



SECRETARÍA DE FINANZAS

DIRECCIÓN GENERAL DE INSTITUCIONES DESCENTRALIZADAS (DGID)

I TRIMESTRE 2022

INFORME DE GESTIÓN FINANCIERA

Sector Público Descentralizado de Honduras

Contenido

GLOSARIO	4
INTRODUCCIÓN.....	6
GENERALIDADES DEL INFORME.....	7
RESUMEN EJECUTIVO	8
I. COMPORTAMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO (SPD).....	11
II. RESULTADO FINANCIERO	12
III. INVERSIONES FINANCIERAS.....	14
IV. RECURSO HUMANO DEL SPD	15
V. TRANSFERENCIAS AL SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO.....	16
VI. ANÁLISIS DE DESEMPEÑO Y FINANCIERO DE CADA SECTOR	17
VII. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	61
VIII. ANEXOS.....	65
IX. SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS (SPYS).....	66
ENEE	66
HONDUTEL.....	71
ENP.....	76
SANAA	80
HONDUCOR	84
BANASUPRO.....	86
IHMA.....	90
FNH.....	94
X. SECTOR PREVISIÓN SOCIAL (SPS)	98
INJUPEMP.....	98
INPREMA.....	103
IHSS	106
IPM.....	110
INPREUNAH	114
XI. SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIO (SES).....	118
IHT	118

IHAH	122
CONSUCOOP.....	127
INA	130
INE	134
CDPC	138
XII. SECTOR SOCIAL (SS)	142
PANI	142
INAM.....	146
CONAPREV	150
IHADFA	154
XIII. SECTOR FINANZAS (SF).....	157
BANADESA	157
BCH	161
BANHPROVI	166
CNBS.....	170
EDUCRÉDITO	174
XIV. SECTOR EDUCACIÓN (SE)	178
UPNFM.....	178
UNACIFOR.....	182
UNAG	186
INFOP.....	190
IHCIETI.....	194
UNAH	198
XV. SECTOR DEPORTES (SD)	203
CONAPID.....	203
CONDEPAH	207

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 Gobierno.

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

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

La evaluación que se presenta en este documento se realizó al primer trimestre del ejercicio fiscal 2022, 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 2022. 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 marzo del año 2022 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 BANASUPRO y IHADFA presentaron la información fuera del plazo establecido en el artículo 9 de las Normas de Ejecución Presupuestaria 2022 (Decreto Legislativo No.30-2022). La UNAH no reportó cifras de ejecución presupuestaria y cumplimiento de metas, por lo que se consideró únicamente las cifras financieras.

El Presupuesto de Ingresos y Egresos para el ejercicio fiscal 2022 fue aprobado mediante Decreto Legislativo No.107-2021, el cual fue reformulado a través del Decreto No.30-2022 publicado en el diario oficial La Gaceta el 8 de abril 2022, razón por la cual en el