.2	38,608.0
Gasto de Operación	6,960.2	5,739.5	6,218.1	901.9	1,592.1	21,411.8
Gasto Total	9,869.0	6,117.4	6,408.5	906.6	2,041.1	25,342.6
Utilidad Operativa	5,396.1	-2,042.5	-990.0	-136.0	574.9	2,802.5
Resultado de Ejercicio	5,200.3	1,103.1	3,350.0	275.9	3,336.1	13,265.4
Activo Corriente	29,055.6	38,640.1	51,050.7	1,219.9	3,839.5	123,805.8
Disponibilidad (Caja y Bancos)	13,031.6	1,046.0	6,324.5	162.6	3,165.9	23,730.6
Cuentas por Cobrar	9,324.6	831.5	1,884.8	471.8	673.6	13,186.3
Inversiones Financieras	26,934.6	34,673.0	42,841.4	3,430.8	28,390.8	136,270.6
Activo Total	51,893.1	39,246.3	52,214.2	4,675.6	33,058.4	181,087.6
Pasivo Corriente	11,220.5	1,013.2	408.4	52.9	265.7	12,960.7
Cuentas por Pagar	3,749.1	940.9	247.8	52.9	65.4	5,056.1
Pasivo Total	32,305.1	1,452.7	26,998.7	2,693.3	29,722.3	93,172.1
Patrimonio y Reservas	19,588.0	37,793.6	25,215.5	1,982.3	3,336.1	87,915.5

Fuente: Estados Financieros del Sector Previsión Social

- e INPREUNAH reportan pérdidas operativas ya que erogan más en pago de pensiones de lo que reciben en ingresos por cotizaciones.
- Las inversiones financieras registradas en los Estados Financieros fueron de L.136,270.2 millones, las cuales representan el 75.3% de los activos totales del Sector (L.181,087.6 millones).
- La cartera de cuentas por cobrar registra un total de L.13,186.3 millones y representa el 10.7% de los activos corrientes del Sector.

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- Se refleja una solvencia de 9.6, 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.110,845.1 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.

Tabla No. 8

Indicadores	
Solvencia	9.6
Capital Neto de Trabajo (millones)	L110,845.1
Nivel de Endeudamiento	0.5
Calidad de la Deuda	0.1
Margen de Utilidad Neta	0.3
Margen de Utilidad Bruta	0.6
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.6
Rentabilidad Bruta	0.5
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.07

Fuente: Estados Financieros del Sector Previsión Social

- 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 operativos 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 0.07, indica que por cada Lempira invertido en activos se ganan L.0.07 centavos.

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

Referente a la ejecución presupuestaria, registra un ahorro en cuenta corriente de L.11,534.7 millones principalmente por los intereses generados por las inversiones financieras, y reporta un superávit global de L. 5,401.2 millones.

Los indicadores de financieros reflejan solidez financiera, alto grado de liquidez e inversiones financieras rentables.

Debido a la situación económica que atraviesa el País, en parte por los efectos de la pandemia, las tasas pasivas de interés en el sistema financiero nacional han experimentado una caída acelerada a partir del mes de marzo del 2020, lo cual ha generado disminución en los rendimientos de las inversiones financieras.

Se recomienda a las instituciones la disminución del gasto corriente, especialmente con 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 y contribuyen al desarrollo o protección de la actividad económica y del patrimonio cultural o natural del país. 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

Permiten tener un panorama de la eficiencia con que el Sector ha desarrollado sus operaciones durante el periodo evaluado. A continuación, un análisis del comportamiento de los principales indicadores:

Tabla No. 9

INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR ECONÓMICO

Al 31 de Diciembre del 2021

Indicador	CDPC	CONSUCOOP	IHAH	IHT	INA	INE	Promedio
Peso Deuda a Proveedores	↓ 2.1	↓ 2.0	↓ 2.3	↓ 9.4	↑ 16.2	↓ 0.1	↓ 5.4
Incidencia del Gasto Corriente	↑ 100.0	↑ 98.2	89.8	↓ 88.7	↓ 85.5	↑ 99.3	↑ 93.6
Incidencia del gasto operativo	↓ 89.1	↓ 87.9	↓ 84.0	↑ 120.1	↑ 96.5	↑ 103.3	↑ 96.8
Participación total de mujeres	↑ 0.50	↑ 0.57	↓ 0.36	↑ 0.61	↓ 0.44	↑ 0.50	↑ 0.47

Fuente: Instituciones del Sector Económico

● Buen Desempeño
 ● Bajo Desempeño

- Al 31 de diciembre del 2021, los indicadores operativos del Sector Económico y Servicios revelan que el peso de la deuda a proveedores es de 5.4, es decir que la deuda a proveedores representa en promedio el 5.4% del total de ingresos, destacándose el INA con el mayor porcentaje de la deuda respecto de sus ingresos (16.2%). 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 incidencia del gasto corriente con respecto al gasto total representa el 89.6% del gasto total del Sector, lo cual se traduce que, por cada Lempira del total de gasto, aproximadamente L.0.89 centavos se destina a gasto corriente, en el cual se puede observar que todas las instituciones que son parte del Sector destinan más del 85% de sus egresos en gasto corriente.
- El indicador de incidencia del gasto operativo (gasto corriente) respecto a los Ingresos Corrientes en el Sector refleja un 96.8, es decir que en promedio los gastos operativos representan el 96.8% de los ingresos corrientes, sobresaliendo negativamente el IHT, INA e 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 aprobado de ingresos y egresos del Sector Económico y Servicios para el ejercicio fiscal 2021, ascendió a L.995.0 millones, con un nivel de ejecución de L.1,015.1 millones (102.0%) en ingresos y L.897.0 millones (90.2%) en egresos. Al compararlo con el presupuesto vigente del año 2020 (L.925.0 millones), se observa que el presupuesto del Sector incrementó en L.70.0 millones.
- Los ingresos corrientes ascendieron a L.801.1 millones, mostrando una ejecución del 96.1% del monto vigente para el año 2021 (L.833.5 millones). Al comparar los ingresos corrientes con lo ejecutado en el mismo periodo del año 2020 (L. 628.8 millones) se observa un incremento de L.172.3 millones.
- Los gastos corrientes ascienden a L. 804.2 millones, observando una ejecución de 89.9% del monto vigente en el año (L.894.2

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 DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	995.0	1,015.1	102.0
INGRESOS CORRIENTES	833.5	801.1	96.1
Ingresos Propios	130.8	93.8	71.7
Contribuciones al Sistema	35.8	40.8	114.0
Transferencia Corriente Administración Central	664.2	664.1	100.0
Otros Ingresos	2.7	2.4	88.9
INGRESOS DE CAPITAL	58.3	58.3	100.0
Transferencia de Capital	58.3	58.3	100.0
FUENTES FINANCIERAS	4.0	4.0	100.0
Disminución de la Inversión	4.0	4.0	100.0
DISMINUCIÓN DE DISPONIBILIDADES	99.2	151.7	152.9
GASTOS TOTALES	995.0	897.0	90.2
GASTOS CORRIENTES	894.2	804.2	89.9
Servicios Personales	599.2	564.3	94.2
Servicios No Personales	142.1	97.1	68.3
Materiales y Suministros	17.4	11.9	68.4
Transferencias	134.5	129.9	96.6
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	1.0	1.0	100.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-60.7	-3.1	5.1
GASTO DE CAPITAL	80.0	72.1	90.1
ACTIVOS FINANCIEROS / SERVICIO DE LA DEUDA	20.8	20.7	99.5
Amortización Préstamos	0.8	0.8	100.0
Otros Activos Financieros / Fideicomisos	20.0	19.9	99.5
BALANCE GLOBAL	0.0	118.1	0.0

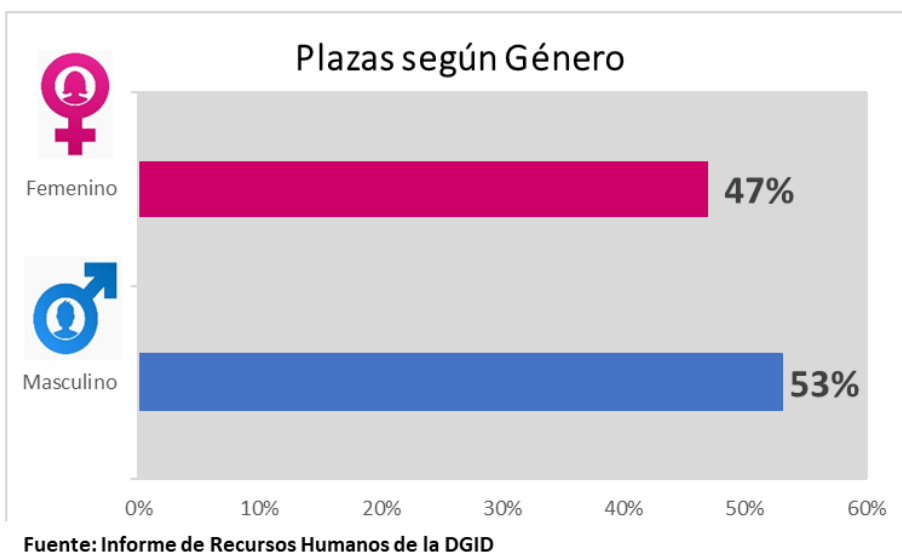
Fuente: Instituciones Sector Económico y Servicios

millones). El mayor porcentaje lo absorbe el renglón de servicios personales con un 70.2% (L.564.3 millones); en servicios no personales un 12.1% (L.97.1 millones), materiales y suministros con 1.5% (L.11.9 millones), transferencias 16.1% (L.129.9 millones) y los intereses por servicio de la deuda 0.1% (L.1.0 millón). La institución que consumió más gasto corriente en el periodo evaluado fue el INA con el 43.7% (L351.6 millones) debido a los compromisos de pago a sus empleados derivados del contrato colectivo. Al comparar los gastos corrientes ejecutados con lo reportado al mismo periodo del año 2020 (L.664.3 millones), se observa un aumento de L.139.9 millones.

- De la relación entre los ingresos corrientes (L.801.1 millones) y gastos corrientes (L.804.2 millones), se generó un Desahorro en cuenta corriente de L. 3.1 millones, a diferencia de lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.35.6 millones de ahorro en cuenta corriente).
- El balance global muestra un superávit de L.118.1 millones.

RECURSOS HUMANOS

- En materia de recursos humanos, las instituciones que conforman el Sector suman un total de 1,398 empleados, de los cuales la mayoría corresponde a personal del INA (712 empleados). Al compararlo con lo reportado al mismo periodo del año 2020 (1,300 empleados), refleja un incremento de 98 empleados.



- El total erogado en sueldos y salarios por las instituciones que conforman el Sector al cuarto trimestre fue de L.323.1 millones, recayendo en el INA el mayor porcentaje 51.7% (L. 167.1 millones). En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.305.3 millones), fue superior en L.17.8 millones.
- Del total de empleados del Sector, 1,146 empleados (82%) corresponden a la categoría de empleados permanentes, 108 (7.7%) por contrato y 144 (10.3%) a otras modalidades de contratación.

- La estructura de personal está distribuida de la siguiente manera: 736 empleados 53.0% corresponden al género masculino y 662 (47.0%) al género femenino, lo que indica que el Sector mantiene igualdad en política de equidad de género.

RESULTADO FINANCIERO

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

Descripción	CDPC	CONSUCOOP	IHAH	IHT	INA	INE	TOTAL
Ingresos de Operación	21.40	48.70	11.10	0.10	53.60	0.04	134.94
Ingresos Financieros	-	-	0.10	-	-	-	0.10
Ingresos por Transferencias	25.40	27.70	38.20	182.00	368.90	93.10	735.30
Otros Ingresos	-	2.00	0.20	0.60	-	0.04	2.84
Ingresos Totales	46.80	78.50	49.60	183.60	422.50	93.40	874.40
Gasto de Operación	42.20	57.10	41.70	106.50	341.00	96.70	685.20
Gasto Total	42.30	73.30	41.70	212.10	358.10	98.60	826.10
Resultado de Ejercicio	4.50	5.20	7.90	-28.50	64.40	-5.20	48.30
Activo Corriente	19.90	57.50	15.20	266.30	1,271.20	85.50	1,715.60
Disponibilidad (Caja y Bancos)	18.00	39.70	10.00	188.70	146.00	81.70	484.10
Cuentas por Cobrar	-	7.30	1.50	56.70	162.10	3.20	230.80
Inversiones Financieras	-	9.00	1.20	865.10	26.40	-	901.70
Activo Total	24.20	61.90	250.00	1,312.00	1,346.80	118.60	3,113.50
Pasivo Corriente	10.60	4.80	2.40	67.90	130.80	0.10	216.60
Cuentas por Pagar	7.50	2.80	2.40	43.20	69.90	0.10	125.90
Deuda (Préstamos)	-	7.30	-	-	11.20	-	18.50
Pasivo Total	10.60	25.00	2.40	67.80	1,107.30	2.10	1,215.20
Patrimonio y Reservas	13.60	36.90	247.60	1,244.20	239.50	116.50	1,898.30

Fuente: Estados Financieros Sector Económico y Servicios

- Al cierre del cuarto trimestre del año 2021, el Sector Económico y Servicios reportó una utilidad de L.48.3 millones, incidiendo el resultado del INA que registró un superávit de L.64.4 millones. Sin embargo, el IHT y el INE cerraron con déficit.
- El total de Activos Corrientes es de L.1,715.6 millones, de los cuales la disponibilidad en Caja y Bancos representa el 28.2% (L.484.1 millones).
- El Pasivo Corriente sumó un monto de L.216.6 millones. Sobresale con la mayor deuda el INA (L. 130.8 millones).
- Los ingresos de operación del Sector (L.134.9 millones) representan el 15.4% de los ingresos totales (L.874.4 millones). Es importante mencionar que además de los

ingresos propios que genera, el Sector también tiene como fuente de financiamiento las transferencias que recibe de la Administración Central. La baja captación de ingresos de operación al cuarto trimestre, en gran parte, se debió a los efectos en la economía de la pandemia Covid-19.

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS:

- Se refleja una solvencia de 7.9, lo que muestra que las instituciones que conforman el Sector tienen suficientes recursos para hacerle frente sus compromisos de pago de corto plazo.
- El capital neto de trabajo registra un monto de L.1,499.0 millones, observándose que las instituciones del Sector cuentan con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.
- El nivel de endeudamiento es de 0.4 demostrando que el activo total del Sector se encuentra financiado en un 40% con recursos de terceros.
- Calidad de la deuda: 0.2, indicando que por cada Lempira que se debe en el Sector, L.0.20 centavos corresponde a deuda a corto plazo.
- Margen de utilidad neta: 0.1, refleja que por cada Lempira de ingresos totales el Sector genera L.0.10 centavos de ganancia.
- El porcentaje de gastos de operación respecto a los ingresos es de 0.8, es decir que en promedio los gastos del Sector representan el 80% de sus ingresos, reduciendo el margen de utilidad en las instituciones que lo conforman.
- La rentabilidad bruta es de 0.4, refleja que por cada Lempira de ingresos operativos el Sector genera L.0.40 centavos en utilidades.

Tabla No. 12

Indicadores	
Solvencia	7.9
Capital Neto de Trabajo (millones)	L1,499.0
Nivel de Endeudamiento	0.4
Calidad de la Deuda	0.2
Margen de Utilidad Neta	0.1
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.8
Rentabilidad Bruta	0.4
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.02

Fuente: Estados Financieros Sector Económico y Servicios

El Sector Económico y Servicios presentan un bajo desempeño, observándose una moderada ejecución presupuestaria e incremento en la inversión, sin embargo refleja gastos operativos elevados. Cabe mencionar que la emergencia sanitaria a causa de la pandemia Covid-19 ha influido directamente en el resultado de este Sector. 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 del Sector.

En lo que respecta a la ejecución presupuestaria, reporta un Desahorro en cuenta corriente de L.3.1 millones y un superávit global de L.118.1 millones. Los ingresos propios representan apenas el 9.2% de los ingresos totales del Sector; la mayor parte de sus actividades son financiadas por Transferencias de la Administración Central.

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 incrementar la obtención de recursos propios, y no depender de las transferencias que recibe de la Administración Central. Asimismo, es necesario la reducción del gasto corriente a fin de optimizar la ejecución de los recursos 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:

1. Patronato Nacional de la Infancia (PANI): Administra la Lotería Nacional de Honduras y optimiza la recaudación de recursos financieros que le permiten 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): Su función principal es la 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 resultado positivo en el desarrollo de sus principales actividades.

- El gasto promedio por programas sociales con relación al gasto total, al cierre del año 2021, fue de 85.4%, incidiendo

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

INDICADOR	PANI	INAM	IHADFA	CONAPREV	PROMEDIO
Gasto promedio por Programas Sociales	↓ 45.0%	↑ 99%	↑ 97.8%	↑ 100%	↑ 85.4%
Investigaciones realizadas	N/A	N/A	↓ 960	↓ 238	↓ 599
Atenciones realizadas	N/A	↑ 11,881	↓ 6,351	↓ 238	↓ 6,157
incidencia del Gasto Corriente	↓ 43.3%	↑ 99%	↑ 97.8%	↑ 100%	↑ 85.0%
Participación total de mujeres	↑ 43.3%	↑ 86.4%	↑ 51.2%	↓ 45.0%	↑ 56.5%

Fuente: Instituciones Sector Social



Buen Desempeño



Bajo Desempeño

en este resultado CONAPREV, INAM y IHADFA. El gasto promedio del PANI es de 45%, 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, los cuales son 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 y 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.

El PANI reporta una ejecución del 100% en las transferencias de recursos financieros (L.383.9 millones, para el apoyo financiero de los programas sociales, mismos que fueron autorizados por el Comité Técnico del “Fideicomiso Fondo de solidaridad para la reducción de la pobreza extrema” de acuerdo a solicitudes.

- El número de investigaciones realizadas en el Sector Social asciende a 1,198 investigaciones, equivalente a 80.3% de lo programado en el Plan Operativo Anual (POA) 2021 (1,492), corresponde 960 investigaciones a búsquedas científicas que fomenta el IHADFA para detectar los factores, naturaleza y consecuencias de las enfermedades del alcoholismo, drogadicción y farmacodependencia en toda su dimensión humana; y 238 a investigaciones sobre violaciones a los derechos humanos de los privados de libertad.
- El promedio de atenciones realizadas en el Sector Social al cierre del año 2021 fue de 6,157 a pacientes con problemas de alcoholismo, drogadicción y farmacodependientes para reintegrarlos socialmente; a personas privadas de libertad en situación de riesgo por violación a los derechos humanos; y, atenciones a mujeres en situación de violencia.
- El promedio de la incidencia en el gasto corriente con relación al gasto total del Sector Social fue del 85%, lo que indica que en el año 2021 casi todas las instituciones que conforman el Sector orientaron la mayor parte de su presupuesto al gasto operativo, a excepción del PANI que dentro de su gasto corriente el 53.6% (L.204.3 millones) corresponde a pago de premios de la lotería mayor y menor en 3.1% (L.11.8 millones a transferencias a instituciones sin fines de lucro.
- La participación de la mujer en los puestos de trabajo en el Sector Social, en promedio reporta un 56.5%, considerándose un porcentaje razonable. En el resultado incidió el alto porcentaje del INAM (86.4%) producto del giro de la institución, sin embargo, se aplica la igualdad de género en el ámbito laboral del Sector.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Sector Social reporta un presupuesto vigente 2021, de L.942.0 millones; el mayor porcentaje corresponde al PANI con 92.1% (L.868.2 millones) y la diferencia 7.9% (L.74.2 millones) al INAM, IHADFA y CONAPREV. Al comparar con el presupuesto del año 2020 (L.1,111.5 millones) se observa inferior en L.169.5 millones, debido en gran parte a una disminución (L.162.7 millones) en el presupuesto del PANI 2021.

Tabla No.14

ID'S SECTOR SOCIAL

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021

(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	942.0	952.5	101.1
INGRESOS CORRIENTES	935.0	945.5	101.1
Ingresos Propios	414.8	312.3	75.3
Transferencia Corriente Admon Central, Id's / Canones y Regalías	468.4	555.3	118.6
Otros Ingresos	51.8	77.9	150.4
FUENTES FINANCIERAS	7.0	7.0	0.0
Disminución de la Inversión	7.0	7.0	0.0
GASTOS TOTALES	942.0	951.7	101.0
GASTOS CORRIENTES	547.2	451.7	82.5
Servicios Personales	160.5	154.0	96.0
Servicios No Personales	89.0	72.0	81.0
Materiales y Suministros	9.5	7.2	75.4
Transferencias	288.3	218.5	75.8
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	387.7	493.8	127.4
GASTO DE CAPITAL	10.8	9.8	90.0
ACTIVOS FINANCIEROS	383.9	383.9	100.0
Otros Activos Financieros / Fideicomisos - Protección Social	383.9	383.9	100.0
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.0	106.4	0.0
BALANCE GLOBAL	0.0	0.8	0.0

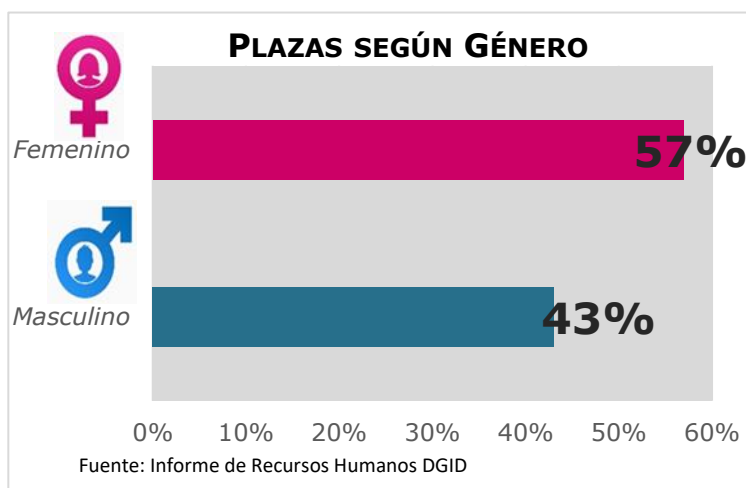
Fuente: Instituciones Sector Social

- Los ingresos totales percibidos en el Sector Social fueron de L.952.5 millones, corresponden el 99.3% a ingresos corrientes (L.945.5 millones), con una sobre ejecución del 1.1% del presupuesto aprobado (L.942.0 millones). Del total de los ingresos percibidos, L.880.3 millones son del PANI, y la diferencia (L.72.2 millones) corresponde al INAM, CONAPREV y el IHADFA.
- Al relacionar con los Ingresos Totales percibidos con lo reportado en el año 2020 (L.610.8 millones), se observan superior en 55.9% (L.341.7 millones), originado por el incremento de L.338.6 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.880.3 millones) se conforman por el 55% (L.484.2 millones) de los recursos provenientes del Convenio No.183-2011; 35.4% (L.311.2 millones) a venta de billetes de lotería; 8.9% a intereses por depósitos y venta de bienes varios (L.77.9 millones) y la diferencia 0.7% a disminución de las inversiones con L.7.0 millones. Para más detalle ver anexo del PANI.

- El gasto corriente erogado del Sector Social fue de L.451.7 millones, equivalente a 82.5% del presupuesto vigente (L.547.2 millones) y 47.5% del gasto total; absorbe el mayor monto las transferencias corrientes con L.218.5 millones, que en un 98.9% corresponden al gasto por transferencias del PANI (L.216.1 millones), las cuales se orientaron en un 94.5% (L.204.3 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.493.8 millones. Influye en este resultado el ahorro obtenido por el PANI (L.492.3 millones), ahorro con el cual se financiaron los Activos Financieros (L.383.9 millones) orientados a programas sociales a través del fideicomiso “Fondo de Solidaridad y Protección Social para la Reducción de la Pobreza Extrema”.
- El Incremento de Disponibilidades fue de L.106.4 millones, originado principalmente por ingresos varios obtenidos por el PANI fuera del monto programado en el presupuesto vigente.

RECURSO HUMANO

- El Sector Social al cierre del cuarto trimestre reportó una planta laboral de 353 plazas (330 permanentes, 22 por contrato, y 1 correspondiente a otra modalidad de contratación), alcanzando mayor número de puestos de trabajo el PANI con 187 empleados que representa el 53% del total de empleados del Sector. Al comparar con el año 2020 (332 plazas), se observa superior en 21 plazas.



- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el Sector asciende a L103.7 millones, superior en L.12.3 millones en relación al monto pagado a diciembre 2020 (L.91.4 millones); el mayor monto lo absorbe el PANI con L.63.5 millones (61.3%).
- Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 43% corresponde al género masculino (152) y el 57% (201) 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 publicado en la página web de la Secretaría de Finanzas: <http://www.sefin.gob.hn/ejecucion-y-seguimiento/>

RESULTADO FINANCIERO

- El Sector Social, según Estado de Rendimiento Financiero al 31 de diciembre del 2021, muestra un Resultado positivo de L.92.8 millones, superior en L.103.7 millones, al compararlo con el año anterior (déficit de L.10.9 millones) impactando directamente el resultado del PANI, por el incremento de L.179.3 millones, reflejado en los ingresos por canon regalías y L.161.5 millones en los ingresos por venta de Lotería.

Tabla No. 15
SECTOR SOCIAL

RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A DICIEMBRE 2021

Cifras en millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	CONAPREV	IHADFA	INAM	PANI	TOTAL
Ingresos de Operación	12.38	1.10	-	306.98	320.46
Ingresos Financieros	-	-	-	77.14	77.14
Ingresos por Transferencias/ Canon, Reaglias	12.38	16.94	43.12	484.20	556.64
Otros Ingresos	-	-	-	4.28	4.28
Ingresos Totales	12.38	18.10	43.12	873.33	946.93
Gasto de Operación	11.72	17.83	39.01	179.90	248.45
Gasto Total	11.73	17.84	41.38	783.22	854.16
Utilidad Operativa	0.66	-16.73	-39.01	127.08	72.01
Resultado de Ejercicio	0.65	0.26	1.74	90.11	92.76
Activo Corriente	8.44	4.74	9.51	1,382.12	1,404.81
Disponibilidad (Caja y Banco)	0.05	2.78	8.87	945.21	956.91
Cuentas por Cobrar	8.39	1.96	0.63	12.35	23.33
Inversiones Financieras	-	-	-	418.25	418.25
Activo Total	13.19	5.81	18.91	1419.54	1,457.46
Pasivo Corriente	3.49	0.04	1.85	47.00	52.38
Cuentas por Pagar	3.49	0.04	1.83	29.35	34.71
Pasivo Total	3.49	0.04	1.85	323.11	328.49
Patrimonio y Reservas	9.70	5.77	17.06	1,096.43	1,128.96

Fuente: Estados Financieros Sector Social

- Según Estado de Situación Financiera, los Activos Corrientes reportan L.1,404.8 millones, conformados principalmente por Caja y Bancos en un 68.1% (L.956.9 millones), inversiones en títulos y valores a corto plazo en 29.8% (L.418.2 millones), Cuentas por cobrar 1.6% (L.23.3 millones) y la diferencia 0.5% (L.6.4 millones) a otros activos Corrientes. El 98.4% del total de los Activos Corrientes corresponden al PANI (L.1,382.1 millones) y la diferencia 1.6% (L.22.7 millones) al resto de instituciones.

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- Solvencia:** 26.8, 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.1,352.4 millones, indica que el Sector cuenta con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.

- **Nivel de Endeudamiento:** muestra que el 23% de sus activos están financiados con recursos de terceros.
- **Calidad de la Deuda:** muestra que el 16% de las obligaciones del Sector son a corto plazo.
- **Margen de Utilidad Neta:** 0.10, refleja que por cada Lempira de ingresos totales generó L.0.10 centavos de utilidad.
- **Porcentaje de Gastos de Operación vrs Ingresos:** los gastos de operación representan el 26% del total de los ingresos percibidos.
- **Rentabilidad sobre Activos:** es del 6%, indica que, por cada Lempira invertido en activos del sector, genera L.0.06 centavos de utilidad.

Tabla No. 16

INDICADORES	
Solvencia	26.82
Capital Neto de Trabajo (millones)	L. 1,352.43
Nivel de Endeudamiento	0.23
Calidad de la Deuda	0.16
Margen de Utilidad Neta	0.10
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.26
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.06

Fuente: Estados Financieros del Sector Social

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, depende de las transferencias corrientes que recibe 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.

Se recomienda a las instituciones que conforman el Sector 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 a las instituciones que conforman el Sector, gestionar recursos con organismos internacionales. Asimismo, las instituciones que reciben fondos externos deben incorporarlos a sus respectivos presupuestos 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:

1. Banco Central de Honduras (BCH): Vela por el mantenimiento del valor interno y externo de la moneda nacional y propicia el normal funcionamiento del sistema de pagos. Con tal fin, formula, desarrolla y ejecuta 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 Desarrollo Agrícola (BANADESA): Fomenta el desarrollo del país, a través del acceso a créditos para sectores agrícolas, ganaderos, y otros.
4. Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS): Se encarga de la supervisión, vigilancia y control de las instituciones bancarias públicas y privadas, seguros, previsionales y otros organismos de ahorro y crédito.
5. Instituto de Crédito Educativo (EDUCRÉDITO): Otorga financiamiento educativo a estudiantes de limitados recursos económicos.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

Permiten analizar el desempeño del Sector, 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

Tabla No. 17
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR FINANZAS
AL 31 DE DICIEMBRE 2021

INDICADOR	BANADESA	BANHPROVI*	CNBS	EDUCRÉDITO	PROMEDIO
Índice de Morosidad Total	↑ 79.7%	↓ 0.5%	N/A	↑ 49.9%	↑ 43.4%
Recuperación de cartera en mora*	↓ 0.8%	-	N/A	↓ 6.6%	↓ 3.7%
Incidencia del Gasto Corriente	↑ 64.5%	↓ 9.1%	↑ 99.1%	↓ 73.9%	↓ 61.6%
Participación total de mujeres	↑ 53.3%	↑ 50.4%	↑ 52.9%	↑ 54.2%	↑ 52.7%

Fuente: Instituciones del Sector Finanzas

*BANHPROVI no reportó recuperación en mora

● Buen Desempeño

● Bajo Desempeño

del año 2021 fue de 43.4%; se identificó con mayor porcentaje a BANADESA con 79.7%.

- La recuperación de la cartera en mora del Sector Finanzas en relación al monto total de la cartera vencida, en promedio muestra un 3.7%, identificando el porcentaje más bajo

en BANADESA con 0.8%, incidiendo en el resultado la falta de una eficiente gestión de cobro y los efectos en la economía de la pandemia del COVID- 19.-

- El porcentaje promedio de la incidencia del gasto corriente en el Sector fue de 61.6%, identificando a BANHPROVI con un 9.1%, porcentaje razonable debido a la concentración del 90.1% 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 es 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 84.4%, 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 52.7%. lo cual 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 año 2021 de 5.32%, superior en 1.31 puntos porcentuales a la registrada en el año 2020 (4.01%).

- Las reservas internacionales muestran incrementos al cierre del año 2021 (US\$8,677.6 millones) de US\$528.8 millones en relación a las del año 2020 (US\$8,148.8 millones) producto del crecimiento de divisas, especialmente por las remesas familiares que ingresan al país y la colocación de bonos en el exterior.

Tabla No.18

INDICADOR	BCH
Indice de Precios al Consumidor	5.32%
Variación de Reservas Internacionales Netas del BCH (millones)	\$ 528.80
Tasa de Política Monetaria	3.00%

Fuente:BCH

- 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% 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 fue de L.15,043.2 millones; el mayor porcentaje corresponde al Banco Central de Honduras con 50.5% (L.7,593.6 millones), BANHPROVI con 40.2% (L.6,047.6 millones)
- 5,657.6 la CNBS 5.1% (L.764.9 millones), la diferencia a BANADESA y EDUCRÉDITO con 4.2% (L.637.1 millones). Al comparar con

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	15,043.2	11,560.2	76.8
INGRESOS CORRIENTES	9,782.4	6,865.7	70.2
Ingresos Propios	8,874.0	6,003.1	67.6
Contribuciones al Sistema	684.4	686.1	100.2
Transferencia Corriente Administración Central / ID's	199.2	81.1	40.7
Otros Ingresos	24.9	95.4	383.7
FUENTES FINANCIERAS	5,260.8	4,473.7	85.0
Disminución de la Inversión	1,050.8	1,083.3	103.1
Obtención de Préstamos	1,425.2	359.3	25.2
Recuperación de Préstamos	2,784.8	3,031.1	108.8
DISMINUCIÓN DE DISPONIBILIDADES	0.0	220.8	0.0
GASTOS TOTALES	15,043.2	10,109.8	67.2
GASTOS CORRIENTES	8,461.4	4,878.8	57.7
Servicios Personales	2,981.4	2,382.1	79.9
Servicios No Personales	2,074.1	1,411.5	68.1
Materiales y Suministros	325.9	121.0	37.1
Transferencias	268.0	118.2	44.1
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	2,811.9	846.1	30.1
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	1,321.0	1,986.8	150.4
GASTO DE CAPITAL	1,002.2	166.8	16.6
ACTIVOS FINANCIEROS	5,579.7	5,064.3	90.8
Amortización Préstamos	302.1	164.6	54.5
Colocación de Préstamos	5,277.6	4,899.6	92.8
BALANCE GLOBAL	0.0	1,450.4	0.0

Fuente: Instituciones del Sector Finanzas

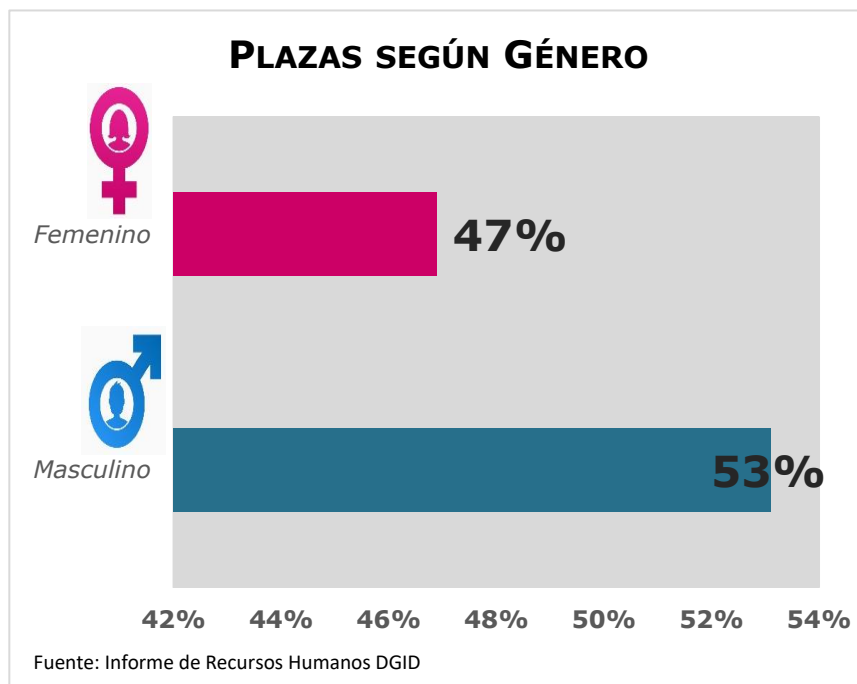
- el presupuesto aprobado del año 2020 (L.17,877.7 millones), se observa inferior en L.2,834.5 millones, debido en parte a la disminución de L.2,158.9 millones reflejado en el presupuesto de BCH (disminución servicio de la deuda).
- Los ingresos corrientes del Sector Financiero fueron de L.6,865.7 millones, equivalente a 70.2% del presupuesto vigente (L.9,782.4 millones). El 87.4% 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.6,003.1 millones), obtenidos por las instituciones: BCH (L.4,702.7 millones), BANHPROVI

(L.1,112.6 millones) y BANADESA (L.187.8 millones). Al comparar con los Ingresos corrientes a diciembre 2020 (7,628.8 millones) se muestra inferior en L.763.1 millones, debido en parte a la baja recaudación financiera en el Sector y a los efectos económicos generados por la pandemia.

- La institución que generó mayores ingresos corrientes fue BCH con (L.4,787.6 millones) que representan el 69.7% del total de los ingresos corrientes percibidos en el sector, BANHPROVI L.1,121.7 millones (16.3%), CNBS L.761.8 millones (11.1%), BANADESA y EDUCRÉDITO con L.194.6 millones (2.8%).
- Los gastos corrientes del Sector Finanzas erogados fueron de L.4,878.8 millones, equivalente a 57.7% del monto vigente 2021 (L.8,461.4 millones); absorbe el mayor porcentaje servicios personales con 48.8% (L.2,382.1 millones), servicios no personales con 28.9% (L.1,411.5 millones), servicio de la deuda con 17.3% (L. 846.1 millones), la diferencia a transferencias, materiales y suministros 4.9% (L.239.1 millones); en relación a diciembre 2020 (L. 5,377.7 millones) fue inferior en L.498.9 millones.
- Del total pagado en concepto de servicio de la deuda corresponde en un 81.5% (L.689.5 millones) al pago de la deuda del BCH y la diferencia 18.5% (L.156.6 millones) a BANHPROVI y BANADESA.
- Al relacionar los ingresos corrientes con el gasto corriente del Sector Finanzas, se generó un ahorro en cuenta corriente de L.1,986.8 millones, lo cual está concentrado en un 59.6 % (L. 1,183.4 millones) del ahorro del BCH, 31.6% (L.627.6 millones) BANHPROVI, 9.3% (L.184.7 millones) en la CNBS, y la diferencia negativo 0.5% (L.8.9 millones) al resto de instituciones. A raíz de la crisis económica que atraviesa el país generada en parte 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.5,064.3 millones, equivalente a 90.8% del presupuesto aprobado (L.5,579.7 millones); corresponde el 97.2% a BANHPROVI invertido en el sistema financiero privado.
- Se reportaron ejecuciones bajas en los grupos del gasto: 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 las instituciones públicas, las compras no fueron ejecutadas conforme a la Programación Anual de Compras (PAC), debido al poco requerimiento de insumos.

RECURSO HUMANO

- El Sector Finanzas al cierre del año 2021, reportó una planta laboral de 2,594 empleados (2,308 son permanentes y 286 plazas temporales), alcanzando mayor número de puestos de trabajo el Banco Central de Honduras con 1,291 empleados, que representa el 49.8 % del total de empleados del Sector; superior en 134 plazas en comparación a lo reportado a diciembre 2020 (2,460 empleados).



- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el Sector asciende a L.1,134.3 millones, superior en L.93.6 millones en relación a diciembre 2020 (L.1,040.7 millones); el mayor porcentaje lo absorbe BCH con 56.3% (L.638.8 millones).
- Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 53% corresponde al género masculino (1,385 plazas) y el 47% (1,209 plazas) al género femenino, cerca de un equilibrio en las oportunidades laborales por género.

Para mayor detalle remitirse al informe del cierre del año 2021 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.580.0 millones, originado en gran parte por la utilidad generada por BANHPROVI de L.577.2 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 negativo de L.170.9 millones, debido a la baja captación de ingresos en concepto de recuperación de préstamos.
- El Estado de Situación financiera del Sector, muestra en los activos totales un valor de

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

DESCRIPCIÓN	BANADESA	BANHPROVI	CNBS	EDUCRÉDITO	TOTAL
Ingresos de Operación	20.95	240.19	758.14	3.50	1,022.78
Ingresos Financieros	171.94	240.19	1.11	-	413.24
Ingresos por Transferencias/ Aportes sistema Financiero	-	-	758.14	-	758.14
Otros Ingresos	6.08	169.45	2.56	-	178.08
Ingresos Totales	198.97	1,349.68	761.80	5.53	2,315.98
Gasto de Operación	369.86	613.65	577.45	7.93	1,568.89
Gasto Total	369.86	772.47	585.37	8.25	1,735.94
Utilidad Operativa	-348.91	-373.46	180.69	-4.43	-546.11
Resultado de Ejercicio	-170.89	577.21	176.44	-2.72	580.04
Activo Corriente	2,673.18	1,424.53	415.60	10.14	4,523.45
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,250.47	609.47	399.99	5.95	2,265.87
Cuentas por Cobrar	2,142.00	37.71	0.74	2.15	2,182.60
Inversiones Financieras	599.39	13,229.84	0.27	41.36	13,870.85
Activo Total	6,166.19	13,971.58	482.55	75.28	20,695.60
Pasivo Corriente	3,937.51	520.81	26.86	12.19	4,497.37
Cuentas por Pagar	3,937.51	520.81	26.58	12.19	4,497.09
Deuda (Préstamos)	963.35	3,950.52	-	1.08	4,914.95
Pasivo Total	9,120.10	4,471.33	76.12	13.27	13,680.81
Patrimonio y Reservas	-2,953.90	9,500.25	406.43	62.01	7,014.79

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Financiero
BANADESA en los Estados Financieros a diciembre 2021 reportó cifras preliminares

- L.17,656.8 millones, del cual absorbe el 79.1% (L.13,971.6 millones) BANHPROVI, 17.7% (3,127.4 millones) BANADESA y la diferencia 3.2% (L.557.8 millones) a la CNBS y EDUCRÉDITO.
- Las disponibilidades financieras ascienden a L.2,265.9 millones, las cuales en su mayoría están concentradas en 55.2% (L.1,250.5 millones) en BANADESA, 26.9% (609.5 millones) BANHPROVI, 17.6% (L.400.0 millones) CNBS, y la diferencia 0.3% (L.5.9 millones) en EDUCRÉDITO. Cabe señalar que la disponibilidad reflejada en BANADESA corresponde a Depósitos de los cuentahabientes.
- Reporta un total de inversiones financieras por L.13,870.8 millones, concentrada en 95.4% (L.13,229.8 millones) en BANHPROVI y 4.3% (L.599.4 millones) en BANADESA y la diferencia 0.3% (L.41.6 millones) en EDUCREDITO y la CNBS.
- Las cuentas por cobrar ascienden a L.2,102.4 millones, corresponden en un 98.1% (L.2,061.8 millones) a BANADESA, derivado de la cartera total de préstamos y 1.9% (L.40.6 millones) al resto de instituciones.
- El endeudamiento por préstamos asciende a L.4,914.9 millones, del cual corresponde el 80.4% (L.3,950.5 millones) a BANHPROVI, 19.6% (L.963.3 millones) a BANADESA y la diferencia a EDUCRÉDITO con L.1.1 millones (Institución que no tiene depurado sus estados financieros).

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- Solvencia: 1.0 valor que está por debajo del nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), lo que se traduce en 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.26.1 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 61%.
- 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 25% 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 68% fueron orientados para cubrir los Gastos Operativos.

Tabla No. 21

INDICADORES	
Solvencia	1.01
Capital Neto de Trabajo (millones)	L. 26.08
Nivel de Endeudamiento	0.66
Calidad de la Deuda	0.33
Margen de Utilidad Neta	0.25
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.68
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.03

Fuente: Estados Financieros Instituciones del Sector Finanzas

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 difícil situación económica que atraviesa el País, se recomienda a las instituciones que conforman el Sector que 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): se dedica 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): desarrolla programas de educación técnica superior, investigación forestal aplicada, extensión, capacitación forestal y ambiental.
5. Instituto Nacional de Formación Profesional (INFOP): organiza y ejecuta acciones de formación profesional en el ámbito nacional, en tres sectores (Agrícola, Industria y Comercio / Servicio) para trabajadores empleados, desempleados, sub-empleados y las empresas aportantes.
6. Instituto Hondureño de Ciencia, Tecnología y la Innovación (IHCIETI): apoya la investigación aplicada para la búsqueda de soluciones óptimas a los problemas complejos que enfrenta la sociedad.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

Permiten analizar el desempeño en la gestión del Sector Educación, los cuales muestran porcentajes razonables y estables en el desempeño de sus principales actividades.

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

INDICADOR	UNAH	UPNFM	INFOP	UNAG	UNACIFOR	IHCIETI	PROMEDIO
Costo medio por alumno	L. 61,513.8	L. 19,508.6	L. 3,845.9	L. 241,159.4	L. 177,519.4	L. 26,998.5	L. 88,424.3
Porcentaje de egresados	13.2%	8.9%	90.7%	17.2%	19.8%	100.0%	50.0%
Incidencia del Gasto Corriente	100.0%	99.7%	85.8%	84.6%	88.8%	99.5%	93.1%
Participación total de mujeres	49.3%	50.4%	39.6%	38.6%	34.0%	52.6%	53.0%

Fuente: Instituciones del Sector

● Buen desempeño

● Bajo Desempeño

- El gasto promedio per cápita (por alumno) del Sector Educación al cierre del año 2021 fue de L.88,424.3 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 limitados recursos económicos (pueblos indígenas y afro-hondureños, sectores vulnerables, entre otros) en la modalidad de internado, recibiendo el servicio de docencia en las diferentes carreras (ingeniería agronómica, tecnología alimentaria, medicina veterinaria, dasonomía, recursos naturales y ambiente, ciencias forestales, energía renovable) y otros beneficios complementarios como ser: alojamiento, alimentación, atención médica, transporte local, entre otros.

El porcentaje promedio de egresados del Sector Educación al 31 de diciembre 2021 en relación al número de matrículas fue de 50%, 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 cada universidad y la dimensión de estudiantes matriculados durante el periodo evaluado. Reflejan porcentaje bajo la UPNFM (8.9%), UNAH (13.2%), UNAG (17.2%) y UNACIFOR (19.8%).

- La incidencia en el gasto corriente con relación al gasto total al cierre del año 2021 en promedio fue de 93.1%, 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 UNACIFOR con el mayor porcentaje, incidiendo en este resultado el gasto en servicios personales principalmente en el pago de planilla de docentes y la aplicación de beneficios derivados de negociaciones colectivas.
- La participación de la mujer en los puestos de trabajo en el Sector Educación reporta en promedio un 44.1%, considerándose un porcentaje por debajo del 50%; debido a que en la mayoría de las instituciones como UNACIFOR, UNAG 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 del Sector Educación para el año 2021 fue de L.7,473.5 millones; el mayor porcentaje corresponde a la UNAH con 66.9% (L.5,001.2 millones), INFOP con 14.8% (L.1,105.2 millones), UPNFM con 9.1% (L.680.1 millones), la UNAG con 6.6% (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.815.7 millones al comparar con el presupuesto aprobado del año 2020 (L.8,289.2 millones).

Los ingresos corrientes del Sector percibidos al 31 de diciembre 2021 fueron de L.7,173.0 millones, equivalente a 98.2% del presupuesto vigente (L.7,306.2 millones), impactando en este valor los ingresos percibidos por la UNAH de L.4,863.7 millones (67.8%), los cuales provienen en un 93.3% (L.4,536.9 millones) de la transferencia corriente que recibe del Gobierno Central; 15.1% (L.1,083.4 millones) corresponde al INFOP, 8.8%

(L.632.6 millones) a la UPNFM, 6.1% (L.434.5 millones) a la UNAG y la diferencia 2.2% (L.158.8 millones) a UNACIFOR y el IHCIETI. Al comparar con los Ingresos Corrientes percibidos a diciembre 2021 (L. 6,019.4 millones) fueron superiores en L.1,153.6 millones.

- El gasto corriente del Sector Educación erogado fue de L.6,879.4 millones, equivalente a 95.8% del presupuesto vigente (L.7,181.1 millones); absorbe el mayor porcentaje los servicios personales con 88.2% (L.6,065.8 millones concentrados en un 42.9% (2,603.5 millones) en el pago de sueldos y salarios de la UNAH); servicios no personales con 8.3% (L.573.2 millones) y la diferencia 3.5% (L.240.4 millones) a materiales/suministros, transferencias y servicio de la deuda. El Gasto Corriente se refleja superior en L.650.9 millones al relacionarlo con diciembre 2020 (L.6,228.5 millones).
- Al relacionar los ingresos corrientes con el gasto corriente, se generó un Ahorro en cuenta corriente de L.293.6 millones, impactando en este resultado el Ahorro de L.124.0 millones reflejado en la UNAH y L.149.1 millones del INFOP.

Tabla No. 24

ID'S SECTOR EDUCACIÓN

Comparativo Ejecucion - Presupuesto Vigente 2021

(Cifras en Millones de Lempiras)

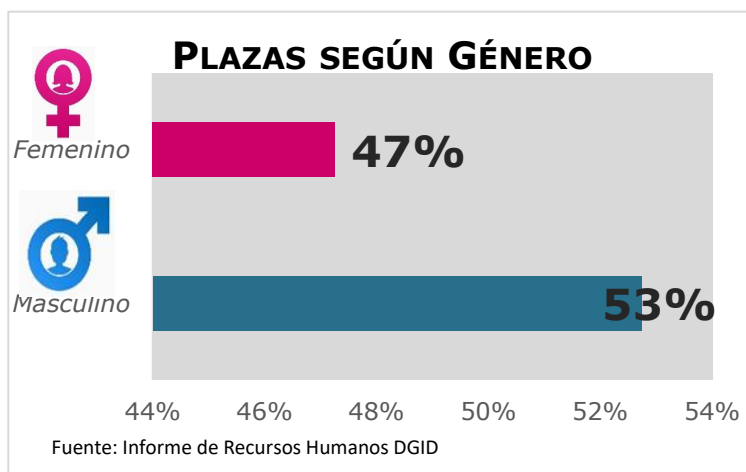
DESCRIPCION	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	7,473.5	7,318.8	97.9
INGRESOS CORRIENTES	7,306.2	7,173.0	98.2
Ingresos Propios	354.5	291.8	82.3
Contribuciones al Sistema	1,085.6	1,080.8	99.6
Transferencia Corriente Administración Central	5,854.0	5,690.3	97.2
Otros Ingresos	12.1	110.1	907.0
INGRESOS DE CAPITAL	167.3	145.8	87.1
Transferencia de Capital	167.3	145.8	87.1
GASTOS TOTALES	7,473.5	7,323.9	98.0
GASTOS CORRIENTES	7,181.1	6,879.4	95.8
Servicios Personales	6,026.7	6,065.8	100.6
Servicios No Personales	731.5	573.2	78.4
Materiales y Suministros	206.9	118.0	57.0
Transferencias	214.2	57.5	26.8
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	1.9	64.9	3,443.2
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	125.0	293.6	234.8
GASTO DE CAPITAL	188.8	302.1	160.0
ACTIVOS FINANCIEROS / SERVICIO DE LA DEUDA	103.5	0.0	0.0
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.0	142.5	0.0
BALANCE GLOBAL	0.0	-5.2	0.0

Fuente: Instituciones Sector Educación

- Los gastos de capital del Sector Educación registran una ejecución de L.302.1 millones, reflejando sobreejecución del 60% del presupuesto vigente, orientado en su mayoría a la compra de maquinaria y equipo / equipo varios de oficina, representando un mayor porcentaje la UNAH con 65.6% (L.198.1 millones) y UNAG con 25.0% (L.75.6 millones) y la diferencia 9.4% (L.28.4 millones) al resto de instituciones. La sobreejecución se refleja en la UNAH que no está reportando información coherente.
- Se reportaron ejecuciones bajas en los grupos del gasto: transferencias, materiales y suministros, debido a la implementación de la modalidad de teletrabajo autorizado por el Gobierno de la República, por lo cual no se realizaron las compras conforme a lo programado en el plan anual de compras, debido a que no hubo requerimiento de muchos insumos.

RECURSO HUMANO

- El Sector Educación al cierre del año 2021 reportó una planta laboral de 10,392 plazas (9,741 son permanentes, 577 por contrato y 74 otra modalidad), alcanzando mayor número de puestos de trabajo la UNAH con 7,239 empleados en su mayoría docentes que representa el 69.7% del total de empleados del Sector. Al comparar con el mismo periodo del año 2020 (10,586 plazas), se observa inferior en 194 plazas.
- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el Sector asciende a L.3,721.4 millones, superior en L.179.6 millones en relación al monto pagado a diciembre 2020 (L.3,541.8 millones); el mayor monto lo absorbe la UNAH con L.2,603.5 millones (70%).
- Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 53% corresponde al género masculino (5,484 plazas) y el 47% (4,908 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 del año 2021 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 resultado del ejercicio del Sector Educación al 31 de diciembre del 2021, revela un resultado positivo de L.247.0 millones, influyendo en su mayoría el resultado del INFOP (L.128.6 millones) debido en parte al incremento de L.145.4 millones reflejado en la captación de ingresos en concepto de aportes.

Tabla No.24

SECTOR EDUCACIÓN

RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A DICIEMBRE 2021

Cifras en millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	IHCIETI	INFOP	UNANCIFOR	UNAG	UNAH	UPNFM	TOTAL
Ingresos de Operación		0.33	4.18	40.77	187.68	24.76	257.72
Ingresos Financieros	-	-	-	-	28.60	-	28.60
Ingresos por Transferencias/Aportaciones	56.56	1,080.81	113.68	427.31	4,640.03	605.12	6,923.51
Otros Ingresos	-	1.11	0.34	-	23.54	1.49	26.48
Ingresos Totales	56.56	1,088.54	118.20	468.08	4,881.71	632.62	7,245.72
Gasto de Operación	42.34	959.32	119.14	424.45	4,727.53	602.88	6,875.66
Gasto Total	43.89	959.91	119.14	429.68	4,835.86	610.22	6,998.71
Resultado de Ejercicio	12.67	128.63	-0.94	38.40	45.85	22.40	247.01
Activo Corriente	8.50	635.01	22.21	114.16	1,831.57	206.78	2,818.23
Disponibilidad (Caja y Banco)	7.71	472.12	18.40	102.42	935.61	127.82	1,664.08
Cuentas por Cobrar	-	162.21	2.84	2.50	870.82	44.48	1,082.86
Inversiones Financieras	-	7.69		2.39	97.89	20.54	128.50
Activo Total	27.70	794.54	370.03	645.56	7,687.79	914.77	10,440.39
Pasivo Corriente	-	172.81	14.14	221.30	1,303.17	145.55	1,856.97
Cuentas por Pagar	-	147.00	9.27	221.11	1,257.07	145.55	1,780.00
Deuda (Préstamos)	-	49.85	0.20	-	699.42	-	749.47
Pasivo Total	-	222.66	114.42	470.57	1,956.49	145.55	2,909.69
Patrimonio y Reservas	27.70	571.88	255.61	174.99	5,731.30	769.22	7,530.70

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Educación

- Las transferencias recibidas en el Sector fueron de L.6,923.5 millones, de las cuales representa el L.67% la UNAH, 15.6% INFOP, 8.7% la UPNFM y la diferencia la UNAG, IHCIETI y UNACIFOR con 8.6%. Cabe señalar que la transferencia recibida en el INFOP corresponde a los aportes de la empresa privada; el resto de instituciones recibió las transferencias de la Administración Central.
- El Estado de Situación Financiera del Sector, reporta en los activos corrientes L.2,818.2 millones, el mayor valor lo absorbe la UNAH con 65%, INFOP con 22.5% y la diferencia al resto de instituciones con 12.5%.
- Las disponibilidades de caja y bancos reportan un valor de L.1,664.1 millones, concentradas en un mayor porcentaje en la UNAH con 56.2%, INFOP 28.4%; la diferencia 15.4% en el resto de instituciones.
- Las cuentas por cobrar (en su mayoría transferencias y aportaciones pendientes de percibir) registran L.1,082.9 millones, identificando el mayor valor en la UNAH e INFOP.
- El Sector registra una deuda de L.749.5 millones en concepto de préstamos, de los cuales corresponde 93.3% a la UNAH y 6.7% al INFOP.

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

Tabla No.25

- **Solvencia:** 1.5, 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.935.5 millones, lo que demuestra que el Sector cuenta con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.
- **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.
- **Margen de Utilidad Neta:** indica que el Sector está generando L.0.03 centavos de utilidad por cada Lempira de Ingresos.
- **Porcentaje de gastos de operación vrs ingresos:** representan el 95% 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.0.02 centavos.

INDICADORES	
Solvencia	1.52
Capital Neto de Trabajo (millones)	L. 961.25
Nivel de Endeudamiento	0.28
Calidad de la Deuda	0.64
Margen de Utilidad Neta	0.03
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.95
Rentabilidad sobre activos - ROA	0.02

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 que 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 y otros factores, 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 la construcción, manejo, conservación y mejoramiento de instalaciones deportivas a nivel nacional.
2. Confederación Deportiva Autónoma de Honduras (CONDEPAH): Encargada de dirigir y masificar el deporte extraescolar en todo el país a través de su Comité Ejecutivo, las federaciones, y asociaciones deportivas nacionales capacitadas en el correcto funcionamiento administrativo y técnico deportivo.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

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

- El Sector Deportes al 31 de diciembre, reporta un 105.6% de ejecución en mantenimiento y reparación de instalaciones deportivas en relación al total de solicitudes

Tabla No.26
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR DEPORTES
AL 31 DE DICIEMBRE 2021

INDICADOR	CONAPID	CONDEPAH	PROMEDIO
Mantenimiento y reparaciones de instalaciones deportivas atendidas	↑ 105.6%	N/A	↑ 105.6%
Costo medio por federación	N/A	L↓ 563,813.32	L↓ 563,813.3
Incidencia del Gasto Corriente	↑ 99.2%	↑ 39%	↑ 69.0%
Participación total de mujeres	↓ 26.3%	↓ 37.5%	↓ 28.0%

Fuente: :Instituciones del Sector

● Buen desempeño
 ● Bajo Desempeño

recibidas de cada uno de los administradores de las diferentes instalaciones de CONAPID, porcentaje aceptable considerando que su ejecución se realiza conforme a lo programado en el Plan Operativo Anual de las instituciones y al requerimiento adicional de las diferentes instalaciones deportivas.

- Considerando un total de 41 federaciones, el costo medio por federación a diciembre 2021, vrs transferencia de cada federación, fue de 563,813.3 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 año 2021, en promedio fue del 69%, el cual se considera un porcentaje razonable.
- La participación de la mujer en los puestos de trabajo en el Sector Deporte reporta un 28%, ubicándose por debajo del promedio.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto aprobado del Sector Deportes para el año 2021, fue de L.385.7 millones; el mayor porcentaje corresponde a CONDEPAH con 85.9% (L.331.2 millones) y 14.1% (L.54.5 millones a CONAPID). Al comparar con el presupuesto aprobado en el año 2020 (L.199.7 millones), es mayor en L.186.0 millones, debido al aumento de L.182.7 millones reflejado 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 DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	385.7	336.3	87.2
INGRESOS CORRIENTES	175.8	124.8	71.0
Ingresos Propios	1.0	2.3	230.0
Transferencia Corriente Administración Central	161.6	120.0	74.3
Otros Ingresos	13.2	2.5	18.9
INGRESOS DE CAPITAL	144.9	146.5	0.0
Transferencia de Capital	144.9	146.5	101.1
FUENTES FINANCIERAS	65.0	65.0	0.0
Fideicomisos	65.0	65.0	100.0
GASTOS TOTALES	385.7	346.9	89.9
GASTOS CORRIENTES	173.8	158.3	91.1
Servicios Personales	50.6	39.5	78.1
Servicios No Personales	7.1	3.2	45.1
Materiales y Suministros	1.4	1.0	71.4
Transferencias	114.7	114.6	99.9
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	2.0	-33.5	-1,675.0
GASTO DE CAPITAL	211.9	188.6	89.0
BALANCE GLOBAL	0.0	-10.6	0.0

Fuente: Instituciones del Sector Deporte

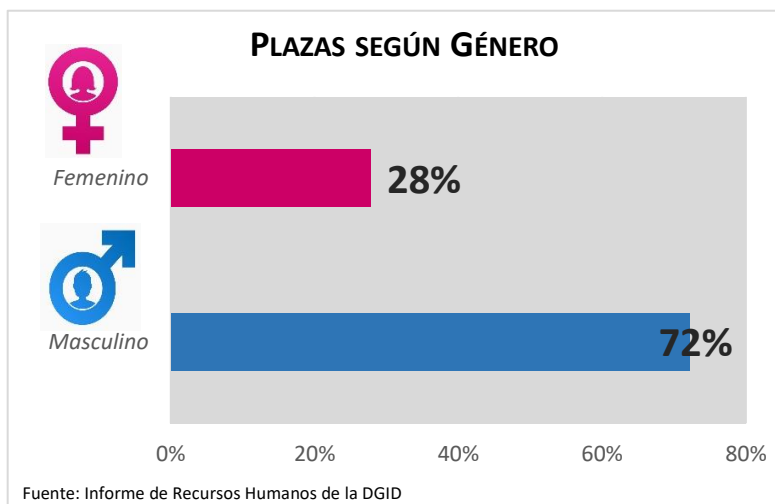
- Los ingresos corrientes percibidos fueron de L.124.8 millones, el mayor valor de ingresos obtenidos corresponde a CONDEPAH con L.79.7 millones y la diferencia a CONAPID (L.45.1 millones); provenientes en 96.2% (L.120.0 millones) de Transferencias recibidas del Gobierno Central. Los ingresos corrientes muestran un crecimiento de L70.1 millones en comparación con el año 2020 (L.54.7 millones).
- El gasto corriente erogado fue de L.158.3 millones, equivalente a 91.1% del presupuesto vigente para el año (L.173.8 millones); corresponde el mayor porcentaje a Transferencias Corrientes con 72.4% (L.114.6 millones), servicios personales con 25% (L.39.5 millones), Servicios no Personales 2.0% (L.3.2 millones) y la diferencia a materiales y suministros 0.6% (L.1.0 millones). El mayor gasto lo absorbe CONDEPAH con 75.2% (L.119.1 millones) y 24.8% (L.39.2 millones), corresponde a CONAPID. El

Gasto Corriente fue superior en L.80.7 millones en relación al año 2020 (L.77.6 millones).

- Al relacionar los ingresos corrientes con el gasto corriente generó un Desahorro de L.33.5 millones, influido por el Desahorro alcanzado en CONDEPAH de L.39.4 millones.

RECURSO HUMANO

- El Sector Deportes al cierre del año 2021 reportó una planta laboral de 134 plazas (128 son permanentes, 2 temporales y 4 de otra modalidad), alcanzando mayor número de puestos de trabajo CONAPID con 118 empleados que representa el 88% del total de las plazas del Sector. Al comparar con el año 2020 (135 plazas), se observa inferior en 1 plaza.



- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el Sector asciende a L.27.6 millones, se mantuvo igual en relación al monto pagado en el año 2020. El mayor monto lo absorbe la CONAPID con L.25.3 millones (92.3%).
- Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 72% corresponde al género masculino (97 hombres) y el 28% (37 mujeres) al género femenino, lo que muestra que no hay 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 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 31 de diciembre 2021, de L.151.8 millones, producto de las transferencias recibida de la Administración Central. Al compararlo con el Resultado del año 2020 (-L.27.3 millones), fue mayor en L.179.1 millones.
- Según Estado de Situación Financiera, los Activos Corrientes y la disponibilidad en caja y bancos reportan un valor negativo de L.26.4 millones y L28.5 millones respectivamente.

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

DESCRIPCIÓN	CONAPID	CONDEPAH	TOTAL
Ingresos de Operación	2.29		2.29
Ingresos por Transferencias	40.29	226.23	266.52
Otros Ingresos			0.00
Ingresos Totales	45.04	226.23	271.27
Costo de los servicios Prestados	40.14	79.07	119.21
Gasto de Operación	40.37	4.68	45.05
Gasto Total	40.37	79.07	119.44
Resultado de Ejercicio	4.68	147.16	151.84
Activo Corriente	14.51	-40.91	-26.40
Disponibilidad (Caja y Banco)	12.46	-40.98	-28.52
Cuentas por Cobrar	2.05	0.01	2.06
Activo Total	65.61	176.68	242.29
Pasivo Corriente	2.41	0.22	2.63
Cuentas por Pagar	2.17	0.22	2.39
Pasivo Total	2.41	0.40	2.81
Patrimonio y Reservas	63.20	176.28	239.48

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Deportes

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS:

- Porcentaje de Gastos de Operación vs Ingresos:** muestra que los gastos de operación representan el 17% del total de los ingresos percibidos.
- Nivel de Endeudamiento:** muestra que el 1% de sus activos están financiados con recursos de terceros.
- Margen de Utilidad Neta:** 0.56, refleja que por cada Lempira de ingresos totales generó L.0.56 centavos de utilidad.
- Rentabilidad sobre Activos:** es del 63%, indica que, por cada Lempira invertido en activos del sector, genera L.0.63 centavos de utilidad.
- Los indicadores relacionados con las cuentas de balance se omiten, debido a que los estados financieros de CONDEPAH al momento de realizar el presente informe se encontraban en revisión.

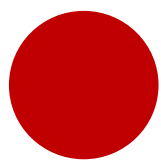
Tabla No.29

INDICADORES	
Nivel de Endeudamiento	0.01
Margen de Utilidad Neta	0.56
Porcentaje Gastos de Operación vs Ingresos	0.17
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.63

Fuente: Estados Financieros Sector Deportes

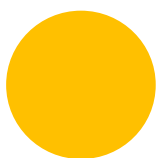
VII. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

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.

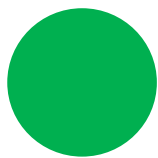
La situación financiera de BANADESA es crítica, muestra insolvencia financiera por no contar con los recursos mínimos de funcionamiento. La recuperación de los préstamos es muy lenta, derivado en parte a la poca exigencia de garantías en el otorgamiento de créditos y a la falta de una eficiente gestión de cobros. También EDUCRÉDITO se evalúa con resultados negativos por la poca captación de ingresos por la falta de eficiencia en la recuperación de la cartera en mora.



La incidencia del Gasto Corriente con relación al gasto total del Sector Social a diciembre 2021, en promedio representa un 85%, 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 por las transferencias recibidas de la Administración Central, a excepción del INFOP que la mayoría de sus ingresos provienen de las aportaciones de la empresa privada.

Los indicadores del Sector Económico y Servicios, muestran que las instituciones que lo comprenden, en promedio ostentan una posición financiera aceptable, sin embargo, el nivel de gastos operativos en relación a los ingresos totales es bastante elevado, 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 en el 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 atraviesan una situación crítica.

Dentro de los principales indicadores que reporta el BCH, se menciona el Índice de Precios al Consumidor (IPC), el cual se situó en 5.32% a diciembre 2021, mismo que está fuera del parámetro establecido por el Programa Monetario 2021-2022 del BCH (4.0% \pm 1.0 punto porcentual).

Las reservas internacionales reportadas por el BCH, al cierre del año 2021 (US\$8,677.6 millones), muestran incremento de US\$528.8 millones en comparación a la cifra registrada a diciembre 2020 (US\$8,148.8 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 programado en el Plan Operativo Anual para el ejercicio fiscal 2021, generando al cierre del año 2021 un ahorro en cuenta corriente de L. 4,634.9 millones y un nivel de ejecución en ingresos corrientes de 81.6% (L. 80,215.7 millones) y en el gasto corriente 88.8% (L. 75,580.8 millones).

Los ingresos corrientes fueron superiores en L. 5,649.1 millones (7.6%) en relación al año anterior (L. 74,566.6 millones). Los gastos corrientes fueron superiores en L. 4,098.4 millones (5.7%) en comparación a diciembre 2020 (L. 71,482.4 millones), debido al incremento en la compra de energía para la reventa.

El SPD registró una Utilidad Neta de L. 6,790.8 millones, con un margen de utilidad neta de 8%, capital neto de trabajo L. 98,750.4 millones y una rentabilidad sobre activos del 2%.



Crítica



Se mantiene



Óptima

Recomendaciones

- Se recomienda 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 BANADESA se considera urgente la implementación de medidas para su rescate financiero que incluya la recuperación de la cartera de préstamos vencida y en mora.
- Se recomienda a todas las instituciones que conforman el SPD, en especial las que conforman el Sector Previsión Social, continuar con la aplicación de medidas de bioseguridad en la atención a sus afiliados, en el marco del cumplimiento de la programación en el 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 garanticen el acceso a la educación a toda la población estudiantil, asimismo, realizar alianzas estratégicas que permitan brindar mayor cobertura de internet a bajo costo, y proveer de equipos informáticos a los centros educativos en pro de la mejora de la calidad educativa.
- Se recomienda a las instituciones del Sector Público Descentralizado que formulen sus planes operativos acorde a la situación económica del país; asimismo, implementar acciones estratégicas a fin de minimizar el impacto negativo que ha generado la pandemia del Covid- 19.

VIII. ANEXOS

IX. SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS (SPYS)

ENEE

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El nivel de generación de energía eléctrica en el país al cierre del 2021 fue de 9,364,397.7 KWh de energía, mayor en 7,249,397.7 KWh en comparación al 2020 (2,105,944.7 KWh), distribuidos en Sector Privado 6,744,520.8 KWh y Sector Público 2,619,625.7 KWh. Detalle en la Tabla No.1

Fuente: ENEE							
Tabla No.1							
Generación de Energía Eléctrica en KWh							
Al 31 de diciembre de 2021							
Descripción	Sector Privado 2020	Sector Público 2020	Total 2020	Sector Privado 2021	Sector Público 2021	Total 2021	Variación Nominal
Total	1,427,721.5	678,223.1	2,105,944.7	6,744,520.8	2,619,625.7	9,364,146.4	7,249,397.7
TÉRMICAS PRIVADAS	545,274.6	-	545,274.6	2,904,592.7		2,904,592.7	2,359,318.1
ARRENDAMIENTOS	22,240.1	-	22,240.1	135,801.8		135,801.8	113,561.7
COGENERACIÓN	8,123.1	-	8,123.1	54,962.5		54,962.5	46,839.4
HIDROELÉCTRICAS PRIVADAS	375,876.6	-	375,876.6	1,061,724.3		1,061,724.3	685,847.7
BIOMASA	33,019.8	-	33,019.8	463,962.2		463,962.2	430,942.4
EÓLICAS	160,499.0	-	160,499.0	776,390.2		776,390.2	615,891.3
SOLARES	209,161.3	-	209,161.3	1,052,842.3		1,052,842.3	843,681.0
GEOTÉRMICA	73,527.1	-	73,527.1	294,244.7		294,244.7	220,717.7
HIDROELÉCTRICAS PÚBLICAS	-	675,274.2	675,274.2		2,615,223.6	2,615,223.6	1,939,949.4
TÉRMICAS	-	2,948.9	2,948.9		4,402.1	4,402.1	-7,350.9

- Los Ingresos acumulados por Venta de Energía al 31 de diciembre de 2021 ascienden a L.27,826.4 millones con un incremento de L.3,108.4 millones respecto de lo captado al cierre del 2020 (L.24,718.0 millones), cuya captación se desglosa de la siguiente manera: Sector Residencial con L.13,039.1 millones, Sector Comercial con L.7,805.7 millones, Sector Industrial L.5,227.4 millones, Gobierno L.810.9 millones, Autónomo L.597.8 millones y Municipalidades L.345.4 millones. Detalle en la Tabla No.2.

Tabla No.2				
Ingresos por Venta de Energía por Sector				
Cifras en Millones de Lempiras al 31 de diciembre de 2021				
Sectores	Diciembre 2020	Diciembre 2021	Variación Nominal	% Ejecución 2021
Total	24,718.0	27,826.4	3,108.4	100%
AUTÓNOMO	589.5	597.8	8.3	2.1%
COMERCIAL	6,707.3	7,805.7	1,098.4	28.1%
GOBIERNO	715.5	810.9	95.4	2.9%
INDUSTRIAL	4,952.6	5,227.4	274.8	18.8%
MUNICIPAL	340.3	345.4	5.1	1.2%
RESIDENCIAL	11,412.8	13,039.1	1,626.3	46.9%

- La compra de Energía Eléctrica al 31 de diciembre de 2021 acumulo 6,744,520.7 KWh, menor en 1571,448.9 KWh en comparación con el mismo período del año 2020 (7,315,969.6 KWh). Detalle en la Tabla No.3.

Tabla No.3				
Compra de Energía a Generadores Privados en KWh				
Cifras al 31 de diciembre de 2021				
TECNOLOGIA	Diciembre 2020	Diciembre 2021	Variación Nominal	% Ejecución 2021
Total	7,315,969.6	6,744,520.7	571,448.9	100.0%
TERMICO	3,629,858.8	2,904,592.7	725,266.1	43.1%
ARRENDAMIENTO	93,786.6	135,801.8	42,015.3	2.0%
COGENERACION	57,706.8	54,962.4	2,744.4	0.8%
HIDROELECTRICO	1,090,133.0	1,061,724.3	28,408.8	15.7%
BIOMASA	395,161.9	463,962.2	68,800.3	6.9%
EOLICO	707,398.9	776,390.2	68,991.3	11.5%
SOLAR	1,044,585.5	1,052,842.3	8,256.9	15.6%
GEOTERMICO	297,338.2	294,244.7	3,093.5	4.4%

<ul style="list-style-type: none"> Al 31 de diciembre de 2021 el promedio de abonados por Sector de Consumo asciende a 1,937,658 abonados superior en 27,665 abonados respecto al mismo período del año 2020 (1,909,993 abonados). 	Tabla No.4				
	Número de Abonados Promedio por Sector de Consumo				
	Cifras al 31 de diciembre de 2021				
	Sectores	Diciembre 2020	Diciembre 2021	Variación Nominal	% Ejecución 2021
	Total	1,909,993	1,937,658	27,665	100%
	INSTITUCIONES DESCENTRALIZADAS	3,044	2,995	-49	0.2%
	COMERCIAL	124,737	127,001	2,264	6.6%
	GOBIERNO	12,011	12,505	494	0.6%
	INDUSTRIAL	1,296	1,235	-61	0.1%
	MUNICIPAL	2,555	2,508	-47	0.1%
	RESIDENCIAL	1,766,350	1,791,414	25,064	92.5%
Fuente: ENEE					

A continuación, desglose de los abonados por Sector de Consumo promedio al 31 de diciembre de 2021 donde el Sector Residencial tiene un total de abonados de 1,791,414 (92.5%), el Sector Comercial 127,001 (6.6%), Sector Gobierno 12,505 (0.6%), Instituciones Descentralizadas 2,995 (0.2%), Municipalidades 2,508 (0.1%) y el Sector Industrial 1,235 (0.1%). Detalle en la Tabla No.4.

- La venta de energía eléctrica acumuló al 31 de diciembre de 2021 asciende a 6,580.8 GWh, con un precio unitario promedio de venta de 4.23 por GWh, estimando una venta total de energía de L.27,826.35 millones.
- Al 31 de diciembre de 2021 el Pago acumulado a los Generadores asciende a L.18,050.5 millones, desglosado de la siguiente forma: Térmicas con un L.8,456.4 millones (46.8%), Hidroeléctrica L.2,750.7 millones (15.2%), Solar con L.2,197.4 millones (12.2%), Eólica con L.1,714.2 millones (9.5%), Mercado de Oportunidad ODS con L.1,254.3 millones (6.9%), Biomasa L.821.1 millones (4.5%), Geotérmica L.480.7 millones (2.7%), Al Exterior L.307.3 millones (1.7%), y Coageneración con L.68.4 millones

- (0.4%). Detalle en la Tabla No.5.

Tabla No.5					
Pago a Generadores por Tecnología					
Cifras en Millones de Lempiras					
Al 31 de diciembre de 2021					
Tipo de Energía	Diciembre 2020	Diciembre 2021	Variación Nominal		% ejecución 2021
Total	26,106.4	18,050.5	-	8,055.9	100%
TÉRMICA	8,738.9	8,456.4	-	282.5	46.8%
HIDROELÉCTRICA	3,966.1	2,750.7	-	1,215.4	15.2%
SOLAR	5,038.6	2,197.4	-	2,841.2	12.2%
EÓLICA	4,345.3	1,714.2	-	2,631.1	9.5%
BIOMASA	1,940.6	821.1	-	1,119.5	4.5%
GEOTÉRMICA	1,212.1	480.7	-	731.4	2.7%
COGENERACIÓN	212.2	68.4	-	143.8	0.4%
AL EXTERIOR	368.7	307.3	-	61.4	1.7%
MERCADO DE OPORTUNIDAD ODS	283.9	1,254.3		970.4	6.9%

Fuente: ENEE

- Al 31 de diciembre de 2021, el saldo adeudado a los generadores asciende a L.9,578.4 millones, desglosado en Térmicas L.2,634.5 millones (27.5%), seguido de Solar con L.2,187.4 millones (22.8%), Hidroeléctrico con L.1,924.8 millones (20.1%), Eólico con L.1,297.8 millones (13.5%), Biomasa L.929.9 millones (9.7%), Geotérmica con L.495.7 millones (5.2%) y Cogeneración con L.108.5 millones (1.1%). Detalle en la Tabla No.6.

- Al 31 de diciembre de 2021, el saldo adeudado a los generadores asciende a L.9,578.4 millones, desglosado en Térmicas L.2,634.5 millones (27.5%), seguido de Solar con L.2,187.4 millones (22.8%), Hidroeléctrico con L.1,924.8 millones (20.1%), Eólico con L.1,297.8 millones (13.5%), Biomasa L.929.9 millones (9.7%), Geotérmica con L.495.7 millones (5.2%) y Cogeneración con L.108.5 millones (1.1%). Detalle en la Tabla No.6.

Tabla No.6		
Cuadro resumen de Pagos Pendientes a Generadores de Energía		
Al 31 de diciembre de 2021		
Cifras en Millones de Lempiras		
Tipo de Generación	Total Adeudado	%
Total	9,578.4	100%
TÉRMICA	2,634.5	27.5%
HIDROELÉCTRICO	1,924.8	20.1%
SOLAR	2,187.4	22.8%
EOLICO	1,297.8	13.5%
BIOMASA	929.9	9.7%
GEOTÉRMICO	495.7	5.2%
COGENERACION	108.5	1.1%

Fuente: ENEE

- Al 31 de diciembre de 2021 las Pérdidas Totales ascienden a L.12,408.4 millones, menor en L.1.2 millones

Tabla No.7				
Cuadro Comparativo de Pérdidas 2021-2020				
Cifras en Millones de Lempiras al 31 de diciembre de 2021				
Descripción	2020	2021	Diferencia Nominal	%
Total	12,409.6	12,408.4	-1.2	30.8%
Técnicas	4,587.6	4,828.2	240.6	12.0%
No Técnicas	7,822.0	7,580.2	-241.8	18.8%

Fuente: ENEE

- respecto al mismo período del año 2020 (L.12,409.6 millones). Detalle en la Tabla No.7.

Tabla No.8				
Cuadro Comparativo de Mora 2021-2020				
Cifras en Millones de Lempiras al 31 de diciembre de 2021				
Descripción	2020	2021	Diferencia Nominal	%
Total	12,695.0	14,429.0	1,734.0	100%
Pública	3,205.8	3,544.8	339.0	24.6%
Privada	9,489.2	10,884.3	1,395.1	75.4%

- Al 31 de diciembre de 2021, la Mora Total de la ENEE asciende a L.14,429.0, mayor en L.1,734.0 millones respecto al mismo período año 2020 (L.12,695.0 millones). Es importante destacar que se recuperó L.422.2 millones de la mora pública y L.1,160.9 millones de la mora privada. Detalle en la Tabla No.8.

Fuente: ENEE

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto vigente de la ENEE para el año 2021, asciende a L.38,927.4 millones, menor en L.3,901.7 millones en comparación con el año 2020 (L.42,829.1 millones), ejecutándose a la fecha 66.4% en ingresos y 89.0% en gastos. Detalle en la Tabla No.9.

Tabla No.9
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021
(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	38,927.4	25,841.2	66.4
INGRESOS CORRIENTES	36,110.4	23,264.1	64.4
Ingresos Propios	34,444.6	23,007.7	66.8
Transferencias Corrientes	1,405.8	10.6	0.8
Otros	260.0	245.8	94.5
INGRESOS NO CORRIENTES	238.9	0.0	0.0
Transferencias de Capital	238.9	0.0	0.0
FUENTES FINANCIERAS	2,578.1	2,577.1	100.0
Títulos de Deuda	2,578.1	2,577.1	100.0
GASTOS TOTALES	38,927.4	34,648.2	89.0
GASTOS CORRIENTES	35,891.8	33,240.0	92.6
Servicios Personales	1,583.5	1,324.5	83.6
Servicios no Personales	29,891.6	29,378.1	98.3
Materiales y Suministros	607.3	269.6	44.4
Transferencias	240.6	93.9	39.0
Intereses Servicio de Deuda	3,568.8	2,173.9	60.9
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	218.6	-9,975.9	-4,562.7
GASTOS DE CAPITAL	2,014.6	668.1	33.2
ACTIVOS FINANCIEROS	1,021.0	740.1	72.5
Amortización de Deuda	1,021.0	740.1	72.5
BALANCE GLOBAL	0.00	-8,807.0	

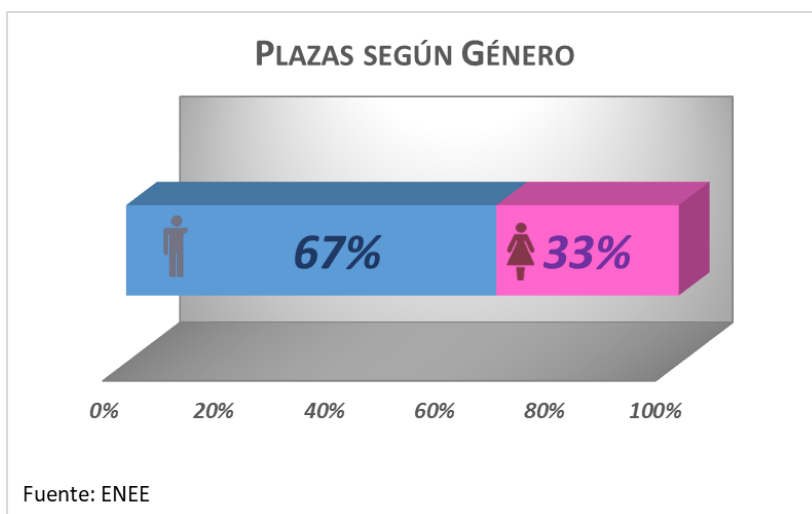
Fuente: ENEE

corresponde a colocaciones de Títulos Valores que se realizaron en el último trimestre.

- Los Gastos Totales erogados al 31 de diciembre de 2021 ascienden a L.34,648.2 millones, menor en L.2,263.5 millones respecto al año 2020 (L.36,911.7 millones; los cuales están conformados en Gastos Corrientes L.33,240.0 millones (95.9%), Gastos de Capital L.668.1 millones (1.9%) y L.5740.1 millones (2.1%) en Activos Financieros.
- El Gasto Corriente muestra una ejecución de L.33,240.0 millones, equivalente al 92.6% respecto al presupuesto de este renglón (L.35,891.8 millones). La mayor representación corresponde a los Servicios No Personales con 88.4% (L.29,378.1 millones), seguido de Intereses Servicio de Deuda con un 6.5% (L.2,173.9 millones), Servicios Personales con un 4.0% (L.1,324.5 millones), Materiales y Suministros con un 0.8% (L.269.6 millones) y por último Transferencias con un 0.3% (L.93.9 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al 31 de diciembre de 2021, se obtuvo un desahorro en cuenta corriente de L.9,975.9 millones, mayor en L.564.5 millones en comparación al mismo período del año 2020 (L.9,411.4 millones).

RECURSOS HUMANOS

- Al 31 de diciembre del 2021, la ENEE operó con una estructura laboral de 2,183 plazas, de las cuales 1,933 corresponden a la categoría de personal permanente y 250 a personal por contrato. Se refleja una disminución de 20 plazas respecto a lo reportado en diciembre del año 2020 (2,203 plazas).



- El monto total erogado en servicios personales al 31 de diciembre de 2021 asciende a L.1,324.5 millones con un nivel de ejecución de 83.6% del presupuesto vigente (L.1,583.5 millones); corresponde a sueldos de Personal Permanente L.808.3 millones, sueldos de Personal por Contrato L.89.9 millones y L.426.3 millones a otros Gastos de Personal. El monto registrado en Servicios Personales fue menor mayor en L.140.5 millones respecto al mismo período del año 2020 (L.1,184.0 millones).
- El 67% (1,469) plazas ocupadas corresponde al género masculino y el 33% (714) al género femenino, mostrando así una diferencia en cuanto a Equidad y Género, debido a la actividad operativa de la Empresa. Detalle en el Gráfico Plazas Según Género.
- El pago en concepto de Beneficios y Compensaciones al 31 de diciembre de 2021 fue de L.68.7 millones ejecutándose un 34.6% de su presupuesto vigente (L.198.7 millones). Sin embargo, el pasivo laboral asciende a L.802.2 millones, mayor en L.67.3 millones respecto al mismo período del año 2020 (L.734.9 millones).

- Es importante señalar que la Tesorería General de la República ejecutó demandas laborales en contra

de la ENEE por un monto de L.828.0 millones, por lo cual la ENEE del presupuesto vigente para demandas judiciales regularizó L.650.2 millones, quedando un remanente de L.177.8 millones de conciliar con la TGR, las demandas fueron mayores en L.578.5 millones respecto al año 2020 (L.249.5 millones).

- Al 31 de diciembre de 2021 las 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.10.

Tabla No.10 Cuadro de Cuantías Estimadas (Demandas-ENEE) por Región Cifras en Millones de Lempiras al 31 de diciembre de 2021		
Región	Total Acumulado	%
Total Acumulado	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 se rige por un Contrato Colectivo de condiciones de trabajo negociado entre la ENEE y el STENEE con vigencia del año 2011-2013, debido a la situación financiera de la empresa, no se ha logrado nuevas negociaciones salariales.

ANÁLISIS FINANCIERO

- Al 31 de diciembre del 2021, el Estado de Resultados de la ENEE revela una Pérdida Neta de L.7,538.5 millones, mayor en L.2,791.9 millones respecto al mismo período del año 2020 (L.4,746.6 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.13,718.3 millones, mayor en L.2,972.5 millones en comparación al mismo período del año 2020 (L.10,745.8 millones) por lo que la ENEE ante la pandemia vigente en el país debe implementar un plan de recuperación de la cartera en mora acorde a la situación actual.
- La Empresa Nacional de Energía Eléctrica al 31 de diciembre de 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 31 de diciembre de 2021 es de 2.4, 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.

Tabla No. 11
RESUMEN FINANCIERO "ENEE"
Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A diciembre 2021
Ingresos de Operación	28,928.8
Otros Ingresos	2,358.3
Ingresos Totales	31,287.1
Gasto de Operación	31,353.3
Gasto Total	38,825.7
Utilidad Operativa	- 2,424.43
Resultado de Ejercicio	-7,538.5
Activo Corriente	14,339.7
Disponibilidad (Caja y Banco)	621.4
Cuentas por Cobrar	13,718.3
Activo Total	37,360.6
Pasivo Corriente	29,862.8
Cuentas por Pagar	14,699.3
Deuda (Préstamos)	66,088.1
Pasivo Total	90,147.2
Patrimonio y Reservas	- 52,786.6
Indicadores	
Solvencia	0.5
Capital Neto de Trabajo	-15,523.1
Nivel de Endeudamiento	2.4
Calidad de la Deuda	0.3
Margen de Utilidad Neta	-0.2
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.0
Rentabilidad Bruta	-0.3

Fuente: ENEE

- Como se puede apreciar en el cuadro adjunto la rentabilidad bruta de la ENEE al 31 de diciembre de 2021 es de -0.2, lo que indica que por cada Lempira que recibe de ingreso pierde L.0.20 centavos, denotando una frágil estabilidad económica y financiera lo que conlleva a la nula competitividad de la Institución.

- Al 31 de diciembre de 2021, la ENEE no cuenta con el capital de trabajo para poder seguir operando, reflejando la necesidad de nuevo endeudamiento para continuar con sus operaciones.

Tabla No.12						
Resumen de Cuentas por Cobrar del Sector Público						
Cifras en Millones de Lempiras al 31 de diciembre de 2021						
Código	Sector	Saldo 2020	Saldo 2021	Variación Nominal	% Deuda 2021	
A	Gobierno	1,063.7	1,002.3	-61.4	28.3%	
B	Instituciones Descentralizadas	1,549.4	1,931.1	381.7	54.5%	
C	Alcaldías Municipales	601.5	611.4	9.9	17.2%	
Total		3,214.6	3,544.8	330.2	100%	

- Al 31 de diciembre de 2021 el Sector Público adeuda a la ENEE L.3,544.8 millones, mayor en L.330.2 millones respecto el mismo período del año 2020 (L. 3,214.6 millones). Detalle en la Tabla No.1.2

Fuente: ENEE

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

La ENEE refleja una ejecución de ingresos en fuentes financiera, por el monto de L.2,577.1 de los L.2,578.1 millones aprobados en el presupuesto vigente, lo anterior debido a la colocación de nueva deuda y la necesidad de ejecutar dichos fondos.

La Empresa Nacional de Energía Eléctrica, necesita implementar medidas estrictas para la contención del gasto corriente, caso contrario su déficit seguirá aumentando sustancialmente cada año. Es importante que la Empresa Energía Honduras implemente un mecanismo oportuno y eficiente que le permita realizar una mayor recuperación de cuentas por cobrar, lo anterior debido a la situación que enfrenta el país producto de la Pandemia COVID-19 y los Huracanes ETA y IOTA dejaron daños importantes en la infraestructura de la ENEE y de los cuales todavía no logra una recuperación financiera. Es importante mencionar que los ingresos propios de la ENEE (L.23,007.0 millones), incrementaron en un 6.2% respecto al mismo período del año anterior (L.21,665.2 millones).

La deuda total de la ENEE, al 31 de diciembre del año 2020, asciende a L.66,088.1 millones (Deuda Interna L.61,189.1 millones y Deuda Externa L.4,899.0 millones), producto de la colocación de crédito interno durante el año para cubrir el desfase financiero de la Institución (Pago de Generadores entre otros gastos); siendo mayor en L.1,629.0 millones respecto al mismo período del año 2020 (L.64,459.1 millones), con un crecimiento del endeudamiento de 2.5% anual.

El Gobierno de la República en aras de buscar una solución a la problemática de la ENEE emitió Decreto No.067-2019 de fecha 29 de diciembre de 2019, publicado en el Diario Oficial La Gaceta No.35,145 el 10 de enero del 2020, donde crea Comisión Interventora para que administre a la Institución hasta la fecha.

Es apremiante que la ENEE, a través de la Comisión Interventora, siga con el proceso de revisión y renegociación de los Contratos con los Generadores de energía, mediante un análisis crítico de todos los contratos para tener clara la situación de cada uno de éstos, en virtud que la mayoría fueron aprobados y se han aprobado modificaciones a través del tiempo que perjudican los intereses del Estado de Honduras.

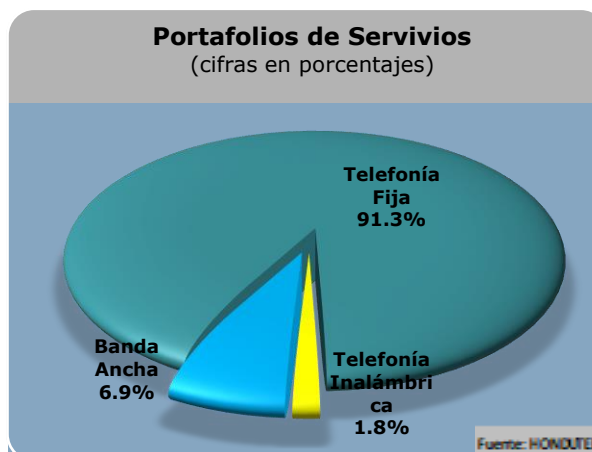
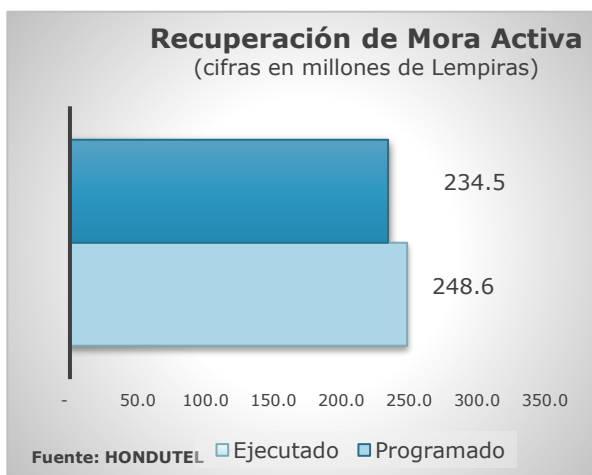
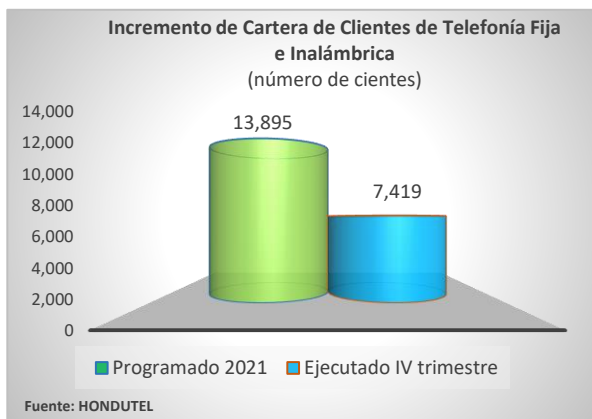
Es importante señalar que el Gobierno contrató en 2016 a la Empresa Energía de Honduras (EEH) por 7 años, mediante la creación de un Fideicomiso de 30 años con Banco FICOHSA, el cual tiene como propósito principal reducir las pérdidas técnicas y no técnicas, disminuir la mora en la recaudación, facturación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

La Administración Central está monitoreando y evaluando constantemente la situación presupuestaria y financiera de la ENEE, en virtud de la inclusión de la Institución en el Acuerdo Stand By vigente, firmado por el Gobierno de Honduras con el Fondo Monetario Internacional, por lo que mantener la estabilidad financiera de la estatal eléctrica resulta fundamental. Es importante señalar, que la Secretaría de Finanzas, a través de la Dirección General de Instituciones Descentralizadas, emprendió la labor de recuperación de cuentas por cobrar del Gobierno Central, Municipalidades, Desconcentradas y Descentralizadas, lo anterior para ayudar a la ENEE a depurar sus estados financieros, reducir sus cuentas por cobrar y por pagar.

HONDUTEL

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de diciembre del 2021 se incrementó la cartera de clientes de la telefonía fija, inalámbrica y banda ancha en 7,419, lo que representa el 53.4% de la cantidad programada para el año (13,895 nuevos clientes). En comparación al mismo periodo del año anterior (3,130 nuevos clientes) se observa un incremento de 4,289 nuevos clientes.
- Al mes de diciembre 2021 la gestión de la recuperación de la mora activa a nivel nacional alcanzó una recuperación de L.234.5 millones equivalente al 11.2% de las Cuentas por Cobrar (L.2,093.7 millones), y representando el 94.3% de lo programado para el año (L.248.6 millones). Al compararlo con lo recuperado a diciembre del año anterior (L.256.5 millones) se observa una disminución de L.22.00 millones en la recuperación de la mora activa.
- En la gestión de cobro de la mora inactiva, el monto recuperado a diciembre ascendió a L16.4 millones, lo que representa el 146.4% de meta para el periodo (L.11.2 millones). Se observa al IV trimestre una sobre ejecución, debido principalmente al apoyo que le ha brindado la Secretaría de Finanzas a través de la Dirección General de Instituciones Descentralizadas (DGID) en la recuperación de la deuda que mantienen las instituciones del Gobierno con la Empresa de Telecomunicaciones.
- Con el fin de garantizar la operatividad en la red y servicios de calidad al cliente, HONDUTEL realizó el monitoreo diario en las instalaciones, sustitución de cables dañados y mantenimiento en los equipos de comunicación, alcanzando una disponibilidad de la red de telecomunicaciones en un 99.2%. En comparación al mismo periodo del año anterior (92.7%) se observa un incremento en la disponibilidad de la red de un 6.5%.
- Al 31 de diciembre del 2021 la empresa cuenta con un portafolio de 239,257 servicios activos, representando la telefonía fija el 91.3% (218,391); telefonía inalámbrica el 1.8% (4,306); y, servicios de banda ancha el 6.9% (16,560) a nivel nacional. Al realizar el comparativo a diciembre del año anterior (298,331), se observa una disminución de 59,074 en la cartera de clientes



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 diciembre presenta una ejecución en ingresos de 83.6% (L.1,184.0 millones) y en gastos de 87.3% (L.1,236.6 millones). En comparación al presupuesto aprobado del año anterior (L. 1,570.4 millones) es inferior en L.153.4 millones.
- De los Ingresos Totales percibidos al cuarto trimestre del ejercicio fiscal 2021, el 87.3% (L.1,034.0 millones) corresponde a Ingresos Corrientes y el 12.7% (L.150.0 millones) corresponde a un endeudamiento interno aprobado por el Congreso Nacional para la implementación del plan de retiro voluntario. Al comparar los ingresos totales con lo registrado al mismo periodo del año anterior (L.1,215.5 millones) se observa inferior en L.31.5 millones.
- Los Ingresos corrientes (L.1,034.0 millones) están desagregados de la siguiente manera: 43.1% (L.445.9 millones) por venta de servicios de telecomunicaciones a nivel nacional; 22.2% (L.229.6 millones) por la venta de servicios de telecomunicaciones internacionales; 31.5% (L.326.1 millones) por la venta de servicios de internet y tele datos y el 3.1% (L.32.4 millones) a Otros Ingresos de no Operación. En comparación a diciembre del año anterior (L.1,215.5 millones) se observa inferior en L.181.5 millones
- Los Gastos Totales fueron de L.1,236.6 millones, de los cuales el 96.4% (L.1,192.0 millones) corresponde a Gasto Corriente. En comparación al cierre del año anterior (L.1,376.6 millones) se observa inferior en L.140.0 millones.
- El Gasto Corriente reporta una ejecución del 88.3% (L.1,192.0 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.808.6 millones, Servicios no Personales L.341.8 millones, Materiales y Suministro L.17.6 millones, Transferencias L.15.7 millones y el Servicio de la Deuda Publica L.8.3 millones. Al comparar el gasto corriente al de diciembre del año anterior (L.1,355.5 millones) se observa inferior en L.163.5 millones.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.1,034.0 millones) y Gastos Corrientes (L.1,192.0 millones) se obtiene un Desahorro en Cuenta Corriente de L.158.0 millones. Al comparar el desahorro en cuenta corriente con el del año anterior (L.140.0 millones) se observa superior en L.18.0 millones.

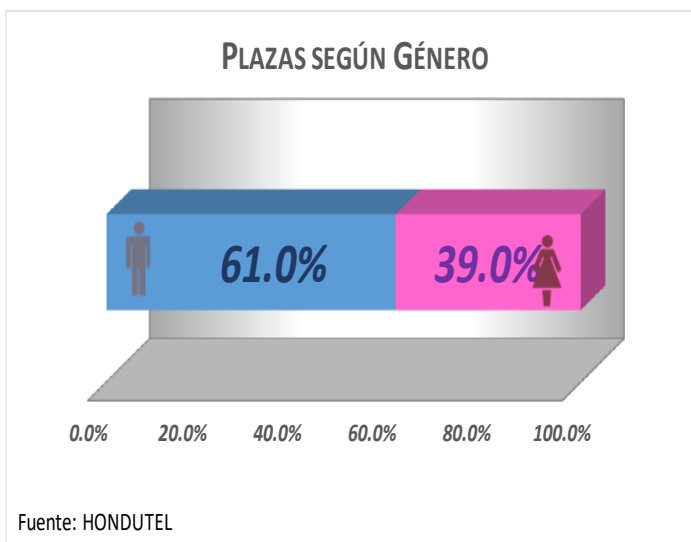
Empresa Hondureña de Telecomunicaciones
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	1,417.0	1,184.0	83.6
INGRESOS CORRIENTES	1,417.0	1,034.0	73.0
Ingresos Propios	1,360.4	1,001.6	73.6
Otros	56.6	32.4	57.2
FUENTES FINANCIERAS	0.0	150.0	
Obtencion de Prestamo	0.0	150.0	
GASTOS TOTALES	1,417.0	1,236.6	87.3
GASTOS CORRIENTES	1,349.9	1,192.0	88.3
Servicios Personales	873.4	808.6	92.6
Servicios No Personales	408.8	341.8	83.6
Materiales y Suministros	37.8	17.6	46.6
Transferencias	18.7	15.7	84.0
Servicio de la Deuda Pública	11.2	8.3	74.1
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	67.1	-158.0	-235.5
GASTO DE CAPITAL	17.5	2.9	16.6
ACTIVOS FINANCIEROS	49.6	41.7	84.1
BALANCE GLOBAL	0.0	-52.6	

Fuente: HONDUTEL

RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre del 2021 HONDUTEL reporta una estructura de personal de 2,067 empleados, de los cuales 2,017 (97.6%) corresponden a la categoría de empleados permanentes, 46 (2.2%) a personal por contrato, 4 (0.2%) 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 86.2% de lo programado. Al cierre de diciembre del año anterior reportó 2,300 empleados, lo que representa una reducción de 233 plazas.



- El 61% (1,261) son empleados del género masculino y el 39% (806) femenino.
- En concepto de sueldos y salarios del personal permanente, por contrato y jornales, reporta una ejecución de L.510.7 millones, que representa el 43.1% de los ingresos totales de la Empresa (L.1,184.0 millones), con una ejecución del 92.6% del presupuesto aprobado para sueldos y salarios (L.551.3 millones). En comparación al año anterior (L.573.7 millones), se observa inferior en L.63.0 millones.
- Al 31 de diciembre 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 31 de diciembre del 2021 el monto pagado ascendió a L.46.8 millones. En comparación al cierre del año anterior (L.75.2 millones), se observa inferior en L.28.4 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 diciembre 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 31 de diciembre HONDUTEL mantiene una deuda con la Tesorería General de la República (TGR) de L.142.6 millones (corresponden al año 2019 L.134.2 millones y al año 2020 L.8.4 millones), mismos que fueron debitados en los años 2019-2020, de la Cuenta Única del Tesoro en concepto de demandas laborales y que aún están pendientes de pago por parte de la Empresa Hondureña de Telecomunicaciones a la TGR.
- En la actualidad la Empresa llevó 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. Es importante mencionar que los resultados de dicho plan no han sido reportados a pesar de haber sido solicitados en reiteradas ocasiones.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 31 de diciembre muestra una Pérdida del Ejercicio de L.312.8 millones, debido principalmente a la disminución en los ingresos de operación que año a año muestra la empresa. En comparación al cierre del año anterior (L.299.0 millones) se observa superior en L.13.8 millones.
- Los Gastos de Operación (L.802.3 millones) representan el 79.9% del total de los Ingresos de la empresa (L.1,003.0 millones). En comparación al reportado en diciembre del año anterior (L.930.8 millones) se observa una disminución de L.128.5 millones.
- Al 31 de diciembre el Balance General de HONDUTEL muestra un monto de Cuentas por Cobrar por L.2,093.8 millones que representa el 81.3% de los activos corrientes (L.2,575.1 millones). Al compararlo al diciembre del año anterior (L.2,228.1 millones) se puede observar una disminución de L.134.4 millones, como resultado de la aplicación del artículo No 217 de las NEP 2021 impulsado por la Secretaría de Finanzas a través de la Dirección General de Instituciones Descentralizadas.
- 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 genera L. 0.05 centavos de perdidas, por lo que este índice es de tomar en consideración ya que por toda inversión que haga la empresa debería de obtener ganancias.

RESUMEN FINANCIERO "HONDUTEL"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripcion	A Diciembre
Ingresos de Operación	1,003.0
Otros Ingresos	33.3
Ingresos Totales	1,036.3
Costo de los servicios Prestados	516.5
Gasto de Operación	802.3
Gasto Total	1,349.1
Utilidad Operativa	200.7
Resultado de Ejercicio	-312.8
Activo Corriente	2,575.1
Disponibilidad (Caja y Banco)	-18.3
Cuentas por Cobrar	2,093.8
Activo Total	6,423.1
Pasivo Corriente	4,189.2
Cuentas por Pagar	3,445.0
Deuda (Prestamos)	1,281.0
Pasivo Total	4,725.9
Patrimonio y Reservas	1,697.2
Indicadores	
Solvencia	0.6
Nivel de Endeudamiento	0.7
Calidad de la Deuda	0.9
Margen de Utilidad Neta	-0.3
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.8
Rentabilidad Bruta	-0.3
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.05

Fuente: Estados Financieros al 31 de diciembre del 2021

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

En el cumplimiento de las metas, la Empresa presenta un nivel aceptable. Exceptuando la meta de incremento de nuevos clientes ya que muestra una ejecución de 53.4%. La meta que muestra una sobrejexecución del 146.4% en la recuperación de la mora Inactiva, la cual presenta alta ejecución debido

al apoyo que ha venido brindado la SEFIN en recuperar las cuentas por cobrar y se estima que para el próximo año esta ejecución pueda seguir su tendencia favorable 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.

La Empresa debe identificar las cuentas por pagar a corto plazo que puedan readecuar y simultáneamente impulsar las medidas que lleven 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 (aéreos 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 afectada en su capacidad de respuesta en atender las averías en los servicios que reportan los clientes e incluso ha significado la pérdida de clientes, ya que la competencia al tener tercerizados dichos servicios ofrecen una mejor respuesta e incluso mejores paquetes de todo incluido.

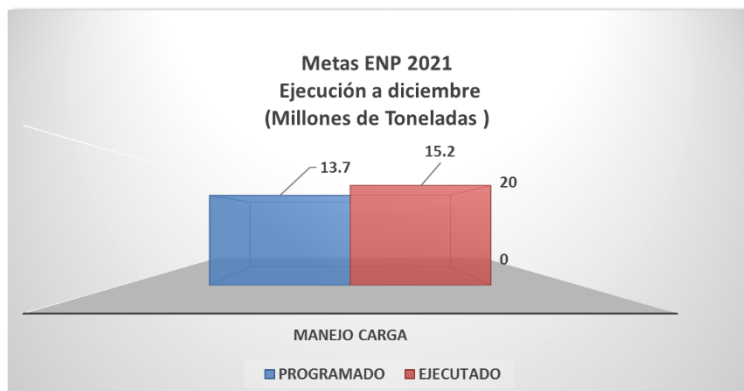
En medio de la situación de emergencia decretado por gobierno a causa del COVID-19, se presenta una oportunidad, ya que, con el distanciamiento social, la evolución en la manera de hacer negocios inteligentes, el teletrabajo y la educación no presencial que en la actualidad se está implementado. En la actualidad hay zonas del país que no poseen servicio de internet como ser las zonas rurales de Honduras y que necesitan de empresas que ofrezcas este servicios y así 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

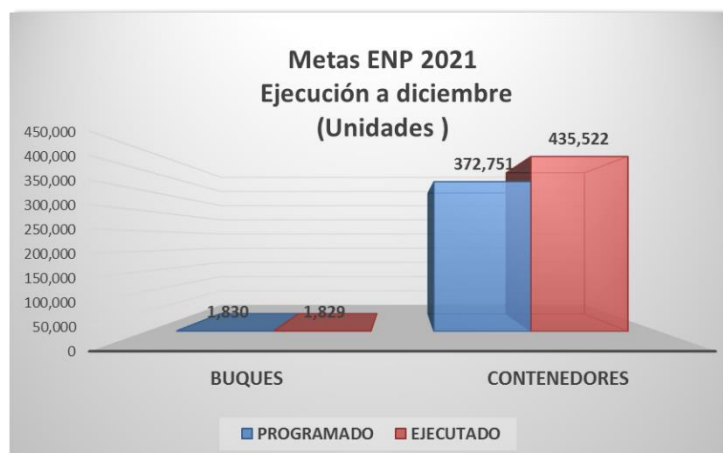
CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de diciembre del 2021, el Movimiento General de Carga (Importación / Exportación) de los puertos registra 15.2 millones de toneladas métricas (TM). Este servicio generó ingresos por L.127.4 millones. Del total de la mercadería registrada, corresponde el 68.4% (10.4 millones de TM) a importaciones y 31.6% (4.8 millones de TM) a exportaciones. Esta meta mostró una ejecución del 110.9% en relación con la meta programada para el año (13.7 millones de toneladas).



Fuente: ENP

- Se atendieron 1,829 buques lo que generó ingresos por L.637.2 millones. Esta meta se ejecutó en un 99.4%, en relación con lo programado para el año (1,830 buques).
- El tráfico de contenedores y furgones asciende a 435,522 módulos, de una meta programada de 372,751 módulos, con una ejecución del 116.8%, lo que generó ingresos por L.137.7 millones. Cabe mencionar que las metas ejecutadas y programadas pertenecen a los diferentes puertos que son manejados por la ENP.



Fuente: 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.185.9 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 Ro-Ro y otros barcos contenedores tienen el tiempo de rotación más corto.
- Los cargueros de **carga líquida** a Tanque Melaza, químico y Aceite tienen el tiempo de espera más cortos, mientras los de **carga seca a granel** tienen el tiempo de espera más largo.
- En comparación con el año anterior 2020: el resultado para diciembre 2021 muestra que de los 7 tipos de barcos que arribaron a Puerto Cortes, 3 mejoraron el indicador de rotación de los tiempos de espera para atracar en muelle (carguero convencional, Granel sólido, Derivados de petróleo y Tanque Melaza, químico y Aceite) ya que su rotación fue menor al compararlo con el mismo periodo del año 2020, además (4) de los siete tipos de naves logro mejorar los tiempos de espera, si los comparamos con el cuarto trimestre del 2020: Granel Solido 32.83 hrs (69.96 – 37.13 hrs), Derivados de petróleo y gaseros 6.08 hrs (28.46 – 22.38 hrs), Tanque melaza 4.3 horas (14.43 hrs – 10.09 hrs) y Bananero refrigerado 9.7 hrs (-6.5 – 3.2 hrs).

EMPRESA NACIONAL PORTUARIA

Tiempo/hora de Rotacion, Espera y Servicio en Puerto

ACUMULADO ENERO A DICIEMBRE 2020- 2021

PUERTO CORTES

TIPO DE NAVE	2020		2021	
	ROTACION	ESPERA	ROTACION	ESPERA
Carguero Convencional	88.28	22.81	100.45	23.38
Granel sólido	178.81	69.96	144.31	37.13
Derivados de petróleo y gaseros	68.47	28.46	68.37	22.38
Tanque Melaza, químico y aceite	56.37	14.43	41.23	10.09
Bananero refrigerado	24.33	3.21	18.64	-6.49
Sistema Lo - Lo (porta contenedores)	16.31	6.55	31.27	18.33
Ro-Ro Portavehículos	12.96	3.62	34.77	13.75

FUENTE: ENP

EMPRESA NACIONAL PORTUARIA

Toneladas promedio hora en Puerto

ACUMULADO ENERO A DICIEMBRE 2020 - 2021

PUERTO CORTES

TIPO DE NAVE	2020	2021	DIFERENCIA
Carguero convencional	78.64	88.04	9.40
Granel sólido	149.03	193.86	44.83
Derivados de petróleo y gaseros	203.77	264.27	60.50
Otros Tanqueros	105.35	94.48	-10.87
Bananero refrigerado	48.51	54.78	6.27
Sistema Lo - Lo (porta contenedores)	232.00	264.97	32.97
Ro-Ro Portavehículos	28.27	15.70	-12.57

FUENTE: ENP

- Toneladas promedio por hora manejadas durante el tiempo que el buque permanece en el puerto: de los 7 tipos de embarcaciones, 5 obtuvieron mejoría en el tiempo en atracaderos. Los barcos que registraron mayores aumentos son los siguientes: Carguero Convencional con 9.4 toneladas (88.0 – 78.6 toneladas), Granel Solido con 44.83 toneladas (193.9 – 149.0 toneladas) y Derivados de petróleo 60.5 toneladas (264.3 – 203.8 toneladas), Bananero Refrigerado 6.3 toneladas (54.8 -48.5 toneladas) y Sistema LoLo con 33.0 toneladas (265.0 – 232.0 toneladas).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto vigente de la ENP, para el periodo 2021 es de L1,172.7 millones, el cual se ejecutó en un 105.5% por el lado de los ingresos y de 79.8% por el lado del gasto.

- Los ingresos Totales percibidos en este periodo resultaron en L.1,237.4 millones; correspondiendo la totalidad a ingresos corrientes, los cuales están conformados por: Ingresos Propios (Ingresos de Operación) L.971.5 millones, y por Otros Ingresos (Ingresos de No Operación) L.265.9 millones.

- El Gasto Total asciende a L.936.1 millones.

- Los Gastos Corrientes erogados en el periodo fueron de L. 903.4 millones, representando un 83.5% del valor presupuestado para el año (L.1,082.1 millones). Están conformados en un 55.3%

(L.499.1 millones) por Servicios Personales, 27.5% (L.248.7 millones) a Servicios no Personales, el 3.5% (L.31.9 millones) corresponde a Materiales y Suministros, el 13.7% corresponden a las Transferencias (L.123.5 millones) y el gasto en intereses derivado del Servicio de la Deuda Pública Externa asciende a L.0.2 millones (0.02%).

- El Gasto Capitalizable derivado del programa de inversiones que realiza la ENP asciende a L.10.7 millones en su mayoría destinado a la compra de equipo de oficina y computo, lo que equivale a un 15.7% 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.334.0 millones. El Balance Global muestra un superávit de L.301.3 millones.

EMPRESA NACIONAL PORTURIA (ENP)

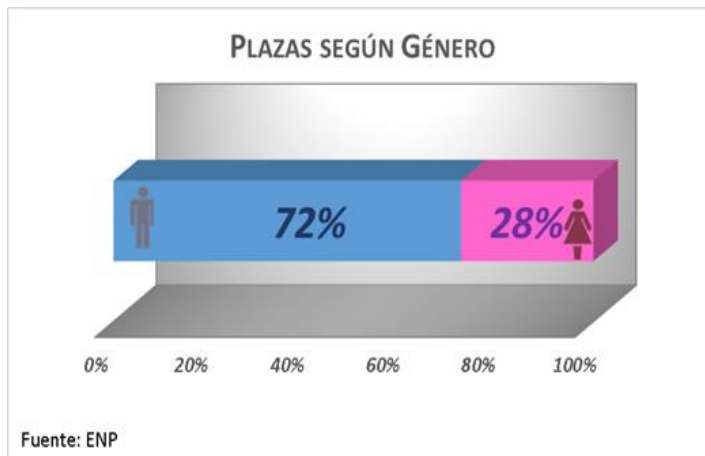
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021
(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	1,172.7	1,237.4	105.5
INGRESOS CORRIENTES	1,172.7	1,237.4	105.5
Ingresos Propios	939.0	971.5	103.5
Otros	233.7	265.9	113.8
GASTOS TOTALES	1,172.7	936.1	79.8
GASTOS CORRIENTES	1,082.1	903.4	83.5
Servicios Personales	523.0	499.1	95.4
Servicios no Personales	377.0	248.7	66.0
Materiales y Suministros	54.4	31.9	58.7
Transferencias	127.6	123.5	96.8
Intereses Servicio de la Deuda	0.3	0.2	80.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	90.6	334.0	368.8
GASTOS DE CAPITAL	68.0	10.7	15.7
Bienes Capitalizables	68.0	10.7	15.7
ACTIVOS FINANCIEROS	22.6	22.0	97.5
Amortización	22.6	22.0	97.5
BALANCE GLOBAL	0.0	301.3	

Fuente: ENP

RECURSO HUMANO

- La ENP operó con un total de 805 empleados al finalizar el cuarto trimestre del año 2021, menor en 7 plazas a las autorizadas para el presente año (798 plazas). El personal permanente asciende a 765 personas (95.0%), 28 personas por Jornal (3.5%), 1 persona por contratos especiales (0.1%) y 11 personas bajo la modalidad de Servicios Profesionales (1.4%).



- La estructura de personal está distribuida de la siguiente manera: 579 empleados (71.9%) corresponden al género masculino y 226 (28.1%) 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 diciembre asciende a L.296.0 millones, que corresponde a un 96.0% del Presupuesto aprobado para el año 2021 (L.308.3 millones).
- Al mes de diciembre la ENP muestra desembolso de L.16.3 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 31 de diciembre del 2021, muestra una Utilidad Neta del ejercicio de L.228.0 millones y su Patrimonio asciende a L.1,322.3 millones.
- Al cuarto trimestre del 2021 la ENP no refleja inversiones Financieras.
- El total de Activos asciende a L.1,850.9 millones, las Cuentas por Cobrar registran L.109.2 millones; sus Cuentas por Pagar fueron de L.424.3 millones y sus obligaciones a largo plazo suman a la fecha L.61.2 millones, los cuales son préstamos que incluyen: Préstamo con el BIRF (Banco Interamericano de Reconstrucción y Fomento) por un monto de L.16.4 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. 44.8 millones, fondos utilizados para el dragado del Canal de acceso en Puerto Cortés y San Lorenzo, con vencimiento al año 2024.

RESUMEN FINANCIERO "ENP"
Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Diciembre 2021
Ingresos de Operación	1,154.3
Ingresos Financieros	14.0
Otros Ingresos	114.7
Ingresos Totales	1,283.0
Costo de los servicios Prestados	554.2
Gasto de Operación	266.3
Gasto Total	1,055.0
Utilidad Operativa	888.0
Resultado de Ejercicio	228.0
Activo Corriente	986.5
Disponibilidad (Caja y Banco)	795.3
Cuentas por Cobrar	109.2
Activo Total	1,850.9
Pasivo Corriente	445.9
Cuentas por Pagar	424.3
Deuda (Préstamos)	61.2
Pasivo Total	528.6
Patrimonio y Reservas	1,322.3
Indicadores	
Solvencia	2.2
Capital Neto de Trabajo	L. 540.6
Nivel de Endeudamiento	0.3
Calidad de la Deuda	0.8
Margen de Utilidad Neta	0.2
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.2
Rentabilidad Bruta	0.2
Rentabilidad sobre Activos -ROA	0.1

Fuente: ENP

- La ENP muestra un nivel de liquidez de 2.2 valor por encima del nivel óptimo (>1.5 y < 2.0) lo que demuestra que la empresa puede cubrir sus obligaciones en el corto y mediano plazo.
- El nivel de endeudamiento de la ENP es del 30%, es decir que sus activos se encuentran financiados en este porcentaje con recursos de terceros.
- La Empresa muestra una Margen de Utilidad Neta de 20%, refleja que por cada Lempira de ingresos genera L.0.20 centavos de utilidad.
- Rentabilidad bruta del 20%, muestra que por cada Lempira de utilidad L.0.20 centavos corresponde a los ingresos de operación y la rentabilidad sobre sus Activos ROA es del 10%.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El desempeño de la ENP en general se ha visto incrementado en este cuarto trimestre del 2021, especialmente en su ejecución financiera, al pasar de un Resultado del Ejercicio de L. 19.4 millones en el 2020 a L. 228.0 millones en el periodo actual, y su patrimonio se incrementó en un 20.85% al pasar de L. 1,094.2 millones en 2020 a L. 1,322.3 en el 2021, debido a la baja recaudación que la empresa mostró el año anterior por 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 1.7 millones de TM a lo registrado en el mismo periodo del año anterior (13.5 millones de TM), con un ingreso superior en L.45.1 millones en comparación al mismo periodo de año anterior (L.82.3 millones); la atención de buques tuvo un ingreso de L.637.2 millones menor en L.5.1 millones que lo reportado al mismo periodo del año anterior (L.642.3 millones), además se atendió 1 buque menos que el 2020 (1,830 buques), en cuanto al tráfico de contenedores hubo un aumento de 61,529 buques en comparación al mismo periodo del 2020 (373,993 buques).

Al cuarto trimestre del ejercicio fiscal 2021, la recaudación de ingresos tuvo un incremento de L.12.0 millones, al compararlo con el año 2020 (L.1, 225.5 millones).

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

Se han transferido L. 123.6 millones de acuerdo con su calendario de pagos de los cuales corresponden L.60.0 millones a la Administración Central; L.32.8 millones a el pago del 4.0% a las Municipalidades; L. 30.8 millones de transferencias al sector privado y 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, la misma refleja un abrupto descenso al pasar de L.700.0 millones (depósitos a Plazo Fijo) en diciembre 2019 a cancelar sus inversiones financieras en un 100% en el año 2020.

SANAA

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

El SANAA tiene como objetivo principal promover el desarrollo de los abastecimientos públicos de agua potable y alcantarillado sanitario y pluvial en todo el país, así como aumentar la cobertura de los servicios de agua potable y alcantarillado sanitario, disminuir el agua no contabilizada dando seguimiento al Programa de Control de Pérdida y la Conservación de Manejo de Cuencas, entre otros; pero en vista que la institución se encuentra en proceso de transferir todos los proyectos de agua y saneamiento a la Alcaldía Metropolitana del Distrito Central (A.M.D.C), los proyectos con fondos externos fueron transferidos a otras instituciones del Estado, especialmente al Instituto de Desarrollo Comunitario Agua y Saneamiento (IDECOAS).

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 cuarto trimestre del 2021 asciende a L.1,884.3 millones, menor en L.119.8 millones en comparación con el año 2020 (L. 1,764,5 millones), ejecutado en un 87.7% por el lado de los Ingresos y 83.4% 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. 855.6 millones, afectando el rubro de ingresos en transferencias corrientes de la Administración Central y en el objeto del gasto de compensaciones, financiado por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) para el pago de prestaciones laborales a los empleados del SANAA en el marco del traspaso del acueducto a la AMDC.
- Los Ingresos Totales ascendieron a este cuarto trimestre a 1,652.6 millones, que equivale al total de Ingresos Corrientes de los cuales tenemos: Ingresos por venta y operación (ingresos propios) L.798.4 millones y L.854.2 millones que recibe por transferencia corrientes de parte de la Administración Central.

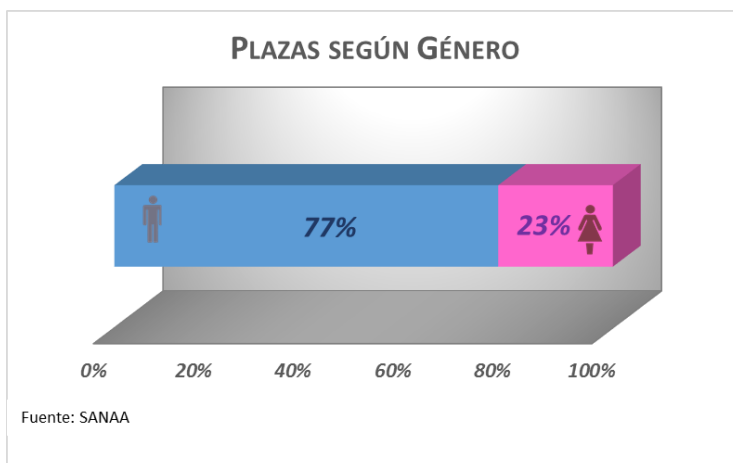
SANAA			
COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE 2021			
(Cifras en Millones de Lempiras)			
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	1,884.3	1,652.6	87.7
INGRESOS CORRIENTES	1,884.3	1,652.6	87.7
Ingresos Propios	1,027.8	798.4	77.7
Transferencias Corrientes AC	856.5	854.2	99.7
GASTOS TOTALES	1,884.3	1,571.6	83.4
GASTOS CORRIENTES	1,797.7	1,491.2	83.0
Servicios Personales	1,537.2	1,285.6	83.6
Servicios no Personales	126.2	107.6	85.3
Materiales y Suministros	123.1	86.8	70.5
Transferencias	0.1	0.1	100.0
Intereses Servicio de la deuda	11.1	11.1	100.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	86.6	161.4	186.4
GASTO DE CAPITAL	10.5	4.3	41.0
Bienes Capitalizables	10.5	4.3	41.0
ACTIVOS FINANCIEROS	76.1	76.1	100.0
Amortización	76.1	76.1	100.0
BALANCE GLOBAL	0.0	81.0	-

Fuente: SANAA

- Los Gastos Totales acumulados al cuarto trimestre ascienden a L. 1,571.6 millones, mayor en L. 279.0 millones al compararlo con lo ejecutado en el año 2020 L. 1,292.6 millones.
- El Gasto Corriente asciende a L. 1,491.2 millones, que equivale a un 83.0% del presupuesto vigente. El mayor porcentaje lo absorben los Servicios Personales con un 86.2% (L. 1,285.6 millones), Servicios no Personales con 7.2% (L. 107.6 millones.), Materiales y Suministros con 5.8% (L. 86.8 millones) y el pago de intereses por el Servicio de la Deuda Pública el 0.74% (L. 11.1 millones).
- El Gasto de Capital asciende a L. 4.3 millones, que corresponde al 41.0% de lo programado (L. 10.5 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 ha transferido todos los acueductos, por lo que ya no requiere la adquisición de más maquinaria y equipo puesto que cada acueducto será manejado por la municipalidad a la que se le transferirá.
- La relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes generó un Ahorro en cuenta corriente de L. 161.4 millones.
- El Balance Global muestra un Superávit Presupuestario de L. 81.0 millones.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre del 2021 la Institución reporta una estructura de personal de 899 empleados: 773 bajo la modalidad de permanentes, 105 por contrato y 21 empleados que pertenecen a contratos especiales. El total de empleados a diciembre 2021 es inferior en 1,164 al número de plazas aprobadas para laborar en el año (2,063 personas, 1,764 permanentes y 299 temporales), con una diferencia de 675 empleados menos que el año 2020 (1,574 empleados).



- El 77% corresponden al género masculino (695) y 23% (204) al género femenino, por lo que podemos observar una diferencia marcada en equidad de género, lo que responde en parte a la naturaleza del servicio que presta la Empresa.
- Según la Ejecución Presupuestaria, hasta la fecha se han pagado en concepto de sueldos y salarios del personal permanente L. 231.0 millones, equivalente a 63.5% del monto aprobado (L. 363.8 millones).
- Según información del SANAA, desde el mes de marzo a diciembre no se han pagado más prestaciones, por lo que se mantiene el monto ejecutado de L. 884.2 millones en prestaciones laborales.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 31 de diciembre del 2021 muestra un Déficit operativo de L.596.5 millones y un resultado del ejercicio negativo de L.85.7
- Los activos totales de la empresa ascienden a L. 8,043.0 millones con los cuales cubre 3.7 veces las obligaciones a corto y largo plazo (L.2,177.9 millones).
- Reporta una disponibilidad en Caja y Bancos de L.102 millones el cual resulta insuficiente para hacerle frente al pago del pasivo laboral.
- Sus cuentas por cobrar suman L.1,454.3 millones.
- Muestra un nivel de solvencia de 0.9, valor por debajo del nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), lo que se traduce en una mayor probabilidad de no poder cubrir sus obligaciones.
- Al 31 de diciembre de 2021 el SANAA no cuenta con el capital de trabajo para poder seguir operando.
- El SANAA presenta un nivel de endeudamiento del 30%, es decir que sus Activos se encuentran financiados en este porcentaje por terceros.
- El índice de calidad de la deuda muestra que del total de la deuda que mantiene la empresa el 100% está a corto plazo.
- La empresa no generó ninguna rentabilidad en el período evaluado.
- El patrimonio con que cuenta la Empresa 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 Diciembre 2021
Ingresos de Operación	542.1
Ingresos Financieros	119.4
Ingresos por Transferencias	853.3
Otros Ingresos	211.4
Ingresos Totales	1,726.3
Costo de los Servicios Prestados	601.8
Gasto de Operación	1,138.6
Gasto Total	1,812.0
Utilidad Operativa	-L596.5
Resultado de Ejercicio	-L85.7
Activo Corriente	1,997.5
Disponibilidad (Caja y Banco)	102.0
Cuentas por Cobrar	1,454.3
Activo Total	8,043.0
Pasivo Corriente	2,177.9
Cuentas por Pagar	2,106.4
Deuda (Préstamos)	47.8
Pasivo Total	2,177.9
Patrimonio y Reservas	5,946.4

Indicadores	
Solvencia	0.9
Capital Neto de Trabajo	-L180.4
Nivel de Endeudamiento	0.3
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	-0.05
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.7
Rentabilidad Bruta	-0.16

Fuente: Estados Financieros SANAA al 30 de Diciembre 2021

RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

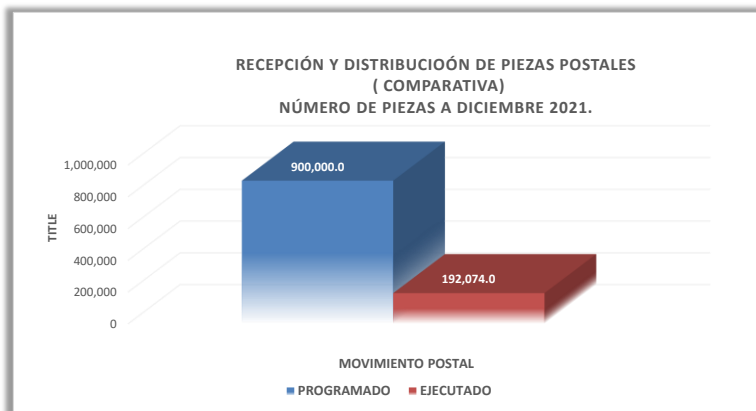
- El Balance General de la Empresa al 31 de diciembre del 2021 revela Cuentas por Cobrar netas de L.1,454.3 millones, que representan un 72.8% del total de sus Activos Corrientes (L.1,997.5 millones).
- EL monto de las cuentas por cobrar obedece a deuda de los abonados, en donde el 53.8% pertenece a mora residencial (L.782.6 millones), el 29.5% (L.428.7 millones) a la mora pública descentralizada y benéfica, el 24.9% (L. 361.7 millones) a la mora comercial, el 3.6% (L.53.0 millones) a la industrial, el 3.1% (L.44.7 millones) a cuentas inactivas. La estimación de cuentas incobrables asciende a L. 216.5 millones (14.8%), lo que da un total de Cuentas por Cobrar Neto de L.1,454.2 millones.
- Los Documentos y Cuentas por Pagar del SANAA (L.2,106.4 millones) incluyen: ENEE L.1,324.5 millones, Gobierno Central L. 416.8 millones, Proveedores L.7.9 millones, Obligaciones por pagar a Prestaciones SIAFI L.350.2 millones, y otros L. 7.0 millones.
- La empresa ha venido aplicando medidas como suspender el servicio a los clientes morosos, asimismo el Congreso aprobó el otorgamiento de amnistía, con la cual se condonaban los intereses y otros gastos, y se promovieron en los juzgados demandas contra los clientes morosos.
- Parte de las transferencias recibidas de la Administración Central es destinado para el pago de las prestaciones laborales y CONASA a través de fondos Externos y fondos Nacionales.

- Al cuarto trimestre del 2021, el SANAA muestra un ahorro en Cuenta Corriente de L.161.4 millones y un superávit Global por L.81.0 millones, sin embargo, la misma presenta problemas financieros, mostrando un déficit operativo de L. 596.5 millones, debido a que sus gastos de administración, que incluye pagos relacionados al personal, son elevados en comparación con los ingresos de operación normal de la Empresa, lo que se traduce en una deficiente Rentabilidad neta. La recuperación de Cuentas por Cobrar por muchos años no ha resultado positiva.
- La 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 con fecha 21 de enero de 2021 remitido por el SANAA y artículo 27 de las Normas de Ejecución Presupuestaria 2021, por un monto de L.188.8 millones financiado con fondos de la fuente 21 (recursos externos, Banco Interamericano de Desarrollo), fondos que están siendo orientados para darle continuidad al pago de prestaciones laborales de los empleados del SANAA, en donde la ejecución de los fondos es responsabilidad de la Unidad Ejecutora del Gasto.

HONDUCOR

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El objetivo Institucional de HONDUCOR está orientado a prestar servicio postal a todo el pueblo hondureño en todas sus modalidades, tanto en el ámbito nacional como internacional, así como servicios y actividades conexas, mejorando la calidad de los servicios a través de la optimización del servicio postal para satisfacer la demanda de los usuarios.
- Su objetivo estratégico es posicionar a la Empresa en el mercado nacional e internacional, a través de ofertar productos innovadores y diversificados; desarrollando la calidad de sus servicios, a través de la sistematización en todo el ciclo de los procesos operativos, a fin de obtener ventajas competitivas modernas y sostenibles que satisfagan las necesidades de los usuarios Siendo el objetivo operativo de HONDUCOR la recepción y distribución de piezas postales.
- Al cuarto trimestre del 2021 se muestra un valor acumulado de 192,074 piezas postales el cual representa un 21.4% de la meta programada para el año (900,000 piezas) y un 79.7% si se compara con la meta propuesta para ser ejecutada en el trimestre la cual asciende a 240,979 piezas. Al compararlo con lo ejecutado al mismo trimestre del año anterior (394,391 piezas) se observa una reducción del 51.3%. Es importante recalcar que la cantidad de piezas programadas en el año 2020 se mantiene para el año 2021 debido al paro de labores de la empresa HONDUCOR mismo que fue ocasionado por la actual pandemia provocada por el COVID-19.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto Vigente de Ingresos y Egresos para el año 2021 asciende a L.141.5 millones, ejecutando por el lado de los Ingresos en 84.4% y por el lado del Gasto 98.8%. La empresa tuvo un incremento de L. 8.7 millones en comparación al Presupuesto Vigente a diciembre del año 2020 (L. 132.8 millones).

- Los Ingresos Totales ascendieron a L.119.4 millones, perteneciendo el 100% a Ingresos Corrientes de los cuales tenemos: Ingresos propios L.37.1 millones, L.80.9 millones de la transferencia que recibe de la Administración Central y L.1.4 millones pertenecientes a Otros Ingresos.

- Los Gastos Totales acumulados al cuarto trimestre ascienden a L.139.8 millones, mayor en L.53.3 millones en comparación con el mismo periodo del año 2020 (L.86.5 millones).

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

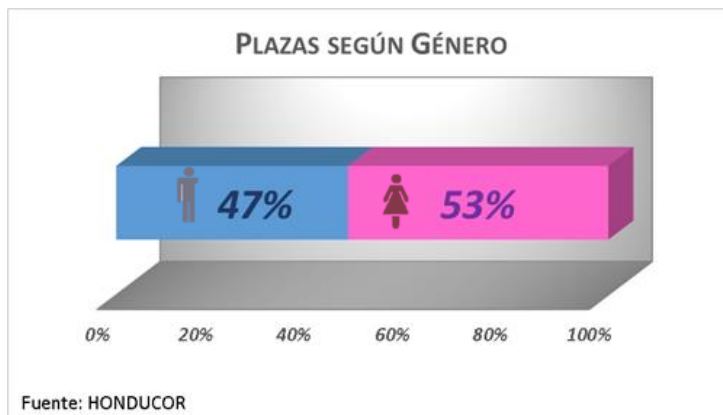
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	141.5	119.4	84.4
INGRESOS CORRIENTES	141.5	119.4	84.4
Ingresos Propios	53.7	37.1	69.1
Transferencias Corrientes AC	85.7	80.9	94.4
Otros	2.1	1.4	66.8
GASTOS TOTALES	141.5	139.8	98.8
GASTOS CORRIENTES	140.4	138.8	98.9
Servicios Personales	115.6	114.8	99.3
Servicios no Personales	17.8	17.8	100.0
Materiales y Suministros	3.8	3.8	100.0
Transferencias	3.2	2.4	75.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	1.1	-19.4	-1,728.0
GASTO DE CAPITAL	1.1	1.0	90.9
Bienes Capitalizables	1.1	1.0	90.9
BALANCE GLOBAL	0.0	-20.4	-

Fuente: SIAFI

- El Gasto Corriente ascendió a L.138.8 millones; el mayor porcentaje lo absorben los Servicios Personales con un 82.7% (L.114.8 millones), Servicios No Personales con 12.8% (L.17.8 millones.), Materiales y Suministros con 2.8 % (L.3.8 millones) y Transferencias 1.7% (L.2.4 millones).
- La relación entre Ingresos Corrientes (L. 119.4 millones) y Gastos Corrientes (L.138.8 millones) generó un Desahorro en cuenta corriente de L.19.4 millones, debido a la disminución en los ingresos propios.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de Diciembre del 2021, la institución reporta una estructura de personal de 414 empleados, todos bajo la modalidad de permanentes. Este número es menor en 3.9% respecto al número de plazas aprobadas para este año 2021 (431 plazas), no se contemplan plazas para personal temporal.
- El 47% corresponden al Género Masculino (191) y el 53% (223) al Género Femenino.
- Según la ejecución presupuestaria, al mes de Diciembre se han pagado en concepto de sueldos y salarios L.71.0 millones equivalente al 99.7% del monto aprobado para el presente ejercicio fiscal (L.71.2 millones).
- En concepto de prestaciones laborales, según la ejecución presupuestaria, se han pagado L.1.1 millones de L 1.5 millones programados para el periodo.
- HONDUCOR ha estado operando bajo el mismo contrato colectivo desde el 2010 y para este año 2021 no tienen contemplado incremento salarial en el Contrato Colectivo.



ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de diciembre del 2021, muestra una Pérdida operativa de L.103.5 millones y un Resultado del Ejercicio negativo de L. 24.1 millones.
- Las Cuentas por Cobrar que muestra HONDUCOR en su Balance General al 31 de Diciembre del 2021 asciende a L.5.5 millones; por otro lado, el Total de Pasivos ascendió a L.92.3 millones, en donde el Pasivo Corriente suman L.92.0 millones y las obligaciones a largo plazo L.79.9 millones, además la institución mantiene depósitos en garantía por L.0.1 millones.
- Los Pasivos Totales (L.92.3 millones) se muestran 1.3 veces mayor a los Activos Totales (L.49.1 millones), lo que genera un resultado negativo de L.43.2 millones en el Patrimonio, ocasionado por los resultados acumulados de periodos anteriores.
- Muestra un nivel de solvencia de 0.1 valor que se encuentra por debajo del nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), lo que se traduce en una baja sostenibilidad de la empresa, es decir que no tiene capacidad para cubrir sus obligaciones a corto plazo a través de sus Activos Corrientes.
- El Índice de Endeudamiento es del 1.9, lo que explica que los Activos se encuentran financiados en un 190% con recursos de terceros y por ende la empresa se encuentra altamente endeudada.

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

Descripción	a Diciembre 2021
Ingresos de Operación	35.4
Ingresos por Transferencias	78.0
Otros Ingresos	1.4
Ingresos Totales	114.8
Gasto de Operación	138.9
Gasto Total	138.9
Utilidad/Pérdida Operativa	-103.5
Resultado de Ejercicio	-24.1
Activo Corriente	12.1
Disponibilidad (Caja y Banco)	6.6
Cuentas por Cobrar	5.5
Activo Total	49.1
Pasivo Corriente	92.0
Cuentas por Pagar	79.9
Pasivo Total	92.3
Patrimonio y Reservas	-43.2
Indicadores	
Solvencia	0.1
Capital Neto de Trabajo	-L79.9
Nivel de Endeudamiento	1.9
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	-0.2
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.2
Rentabilidad Bruta	-0.7
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.5

Fuente: Estados Financieros de HONDUCOR

- El porcentaje de Gastos de Operación vs los Ingresos es de 1.2, es decir que los Gastos de Operación representan un 120% del total de Ingresos.
- La rentabilidad Bruta de la empresa es de -0.7, es decir que HONDUCOR está perdiendo L.0.70 centavos por cada Lempira recibido en sus ingresos de Operación.

RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cuarto trimestre del año 2021 se observa un bajo movimiento postal, en el cual se observa una reducción del 51.3% al compararlo con lo ejecutado en el mismo periodo del año 2020, lo cual resulta preocupante para la institución ya que no se está cumpliendo con el objetivo para el cual se creó, que es de “Posicionar a la Empresa en el mercado nacional e internacional”, esto debido a los efectos derivados de la pandemia del COVID 19, y que el movimiento postal se ha visto afectado en todo el país.

Al cuarto trimestre del 2021 la institución presenta un Desahorro en Cuenta Corriente de L.19.4 millones, debido a que la empresa no está percibiendo suficientes ingresos para cubrir sus obligaciones, mientras que sus costos se mantienen constantes.

El Balance General de la Institución muestra un Patrimonio negativo (L.43.2 millones), debido a que sus Pasivos Totales (L.92.3 millones) se muestran 1.9 veces mayor a los Activos Totales (L.49.1 millones), lo que genera este resultado negativo en el Patrimonio.

La Empresa cerró al cuarto trimestre con un resultado del ejercicio negativo de L. 24.1 millones y una pérdida Operativa de L.103.5 millones.

La institución continúa siendo deficiente en sus operaciones, de no ser por las transferencias de la Administración Central, esta no podría subsistir, las cuales suman L.80.9 millones según ejecución presupuestaria, que representa un 94.4% de ejecución de acuerdo a lo presupuestado en el año.

Considerando los resultados mostrados anteriormente y que son el reflejo de la situación presupuestaria y financiera deficiente que HONDUCOR ha venido mostrando en los últimos años y por lo cual la SEFIN a través de la DGID ha venido recomendando mejorar el servicio postal para hacerlo más eficiente y así poder competir con las empresas privadas del mismo rubro, además de buscar innovaciones en los servicios a prestar, para lograr un incremento en sus ingresos de operación.

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

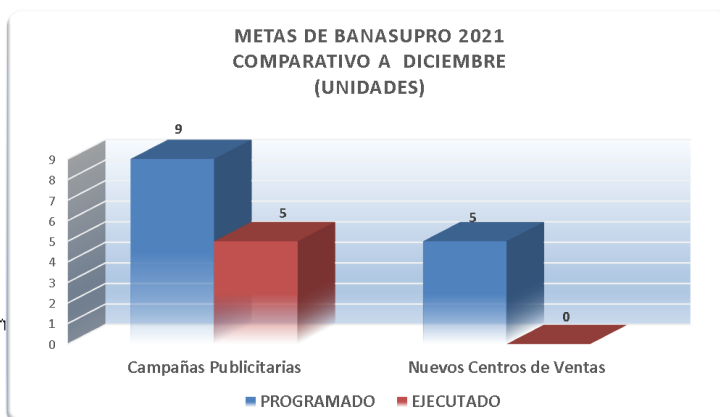
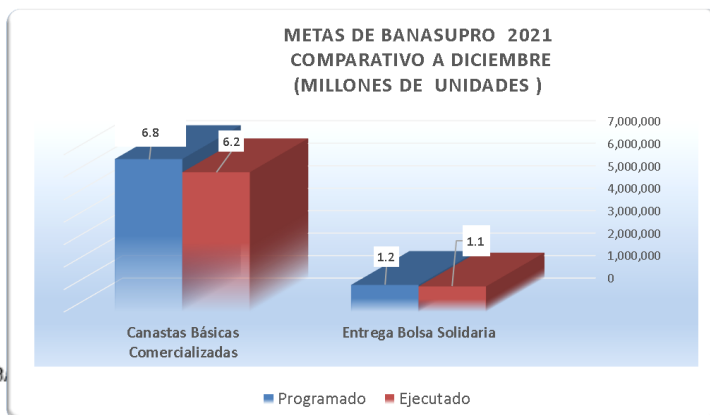
- ✓ Presentar un plan de inversión que permita fortalecer las diferentes áreas claves de la institución.
- ✓ Realizar un diagnóstico de los diferentes procesos.
- ✓ Lograr la estabilidad financiera de HONDUCOR.
- ✓ Renovar la imagen de la institución.
- ✓ Así como la rendición de cuentas permanente en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

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

BANASUPRO

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al igual que el año 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 diciembre del 2021 se amplió la cobertura con la comercialización de 6.2 millones de canastas básicas de las 6.8 millones programadas para el año, lo que representa una ejecución de 91.2%. Fuente: B.
- Para el periodo 2021 se programaron 5 aperturas de nuevos puntos de venta, pero al IV trimestre no se dieron nuevas aperturas.
- Al cuarto trimestre se realizaron cinco (5) campañas publicitarias de 9 que se tienen planificadas para este periodo 2021, manteniéndose en un 55.5% de lo programado. Fuente: B.



- La facturación acumulada por ventas en los Modelos de Negocios asciende a un total de L.740.1 millones, los cuales corresponde a las ventas generadas por los Centros de Venta, Movilsupros, en los meses de enero a diciembre. En cuanto a las ventas por los proyectos alimenticios (Bolsa Solidaria y Distribución de Alimentos al Instituto Nacional Penitenciario INP) en el año 2021, debido a la situación de la pandemia la entrega de bolsa solidaria se cuantifico al mes de diciembre 1,130,278 bolsas solidarias que al compararlas con el año 2020 (428,772) se entregaron 701,506 más bolsas solidarias que el año anterior, lo que genero venta de L. 395.3 millones. 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 72 entregas de alimentos, valorado en L. 173.4 millones.
- Otro proyecto de menor magnitud es el “Lempira Móvil” que tiene como objetivo atender a la población través de puntos de venta llamados “Lempirita móvil” y llevar ciertos productos a las Ahorro Ferias “El Lempirita”. A diciembre de 2020 se contaba con 11 Ahorro Ferias El Lempirita activas y 3 inactivas a nivel nacional. A diciembre del año 2021, se cuenta con (6) sedes de este programa, es decir 5 sedes menos que el año pasado. 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, 26 en Choloma y 16 en Gracias, 20 Flor del Campo, 20 en Comayagua. El total de ventas generada es de L58.1 millones al finalizar el IV trimestre.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- Al cuarto trimestre del 2021 BANASUPRO cuenta con una ejecución en el renglón de Ingresos del 94.3% y por el lado de los Egresos el 94.1% de acuerdo con el presupuesto vigente L. 1,046.2 millones. El presupuesto al año 2020 fue de (L.1,522.1 millones), mayor en L.475.9 millones,

- Los Ingresos Totales percibidos en el periodo fueron de L.986.6 millones, de los cuales los ingresos por Venta y Operación (Ingresos Propios) suman L.845.3 millones, y L.141.3 millones de transferencias de la Administración Central, ejecutando un 100.0% de lo presupuestado en este renglón (L.141.3 millones). Este renglón resulta menor en L.690.0 millones en comparación al año 2020 (L. 831.3 millones), esto se debe a que, en el mismo periodo del 2020, BANASUPRO tenía presupuestado un monto de L. 844.7 millones como apoyo a los proyectos generados a causa de la Emergencia a nivel nacional provocado por la pandemia COVID-19 y las tormentas tropicales ETA e IOTA.

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

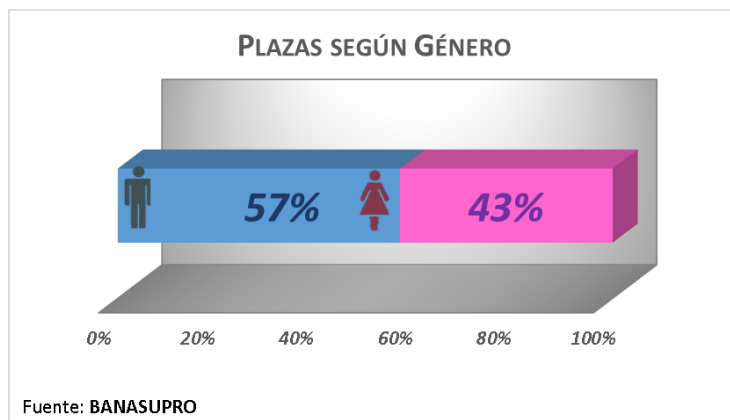
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>1,046.2</u>	<u>986.6</u>	<u>94.3</u>
INGRESOS CORRIENTES	1,046.2	986.6	94.3
Ingresos Propios	904.9	845.3	93.4
Transferencias Corrientes AC	141.3	141.3	100.0
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>1,046.2</u>	<u>984.5</u>	<u>94.1</u>
GASTOS CORRIENTES	1,029.2	981.4	95.4
Servicio Personales	124.8	96.9	77.6
Servicios no Personales	70.4	58.4	83.0
Materiales y Suministros	833.6	825.7	99.1
Transferencias	0.4	0.4	100.0
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>17.0</u>	<u>5.2</u>	<u>-30.6</u>
GASTO DE CAPITAL	17.0	3.1	18.2
Bienes Capitalizables	17.0	3.1	18.2
BALANCE GLOBAL	0.0	2.1	

Fuente: Reportes de Ejecución Presupuestaria SIAFI

- Los Gastos Totales fueron de L.984.5 millones, de estos el Gasto Corriente asciende a L.981.4 millones, el cual está conformado en un 9.9% (L.96.9 millones) por Servicios Personales, 5.9% (L.58.4 millones) por Servicios no Personales, el 84.1% (L.825.7 millones) corresponde a Materiales y Suministros el cual incluye el gasto en productos comercializables por un monto de L.240.7 millones; y las transferencias realizadas por la institución ascienden a L.0.4 millones, lo que representa un 0.04%. El total de gastos disminuyó en L.669.7 millones al compararlo con el año anterior (L.1,654.2 millones). La disminución se debe a los gastos generados el año anterior por el incremento de proyectos para atender la Emergencia por el COVID-19.
- El Gasto Capitalizable asciende a L.3.1 millones al mes de diciembre, destinado a la compra de aplicaciones informáticas, y a Construcciones y Mejoras de bienes privados.
- La relación entre ingresos y gastos corrientes reporta un ahorro en cuenta corriente de L.5.2 millones. El Balance Global muestra un Superávit de L.2.1 millones.

RECURSO HUMANO

- BANASUPRO operó con un total de 375 empleados al finalizar el IV trimestre del año 2021, 40 plazas menos a las plazas autorizadas para este año (415 plazas).
- De esta estructura, 354 empleados (94.4%) corresponden a la categoría de empleados permanentes y 21 empleados contratados en diferentes modalidades (5.6%): 18 contratos profesionales, 1 personal por contrato, y 2 contratos por jornal.
- La estructura de personal está distribuida de la siguiente manera: 213 empleados 57% corresponden al género masculino y 162 (43%) al género femenino, lo que indica que la Institución mantiene cierta desigualdad en política de género.
- A la fecha se ha pagado L.1.1 millones en concepto de prestaciones laborales según la ejecución presupuestaria.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de diciembre del 2021, reporta una utilidad operativa de L.527.0 millones, y una utilidad neta del ejercicio por L.48.0 millones.
- Las cuentas por cobrar que muestra BANASUPRO en su Balance General al 31 de diciembre del 2021 son de L.512.3 millones. Por otro lado, el total de pasivos ascendió a L.332.0 millones, en donde el 100% corresponde a cuentas por pagar a proveedores. La Suplidora no presenta deuda a largo plazo.
- El Balance General a diciembre reporta el patrimonio por un monto de L.329.7 millones, BANASUPRO no posee disponibilidad en caja y banco, mostrando un déficit de L19.0 millones en este renglón.
- Muestra un nivel de solvencia de 1.8, el cual sugiere que este valor está en el 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.272.1 millones.
- Los activos totales de la institución se encuentran financiados en un 50% con recursos de terceros, según el nivel de endeudamiento.
- El Índice de Calidad de la Deuda de BANASUPRO al 31 de diciembre de 2021 es de 1.0, lo que muestra que toda la deuda es a corto plazo.

RESUMEN FINANCIERO "BANASUPRO"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Diciembre
Ingresos de Operación	739.4
Ingresos por Transferencias	139.8
Otros Ingresos	0.8
Ingresos Totales	879.9
Costo de los servicios Prestados	619.5
Gasto de Operación	212.4
Gasto Total	831.9
Utilidad Operativa	527.0
Resultado de Ejercicio	48.0
Activo Corriente	604.1
Disponibilidad (Caja y Banco)	-19.0
Cuentas por Cobrar	512.3
Activo Total	661.7
Pasivo Corriente	332.0
Cuentas por Pagar	332.0
Pasivo Total	332.0
Patrimonio y Reservas	329.70
Indicadores	
Solvencia	1.8
Capital Neto de Trabajo	L272.10
Nivel de Endeudamiento	0.5
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	0.05
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.2
Rentabilidad Bruta	0.06
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.07

Fuente: Estados Financieros de BANASUPRO

- El margen de utilidad neta de BANASUPRO es de 0.05, demuestra que, por cada Lempira de ingreso por venta, la Suplidora genera L.0.05 centavos de utilidad.
- BANSUPRO presenta una rentabilidad sobre sus Activos (ROA) de 0.07, indicando que por cada Lempira en activos genera una ganancia de L.0.07 centavos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Aun cuando la Empresa se ha venido recuperando de a situación que atravesó el año 2020, ha tenido muy buenos resultados al cuarto trimestre del 2021, ya que como se ha observado, ha cumplido con todos sus objetivos excepto en lo que se refiere a la apertura de nuevos centros de venta, en donde no se ejecutó ninguna apertura.

Para el cuarto trimestre del año 2021 en el objetivo de “comercializar productos de la canasta alimenticia a precios razonables y competitivos a la población de bajo ingreso”, se observa un aumento de un 12.7% en comparación con el mismo periodo del año 2020 (5.5 millones de canastas comercializadas).

Al cuarto trimestre se reportaron cinco campañas publicitarias, de un total de 9 programadas para el periodo, en el año 2020 se llevaron a cabo cuatro campañas publicitarias y programaron 3 campañas publicitarias menos (12 campañas) que el año anterior.

En cuanto a la facturación acumulada por Venta en los llamados Modelos de Negocios, se observa un aumento de L. 67.8 en las ventas en este tipo de negocios.

Para el cumplimiento del proyecto de Bolsa Solidaria, se formaron alianzas con diferentes instituciones como ser la Secretaría de Desarrollo e Inversión Social (SEDIS); históricamente ha generado un buen margen de ganancia a BANASUPRO, para el cuarto trimestre se han contabilizado una entrega de 701,506 bolsas solidaria más que el año anterior (428,772 bolsas), pero se han generando L.273.7 millones más que el 2020 (L.121.6 millones), este resultado se ve favorecido ya que el año 2020 fue un año atípico en donde la situación del COVID-19 afectó en gran manera las ventas de BANASUPRO, pero si lo comparamos con otros periodos ha bajado su margen de ganancia.

En el Proyecto de distribución de Alimentos a Centros Penitenciarios al cuarto trimestre se realizó la entrega a 28 centros penitenciarios del país para brindar acceso alimentación a la población penitenciara y personal de los centros. Se llevó a cabo 72 entregas de alimento por un monto de L.173.4 millones. El objetivo fundamental del proyecto es el de distribuir productos alimenticios en los centros penitenciarios del país, para los privados de libertad y el personal que labora en estos centros. A su vez se colabora con el Gobierno Central al reducir sustancialmente el costo en alimento de las personas antes mencionadas.

BANASUPRO realizó compras por un valor de L.800.1 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.

En conclusión BANASUPRO ha incrementado sus ventas en comparación con el año 2020 pasando de L. 672.8 millones a L. 740.1 millones en el 2021, la institución cerró el cuarto trimestre con un Ahorro en Cuenta Corriente de L. 5.2 millones y un Superávit presupuestario de L. 2.1 millones.

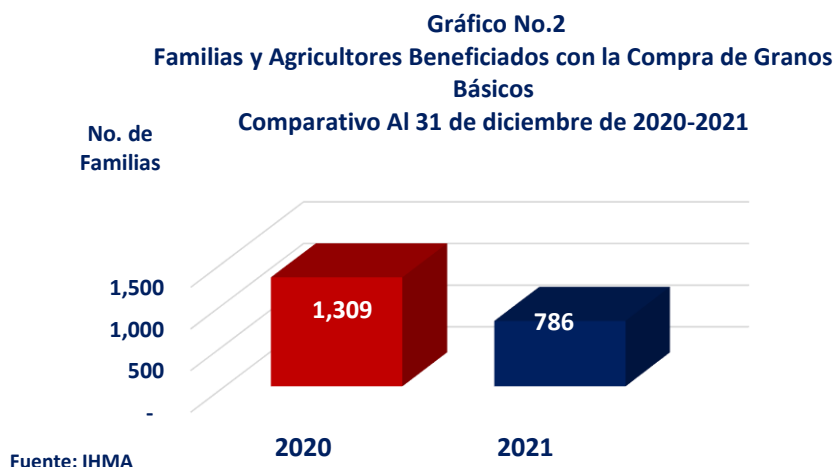
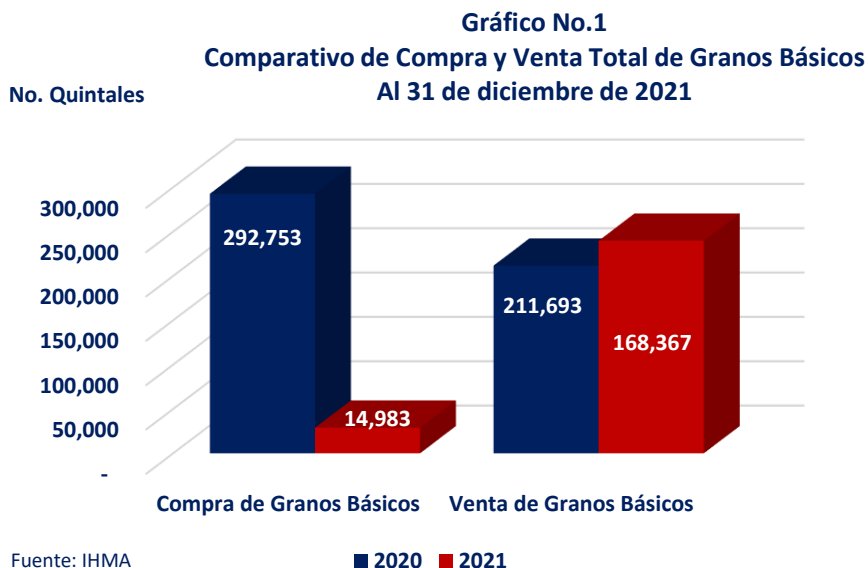
Al mes de diciembre del 2021, BANASUPRO presenta una utilidad operativa de L.527.0 millones, en este sentido es necesario considerar que se ha recibido mucho apoyo presupuestario de parte del Gobierno Central, registrando al cierre del año un total de L.141.3 millones en transferencias.

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

- Para el año 2021 se programó la comercialización de 88,000 QQ de granos básicos para compra y 163,000 QQ para la venta, mostrando una ejecución acumulada al 31 de diciembre de 2021 de 14,983 QQ en la compra total y 168,367 QQ para la venta. Es importante señalar que esta diferencia se debe a que se ha reactivado la economía en el país.



- Se programó una compra de granos para el año 2021, por la cantidad de 88,000 QQ, 43,000 QQ de frijol y 45,000 QQ de maíz, las cifras de granos comprados al 31 de diciembre de 2021 fue de 14,983 QQ entre ambos granos, equivalente a un 17.0% de lo programado para el año; corresponde 13,935 QQ de frijol y 1,048 QQ de maíz. Lo que representó una erogación de L.17.8

millones para el IHMA. Es importante señalar, que el IHMA hizo un ajuste en la programación de compra y venta de maíz de acuerdo al requerimiento de los productos.

- Se programó una venta de granos para el año del 2021, por la cantidad de 163,000 QQ, 85,000 QQ de frijol y 78,000 QQ de maíz, las cifras de granos vendidas al 31 de diciembre de 2021 fue de 168,367 QQ entre ambos granos, equivalente a un 103.3% de lo programado para el año; corresponde a 96,980 QQ de maíz y de 71,387 QQ de frijol, lo que representó ingresos por el orden de L.196.6 millones para el IHMA.
- La programación de familias de agricultores beneficiados por medio del acceso al mercado agrícola competitivo, para el año 2021 es de 900 nuevas familias, logrando favorecer 786 nuevas familias al 31 de diciembre de 2021, lo que representa una ejecución total del 87.3%; 114 familias menos respecto a lo programado (900). Al compararlo con lo ejecutado al mismo periodo del año anterior (1,309 familias beneficiadas) se observa un decremento de 523 familias.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos vigente para el año 2021, asciende a L.211.5 millones, menor en L.49.7 millones respecto al año 2020 (L.261.2 millones), cuyo principal disminución por el lado del gasto fue en el renglón de Materiales y Suministros con 41.5% de decremento, pasando de L.202.6 millones en 2020 a L.118.5 millones en el año 2021. Lo anterior debido a que el nivel de las transferencias recibidas de la Administración Central en base al PCM No.008-2014 y PCM-068-2019 disminuyeron con la reapertura de la economía.

- Los Ingresos Totales percibidos a diciembre de 2021 ascienden a L.175.8 millones, menor en L.61.5 millones respecto a lo registrado en el mismo período del 2020 (L.237.3 millones), que en su totalidad corresponden a Ingresos Corrientes conformados por: Ingresos de Operación L.167.4 millones y Transferencias Corrientes de la Administración Central L.8.4 millones.

- Los Gastos Totales erogados al cuarto trimestre del año 2021 ascendieron a L.160.9 millones, los cuales están conformados en un 99.3% por Gastos Corrientes. Los gastos totales son menor en L.82.9 millones en relación a diciembre de 2020 (L.243.8 millones), debido a una disminución en la ejecución del Gasto Corriente del 34.4%.
- El Gasto Corriente muestra una ejecución de L.159.9 millones, equivalente a 79.3% respecto del presupuesto vigente 2021 (L.201.6 millones), la mayor representación corresponde a Materiales y Suministros con 74.1% (L.118.5 millones), Servicios Personales 17.4% (L.27.8 millones), Servicios no Personales 8.5% (L.13.5 millones) y 0.1% de Transferencias (L.0.1 millones). El Gasto Corriente fue menor en L.83.9 millones, respecto al año anterior (L.243.8 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes a diciembre de 2021, se obtuvo un Ahorro en cuenta corriente de L.15.9 millones, superior en L.22.4 millones respecto al mismo periodo del año 2020 (L.6.5 millones de desahorro).

Tabla No.1

INSTITUTO HONDUREÑO DE MERCADEO AGRÍCOLA (IHMA)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021

(Millones de Lempiras)

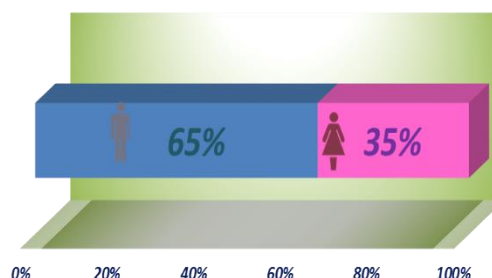
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	211.5	175.8	83.1
INGRESOS CORRIENTES	211.5	175.8	83.1
Introsos Propios	181.0	167.4	0.9
Transferencias Corrientes AC	30.5	8.4	0.3
GASTOS TOTALES	211.5	160.9	76.1
GASTOS CORRIENTES	201.6	159.9	79.3
Servicios Personales	35.8	27.8	77.7
Servicios no Personales	35.1	13.5	38.5
Materiales y Suministros	130.5	118.5	90.8
Transferencias	0.2	0.1	50.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	9.9	15.9	160.6
GASTOS DE CAPITAL	9.9	1.0	10.1
BALANCE GLOBAL	0.0	14.9	

Fuente: IHMA/SIAFI

RECURSOS HUMANOS

- Al 31 de diciembre del 2021, el IHMA operó con una estructura laboral de 86 plazas, de las cuales 70 corresponden a la categoría de Personal Permanente, 13 por Contrato, 2 por Contratos Especiales y 1 por Servicios Profesionales, manteniendo el mismo número de plazas respecto a lo reportado en el año 2020 (86 plazas).
- El monto erogado acumulado en concepto de sueldos y salarios al 31 de diciembre de 2021 asciende a L.26.1 millones, ejecutándose el 84.7% respecto del presupuesto vigente (L.30.8 millones), mayor en L.9.5 millones (57.2%) respecto a lo ejecutado en el cuarto trimestre del año anterior (L.16.6 millones); del valor presupuestado L.27.8 millones corresponde a personal permanente y L.3.0 millones al resto del personal.
- Al 31 de diciembre de 2021 reportó en servicios personales un monto de L.27.8 millones, incrementándose un 15.4% (L.3.7 millones) respecto al año 2020 (L.24.1 millones).
- El 65% de los empleados son del género masculino (56) y el restante 35% son del género femenino (30), mostrando así una diferencia en cuanto a equidad y género, debido a la actividad de la Empresa.
- El HMA al 31 de diciembre de 2021 erogó en concepto de Retribuciones Extraordinarias L.0.8 millones, lo que representa un 80.4% de ejecución del presupuesto vigente (L.1.0 millones), y un aumento de L0.2 millones respecto del año pasado 2020 (L.0.2 millones).
- A 30 de diciembre de 2021 el IHAH no muestra pagos pendientes de prestaciones laborales, embargos en las cuentas de la Tesorería General de la República y tampoco demandas laborales en los juzgados nacionales. Asimismo, el pasivo laboral del IHMA no está cuantificado.
- El IHMA se rige por un Contrato Individual de Trabajo, regido por el Código de Trabajo, no tiene contrato colectivo, ni sindicato.
- El pasivo laboral del IHMA está en proceso de cuantificación por la Secretaría de Trabajo y Seguridad Social.

GRÁFICO No.3
PLAZAS SEGÚN GÉNERO



Fuente: IHMA

ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 31 de diciembre de 2021 muestra una Utilidad Neta de L.127.6 millones, menor en L.106.2 millones respecto al mismo período del año 2020 (L.233.8 millones).
- El Balance General a la fecha refleja Activos Corrientes por un valor de L.711.6 millones y un Pasivo Corriente de L.60.2 millones y el Patrimonio y Reservas asciende a L.702.2 millones, mayor el Activo Corriente en L.28.7 millones, los Pasivos Corrientes disminuyeron en L.98.2 y el Patrimonio aumento en L.127.8 millones respecto al mismo periodo del año 2020.
- La disponibilidad (Caja y Bancos) es de L39.6 millones al 31 de diciembre de 2021, mayor en L29.8 millones respecto al mismo período del año 2020 (L.9.8 millones).
- El indicador de solvencia muestra 11.8, lo que refleja que la institución tiene capacidad para cubrir sus deudas en el corto y mediano plazo, siendo mayor en 7.5 respecto al mismo período del año 2020 (4.3)
- Un Capital Neto de Trabajo de L.651.4 millones, superior en L.126.9 millones respecto al mismo período del año 2020 (L.524.5 millones), con un crecimiento del 24.2%.
- Nivel de Endeudamiento refleja que el activo total del IHMA se encuentra financiado en un 10% por recursos de terceros; lo que muestra que su nivel de endeudamiento es bajo y disminuyó un 10% respecto al mismo período del año 2020 (20.0%).
- Las Cuentas por Cobrar reflejan un valor de L.97.5 millones que comparadas con las registradas a diciembre de 2020 (L.102.7 millones) fueron inferiores en L.5.2 millones, mientras que las cuentas por pagar ascienden a L.7.8 millones siendo inferiores en L.14.5 millones respecto al año anterior (L.22.3 millones), lo que indica hubo una mejor gestión de cobro y de pagos por parte del IHMA.
- El indicador de Calidad de la Deuda del IHMA al 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 Diciembre 2021
Ingresos de Operación	145.5
Ingresos Totales	170.7
Costo de los servicios Prestados	9.5
Gasto de Operación	33.5
Gasto Total	43.1
Utilidad Operativa	112.0
Resultado de Ejercicio	127.6
Activo Corriente	711.6
Disponibilidad (Caja y Banco)	39.6
Cuentas por Cobrar	97.5
Inversiones Financieras	0.3
Activo Total	762.4
Pasivo Corriente	60.2
Cuentas por Pagar	7.8
Deuda (Préstamos)	29.2
Pasivo Total	60.2
Patrimonio y Reservas	702.2
Indicadores	
Solvencia	11.8
Capital Neto de Trabajo	L. 651.4
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
Rentabilidad sobre Activos -ROA	0.2

Fuente: IHMA

RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de diciembre del año 2021, a la institución se le asignó un presupuesto de L.211.5 millones, inferior en L.49.7 millones respecto al año 2020 (L.261.2 millones), debido a la disminución en el nivel de transferencias de la Administración Central, ya que la compra y venta de granos básicos descendió respecto el año pasado derivado de la Pandemia COVID-19 y los Huracanes ETA y IOTA.

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

FNH

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de Diciembre del 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 cuarto trimestre del 2021 se ejecutó un 72.3% por el lado de los ingresos y 77.4% por el lado del gasto. Al compararlo con lo aprobado al mismo trimestre del año anterior (L.13.9 millones) se observa un incremento de L. 1.6 millones.
- Los Ingresos totales percibidos al cuarto trimestre del 2021 ascienden a L.11.2 millones, ejecutando el 72.3% del monto vigente (L. 15.5 millones) correspondiendo su totalidad a Ingresos corrientes. Al relacionarlo con lo ejecutado a diciembre de 2020 (L. 10.6 millones) reportó un aumento de L. 0.6 millones.

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

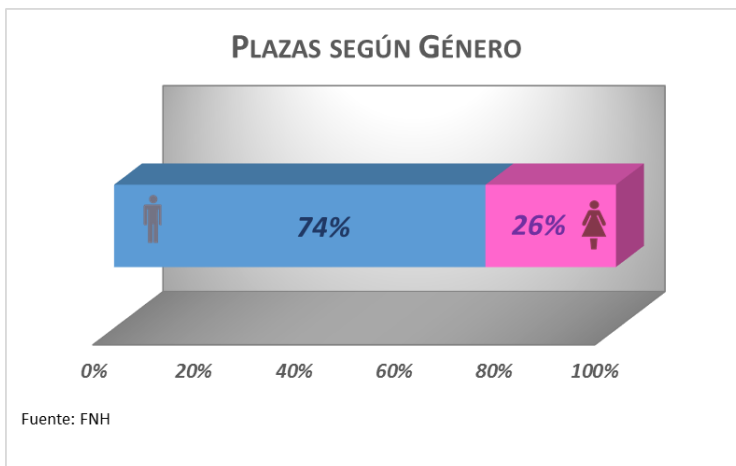
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	15.5	11.2	72.3
INGRESOS CORRIENTES	15.5	11.2	72.3
Ingresos Propios	12.4	8.1	65.3
Trasferencias Corrientes AC	3.1	3.1	100.0
GASTOS TOTALES	15.5	12.0	77.4
GASTOS CORRIENTES	15.5	12.0	77.4
Servicios Personales	6.9	5.6	81.2
Servicios No Personales	3.1	2.6	83.9
Materiales y Suministros	1.0	0.5	50.0
Transferencia	4.5	3.3	73.3
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.0	-0.8	0.0
GASTO DE CAPITAL	0.0	0.0	0.0
BALANCE GLOBAL	0.0	-0.8	

FUENTE: FNH

- Los Gastos Totales erogados ascienden a L.12.0 millones, corresponde al mismo valor del Gasto Corriente, el cual está conformado en un 46.7% (L.5.6 millones) por Servicios Personales, 21.7% (L.2.6 millones) Servicios No Personales, 4.2% (L.0.5 millones) a materiales y suministros y 27.5% (L.3.3 millones) por Transferencias; el mayor porcentaje se refleja en los Servicios Personales. Al relacionar los gastos corrientes con lo registrado en el año 2020 (L. 12.3 millones) se observa que hubo una disminución de L. 0.3 millones.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al cuarto trimestre 2021 reflejó un desahorro en cuenta corriente de L. 0.8 millones. En relación a lo registrado en el mismo periodo del año anterior (L. 1.7 millones de desahorro en cuenta corriente) se observa que fue menor en L. 0.9 millones.

RECURSO HUMANO

- Al cuarto trimestre del año 2021, la planta laboral se conformó por 23 colaboradores, de los cuales 14 pertenecen a la categoría de empleados permanentes, 9 por contrato. Para el presente ejercicio fiscal, las plazas aprobadas fueron 26 (19 permanentes y 7 contratos). Con relación a diciembre de 2020 (21 colaboradores) se observa que hay un aumento de 2 colaboradores que conforman la planta laboral.
- Del total de las plazas ocupadas, 17 plazas corresponden al género masculino (74%), y 6 plazas corresponden al género femenino (26%), siendo evidente una desigualdad en las oportunidades laborales.
- El Gasto total erogado en concepto de sueldos y salarios del personal permanente y por contrato, al cuarto trimestre del 2021 asciende a L.4.2 millones, equivalente a 80.8% del presupuesto aprobado para sueldos y salarios (L.5.2 millones). En relación al mismo trimestre del año anterior (L.3.7 millones) se observa un aumento de L. 0.5 millones.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Rendimiento Financiero a diciembre del 2021 muestra una pérdida de L.1.6 millones menor a lo registrado al cierre de diciembre del 2020 (L. 2.3 millones).
- El Estado de Situación Financiera a diciembre muestra un monto de Cuentas por Cobrar de L.18.8 millones, y Cuentas por Pagar por L.4.3 millones.
- El total de Activos con los que la Empresa cuenta ascienden a L 28.4 millones, de estos L.20.9 millones son Activos Corrientes. El total del patrimonio de la Empresa asciende a L. 20.7 millones, en el mismo periodo del año anterior el patrimonio de la empresa fue de L. 22.3 millones.
- La Empresa muestra un nivel de solvencia de 4.9, 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 que el FNH tiene comprometidos sus activos en un 30%.
- El Índice de Calidad de la Deuda al 31 de diciembre de 2021 es de 0.6, muestra que del 100% de la deuda que mantiene, un 60% está a corto plazo.

RESUMEN FINANCIERO "FNH"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Diciembre
Ingresos de Operación	0.4
Ingresos por Transferencias	3.1
Ingresos Totales	11.2
Gasto de Operación	9.5
Gasto Total	12.8
Utilidad Operativa	-9.1
Resultado de Ejercicio	-1.6
Activo Corriente	20.9
Disponibilidad (Caja y Banco)	1.5
Cuentas por Cobrar	18.8
Activo Total	28.4
Pasivo Corriente	4.3
Cuentas por Pagar	4.3
Pasivo Total	7.7
Patrimonio y Reservas	20.7
Indicadores	
Solvencia	4.9
Capital Neto de Trabajo	L. 16.6
Nivel de Endeudamiento	0.3
Calidad de la Deuda	0.6
Margen de Utilidad Neta	-0.1
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.8
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.1

Fuente:FNH

- El Índice de Margen de utilidad Neta muestra que por cada Lempira de ingreso, la Empresa genera L.0.10 centavos de pérdida.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos de FNH 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. 0.10 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 durante todo el año 2021, perjudicando de manera significativa los ingresos del FNH.

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

Al cierre del cuarto trimestre del 2021, el FNH registra un desahorro en cuenta corriente de L. 0.8 millones. El patrimonio de la Empresa asciende a L.20.7 millones. Sus ingresos en parte provienen de Rentas de la Propiedad, que registra los valores por alquiler de edificios, terrenos y equipo.

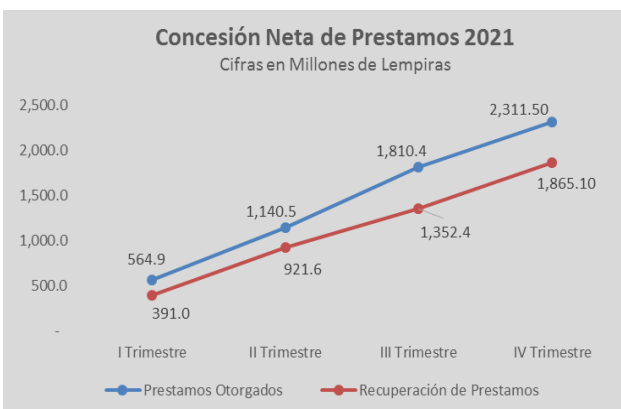
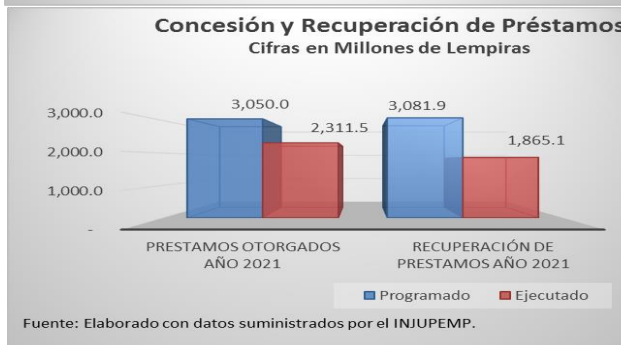
Según los indicadores la Empresa ya no es rentable, por lo que deben tomarse acciones para poder hacerla sostenible.

X. SECTOR PREVISIÓN SOCIAL (SPS)

INJUPEMP

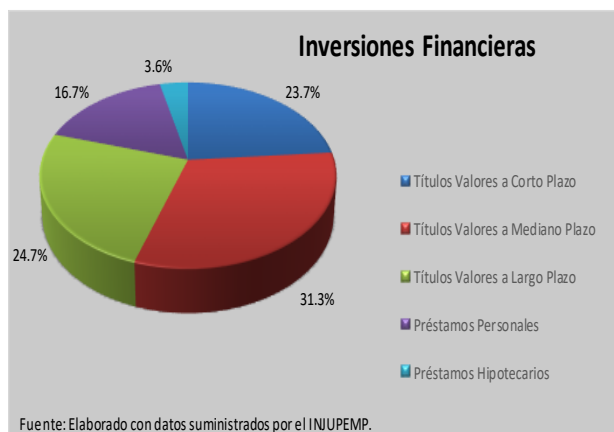
CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de diciembre del 2021 el instituto mantiene 49,331 participantes activos. El total de participantes del INJUPEMP al cierre del cuarto trimestre fue de 164,585 que incluye los participantes inactivos, nuevos, voluntarios y en suspenso. Comparado con el mismo periodo del año 2020 (162,694 participantes), refleja un incremento de 1,891 participantes.
- El Instituto pagó por concepto de beneficios directos del sistema L.5,377.3 millones a 21,455 beneficiarios, reportando un nivel de ejecución del 99.1% en relación a lo aprobado para el año 2021 (L.5,428.0 millones). Observando el IV trimestre del 2020 (L.4,838.2 millones) tuvieron un incremento de L.539.1 millones.
- Al cuarto trimestre se otorgaron 32,543 préstamos (32,414 personales y 129 hipotecarios) por un monto total de L.2,311.5 millones, ejecutando el 75.8% de lo aprobado para el año (L.3,050.0 millones); de los cuales corresponde a préstamos personales L.2,235.7 millones (96.7% del total de préstamos otorgados) y L.75.8 millones a préstamos hipotecarios (3.3% del total de préstamos otorgados). Es importante mencionar que del total de los préstamos personales el 55.5% (L.1,240.2 millones) corresponde a préstamos refinanciados. En el 2020 ejecutaron un monto total en préstamos de L.1,752.4 millones, presentando un incremento de L.559.1 millones, dicha diferencia se debe a que en el año 2020 el otorgamiento de préstamos se vio afectada por las medidas de restricción por el COVID 19.
- En recuperación de préstamos, refleja un monto de L.3,105.3 millones lo que representa el 100.8% de lo programado para el año (L.3,081.9 millones); desagregándose de siguiente forma: L.2,941.4 millones a préstamos personales a los cuales restándole los L.1,240.2 millones de préstamos refinanciados, se obtiene la recuperación neta de L.1,701.2 millones (58.7%); L.149.3 millones (4.8%) corresponde a préstamos hipotecarios y L.14.6 millones (0.5%) de la cartera administrada de viviendas en San Pedro Sula.
- INJUPEMP mantiene una cartera total de Inversiones financieras por un monto de L.34,698.1 millones, de los cuales los títulos valores a corto plazo suman L.8,223.1 millones (23.7%), títulos valores a mediano plazo L.10,861.3 millones (31.3%), títulos valores a largo plazo L.8,583.1 millones (24.7%), préstamos personales L.5,779.0 millones (16.7%), y préstamos hipotecarios L.1,251.6 millones



(3.6%), los cuales están conforme a lo establecido en la normativa de la CNBS. Comparando la Inversiones del IV trimestre 2020 (L.33,400.6 millones) se muestra un incremento de L.1,297.5 millones).

- Al cuarto trimestre del 2021, el INJUPEMP reporta intereses y beneficios sobre inversiones por un monto de L.3,397.2 millones, alcanzando una ejecución de 76.9% de lo programado para el año (L.4,418.4 millones), distribuido en el siguiente detalle: intereses por títulos valores L.2,055.2 millones (60.5%), intereses préstamos L.1,163.9 millones (34.3%) intereses por depósitos L.25.1 millones (0.7%), L.151.1 millones otros ingresos (4.4%) y L.1.9 millones de Inversiones Empresariales (0.1%).
- Al 31 de diciembre 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 145.5%, lo cual representa que por cada Lempira recibido en concepto de aportaciones se erogan aproximadamente L.1.45 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 87.9%, lo cual se traduce que por cada Lempira que egresa de la institución L.0.87 centavos se destina al pago de pensiones; de igual manera, las pensiones pagadas representan el 15.5% del total de las inversiones financieras del INJUPEMP.
- Los indicadores operativos de todo el portafolio de inversiones del instituto, revelan un Rendimiento Promedio de las inversiones financieras del 10.2%, indicando que por cada Lempira invertido se obtienen aproximadamente L.1.2 lempiras de utilidad; asimismo, el porcentaje de inversión en moneda extranjera es del 11.5% del total de las Inversiones Financieras; por otro lado al comparar los préstamos otorgados a diciembre 2021 con la recuperación de préstamos al mismo periodo, registra una concesión neta de L.624.9 millones, observando con este indicador que al cierre del trimestre el instituto no cumplió con los estándares internacionales y con el artículo No.166 de las Normas de Ejecución Presupuestaria para el Ejercicio Fiscal 2021, el cual establece que los institutos de previsión deberán obtener una Concesión Neta de Préstamos igual o menor a cero.
- En cuanto a la administración del Sistema de Previsión, los principales indicadores operativos reportan que el costo de administración del sistema asciende al 9.4% de total de aportaciones y cotizaciones, de igual forma el porcentaje de deserción del sistema es del 0.5 % 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. 10,199.5 millones (87.4%). Cotejando con lo presupuestado al IV trimestre del año 2020 (L.10,387.5 millones) reflejando un incremento de L.1,277.2 millones.
- Del monto total de Ingresos percibidos, L.3,105.3 millones (30.4%) corresponden a la Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados.
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.7,094.2 millones, mostrando una ejecución del 82.7% del monto vigente para el año 2021 (L.8,582.8 millones). El mayor porcentaje corresponde a Rentas de Propiedad que registran principalmente los intereses que generan las Inversiones realizadas por el instituto con el 52.1% (L.3,697.0 millones) y las Contribuciones al Sistema que registra las contribuciones patronales, aportes personales e ingresos por convenios con un porcentaje de 47.9% (L.3,397.2 millones). Al final del año fiscal 2020

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

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021

(Millones de Lempiras)

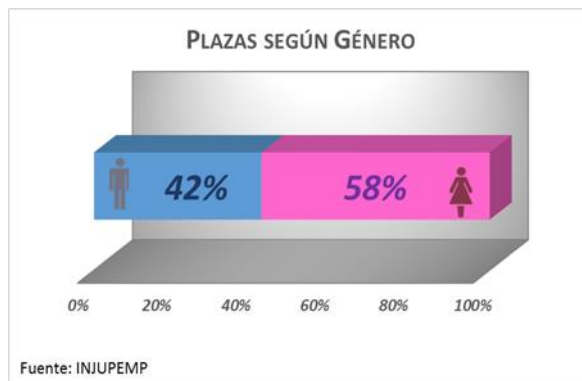
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	11,664.7	10,199.5	87.4
INGRESOS CORRIENTES	8,582.8	7,094.2	82.7
Ingresos Propios	4,418.4	3,697.0	83.7
Contribuciones al Sistema	4,164.4	3,397.2	81.6
FUENTES FINANCIERAS	3,081.9	3,105.3	100.8
Disminución de la Inversión	3,081.9	3,105.3	100.8
GASTOS TOTALES	11,664.7	10,199.5	87.4
GASTOS CORRIENTES	5,855.5	5,727.4	97.8
Servicios Personales	295.0	242.0	82.0
Servicios no Personales	120.0	102.0	85.0
Materiales y Suministros	10.5	4.9	47.1
Transferencias	5,430.0	5,378.5	99.1
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	2,727.3	1,366.8	50.1
GASTOS DE CAPITAL	49.7	48.3	97.3
ACTIVOS FINANCIEROS	5,759.5	4,248.6	73.8
Colocación de Préstamos	3,050.0	2,311.5	75.8
Inversión de Títulos Valores	2,709.5	1,937.1	71.5
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.0	175.2	-
BALANCE GLOBAL	0.0	0.0	

Fuente: Elaborado con datos suministrados por INJUPEMP

- los ingresos corrientes ejecutados fueron de L.6,759.1 millones, L. 335.1 millones menos que en el al 2021.
- En los Gastos Totales, el mayor porcentaje lo representa los Gastos Corrientes que fueron de L.5,727.4 millones, observando una ejecución de 97.8% del monto vigente en el año (L.5,855.5 millones). El mayor porcentaje lo absorben las transferencias por pago de beneficios en concepto de jubilaciones con el 93.9% (L.5,378.5 millones), en Servicios Personales 4.2% (L.242.0 millones), Servicios no Personales con 1.8% (L.102.0 millones) y Materiales y Suministros con 0.1% (L.4.9 millones). Al comparar los gastos corrientes al 31 de diciembre 2020 (L.5,152.4 millones) observamos un incremento de L.575.0 millones.
- Los desembolsos financieros registraron el 73.8% (L.4,248.6 millones) de los gastos totales, los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos a corto y largo plazo (L.2,311.5 millones) y la inversión en títulos valores (L.1,937.1 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.7,094.2 millones) y Gastos Corrientes (L.5,727.4 millones) se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1,366.8 millones, lo que corresponde al 50.1% de lo programado (L.2,727.3 millones), mostrando una disminución de L.239.9 millones, en comparación con el Ahorro obtenido al IV trimestre 2020 (L.1,606.7 millones).

RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre 2021, el instituto operó con una planta laboral de 469 empleados, de los cuales 454 son empleados permanentes y 15 personas naturales contratadas para la realización de servicios profesionales.
- Registra una ocupación del 95.5% de las plazas permanentes aprobadas para el año (491 plazas permanentes aprobadas).
- Se erogó en sueldos y salarios L.166.9 millones, reflejando una ejecución de 91.0% del presupuesto aprobado (L.183.4 millones). Comparado con el año 2020 (L.163.8 millones) incrementaron su pago de planilla por un monto de L.3.1 millones.
- Del total de las plazas ocupadas, 273 empleados corresponden al género femenino (58%) y 196 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 cuarto trimestre del 2021, el Estado de Resultado del INJUPEMP reporta un Excedente de L.1,103.1 millones, debido principalmente a los ingresos financieros derivados de las inversiones que mantiene el instituto, sin embargo, reflejó una pérdida operativa de L.2,042.5 millones.
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.1,046.0 millones y las Cuentas por Cobrar ascienden a L.831.5 millones.
- Las cuentas por pagar suman L.940.9 millones y el patrimonio del instituto es de L.37,793.6 millones.
- El indicador de solvencia revela una liquidez del 38.1, lo cual se traduce que el instituto cuenta con los recursos suficientes para hacerle frente a sus obligaciones de corto y mediano plazo.
- Asimismo, se observa que el Capital Neto de Trabajo del INJUPEMP asciende a L.37,626.9 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 0.2 esto refleja que por cada Lempira de ingresos el instituto genera L.0.20 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.

RESUMEN FINANCIERO "INJUPEMP"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Diciembre
Ingresos de Operación	3,697.0
Ingresos Financieros	3,411.4
Otros Ingresos	112.1
Ingresos Totales	7,220.5
Gasto de Operación	5,739.5
Gasto Total	6,117.4
Utilidad Operativa	-2,042.5
Resultado de Ejercicio	1,103.1
Activo Corriente	38,640.1
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,046.0
Cuentas por Cobrar	831.5
Inversiones Financieras	34,673.0
Activo Total	39,246.3
Pasivo Corriente	1,013.2
Cuentas por Pagar	940.9
Pasivo Total	1,452.7
Patrimonio y Reservas	37,793.6
Indicadores	
Solvencia	38.1
Capital Neto de Trabajo	L. 37,626.90
Nivel de Endeudamiento	0.0
Calidad de la Deuda	0.7
Margen de Utilidad Neta	0.2
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.8
Rentabilidad Bruta	0.3
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.03

Fuente: Elaborado con datos del INJUPEMP.

- El índice de rentabilidad sobre activos muestra que por cada Lempira invertido en activos, el instituto genera L. 0.03 centavos de ganancia.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cuarto trimestre del 2021 el INJUPEMP reporta un Excedente de L.1.103.1 millones, generado en mayor parte por los intereses devengados en bonos del Estado, intereses por préstamos personales, intereses por inversiones en el sector privado, entre otros.

Al 31 de diciembre del año 2021 registraron un total de 32,543 préstamos que al compararlo con lo colocado al mismo periodo del año anterior (25,514 préstamos) incrementó en 7,029 demostrando que poco a poco el Instituto está volviendo a tener el flujo habitual de otorgamiento de préstamos.

El instituto reportó al cierre del IV trimestre una ejecución de su presupuesto del 87.4% y un ahorro en Cuenta Corriente de L. 1,366.8 millones.

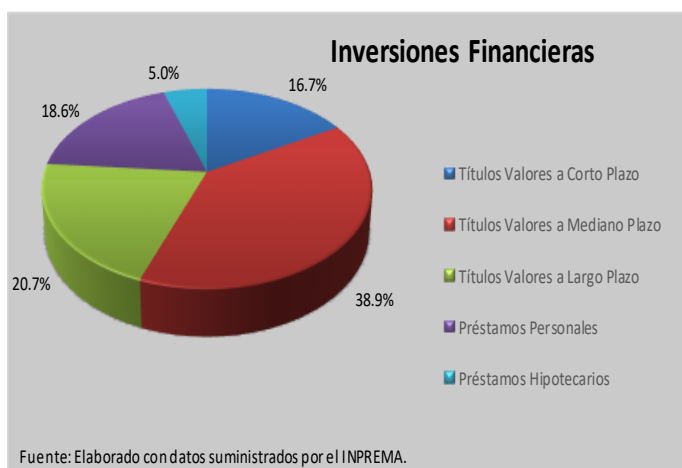
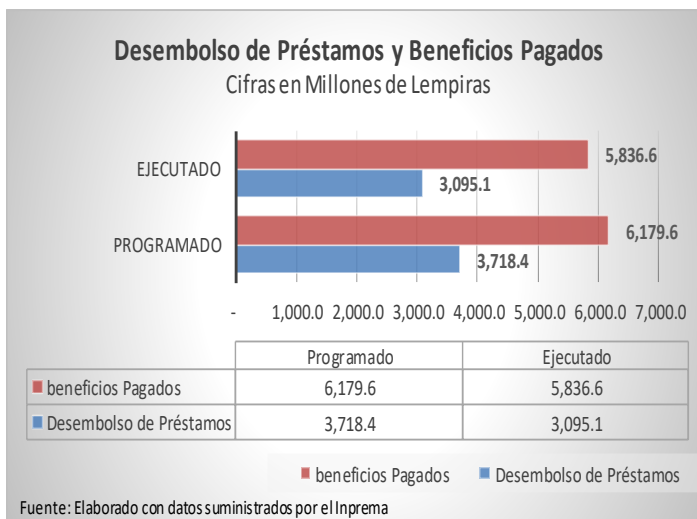
Al 31 de diciembre del 2021, el patrimonio del instituto ascendió a L.37,793.6 millones, conformado en el detalle siguiente: L.31,381.4 millones que corresponden a beneficios aprobados y por otorgar (beneficios futuros no otorgados al que tiene derecho los participantes del sistema y que se determina con base a los porcentajes contenidos en los estudios actuariales); L.5,307.2 millones de reservas por préstamos y contingencias patrimoniales, L.1.8 millones a patrimonio, y L.1,103.0 millones corresponden a excedentes del período.

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

INPREMA

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El INPREMA al cuarto trimestre 2021 tiene una población de afiliados al sistema de 65,244 docentes activos.
- Al 31 de diciembre 2021 se otorgaron 29,000 préstamos (28,979 personales y 21 hipotecarios) a sus afiliados por un monto de L.3,095.1 millones, equivalente al 83.2% de lo aprobado para el año (L.3,718.4 millones). Comparado con el desembolso de préstamos del año 2020 (L.1,410.4 millones) con un incremento de L.1,684.7 millones.
- La recuperación de préstamos a corto y largo plazo, asciende a L.3,386.0 millones (préstamos a corto plazo L.3,152.5 millones y L.233.5 millones a préstamos a largo plazo), lo que representa un 85.7% de lo programado (L.3,949.4 millones). Al comparar con el mismo periodo del año anterior (L.3,942.9 millones) refleja una disminución del L.556.9 millones.
- El instituto pagó en concepto de beneficios por Jubilaciones y Pensiones a 23,403 beneficiarios un monto acumulado de L.5,836.6 millones, el cual muestra un nivel de ejecución de 94.4% del presupuesto aprobado 2021 (L. 6,179.6 millones). Corresponden L.5,663.2 millones a jubilaciones y retiros, y L.173.4 millones a pensiones. Cotejando con las Jubilaciones y Pensiones otorgadas al IV trimestre 2020 (L.5,680.4 millones) se observa un incremento de L.156.2 millones.
- 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.42,948.7 millones, y se desagregan de la siguiente manera: el 16.7% (L.7,189.3 millones) están colocadas a corto plazo, un 38.9% (L.16,719.9 millones) a mediano plazo y a largo plazo el 20.7% (L.8,876.1 millones), la Cartera de Préstamos Personales el 18.6% (L.8,005.6 millones) y el 5.1% a préstamos hipotecarios (L.2,157.7 millones), los cuales están dentro de lo establecido por la CNBS.
- Los intereses obtenidos por el total de las inversiones financieras al 31 de diciembre 2021 (L.42,948.7 millones) fueron de L.4,471.1 millones, reflejando una ejecución del 92.1% de lo presupuestado para el año (L.4,857.0 millones).



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El INPREMA reporta una ejecución presupuestaria de Ingresos Totales a diciembre 2021 de L.22,762.4 millones representando un 93.6% de lo presupuestado (L.24,317.7 millones). Comparado con lo ejecutado al cuarto trimestre del 2020 (L.26,028.3 millones) se observa una disminución de L.3,265.9 millones.
- Del monto total de Ingresos percibidos, L.13,003.9 millones (57.1%) corresponden a la Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados y venta de títulos valores.
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.9,758.5 millones, ejecutado en 102.4% del presupuesto vigente (L.9,534.0 millones), del cual corresponde a Contribuciones patronales y aportes personales el 53.5% (L.5,219.0 millones) y Rentas de la Propiedad que registra los intereses que generan las inversiones realizadas por el instituto el 46.5% (L.4,539.5 millones). Al cotejar con el mismo periodo del año 2020 (L.9,737.6 millones) se refleja un incremento de L.20.9 millones.

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

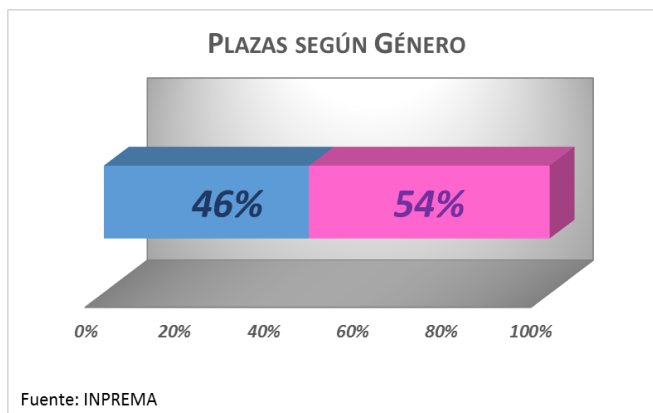
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	24,317.7	22,762.4	93.6
INGRESOS CORRIENTES	9,534.0	9,758.5	102.4
Ingresos Propios	4,978.6	4,539.5	91.2
Contribuciones al Sistema	4,549.4	5,219.0	114.7
Transferencias Corrientes	6.0	0.0	0.0
FUENTES FINANCIERAS	14,783.8	13,003.9	88.0
Disminución de la Inversión	14,783.8	13,003.9	88.0
GASTOS TOTALES	24,317.7	21,453.2	88.2
GASTOS CORRIENTES	6,881.7	6,201.1	90.1
Servicios Personales	295.9	228.3	77.1
Servicios no Personales	121.9	71.7	58.8
Materiales y Suministros	12.0	5.6	46.7
Transferencias	6,452.0	5,895.6	91.4
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	2,652.2	3,557.4	134.1
GASTOS DE CAPITAL	51.6	22.4	43.5
ACTIVOS FINANCIEROS	17,384.4	15,229.6	87.6
Colocación de Préstamos	3,718.4	3,095.1	83.2
Inversión en Títulos Valores	13,512.0	11,980.5	88.7
Otros Activos Financieros (Fideicomisos)	154.0	154.0	100.0
BALANCE GLOBAL	0.0	1,309.2	-

Fuente: Elaborado con datos de SIAFI

- Los Gastos Totales ascienden a L.21,453.2 millones, reportando un nivel de ejecución de 88.2%, del presupuesto vigente (L.24,317.7 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.6,201.1 millones, equivalente al 90.1% 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.5,895.6 millones, equivalente al 95.1%, y la diferencia corresponde a los gastos de funcionamiento. Comparado con el cuarto trimestre del año 2020 (L.5,914.0 millones) se muestra un incremento de L.287.1 millones.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes a diciembre 2021, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.3,557.4 millones. Comparado con el cierre del año fiscal 2020 (L.3,823.5 millones) se observa una disminución de L.266.1 millones.
- Los desembolsos financieros registraron el 71.0% (L.15,229.6 millones) de los gastos totales, los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos a corto y largo plazo (L.3,095.1 millones), la inversión en títulos valores (L.11,980.5 millones) y Fideicomiso de Plan CONCRETO (L. 154.0 millones).

RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre del 2021 el INPREMA operó con 320 empleados, de los cuales 304 son de categoría permanente y 16 por contrato. Refleja una ocupación de 83.8% de las plazas aprobadas para el año (382 plazas).
- En sueldos y salarios erogó L.115.4 millones, equivalente al 92.2% del presupuesto aprobado (L.125.1 millones). Al comparar con el cierre fiscal del año 2020 (L.105.8 millones) se observa un incremento de L.9.6 millones.
- Del total de las plazas el 46% (146 hombres) corresponde al género masculino y el 54% (174 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 31 de diciembre el Instituto ha pagado L.9.5 millones en concepto de bonos de vacaciones y L. 0.2 millones en horas extras.



RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de diciembre del 2021, el Estado de Resultados reporta Excedente Financiero de L.3,350.0 millones, producto principalmente de los Ingresos por Aportaciones al Sistema de L.5,228.1 millones y los Productos Financieros que ascienden a L.4,471.10 millones.
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.6,324.5 millones y las Cuentas por Cobrar ascienden a L.1,884.8 millones.
- Las cuentas por pagar suman L.247.8 millones y el patrimonio del instituto es de L.25,215.5 millones.
- Los principales indicadores financieros registran una solvencia de 125, 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.50,642.3 millones.
- Rentabilidad bruta es de 0.6 muestra que por cada Lempira de utilidad L.0.60 son generados por ingresos de operación.
- Margen de Utilidad Neta 0.3, refleja que por cada Lempira de ingresos el instituto genera L.0.30 centavos de ganancia.
- La Rentabilidad sobre los Activos es de 0.06 indicando que por cada Lempira en activos, el instituto gana L.0.06 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 Diciembre
Ingresos de Operación	5,228.1
Ingresos Financieros	4,471.1
Otros Ingresos	7.2
Ingresos Totales	9,758.5
Gasto de Operación	6,218.1
Gasto Total	6,408.5
Utilidad Operativa	-990.0
Resultado de Ejercicio	3,350.0
Activo Corriente	51,050.7
Disponibilidad (Caja y Banco)	6,324.5
Cuentas por Cobrar	1,884.8
Inversiones Financieras	42,841.4
Activo Total	52,214.2
Pasivo Corriente	408.4
Cuentas por Pagar	247.8
Pasivo Total	26,998.7
Patrimonio y Reservas	25,215.5
Indicadores	
Solvencia	125.0
Capital Neto de Trabajo	L. 50,642.30
Nivel de Endeudamiento	0.5
Calidad de la Deuda	1.5
Margen de Utilidad Neta	0.3
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.6
Rentabilidad Bruta	0.6
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.06

Fuente: Elaborado con datos del INPREMA.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de diciembre el INPREMA reporta en el Estado de Resultados un Excedente Financiero de L. 3,350.0 millones, originado principalmente por los Ingresos por Aportaciones al Sistema L. 5,228.1 millones y los Productos Financieros que ascienden a L. 4,471.1 millones. La recuperación de préstamos ascendió a L. 3,386.0 millones.

Al cierre del IV trimestre se colocaron un total de 29,000 préstamos que al compararlo con lo colocado al mismo periodo del año anterior (20,361 préstamos) incremento en 8,639 préstamos.

El INPREMA reflejó al 31 de diciembre del 2021, una ejecución de su presupuesto de egresos del 88.2%, y un ahorro en Cuenta Corriente de L.3,557.4 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:

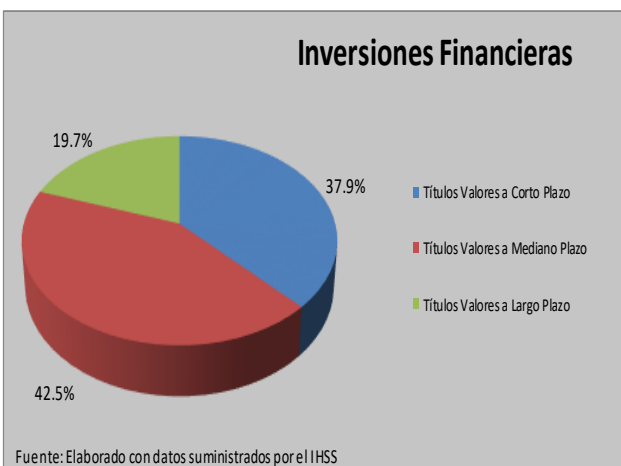
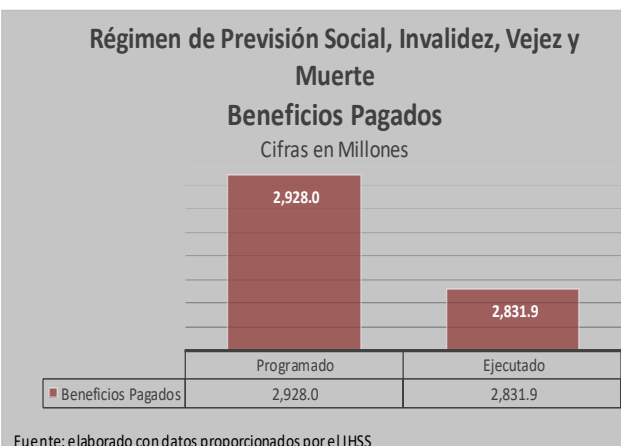
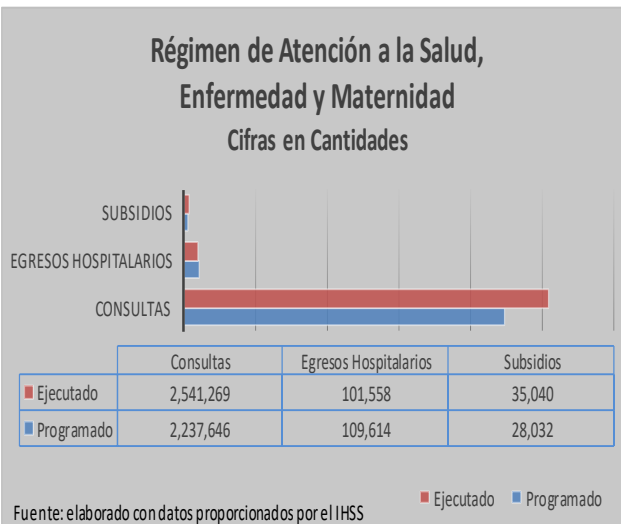
- Definir y llevar a cabo un procedimiento expedito para la selección de los Directores Especialistas del INPREMA.
- Realizar un diagnóstico y medidas correctivas de los diferentes procesos, áreas y departamentos del Instituto.
- Presentar a la Asamblea de Participantes y Aportantes para su conocimiento 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 noviembre del 2021 el instituto reporta 1,843,253 personas aseguradas, con el siguiente detalle: 834,051 cotizantes y 1,009,202 beneficiarios del sistema que son inscritos por los cotizantes (entre ellos, niños y niñas menores de 18 años y mujeres embarazadas).
- En el cuarto trimestre del 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 2,541,269 consultas especializadas y generales, de las 2,237,646 consultas programadas para el trimestre, ejecutando esta meta en un 113.6%.
- Se registraron 101,558 egresos hospitalarios a nivel nacional, de 109,614 programados para el periodo, representando el 92.7% de ejecución. Los subsidios otorgados fueron de 35,040 casos a nivel nacional, logrando una ejecución de 125% de lo programado (28,032 subsidios).
- El Régimen de Previsión Social, Invalidez, Vejez y Muerte que abarca los servicios de pago de jubilaciones y pensiones, reportó al 31 de diciembre una programación de 55,743 jubilaciones y pensiones, de las cuales ejecutó 52,217 por un monto de L.2,831.9 millones lo que representa un nivel de ejecución del 96.7% del presupuesto aprobado 2021 (L.2,928.0 millones). Del monto ejecutado corresponde L.2,387.0 millones a jubilaciones y retiros, y L.444.9 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 cuarto trimestre se desarrollaron 574 intervenciones (capacitaciones e inspecciones), reflejando un 191.3% de ejecución respecto a la meta programada (300 intervenciones). Para el pago de pensiones por accidentes laborales programaron 14,013 pensiones, ejecutando 13,736 equivalente a un 98%. Se otorgaron 2,871 subsidios, de 5,191 programados lo que equivale a 55.3% de la meta.



- El IHSS mantiene una Cartera de Inversiones Financieras de corto, mediano y largo plazo, colocadas en la banca privada y pública por un monto de L.26,682.2 millones. El 37.8% (L.10,100.2 millones) de estas inversiones están colocadas a corto plazo, el 42.5% (L.11,336.6 millones) a mediano plazo y el 19.7% (L.5,245.4 millones) a largo plazo. Comparado al IV trimestre del 2020 (L.26,977.0 millones), se observa una disminución de L.29.8 millones.
- Al cuarto trimestre del 2021 el IHSS reporta intereses sobre inversiones por un monto de L.2,004.3 millones, lo cual corresponde a un 67.4% 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 20.21% y 48.63% de la población asalariada; el Régimen de Previsión Social, Invalidez, Vejez y Muerte observan una cobertura de 15.49% del PEA y 37.28% de la población asalariada; por su parte el Régimen de Riesgo Profesional refleja una cobertura de 18.90% de la PEA y 45.47% de la población asalariada.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El IHSS reporta una ejecución en su Presupuesto de Ingresos Totales según reporte de SIAFI de L.14,512.6 millones, equivalente al 99.2% del presupuesto vigente (L.14,630.2 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.12,772.6 millones, ejecutados en 99.1% del presupuesto vigente (L.12,890.2 millones). El mayor aporte lo representan las contribuciones a la seguridad social L.10,644.4 millones, y rentas de la propiedad (ingresos propios) con L.2,004.3 millones. Comparando con el mismo periodo del año 2020 (L.11,132.0 millones) se observa un incremento de L.1,640.6 millones.
- En el Presupuesto de Egresos reportan L.13,332.2 millones, equivalente al 91.1% de ejecución del monto aprobado (L.14,630.2 millones). Cotejando con el año 2020 (L.11,691.1 millones) tuvieron un incremento de L.1,641.1 millones.
- El Gasto Corriente erogado ascendió a L.9,546.5 millones, equivalente al 91.8% de lo programado para el ejercicio fiscal 2021 (L.10,401.6 millones). El mayor porcentaje corresponde a los Servicios Personales con 35.3% (L.3,366.1 millones), 31.9% (L.3,043.2 millones) a las Transferencias por pago de beneficios, 18.8% (L.1,790.7 millones) a Materiales y Suministros, y 14.1% (L.1,346.4 millones) a Servicios No Personales. Al revisar el cierre del año fiscal 2020 (L.8,390.9 millones) se ve reflejado un incremento de L.1,155.6 millones.

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

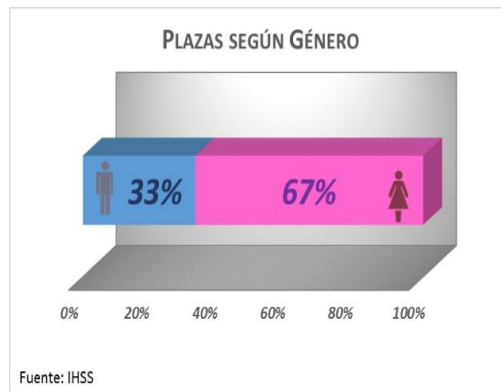
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	14,630.2	14,512.6	99.2
INGRESOS CORRIENTES	12,890.2	12,772.6	99.1
Ingresos Propios	2,975.7	2,004.3	67.4
Contribuciones al Sistema	9,793.7	10,644.4	108.7
Transferencias Corrientes AC	8.1	7.4	91.7
Otros	112.6	116.5	103.5
FUENTES FINANCIERAS	1,740.0	1,740.0	100.0
Disminución de la Inversión	1,740.0	1,740.0	100.0
GASTOS TOTALES	14,630.2	13,332.2	91.1
GASTOS CORRIENTES	10,401.6	9,546.5	91.8
Servicios Personales	3,622.5	3,366.1	92.9
Servicios no Personales	1,591.6	1,346.4	84.6
Materiales y Suministros	2,032.0	1,790.7	88.1
Transferencias	3,155.5	3,043.2	96.4
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	2,488.5	3,226.1	129.6
GASTOS DE CAPITAL	358.2	74.0	20.7
ACTIVOS FINANCIEROS	3,870.3	3,711.7	95.9
Inversión de Títulos Valores	3,870.3	3,711.7	95.9
BALANCE GLOBAL	0.0	1,180.4	

Fuente: Elaborado con datos suministrados por el IHSS

- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes a diciembre 2021, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.3,226.1 millones, lo que representa un 129.6% de lo presupuestado anual (L.2,488.5 millones). Se observa un aumento de L.485.0 millones, en comparación con el cuarto trimestre 2020 (L.2,741.1 millones).
- En Activos Financieros reportó un total de L. 3,711.7 millones que representa el 95.9% del monto vigente (L.3,870.3 millones), correspondiendo la totalidad a inversiones en Títulos Valores.

RECURSO HUMANO

- La planilla de personal cerró al 31 de diciembre 2021 con 6,382 empleados: 5061 de categoría permanente, 1,220 por contrato y 101 por contratos especiales.
- En sueldos y salarios del personal permanente y temporal erogó L.2,024.7 millones, equivalente al 87.2% del presupuesto aprobado (L. 2,321.1 millones). En comparación con el año 2020 (L.2,011.1 millones) presentan un incremento de L.13.6 millones. Al cierre del IV trimestre 2020 pagaron en sueldos y salarios L.2,011.1 millones, observándose un incremento de L.13.6 millones.
- Del total de las plazas, el 33% corresponde al género masculino (2,081) y el 67% al femenino (4,301).
- 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 termino del cuarto trimestre pagaron L.211.9 millones en bonos de vacaciones (aparte del pago sus vacaciones reciben un bono) y L. 124.8 millones en horas extras.



RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de diciembre del 2021 el Estado de Resultado reporta Utilidad del Ejercicio de L.5,200.3 millones.
- Los ingresos de Operación que incluye las aportaciones y cotizaciones representan el 82.0% del total de ingresos.
- Registra un total de Activos de L. 51,893.10 millones y un patrimonio de L. 19,588.0 millones.
- En los principales indicadores financieros se observa una solvencia de 2.6 lo que se traduce en una mayor probabilidad de cubrir sus obligaciones.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.17,835.1 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 0.3 indicando que el 30% de su deuda es a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta 30%, refleja que, por cada Lempira de ingresos, el instituto genera L.0.30 centavos de ganancia.
- Rentabilidad bruta de 0.4, muestra que, por cada Lempira de utilidad, L.0.40 centavos corresponde a los ingresos de operación.
- Rentabilidad sobre los activos de 0.10, indica que por cada Lempira invertido en activos el instituto gana L.0.10 centavos.

RESUMEN FINANCIERO "IHSS"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Diciembre
Ingresos de Operación	12,356.3
Ingresos Financieros	2,495.2
Otros Ingresos	199.5
Ingresos Totales	15,069.3
Gasto de Operación	6,960.2
Gasto Total	9,869.0
Utilidad Operativa	5,396.1
Resultado de Ejercicio	5,200.3
Activo Corriente	29,055.6
Disponibilidad (Caja y Banco)	13,031.6
Cuentas por Cobrar	9,324.6
Inversiones Financieras	26,934.6
Activo Total	51,893.1
Pasivo Corriente	11,220.5
Cuentas por Pagar	3,749.1
Pasivo Total	32,305.1
Patrimonio y Reservas	19,588.0
Indicadores	
Solvencia	2.6
Capital Neto de Trabajo	L. 17,835.10
Nivel de Endeudamiento	0.6
Calidad de la Deuda	0.3
Margen de Utilidad Neta	0.3
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.5
Rentabilidad Bruta	0.4
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.10

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.

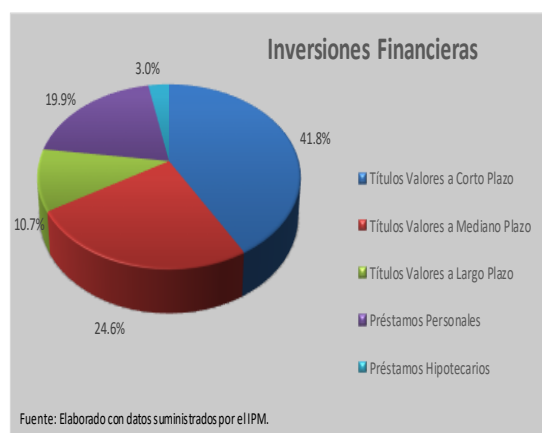
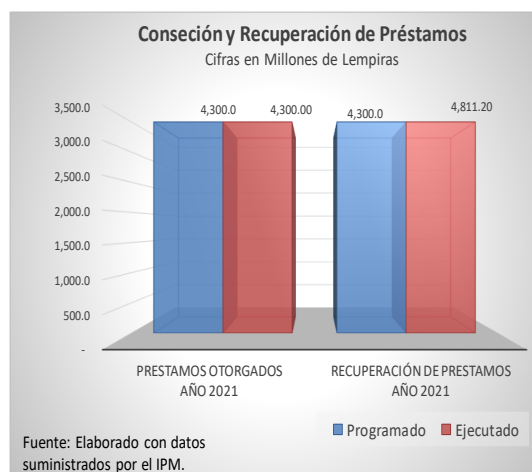
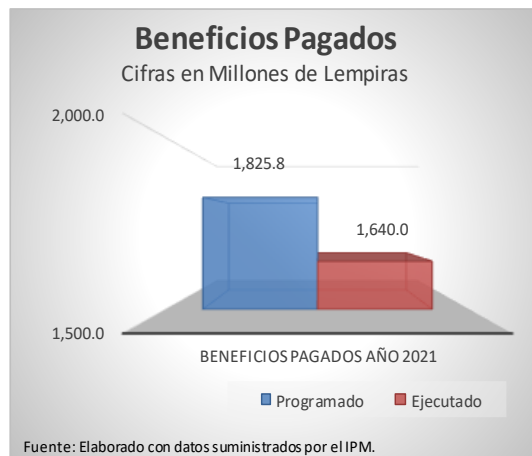
Al 31 de diciembre el IHSS reporta una Utilidad de L.5,200.3 millones, favoreciendo a este resultado los ingresos de operación que incluye las contribuciones al Sistema con L.12,356.3 millones, e ingresos Financieros L.2,495.2 millones. También obtuvo un Ahorro en cuenta corriente de L. 3,226.1 millones 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 31 de diciembre del 2021, el instituto reportó 49,572 afiliados activos y 5,276 pensionados. Comparado con el cuarto trimestre del año 2020 (47,369 afiliados activos) presentan un incremento de 2,203 afiliados activos.
- En concepto de transferencia por pago de beneficios por jubilaciones, retiros y pensiones reporta un monto acumulado de L.1,640.5 millones: corresponde a jubilaciones L.1,550.0 millones y a pensiones L.90.5 millones reflejando un nivel de ejecución del 89.8% del presupuesto aprobado 2021 (L.1,825.8 millones). Al cotejarlo con mismo periodo del año 2020 (L.1,446.7 millones) refleja un incremento de L.193.3 millones
- Se hicieron desembolsos en préstamos personales y de vivienda a sus afiliados un total de 79,684 préstamos (79,623 personales, 61 hipotecarios) por un monto de L.4,300.0 millones, equivalente a una ejecución del 100% respecto al monto aprobado para el año 2021 (L.4,300.0 millones). En comparación con los préstamos otorgados en el IV trimestre 2020 (L.2,998.5 millones) tuvieron incremento significativo de L.1,301.5 millones.
- La recuperación de préstamos reporta un monto de L.4,811.2 millones, lo que representa el 111.9% del presupuesto anual aprobado (L.4,300.0 millones). Se desglosa de la siguiente manera: a corto plazo L.4,595.8 millones y L.215.4 millones a largo plazo.
- 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.27,961.9 millones; el 41.8% (L.11,675.3 millones) de estas inversiones están colocadas a corto plazo, un 24.6% (L.6,890.5 millones) a mediano plazo, y a largo plazo el 10.7% (L.3,005.4 millones). Los préstamos personales representan el 19.9% (L.5,558.3 millones) y el 3.0% corresponde a los préstamos hipotecarios (L.832.4 millones), los cuales están dentro de la normativa establecida por la CNBS. Al cierre del IV trimestre del año 2020 presentaron una ejecución de L.26,089.3 millones, reflejándose L.1,872.6 millones mayor el cierre del año 2021.
- A diciembre 2021 el IPM registra una deuda por cobrar por L.583.2 millones en concepto de aportes patronales de años anteriores, que mantienen instituciones afiliadas al sistema (Secretaría de



Defensa L.428.4 millones, Secretaría de Seguridad L.115.2 millones, el Instituto Nacional Penitenciario L.39.6 millones).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El IPM reporta una ejecución presupuestaria de Ingresos Totales al cuarto trimestre 2021 de L.9,859.1 millones. Al compararlo con lo programado (L.9,250.9 millones) refleja una ejecución de 106.6% en ingresos y en los gastos reporta una ejecución de L.6,873.5 millones (74.3%).
- Los Ingresos Corrientes percibidos ascienden a L.5,047.8 millones, los cuales representan un nivel de ejecución de 102.0% 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.2,555.3 millones (50.6%), ingresos no tributarios L.99.5 millones (2.0%), rentas de la propiedad L.2,314.2 millones (45.8%) y las Transferencias Corrientes L.78.7 millones (1.6%). Para el cierre fiscal del año anterior (2020) ejecutaron L.3,954.2 millones, mostrando un incremento de L.1,093.6 millones.
- En Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados ejecutó un total de L.4,811.3 millones (111.9%) de lo programado (L.4,300.0 millones). Mayor por L.2,952.7 millones, al compararlo al cuarto trimestre 2020 (L.1,858.6 millones.)
- Los Gastos Totales fueron de L.6,873.5 millones, representando el 74.3% del monto aprobado para el año (L.9,250.9 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.1,907.5 millones, reportando una ejecución de 87.8% de lo programado (L.2,171.4 millones). El mayor porcentaje lo absorben las Transferencias con 86.4% (L.1,648.5 millones), Servicios Personales L.161.8 millones (8.5%), Servicios No Personales con L.92.3 millones (4.8%) y la diferencia a Materiales y Suministros 0.3% (L.5.0 millones). Comparado con el mismo periodo del año 2020 (L.1,691.2 millones) se observa un incremento de L.216.3 millones.
- Al cuarto trimestre 2021 el IPM, registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.3,140.3 millones, lo que representa un 113% de ejecución según lo aprobado para el año (L.2,779.5 millones).

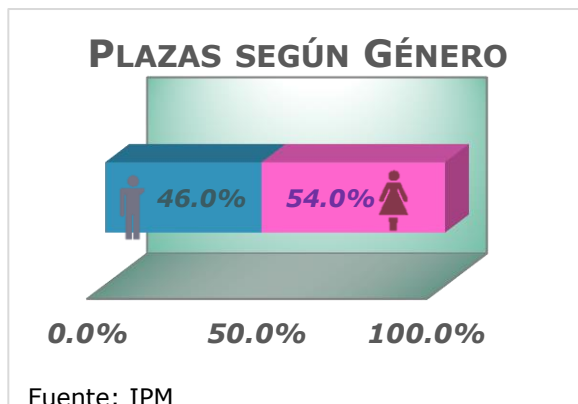
INSTITUTO DE PREVISIÓN MILITAR Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021 (Millones de Lempiras)			
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	9,250.9	9,859.1	106.6
INGRESOS CORRIENTES	4,950.9	5,047.8	102.0
Ingresos Propios	2,359.7	2,314.2	98.1
Contribuciones al Sistema	2,395.0	2,555.3	106.7
Transferencia Corriente	91.2	78.7	86.3
Otros	105.0	99.5	94.8
FUENTES FINANCIERAS	4,300.0	4,811.3	111.9
Disminución de la Inversión	4,300.0	4,811.3	111.9
GASTOS TOTALES	9,250.9	6,873.5	74.3
GASTOS CORRIENTES	2,171.4	1,907.5	87.8
Servicios Personales	181.9	161.8	88.9
Servicios no Personales	138.8	92.3	66.5
Materiales y Suministros	11.5	5.0	43.2
Transferencias	1,839.2	1,648.5	89.6
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	2,779.5	3,140.3	113.0
GASTOS DE CAPITAL	163.9	69.4	42.3
ACTIVOS FINANCIEROS	6,915.6	4,896.6	70.8
Colocación de Préstamos	4,300.0	4,300.0	100.0
Emisión de Títulos Valores	2,615.6	596.6	22.8
BALANCE GLOBAL	0.0	2,985.5	

Fuente: Elaborado con datos suministrados por el IPM.

- Los desembolsos financieros registraron el 71.2% (L.4,896.6 millones) de los gastos totales, los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos a corto y largo plazo (L.4,300 millones) y la inversión en títulos valores (L.596.6 millones).
- El Balance Global muestra un superávit de L. 2,985.5 millones.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre del 2021 el instituto cerró operaciones con una planta laboral de 321 plazas, de las cuales 306 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.97.0 millones, 91.1% de lo aprobado para el año (L.106.5 millones). Comparado al año 2020 (L.89.1 millones) tuvieron un incremento de L.7.9 millones.
- Del total de las plazas ocupadas, la participación de la mujer representa el 54% (173 plazas), y el 46% está representado por el género masculino (148 plazas) con una mayor representación en el personal administrativo.
- En concepto de Prestaciones Laborales el IPM ha erogado un monto de L.6.9 millones (92%), de los L.7.5 millones que tiene programado ejecutar en el año 2021.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 31 de diciembre del 2021 reporta un Excedente Financiero de L.3,336.1 millones.
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.3,165.9 millones y las Cuentas por Cobrar ascienden a L.673.6 millones.
- Las cuentas por pagar suman L.65.4 millones y el patrimonio del instituto es de L.3,336.1 millones.
- El IPM registra los beneficios futuros de sus afiliados dentro del pasivo a largo plazo.
- Al 31 de diciembre del año 2021 en los principales indicadores financieros se observa una solvencia de 14.5 lo que se traduce en una mayor probabilidad de poder cubrir sus obligaciones de corto plazo.
- El instituto cuenta con un Capital Neto de Trabajo de L. 3,573.8 millones.
- Rentabilidad bruta del 1.5 el cual muestra que por cada Lempira de ingresos de operación, genera L.1.50 de utilidad.
- Rentabilidad sobre los activos de 0.1, esto indica que por cada Lempira en activos, el instituto gana L.0.10 centavos.
- Margen de Utilidad Neta: 60% esto refleja que, por cada Lempira de ingresos, el instituto genera L.0.60 centavos de ganancia.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos del IPM fue de 0.3, lo que indica que del total de ingresos

RESUMEN FINANCIERO "IPM"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	a Diciembre
Ingresos de Operación	2,167.0
Ingresos Financieros	3,210.1
Ingresos Totales	5,377.2
Gasto de Operación	1,592.1
Gasto Total	2,041.1
Utilidad Operativa	574.9
Resultado de Ejercicio	3,336.1
Activo Corriente	3,839.5
Disponibilidad (Caja y Banco)	3,165.9
Cuentas por Cobrar	673.6
Inversiones Financieras	28,390.8
Activo Total	33,058.4
Pasivo Corriente	265.7
Cuentas por Pagar	65.4
Pasivo Total	29,722.3
Patrimonio y Reservas	3,336.1
Indicadores	
Solvencia	14.5
Capital Neto de Trabajo	L. 3,573.80
Nivel de Endeudamiento	0.9
Margen de Utilidad Neta	0.6
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.3
Rentabilidad Bruta	1.5
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.1

Fuente: Elaborado con datos del IPM.

generados, se destina el 30% para cubrir gastos operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

En el Estado de Resultados reporta un excedente de L.3,336.10 millones, originado principalmente por los ingresos de operación (L.2,167.0 millones) y los ingresos financieros que ascienden a L.3,210.1 millones según Estados Financieros. Las pensiones pagadas (L.1,640.0 millones) representa el 5.9% del total de las inversiones financieras del Instituto (L. 27,961.9 millones).

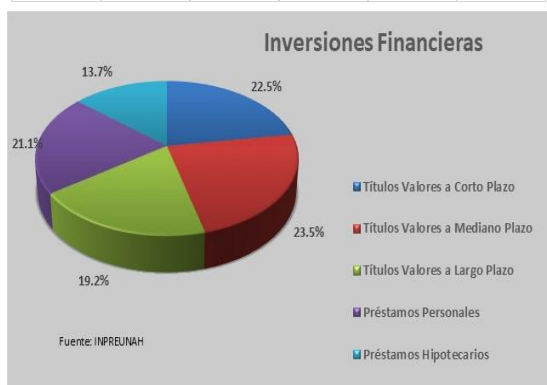
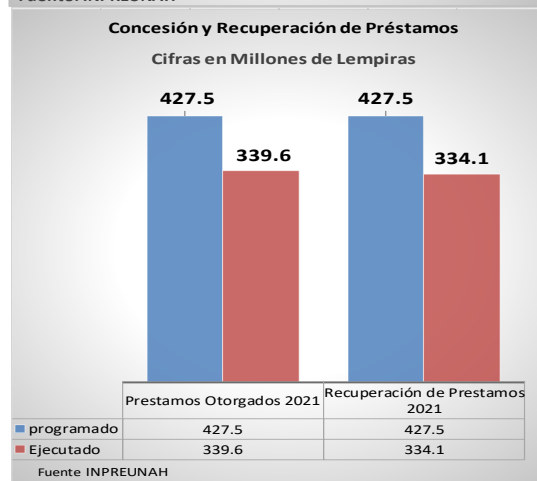
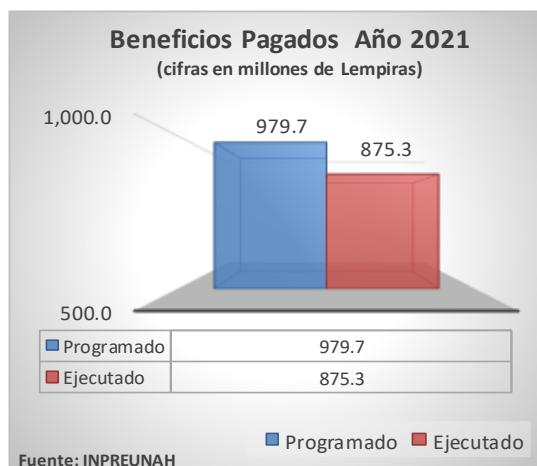
El IPM reflejó al 31 de diciembre del 2021, un ahorro en Cuenta Corriente de L 3,140.3 millones.

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

INPREUNAH

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de diciembre de 2021, el instituto mantiene una población total de 10,684 participantes, de los cuales 5,896 son participantes activos.
- Pagó en concepto de beneficios un monto acumulado de L.875.3 millones, de los cuales L.556.5 millones corresponde a jubilaciones, L.69.7 millones a pensiones y la diferencia a otros beneficios, mostrando un nivel de ejecución del 89.3% del monto presupuestado (L.979.7 millones). En comparación al mismo trimestre del año anterior (L. 819.3 millones) se observa un aumento de L.56.0 millones en concepto de pago de beneficios.
- Desembolsó en préstamos personales y de vivienda a sus afiliados un monto de L.339.6 millones (L.330.8 millones personales, L. 8.8 millones hipotecarios), equivalente a una ejecución de 79.4% del monto vigente (L.427.5 millones). En comparación a diciembre de 2020 (L. 332.2 millones) se observa un aumento de L. 7.4 millones en concepto de préstamos.
- La recuperación de préstamos fue de L.334.1 millones ejecutándose el 78.2% del presupuesto vigente para este rubro (L.427.5 millones). En comparación al mismo periodo del año anterior (L. 397.6 millones), se registró una disminución de L. 63.5 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.3,348.8 millones, el 22.5% de estas Inversiones están colocadas a corto plazo (L.756.7 millones), el 23.5% a mediano plazo (L. 786.4 millones), el 19.2% a largo plazo (L.642.5 millones), el 21.1% corresponde a la Cartera de Préstamos Personales (L.705.3 millones) y el 13.7% a la Cartera de Préstamos Hipotecarios (L.457.9 millones). En comparación al mismo periodo del año anterior (L. 2,869.5 millones) se observa un aumento de L. L. 479.3 millones en concepto de colocación de inversiones.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto de Ingresos y Egresos vigente para el año 2021 asciende a L.1,785.7 millones, en comparación al año 2020 (L. 1,687.8 millones) se observa un aumento de L. 97.9 millones.

INSTITUTO DE PREVISIÓN SOCIAL DE EMPLEADOS DE LA UNAH

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021
(Millones de Lempiras)

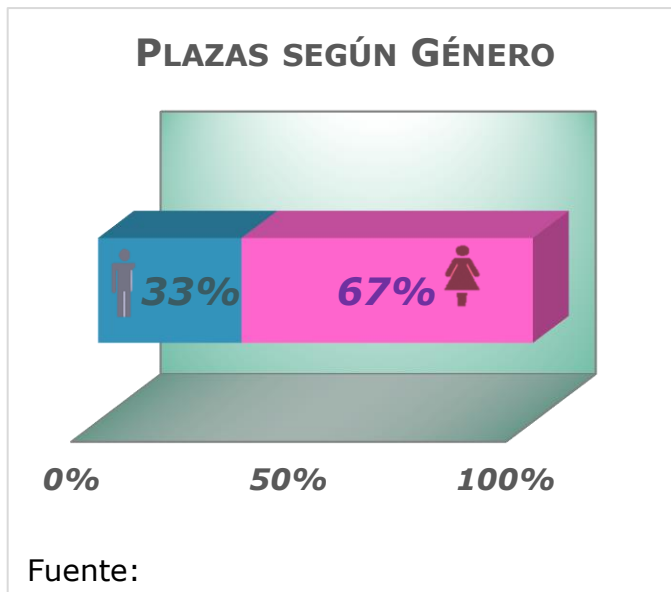
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	1,785.7	1,485.9	83.2
INGRESOS CORRIENTES	1,352.0	1,151.5	85.2
Ingresos Propios	344.4	353.5	102.6
Contribuciones al Sistema	996.5	792.0	79.5
Otros	11.1	6.0	54.1
INGRESOS NO CORRIENTES	6.2	0.3	4.8
Recursos Propios de Capital	6.2	0.3	4.8
FUENTES FINANCIERAS	427.5	334.1	78.2
Disminución de la Inversión	427.5	334.1	78.2
GASTOS TOTALES	1,785.7	1,559.8	87.3
GASTOS CORRIENTES	1,025.9	907.3	88.4
Servicios Personales	31.9	22.2	69.6
Servicios no Personales	12.8	6.9	53.9
Materiales y Suministros	1.5	0.8	53.3
Transferencias	979.7	877.4	89.6
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	326.1	244.2	74.9
GASTOS DE CAPITAL	4.3	1.4	32.6
ACTIVOS FINANCIEROS	755.5	651.1	86.2
Colocación de Prestamos	427.5	339.5	79.4
Inversión de Títulos Valores	328.0	311.6	95.0
BALANCE GLOBAL	0.0	-73.9	

Fuente: INPREUNAH

- La institución ejecutó un monto total de Gastos de L.1, 559.8 millones, equivalente a 87.3% del Presupuesto vigente para el año 2021 (L.1, 785.7 millones). En comparación al mismo periodo (L. 1,182.4 millones) refleja un aumento de L. 377.4 millones.
- El Gasto Corriente ascendió a L.907.3 millones, reportando ejecución de 88.4% 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.877.4 millones, equivalente al 96.7% del Gasto Corriente y la diferencia en gastos de funcionamiento. En comparación al mismo trimestre del año anterior (L. 844.6 millones) se observa un aumento de L. 62.7 millones.
- Los desembolsos financieros registraron el 41.7% (L.651.1 millones) de los gastos totales, los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos a corto y largo plazo (L.339.5 millones) y la inversión en títulos valores (L.311.6 millones).
- Al 31 de diciembre del 2021, la institución registra un Ahorro en cuenta corriente de L.244.2 millones.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre 2021, el instituto operó con 58 plazas de las cuales 50 son de categoría permanente y 8 contratos especiales. Al compararlo con el mismo trimestre de al año anterior (48 plazas) se observa un aumento de 10 plazas.
- En sueldos y salarios del personal permanente y temporal, erogó L.15.7 millones, representando el 82.2% del monto vigente para el año 2021 (L.19.1 millones). Al compararlos con el mismo trimestre del año anterior (L. 13.9 millones) se observa un aumento de L. 1.8 millones.
- En relación a la equidad de género, el 67 % de las plazas están ocupadas por mujeres, con mayor peso en las categorías Universitario y Técnico, y el 33% restante son ocupadas por hombres.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados reporta un Superávit Financiero al 31 de diciembre 2021 de L.275.9 millones, impactando los ingresos generados por los intereses de las inversiones financieras por un monto de L.344.0 millones. En comparación al mismo periodo del año anterior (L. 296.0 millones) se observa una disminución de L. 20.1 millones. Reflejó una pérdida operativa de L. 136.0 millones.
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.162.6 millones y las Cuentas por Cobrar ascienden a L.471.8 millones.
- Las cuentas por pagar suman L.52.9 millones y el patrimonio del instituto es de L.1, 982.3 millones.
- Los principales indicadores financieros observan una solvencia de 23.1, lo que demuestra que la institución puede cubrir sus obligaciones en el corto y mediano plazo.
- Asimismo, se observa que el Capital Neto de Trabajo del INPREUNAH asciende a L.1, 167.00 millones.
- La rentabilidad bruta de 0.4, muestra que por cada Lempira de utilidad L.0.40 centavos corresponde a los ingresos de operación.
- El nivel de endeudamiento es de 0.6 demostrando que el activo total se encuentra financiado en un 60% con recursos de terceros.
- El Margen de Utilidad Neta es de 0.2, 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

RESUMEN FINANCIERO "INPREUNAH"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Diciembre
Ingresos de Operación	765.9
Ingresos Financieros	344.0
Otros Ingresos	66.7
Ingresos Totales	1,182.5
Gasto de Operación	901.9
Gasto Total	906.6
Utilidad Operativa	-136.0
Resultado de Ejercicio	275.9
Activo Corriente	1,219.9
Disponibilidad (Caja y Banco)	162.6
Cuentas por Cobrar	471.8
Inversiones Financieras	3,348.8
Activo Total	4,675.6
Pasivo Corriente	52.9
Cuentas por Pagar	52.9
Pasivo Total	2,693.3
Patrimonio y Reservas	1,982.3
Indicadores	
Solvencia	23.1
Capital Neto de Trabajo	L1,167.00
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

Fuente: INPREUNAH

ingresos generados, se destina el 80% para cubrir gastos operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

En cuanto al cumplimiento de metas, el instituto registró en promedio el 82.3% de sus metas operativas según lo programado al IV trimestre, reflejando una ejecución moderada. Los beneficios pagados (L.875.3 millones) representan el 26% del total de las inversiones financieras del instituto (L.3, 348.8 millones).

El Estado de Resultados del INPREUNAH al 31 de diciembre 2021 reportó un Superávit Financiero de L.275.9 millones incidido principalmente por los intereses de las inversiones financieras por un monto de L.344.0 millones según Estados Financieros.

La institución desembolsó en préstamos personales y de vivienda a sus afiliados un monto acumulado de L.339.6 millones, valor que se encuentra por debajo de lo programado y en recuperación de préstamos obtuvo L.334.1 millones equivalente al 98.4% del monto total de los préstamos concedidos.

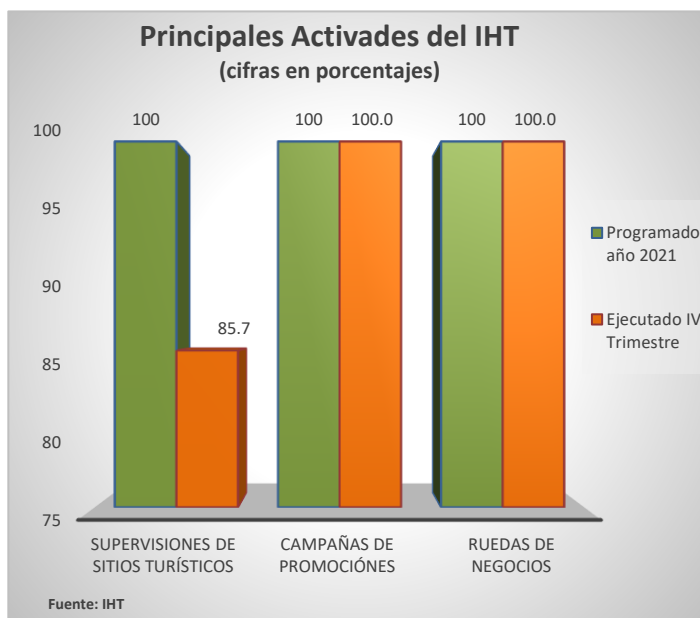
Se recomienda a la institución implementar procesos de atención virtual a los afiliados que requieran préstamos, a fin de mantener este tipo de inversiones que son las más rentables para el instituto.

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 14 sitios, para el mejoramiento de obras de infraestructura turística y el cumplimiento de los protocolos de bioseguridad, lo que representa una ejecución de 87.5% de las supervisiones programadas realizar durante el año. (16 supervisiones).
- Al IV Trimestre el IHT realizó seis 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 entre otras, lo que muestra una ejecución de 100.0%, de lo programado (6 campañas) a realizar durante el año el año 2021.



- Se participó en 6 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 100.0% 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 siete 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 100.0% 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, Finanzas Alternativas, etc. la cual al cuarto trimestre muestra una ejecución de 93.1% (27 Jornadas de Capacitación) de 29 jornadas que tiene programado realizar para el año.
- Al mes de diciembre el IHT logro la implementación de 20 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 125.0% de lo programado (16 programas) para el año.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto vigente para el período fiscal 2021 es de L.294.8 millones, con una ejecución en los ingresos de 110.8% (L. 326.6 millones) y de 80.4% en los gastos (L.236.9 millones). En comparación al reportado a diciembre del año anterior (L.218.8 millones), se observa superior en L.76.0 millones.
- El 53.5% de los recursos percibidos (L.174.9 millones) corresponden a Ingresos Corrientes, provenientes de fondos nacionales (L.173.9 millones), recursos propios (L.1.0 millones) y la diferencia proveniente de la disminución de disponibilidades de años anteriores

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

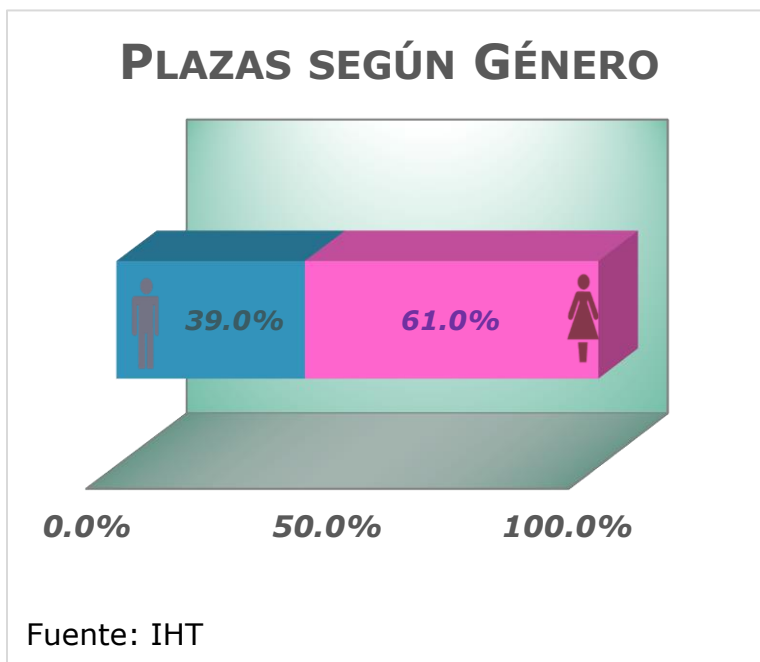
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>294.8</u>	<u>326.6</u>	<u>110.8</u>
INGRESOS CORRIENTES	195.6	174.9	89.4
Ingresos Propios	21.7	1.0	4.6
Transferencias Corrientes AC	173.9	173.9	100.0
DISMINUCION DE DISPONIBILIDADES	99.2	151.7	152.9
Incorporación de ingresos de años anteriores	99.2	151.7	152.9
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>294.8</u>	<u>236.9</u>	<u>80.4</u>
GASTOS CORRIENTES	262.8	210.1	79.9
Servicios Personales	69.6	64.8	93.1
Servicios No Personales	77.1	37.7	48.9
Materiales y Suministros	6.1	2.0	32.8
Transferencias	110.0	105.6	96.0
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>-67.2</u>	<u>-35.2</u>	<u>52.4</u>
GASTO DE CAPITAL	12.0	6.9	57.5
ACTIVOS FINANCIEROS	20.0	19.9	99.5
<u>BALANCE GLOBAL</u>	<u>0.0</u>	<u>89.7</u>	

Fuente: IHT

- L.151.7 millones. Al compararlo al del año anterior (L.134.1 millones), se observan superiores en L.192.5 millones.
- El 88.7% (L.210.1 millones) de los Egresos corresponden al Gasto Corriente, el 8.4% (L.19.9 millones) a Activos Financieros y 2.9% (L.6.9 millones) a Gastos de Capital. En comparación al del año anterior el 100.0% corresponde a gasto corriente L.126.7 millones.
- El Gasto Corriente representa el 79.9% del presupuesto aprobado para Gasto Corriente. (L.262.8 millones) los cuales están desglosados de la siguiente manera: Servicios Personales L. 64.8 millones (30.8%), Servicios no Personales L.37.7 millones (17.9%), Transferencias L.105.6 millones (50.3%) y los Materiales y Suministro L.2.0 millones (1.0%). Al compararlo al reportado al año anterior (L.126.7 millones) se observa superior en L.83.4 millones.
- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.174.9 millones) y Gastos Corrientes (L.210.1 millones), se generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.35.2 millones. En comparación al reportado en el año anterior (L.7.4 millones de ahorro) se observa inferior en L.42.6 millones.

RECURSO HUMANOS

- El IHT realizó operaciones con una estructura de personal de 153 plazas, de las cuales 91 pertenecen a la categoría de permanentes, 62 plazas a la por contrato, representa un 97.5% de las plazas aprobadas para el periodo 2021 (157 plazas aprobadas). En comparación al mismo periodo del año anterior (148), se observa superior en 5 plazas.
- En sueldos y salarios del personal permanente y por contrato, según relación de personal, se erogó la cantidad de L41.0 millones, con una ejecución del 90.7% de lo programado para el año (L.45.2 millones). Al compararlo al del mismo periodo del año anterior (L.44.3 millones), se observa inferior en L.3.3 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 (59).
- En relación al pago de prestaciones laborales, en el período evaluado refleja el pago de L.2.1 millones de ejecución. Al compararlos a diciembre del año anterior (L.3.1 millones), se observa inferior en L.1.0 millones.



RESULTADO FINANCIERO

- Al cierre del cuarto trimestre del 2021 el IHT reporta un déficit de L.28.5 millones según el Estado de Resultado al mes de diciembre. Al compararlo al superávit de diciembre del año anterior (L.17.4 millones) se observa inferior en L.45.9 millones.
- El Balance General al 31 diciembre muestra un Activo Corriente de L.266.3 millones. En comparación al año anterior L.279.0 millones se observa inferior en L.12.7 millones.

- Según Estados Financieros reporta Gastos de Operación de L.106.5 millones, lo que representa un 50.2% de los Gastos Totales (L.212.1 millones). En comparación al reportado en el año anterior (L.62.3 millones) se observa superior en L. 44.2 millones.
- Las Cuentas por Pagar según el Balance General reporta un monto de L.43.2 millones. En comparación al reportado en el año anterior (L.47.8 millones) se observa inferior en L.4.6 millones.
- El IHT al 31 de diciembre muestra liquidez, ya que por cada Lempira que adeuda cuenta con L.3.9 para hacerle frente.
- El Capital Neto de Trabajo del IHT es de L. 198.4 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 0.6, lo que significa que, del total de ingresos generados, se destina el 60% para cubrir gastos operativos.
- El indicador de Rentabilidad sobre Activos (ROA), es de 0.026, lo que refleja que el Instituto pierde L. 0.2 centavos por cada lempira invertido en activos.

RESUMEN FINANCIERO "IHT"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Diciembre
Ingresos de Operación	0.1
Ingresos por Transferencias	182.0
Otros Ingresos	0.6
Ingresos Totales	183.6
Gasto de Operación	106.5
Gasto Total	212.1
Resultado de Ejercicio	-28.5
Activo Corriente	266.3
Disponibilidad (Caja y Banco)	188.7
Cuentas por Cobrar	56.7
Inversiones Financieras	865.1
Activo Total	1,312.0
Pasivo Corriente	67.9
Cuentas por Pagar	43.2
Pasivo Total	67.8
Patrimonio y Reservas	1244.2
Indicadores	Porcentaje
Solvencia	3.9
Capital Neto de Trabajo	L. 198.4
Nivel de Endeudamiento	0.1
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	-0.2
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.6
Rentabilidad Bruta	-
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.02

Fuente: Estados Financieros al 31 de Diciembre 2021

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cierre del cuarto trimestre el Instituto refleja un déficit del ejercicio de L.28.5 millones, producto principalmente del aumento de las transferencias que la Institución hace a organismos internacionales e instituciones privadas por un monto de L.105.6 millones, resaltando la transferencia para la creación de la Cooperativa Hondureña de Ahorro y Crédito de Emprendedores Turísticos Limitada (COOHDETUR), la cual está constituida por L.1.0 millones aportados por los afiliados y un capital de L.50.0 millones que fueron otorgados por el Gobierno de la República y que la misma será de apoyo a la micro, pequeña y mediana, las cuales pueden estar relacionadas directa o indirecta con la actividad del turismo y que serán destinados al otorgamiento de préstamos y otros instrumentos necesarios para reactivar el rubro turístico.

El IHT presenta un resultado en sus metas, las cuales reportan una ejecución promedio de 100.9% de lo programado para el año 2021, y de acuerdo a la programación del POA del instituto. En cuanto a las campañas publicitarias, se realizó la de Semana Santa 2021, Guayama Fest, Feriado Morazanico, las actividades de la Celebración del Bicentenario, entre otras. 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 ejecución del 80.4% 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 110.8%, producto de la incorporación de fondos generados en años anteriores en concepto de recaudación de Tasa por Servicios Turísticos (4%), que corresponden a saldos financieros que se reportan en los estados financieros al cierre del año 2020.

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 2021 muestran un leve, pues la movilización de turistas estuvo parcialmente 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

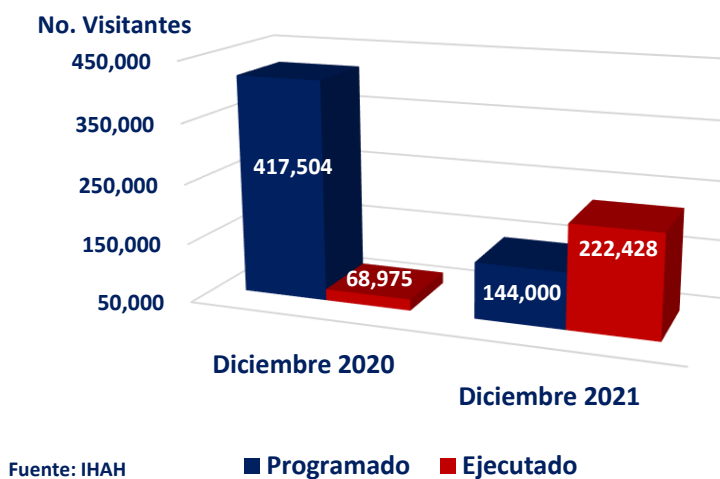
Al 31 de diciembre de 2021, aunque el IHAH muestra una moderada mejoría en el cumplimiento de metas físicas no logró cumplir con la totalidad de las mismas programadas en el POA 2021, lo anterior debido a la pandemia COVID 19 que azota el país y las restricciones de movilización emitidas por Sistema Nacional de Gestión de Riesgos (SINAGER). A continuación Tabla No.1:

Tabla No.1					
Cuadro de Metas del Plan Operativo Anual					
Al 31 de diciembre de 2021					
Detalle	Programado 2021	Ejecutado 2020	Ejecutado 2021	Variación Numérica 2021-2020	% de Ejecución
Informes de Inspección Arqueológica elaborados	149	27	67	40	45.0%
Dictámenes sobre Patrimonio Cultural, Arqueológico e Histórico Emitidos y Entregados	72	46	134	88	186.1%
Inspecciones al Patrimonio Cultural Inmueble realizadas	50	46	25	-21	50.0%

Fuente: IHAH-SIAFI GES

- Al 31 de diciembre de 2021 se registró un total de 222,428 visitantes nacionales y extranjeros en los distintos Parques Arqueológicos y Ecoarqueológicos, Fortalezas y Museos del país administrados por el IHAH, mayor en 153,453 visitantes respecto al mismo período del año 2020 (68,975 visitantes). A continuación Gráfica No.1.

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



Fuente: IHAH

- Al 31 de diciembre de 2021, se recibieron 211,956 visitantes nacionales y 10,472 visitantes extranjeros en los distintos Parques Arqueológicos y Ecoarqueológicos, Fortalezas y Museos del país administrados por el IHAH, fue mayor en 156,916 Visitantes Nacionales y menor en 3,463 Visitantes Extranjeros en comparación al año 2020 (Visitantes Nacionales 55,040 y Visitantes Extranjeros 10,472). A continuación Gráfica No.2.

- Al 31 de diciembre de 2021 los Parques Arqueológicos y Ecoarqueológicos, Fortalezas y Museos del país administrados por el IHAH, mantuvieron cerrados por la llegada al país de la Pandemia COVID-19 y después debido a las tormentas tropicales ETA y IOTA lo que agudizó el problema con el daño de algunos parques, sin embargo durante el tiempo que estuvieron abiertos los parques que más visitas recibieron fueron: Copan Ruinas con 72,263 visitantes, seguido de la Fortaleza de San Fernando de Omoa con 50,976 visitantes, Fortaleza de Santa Barbara de Trujillo 50,608 visitantes, Los Naranjos



21,979 visitantes, Las Cuevas de Talgua con 15,138 visitantes, El Puente con 6,672 visitantes, Museo de Comayagua con 3,695 visitantes, la Antigua Casa Presidencial en Tegucigalpa con 1,097 visitantes y por último el Museo Digital que no tuvo visitantes.

- Al 31 de diciembre de 2021 se ejecutaron L.4.5 millones del presupuesto vigente en el Plan de Inversión del IHAH lo que representa un 100.0% de ejecución financiera, menor en L.2.0 millones respecto del año 2020 (L.6.5 millones). Es importante mencionar que se hizo una reducción de la aprobación original L.6.1 millones, ya que se hizo una modificación para adquirir un terreno por L.1.6 millones. A continuación Tabla No.2.

Tabla No. 2

Plan de Inversiones IHAH 2021

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	Presupuesto Vigente	Presupuesto Ejecutado	Presupuesto Disponible	% de Ejecución
Conservación, Restauración y Promoción del Patrimonio Cultura Inmueble	4.5	4.5	0.0	100.0%
Total	4.5	4.5	0.0	100.0%

Fuente: IHAH

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de diciembre de 2021, el presupuesto vigente de Ingresos y Egresos del IHAH asciende a L.70.9 millones, menor en L.3.1 millones respecto al año 2020 (L.67.8 millones), con una ejecución de 68.0% por el lado de los ingresos (L.48.2 millones) y 63.6% en los Gastos Totales (L.45.1 millones).

Tabla No.3

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021
(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	70.9	48.2	68.0
INGRESOS CORRIENTES	70.9	48.2	68.0
Ingresos Propios	32.5	9.8	30.2
Transferencias Corrientes AC	38.2	38.2	100.0
Otros	0.2	0.2	100.0
GASTOS TOTALES	70.9	45.1	63.6
GASTOS CORRIENTES	64.5	40.5	62.8
Servicios Personales	58.5	36.5	62.4
Servicios no Personales	3.9	2.3	59.0
Materiales y Suministros	2.0	1.7	85.0
Transferencias	0.1	0.0	0.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	6.4	7.7	120.3
GASTOS DE CAPITAL	6.4	4.6	71.9
BALANCE GLOBAL	0.0	3.1	

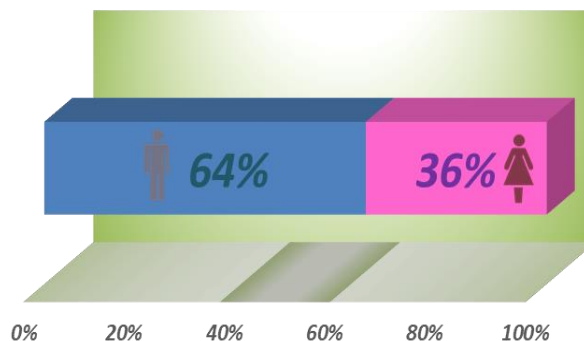
Fuente: IHAH

- Los Ingresos Corrientes percibidos al 31 de diciembre de 2021 fueron de L.48.2 millones, distribuido en: Venta de Servicios Varios con L.9.8 millones, transferencias corrientes de la Administración Central con L.38.2 millones y Renta de la Propiedad con L.0.2 millones. Los ingresos corrientes fueron L.11.1 millones mayores que el año 2020 (L.37.1 millones). Es importante señalar, que la principal fuente de ingresos del IHAH es la venta por entradas a Parques Arqueológicos, Fortalezas y Museos, fondos que han aumentado levemente durante al cuarto trimestre de 2021 producto de la activación económica, pero no lo suficiente debido a las restricciones vigentes de entrada a los diferentes sitios arqueológicos y el temor de la población en general de viajar derivadas de la Pandemia COVID 19 que sigue azotando el país y los daños ocasionados por las tormentas tropicales ETA y IOTA que dañaron la estructura de algunos parques.
- El Gasto Corriente fue de L.40.5 millones, siendo mayor en L.3.7 millones respecto al mismo período del año 2020 (L.36.8 millones); la mayor parte del gasto se concentra en el grupo de Servicios Personales con un 90.1 % (L.36.5 millones) del gasto corriente, en Servicios No Personales con 5.7% (L.2.3 millones) y Materiales y Suministros con 4.2% (L.1.7 millones).
- Al relacionar los Ingresos Corrientes con los Gastos Corrientes, la institución obtiene un Ahorro en Cuenta Corriente de L.7.7 millones, mayor en L.7.4 Millones en comparación al mismo período del año 2020 (L.0.3 millones).

RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre del 2021, el IHAH operó con una estructura laboral de 117 plazas, menor en una plaza respecto al año 2020 (118 plazas). De las cuales el total de las 117 plazas corresponden a la categoría de Personal Permanente.

Gráfica No.3
PLAZAS SEGÚN GÉNERO



Fuente: IHMA

- El monto erogado acumulado en concepto de Sueldos y Salarios al 31 de diciembre de 2021 asciende a L.34.3 millones, ejecutándose el 68.5% respecto del presupuesto vigente (L.50.1 millones), mayor en L.10.0 millones (7.0%) respecto a lo ejecutado en el cuarto trimestre del año anterior (L.24.3 millones); del valor erogado L.32.9 millones corresponde a personal permanente y L.1.4 millones al resto del personal.
- El 64% de los empleados son del Género masculino (75) y el restante 36% son del Género femenino (42), mostrando así una diferencia en cuanto a equidad y Género, debido a la actividad de la Empresa.
- Al 31 de diciembre de 2021 reportó en servicios personales un monto de L.36.5 millones, superior en 9.9% respecto al año 2020 (L.33.2 Millones).
- El pasivo laboral del IHAH no está cuantificado por la Secretaría de Trabajo y Seguridad Social, es importante señalar, que a la fecha la Institución no tiene ninguna demanda judicial en materia laboral en los juzgados del país a nivel nacional.
- La Institución se rige por un Contrato Colectivo de Condiciones de Trabajo negociado entre el IHAH y el SITRAIHAH con vigencia del año 2011-2013, desde esta fecha no se ha logrado nuevas negociaciones salariales, debido a la poca capacidad financiera que tiene la institución para cubrir compromisos salariales, en aplicación al Artículo No.151 de las Normas de Ejecución Presupuestarias vigentes para el año 2021.
- Cabe señalar que debido a la caída en los ingresos propios del IHAH, el Gobierno Central realizó transferencias para el pago de sueldos y salarios.

ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultado del IHAH al 31 de diciembre de 2021 muestra un Resultado del Ejercicio de L.7.9 millones, superior en L.6.6 millones respecto al mismo período del año anterior (L.1.3 millones), y registra un nivel de solvencia de 6.3, lo que indica que la institución tiene un margen aceptable de liquidez y está pagando sus deudas sin comprometer sus activos.
- El Balance General a la fecha refleja Activos Corrientes por un valor de L.15.2 millones y un Pasivo Corriente de L.2.4 millones y el Patrimonio y Reservas ascienden a L.247.6 millones.
- La disponibilidad (Caja y Bancos) es de L.10.0 millones al 31 de diciembre de 2021, superior en L.1.4 millones en comparación al mismo período del año 2020 (L.8.6 millones)
- Asimismo, cuenta con un Capital Neto de Trabajo de L.12.8 millones, mayor en L.6.8 millones respecto al mismo período del año anterior (L.6.0 millones), lo que demuestra una estabilidad financiera moderada para continuar desempeñando sus funciones administrativas, en virtud del replanteamiento de sus metas físicas ocasionadas por la pandemia de COVID-19.

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

Descripción	A Diciembre 2021
Ingresos de Operación	11.1
Ingresos Financieros	0.1
Ingresos por Transferencias	38.2
Otros Ingresos	0.2
Ingresos Totales	49.6
Gasto de Operación	41.7
Gasto Total	41.7
Resultado de Ejercicio	7.9
Activo Corriente	15.2
Disponibilidad (Caja y Banco)	10.0
Cuentas por Cobrar	1.5
Inversiones Financieras	1.2
Activo Total	250.0
Pasivo Corriente	2.4
Cuentas por Pagar	2.4
Pasivo Total	2.4
Patrimonio y Reservas*	247.6

Indicadores	
Solvencia	6.3
Capital Neto de Trabajo	L. 12.8
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	0.2
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.8
Rentabilidad Bruta	0.7

Fuente: IHAH

- Las Cuentas por Cobrar reflejan un valor de L.1.5 millones, menor en L.1.6 millones comparadas con las registradas a diciembre de 2020 (L.3.1 millones), mientras que las Cuentas por Pagar ascienden a L.2.4 millones siendo menores en L.5.3 millones respecto al año 2020 (L.7.7 millones). lo que demuestra que el IHAH trabajó en la recuperación de las cuentas por cobrar y mejoró los tiempos de respuesta en la cartera de proveedores.
- El Indicador de Calidad de la Deuda del IHAH al 31 de diciembre 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 al 31 de diciembre de 2021, reflejan que los gastos son el 80% de los ingresos totales.

RESULTADO DEL PERÍODO Y ACCIONES A SEGUIR

El Instituto Hondureño de Antropología e Historia (IHAH) muestra una mejoría moderada en la ejecución de los resultados del cumplimiento de metas físicas producto de las restricciones vigentes de entrada a los diferentes sitios arqueológicos y el temor de la población en general de viajar derivadas de la Pandemia COVID 19 que sigue azotando el país.

Al 31 de diciembre de 2021 el IHAH logró operar con las transferencias de la Administración Central y los recursos propios que ha obtenido a raíz de reactivación de algunas de sus actividades, lo anterior debido a la falta de recepción de ingresos propios producto del cierre de las Fortalezas, Museos y Parques Arqueológicos de donde proviene el 80% de sus ingresos, a raíz de la pandemia COVID-19 por la que atraviesa el país, sus ingresos propios ascienden a L.9.8 millones mayor en 21.0% (L.1.7 millones) respecto al año 2020 (L.8.1 millones).

El Gobierno Central brindó apoyo económico al IHAH para que la Institución diera cumplimiento a sus metas prioritarias y que cubriera sus gastos operativos hasta diciembre, caso contrario no hubiera podido hacerle frente a los mismos.

Es necesario fortalecer los ingresos de la institución implementando acciones para mejorar los incentivos al turismo una vez se pueda retomar las actividades post-pandemia, como ser: Mayor preservación y restauración de los parques arqueológicos, fortalezas y museos, asimismo implementar las medidas de bioseguridad en los parques arqueológicos y darlas a conocer al público en general. Esto, con el fin de salvaguardar la integridad física de las personas y generar confianza en los visitantes, igualmente debe poseer mayor involucramiento en la investigación de lugares históricos y artísticos del país para aumentar las visitas de los mismos, con el objetivo de generar ingresos, ya que la mayor parte de sus ingresos provienen de la venta por entradas a parques arqueológicos, fortalezas y museos. Asimismo, se recomienda gestionar fondos externos para seguir expandiendo proyectos de restauración a nivel nacional, con el fin de conservar el patrimonio histórico.

CONSUCOOP

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de diciembre del 2021 CONSUCOOP ha realizado 40 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 121.2% de lo programado para el año (33 supervisiones). En comparación al mismo periodo del año anterior (25 supervisiones) se observa un aumento de 15 supervisiones.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto Aprobado de Ingresos y Egresos para el periodo 2021 asciende a L.75.8 millones, con una ejecución al cuarto trimestre de 109.0% en los ingresos y 92.9% en los gastos.
- Los Ingresos Totales percibidos al cuarto trimestre asciende a L.82.6 millones, de los cuales corresponden a Ingresos Corrientes el 95.2% (L. 78.6 millones) y el restante 4.8% (L. 4.0 millones) a Activos Financieros por venta de Títulos Valores. Al comparar los ingresos totales con lo recaudado el año 2020 (L.52.0 millones), se observa superior en L. 30.6 millones.
- Los ingresos de trasferencias corrientes de la Administración Central reflejan una sobre ejecución de 10.8%, ya que se registró una transferencia pendiente del año 2020 por valor de L. 2.7 millones, misma que no fue incorporada al presupuesto de la Institución debido a que hubo un dictamen desfavorable por parte de la Dirección General de Presupuesto.
- Los Gastos Totales erogados ascienden a L.70.4 millones, equivalente al 92.9% del monto aprobado para el año (L. 75.8 millones). Al compararlo con el año 2020 (L.47.6 millones) se observa superior en L.22.8 millones.

CONSEJO NACIONAL SUPERVISOR DE COOPERATIVAS

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021
(Millones de Lempiras)

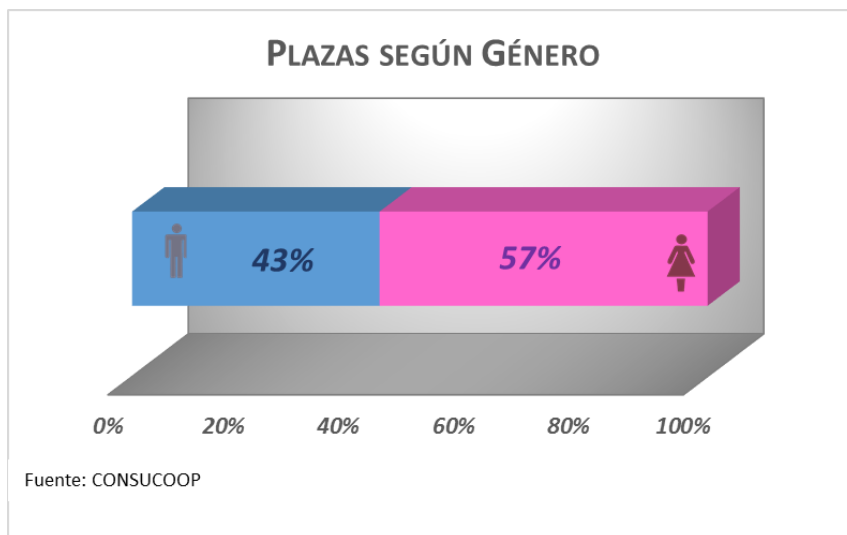
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	75.8	82.6	109.0
INGRESOS CORRIENTES	71.8	78.6	109.5
Ingresos Propios	8.5	7.9	92.9
Contribuciones al Sistemas	35.8	40.8	114.0
Trasferencias Corrientes AC	25.0	27.7	110.8
Otros	2.5	2.2	88.0
ACTIVOS FINANCIEROS	4.0	4.0	100.0
Venta de Títulos y Valores	4.0	4.0	100.0
GASTOS TOTALES	75.8	70.4	92.9
GASTOS CORRIENTES	74.5	69.1	92.8
Servicios Personales	45.7	40.4	88.4
Servicios no Personales	11.4	11.3	99.1
Materiales y Suministros	1.3	1.3	100.0
Transferencias	15.1	15.1	100.0
Intereses Servicio de Deuda	1.0	1.0	100.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-2.7	9.5	-351.9
GASTOS DE CAPITAL	0.5	0.5	100.0
ACTIVOS FINANCIEROS	0.8	0.8	100.0
Amortización de Deuda	0.8	0.8	100.0
BALANCE GLOBAL	0.0	12.2	

Fuente: Ejecución Presupuestaria CONSUCOOP

- Los Gastos Corrientes erogados al cuarto trimestre del 2021 ascienden a L.69.1 millones con una ejecución de 92.8% de lo aprobado para el año 2021 (L.74.5 millones), reflejándose el mayor porcentaje en Servicios Personales con el 58.5% (L.40.4 millones), Servicios no Personales 16.4% (L. 11.3 millones), intereses por servicio de la deuda 1. 4% (L. 1.0 millones), Transferencias 21.9% (L15.1 millones) y Materiales y suministros 1.9% (L.1.3 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al cuarto trimestre se obtuvo un ahorro en cuenta corriente de L. 9.5 millones. En comparación al mismo trimestre del año anterior (L.4.8 millones) se observa superior en L. 4.7 millones.

RECURSO HUMANO

- Al cuarto trimestre del 2021, la planta laboral se conformó de 98 plazas, de las cuales 95 pertenecen a la categoría permanente y 3 son personas naturales contratadas para servicios profesionales lo que representa un 95.1% de las 103 plazas aprobadas para CONSUCOOP en el año 2021. Con relación al mismo trimestre del año anterior (88 plazas) se observa un aumento de 15 plazas.



- Del total de plazas ocupadas, 56 plazas corresponden al género femenino (57%) y 42 plazas corresponden al género masculino (43%).
- El Gasto Total erogado en concepto de sueldos y salarios al cuarto trimestre del 2021 asciende a L.27.3 millones, lo que representa un 88.3% de lo programado para el año (L.30.9 millones).

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados de CONSUCOOP al 31 de Diciembre muestra un superávit de L.5.2 millones, generado principalmente por los aportes que recibe del sistema cooperativo. En comparación con el año anterior (L.2.2 millones) se observa superior en L. 3.0 millones.
- El Balance General al 31 de Diciembre muestra cuentas por cobrar de L.7.3 millones, cuentas por pagar de L.2.8 millones y un patrimonio de L.36.9 millones.
- Al cuarto trimestre del 2021, CONSUCOOP presenta una solvencia 12.0, indicando que por cada Lempira que adeuda en el corto plazo posee L.12.0 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.52.70 millones. En comparación con el año anterior (L. 44.3 millones) se observa superior en L. 8.4 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 0.1 después de haber pagado todos gastos en que incurre para su normal funcionamiento.
- Los Gastos de operación de CONSUCOOP representan el 70% del total de los ingresos registrados al 31 de diciembre del 2021.

RESUMEN FINANCIERO "CONSUCOOP"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Diciembre
Ingresos de Operación	48.7
Ingresos por Transferencias	27.7
Otros Ingresos	2.0
Ingresos Totales	78.5
Gasto de Operación	57.1
Gasto Total	73.3
Resultado de Ejercicio	5.2
Activo Corriente	57.5
Disponibilidad (Caja y Banco)	39.7
Cuentas por Cobrar	7.3
Inversiones Financieras	9.0
Activo Total	61.9
Pasivo Corriente	4.8
Cuentas por Pagar	2.8
Deuda (Préstamos)	7.3
Pasivo Total	25.0
Patrimonio y Reservas	36.9
Indicadores	
Solvencia	12.0
Capital Neto de Trabajo	L. 52.70
Nivel de Endeudamiento	0.4
Calidad de la Deuda	0.2
Margen de Utilidad Neta	0.1
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.7
Rentabilidad Bruta	0.1
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.1

Fuente: CONSUCOOP

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

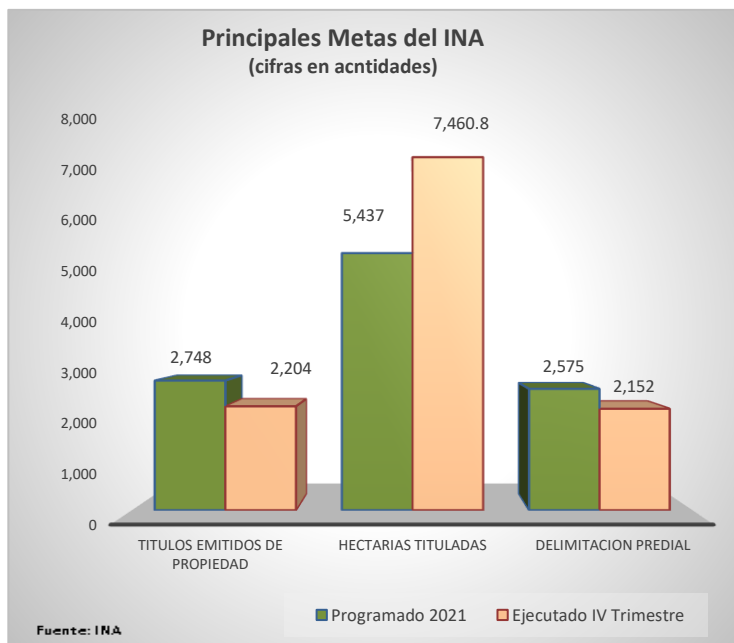
Al 31 de diciembre del 2021, CONSUCOOP reportó un excedente financiero de L. 5.2 millones, y ahorro en Cuenta Corriente de L.9.5 millones, y un balance global de L. 11.3 millones.

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 31 de diciembre del 2021, el INA a través de la División de Titulación de Tierras logró emitir de 2,204 títulos de propiedad, de 2,748 títulos que tiene programado entregar en el año, lo cual muestra una ejecución del 80.2% de lo programado, muestra que no alcanza la ejecución programada, debido 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 cuarto trimestre el Instituto realizó la titulación de 7,460.8 hectáreas de tierra de 5,437.0 hectáreas que se tiene programado realizar para el año, lo que muestra una sobre ejecución de ejecución del 137.2% de lo programado para el año.
- En la Delimitación Predial se muestra una ejecución del 83.5%, logrando la Delimitación de 2,152 predios al mes de diciembre, de 2,575 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 476 empresas campesinas, beneficiando a 11,028 familias, de las cuales 172 se le brindo asistencia técnica Eventual, 296 asistencia técnica Continua y 8 en Transformación y Servicios, la cual muestra una sobre ejecución de 106.9% (445 asistencias técnicas a empresas campesinas programadas en el año).
- El INA realizó a diciembre 609 eventos de Capacitación destinados a empresas campesinas logrando un nivel de ejecución del 115.3%, de 528 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 43 Organizaciones de Empresas Asociativas de Campesinos, lo que muestra una sobre ejecución del 119.4% (36 Empresas Asociativas de Campesinos).



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto Vigente de Ingresos y Egresos para el Ejercicio Fiscal 2021 ascendió a L.412.4 millones, reporta un nivel de ejecución en los ingresos de 102.5% (L. 422.6 millones), y en los egresos de 99.7% (L.411.1 millones). En comparación al presupuesto del año anterior (L.426.1 millones), se observa inferior en L.13.7 millones.
- La recaudación de los ingresos totales al cuarto trimestre fue de L. 422.6 millones, conformados de la siguiente manera: Ingresos Corrientes L.364.3 millones (86.2%) e Ingresos de Capital por L.58.3 millones (13.8%). Al compararlo al reportado en diciembre del año anterior (L.290.5 millones) se observa superior en L. 132.1 millones.
- Los Ingresos Corrientes percibidos fueron de L.364.3 millones con una ejecución del 102.9% del presupuesto vigente para el período

(L.354.1 millones); los cuales están conformados por ingresos por venta de bienes y servicios L.53.7 millones (14.7%) y las transferencias que recibe de la Administración Central por L.310.6 millones (85.3%). En comparación al reportado en el mismo periodo del año anterior (L.287.0 millones), se observa un incremento de L.77.3 millones.

- Los gastos totales erogados a diciembre ascienden L.411.1 millones, con una ejecución del 99.7%, del monto vigente para el año (L.412.4 millones). Al compararlo al de diciembre del año anterior (L.356.0 millones), se observa superior en L.55.1 millones.
- El Gasto Corriente erogado (L. 351.6 millones) corresponde al 85.5% del gasto total, con una ejecución del 99.6% del presupuesto vigente (L.352.9 millones), el cual está conformado por el 91.7% (L.322.5 millones) Servicios Personales, 4.7% (L.16.6 millones) Servicios no Personales, 1.0% (L. 3.3 millones) Materiales y Suministros y las Transferencias 2.6% (L.9.2 millones). En comparación al reportado al mismo periodo del año anterior (L.349.5 millones) se observa superior en L.2.1 millones.
- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.364.3 millones) y Gasto Corriente (L.351.6 millones) se generó un Ahorro en cuenta corriente de L.12.7 millones. En comparación al desahorro reportado en diciembre del año anterior (L.-62.5 millones) se observa superior en L.75.2 millones.

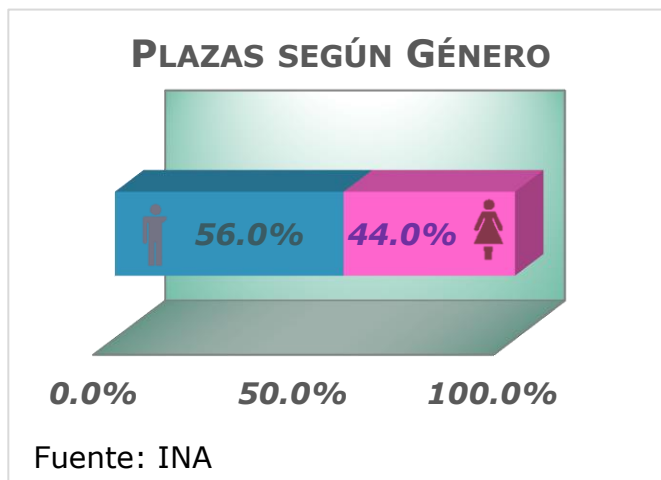
Instituto Nacional Agrario
Comparativo Ejecucion - Presupuesto Vigente 2021
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCION	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A	% DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>412.4</u>	<u>422.6</u>	<u>102.5</u>
INGRESOS CORRIENTES	354.1	364.3	102.9
Ingresos Propios	43.5	53.7	123.4
Trasferencias Corrientes AC	310.6	310.6	100.0
INGRESOS NO CORRIENTES	58.3	58.3	100.0
Trasferencias de Capital	58.3	58.3	100.0
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>412.4</u>	<u>411.1</u>	<u>99.7</u>
GASTOS CORRIENTES	352.9	351.6	99.6
Servicios Personales	322.7	322.5	99.9
Servicios No Personales	17.1	16.6	97.1
Materiales y Suministros	3.8	3.3	86.8
Transferencias	9.3	9.2	98.9
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>1.2</u>	<u>12.7</u>	<u>1,058.3</u>
GASTO DE CAPITAL	59.5	59.5	100.0
<u>BALANCE GLOBAL</u>	<u>0.0</u>	<u>11.5</u>	

Fuente: INA

RECURSO HUMANO

- La planta laboral con la que operó el INA al 31 de diciembre del 2021 fue de 712 colaboradores, de los cuales en su totalidad corresponden a empleados por la categoría permanente. Reporta un 98.7% de las plazas aprobadas para el 2021 (721 plazas). En comparación a lo reportado al cierre de diciembre del año anterior (715) se observa una disminución de 3 plazas.
- Del total de plazas ocupadas el 56% (401) corresponden al género masculino, 44% (311) al género femenino.
- El pago en concepto de sueldos y salarios asciende, según ejecución presupuestaria, a L.168.7 millones, lo que representa un 100.0% de lo aprobado para el año (L.168.7 millones). En comparación al mismo periodo del año anterior (L.159.5 millones), se observa superior en L.9.2 millones
- El monto pagado por concepto prestaciones laborales asciende a L.34.0 millones. Al compararlo al reportado a diciembre del año anterior (L.45.5 millones) se observa inferior en L.11.5 millones.
- En la actualidad el INA se rige por X Contrato Colectivo de Condiciones de Trabajo, el cual entro en vigencia en el año 2020 y tiene una vigencia de 2 años.
- 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 diciembre con un resultado positivo de L.64.4 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 87.3% (L. 368.9 millones) del total de los ingresos (L.422.5 millones). En comparación al resultado negativo (L.56.2 millones) reportado al cierre del año anterior se observa superior en L.120.6 millones.
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.146.0 millones. Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.162.1 millones. Al compararlo al reportado al cierre del mes de diciembre del año 2020 en la disponibilidad de caja y bancos (L.120.1 millones), se observa superior en L.25.9 millones y en las cuentas por cobrar (L.162.3 millones), se observa inferior en L.0.2 millones).
- El monto de las Cuentas por Pagar que mantiene el Instituto asciende L.69.9 millones. Al compararlo al reportado al año anterior (L.59.6 millones) se observa superiores en L.10.3 millones.
- El índice de solvencia del INA muestra que por cada Lempira que adeuda a corto plazo, el Instituto posee L.9.7 para hacerle frente a sus compromisos.
- El Capital Neto de Trabajo del INA es de L.1, 140.4 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 80% de los activos que posee el INA.
- El INA por cada Lempira que invierte obtiene una rentabilidad L.0.20 centavos según el Índice de margen neto.
- Rentabilidad bruta de 1.20, es decir que está ganando L.1.20 por cada Lempira de ingreso de operación.
- El porcentaje de Gastos de Operación vs ingresos representa el 80% del total de los ingresos registrados a diciembre, lo que significa que destina L.0.80 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 Diciembre
Ingresos de Operación	53.6
Ingresos por Transferencias	368.9
Ingresos Totales	422.5
Gasto de Operación	341.0
Gasto Total	358.1
Resultado de Ejercicio	64.4
Activo Corriente	1,271.2
Disponibilidad (Caja y Banco)	146.0
Cuentas por Cobrar	162.1
Inversiones Financieras	26.4
Activo Total	1,346.8
Pasivo Corriente	130.8
Cuentas por Pagar	69.9
Deuda (Prestamos)	11.2
Pasivo Total	1,107.3
Patrimonio y Reservas	239.5
Indicadores	
Solvencia	9.7
Capital Neto de Trabajo	L. 1,140.40
Nivel de Endeudamiento	0.8
Calidad de la Deuda	0.1
Margen de Utilidad Neta	0.2
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.8
Rentabilidad Bruta	1.2

Fuente: Estados Financieros al 31 de Diciembre 2021

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al mes de diciembre del 2021 el INA presenta una ejecución de metas moderada en la emisión de títulos (80.2%) 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.

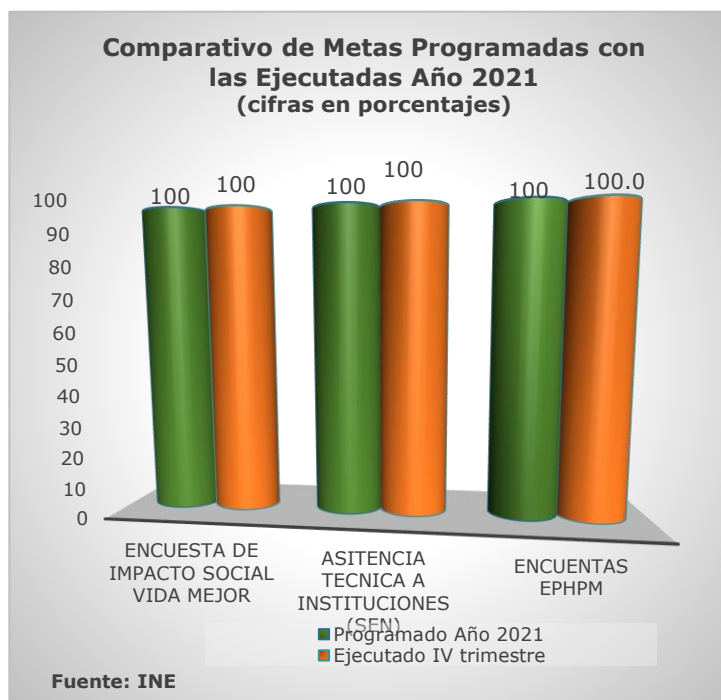
Los indicadores financieros muestran una solvencia de 9.7, por lo que es necesario que el Instituto reoriente estos recursos a aquellos programas discontinuados (asistencia técnica en la agricultura) que han demostrado que representan un gran impacto para reactivar la economía del campesinado, y de esta 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 diciembre del 2021 las Encuestas Permanentes de Hogares con Propósitos Múltiples (EPHPM) reportan una ejecución del 100.0% (3 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 IV Trimestre un 100.0% (12 encuestas) de lo programado para el año (12 encuestas), con el objetivo de medir el impacto de las políticas de gobierno.
- Al mes de diciembre se recibieron y recolectaron 215,550 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 (0.6%) corresponden a formularios de divorcios, 47,100 (21.9%) corresponden a formularios de defunciones, 160,600 corresponden a formularios de nacimiento (74.5%) y 6,650 (3.0%) corresponde a formularios de unión conyugal.
- Se actualizaron 28,297 millones de Registros Administrativos de Comercio Exterior que corresponden a 5,317 millones a reexportación, 2019 millones de pólizas a exportación, 15,132 millones a transito interno, y 5,829 millones a exportación 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 año 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.
- Se brindó asistencia técnica por medio de cursos y talleres orientados a las instituciones del Sistema Estadístico Nacional (SEN), con una ejecución de 5 actividades, equivalente al 100.0% de la meta programadas (5 actividades), la cual consiste en la formación y apoyo técnico sobre el uso de la plataforma para los miembros de SEN, Instituto Nacional de la Mujer (INAM), Secretaria de Derechos Humanos (SEDH) y la Universidad Pedagógica Francisco Morazán (UPFM).



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- Al cuarto trimestre el Presupuesto vigente para el Ejercicio Fiscal 2021, asciende a L.95.8 millones, el cual presenta una ejecución en los ingresos de L.88.3 millones (92.2%) y en el gasto L. 91.8 millones (95.8%) de lo Vigente. En comparación a lo presupuestado el año anterior (L.105.5 millones) se observa inferior en L.9.7 millones.

- Los Ingresos Corrientes recibidos al mes de diciembre representan el 100.0% del total de los ingresos (L.88.3 millones), y han recibido el 92.2% de lo programado para el año (L.95.8 millones). Al realizar la comparación al

cierre de diciembre del año anterior (L.78.7 millones), se observa superior en L.9.6 millones.

- El Gasto Corriente reportado fue de L.91.2 millones (96.0%) de lo vigente (L.95.0 millones), desglosados de la siguiente manera: Servicios Personales L. 63.3 millones (69.4%), Servicios no Personales L.24.9 millones (27.3%), y Materiales y Suministro L. 3.0 millones (3.3%). En comparación al año anterior (L.66.9 millones) se observa superior en L.24.3 millones.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.88.3 millones) y los Gastos Corrientes (L.91.2 millones) al cuarto trimestre del año 2021, el Instituto obtuvo un Desahorro en cuenta corriente de L.2.9 millones. En comparación al ahorro en Cuenta Corriente reportado el año anterior (L.11.8 millones), se observa inferior en L.14.7 millones.

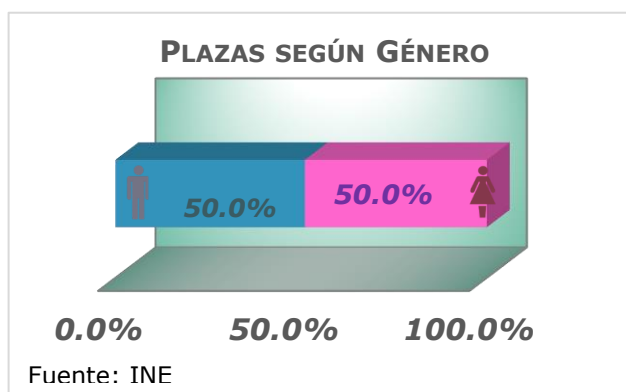
Instituto Nacional de Estadísticas
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021
 (Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	95.8	88.3	92.2
INGRESOS CORRIENTES	95.8	88.3	92.2
Ingresos Propios	4.7	0.0	0.0
Transferencias Corrientes AC	91.1	88.3	96.9
GASTOS TOTALES	95.8	91.8	95.8
GASTOS CORRIENTES	95.0	91.2	96.0
Servicios Personales	65.7	63.3	96.3
Servicios No Personales	25.7	24.9	96.9
Materiales y Suministros	3.6	3.0	83.3
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.8	-2.9	-363
GASTO DE CAPITAL	0.8	0.6	75.0
Bienes Capitalizables			
BALANCE GLOBAL	0.0	-3.5	

Fuente: INE

RECURSOS HUMANOS

- Al cuarto trimestre del 2021 reporta una planilla laboral de 284 plazas ocupadas, 99 de la categoría de empleados permanentes (34.8%), 44 empleados por contrato (15.5%), 134 contratos especiales (47.2%), y 7 que pertenecen a los Servicios Profesionales (2.5%). En comparación al mismo periodo del año anterior (194 plazas), se observa superior en 90 plazas, ya que para IV Trimestre el Instituto impulso el Programa para una Vida Mejor, en el



cual se contrató personal por contratos y contratos especiales, así poder cumplir con los objetivos de del programa.

- De las plazas ocupadas, 142 plazas corresponden al género masculino (50%), y 142 plazas corresponden al género femenino (40%),
- El monto ejecutado en concepto de sueldos y salarios del personal según relación de personal fue de L.49.1 millones, que al compararlo con el aprobado para el año 2021 (L.50.1 millones) se refleja una ejecución del 98.0%. En comparación a lo ejecutado en sueldo y salarios el año anterior (L.41.8 millones), se observa superior en L.7.3 millones.
- En concepto de prestaciones laborales el Instituto pagó un monto de L.5.2 millones, esto por el pago a tres empleados cesanteados, la cual muestra una ejecución del 91.2% de lo aprobado (L.5.7 millones). Al compararlo al reportado al mes de diciembre del año anterior (L.0.3 millones), se observa superior en L.4.9 millones.
- En la actualidad el Instituto otorgo el incremento que se encontraba pendiente, el reajuste salarial fue de L.2,200.00 producto de la negociación colectiva, y el cual se aplicó de manera retroactiva desde el mes de enero 2021.

RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de diciembre del 2021 el INE cerró con un resultado negativo de L5.2 millones. Al compáralo al resultado positivo a diciembre del año anterior (L.18.5 millones), se observa inferior en L.23.7 millones.
- Cabe resaltar que el Instituto no generó ingresos en el presente ejercicio fiscal, operando únicamente con las transferencias que recibió de la Administración Central.
- El Balance General muestra un monto de L.3.2 millones de Cuentas por Cobrar y Cuentas por Pagar de L. 0.1 millones. En comparación a las cuentas por cobrar del año anterior (L0.9 millones), se observa superior en L.2.3 millones y en las cuentas por pagar del año anterior (L.0.4 millones) se observan inferiores en L.0.3 millones.
- El Balance General a diciembre reporta el patrimonio por un monto de L.116.5 millones. Al compararlo con lo registrado al mismo periodo del año anterior (L.130.0 millones), se observa inferior en L.13.5 millones.
- A diciembre del 2021 el INE presenta un indicador de solvencia de 855.0, mostrando una sobre liquidez, ya que por cada Lempira adeudado cuenta con L.817.0 para hacerle frente a sus compromisos a corto plazo.
- Asimismo, cuenta con un Capital Neto de Trabajo de L.85.4 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 pierde L -0.10 centavos.
- El nivel de endeudamiento del INE es bastante bajo.

RESUMEN FINANCIERO "INE"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Diciembre
Ingresos de Operación	0.0
Ingresos por Transferencias	93.1
Ingresos Totales	93.4
Gasto de Operación	96.7
Gasto Total	98.6
Resultado de Ejercicio	-5.2
Activo Corriente	85.5
Disponibilidad (Caja y Banco)	81.7
Cuentas por Cobrar	3.2
Activo Total	118.6
Pasivo Corriente	0.1
Cuentas por Pagar	0.1
Pasivo Total	2.1
Patrimonio y Reservas	116.5
Indicadores	
Solvencia	855.0
Capital Neto de Trabajo	L. 85.4
Nivel de Endeudamiento	0.0
Margen de Utilidad Neta	-0.1
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.0
Rentabilidad Bruta	-130.0
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.0

Fuente: Estados Financieros al 31 de Diciembre del 2021

- 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.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de diciembre 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 el 100% 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.

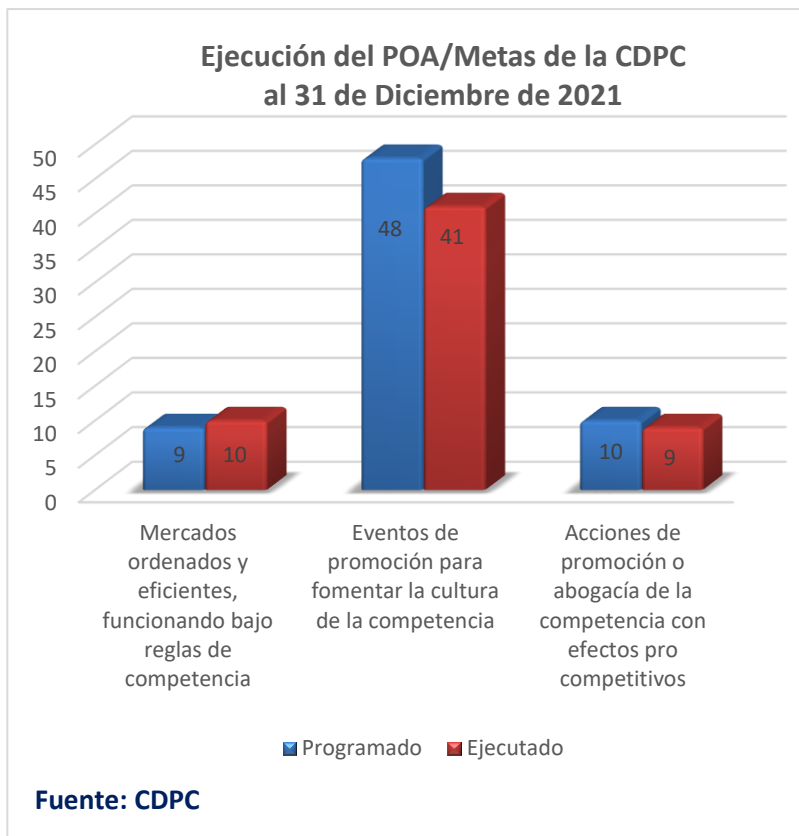
En Instituto reportó un resultado del ejercicio negativo de L.5.2 millones y un desahorro en cuenta corriente de L2.9 millones, un Total de Activos de L.118.6 millones y un Total de Pasivo de L.2.1 millones.

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

- Al 31 de diciembre 2021 la CDPC ejecutó el 89.6% de las metas programadas, debido a las limitaciones derivadas de la pandemia COVID-19.
- De las acciones encaminadas a procurar mercados ordenados y eficientes funcionando bajo reglas de competencia se alcanzó el 111% de lo programado, en virtud que se analizaron y aprobaron operaciones de concentración económica y la ejecución del cien por ciento de las investigaciones de oficio por presuntas prácticas anticompetitivas, ejecutándose 10 de los 9 programados.
- En el programa de **Promoción de la Competencia** se realizaron 41 eventos para fomentar la cultura de la competencia de los 48 como meta programada, ejecutándose el 85.4%.



- Asimismo, se alcanzó el 90% de las acciones de promoción o abogacía de la competencia con efectos pro competitivo, ejecutándose al cierre del año 9 de los 10 programados.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto aprobado de Ingresos y Egresos para el Período Fiscal 2021 de la CDPC, asciende a L. 45.3 millones, valor que no se incrementó con respecto al presupuesto del año 2020 (L. 45.3 millones), del cual al 31 de diciembre de 2021 se ejecutó L.46.8 millones (103.3%) por el lado de los ingresos y L.41.7 millones (92.1%) en gastos.

- Los Ingresos Totales percibidos al 31 de diciembre de 2021, ascienden a L. 46.8 millones, mayor en L.6.9 millones con respecto al año 2020 (L. 39.9 millones), Correspondiendo el 54% a transferencias que recibe de la Administración Central y el 46% a ingresos propios.

- Los Gastos Corrientes erogados al mismo período ascienden a L.41.7 millones, equivalentes al 93.7% en relación al monto aprobado anual (L.44.5 millones) y en comparación al 31 de diciembre 2020 (L. 37.2 millones) se observa un incremento de L. 4.5 millones.

- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al 31 de diciembre 2021 se reflejó un Ahorro en Cuenta Corriente de L5.1 millones, incrementado en L. 2.6 millones con respecto al año 2020 (L. 2.5 millones).

Tabla No. 1

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

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021

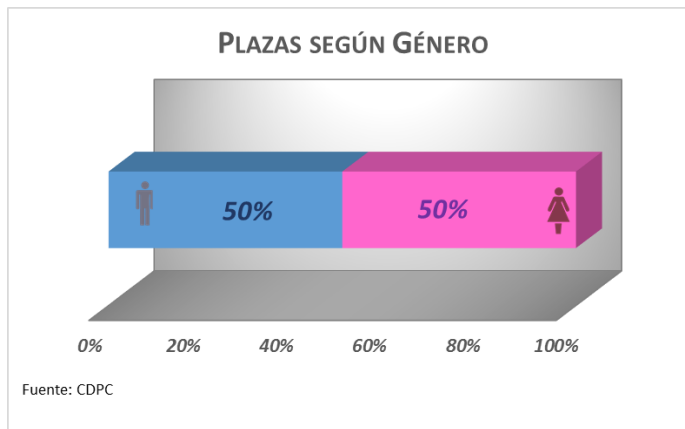
(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	45.3	46.8	103.3
INGRESOS CORRIENTES	45.3	46.8	103.3
Ingresos Propios	19.9	21.4	107.5
Transferencias Corrientes AC	25.4	25.4	100.0
GASTOS TOTALES	45.3	41.7	92.1
GASTOS CORRIENTES	44.5	41.7	93.7
Servicios Personales	37.0	36.8	99.5
Servicios no Personales	6.9	4.3	62.3
Materiales y Suministros	0.6	0.6	100.0
Transferencias	0.0	0.0	0.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.8	5.1	637.5
GASTOS DE CAPITAL	0.8	0.0	0.0
BALANCE GLOBAL	0.0	5.1	

Fuente: CDPC

RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre del año 2021 la cantidad de empleados total en la CDPC es de 34, de los cuales 33 son permanentes y uno por contrato, ejecutándose L.18.2 millones en sueldos y salarios de los L.18.3 millones presupuestados para el presente año, lo que representa el 99.4% de ejecución, reduciendo en L. 2.5 millones este renglón con respecto al año 2020 (L.20.7 millones).
- La CDPC redujo el número de plazas con respecto al año 2020 en 3 plazas.
- De las 34 plazas existentes, se mantiene igualdad de género en la contratación de personal de la CDPC, 50% corresponde al género femenino (17) y 50% masculino (17).
- La institución canceló en el presente año en concepto de prestaciones sociales el valor de L. 10.5 millones, sin reportar demandas laborales.



ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de diciembre de 2021 reporta un superávit de L.4.5 millones, incrementado en L.2.0 millones con respecto al año 2020 (L. 2.5 millones).
- El Balance General refleja Activos Corrientes de L. 19.9 millones, un Pasivo Corriente de L. 10.6 millones y el Patrimonio y Reservas asciende a L. 13.6 millones.
- La CDPC presenta un Índice de Solvencia de 1.9 encontrándose en el parámetro 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. 9.3 millones incrementado en L. 5.2 millones con respecto al año 2020 (L.4.1 millones) lo 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 0.1, indicando que genera rentabilidad de L.0.10 centavos por cada Lempira de ingresos, manteniendo la misma rentabilidad al 31 de diciembre 2020.
- La relación de Gastos de Operación versus Ingresos es de 0.9 evidenciando que con el 90% de los ingresos que percibe cubre los gastos operativos.

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

Descripción	Diciembre 2021
Ingresos de Operación	21.4
Ingresos por Transferencias	25.4
Ingresos Totales	46.8
Gasto de Operación	42.2
Gasto Total	42.3
Resultado de Ejercicio	4.5
Activo Corriente	19.9
Disponibilidad (Caja y Banco)	18.0
Activo Total	24.2
Pasivo Corriente	10.6
Cuentas por Pagar	7.5
Pasivo Total	10.6
Patrimonio y Reservas	13.6

Indicadores	
Solvencia	1.9
Capital Neto de Trabajo	L9.3
Nivel de Endeudamiento	0.4
Calidad de la Deuda	1.0
Margen de Utilidad Neta	0.1
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.9
Rentabilidad Bruta	0.2
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.2

Fuente: CDPC

- El indicador de Rentabilidad sobre Activos (ROA), es de 0.2 lo que refleja que la rentabilidad del total de los activos de la Comisión es positiva.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

La CDPC al 31 de diciembre 2021, recibió ingresos de fondos propios provenientes de doce concentraciones económicas realizadas a los diferentes mercados y empresas solicitantes sobrepasando en 7.5% el techo presupuestario asignado.

Asimismo, la ejecución de metas institucionales que alcanzó el 89.6% se debe a la reprogramación de las metas previstas, debido a las condiciones derivadas de la pandemia que impedían la ejecución de las mismas, sin embargo, la Secretaría de Coordinación General de Gobierno no aprobó las modificaciones enviadas en tiempo y forma.

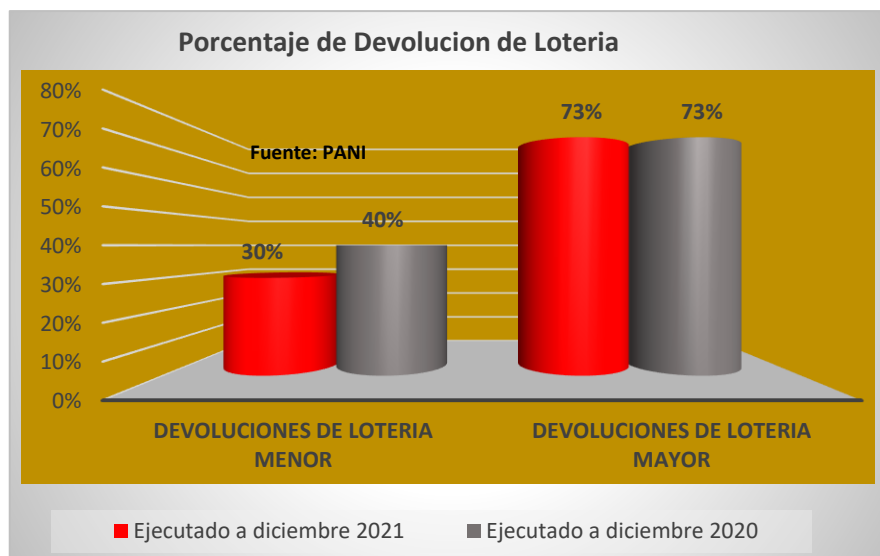
La institución tiene como objetivo promover y proteger el ejercicio de la libre competencia, no obstante, al cierre del año 2021 no emitió informe de la posición que alcanzo Honduras en el índice global de competitividad formulada como visión institucional.

XII. SECTOR SOCIAL (SS)

PANI

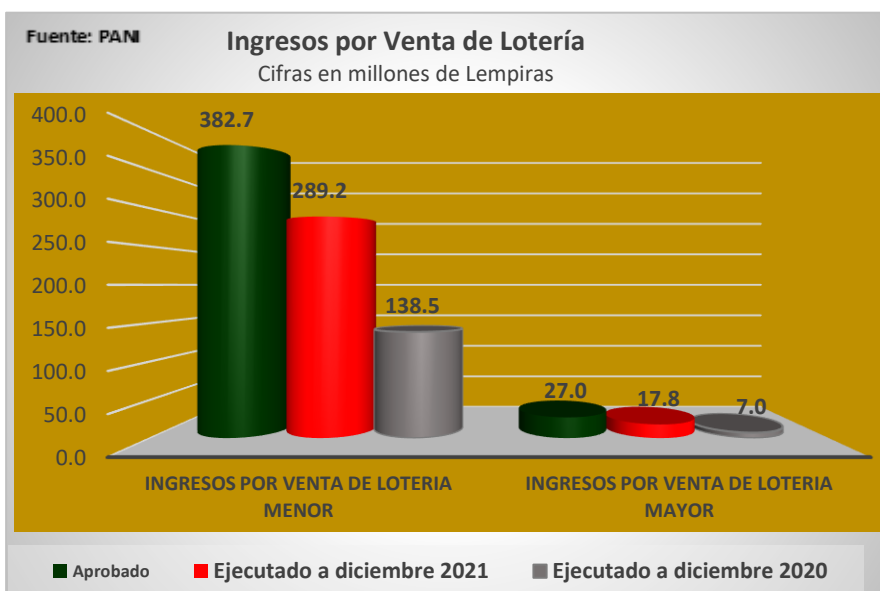
CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Lotería Menor:** Al 31 de diciembre 2021 se emitieron 260,000 series, de las cuales corresponde a ventas 180,753 series y 79,247 a devoluciones de las mismas. Los ingresos generados por venta de lotería menor fueron de L.289.2 millones, equivalente a 75.6% del monto aprobado (L.382.7 millones), mayor en L.150.7 millones al compararlo con lo generado al cierre del año 2020 (L.138.5 millones).



- Los porcentajes de las devoluciones de la lotería menor se encuentran en un acumulado de un 30%, con un costo de L.126.8 millones dejados de percibir, que consiste en la cantidad de billetes no vendidos por el banco distribuidor de lotería.

- Lotería Mayor:** Se emitieron 600,000 series, de las cuales se alcanzaron ventas de 161,186 en billetes y devoluciones de 438,814 billetes. Los ingresos generados por venta de series de lotería mayor fueron de L.17.8 millones que representa 65.9% del monto aprobado (L.27.0 millones). Al comparar con lo registrado al 31 de diciembre del año 2020 (L.7.0 millones), se refleja un incremento



de 154.3% (L.10.8 millones). Las devoluciones de lotería mayor fueron de 73%, con un valor de L.47.2 millones dejados de percibir.

- El total de los ingresos percibidos por la venta de lotería mayor y menor asciende a L.307.0 millones, mayor en L.161.5 millones respecto a los ingresos obtenidos a diciembre del año 2020 (L.145.5 millones), lo que equivale en términos porcentuales a un incremento de un 111%, 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.216.1, equivalente a 75.6% del monto aprobado para el año (L.286.0 millones); corresponde el 94.5% (L.204.3 millones) a pagos de premios de la lotería nacional y 5.5% (L.11.8 millones) a transferencias a instituciones sin fines de lucro; mayor en L.101.1 millones en relación a lo reportado en el mismo periodo del año 2020 (L.115.0 millones).

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.868.2 millones, con una ejecución del 101.4% (L.880.3 millones).
- Los Ingresos Totales percibidos al 31 de diciembre del 2021 fueron de L.880.3 millones, superior en L.338.6 millones al compararlo con lo reportado en el año 2020 (L.541.7 millones).
- Los Ingresos Corrientes están conformados en un 55.4% por la Transferencia del Convenio de Cooperación Canadiense 183-

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	868.2	880.3	101.4
INGRESOS CORRIENTES	861.2	873.3	101.4
Transferencias por Canon y Regalias (convenio 183-2011)	395.9	484.2	122.3
Ingresos Propios	413.5	311.2	75.3
Otros Ingresos	51.8	77.9	150.4
DISMINUCION DE LA INVERSION			
venta de títulos valores	7.0	7.0	100.0
GASTOS TOTALES	868.2	880.3	101.4
GASTOS CORRIENTES	474.5	381.0	80.3
Servicios Personales	100.7	95.6	94.9
Servicios No Personales	81.2	64.8	79.8
Materiales y Suministros	6.7	4.5	67.2
Transferencias	285.9	216.1	75.6
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	386.7	492.3	127.3
GASTO DE CAPITAL	9.8	9.0	91.8
ACTIVOS FINANCIEROS	383.9	383.9	100.0
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	-	106.4	=
BALANCE GLOBAL	0.0	0.0	-

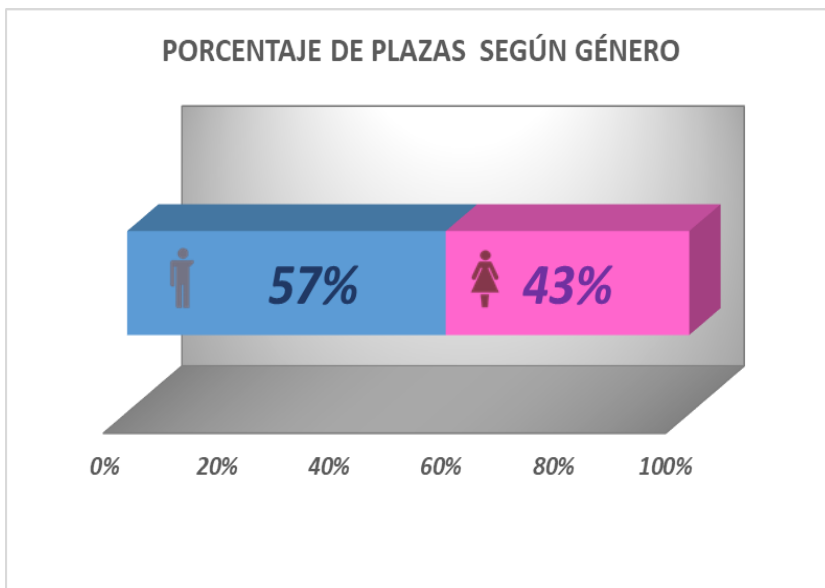
Fuente: PANI

2011 que el Estado mantiene con el Gobierno de Canadá (L.484.2 millones), 35.6% ingresos propios (L.311.2 millones) y la diferencia 8.9% (L.77.9 millones) a otros ingresos. Al comparar los Ingresos Corrientes con lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.541.7 millones) fueron superior en L.331.6 millones, producto del crecimiento de L.179.3 millones en las transferencias recibidas por canon.

- Los Gastos Totales erogados a diciembre 2021 fueron de L.880.3 millones, equivalente a 101.4% del presupuesto vigente (L.868.2 millones).
- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.381.0 millones, superior en L.112.2 millones en relación a lo ejecutado a diciembre 2020 (L.235.9 millones); el mayor porcentaje lo absorben las Transferencias con 56.7% (L.216.1 millones), Servicios Personales 25.1% (L.95.7 millones), Servicios no Personales 17.0% (L.64.8 millones), y la diferencia a Materiales y Suministros 1.2% (L.4.4 millones).
- De la relación de los Ingresos Corrientes (L.873.3 millones) y Gastos Corrientes (L.381.0 millones), se generó un Ahorro en cuenta corriente de L.492.3 millones.
- Los Activos Financieros reflejan una erogación de L.383.9 millones, equivalente a 100% del presupuesto vigente (L.383.9 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.
- Incremento de disponibilidades fue de L.106.4 millones, originado principalmente por ingresos varios obtenidos por el PANI fuera del monto programado en el presupuesto vigente, lo que generó la sobrejecución del 1.4% en el gasto.

RECURSO HUMANO

- A diciembre 2021, la Institución mantuvo una planta laboral de 187 empleados de los cuales 174 son permanentes y 13 temporales; mayor en 9 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.63.5 millones a diciembre del 2021, equivalente a 95.3% del presupuesto aprobado (L.66.6 millones), en relación a lo reportado en el año anterior (L.55.3 millones) fue mayor en L.11.3 millones.
- Del total de las plazas ocupadas, 106 corresponden al género masculino (57%) y 81 corresponden al género femenino (43%).



RESULTADO FINANCIERO

- El PANI al 31 de diciembre del 2021, reporta un Resultado del Ejercicio positivo de L.90.1 millones, superior en L.104.5 millones a lo reportado en el año 2020 (pérdida L.14.4 millones), debido principalmente al incremento de L.179.3 millones reflejado en las transferencias por canon y L.161.5 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.418.2 millones.
- El Índice de Solvencia: reporta un valor de 29.4 valor sobre el nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), indicando que la institución cuenta con la suficiente solvencia para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: es de L.1,335.1 millones lo que indica que la institución puede continuar con sus operaciones.
- Índice de Endeudamiento: por cada Lempira que mantiene en activos debe L.0.23 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la institución.
- Calidad de la Deuda: indica que el 15% de sus obligaciones corresponde a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta: por cada Lempira de Ingresos, generó L.0.10 centavos de utilidad.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs. Ingresos: Indica que los Gastos de Operación representan el 21% de los ingresos totales.

RESUMEN FINANCIERO "PATRONATO NACIONAL DE LA INFANCIA (PANI)

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A diciembre 2021
Ingresos de Operación	306.98
Ingresos Financieros	77.14
Ingresos por Transferencias/ Canon	484.20
Otros Ingresos	4.28
Ingresos Totales	873.33
Gasto de Operación	179.90
Gasto Total	783.22
Utilidad Operativa	127.08
Resultado de Ejercicio	90.11
Activo Corriente	1,382.12
Disponibilidad (Caja y Banco)	945.21
Cuentas por Cobrar	12.35
Inversiones Financieras	418.25
Activo Total	1,419.54
Pasivo Corriente	47.00
Cuentas por Pagar	29.35
Pasivo Total	323.11
Patrimonio y Reservas	1,096.43
Indicadores	
Solvencia	29.41
Capital Neto de Trabajo	L 1,335.12
Nivel de Endeudamiento	0.23
Calidad de la Deuda	0.15
Margen de Utilidad Neta	0.10
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.21
Rentabilidad Bruta	0.29
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.06

Fuente: Estados Financieros PANI

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El PANI al 31 de diciembre del 2021, presenta en su Estado de Rendimiento Financiero con un resultado positivo de L.90.1 millones, mayor en L.104.5 millones en relación a la pérdida registrada a diciembre 2020 (L.14.4 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 31 de diciembre 2021 muestran una ejecución de L.307.0 millones con un incremento de L.161.5 millones en relación a lo reflejado en el mismo periodo del año anterior (L.145.5 millones), esto debido a la apertura de la economía en el país, por lo cual las ventas de lotería se realizaron de forma normal, tomando todas las medidas de bioseguridad.

El Estado de Situación Financiera al 31 diciembre 2021, muestra que los Activos Totales (L.1,419.5 millones) aumentaron en L.11.2 millones con relación al mismo periodo del año 2020 (L.1,408.3 millones), debido en parte al crecimiento reflejado en caja y Bancos de L8.2 millones.

El PANI reporta una ejecución en transferencia de recursos financieros a instituciones del Estado y organismos no gubernamentales O.N.G) de 75.6% (L.216.1 millones) en relación a lo aprobado para el año (L.286 millones), superior en L.101.1 millones al comparar con lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L115.0 millones), orientado en su mayoría al pago de premios de lotería.

Los Activos Financieros reportan una ejecución de L.383.9 millones, la cual se realizó en función de las solicitudes y autorizaciones aprobadas por el Comité Técnico del fideicomiso en referencia, a través del fondo de Fideicomiso se realizó transferencias a 3 instituciones y 2 programas en el siguiente detalle:

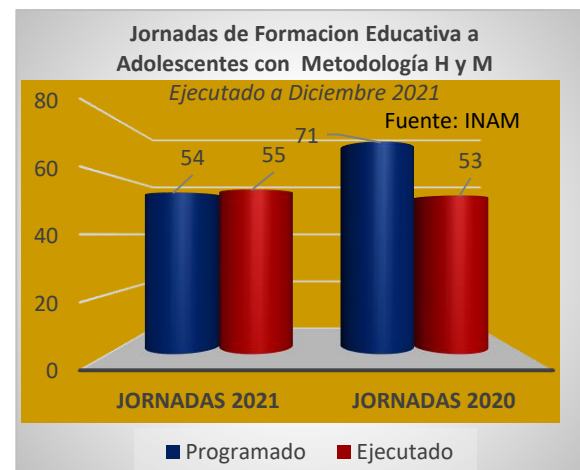
- Instituto Nacional para La Atención a Menores Infractores (INAMI) por un monto de L.99.0 millones.
- Dirección de Niñez Adolescencia y Familia (DINAF) L.51.7 millones.
- Programa Presidencial de Becas Honduras 20/20 L.174.8 millones.
- Programa Presidencial Honduras para la Juventud L.4.4 millones.
- Secretaria de Desarrollo e Inclusión Social SEDIS L54.0 millones.

Es importante que el PANI implemente nuevas estrategias de ventas de la Lotería Nacional, modernizando sus productos a precios accesibles al consumidor, con el objetivo de incrementar sus ventas, ya que los ingresos percibidos en su mayoría son generados por las transferencias provenientes del Decreto 183-2011, que el Estado mantiene con el Gobierno de Canadá, el cual reporta un monto de L.484.2 millones, mayor en L.179.3 millones en relación a diciembre 2020 (L.304.9 millones).

INAM

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de diciembre del 2021 se brindaron 11,881 atenciones psicológicas y sociales a mujeres en los Centros Ciudad Mujer, (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 sentirse apoyadas. El resultado obtenido fue mayor en 3,190 (36.7%) de acuerdo a lo atendido en el año 2020 (8,691 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 763 planes de vida obteniendo un nivel de ejecución del 102.0% de lo programado para el año (748 planes) y con un incremento de más del 100% en relación a lo obtenido en el año 2020 (280 planes).
- Se realizaron 55 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 101.8% de su ejecución respecto a lo programado para el año (54 jornadas) y mayor en 3.8% según las jornadas realizadas en el año 2020 (53 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.41.8 millones con 96.9% de ejecución.

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE 2021	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	43.1	41.8	96.9
INGRESOS CORRIENTES	43.1	41.8	96.9
Transferencia de la Administración Central	43.1	41.8	96.9
GASTOS TOTALES	43.1	41.8	96.9
GASTOS CORRIENTES	42.4	41.4	97.5
Servicios Personales	35.4	34.9	98.5
Servicios No Personales	3.4	3.0	89.2
Materiales y Suministros	1.2	1.1	89.8
Transferencias	2.4	2.4	99.4
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.7	0.4	59.9
GASTO DE CAPITAL	0.7	0.4	59.9
BALANCE GLOBAL	0.0	0.0	-

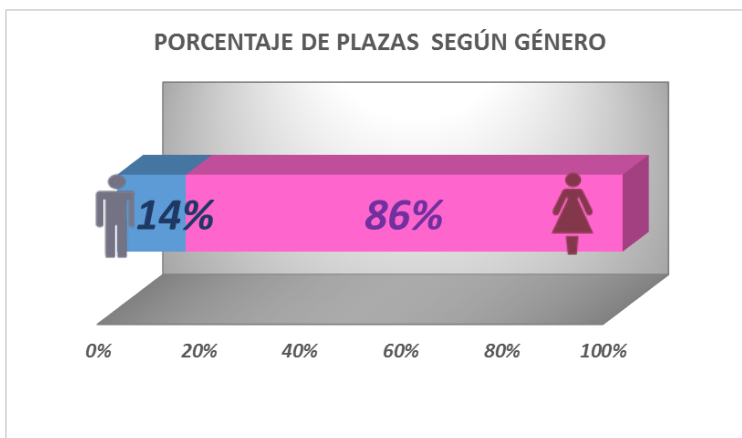
Fuente: INAM y SIAFI

- Los Ingresos totales percibidos fueron de L.41.8 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 4.5% respecto a lo obtenido en el año anterior (L.40.0 millones).
- Los Gastos Totales obtuvieron una ejecución de L.41.8 millones correspondiendo el 99.0% en gastos corrientes (L.41.4 millones) y 0.1% en gastos de capital (L.0.4 millones), con un incremento de 10.6% en relación a lo ejecutado en el año anterior (L.37.8 millones).
- En el Gasto Corriente se ejecutaron L.41.4 millones, lo que representa el 97.5% del presupuesto aprobado (L.42.4 millones) y mayor en 10.1% respecto al año anterior (L.37.6 millones); desglosándose en Servicios Personales con L.34.9 millones, Servicios No Personales L.3.0 millones, Transferencias con L.2.4 millones, Materiales y Suministros con L.1.1 millones.
- Al relacionar ingresos con los egresos Corrientes el INAM se refleja un ahorro en cuenta corriente de L. 04 millones.

RECURSO HUMANO

- La estructura del Recurso Humano al cuarto trimestre del 2021 está conformada por 103 empleados, de los cuales 98 pertenecen a la categoría permanentes y 5 a la categoría de contrato, obtuvo un aumento de 7 plazas en comparación con el año anterior (96 plazas). Obtuvo el 100.1% de las plazas aprobadas en al año (102 plazas).

- A diciembre 2021 se erogó en concepto de sueldos y salarios en personal permanente y por contrato un monto de L.23.9 millones, ejecutándose el 99.6% del Presupuesto aprobado vigente (L.24.0 millones), obteniendo un aumento de L. 0.6 millones en pago de sueldos y salarios en relación al cuarto trimestre del año 2020 (L.23.3 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 86% de las plazas están ocupadas por mujeres (89 plazas) y el 14% restante son ocupadas por hombres (14 plazas).

RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de diciembre del 2021 el Estado de Resultados revela un resultado del ejercicio de L.1.7 millones, menor en L.0.7 millones en relación a lo reportado a diciembre 2020 (L.2.4 millones), debido en parte al incremento de L.3.8 millones reflejado en los Gastos Totales; cabe señalar que los ingresos recibidos por transferencias, no fueron consistentes con lo presupuestario, debido que se contabilizaron los 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 (L.41.8 millones) obteniendo la diferencia de L.1.3 millones en relación a lo reflejado en los estados financieros (L. 43.1 millones).
- El Estado de Situación Financiera muestra L. 9.5 en el Activo Corriente de los cuales corresponde a caja y bancos L.8.8 millones.

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

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Diciembre 2021
Ingresos por Transferencias	43.12
Ingresos Totales	43.12
Gasto de Operación	39.01
Gasto Total	41.38
Resultado de Ejercicio	1.74
Disponibilidad (Caja y Banco)	8.87
Cuentas por Cobrar	0.63
Activo Corriente	9.51
Activo Total	18.91
Cuentas por Pagar	1.83
Pasivo Corriente	1.85
Pasivo Total	1.85
Patrimonio y Reservas	17.06
Indicadores	
Solvencia	5.13
Capital Neto de Trabajo	L. 7.66
Nivel de Endeudamiento	0.10
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.04
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.90
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.09

Fuente: Estados Financieros INAM

- Los Activos Totales muestran un valor de L.18.9 millones con un aumento de L.3.0 millones en comparación con el año 2020 (L.15.9 millones).
- El Pasivo total muestra un monto de L.1.85 millones el cual corresponde a los pasivos corrientes concentrado en las cuentas por pagar a corto plazo con L.1.83 millones y L.0.02 millones en cuentas por pagar de ejercicios anteriores.
- Índice de Liquidez es de 5.1, 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.7.6 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.0.04 centavos de utilidad.
- El Porcentaje de Gastos de Operación versus Ingresos indica que los Gastos de Operación representan 90.0% de los ingresos totales, lo que significa que del total de ingresos generados por la institución el 90.0% se destina para cubrir los gastos operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El INAM al 31 de diciembre 2021 reflejó en sus Estados Financieros un resultado positivo de L.1.7 millones, originado por el incremento de L.3.1 millones reflejado en las transferencias recibidas del Gobierno Central.

Las Cuentas por Cobrar muestran un valor de L.0.6 millones, las cuentas por Pagar L.1.8 millones. El Patrimonio del Instituto al 31 de diciembre 2021 fue de L.17.0 millones, mayor en L.1.9 millones en comparación a lo obtenido en el año anterior (L.15.2 millones).

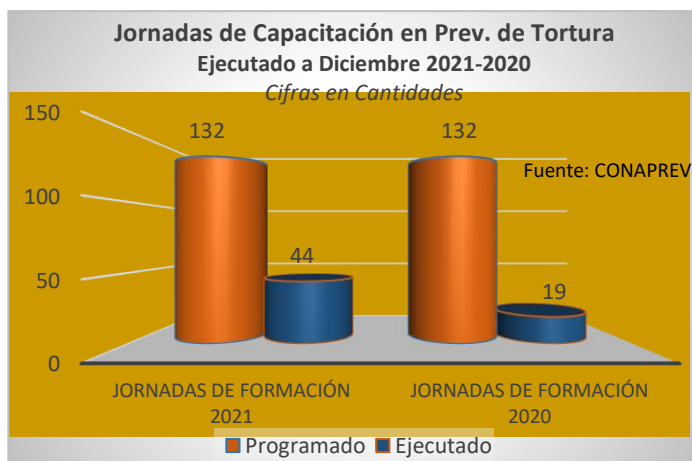
El INAM logró desarrollar las principales metas conforme a lo programado en el año, las cuales consisten en: Asistencia técnica y atenciones psicológicas en los Centros de Ciudad Mujer creada a raíz de la pandemia COVID-19 para acercar los servicios a las víctimas a través de chat, sesiones de audio, entre otros; elaboración de planes de vida para mejorar las condiciones de vida de las mujeres, elaboración de módulos educativos h y m para adolescentes con el objetivo de asegurarles una atención integral, 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 cuarto trimestre del 2021 se atendieron 238 investigaciones en relación a la violación a los derechos humanos a personas privadas de libertad (PPL). Estas —denuncias se deben a la violación de los Derechos de salud, visitas, alimentación, Traslados que constituyen desarraigo familiar, uso desproporcionado de la fuerza y armas de fuego en los diferentes centros penitenciarios, y postas policiales; con un 44.7% de lo programado anual (532 investigaciones), y menor en 18.5% en relación al mismo periodo del año anterior (292 investigaciones), se reportó baja ejecución debido a la crisis sanitaria, ocasionado por la pandemia del COVID -19.
- Se realizaron 201 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 76.1% de ejecución de acuerdo a lo programado anual (264 visitas) y mayor en 33.1% de las visitas obtenidas en el año anterior (151 visitas).
- En talleres de capacitaciones en Prevención de tortura se desarrollaron 44 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 33.3% de ejecución respecto a lo programado para el año (132 jornadas), y superior en más del 76.0% de acuerdo a lo obtenido en el mismo periodo del año anterior (25



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 31 de diciembre 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 94.7% en el gasto. Al compararlo con el año 2020 (L.14.5 millones), fue menor L.2.1 millones.
- 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.1.2 millones (10.7%) en comparación a lo obtenido en el año anterior (L.11.2 millones).

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

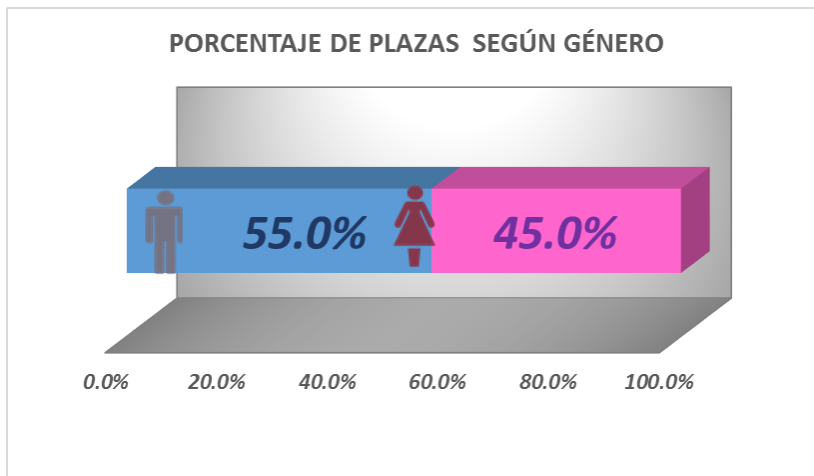
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE 2021	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	12.4	12.4	100.0
INGRESOS CORRIENTES	12.4	12.4	100.0
Transferencias Corrientes de la Administración Central	12.4	12.4	100.0
GASTOS TOTALES	12.4	11.7	94.7
GASTOS CORRIENTES	12.4	11.7	94.7
Servicios Personales	8.8	8.3	94.1
Servicios No Personales	3.0	2.9	95.6
Materiales y Suministros	0.6	0.6	99.5
Transferencias	0.01	0.01	100.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.0	0.7	=
BALANCE GLOBAL	0.0	0.7	=

Fuente: CONAPREV

- Los Gastos Totales fueron de L.11.7 millones equivalente a 94.7% del presupuesto vigente (L.12.4 millones) e inferior en L.0.6 millones (4.9%) en comparación a los gastos ejecutados a diciembre 2020 (L.12.3 millones).
- El Gasto Corriente, al igual que los gastos totales, ascendieron a L.11.7 millones, equivalente a 94.7% del presupuesto vigente (L.12.4 millones). El mayor gasto lo representan los Servicios Personales con un monto de L.8.3 millones, Servicios No Personales con L.2.9 millones, L.0.6 millones corresponde a Materiales y Suministros. El Gasto Corriente fue menor en L.0.6 millones en comparación a lo ejecutado en el mismo periodo del año 2020 (L.12.3 millones).
- De la relación de los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes a diciembre 2021, se obtuvo un ahorro en Cuenta Corriente de L.0.7 millones, resultado que se debe a la mayor captación de ingresos por transferencias de la Administración Central con un incremento de L.1.2 millones en relación al año 2020.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre 2021 CONAPREV operó con 20 empleados, 17 pertenecientes a la modalidad de permanentes, 2 en la modalidad por contrato y 1 en contratos especiales; en comparación al año anterior la institución obtuvo un aumento 3 de empleados (17 empleados). Para el año 2021 se aprobaron 17 plazas.



- El total de sueldos y salarios erogados de los empleados fue de L.5.1 millones, ejecutándose el 96.2% del presupuesto vigente (L.5.3 millones), desglosado en L.4.8 millones en sueldos a empleados permanentes y por contrato y L.0.4 millones en contratos especiales; y obteniendo un incremento de 13.3% a lo obtenido a diciembre 2020 (L.4.5 millones).
- Del total de las plazas el 55.5% (11 empleados) corresponde a género masculino y el 45.0% (9 empleados) al género femenino.

RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de diciembre del 2021 el Estado de Resultados reporta un superávit de L.0.6 millones, reflejando un aumento de L.1.7 millones respecto al déficit del año 2020 (L.1.1 millones), originado por el incremento de L.1.2 millones reflejado en los ingresos principalmente por las transferencias que recibe del Gobierno Central.
- El Balance General reporta un Patrimonio con L.9.7 millones, el cual se refleja mayor en L.0.8 millones en comparación a lo registrado en el año 2020 (L.8.9 millones), debido a la disminución de L.0.7 millones en las cuentas por pagar.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.8.4 millones, las cuales se mantuvieron igual a lo reportado en el año anterior.

RESUMEN FINANCIERO CONAPREV
Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Diciembre 2021
Ingresos por Transferencias	12.38
Ingresos Totales	12.38
Gasto de Operación	11.72
Gasto Total	11.73
Resultado de Ejercicio	0.65
Activo Corriente	8.44
Disponibilidad (Caja y Banco)	0.05
Cuentas por Cobrar	8.39
Activo Total	13.19
Pasivo Corriente	3.49
Cuentas por Pagar	3.49
Pasivo Total	3.49
Patrimonio y Reservas	9.70
Indicadores	
Solvencia	2.42
Capital Neto de Trabajo	L. 4.95
Nivel de Endeudamiento	0.26
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.05
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.95
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.05

Fuente: Estados Financieros CONAPREV

- El Índice de Solvencia: muestra un valor de 2.4, ubicándose sobre el nivel óptimo (>1.5 y <2.0), el cual se traduce que por cada Lempira de Pasivo Corriente cuenta con L.2.4 en el Activo Corriente para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: reporta un valor de L.4.9 millones después de cancelar todas las obligaciones corrientes para seguir operando durante su gestión.
- Calidad de la Deuda: muestra que el 100% de sus obligaciones corresponde a corto plazo.
- El índice de Margen de Utilidad Neta revela que por cada Lempira que recibe la institución, obtiene L.0.05 centavos de pérdida.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs. Ingresos: el 95.0% de los ingresos totales fueron orientados a gastos operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cuarto 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; entre las metas están las 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, postas policiales, oficinas de la fuerza nacional antimaras y pandillas (FNAMP), juzgados de ejecución, migración y batallones y 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 realizaron jornadas de capacitación con el objetivo de explicar y aplicar la temática en materia de Prevención de Tortura, capacitando y generando conocimientos sobre Derechos Humanos para prevenir los actos de tortura, tratos crueles, inhumanos o degradantes, se capacitaron a 1,463 personas de los cuales 959 son hombres y 504 mujeres.

Se reportó un ahorro en Cuenta Corriente de L.0.7 millones, debido principalmente a la mayor captación de ingresos recibidos de las Transferencias de la Administración Central con un incremento de L.1.2 millones en relación al año 2020.

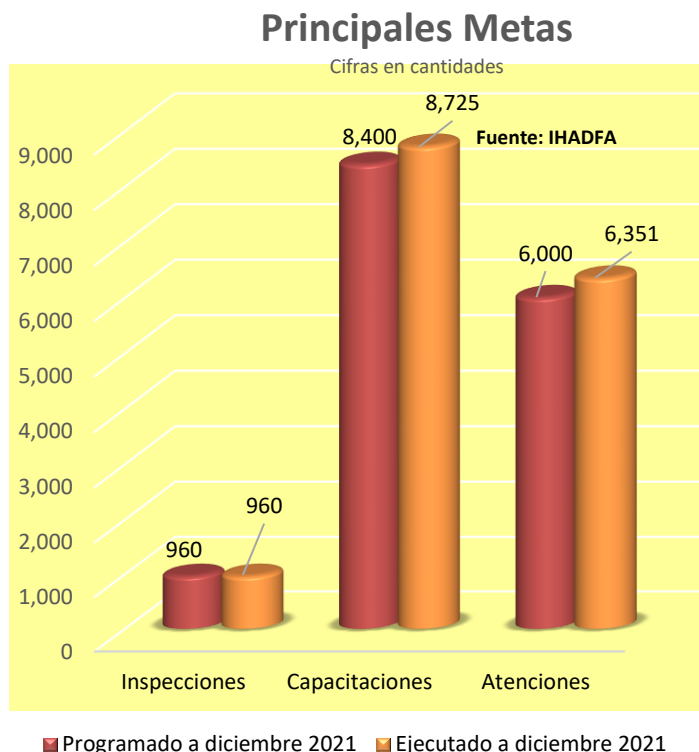
A pesar de la situación de emergencia sanitaria generada por el COVID-19 se logró brindar asistencia integral y eficaz a las personas privadas de la libertad, quienes forman parte de un grupo en condiciones de vulnerabilidad por las altas tasas de hacinamiento.

Es necesario que CONAPREV gestione recursos financieros con organismos internacionales para efficientar 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 31 de diciembre 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 una ejecución de 100.0% (960 inspecciones), e inferior en 240 con respecto al año 2020 (1,200 inspecciones).
- En el Programa de Prevención Educativa, reporta una programación anual de 8,400 capacitaciones y una ejecución de 103.9% (8,725 capacitaciones), en los diferentes centros educativos y hospitalarios de la capital, con el objetivo de detectar la naturaleza y consecuencias de la droga dependencia, sin embargo, se observa inferior en 1,110 al compararlo con lo registrado en el año 2020 (9,510 inspecciones).
- En el Programa de Tratamiento y Rehabilitación, se programaron 6,000 atenciones a pacientes drogodependientes, realizando al cierre del cuarto trimestre 6,351 atenciones, representando un 106.0% de lo programado; al comparar con lo reportado a diciembre 2020 (4,503 atenciones) fue superior en 2028.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos vigente para el Ejercicio Fiscal 2021 fue de L.18.3 millones, con una ejecución al cuarto trimestre de L.18.0 millones por el lado de los ingresos, lo cual representa el 98.8%, y por el lado de los gastos totales con L.17.9 millones (98.2%). En comparación con el presupuesto aprobado para el año 2020 (L.20.8 millones), se refleja una disminución de L.2.5 millones.
- Del total de los Ingresos percibidos al cierre del cuarto trimestre de 2021 (L.18.0 millones), el 8.9% (L.1.6 millones) corresponde a las transferencias corrientes del sector público, el 85% (L.15.3 millones) corresponde a las transferencias corrientes de la Administración Central y el 6.1% (L.1.1 millones) corresponde a los ingresos propios por venta de servicios. Los ingresos son superiores en L.0.2 millones en comparación con lo ejecutado en el año 2020 (L.17.8 millones).

- Del total de los gastos (L.17.9 millones), el 97.8% corresponde a gastos corrientes (L.17.5 millones) y el 2.2% restante corresponde al gasto de capital el cual asciende a L.0.4 millones. Los gastos son inferiores en L.1.3 millones al compararlo

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

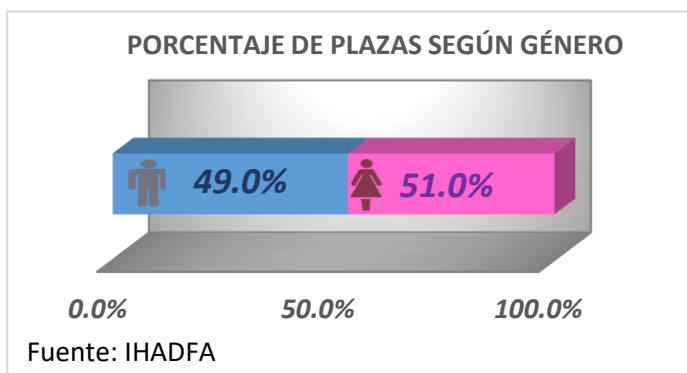
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	18.3	18.0	98.8
INGRESOS CORRIENTES	18.3	18.0	98.8
Transferencia Corriente del Sector Publico	0.6	1.6	267.9
Transferencia Corriente de la Administración Central	16.4	15.3	93.6
Ingresos Propios (Venta de Servicios Varios)	1.3	1.1	84.6
GASTOS TOTALES	18.3	17.9	98.0
GASTOS CORRIENTES	17.9	17.5	98.0
Servicios Personales	15.5	15.2	98.0
Servicios no Personales	1.3	1.3	97.6
Materiales y Suministros	1.0	1.0	99.2
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.4	0.5	134.7
GASTO DE CAPITAL	0.4	0.4	96.7
BALANCE GLOBAL	0.0	0.1	-

Fuente: IHADFA

- con el cierre del cuarto trimestre del año 2020 (L.16.6 millones).
- Del total del gasto corriente (L.17.5 millones), el 86.9% corresponde a los servicios personales (L.15.2 millones), el 7.4 corresponde a los servicios no personales (L.1.3 millones) y el 5.7% corresponde a materiales y suministros (L.1.0 millones); al compararlo con el mismo periodo del año 2020 (L.16.4 millones), se observa un decremento 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.0.5 millones, menor en L.0.9 millones en comparación al cierre del cuarto trimestre del año 2020 (L.1.4 millones).

RECURSO HUMANO

- Al cuarto trimestre de 2021, el IHADFA operó con un total de 43 plazas de las cuales el 95.3% corresponde a la modalidad de permanente (41 plazas) y el 4.7% a la modalidad de contrato (2 plazas), al comparar las plazas ejecutadas con el mismo periodo del año anterior (41 plazas), reflejando una disminución de 2 plazas.



- El número de plazas aprobadas para el año 2021 asciende a 43 plazas (39 permanentes y 4 por contrato).
- El 49.0% de las plazas ocupadas corresponde al género masculino (21 hombres) y el 51.0% al género femenino (22 mujeres), 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.10.5 millones mayor en L.2.2 millones al compararlo con lo ejecutado en el mismo periodo del año 2020 (L.8.3 millones), con una ejecución del 98.1% del presupuesto aprobado (L.10.8 millones).

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 31 de diciembre de 2021, reporta un superávit de L.0.26 millones, en comparación al mismo periodo del año anterior (L.1.2 millones), se muestra inferior en L.0.94 millones.
- El Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2021, refleja una disponibilidad en caja y bancos de L.2.78 millones, con un total en sus activos de L.5.81 millones.
- Índice de liquidez es de 127.03, 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.4.7 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.0.01 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 99.0% a gastos de operación.

RESUMEN FINANCIERO IHADFA

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A diciembre 2021
Ingresos de Operación	1.10
Ingresos por Transferencias	16.94
Ingresos Totales	18.10
Gasto de Operación	17.83
Gasto Total	17.84
Resultado de Ejercicio	0.26
Activo Corriente	4.74
Disponibilidad (Caja y Banco)	2.78
Cuentas por Cobrar	1.96
Activo Total	5.81
Pasivo Corriente	0.04
Cuentas por pagar	0.04
Pasivo Total	0.04
Patrimonio	5.77
Indicadores	
Liquidez	134.10
Capital Neto de Trabajo (Millones)	L 4.70
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.01
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.99
Rentabilidad Bruta	0.24
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.04

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

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR PARA EL PERIODO

Al cierre del ejercicio fiscal 2021, el IHADFA logró cumplir satisfactoriamente sus principales metas, conforme a lo programado en el Plan Operativo Anual 2021 (POA). El Estado de Resultados al 31 de diciembre de 2021, reporta un resultado positivo de L.0.26 millones y un ahorro en cuenta corriente de L.0.5 millones, debido a la recaudación de transferencias recibidas de la Administración Central.

Es de resaltar que el Instituto ejecutó el 100% de 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.

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 mantuvieron 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 fue el responsable de la administración 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.
- Para este año 2021 el Plan Operativo presentado por BANADESA (según reportes en SIAFI), tiene como única actividad fundamental la recuperación de préstamos, dejando de lado la colocación y otorgamiento de préstamos, actividades que se consideran vitales en una institución financiera.

Objetivos y Resultados

- El saldo reportado de la cartera total de préstamos al 31 de diciembre 2021 es de L.2,628.3 millones, conformados por fondos propios en L.2,133.5 millones (81.2%) y L.494.8 millones de fondos en fideicomiso (18.8%). Si se compara el monto de la cartera actual con la obtenida a diciembre 2020 (L.2,939.7 millones), se



- registra una disminución de L.311.4 millones en la cartera de préstamos. Cabe destacar que durante el año 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 diciembre 2021 reportan un monto de L.488.8 millones, superior en L.214.0 millones a la cifra registrada a diciembre 2020 (L.274.8 millones), por otra parte,

inicialmente se programó para el ejercicio 2021 la captación de L.278.8 millones por concepto de recuperaciones.

- Al finalizar diciembre 2021 la Cartera Total de Préstamos sumó la cantidad de L.2,628.3 millones, de la cual corresponde a Cartera Vigente L.532.3 millones (apenas el 20.3%) y el resto (79.7%) lo compone la Cartera Vencida con L. 2,096.0 millones.
- BANADESA registra al cierre del año 2021 un índice de mora del 79.7%, observando una disminución de 3.2 puntos básicos en relación a diciembre 2020 que registró una mora del 82.9%, no obstante, la situación de la cartera en mora de BANADESA ha sido ocasionada principalmente por falta de una eficiente gestión de cobro.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- BANADESA reporta un Presupuesto Vigente para el año 2021 de L.516.7 millones (ingresos y gastos) con una ejecución al mes de diciembre 2021 en Ingresos Totales de 104.6% (L.540.4 millones) cifras que al ser comparadas con los registros de ingresos a diciembre 2020 (L.373.7 millones) es superior en L.166.7 millones, por otra parte, la ejecución de Gastos Totales representó el 58.6% (L.302.7 millones) de la cifra vigente, asimismo la cifra erogada es inferior en L.18.9 millones en relación al año anterior (L.321.6 millones).

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

- Los Ingresos Corrientes de BANADESA ascienden a L.189.0 millones, correspondiente a una sobre ejecución de más del 13.0% en comparación al presupuesto vigente (L.166.3 millones), y superiores en L.27.4 millones en relación a la cifra recaudada a diciembre 2020 (L.161.6 millones).
- Los rubros principales que conforman el Ingreso Corriente son: Ingresos de Operación con L.133.2 millones, provenientes en un 100.0% de Ingresos Financieros, y Rentas de la Propiedad que totalizó en L.55.8 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.351.3 millones (cifra que se sobre ejecutó en más del 26.0% del presupuesto aprobado de L.278.7 millones).
- El Gasto Corriente erogado asciende a L.195.2 millones (con una ejecución del 60.3% 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 61.0%, seguido de Servicios No Personales con

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	516.7	540.4	104.6
INGRESOS CORRIENTES	166.3	189.0	113.6
Ingresos Propios (Financieros)	164.8	187.8	113.9
Otros Ingresos	1.5	1.2	83.1
FUENTES FINANCIERAS	350.4	351.3	100.3
Disminución de la Inversión	71.7	0.0	0.0
Recuperación de Préstamos	278.7	351.3	126.1
GASTOS TOTALES	516.7	302.7	58.6
GASTOS CORRIENTES	323.6	195.2	60.3
Servicios Personales	172.1	119.2	69.2
Servicios No Personales	98.4	56.1	57.1
Materiales y Suministros	10.5	4.6	43.9
Transferencias	0.4	0.1	18.1
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	42.3	15.3	36.1
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-157.3	-6.2	3.9
GASTO DE CAPITAL	21.4	6.7	31.2
ACTIVOS FINANCIEROS	171.7	100.9	58.7
Amortización Préstamos	171.7	100.9	58.7
Colocación de Préstamos	0.0	0.0	0.0
BALANCE GLOBAL	0.0	237.6	0.0

Fuente: Estados Financieros e Información Presupuestaria de BANADESA

el 28.8%, Servicio de la Deuda Pública 7.8%, la diferencia (2.4%) corresponde a Materiales y Suministros.

El gasto corriente erogado el período anterior (L.192.1 millones) es inferior en L.3.1 millones si se confronta con el resultado actual.

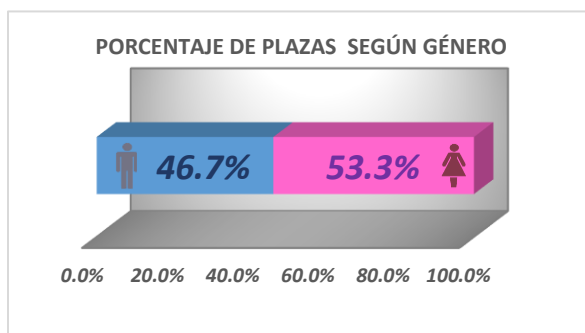
- A diciembre 2021 BANADESA registra un Déficit en Cuenta Corriente de L.6.2 millones, resultado que al final del período no resulta tan pernicioso considerando que para el final del período presupuestariamente se esperaba un impacto negativo de L.157.3 millones, situación que se pudo reducir con mayor captación de recursos (a través de recuperación de préstamos) asimismo, por el lado del gasto BANADESA se vio favorecido al no amortizar en su totalidad el pago de intereses y principal del saldo de la deuda.

Adicionalmente es importante reconocer que la actual crisis económica y sanitaria que atraviesa el país, no ha permitido que muchos de los presta habientes del Sistema Financiero en general puedan honrar sus deudas en tiempo y forma.

Por otra parte, el resultado obtenido el período anterior también fue negativo (L.30.5 millones) pero el resultado actual es mucho más inferior que el obtenido a diciembre 2020.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre el Banco operó con una planilla conformada de 435 empleados, de las cuales corresponde 285 a permanentes y 150 por contrato. La planta laboral actual es superior en 14 plazas con relación a diciembre del año anterior que registró una planilla conformada por 421 empleados. Para el ejercicio fiscal 2021 se aprobó una planilla de 412 plazas para esta institución, ejecutando al cierre del período la contratación de 23 empleados más.
- En relación a la equidad de género, el 53.3% de las plazas están ocupadas por mujeres (232 plazas), el 46.7% restante son ocupadas por hombres (203 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.85.1 millones, lo que representa el 79.7% del monto vigente presupuestado para el año 2021 de L.106.7 millones para ambas categorías, la cifra ejecutada es superior en L.2.5 millones con respecto al ejercicio anterior que registró la ejecución de L.82.6 millones (al mes de diciembre 2020).
- En beneficios y compensaciones se erogaron en L.7.1 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.11.7 millones.



RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de diciembre 2021 el Estado de Resultados de BANADESA revela un resultado negativo en el Ejercicio de L.170.9 millones, al registrar una baja recaudación Ingresos y egresos operativos superiores en casi el doble de lo recaudado, resultado que resulta muy favorable al compararse con el valor negativo obtenido en el ejercicio anterior (diciembre 2020) de L.3,421.5 millones. Es importante aclarar que en los Estados Financieros (Estado de Resultados) no figuran los ingresos por concepto de recuperaciones, a diferencia de los reportes presupuestarios, ya que en teoría BANADESA debe de funcionar con los ingresos financieros generados y no por la recuperación del capital colocado.

- Cabe señalar que los Estados Financieros presentados por BANADESA son cifras preliminares

- Los Estados Financieros presentados por BANADESA reflejan en Cuentas por Cobrar un monto de L.2,142.0 millones (conforma el 34.7% de los Activos Totales de BANADESA).
- El Pasivo Corriente (exigibles a corto plazo) asciende a L.3,937.5 millones, cifra que comparada con lo registrado en el mismo periodo del año anterior de L.3,464.5 millones, las obligaciones a corto plazo actuales han experimentado un incremento de L.473.0 millones.
- Las Cuentas por Pagar muestran un saldo de L.3,937.5 millones (el 100% de los Pasivos Corrientes).
- El Patrimonio y Nivel de Reservas totalizaron en un valor negativo de L.2,953.9 millones, lo cual significa que el Banco debe más de lo que tiene, su Activo Total no logra cubrir el total de Pasivos exigibles, considerando la acumulación de resultados negativos (en el ejercicio actual y años anteriores) que impactan directamente en el capital.
- El Índice de Liquidez: es de 0.7, valor que está por debajo del parámetro aceptable (>1.5 y <2.0), lo cual indica que el banco por cada Lempira de Pasivo Corriente cuenta únicamente con 0.68 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 superan en un 48.0% sus Activos Totales.
- Calidad de la Deuda: indica que el banco del total de sus obligaciones, el 43% corresponden a corto plazo.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs Ingresos: El Monto actual de Ingresos que BANADESA registra (al mes de diciembre 2021) son insuficientes para poder cubrir sus Gastos Operativos, ya que estos los superan en casi un 86%.
- BANADESA para este período 2021 únicamente genero ingresos a través de la Recuperación de Préstamos, lo cual se puede contemplar en su ejecución presupuestaria, no obstante, estos valores no son registrados en su Estado Resultados, situación por la cual hay diferencias en ambos resultados.

RESUMEN FINANCIERO BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Diciembre 2021
Ingresos de Operación	20.95
Ingresos Financieros	171.94
Otros Ingresos	6.08
Ingresos Totales	198.97
Gasto de Operación	369.86
Gasto Total	369.86
Utilidad Operativa	- 348.91
Resultado de Ejercicio	- 170.89
Activo Corriente	2,673.18
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,250.47
Cuentas por Cobrar	2,142.00
Inversiones Financieras	599.39
Activo Total	6,166.19
Pasivo Corriente	3,937.51
Cuentas por Pagar	3,937.51
Deuda (Préstamos)	963.35
Pasivo Total	9,120.10
Patrimonio y Reservas	- 2,953.90

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

Indicadores	
Solvencia	0.68
Capital Neto de Trabajo	-1,264.32
Nivel de Endeudamiento	1.48
Calidad de la Deuda	0.43
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.86

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de diciembre 2021 BANADESA reporta en sus Estados Financieros una pérdida de L.170.9 millones, este valor se genera debido a la caída de los ingresos financieros (captación de intereses s/préstamos), en parte como consecuencia del mal manejo de la cartera de préstamos de BANADESA, tomando medidas poco efectivas para la recuperación de préstamos en mora, generado por las pocas garantías exigidas por BANADESA para la colocación de créditos, al 31 de diciembre la cartera vencida que reporta el Banco representa el 79.7% de la Cartera Total (índice de mora).

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 únicamente se enfocó 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 considerando que para el ejercicio fiscal 2021 se consignó un monto de L.278.7 millones en el renglón de recuperaciones, no obstante, esta meta fue superada satisfactoriamente al recuperar un monto de L.351.3 millones (según reportes presupuestarios).

Se recomienda a BANADESA remitir en tiempo y forma los Estados Financieros del período, en los formatos solicitados por la Contaduría General de la República, ya que los que dicha Institución pública en el portal de transparencia no se ajustan a las exigencias requeridas para el análisis financiero.

Al 31 de diciembre 2021 la Cartera Total de BANADESA asciende a L.2,628.3 millones, de los cuales la Cartera Vencida asciende a L.2,096 millones (79.7% en mora) y la Cartera Vigente totalizó en L.532.3 millones (únicamente el 20.3%).

BCH

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- La variación Interanual del Índice de Precios al Consumidor (IPC), paso de 3.87% (febrero 2021, mes en el que alcanzó su punto más bajo) a 5.32% al 31 de diciembre 2021, siendo en este mes en el cual se experimentó la mayor alza en la canasta básica, por otra parte, este resultado también es muy superior (1.31 puntos porcentuales) en relación a la registrada a diciembre 2020 (4.01%), se puede observar una tendencia incremental muy marcada a partir del mes de Julio 2021, adicionalmente el resultado obtenido el mes de diciembre no se encuentran dentro del parámetro establecido en el Programa Monetario 2021/2022 de $4.0\% \pm 1.0$ punto porcentual ya que es superior al 5.0% estimado.



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. Transporte	7. Cuidado personal
3. Alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles	8. Salud
4. Muebles y artículos para la conservación del hogar	9. Comunicaciones
5. Prendas de vestir y calzado	

- 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, parametro que sirve para la fijación de tasas de interés aplicables en facilidades permanentes de inversión y de crédito, indice que se mantiene al finalizar el período 2021.
- El tipo de cambio del Lempira con respecto al Dólar de Estados Unidos al término del mes de diciembre 2021 se sitió en L.24.4136 por c/US\$.1.00 (precio de venta del dólar en el sistema financiero), valor que comparado con el registrado a diciembre de 2020 de L.24.3177 refleja un aumento de L.0.096 (depreciación 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 tambien 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 del dólar seguirá en aumento.

Por otra parte en el Sistema Financiero Nacional el precio de compra del dólar al 30 de diciembre 2021 se situó en L.24.2439 por c/US\$.1.00, la diferencia entre ambos valores compra/venta (diferencial cambiario) es la ganancia que los bancos reciben por transacciones en dólares.

- El saldo de las Reservas Internacionales Netas (RIN) a diciembre 2021 fue de US\$8,677.5 millones, que comparado con los US\$8,148.8 millones registrados en diciembre 2020 el saldo en las RIN incremento en US\$528.7 millones, lo cual permitiría alcanzar una cobertura promedio de 7.3 meses de importación.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El BCH reporta un presupuesto vigente de L.7,593.6 millones, con una ejecución de Ingresos y Gastos al finalizar diciembre 2021, de 63.4% y 49.8% respectivamente.

- Del total de Ingresos percibidos (L.4,811.7 millones), los Ingresos Corrientes representan el 99.5%.

- Al mes de diciembre 2021, los Ingresos Corrientes recaudados por el BCH ascienden a L.4,787.6 millones, ejecutando a la fecha el 63.3% del presupuesto vigente. En el período anterior (diciembre 2020) la captación de ingresos corrientes del BCH ascendió a L.5,944.1 millones, monto que es superior en L.1,156.5 millones a la recaudación actual.

- La principal fuente de Ingresos Corrientes lo constituyen las Rentas de la Propiedad con un 66.8% (L.3,196.2 millones). Dentro de este grupo, los intereses por depósitos internos suman L.1,700.5 millones, intereses por depósitos externos un monto de L.1,282.2 millones, intereses por títulos valores, dividendos por acciones y alquileres totalizan L.213.5 millones.

- En Gasto Corriente se ejecutó la cantidad de L.3,604.2 millones, equivalente a 54.5% de la cifra vigente (L.6,644.5 millones). Al compararse la cifra erogada a diciembre 2020, que reportó una ejecución de L.4,180.7 millones, el monto en el gasto corriente actual es inferior en L.576.5 millones.

- Al 30 de diciembre 2021 el BCH registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1,183.4 millones, resultado que es inferior en L.579.9 millones al registrado a diciembre 2020 de L.1,763.3 millones.

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	7,593.6	4,811.7	63.4
INGRESOS CORRIENTES	7,568.2	4,787.6	63.3
Ingresos Propios (Financieros)	7,560.6	4,702.7	62.2
Otros Ingresos	7.7	84.9	1,109.3
FUENTES FINANCIERAS	25.4	24.1	94.9
Recuperación de Préstamos	25.4	24.1	94.9
GASTOS TOTALES	7,593.6	3,779.2	49.8
GASTOS CORRIENTES	6,644.5	3,604.2	54.2
Servicios Personales	1,978.7	1,497.9	75.7
Servicios No Personales	1,631.6	1,203.1	73.7
Materiales y Suministros	281.4	105.0	37.3
Transferencias	144.9	108.6	75.0
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	2,607.9	689.5	26.4
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	923.7	1,183.4	128.1
GASTO DE CAPITAL	910.1	138.0	15.2
ACTIVOS FINANCIEROS	39.0	37.0	94.9
Amortización Préstamos	39.0	37.0	94.9
BALANCE GLOBAL	0.0	1,032.5	0.0

Fuente: Información Presupuestaria del BCH

RECURSO HUMANO

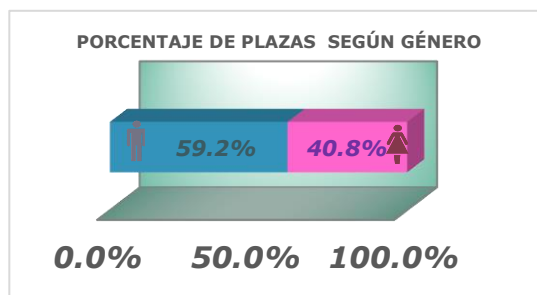
- Al finalizar diciembre 2021 el BCH operó con una planta laboral de 1,291 plazas, de las cuales corresponde a la categoría permanente 1,180 y 111 temporales (por contrato). En comparación con las plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2021 (1,445 plazas), la cifra actual está por debajo en 154 plazas, sin embargo, es superior en 83 plazas en comparación a la cantidad de personal registrada a diciembre 2020 (1,208 plazas).
- Los Servicios Personales muestran una ejecución del 75.7% (L.1,497.9 millones) de lo programado para el año (L.1,978.7 millones); de los cuales el 82.5% (L.1,235.9 millones) corresponde al personal permanente, 2.1% (L.31.8 millones) al personal por contrato y la diferencia corresponde a otros beneficios. Los sueldos básicos pagados (según reporte de Relación de Personal remitido por el BCH) totalizaron en L.614.7 millones para el personal permanente que representa el 84.2% del presupuesto vigente (L.729.8 millones) y L.24.1 millones al personal temporal equivalente a un 59.2% del monto vigente (L.40.7 millones).

El monto de Sueldos y Salarios pagados a diciembre 2021 fue de L.638.8 millones (personal permanente y temporal), al compararse con la cifra reportada a diciembre 2020 (L.592.0 millones) se registra un incremento de L.46.8 millones.

En retribuciones extraordinarias se erogaron L.33.5 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 diciembre 2020 el grupo de Servicios Personales registró una ejecución de L.1,403.3 millones, que comparado con el monto actual hay un incremento de L.94.6 millones.

- En relación a la equidad de género, el 59.2% de las plazas están ocupadas por hombres (764 plazas), con mayor peso en la categoría administrativa, obra y seguridad, el 40.8% (527 plazas) restante son ocupadas por mujeres.
- En beneficios y compensaciones se erogaron L.196.8 millones, monto que en mayor medida pertenece al pago de prestaciones (retiro voluntario y jubilación), para el actual ejercicio se aprobó un presupuesto de L.279.7 millones.



RESULTADO FINANCIERO

- El BCH al finalizar el período 2021 en el Estado de Ganancias y Pérdidas revela un resultado negativo en el ejercicio de L.48.1 millones, resultado que resulta incomparable al resultado positivo obtenido en el ejercicio anterior (diciembre 2020) de L.1,566.8 millones, como resultado de una baja ejecución en todos los ítems de ingreso en relación al 2021.

- Las Inversiones Financieras ascienden a L.99,913.5 millones (a corto plazo), de las cuales la inversión en Bonos representa el 98.8% (L.98,692.1 millones).

- Las Inversiones a Largo Plazo totalizaron en L.64,950.9 millones, clasificadas como activo no corriente.

- Los depósitos en el BCH muestran un saldo de L.105,951.7 millones, el cual está distribuido en: depósitos del sector público L.20,612.0 millones, sector financiero L.85,004.5 millones y otros depósitos L.335.2 millones.

- Al 30 de diciembre 2021 el BCH refleja en el Estado de Situación Financiera una deuda originada por préstamos por pagar (externos/internos) de L.92,622.1 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: Al finalizar el período 2021 el BCH no reporta ganancias en sus Estados Financieros, obteniendo un resultado desfavorable en este indicador.

- Porcentaje de Gastos de Operación vrs. Ingresos: Los gastos de operación representan el 31% de los ingresos totales.

RESUMEN FINANCIERO BANCO CENTRAL DE HONDURAS

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Diciembre 2021
Ingresos de Operación	1,453.4
Ingresos Financieros	2,983.8
Otros Ingresos	1,888.2
Ingresos Totales	6,325.4
Gasto de Operación	1,955.5
Gasto Total	6,373.5
Utilidad Operativa	-502.1
Resultado de Ejercicio	-48.1
Activo Corriente	211,156.3
Disponibilidad (Caja y Banco)	109,832.3
Cuentas por Cobrar	1,373.5
Inversiones Financieras	99,913.5
Activo Total	277,965.8
Pasivo Corriente	224,887.1
Cuentas por Pagar	56,257.3
Deuda (Préstamos)	92,622.1
Pasivo Total	266,179.8
Patrimonio y Reservas	11,786.1

Fuente : Estados Financieros del BCH al 31 de Diciembre 2021

Indicadores	
Solvencia	0.94
Capital Neto de Trabajo	-L13,730.84
Nivel de Endeudamiento	0.96
Calidad de la Deuda	0.84
Margen de Utilidad Neta	-0.01
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.31

OTROS INDICADORES

- El Nivel de Reservas Internacionales ha incrementado en US\$.528.7 millones en comparación a la cifra registrada a diciembre 2020 (US\$.8,148.8 millones), lo cual permitiría la venta de divisas para realizar transacciones en el exterior aproximadamente alrededor de 7 meses y 10 días.
- La Tasa de Política Monetaria se mantuvo durante este período 2021, el último cambio registrado fue a partir del 23 de noviembre 2020.

Otros Indicadores	
Aumento de Reservas	\$528.7
Variación de LPS/USD\$ (DIC 2020/2021)	L. 0.096
Variación IPC	1.31

Esta medida de mantener la Tasa de Política Monetaria constante durante 2021 la tomo el BCH a fin de dinamizar la actividad económica, considerando los efectos económicos adversos causados por la crisis de la pandemia del COVID-19.

- En relación al Lempira frente al Dólar, este se devaluó en L.0.096 ctvs. en relación al registro obtenido a diciembre 2020 (L.24.3177 por dólar) comparado con el valor a diciembre 2021 de L.24.4136 (por dólar).
- El Índice de Precios al Consumidor ha experimentado variaciones importantes durante el período 2021, sin embargo, en los últimos 6 meses ha registrado incrementos constantes. Si comparamos el IPC registrado a diciembre 2020 (4.01) vrs diciembre 2021 (5.32) hay un incremento de 1.31 puntos porcentuales.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de diciembre 2021 el BCH reporta una variación interanual del Índice de Precios al Consumidor (IPC) del 5.32%, la más alta en el período 2021 además de ser superior al índice reportado a diciembre 2020 (4.01%), por otra parte, el resultado actual tampoco está dentro del rango fijado en el Programa Monetario (2021-2022) vigente del BCH (4.0% \pm 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 diciembre 2021 el tipo de cambio frente al dólar cerró en L.24.4136, si bien es cierto los primeros 8 meses de este período 2021 el tipo de cambio ha favorecido la moneda local, sin embargo, a diciembre se han registrado incrementos sustanciales del dólar, marcando una tendencia hacia la devaluación del lempira frente al dólar.

El Estado de Ganancias y Pérdidas del Banco revela una pérdida en el período de L.48.1 millones, originado en esencia por disminuciones en todas las cuentas de Ingreso en el 2021 en relación a las cifras recaudadas en el período 2020, comparado con gastos operativos que aumentaron en L.578.2 millones en relación a las cifras reportadas en el 2021 (pasando de L.5,795.3 millones en diciembre 2020 a L.6,373.5 millones a diciembre 2021), por lo que 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 los efectos en la economía nacional y global derivados de la crisis mundial de la pandemia del COVID-19, no obstante, no se puede descartar el rol fundamental del BCH en la aprobación de políticas que incentiven / impulsen la actividad económica del país.

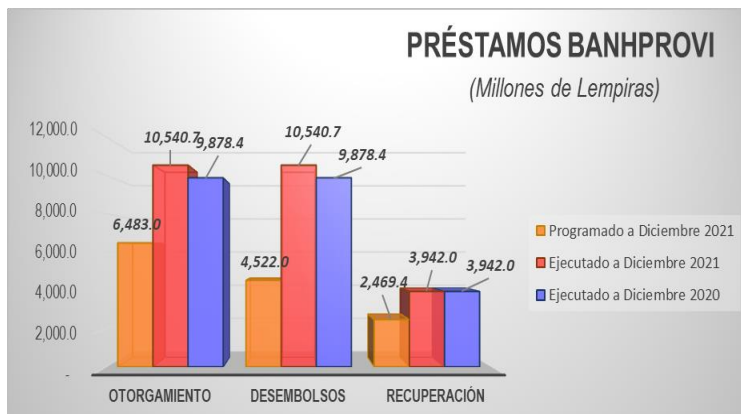
A efectos de realizar una evaluación integral institucional es necesario disponer de todo tipo información, incluyendo documento de negociaciones de Contrato Colectivo (así como impactos presupuestarios derivados de dichas negociaciones), por lo que se recomienda al BCH que también remita a la Dirección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

BANHPROVI

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

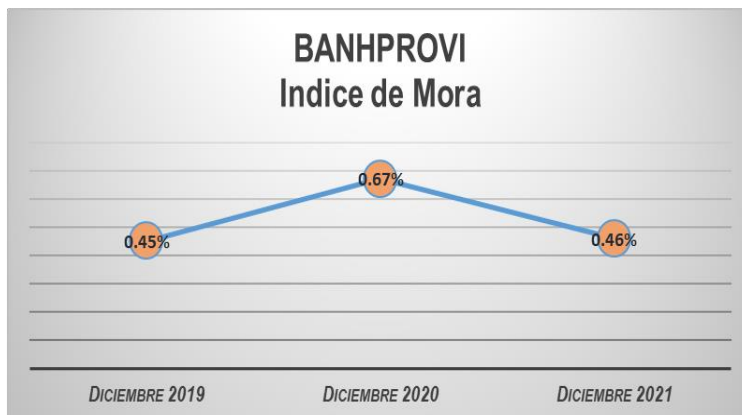
- El saldo de la cartera de préstamos al 31 de diciembre 2021 asciende a L.36,246.2 millones, la cual está conformada de la siguiente manera: Fondos Propios con L.12,854.4 millones, y Fondos de Fideicomiso con L.23,391.8 millones.

Al comparar el saldo de la cartera actual con el saldo de la cartera de préstamos al mes de diciembre 2020 (L.31,065.0 millones), el resultado actual es superior en L.5,181.2 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 diciembre 2021 fue de 7,666 nuevos créditos, de los cuales 2,543 se financiaron con fondos propios y 5,123 con fideicomisos, al comparar con el número de créditos otorgados/desembolsados a diciembre 2020 (9,588 solicitudes aprobadas), reflejan una reducción de 1,922 en la cantidad de gestiones de desembolso/otorgamiento de préstamos.
- El otorgamiento de préstamos a diciembre 2021 registró L.10,540.7 millones en créditos, resultado que superó en L.4,057.7 millones a la meta programada a diciembre 2021 de L.6,483.0 millones; también fue superior en L.662.3 millones con respecto al monto reportado a diciembre 2020 (L.9,878.4 millones).
- Por concepto de recuperaciones de préstamos a diciembre 2021, se reporta un monto de L.3,942.0 millones, resultado que es muy superior a la meta presupuestada al final del período de L.2,469.4 millones, así mismo, este resultado no reporta ningún cambio en comparación a la cifra recaudada por este concepto a diciembre 2020 que también totalizó en L.3,942.0 millones.

- Los desembolsos en préstamos totalizaron en L.10,540.7 millones al finalizar diciembre 2021, monto que fue superior en L.6,018.7 millones la meta programada en el período 2021 (L.4,522.0 millones).
- BANHPROVI reporta un índice de mora del 0.46%, índice que ha disminuido en relación a diciembre 2020 que registró un porcentaje de 0.67% (este último período afectado por el cierre parcial de la economía), no obstante, el porcentaje registrado a diciembre 2019 (0.45%) es un poco más inferior al índice actual, tal como lo muestra la gráfica lateral.



Fuente: Información obtenida de los reportes presentados por BANHPROVI

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

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

- BANHPROVI reporta un Presupuesto vigente para el año 2021 de L.6,047.6 millones (ingresos y gastos) con una ejecución de ingresos y gastos totales del 89.9% para ambos conceptos, al finalizar el mes de diciembre 2020.
- Los Ingresos Corrientes ascienden a L.1,121.7 millones, equivalente al 95.6% del presupuesto vigente (L.1,173.9 millones) y superior en L.284.9 millones al comparar con los ingresos corrientes recaudados a diciembre 2020 de L.836.9 millones.
- A diciembre 2021 el rubro de ingresos financieros (ingresos propios de la Institución) representan el 99.2% de los Ingreso Corriente recaudados, los cuales se derivan de la generación de intereses y comisiones por servicios y de instituciones financieras privadas.

El 0.8% lo conforman las transferencias corrientes recibidas de la Administración Central, que al final del período registró la cantidad de L.9.1 millones transferidos.

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	6,047.6	5,434.1	89.9
INGRESOS CORRIENTES	1,173.9	1,121.7	95.6
Ingresos Propios (Financieros)	1,148.6	1,112.6	96.9
Transferencia Corriente Administración Central	25.3	9.1	35.8
FUENTES FINANCIERAS	4,873.7	4,091.6	84.0
Disminución de la Inversión	979.1	1,083.3	110.7
Obtención de Préstamos	1,425.2	359.3	25.2
Recuperación de Préstamos	2,469.4	2,649.0	107.3
DISMINUCIÓN DE DISPONIBILIDADES	0.0	220.8	0.0
GASTOS TOTALES	6,047.6	5,434.1	89.9
GASTOS CORRIENTES	633.2	494.1	78.0
Servicios Personales	316.3	270.6	85.6
Servicios No Personales	123.5	72.0	58.3
Materiales y Suministros	23.0	8.5	37.1
Transferencias	8.8	1.7	18.9
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	161.8	141.3	87.4
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	540.7	627.6	116.1
GASTO DE CAPITAL	52.5	16.5	31.3
ACTIVOS FINANCIEROS	5,361.9	4,923.6	91.8
Amortización Préstamos	91.4	26.8	29.3
Colocación de Préstamos/Compra de Títulos Valores	5,270.5	4,896.8	92.9
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

- Los Ingresos por Fuentes Financieras ascienden a L.4,091.6 millones, conformado por venta de títulos valores con L.1,083.3 millones, recuperación de préstamos a largo plazo por un monto L.2,649.0 millones y obtención de crédito con L.359.3 millones. Cabe resaltar que las cifras reportadas en recuperaciones de préstamos no son coherentes con las registradas en las estadísticas de la cartera de préstamos, debido en gran parte a que presupuestariamente solo se incluye recuperaciones de la cartera de fondos propios de la Institución.

A diciembre 2021 los Ingresos por Fuentes Financieras ascendieron a L.4,091.6 millones que comparado con la cifra vigente presupuestada (L.4,873.7 millones) en el 2021, representa una ejecución del 84.0%, por otra parte, los ingresos captados por esta misma fuente a diciembre 2020, registraron una ejecución de L.3,890.4 millones (inferiores en L.201.2 millones a los captados en el ejercicio actual).

- El Gasto Corriente erogado asciende a L.494.1 millones, monto que se ejecutó en un 78.0% del presupuesto vigente 2021 (L.633.2 millones), superior en L.59.9 millones al comparar con la cifra erogada en el mismo período del año anterior (L.434.2 millones a diciembre 2020).

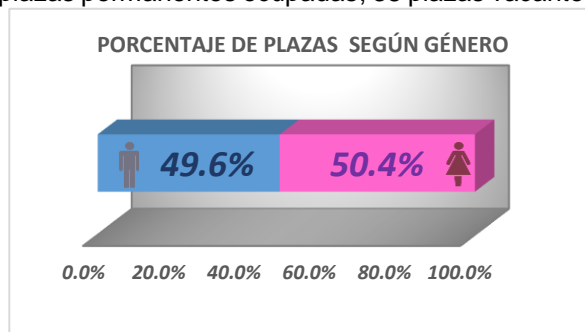
El mayor porcentaje del gasto corriente lo absorben los Servicios Personales con 54.8% (L.270.6 millones), Intereses de Servicio de la Deuda 28.6% (L.141.3 millones), Servicios no Personales 14.6% (L.72.0 millones), Materiales y Suministros 1.7% (L.8.5 millones), y Transferencias que representa el 0.3% (L.1.7 millones).

Los Activos Financieros están conformados en su mayoría (el 99.5%) por la colocación de créditos a largo plazo, derivado de las operaciones de banca de primer y de segundo piso, registrando una erogación de L.4,896.8 millones, en términos porcentuales 92.9% respecto a lo programado anual, de los cuales L.439.8 millones corresponden los desembolsos de primer piso y L.4,457.0 millones de créditos de segundo piso.

- A diciembre 2021 BANHPROVI registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.627.6 millones, originado por una mayor captación de ingresos corrientes en relación a los gastos corrientes erogados, por otra parte, el resultado obtenido es superior en L.224.9 millones al ser comparado con el resultado a diciembre 2020 (L.402.7 millones).

RECURSO HUMANO

- El Banco operó con una planta laboral de 371 plazas (352 permanentes y 19 por contrato), plantilla que se vio incrementada en 37 plazas respecto a los 334 puestos de trabajo reportados al mes de diciembre 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, la planta laboral registrada a diciembre 2021, se encuentra dentro de los parámetros presupuestarios.
- En relación a la equidad de género, el 50.4% (187) de las plazas están ocupadas por



mujeres, y 49.6% (184) restante son ocupadas por hombres, por lo que BANHPROVI maneja una planta laboral equilibrada para ambos géneros.

- De acuerdo a los reportes de Relación de Personal (recibidos de BANHPROVI) en sueldos y salarios del personal permanente (a diciembre 2021) se erogó un monto de L.168.0 millones y en el temporal la cantidad de L.4.6 millones, cifras que sumadas representa el 89.1% de la cifra presupuestada de L.193.8 millones. Por otra parte, si comparamos la cifra erogada actual de L.172.6 millones con la cifra registrada a diciembre 2020 de L.140.7 millones se registra un incremento de L.31.9 millones, diferencia que es consistente con la planta laboral que el Banco manejaba a diciembre 2020 de 334 empleados.

RESULTADO FINANCIERO

- La diferencia entre Ingresos y Gastos Operativos al finalizar diciembre 2021, generaron una pérdida operativa de L.373.5 millones, es importante aclarar que en el Estado de Resultados no figura la cuenta de recuperaciones, renglón que únicamente se puede monitorear en los reportes presupuestarios.
Al 31 de diciembre la pérdida operativa totalizó en L.3,587.1 millones, muy superior al resultado actual.
- El Estado de Resultados al mes de diciembre 2021 revela un resultado del ejercicio de L.577.2 millones, superior en L.440.5 millones al compararlo con el resultado al mes de diciembre 2020 (L.136.7 millones).
- El Balance General reporta una disponibilidad de Caja y Bancos de L.609.5 millones, correspondiente a un 42.8% de los Activos Corrientes que totalizaron en L.1,424.5 millones.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.37.7 millones.
- La cuenta de Inversiones Financieras totalizó en L.13,229.8 millones, de las cuales las inversiones a corto plazo apenas representan el 5.9% (L.777.3 millones) y a largo plazo el 94.1% (L.12,452.5 millones).
- Las Cuentas por Pagar totalizaron en L.520.8 millones (el 100% del Pasivo Corriente / Corto Plazo).
- Índice de Liquidez: significa que por cada Lempira de Pasivo Corriente

RESUMEN FINANCIERO BANCO HONDUREÑO PARA LA PRODUCCIÓN Y LA VIVIENDA

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Diciembre 2021
Ingresos de Operación	240.19
Ingresos Financieros	240.19
Otros Ingresos	169.45
Ingresos Totales	1,349.68
Gasto de Operación	613.65
Gasto Total	772.47
Utilidad Operativa	-373.46
Resultado de Ejercicio	577.21
Activo Corriente	1,424.53
Disponibilidad (Caja y Banco)	609.47
Cuentas por Cobrar	37.71
Inversiones Financieras (Corto / Largo Plazo)	13,229.84
Activo Total	13,971.58
Pasivo Corriente	520.81
Cuentas por Pagar	520.81
Deuda (Préstamos)	3,950.52
Pasivo Total	4,471.33
Patrimonio y Reservas	9,500.25

Fuente: Estados Financieros de BANHPROVI al 31 de Diciembre 2021

Indicadores	
Solvencia	2.74
Capital Neto de Trabajo	L903.7
Nivel de Endeudamiento	0.32
Calidad de la Deuda	0.12
Margen de Utilidad Neta	0.43
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.45

BANHPROVI cuenta con L.2.7 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.903.7 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.0.32 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 12.0%.
- Índice de Margen de Utilidad Neta: Este indicador refleja que BANHPROVI por cada Lempira que genera de ingresos, obtiene 0.43 centavos de Lempiras de utilidad después de gastos e impuestos.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: Los gastos operativos de BANHPROVI representa el 45.0% del total de ingresos totales.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

A diciembre 2021 el saldo de Otorgamiento/Desembolso de Préstamos fue de L.10,540.7 millones, muy superior a las cifras programadas para ambas metas acumuladas para este período 2021. (Otorgamiento L.6,483.0 millones y Desembolsos L.4,522.0 millones).

Al 30 de diciembre 2021, el Estado de Resultado revela una utilidad del ejercicio de L.577.2 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.940.0 millones (clasificados como ingresos de no operación).

La Institución presenta Activos Corrientes por L.1,424.5 millones y Pasivos Corrientes de L.520.8 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, por lo cual se recomienda a dicha Institución incursionar en otra actividad económica o la creación de nuevos productos financieros, a fin de no mantener inactivos dichos recursos, generar mayor rentabilidad e impulsar la economía local.

Al cierre del ejercicio el presupuesto vigente de BANHPROVI para este período 2021 se vio reducido en L.733.2 millones en relación al año 2020 (L.6,780.8 millones), al igual que muchas Instituciones Descentralizadas (ID's) se vieron afectadas al aprobarse montos (ingreso y gasto) más reducidos en sus presupuestos, considerando que BANHPROVI es 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 préstamos vencidos para evitar altos niveles de mora en su Cartera de Créditos, actualmente el índice de morosidad asciende a 0.46% (a diciembre 2021 la cartera en mora asciende a L.166.5 millones).

CNBS

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de diciembre del 2021 en la Unidad de Supervisión, se realizaron 514 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 106.2% de lo programado para el año (484 revisiones).



- En la Dirección de Protección al Usuario Financiero se atendieron 829 reclamos de usuarios financieros, observando una ejecución de 90.8% de lo programado para el año (913 reclamos).
- A través de la Unidad de Inteligencia se realizaron 1,070 capacitaciones externas impartidas a los usuarios financieros para la prevención de lavado de activos y financiamiento al terrorismo, observando una ejecución de 100.5% de capacitaciones programadas en el año (1,065 capacitaciones).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- Presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el ejercicio fiscal 2021 fue de L.764.9 millones, con una ejecución de 99.6% en los ingresos y 76.2% por el lado del gasto.
- Los Ingresos Totales percibidos fueron de L.761.8 millones, equivalente a 99.6% con respecto al monto aprobado, los cuales corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes; se observa mayor en L.81.0 millones en relación a los Ingresos percibidos

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	764.9	761.8	99.6
INGRESOS CORRIENTES	764.9	761.8	99.6
Contribuciones del Sistema Asegurador	684.4	686.1	100.2
Transferencias Corrientes de Instituciones Desc.	72.0	72.0	100.0
Otros Ingresos	8.5	3.7	43.5
GASTOS TOTALES	764.9	582.6	76.2
GASTOS CORRIENTES	746.9	577.1	77.3
Servicios Personales	504.7	487.2	96.5
Servicios No Personales	219.4	79.4	36.2
Materiales y Suministros	10.7	2.6	24.3
Transferencias	12.1	7.9	65.3
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	18.0	184.7	1,026.1
GASTO DE CAPITAL	18.0	5.5	30.6
BALANCE GLOBAL	0.0	179.2	-

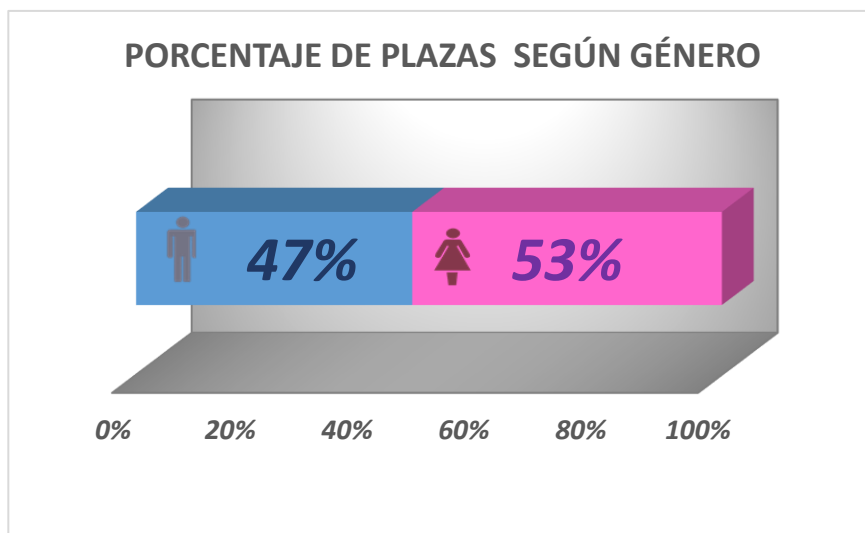
Fuente: CNBS

en el mismo periodo del año 2020 (L.680.8 millones). El 90.1% de los ingresos totales corresponden a los aportes de las instituciones del sistema financiero nacional, el 9.5% 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 diciembre 2021 fueron de L.582.6 millones, equivalente a 76.2% del monto aprobado para el año, el cual se refleja superior en L.11.4 millones en relación a lo ejecutado a diciembre 2020 (L.571.2 millones).
- El Gasto Corriente fue de L.577.1 millones, con una ejecución del 77.3% del monto aprobado para el año (L.746.9 millones), superior en L.13.8 millones en relación a lo reportado en el año 2020 (L.563.3 millones); el mayor porcentaje lo representan los Servicios Personales con 84.4% (L.487.2 millones), Servicios no Personales con 13.8% (L.79.4 millones) y la diferencia 1.8% (L10.5 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 a que las actividades no fueron reactivadas normalmente en su totalidad, por lo cual las compras no se ejecutaron conforme a lo programado para el año.
- De acuerdo a la información proporcionada por la Institución, la relación de Ingresos Corrientes (L.761.8 millones) y Gastos Corrientes (L.577.1 millones), generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.184.7 millones.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre de 2021 la estructura de personal fue de 473 empleados, de los cuales corresponden a la categoría de empleados permanentes 468 y por contrato 5; se mantiene igual en comparación al mismo periodo del año anterior (473 plazas). El total de las plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2021 fue de 476 plazas.
- El 47% (223) de los empleados corresponde al género masculino y el 53% (250) al género femenino.
- En concepto de sueldos y salarios reporta una ejecución de L.271.8 millones, equivalente a 99.2% del monto aprobado para el año (L.274.1 millones); en comparación a diciembre del 2020, (L.262.1 millones) la ejecución fue mayor en L.9.7 millones.



RESULTADO FINANCIERO

RESUMEN FINANCIERO "CNBS"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A DICIEMBRE 2021
Ingresos de Operación	758.14
Ingresos Financieros	1.11
Ingresos por Transferencias	758.14
Otros Ingresos	2.55
Ingresos Totales	761.80
Gasto de Operación	577.45
Gasto Total	585.36
Utilidad Operativa	180.69
Resultado de Ejercicio	176.44
Activo Corriente	415.60
Disponibilidad (Caja y Banco)	397.99
Cuentas por Cobrar	0.74
Inversiones Financieras	0.27
Activo Total	482.55
Pasivo Corriente	26.86
Cuentas por Pagar	26.58
Pasivo Total	76.12
Patrimonio y Reservas	406.43
Indicadores	
Solvencia	15.47
Capital Neto de Trabajo	L. 388.74
Nivel de Endeudamiento	0.16
Calidad de la Deuda	0.35
Margen de Utilidad Neta	0.23
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.76
Rentabilidad Bruta	0.23
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.37

Fuente: Estados Financieros CNBS adiciembre 2021

- El Estado de Resultados al 31 de diciembre 2021 reporta una Utilidad de L.176.4 millones, producto del crecimiento de L78.1 millones en los ingresos percibidos por Transferencias Corrientes del sistema asegurador; se refleja mayor al compararlo con la Utilidad obtenida en el mismo periodo del año 2020 (L.111.0 millones).
- El Balance General al 31 de diciembre 2021 registra una disponibilidad en caja y bancos de L.397.9 millones.
- Las cuentas por cobrar ascienden a L.0.7 millones.
- Las cuentas por pagar ascienden a L.26.5 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 15.5 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.388.7 millones, liquidez disponible después de cancelar todas las obligaciones corrientes, lo que demuestra que la institución cuenta con el capital de trabajo requerido para continuar operando.
- Índice de Endeudamiento: por cada Lempira que mantiene en activos debe 0.16 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la institución.
- Índice de Calidad de Deuda: indica que el 35% 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.0.23 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 76% para cubrir gastos operativos de la institución.
- Rentabilidad Sobre Activos: La CNBS por cada Lempira que tiene en sus Activos le produce L0.37 centavos de utilidad siendo esta proporción razonable.
- La Comisión Nacional de Bancos y Seguros presenta indicadores razonables y estables donde se muestra su solidez financiera y económica.
- La institución presenta un nivel de endeudamiento y liquidez positivos, ya que mantiene Pasivos por L.74.4 millones, bastante bajo en relación a sus Activos Totales (L.441.9 millones).

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de diciembre del año 2021 la CNBS logró el cumplimiento de metas de forma satisfactoria en un promedio de 99.2%, 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.176.4 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.184.7 millones, ocasionado en parte por el incremento de L.81.0 millones reflejado en las transferencias recibidas del sistema financiero y la aplicación de medidas de restricción del gasto originadas por la Pandemia del Covid 19.

La CNBS muestran una ejecución baja en los grupos del gasto Servicios no Personales, Materiales/ Suministros y Bienes Capitalizables, debido principalmente a que las actividades no fueron reactivadas en su totalidad, por lo cual las compras no se ejecutaron conforme a lo programado para el año, por los efectos generado por la pandemia del Covid-19.

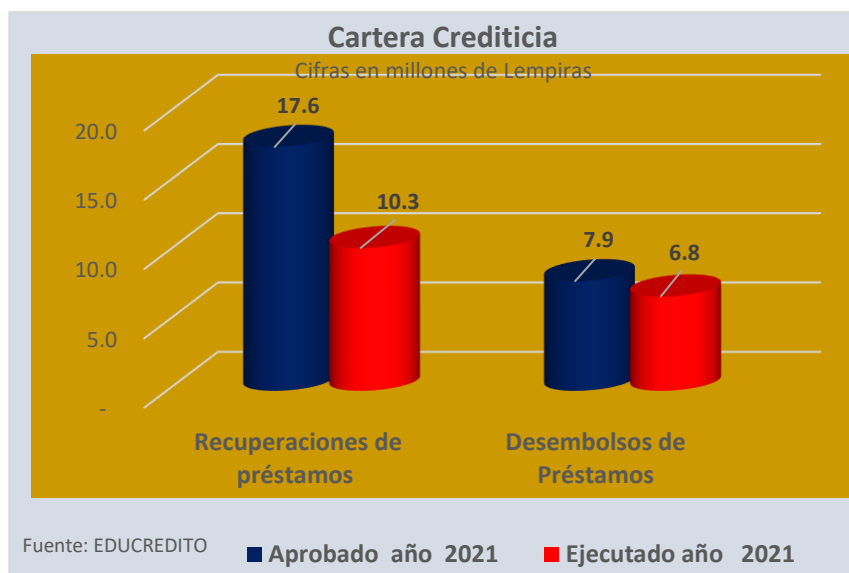
La institución presenta Activos Corrientes por L.415.6 millones y Pasivos Corrientes de L.26.9 millones, reflejando suficiente liquidez para cubrir sus obligaciones a corto plazo. Los resultados de la gestión realizada por la CNBS, promovieron en el sistema supervisado acciones y medidas correctivas, dando cumpliendo 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 31 de diciembre 2021 el Instituto realizó desembolsos por el orden de L.6.8 millones, lo que representa el 86.1% 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 24 créditos (a nivel nacional 14 y 10 al exterior; 15 a prestatarios del género femenino y 9 masculino); con una ejecución de 82.8% de lo programado para el año (29 créditos).
- En la recuperación de créditos reporta una ejecución de L.10.3 millones, lo que representa el 58.5% del monto programado (L.17.6 millones). La baja recuperación de créditos se debe principalmente a la falta de empleo de prestatarios, avales, la no ejecución de garantías hipotecarias y falta de una eficiente gestión de cobro.
- Al 31 de diciembre 2021 el Instituto reporta una mora del 49.9% (L.15.2 millones), en comparación al cuarto trimestre del año 2020 fue mayor en L.0.9 millones (L.14.3 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.10.3 millones (capital L.7.0 millones, intereses normales L.2.3 millones, Intereses moratorios L.1.0 millones).
- Se reporta una cartera por recuperar de 443 préstamos por un monto de L.30.3 millones (L.15.2 millones capital vigente y L.15.1 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.12.2 millones por el lado de los ingresos y L.11.1 millones por el lado del gasto, equivalente a 10.1% y 9.2% respectivamente; superior en L.29.6 millones al comparar con el presupuesto del año anterior (L.90.9 millones). Cabe resaltar que en el presupuesto de EDUCRÉDITO no reporta ejecución de los L.109.1 millones transferidos adicionalmente por el Gobierno Central, debido a que la Secretaria 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.12.2 millones, equivalente a 10.1% del presupuesto vigente (L.120.5 millones), mayor en L.1.1 millones en relación al cuarto trimestre 2020 (L.11.1 millones).

- Los Ingresos Corrientes percibidos fueron de L.5.5 millones, equivalente a 5.0% del presupuesto vigente (L.109.1 millones), que corresponden a ingresos por intereses por

préstamos y alquileres de edificios. En comparación con el año 2020 fue mayor en L.0.1 millones (L.5.4 millones).

- Los Gastos Totales erogados fueron de L.11.1 millones, lo que representa un 9.2% del presupuesto vigente 2021 (L.120.5 millones); fue superior en L.0.9 millones en relación al cuarto trimestre 2020 (L.10.2 millones).
- El Gasto Corriente fue de L.8.2 millones, equivalente a 7.2% del monto aprobado para el año (L.113.2 millones); en comparación al cuarto trimestre del 2020 (L.7.4 millones), fue superior en L.0.8 millones; absorbe el mayor porcentaje los Servicios Personales con 87.8% (L.7.2 millones), 9.8% (0.8 millones) los Servicios No Personales y la diferencia a materiales y suministro 2.4% (L.0.2 millones).
- Cabe resaltar que en el presupuesto de EDUCRÉDITO no reporta ejecución de los L.101.9 millones transferidos 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 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.
- La relación de Ingresos Corrientes (L.5.5 millones) y Gastos Corrientes (L.8.2 millones), generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.2.7 millones, originado en gran parte por la baja recaudación en la recuperación de los préstamos.

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

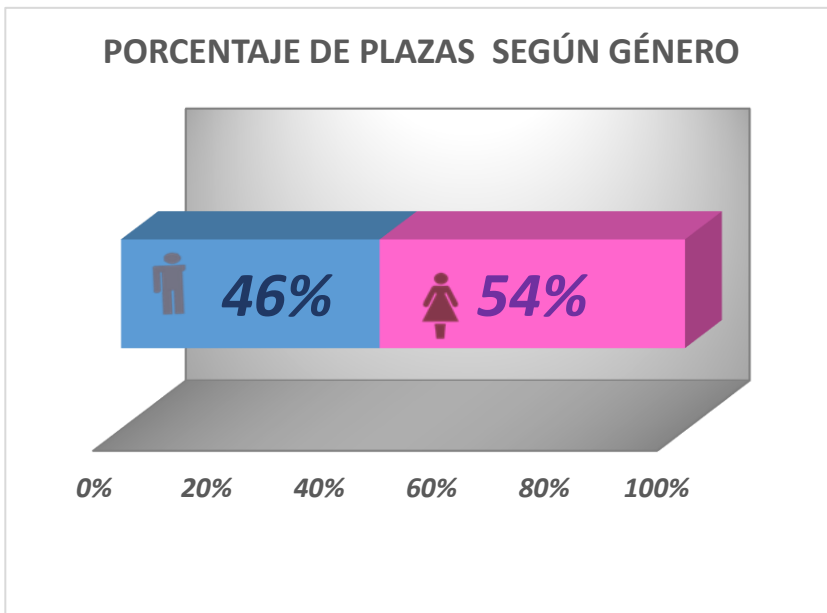
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A DICIEMBRE 2021	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	120.5	12.2	10.1
INGRESOS CORRIENTES	109.1	5.5	5.0
Transferencias Corrientes Administración Central	101.9	0.0	0.0
Otros Ingresos	7.2	5.5	76.4
FUENTES FINANCIERAS	11.4	6.7	58.8
Recuperación de Préstamos a Largo Plazo	11.4	6.7	58.8
GASTOS TOTALES	120.5	11.1	9.2
GASTOS CORRIENTES	113.2	8.2	7.2
Servicios Personales	9.7	7.2	74.2
Servicios No Personales	1.2	0.8	66.7
Materiales y Suministros	0.4	0.2	50.0
Transferencias	101.9	0.0	0.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-4.1	-2.7	65.9
GASTO DE CAPITAL	0.2	0.1	50.0
ACTIVOS FINANCIEROS	7.1	2.8	39.4
BALANCE GLOBAL	0.0	1.1	

Fuente: EDUCRÉDITO

RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre del año 2021 la estructura de personal estaba conformada por 24 empleados de los cuales 23 son de la categoría permanentes y 1 por contrato las cuales se mantuvieron igual al año 2020. Las plazas aprobadas por la Secretaría de Finanzas para el año 2021 fueron de 35 plazas.

- El 46% (11 plazas) de los empleados corresponden al género masculino y 54% (13 mujeres) al género femenino, lo que revela equidad de género en el personal que labora en el Instituto.
- De acuerdo al Informe de Ejecución Presupuestaria presentado por EDUCRÉDITO, en concepto de sueldos y salarios para el personal permanente y temporal se reporta un total pagado de L.4.5 millones, equivalente a 76.3% del presupuesto aprobado (L.5.9 millones); fue mayor en L.0.2 en relación al año anterior (L.4.3 millones).



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Rendimiento Financiero al 31 de diciembre 2021 reportan un déficit de L.2.7 millones. A diciembre 2020 reportó un déficit de L.0.5 millones.
- El Balance General al 31 de diciembre 2021 reporta en Cuentas por Cobrar un monto de L.2.2 millones. Es importante resaltar que la institución no incorporó la cartera de préstamos a las cuentas por cobrar.
- Activos Totales ascienden a L.75.3 millones, inferior en L.1.6 millones al comparar con lo reportado a diciembre 2020 (L76.9 millones).
- El Pasivo Total reporta un valor de L.13.3 millones, mayor en L.1.5 en relación a lo revelado en el año anterior (L.12.4 millones).
- En Disponibilidades de Caja y Banco, muestran un saldo de L.5.9 millones.

RESUMEN FINANCIERO "EDUCRÉDITO"

Cifras en Millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	A DICIEMBRE 2021
Ingresos de Operación	3.50
Ingresos Totales	5.53
Gasto de Operación	7.93
Gasto Total	8.25
Utilidad Operativa	- 4.43
Resultado de Ejercicio	- 2.72
Activo Corriente	10.14
Disponibilidad (Caja y Banco)	5.95
Cuentas por Cobrar	2.15
Inversiones Financieras	41.36
Activo Total	75.28
Pasivo Corriente	12.19
Cuentas por Pagar	12.19
Deuda (Préstamos)	1.08
Pasivo Total	13.27
Patrimonio y Reservas	62.01

Indicadores	
Solvencia	0.83
Capital Neto de Trabajo	L. -2.05
Nivel de Endeudamiento	0.18
Calidad de la Deuda	0.92
Margen de Utilidad Neta	- 0.49
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.43
Rentabilidad Bruta	- 0.78

Fuente: Estados Financieros de EDUCRÉDITO

- Las Inversiones Financieras, reflejan un valor de L.41.4 millones.
- Índice de Liquidez: presenta una solvencia de 0.83, lo que significa que por cada Lempira de Pasivo Corriente cuenta con 0.83 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 de L.2.1 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.0.49 centavos de pérdidas después de gastos e impuestos.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: Los gastos operativos de EDUCRÉDITO representan el 143% del total de ingresos registrados al 31 de diciembre 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 43% 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 31 de diciembre 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.15.2 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 año con un Déficit Financiero de L.2.7 millones originado en gran parte por la falta de recuperación de préstamos.

En el Estado de Situación Financiera refleja que los Activos Corrientes del Instituto no logran cubrir sus Pasivos Corrientes, lo cual indica que la institución presenta insuficiencia de liquidez para cubrir sus obligaciones a corto plazo.

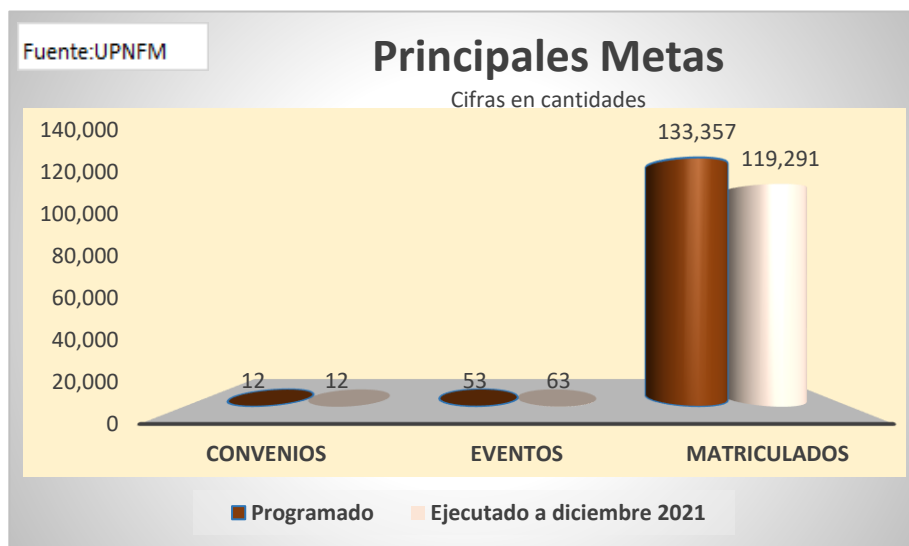
Es necesario implementar acciones estratégicas para la recuperación de la cartera en mora, con el objetivo mejorar las finanzas y así continuar brindando préstamos a estudiantes de limitados recursos económicos. El Instituto debe canalizar fondos con organismos internacionales, para el otorgamiento de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

XIV. SECTOR EDUCACIÓN (SE).

UPNFM

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADA

- Al 31 de diciembre 2021, la Universidad reporta una población estudiantil atendida de 119,291 estudiantes equivalente a un 89.5% de lo programado para el año (133,357 estudiantes); en las carreras siguientes: Profesorado en Ciencias Naturales, Matemáticas, Turismo y Hostelería, Ciencias Sociales, español, Inglés, entre otras.



- Al cuarto trimestre la institución logró graduar 10,762 estudiantes equivalente a un 76.3% de lo programado para el año (14,097) estudiantes.
- En la meta Vinculación Universidad-Sociedad, lograron firmar 12 convenios de cooperación, representando el 100% respecto a lo programado (12 convenios) para el año por un monto de L.7.5 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), 10). Protocolo General de colaboración con la Universidad Pablo de Olavide, de Sevilla, 5 octubre, 2021, 11). Memorandum de entendimiento con la Universidad de Toulouse Jean Jaurés, 29 de octubre, 2021, 12). Convenio Interinstitucional de movilidad, Universidad Tecnológica de SILESIA-(SUT), 8 de noviembre, 2021.
- La Universidad Pedagógica Nacional Francisco Morazán contribuye al desarrollo de la cultura, artes y deportes con la sociedad, a través de la ejecución de programas, proyectos y actividades promovidas con el apoyo de instituciones locales, nacionales y regionales e internacionales públicas y privadas, así como también el desarrollo de eventos de vinculación con redes nacionales e internacionales de emprendimiento e innovación, de los cuales al cuarto trimestre realizaron 63 eventos académicos de 53 programados (olimpiadas académicas, ferias y concursos).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto vigente para el ejercicio fiscal 2021 fue de L.605.1 millones, el cual fue modificado a L.680.1 millones, mostrando una ejecución de L.632.6 millones por el lado de los ingresos y L.633.2 millones en el gasto, equivalente a 93.0% y 93.1% respectivamente del presupuesto vigente.

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

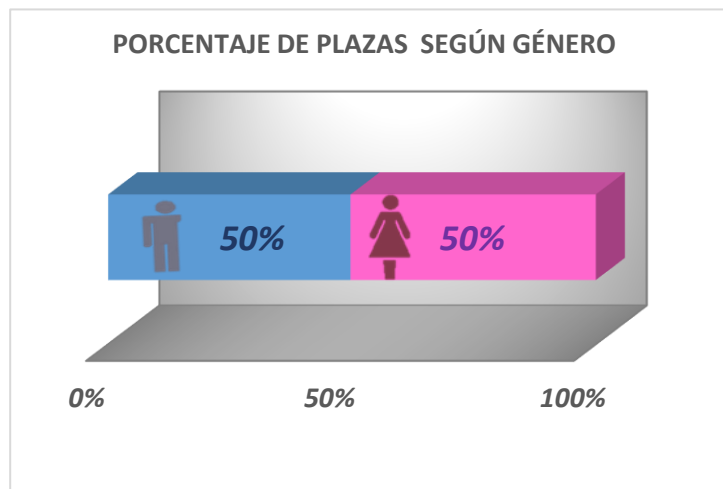
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE 2021	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	680.1	632.6	93.0
INGRESOS CORRIENTES	680.1	632.6	93.0
Ingresos Propios (ventas de bienes y servicios)	50.0	27.5	55.0
Transferencia Corriente Administración Central	630.1	605.1	96.0
GASTOS TOTALES	680.1	633.2	93.1
GASTOS CORRIENTES	677.0	631.2	93.2
Servicios Personales	575.0	560.9	97.5
Servicios No Personales	86.0	58.4	67.9
Materiales y Suministros	8.5	4.8	56.5
Transferencias	7.5	7.1	94.7
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	3.1	1.4	45.2
GASTO DE CAPITAL	3.1	2.0	64.5
BALANCE GLOBAL	0.0	-0.6	0.0

Fuente:UPNFM

- Los Ingresos Corrientes percibidos a diciembre 2021 fueron de L.632.6 millones, equivalente al 93.0% de lo programado para el año (L.680.1 millones), de los cuales corresponde el mayor porcentaje a las Transferencias Corrientes recibidas de la Administración Central con 95.7%, (L.605.1 millones) y la diferencia L.27.5 millones (4.3%) a Ingresos Propios de la Institución (venta de bienes y servicios); en comparación al trimestre del año anterior 2020 fue mayor en L.98.7 millones (L.533.9 millones).
- Gastos Totales ejecutados fueron de L.633.2 millones, equivalente a 93.1% del presupuesto vigente (L.680.1 millones), se refleja superior en L.42.8 millones al compararlo con lo reportado en el año 2020 (L.590.4 millones).
- Los Gastos Corrientes erogados ascienden a L.631.2 millones, equivalente al 93.2% del monto presupuestado (L.677.0 millones); corresponde el 88.9% (L.560.9 millones) a Servicios Personales, 9.2% (L.58.4 millones) a Servicios No Personales y el 1.9% (L.11.9 millones) restante a Materiales Suministros y Transferencias. Se refleja superior el Gasto Corriente en L.41.1 millones al compararlo con el mismo periodo del año 2020 (L.590.1 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.632.6 millones) y Gastos Corrientes (L.631.2 millones), se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1.4 millones.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre 2021 la institución mantuvo operaciones con una estructura laboral de 759 plazas en la categoría de empleados permanentes, 40 empleados por contratos especiales, y 150 con contratos de servicios profesionales para un total de 949 plazas; en comparación al cuarto trimestre del 2020 (1,073 empleados), hubo una disminución de 124 empleados que en su mayoría son maestros por hora. El total de las plazas aprobadas para el ejercicio fiscal 2021 fue de 1,141 plazas.
- El total erogado en concepto de pago por sueldos y salarios (empleados permanentes y temporales) ascendió a L.397.7 millones, lo que representa el 107.5% de lo aprobado (369.8 millones). Al comparar el total del sueldos y salarios erogados con lo ejecutado a diciembre 2020 (L.336.3 millones), fue mayor en L.61.4 millones.
- Del total de las plazas ocupadas, 50% (471 plazas) están representadas por el género masculino, y 50% (478 plazas) están representadas por el género femenino; por lo tanto, se puede decir que se mantiene una aceptable equidad en las oportunidades laborales.



RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de diciembre del 2021 el Estado de Resultados reporta un Superávit de L.22.4 millones, menor en L.12.3 millones al relacionarlo con el obtenido en el año 2020 (L.34.7 millones).
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.44.5 millones.
- Las Cuentas por Pagar registran un monto de L.145.6 millones.
- El Índice de Liquidez es de 1.4, 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.61.2 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.
- Índice de Calidad de Deuda: muestra que el 100% de las obligaciones corresponden a corto plazo.

RESUMEN FINANCIERO "UPNFM"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A DICIEMBRE 2021
Ingresos de Operación	24.76
Ingresos por Transferencias	605.12
Otros Ingresos	1.49
Ingresos Totales	632.62
Gasto de Operación	602.88
Gasto Total	610.22
Resultado de Ejercicio	22.40
Activo Corriente	206.78
Disponibilidad (Caja y Banco)	127.82
Cuentas por Cobrar	44.48
Inversiones Financieras	20.54
Activo Total	914.77
Pasivo Corriente	145.55
Cuentas por Pagar	145.55
Pasivo Total	145.55
Patrimonio y Reservas	769.22

Indicadores	
Solvencia	1.42
Capital Neto de Trabajo	L. 61.23
Nivel de Endeudamiento	0.16
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.04
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.95
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.02

Fuente: Estados Financieros UPNFM

- Índice de Margen de Utilidad Neta: indica que por cada Lempira que genera de ingresos obtiene L.0.04 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 95% para cubrir gastos operativos de la institución.
- Rentabilidad Sobre Activos: la UPNFM por cada Lempira que tiene en sus activos le produce L.0.02 centavos de utilidad.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de diciembre 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 31 de diciembre el Estado de Resultado reporta un Superávit financiero de L.22.4 millones, menor en L.12.3 millones al compararlo con el 2020 (L.34.7 millones). Sin embargo, generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1.4 millones.

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 conforme a la programación del Plan de Compras mensual, debido a 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 31 de diciembre de 2021, en el área de formación se atendió una población estudiantil de 8,750 estudiantes, que representa el 83.3% de la programación anual (10,500 estudiantes). Al cierre del cuarto trimestre de 2021, se registró una matrícula de 645 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 (18.1%), 173 estudiantes para Ingeniería en Energía Renovable (26.8%), 6 estudiantes para la Maestría en Gestión de Energía Renovable (1.0%), 27 estudiantes para la Maestría en Gestión de Estructuras Ambientales (4.2%), y 17 estudiantes en turismo sostenible (2.6%).
- Para cumplir con el proceso de capacitación de personas a través de eventos no formales, en el marco del Programa de Vinculación Universidad - Sociedad, el Centro Integrado de Capacitación Forestal (CICAFOR) y las giras educativas realizadas en las diferentes estaciones experimentales, San Juan, La Soledad y Lancetilla, se logró ejecutar 498 giras y eventos, representando un 83.7% de la programación anual (595 visitas).
- La UNACIFOR para el año 2021 programó realizar un total de 100 graduaciones en las distintas carreras y especializaciones ofrecidas por la universidad, de las cuales se logró una ejecución de 131.0% (131 graduaciones) al cierre



del año 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 87.8% (L.118.2 millones) y en el gasto de 95.8% (L.129.0 millones), al compararlo con el presupuesto al cierre del año 2020 (L.157.9 millones), se observa una disminución de L.23.3 millones.

- El total de Ingresos asciende a L.118.2 millones, los cuales están conformados en un 86.5% (L.102.3 millones) por Ingresos Corrientes y 13.5% por Ingresos de Capital (15.9 millones); se refleja un incremento en los mismos de L.32.7 millones, en relación a los ingresos totales al cierre del año 2020 (L.85.5 millones).

- El Gasto total erogado asciende a L.129.0 millones, mostrando una ejecución del 95.8% del monto aprobado (L.134.6 millones), mayor en L.26.2 millones en relación al cierre del año anterior (L.102.8 millones). El Gasto Total está conformado por: Gasto Corriente L.114.5 millones (88.8%) y Gasto de Capital L.14.5 millones (11.2%).
- El Gasto Corriente ejecutado (L.114.5 millones), representa el 85.1% del monto aprobado (L.118.7 millones), y está conformado por: servicios personales con L.86.1 millones (75.2%), servicios no personales con L.17.9 millones (15.6%), materiales y suministros L.10.2 millones (8.9%), y transferencias con L.0.2 millones (0.2%). El Gasto Corriente al cierre del año 2020 fue de L.96.1 millones, lo que representa un aumento para el año 2021 de L.18.4 millones.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.102.3 millones) y los gastos corrientes (L.114.5 millones), se obtuvo un Desahorro en Cuenta Corriente de L.12.3 millones. A diciembre 2020, se obtuvo un Desahorro en Cuenta Corriente de L.10.5 millones mostrando un aumento de L. 1.8 millones negativo.

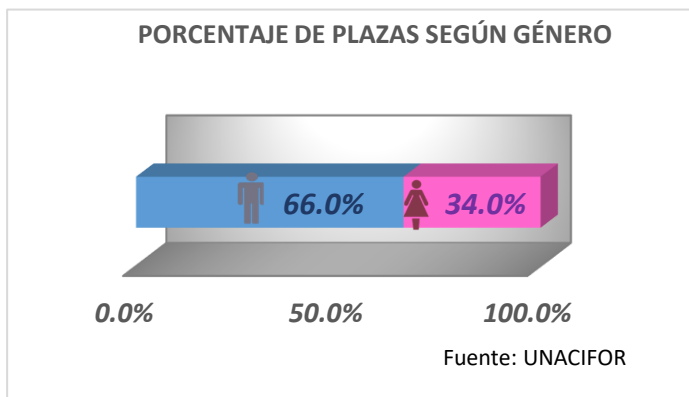
UNIVERSIDAD DE CIENCIAS FORESTALES (UNACIFOR) COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE 2021 (CIFRAS EN MILLONES DE LEMPIRAS)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A IV TRIMESTRE 2021	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	134.6	118.2	87.8
INGRESOS CORRIENTES	118.7	102.3	86.2
Transferencias Corrientes de la Admón. Central	98.0	97.7	99.7
Ingresos Propios	20.3	4.2	20.6
Otros Ingresos	0.3	0.3	109.0
INGRESOS DE CAPITAL	15.9	15.9	100.0
Transferencias de Capital de la Admón. Central	15.9	15.9	100.0
<u>GASTOS TOTALES</u>	134.6	129.0	95.8
GASTOS CORRIENTES	118.7	114.5	96.5
Servicios Personales	88.8	86.1	97.0
Servicios no Personales	18.8	17.9	95.1
Materiales y Suministros	10.8	10.2	95.1
Transferencias	0.2	0.2	92.4
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	0.0	-12.3	-
GASTO DE CAPITAL	15.9	14.4	90.5
<u>BALANCE GLOBAL</u>	0.0	-10.7	

Fuente: UNACIFOR

RECURSO HUMANO

- Al cuarto trimestre de 2021, la Institución reporta una estructura laboral de 215 plazas, 186 plazas permanentes (86.5%) y 29 plazas temporales (13.5%); inferior en 20 plazas en relación al mismo periodo del año 2020 (235 plazas). Para el año 2021, la SEFIN dictaminó en el presupuesto de ingresos y egresos 256 plazas aprobadas para la UNACIFOR.

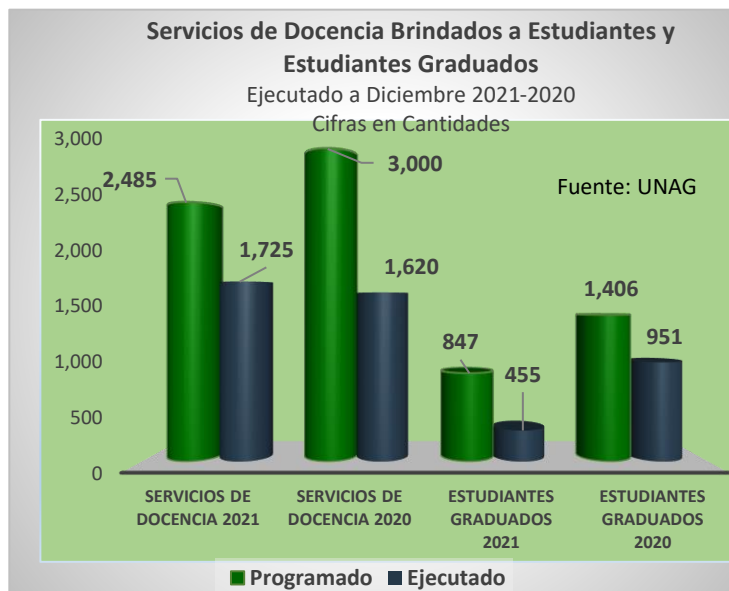


- Del total de las plazas ocupadas, la participación de la mujer representa el 34.0% (73 mujeres), mientras que el restante 66.0% por el sexo masculino (142 hombres), reflejándose de esta manera una desigualdad en cuanto a la equidad de género dentro de la planta laboral.
- Al 31 de diciembre de 2021, el gasto total erogado en concepto de pago por sueldos y salarios, asciende a un monto de L.53.4 millones, representando un 98.0% de ejecución del monto aprobado (L.54.5 millones). En comparación al cierre del año 2020 (L.53.2 millones), se refleja un aumento de L.0.2 millones.

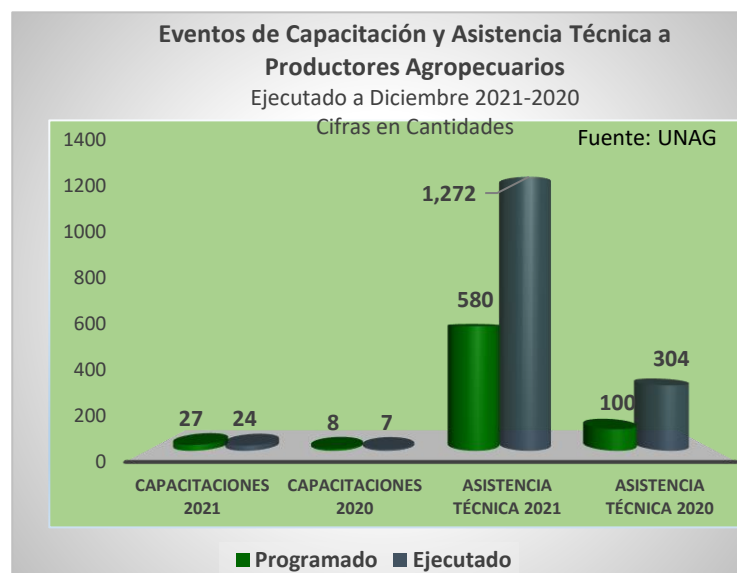
UNAG

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al cuarto 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 mayor en 6.5% de los servicios brindados a estudiantes en el año anterior (1,620 estudiantes). Los estudiantes son procedentes de las distintas regiones; de los cuales 260 jóvenes provienen de diferentes grupos étnicos del país. Cabe señalar que todos los estudiantes matriculados corresponden al programa regular de becas (1,729 estudiantes), de los cuales 1,106 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.



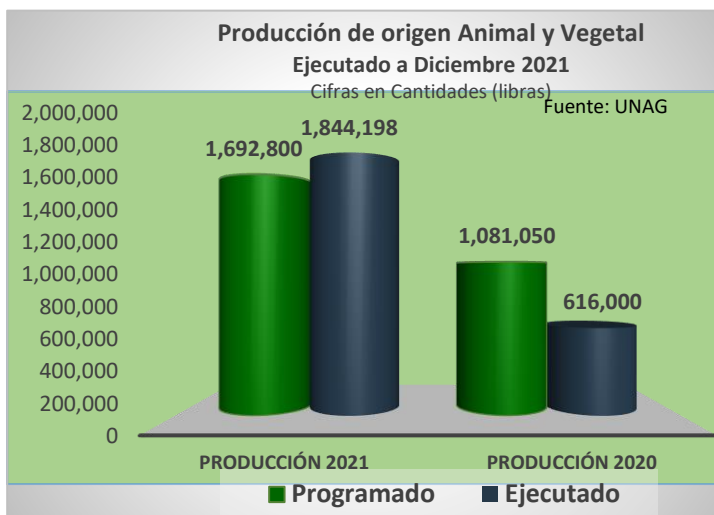
- Al 31 de diciembre del 2020 se graduaron 297 estudiantes de las carreras de Ingeniería Agronómica, Recursos Naturales y Ambiente, Tecnología Alimentaria, Medicina Veterinaria y en Administración de Empresas Agropecuarias. La ejecución acumulada asciende a 455 egresados(as), y un 53.7% respecto a lo programado para el año (847 estudiantes). Se refleja una disminución de 496 egresados en relación al año anterior, debido a que están pendiente de completar requisitos académicos y administrativos. La disminución en la ejecución de este producto se debe a que los estudiantes no se lograron graduar porque están pendientes de completar requisitos académicos y administrativos debido a la pandemia del COVID -19.



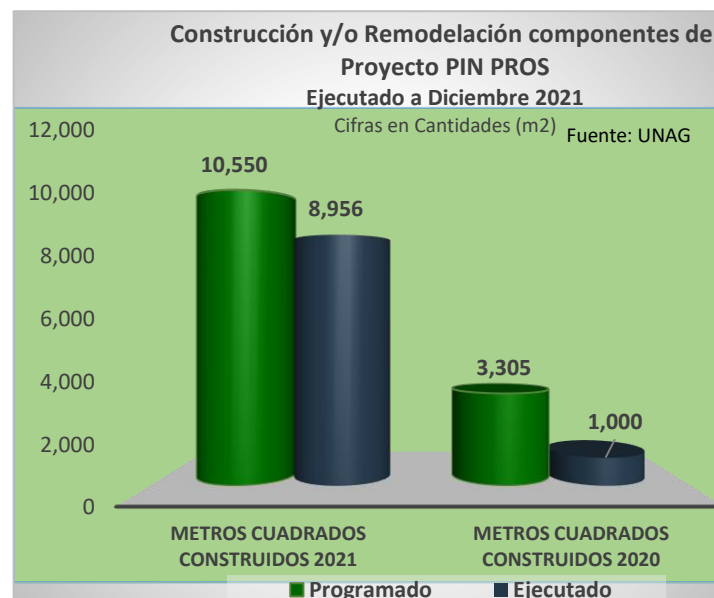
- Al finalizar el cuarto trimestre 2021, se realizaron 24 eventos de capacitación para productores agropecuarios desarrollados: en aspectos relacionados a la producción vegetal y animal, sistematización de los procesos de extensión agrícola en el sur del departamento de Lempira y sus innovaciones en las unidades productivas, caficultura innovadora y resiliente, ecología de mangle, importancia socioeconómica de la crianza de gallina de patio, abonos orgánicos y en parcelas dendroenergéticas y sistema agroecológico resilientes al cambio climático; 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 88.8% respecto a lo programado para el año (27 eventos) y sobrepasándose en más del 100% respecto a lo obtenido en el año anterior (7 eventos).

- La Universidad al cuarto trimestre brindó asistencia técnica a 1,272 productores y productoras agropecuarios en las zonas de influencia de la Universidad Nacional de Agricultura (UNAG), con el propósito de mejorar las capacidades productivas, 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 (304 asistencias).



- Al cuarto 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 cuarto trimestre se han construido 8,956 metros cuadrados, ejecutándose el 84.9% 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).
- Los Ingresos Totales percibidos al 31 de diciembre del 2021 fueron de L.464.2 millones, mayor en L.143.5 millones (44.7%) respecto al año 2020 (L.320.7 millones), debido a un aumento de L.115.4 millones en las transferencias corrientes y de capital recibidas de la Administración Central.

- Los Ingresos Corrientes generados fueron de L.434.5 millones, mayor en 48.4% (141.8 millones) respecto al año anterior (L.292.7 millones), de estos ingresos L.392.9 millones (90.4%) corresponde a las transferencias corrientes recibidas de la Administración Central; L.41.6 millones (9.6%) a ingresos recibidos por venta de productos agrícolas de bienes y servicios varios; y L.29.7 millones (6.8%) a transferencias de capital.

- Los Gastos Totales fueron de L.491.6 millones, representando el 99.1% del presupuesto vigente (L.495.9 millones); L.416.0 millones corresponde a Gastos Corrientes, y la diferencia a Gastos de Capital con L.75.6 millones.

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

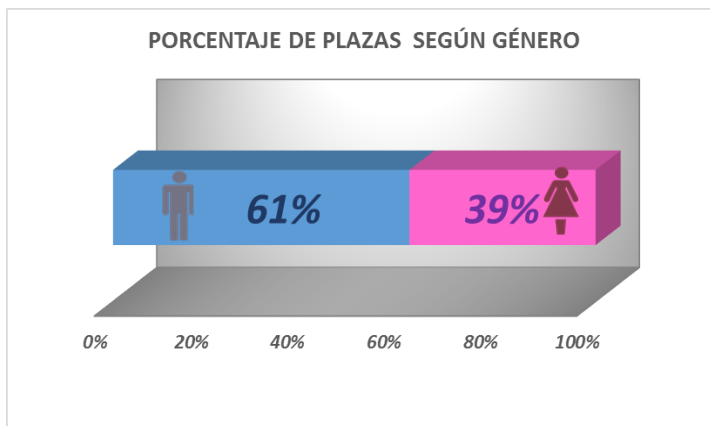
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE 2021	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	495.9	464.2	93.6
INGRESOS CORRIENTES	452.5	434.5	96.0
Ingresos Propios (venta de bienes y servicios varios)	41.5	41.6	100.2
Transferencia Corriente Administración Central	411.0	392.9	95.6
INGRESOS DE CAPITAL	43.4	29.7	68.4
Transferencia de Capital de la Administración	43.4	29.7	68.4
GASTOS TOTALES	495.9	491.6	99.1
GASTOS CORRIENTES	418.0	416.0	99.5
Servicios Personales	327.1	325.5	99.5
Servicios No Personales	35.8	35.7	99.7
Materiales y Suministros	50.2	50.2	100.0
Transferencias	4.9	4.6	93.9
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	34.5	18.5	53.6
GASTO DE CAPITAL	77.9	75.6	97.0
BALANCE GLOBAL	0.0	-27.4	-

Fuente: UNAG

- El Gasto Corriente obtuvo una ejecución de L.416.0 millones, mayor en L.33.1 millones respecto al año anterior (L.382.9 millones). La mayor parte de los gastos se destinaron a Servicios Personales con L.325.5 millones representando el 78.2%, Materiales y Suministros con L.50.2 millones representando el 12.1%, Servicios no Personales el 8.6% con L.35.7 millones, y el restante 1.1% a transferencias con L.4.6 millones, este último orientado en la ejecución de becas nacionales e internacionales, gastos en beneficios especiales, transferencia a organismos internacionales (cuotas), Concejo Centroamericano de Acreditación de la Educación Superior (CCA) y Concejo Superior Universitario Centroamericano (CSUCA) para fortalecer la academia de la UNAG.
- El Gasto de Capital muestra una ejecución de L.75.6 millones, mayor en L.9.3 millones (14.0%) en relación a lo obtenido en el año anterior (L.66.3 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 edificaciones y otras obras físicas para el funcionamiento de la Sede Regional de Comayagua, Tomalá y Mistruck; en bienes capitalizables correspondiente a la compra de equipo de comunicación, equipo de transporte terrestre; equipos para computación, supervisión de construcciones y mejoras de bienes en dominio privado y equipos varios de oficina para las diferentes áreas administrativas de la institución entre otras.
- Al relacionar los Ingresos Corrientes con el Gasto Corriente al cuarto trimestre del año 2021, se obtiene un ahorro en cuenta corriente de L.18.5 millones, mayor en L.108.7 millones respecto al desahorro obtenido el año anterior (L.90.2 millones), originado principalmente por el aumento de L.113.7 millones en las transferencias corrientes.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre del 2021 la Universidad cerró operaciones con una planta laboral de 871 empleados, de los cuales, 781 empleados son permanentes, 87 por contrato, y 3 en servicios profesionales; mayor en 47 plazas respecto al año anterior que cerró con 824 empleados, obteniendo un 95.4% de ejecución con relación a las plazas aprobadas para el año (913 plazas).
- La estructura por género refleja que el 61.0% corresponde al género masculino (535 empleados) y el 39.0% pertenecen al género femenino (336 empleados).
- Según la Relación de Personal a diciembre 2021, los sueldos básicos para el personal permanente y temporal erogados asciende a L.223.4 millones, obteniendo un 107.7% respecto al presupuesto aprobado (L.203.8 millones) y mayor en L.15.3 millones (7.3%) respecto a lo obtenido en el año 2020 (L.208.1 millones). El personal permanente obtuvo un monto de L.203.7 millones y el personal por contrato en L.19.7 millones.
- A diciembre 2021 se pagaron L.30.7 millones en concepto de compensaciones (prestaciones laborales) se cesantearon a 19 personas.



RESULTADO FINANCIERO

- Según el Estado de Resultados, al 31 de diciembre del 2021 la UNAG obtuvo un superávit de L.38.4 millones, mayor en L.91.7 millones respecto al déficit obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.53.4 millones), debido al aumento de las transferencias corrientes y de capital de la administración Central (L.120.2 millones).
- El Balance General a diciembre 2021 reporta una disponibilidad en caja y bancos de L.102.4 millones.
- Los Activos Totales reflejan un monto de L.645.6 millones, reflejando aumento de 14.9% (L.83.6 millones) en relación al año anterior (L.562.0 millones), obtenido por el aumento en construcciones y mejoras en bienes de dominio privado.
- El Pasivo Total obtuvo un monto de L.470.6 millones, superior en L.31.5 millones en relación al mismo trimestre del año anterior (L.439.1 millones), esto debido al crecimiento reflejado en las cuentas por pagar de ejercicios anteriores en L.29.0 millones y L.11.2 millones en provisiones por beneficios de empleados.

Resumen Financiero "Universidad Nacional de Agricultura (UNAG)"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Diciembre 2021
Ingresos de Operación	40.77
Ingresos por Transferencias	427.31
Ingresos Totales	468.08
Gasto de Operación	424.46
Gasto Total	429.68
Resultado de Ejercicio	38.40
Activo Corriente	114.16
Disponibilidad (Caja y Banco)	102.42
Cuentas por Cobrar	2.39
Activo Total	645.56
Pasivo Corriente	221.30
Cuentas por Pagar y c/p de Ejercicios Anteriores	221.11
Pasivo Total	470.57
Patrimonio y Reservas	174.99

Indicadores	
Solvencia	0.52
Capital Neto de Trabajo	L. -107.14
Nivel de Endeudamiento	0.73
Calidad de la Deuda	0.47
Margen de Utilidad Neta	0.08
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.91
Rentabilidad Bruta	0.94
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.06

Fuente: Estados Financieros UNAG

- Índice de Solvencia: es de 0.52, 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.107.1 millones, indicando que no cuenta con disponibilidad financiera para continuar con sus operaciones.
- Índice de Calidad de Deuda: muestra que el 47.0% 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.0.08 centavos de utilidad.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: muestra que del total de ingresos generados por la institución el 91.0% fueron orientados para cubrir los Gastos Operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El Estado de Resultados al 31 de diciembre del 2021 mostró un Superávit Financiero de L.38.4 millones, debido en parte al aumento reflejado en las transferencias recibidas de la administración Central (L.120.2 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 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.

En el programa de capacitaciones la UNAG desarrolló 24 eventos de capacitación en temas de producción vegetal y animal, agroindustria, agroforestería, ganadería sostenible, manejo integral de cultivos (MIC), Manejo Integral de Plagas (MIP), manejo post cosecha, biológicas y ambientales, a través de video conferencia asimismo brindó asistencia técnica a 1,272 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, se realizaron 24 eventos de capacitación de manera virtual a través de videoconferencia.

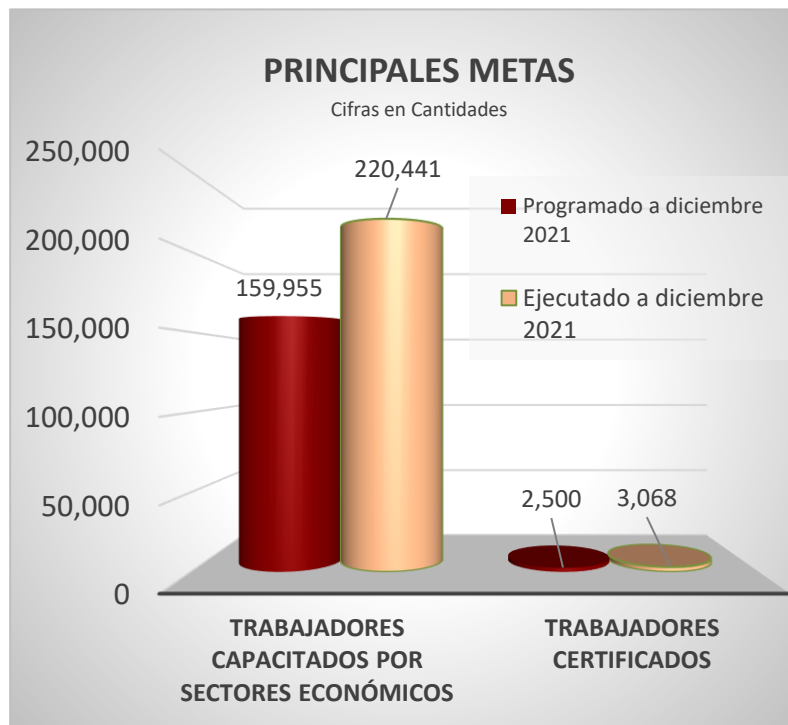
El proyecto UNA PINPROS obtuvo una ejecución del 84.9% destinándose para la construcción, remodelación de nuevas instalaciones de la Universidad y aumentar la capacidad física e impulso de la producción.

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 31 de diciembre 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 220,441 trabajadores, en los distintos sectores económicos y sociales a nivel nacional, representando un 137.8% de la



programación anual (159,955 trabajadores). Al comparar la ejecución al cierre del año 2020 (237,710 trabajadores) con respecto al año 2021 se refleja un decremento en 17,269 trabajadores capacitados.

- Al 31 de diciembre de 2021, se logró certificar a 3,068 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 122.7%, mayor en 2,281 trabajadores capacitados con relación al cierre del cuarto trimestre del año 2020.

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 del 98.5% al cierre del cuarto trimestre, dicho presupuesto es superior en L.53.0 millones, en relación al presupuesto aprobado para el año 2020 (L.1,052.2 millones).
- La recaudación total de Ingresos ascendió a L.1,088.5 millones, de los cuales el 99.3% corresponde a Aportes Patronales (L.1,080.8 millones), y los restantes L.7.7 millones,

corresponden a las cuentas de transferencias de la Administración Central, ingresos propios y otros ingresos, representando el 0.7% del total de los ingresos; dichos ingresos son mayores en L.146.8 millones con respecto al cierre del año 2020 (L.941.7 millones).

- Los Gastos Totales ascienden a L.1,088.5 millones, mayores en L.146.8 millones, en comparación al mismo periodo del año 2020 (L.941.7 millones).

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	1,105.2	1,088.5	98.5
INGRESOS CORRIENTES	1,092.3	1,083.4	99.2
Transferencia de la Administración Central	1.2	1.2	100.0
Aportes Patronales al INFOP (Empresa Privada)	1,085.6	1,080.8	99.6
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	4.2	0.3	7.8
Otros Ingresos	1.3	1.1	83.6
INGRESOS DE CAPITAL	13.0	5.1	0.0
Transferencia y Donaciones de Capital de Gobiernos Extranjeros	13.0	5.1	0.0
GASTOS TOTALES	1,105.2	1,088.5	98.5
GASTOS CORRIENTES	1,051.6	934.3	88.8
Servicios Personales	762.5	749.5	98.3
Servicios no Personales	228.4	164.5	72.0
Materiales y Suministros	55.3	19.6	35.4
Transferencias	5.3	0.6	11.3
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	40.7	149.1	366.3
GASTO DE CAPITAL	41.4	11.8	28.5
ACTIVOS FINANCIEROS	12.3	0.0	
Amortización de la deuda	12.3	0.0	
Incremento de Disponibilidades		142.5	
BALANCE GLOBAL	0.0	0.0	0.0

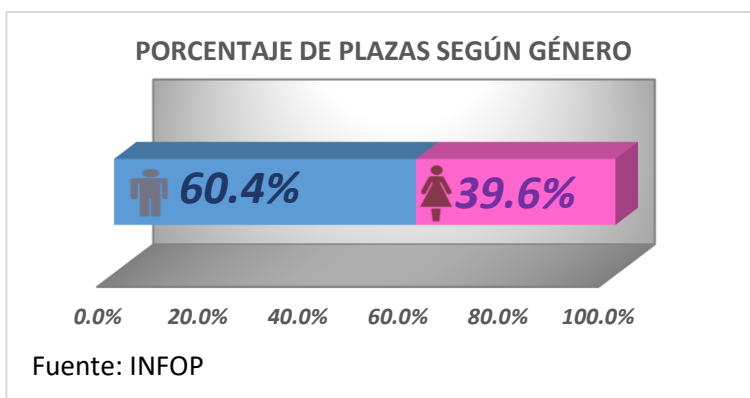
Fuente: INFOP

- El Gasto Corriente acumulado asciende a L.934.3 millones, mayor en L.121.9 millones con respecto al mismo trimestre del año 2020 (L.812.4 millones); el mayor porcentaje de estos gastos (80.2%) corresponde a la cuenta de servicios personales (L.749.5 millones), 17.6% a Servicios No Personales con un monto de L.164.5 millones, y la diferencia a Materiales / Suministros y Transferencias con 2.2% (L.20.2 millones).
- 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 ejecutó sus compras de acuerdo a la programación anual.
- La relación entre el Ingreso Corriente y el Gasto Corriente refleja un ahorro en cuenta corriente de L.149.1 millones, mientras que al cierre del cuarto trimestre del año 2020, la cuenta financiera reflejó un ahorro de L.129.4 millones, mostrando un aumento de L.19.7 millones. Lo anterior, debido al crecimiento de L.145.4 millones reflejado en los Aportes Patronales al instituto.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre de 2021, la planta laboral con la que operó INFOP fue de 1,190 empleados, de los cuales 750 plazas corresponden a la categoría de empleados permanentes (63.0%), 389 empleados por contrato (32.7%) y 51 empleados por jornal (4.3%); reflejando un decremento de 7 plazas en comparación al mismo periodo del año 2020 (1,197 plazas).

- El INFOP para el ejercicio fiscal 2021 contó con un total de 1,329 plazas aprobadas desglosadas en 880 permanentes, 399 temporales y 50 jornales, de las cuales han sido ejecutadas el 89.5% (1,190 plazas).
- La estructura por género refleja que el 60.4% de los empleados corresponde al género masculino (719 hombres) y el 39.6% al género femenino (471 mujeres), demostrando una desigualdad de género en cuanto a la oportunidad laboral dentro de la institución.
- Al 31 de diciembre de 2021, el total pagado en concepto de sueldos y salarios asciende a L.419.2 millones, con una ejecución del 89.3% del monto aprobado para el año (L.469.5 millones), y mayor en L.18.6 millones en comparación a lo ejecutado a diciembre de 2020 (L.400.6 millones).



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de diciembre de 2021, reporta un resultado positivo de L.128.6 millones, superior en L.39.2 millones en comparación al año 2020 (L.89.4 millones), dicho aumento se debe en gran parte a los ingresos por aportes a la seguridad.
- El Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2021 refleja una Disponibilidad en Caja y Bancos de L.472.1 millones con un total en sus Activos de L.794.5 millones.
- Los Pasivos Totales ascienden a L.222.7 millones, de los cuales el 77.6% (L.172.8 millones) corresponde a Pasivo Corriente, 22.4% (L.49.8 millones) a la deuda a largo plazo (préstamos).
- El Índice de Liquidez es de 3.7, valor que se encuentra sobre el rango óptimo (>1.5 y < 2.0), valor que indica que, por cada lempira del pasivo corriente, el instituto puede cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.462.2 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 diciembre 2021
Ingresos de Operación	0.33
Ingresos por Transferencias (Aportes a la Seguridad)	1,080.81
Otros Ingresos	1.11
Ingresos Totales	1,088.54
Gasto de Operación	959.32
Gasto Total	959.91
Resultado de Ejercicio	128.63
Activo Corriente	635.01
Disponibilidad (Caja y Banco)	472.12
Cuentas por Cobrar	162.21
Inversiones Financieras	7.69
Activo Total	794.54
Pasivo Corriente	172.81
Cuentas por pagar	147.00
Deuda (Préstamos)	49.85
Pasivo Total	222.66
Patrimonio	571.88
Indicadores	
Liquidez	3.67
Capital Neto de Trabajo	L 462.19
Nivel de Endeudamiento	0.28
Calidad de la Deuda	0.78
Margen de Utilidad Neta	0.12
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.88
Rentabilidad Bruta	395.77
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.16

Fuente: Estados Financieros del INFOP al 31 de diciembre 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 28.0% de los activos totales de la Institución cubre sus compromisos de corto y largo plazo.
- La Calidad de la Deuda muestra que el 78.0% del total de la deuda corresponde a corto plazo.
- El Margen de Utilidad Neta indica que la institución está generando L.0.12 centavos de utilidad por cada lempira de ingresos.
- El Porcentaje de Gastos de Operación versus Ingresos indica que los gastos de operación representan el 88% de los Ingresos Totales.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cierre del año 2021, el Estado de Resultado del INFOP revela un resultado positivo de L.128.6 millones y un ahorro en cuenta corriente de L.149.1 millones, debido en parte al incremento en los ingresos corrientes, de L.145.4 millones en Aportes Patronales al instituto.

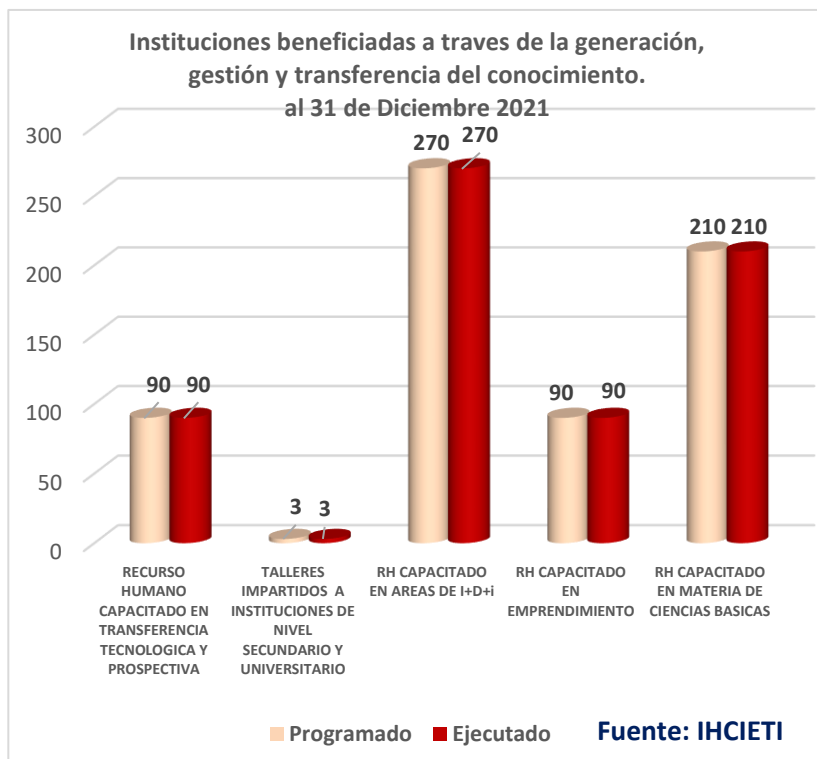
En el cumplimiento de sus principales metas según para el año 2021, el instituto logró el cumplimiento de sus principales metas conforme a lo programado en su Plan Operativo Anual (POA), que consiste en: capacitaciones en áreas técnicas a través de la educación no formal a todos los trabajadores en los diferentes sectores económico, sociales y certificación a trabajadores en base a competencias laborales ocupadas y desocupados a nivel nacional.

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

- Al 31 de diciembre del año 2021, el IHCIETI alcanzó una ejecución del 98.9% de las principales metas programadas, desarrolladas a través de los siguientes resultados:
- Resultado institucional I denominado "Personas 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" mediante el cual se realizó concurso de ciencia y tecnología denominado "Concurso Nacional de

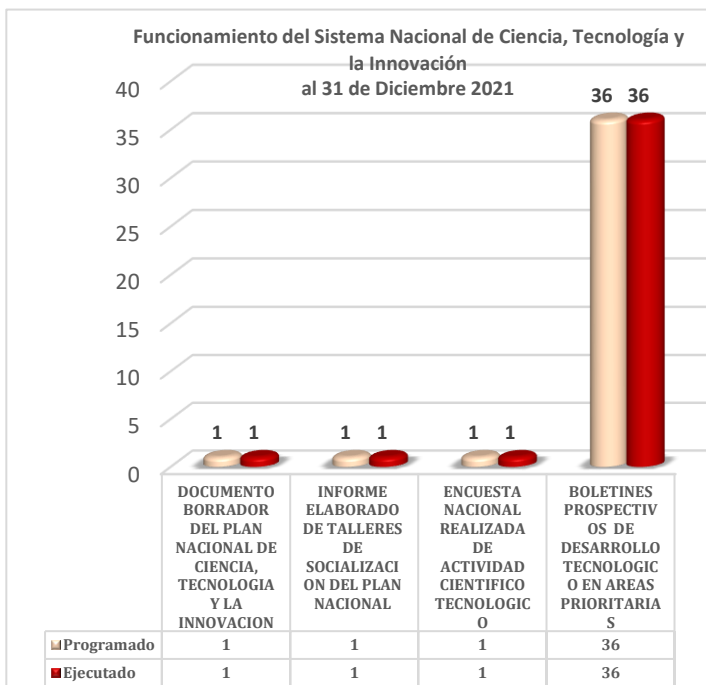


Vivienda Social 2021, dirigido a profesionales hondureños de arquitectura e Ingeniería Civil, también se desarrolló Propuestas de Diseño de Edificio de Vivienda Multifamiliar, con el objetivo de identificar tecnologías aplicadas al diseño y construcción de viviendas en edificaciones multifamiliares de carácter social que reduzcan costos y tiempos de construcción, premiándose monetariamente los tres primeros lugares con L.120.0, L.80, y L.50.0 mil lempiras respectivamente de las 32 propuestas recibidas y 6 seleccionadas

- Se gestionó financiamiento para proyectos de investigación, desarrollo e innovación (I+D+i) para el desarrollo tecnológico en áreas estratégicas identificadas como: Electrónica aplicada, robótica y automatización, Tecnologías de la información, energía y medio ambiente, biotecnología y ciencia de materiales, participando personas naturales hondureñas y extranjeras demostrando conocimiento en la línea de investigación del proyecto, financiando 8 proyectos con un monto total de L.2,478,200.00 para 1) Control ecológico de caracol y babosa en agricultura 2) Reutilización del PET Y HDPE (basura plástica) en la fabricación de concreto polimérico y concretos sustentables 3) Coffe Rover (robot capaz de movilizarse en fincas de café) 4) Análisis de factibilidad de incremento poblacional de recursos marinos costeros utilizando domos artificiales en una comunidad del Golfo de Fonseca 5) Clasificador autónomo de residuos secos (máquina con cámara de detección y de segregación) 6) Sistema, tratamiento, producción de biofertilizantes y su impacto en la huella de carbono del

café 7) Catación para la calidad del café por medio de inteligencia artificial 8) Facilitación del despliegue de sensores en proyectos de la Investigación o Tecnología en Honduras.

- Resultado institucional II, “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” logrando cumplir la meta en un 100% que consistió, en capacitaciones de Investigación, Desarrollo e Innovación, emprendimiento, ciencias básicas, transferencia tecnológica, prospectiva y talleres impartidos a instituciones de nivel secundario y universitario tal como se observa en la gráfica.



- Resultado institucional III “Funcionamiento del Sistema Nacional de Ciencia, Tecnología y la Innovación, a través del cual se logró elaborar borrador oficial del Plan Nacional de Ciencia, Tecnología y la Innovación realizado por un consultor internacional y equipo técnico del IHCIETI, y se desarrollaron talleres de socialización del mismo, también se realizó la encuesta nacional de actividades científicas tecnológicas con el objetivo de proporcionar información sobre las actividades científico tecnológicas aplicadas en el país y la elaboración de boletines de desarrollo tecnológico en áreas prioritarias.
- En el resultado institucional IV denominado “Informes anuales de actividades y resultados con un 85.7% de ejecución obtenidos de las investigaciones realizadas”, emitiendo informe de las expediciones a la zona arqueológica de Ciudad Blanca, desarrolladas en las Marías, la Mosquitia, Zona de la biósfera del Rio Plátano, en el aguacate y ciudad del Jaguar en el valle T1 en la Mosquitia hondureña.
- Se gestionaron y elaboraron 2 cartas de ejecución para los convenios existentes de las 3 programadas, en vista que el acceso a la zona de investigación en la Biósfera del Rio Plátano solo es posible dentro de una estrecha ventana de tiempo por las condiciones meteorológicas de la región las que impiden los vuelos de helicópteros, único medio de transporte viable hacia el sitio arqueológico y a consecuencia de los huracanes ETA e IOTA fueron restringidos los vuelos de las aeronaves de la Fuerza Aérea Hondureña para atender las emergencias ocasionadas por los desastres naturales.
- Elaboraron 3 informes sobre la promoción y difusión de los resultados de las investigaciones realizadas que estaban programadas, a pesar que la pandemia del COVID-19 ha causado interrupción en actividades de difusión planificadas para el Proyecto Arqueológico Ciudad Blanca, debido a la reducción que hubo en el presupuesto se procedió a utilizar recursos disponibles como ser internet y redes sociales para comunicar los avances del proyecto antes citado.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El Presupuesto aprobado de Ingresos y Egresos para el Ejercicio Fiscal 2021 asciende a L.56.5 millones, menor en L. 12.0 millones en relación al año 2020 (L.68.5 millones).
- Los Ingresos Totales percibidos ascienden a L.56.5 millones, mayor en L. 9.4 millones con respecto al año 2020 (L.47.1 millones) correspondiendo en su totalidad a transferencias de la Administración Central.
- El Gasto Corriente erogado asciende a L.43.7 millones, equivalente al 77.6% del monto vigente, menor en L.3.2 millones al comparar con el año 2020 (L.46.9 millones), debido a que no hubo ejecución de fondos externos.

Tabla No. 1

INSTITUTO HONDUREÑO DE CIENCIA, TECNOLOGÍA E INNOVACIÓN

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2021
(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL IV TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	56.5	56.5	100.0
INGRESOS CORRIENTES	56.5	56.5	100.0
Transferencias Corrientes AC	56.5	56.5	100.0
GASTOS TOTALES	56.5	43.9	77.7
GASTOS CORRIENTES	56.3	43.7	77.6
Servicios Personales	25.2	23.2	92.1
Servicios no Personales	27.5	17.7	64.4
Materiales y Suministros	1.9	1.3	68.4
Transferencias	1.8	1.5	83.3
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.2	12.8	6400.0
GASTOS DE CAPITAL	0.2	0.2	100.0
BALANCE GLOBAL	0.0	12.6	

Fuente: IHCIETI

- El gasto corriente está conformado por Servicios Personales con el 53.1% (L.23.2 millones), Servicios No Personales con el 40.5% (L.17.7 millones), Materiales y Suministros con 3.0% (L. 1.3 millones) y las Transferencias con 3.4% (L.1.5 millones).
- Es importante mencionar que los grupos del gasto en el presupuesto del IHCIETI reflejan ejecución baja, principalmente en Servicios No Personales, 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.12.8 millones, debido al crecimiento de L.9.6 millones reflejado en las transferencias recibidas de la Administración Central.

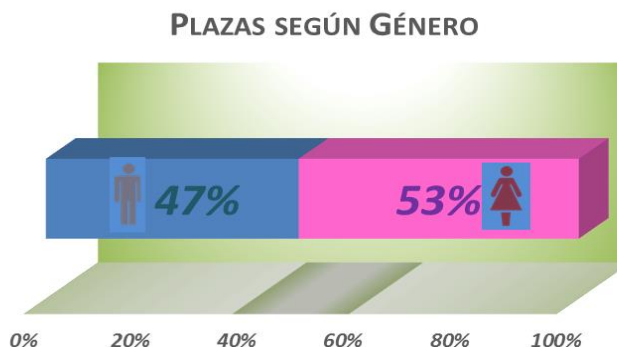
RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre del año 2021 el IHCIETI cerró operaciones con una estructura de personal de 78 plazas, aumentando tres plazas con respecto al año 2020, de las cuales 26 son permanentes, 32 personal por contrato y 20 en Servicios profesionales.

- Para el año 2021 se aprobaron 25 plazas permanentes reduciendo dos plazas en comparación al año 2020 (27 plazas).

Fuente: IHCIETI

- Las plazas vigentes están distribuidas en 53% para el género femenino (41 mujeres) y 47% para masculino (37 varones) indicando igualdad de oportunidades laborales.
- En sueldos y salarios al cierre del año se erogó la cantidad de L.17.5 millones según ejecución presupuestaria, incrementándose en L.0.6 millones con respecto al año 2020 (L.16.9 millones), representando el 95.6% del presupuesto vigente (L.18.3 millones). cabe resaltar que esta cifra difiere en L.6.1 millones a lo reportado en la Relación de Personal, la cual es considerada en el Informe de Recursos Humanos al 31 de diciembre 2021.
- En Servicios Profesionales pagados a personas naturales para realizar servicios específicos (20 personas) se erogó la cantidad de L.6.1 millones, menor en L.0.5 millones en comparación al año 2020 (L. 6.6 millones).



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de diciembre de 2021 reporta un superávit de L.12.7 millones, superior en L. 12.5 millones con respecto al año 2020 (L.0.17 millones), debido en parte al incremento de L.9.4 millones, reflejado en las transferencias corrientes recibidas de la Administración Central.
- El Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre del presente año refleja una Disponibilidad de caja y banco de L.7.7 millones, con un total en sus Activos de L.27.7 millones.
- El Índice de Liquidez es de 7,073.5 valor superior 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.8.5 millones, lo que indica que la Institución cuenta con los recursos requeridos, para continuar con sus operaciones.
- Índice de Calidad de Deuda es de 1.0 muestra que el 100% de los Pasivos Totales corresponde a corto plazo.
- El Porcentaje de Gastos de Operación versus Ingresos Totales indica que los Gastos de Operación representan el 75% de los Ingresos Totales.

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

Descripción	A diciembre 2021
Ingresos por Transferencias	56.50
Ingresos Totales	56.50
Gasto de Operación	42.30
Gasto Total	43.90
Resultado de Ejercicio	12.70
Activo Corriente	8.50
Disponibilidad (Caja y Banco)	7.70
Activo Total	27.70
Patrimonio y Reservas*	27.70

Indicadores	
Solvencia	7,073.49
Capital Neto de Trabajo	8.50
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.22
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.75
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.46

Fuente: IHCITI

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El IHCITI al 31 de diciembre 2021 logró un 98.9% de ejecución en el cumplimiento de sus principales metas, conforme a lo programado en el Plan Operativo Anual, realizadas en 4 resultados institucionales como ser instituciones beneficiadas a través de la generación, gestión, transferencia del conocimiento y del funcionamiento del sistema nacional de ciencia, tecnología y la innovación.- Asimismo, se elaboraron informes anuales de actividades y resultados obtenidos de las investigaciones realizadas; y personas beneficiadas a través de la generación, gestión y transferencia del conocimiento, logrando satisfactoriamente el desempeño de sus funciones.

Al cierre del año 2021 el Estado de Rendimiento Financiero reporta un resultado positivo de L.12.7 millones, superior en L. 12.5 millones comparado con el resultado del 2020 (L.0.17 millones), originado principalmente por el crecimiento de L.9.4 millones reflejado en las transferencias corrientes recibidas de la Administración Central.

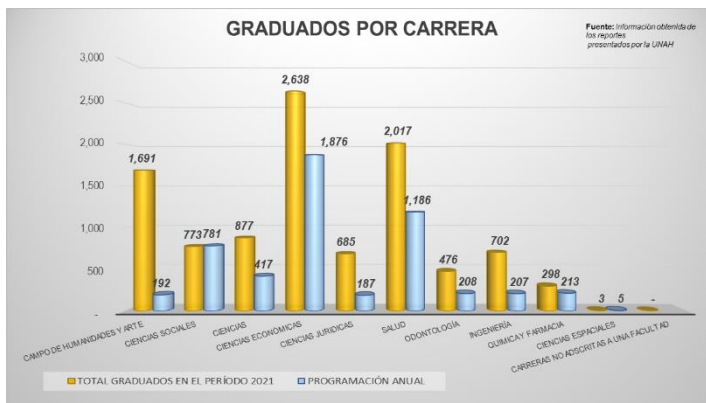
Es importante resaltar que los grupos del gasto Servicios no Personales, Materiales y Suministros reflejan ejecución baja en el presupuesto del IHCIETI, debido a la modalidad de teletrabajo implementado por el Gobierno de la República por la crisis sanitaria derivada del COVID-19, por lo que los gastos 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 año se muestran por arriba de las plazas aprobadas.

UNAH

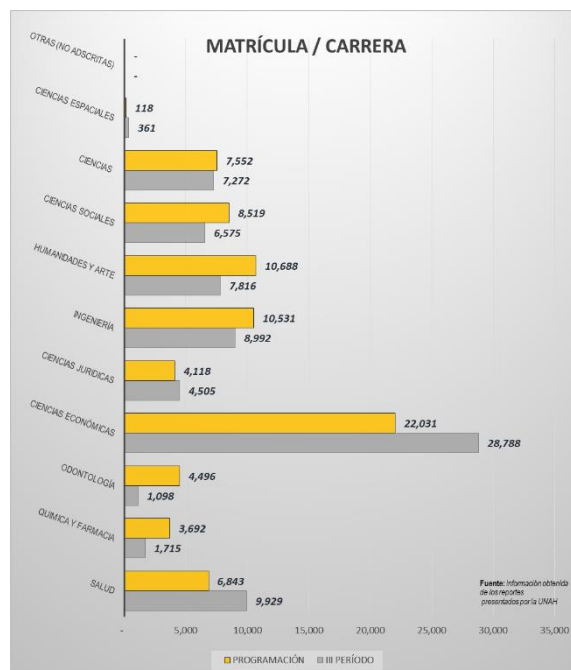
CUMPLIMIENTO DE METAS

- El número de graduados para este último período 2021 fue de 3,119 nuevos profesionales universitarios en nivel técnico, grado y postgrado de diferentes campos académicos, con un mayor número de egresados en las carreras de ciencias económicas (1,020), humanidades y arte (462), en el campo de ciencias (423), salud (377), ingeniería (316) y en el campo de ciencias sociales (273); El número restante (248) lo conforman los egresados en las carreras de ciencias jurídicas, odontología, química y farmacia. Para un total de 10,160 nuevos profesionales en el año 2021, habiendo programado inicialmente en el periodo evaluado el egreso de 5,272 profesionales, meta que fue superada en 4,888 alumnos egresados.



Del total de graduados en este último período 60 profesionales se formaron a nivel de técnico universitario, 3,001 en nivel de licenciatura (grado) y 58 profesionales en nivel de post grado (maestrías).

- El programa de Formación y Promoción Universitaria Producción Intermedia, en este tercer y último período académico 2021 registró una matrícula total de 77,051 estudiantes, sobresaliendo las carreras de Ciencias Económicas (28,788 alumnos), Salud (9,929 alumnos), Ingeniería (8,992 estudiantes), Humanidades y Arte (7,816 estudiantes), Ciencias (7,272 alumnos) y Ciencias Sociales (6,575 estudiantes) en el ingreso y reingreso de estudiantes. Habiéndose programado inicialmente el ingreso / reingreso de 78,588 estudiantes.
- Al finalizar el ejercicio 2021 se registra el otorgamiento de 278 becas para la formación de médicos como parte del convenio tripartito entre Universidad Nacional (UNAH), Secretaría de Salud (SESAL) y el Instituto Hondureño de Seguridad Social (IHSS).



Este convenio refleja la asignación de becas a médicos residentes para la especialización en el campo de la salud específicamente, sobre esta meta la ejecución presupuestaría al

finalizar diciembre 2021 registra un monto de L.43.3 millones en el objeto de gasto becas nacionales, teniendo un presupuesto estimado de L.155.8 millones para este ejercicio 2021.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	5,001.2	4,958.7	99.2
INGRESOS CORRIENTES	4,906.2	4,863.7	99.1
Ingresos Propios	238.5	218.1	91.5
Transferencia Corriente Administración Central / ID's	4,657.1	4,536.9	97.4
Otros Ingresos	10.5	108.6	1,034.7
INGRESOS DE CAPITAL	95.0	95.0	100.0
Transferencia de Capital	95.0	95.0	100.0
GASTOS TOTALES	5,001.2	4,937.8	98.7
GASTOS CORRIENTES	4,859.6	4,739.7	97.5
Servicios Personales	4,248.0	4,320.5	101.7
Servicios No Personales	335.1	279.0	83.3
Materiales y Suministros	80.2	31.9	39.7
Transferencias	194.4	43.5	22.4
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	1.9	64.9	3,443.2
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	46.5	124.0	266.6
GASTO DE CAPITAL	50.3	198.1	394.2
ACTIVOS FINANCIEROS / SERVICIO DE LA DEUDA	91.3	0.0	0.0
Amortización Préstamos	91.3	0.0	0.0
BALANCE GLOBAL	0.0	20.9	0.0

Fuente: Información Presupuestaria y Financiera de la UNAH

- El presupuesto vigente de Ingresos y Egresos de la UNAH para el Ejercicio Fiscal 2021 asciende a L.5,001.2 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.689.7 millones en relación al período 2021.
- Al mes de diciembre 2021 los Ingresos Totales captados por la UNAH registran una cantidad de L.4,958.7 millones (99.2% de ejecución) y Gastos Totales de L.4,937.8 millones (98.7% 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 diciembre 2021 (incluyendo transferencia del Gobierno Central y donaciones) ascendió a L.4,863.7 millones (el 98.1% de los ingresos totales) que al ser comparado con la cifra presupuestada (L.4,906.2 millones) registra un porcentaje de ejecución del 99.1%.
- La cifra obtenida de Ingresos Corrientes registrados a diciembre 2020 (L.4,159.4 millones), es inferior en L.704.3 millones al compararse con la cifra recaudada actual (L.4,863.7 millones).
- Las transferencias recibidas de la Administración Central ascienden a L.4,631.9 millones (L.4,536.9 millones corresponden a transferencias corrientes y L.95.0 millones a transferencias de capital), cifra que representa el 93.4% del total de Ingresos registrados. Si comparamos el monto de Transferencias recibidas en este período, con las recibidas en diciembre de la gestión anterior (L.4,071.0 millones), hay un incremento de L.560.9 millones para el actual período.
El resto de los ingresos totales a diciembre 2021 lo conforman los ingresos propios con una recaudación de L.218.1 millones y otros ingresos con L.108.6 millones.
- Los Gastos Totales erogados a diciembre 2021 ascienden a L.4,937.8 millones, equivalente al 98.7% del presupuesto vigente (L.5,001.2 millones).

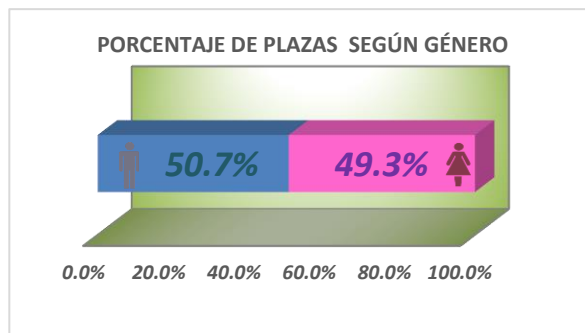
- El Gasto Corriente asciende a L.4,739.7 millones, superior en L.439.5 millones en comparación a la cifra erogada en el mismo periodo del año 2020 de L.4,300.2 millones. Es preciso mencionar que la erogación de gasto en Servicios Personales se sobre ejecutaron en 1.7% en relación a la cifra presupuestada (L.4,248.0 millones), no obstante, las cifras utilizadas para el presente análisis, provienen de reportes contables y no de reportes presupuestarios, debido a que el personal dela UNAH encargado de cargar información presupuestaria en el SIAFI no regulariza la ejecución de gasto e ingresos en tiempo y forma.
- El mayor porcentaje de ejecución del Gasto Corriente se observa en el renglón de Servicios Personales con L.4,320.5 millones (91.1%), los Servicios No Personales ascienden a L.279.0 millones (5.9%), el resto corresponde a Transferencias, Materiales y Suministros y pago de Intereses de Deuda, totalizando en L.140.2 millones (3.0%).
- Al relacionar los Ingresos Corrientes con los Gastos Corrientes a diciembre 2021 generó un resultado positivo en Cuenta Corriente de L.124.0 millones, situación que en mayor medida se origina por el nivel de transferencias realizadas por la Administración Central a la UNAH.

RECURSO HUMANO

- Al mes de diciembre 2021 UNAH operó con una planta de 7,239 empleados, todos en la categoría de permanentes. En comparación al número de empleados reportados al mes de diciembre 2020 de 7,182 empleados, refleja un incremento de 57 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 las clases impartidas en la UNAH durante el período 2021, se realizaron completamente en línea, debido a que el sistema educativo nacional no autorizó clases presenciales en el 2021, por el alto 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 50.7% corresponde al género masculino (3,671 hombres) y el 49.3% restante (3,568 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 diciembre 2021 totalizó (según información acumulada presentada en los distintos reportes mensuales de Relación de Personal enviados a la DGID y datos cargados en el Sistema de Registro y Control de Empleados Públicos / SIREP) en L.2,603.5 millones.
- En comparación con el año anterior (L.2,487.1 millones) refleja un incremento de L.116.4 millones.
- El Contrato Colectivo actual (XVI) entró en vigencia a partir del 2019 y se mantuvo vigente durante todo el 2021.
- En concepto de pago de prestaciones se registra un monto erogado de L.233.6 millones al mes de diciembre 2021 (según cifras del Estado de Resultados).



- En este período (a diciembre 2021) la UNAH únicamente presentó información trimestral (octubre - diciembre) y no acumulada, relativa al pago de sueldos y salarios, situación por la cual parte de las cifras utilizadas se obtuvieron de los reportes de datos cargados en el SIREP.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado de la UNAH, revela un Superávit de L.45.8 millones, resultado que es muy superior al ser comparado con el obtenido a diciembre 2020, que registró un resultado desfavorable de L.133.3 millones.

- El Balance General revela inversiones financieras por un monto de L.97.9 millones de las cuales los Documentos por Cobrar totalizan en L.36.7 millones.

- Las Cuentas por Pagar ascienden a L.1,257.1 millones de las cuales L.1,160.7 millones (92.3%) corresponden a Aportes y Retenciones por Pagar (aportes que aún no han sido canceladas al INPREUNAH).

- El Índice de Liquidez: es de 1.4, valor que se encuentra por debajo del nivel óptimo (>1.5 y < 2.0 / parámetro), lo cual se traduce en una

RESUMEN FINANCIERO UNIVERSIDAD NACIONAL DE HONDURAS (UNAH)

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Diciembre 2021
Ingresos de Operación	187.68
Ingresos Financieros	28.60
Ingresos por Transferencias	4,640.03
Otros Ingresos	23.54
Ingresos Totales	4,881.71
Gasto de Operación	4,727.53
Gasto Total	4,835.86
Utilidad Operativa	-4,539.85
Resultado de Ejercicio	45.85
Activo Corriente	1,831.57
Disponibilidad (Caja y Banco)	935.61
Cuentas por Cobrar	870.82
Inversiones Financieras	97.89
Activo Total	7,687.79
Pasivo Corriente	1,303.17
Cuentas por Pagar	1,257.07
Deuda (Préstamos)	699.42
Pasivo Total	1,956.49
Patrimonio y Reservas	5,731.30

Fuente: Estados Financieros de la UNAH al 31 de Diciembre 2021

Indicadores	
Solvencia	1.41
Capital Neto de Trabajo	L. 528.4
Nivel de Endeudamiento	0.25
Calidad de la Deuda	0.67
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.97

baja capacidad para poder cubrir sus obligaciones en el corto plazo.

- Capital Neto de Trabajo: este indicador muestra un valor de L.528.4 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.0.67 centavos corresponde a obligaciones a corto plazo.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs Ingresos: Los gastos de operación cubren el 97% de los ingresos totales.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

A Diciembre 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 / comparación 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.45.8 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.4,640.0 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 (artículo N°9, Decreto N°182-2020).

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.

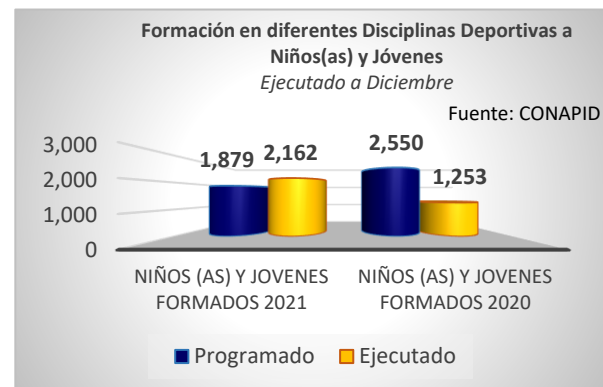
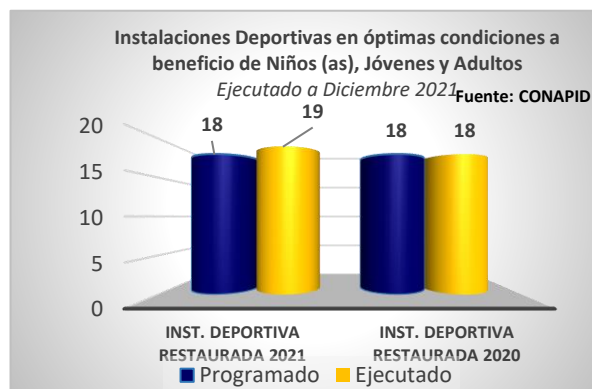
Es necesario que la UNAH mantenga medidas estrictas de racionalización del gasto corriente, considerando que ha diciembre el gasto por este concepto erogó la cantidad de L.4,739.7 millones, superior en L.439.5 millones en comparación a la cifra registrada en el mismo periodo del año 2020 de L.4,300.2 millones, así mismo se recomienda mantener un control estricto en el número de personal contratado, adhiriéndose al número de plazas autorizadas mediante dictamen de la DGP.

XV. SECTOR DEPORTES (SD)

CONAPID

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de diciembre del 2021 CONAPID ejecutó en mantenimiento y reparación 19 instalaciones deportivas de 18 programado para el año, se obtuvo la misma cantidad ejecutada respecto al año 2020 (18 canchas) con una inversión financiera de L.39.5 millones respecto a lo programado al año (L.54.5 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 2,162 niños (as) y jóvenes, logrando el 115.1% de lo programado al año (1,879 jóvenes) y mayor en 72.5% respecto a lo obtenido en el año anterior (1,253 niños (as) y jóvenes formados), obtuvo una ejecución financiera del 73.7% de L.31.7 millones respecto a lo programado para el año (L.43.0 millones).
- Al cuarto trimestre del 2021 se implementaron 260 actividades deportivas obteniendo 98.5% de lo programado para el año (264 actividades deportivas) y mayor en más del 100% respecto a lo obtenido en el año anterior (94 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 35.0% de L.0.07 millones respecto a lo programado para el trimestre (L.0.2 millones).



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Gastos vigente para el Ejercicio Fiscal 2021 es de L.54.5 millones, mayor en 6.4% 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.40.3 millones; El Gasto, está compuesto por servicios personales con L.47.6 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 IV TRIMESTRE 2021	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	54.5	45.1	82.8
INGRESOS CORRIENTES	54.5	45.1	82.8
Ingresos Propios (venta de bienes y servicios varios)	1.0	2.3	230.0
Transferencia Corriente Administración Central	40.3	40.3	100.0
Otros Ingresos	13.2	2.5	19.0
GASTOS TOTALES	54.5	39.5	72.5
GASTOS CORRIENTES	52.6	39.2	74.5
Servicios Personales	47.6	37.0	77.7
Servicios No Personales	3.7	1.4	37.9
Materiales y Suministros	1.0	0.6	60.0
Transferencias	0.3	0.2	66.7
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	1.9	5.9	312.0
GASTO DE CAPITAL	1.9	0.3	16.0
BALANCE GLOBAL	0.0	5.6	35,000.0

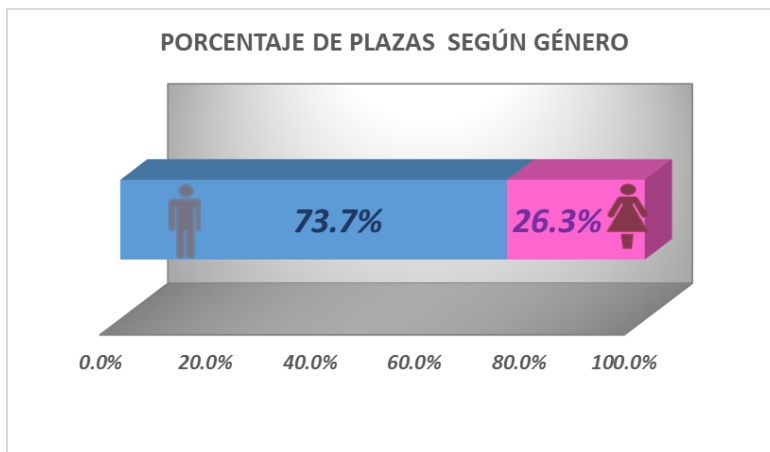
Fuente: CONAPID

- El total de los ingresos percibidos fue de L.45.1 millones con una ejecución del 82.8% de lo aprobado para el año (L.54.5 millones), corresponden en su totalidad a ingresos corrientes, mayor en L.5.9 millones (15.1%) en relación al año anterior (L.39.2 millones).
- Los Ingresos Corrientes están conformados por: L.40.3 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.4.8 millones.
- Los Gastos Totales fueron de L.39.5 millones, equivalente a 72.5% del presupuesto aprobado (L.54.5 millones), menor en 0.7% respecto a lo obtenido en el año anterior (L.39.8 millones).
- El Gasto Corriente reportado fue de L.39.2 millones representando el 74.5% de lo aprobado para el año (L.52.6 millones). La mayor parte del gasto lo absorbe el pago de Servicios Personales con L.37.0 millones, seguido por Servicios no Personales con L.1.4 millones, Materiales y Suministros con L.0.6 millones y las transferencias con L.0.2 millones.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes, CONAPID obtuvo un ahorro en cuenta corriente de L.5.9 millones, debido a las transferencias recibidas de la Administración Central y a la baja ejecución en el gasto.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre del 2021 CONAPID operó con una estructura de personal de 118 plazas. La totalidad de plazas corresponde a personal permanente, obteniendo una disminución de 1 plaza en relación al mismo periodo del año 2020 (119 plazas). Las plazas aprobadas para el año 2021 constituyen 117 plazas permanentes.

- La distribución de plazas corresponde al género masculino el 73.7% (87 plazas) y al femenino un 26.3% (31 plazas). La participación de la mujer refleja un porcentaje bajo debido al tipo de actividad que desarrolla la institución.
- En sueldos y salarios al personal permanente reporta una ejecución de L.25.2 millones, equivalente a 91.0% del monto aprobado para el año (L.27.7 millones), refleja un aumento de L.0.1 millones en relación a lo pagado en el año 2020 (L.25.1 millones). La institución cuenta con un contrato colectivo con vigencia de 3 años (2019-2022) contemplando un porcentaje de incremento salarial anual de 4.5%



RESULTADO FINANCIERO

- Según el Estado de Resultados al 31 de diciembre del 2021, CONAPID obtuvo un superávit de L.4.7 millones, mayor en L.9.4 millones en comparación al déficit que obtuvo en el año 2020 (L.4.8 millones), debido al aumento de L.5.9 millones observado en las transferencias recibidas de la Administración Central.
- El Balance General muestra en el Activo Corriente un valor de L.14.5 millones, del cual L.12.4 millones corresponde a caja y bancos y L.2.0 millones a cuentas por cobrar.
- El Índice de Solvencia: muestra 6.0, valor sobre el nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), el cual se traduce que por cada Lempira de Pasivo Corriente cuenta con L.6.0 en el Activo Corriente para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: es de L.12.1 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 Diciembre 2021
Ingresos de Operación	2.29
Ingresos de No Operación	2.46
Ingresos por Transferencias	40.29
Ingresos Totales	45.04
Gasto de Operación	40.14
Gasto Total	40.37
Resultado de Ejercicio	4.68
Activo Corriente	14.51
Disponibilidad (caja y bancos)	12.46
Cuentas por cobrar	2.05
Activo Total	65.61
Pasivo Corriente	2.41
Cuentas por pagar	2.17
Pasivo Total	2.41
Patrimonio	63.20
Indicadores	
Liquidez	6.01
Capital Neto de Trabajo	L. 12.10
Nivel de Endeudamiento	0.04
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.10
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.89
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.07

Fuente: CONAPID

- Índice de Calidad de Deuda: indica que el 100.0% del total de la deuda corresponde a corto plazo.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos, representan un 89.0% del total de ingresos, lo que significa que el 89.0% de sus ingresos fueron destinados para cubrir los gastos operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

La Institución al 31 de diciembre del 2021 obtuvo un resultado positivo de L.4.7 millones reflejado en el Estado de Resultados debido al aumento de L.5.9 millones en las transferencias recibidas de la Administración Central.

CONAPID logró el cumplimiento de sus principales metas con una ejecución promedio de 106.4% conforme a lo programado en el Plan Operativo Anual, que consiste en: 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. A partir de octubre del 2021 se han aperturado las actividades deportivas parcialmente en las instalaciones del complejo deportivo, como ser fútbol, atletismo, natación y tenis incrementando así la afluencia de jóvenes en las diferentes disciplinas deportivas, manteniendo asimismo las medidas de bioseguridad impuestas para evitar la propagación del virus, la institución también funciona como centro de vacunación contra virus COVID-19, por tanto se ha limitado el uso de las mismas para otras actividades deportivos.

En lo referente a la actividad de mantenimiento de las instalaciones deportivas en óptimas condiciones, la institución cuenta con diferentes instalaciones 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; se le dio mantenimiento principalmente a las instalaciones deportivas del Estadio Nacional “Tiburcio Carias Andino”, el Estadio y Piscina Olímpica del complejo “José Simón Azcona”, y el Estadio de Beisbol “Chochi Sosa”.

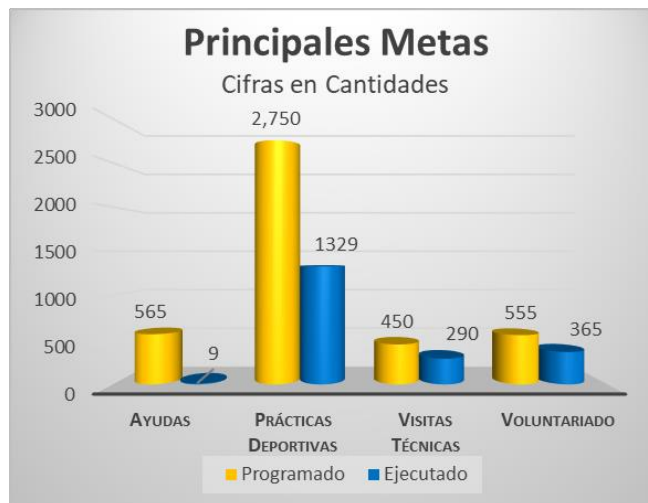
En la meta de activar y recrear realizadas, se implementa el programa “Educativate”, para que niños (as), Jóvenes y familias puedan seguir recibiendo desde sus hogares los lineamientos deportivos en diferentes disciplinas, así como la práctica de las mismas a través de programas televisivos y diferentes plataformas digitales.

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

CONDEPAH

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de diciembre del 2021, se registraron un total de 9 solicitudes de ayuda a Federaciones deportivas de 565 programadas para el año, representando un 2%; 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 1,329 prácticas equivalente a 48% de lo programado (2,750 prácticas) con un costo de L.14.8 millones de lo programado (L.14.9 millones), equivalente al 99%.
- Las visitas técnicas a los clubes y escuelas de las federaciones deportivas se realizaron 290 alcanzando un 64% 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 66% de 555 programadas para el año; y una ejecución financiera de L.5.3 millones, representando un 99% 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.331.2 millones con una ejecución del 87.9% por el lado de los ingresos (L.291.2 millones), y una ejecución del 92.8% por el lado del gasto (L.307.4 millones), al compararlo con el presupuesto ejecutado para el año 2020 (L.148.5 millones) se observa un incremento de L.182.7 millones.
- Los Ingresos Totales percibidos fueron de L.291.2 millones, superiores en L.275.7 millones en relación a lo ejecutado en el año 2020 (L.15.5 millones), debido en parte a la incorporación de L.65.0 millones en concepto de fideicomiso del año anterior.

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

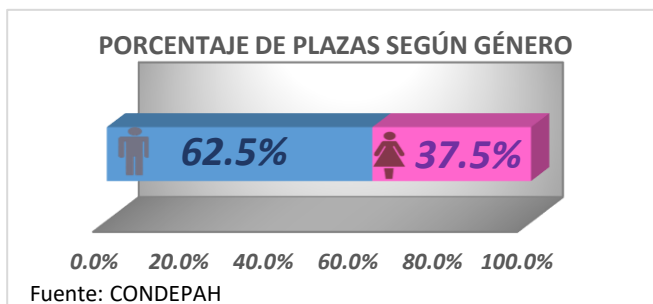
DESCRIPCIÓN	Presupuesto Vigente	Ejecutado al IV Trimestre	Porcentaje de Ejecución
INGRESOS TOTALES	331.2	291.2	87.92
INGRESOS CORRIENTES	121.3	79.7	65.7
Transferencia Corriente Administración Central	121.3	79.7	65.7
INGRESOS DE CAPITAL	144.9	146.5	101.1
Transferencia de Capital de la Administración Central	144.9	146.5	101.1
Activos Financieros	65.0	65.0	100.0
Fideicomisos (fondos de Fideicomisos de años anteriores)	65.0	65.0	100.0
GASTOS TOTALES	331.2	307.4	92.8
GASTOS CORRIENTES	121.2	119.1	98.3
Servicios Personales	3.0	2.5	83.3
Servicios No Personales	3.4	1.8	52.9
Materiales y Suministros	0.4	0.4	100.0
Transferencias	114.4	114.4	100.0
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.1	-39.4	-39,400.0
GASTO DE CAPITAL	210.0	188.3	89.7
BALANCE GLOBAL	0.0	-16.2	-

Fuente: CONDEPAH

- El Gasto Corriente ascendió a L.119.1 millones, equivalente a un 98.3% del monto aprobado para el año (L.121.2 millones), al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.52.5 millones) se observa un aumento de L.66.6 millones. El mayor gasto lo absorben las transferencias con L.114.4 millones (96%), servicios personales con L.2.5 millones (2.1%), servicios no personales, materiales y suministros con L.2.2 millones (1.9%).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.79.7 millones) y los Gastos Corrientes (L.119.1 millones) a diciembre 2021, se obtuvo un Desahorro en cuenta corriente de L.39.4 millones, mayor desahorro en L.17.0 millones con respecto al desahorro generado en el año 2020 (L.22.4 millones).

RECURSO HUMANO

- Al cuarto 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.2.1 millones para el personal permanente y temporal, equivalente al 100% 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 31 de diciembre 2021, muestra un resultado del ejercicio de L.147.2 millones, que al compararlo con el cuarto trimestre del año 2020 en el cual se obtuvo un déficit de L.22.4 millones, fue superior en de L.169.6 millones, debido al incremento de L.210.7 millones reflejado en las Transferencias recibidas de la Administración Central.
- El Balance General al 31 de diciembre 2021, reporta activos corrientes que en su mayoría corresponde a las disponibilidades de caja y banco con un valor negativo de L.40.9 millones.
- El Índice de Solvencia: muestra un valor negativo de 104.9, 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.41.3 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.

RESUMEN FINANCIERO "CONDEPAH"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A diciembre 2021
Ingresos por Transferencias	226.23
Ingresos Totales	226.23
Gasto de Operación	4.68
Gasto Total	79.07
Utilidad Operativa	-4.68
Resultado de Ejercicio	147.16
Activo Corriente	-40.91
Disponibilidad (Caja y Banco)	-40.98
Cuentas por Cobrar	0.01
Activo Total	176.68
Pasivo Corriente	0.39
Cuentas por Pagar	0.23
Pasivo Total	0.39
Patrimonio y Reservas	176.29
Indicadores	
Solvencia	-104.90
Capital Neto de Trabajo	-41.30
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.65
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.02
Rentabilidad Bruta	0.83

Fuente: Estados Financieros al 31 de diciembre 2021

- El Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: Muestra que del total de los ingresos percibidos fueron orientados en un 2% 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.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de diciembre 2021, CONDEPAH, muestra un desahorro en cuenta corriente de L.39.4 millones y un resultado financiero de L.147.2 millones, resultados no coherentes, debido a los fondos del fideicomiso que fueron incorporados en el presupuesto de ingresos.

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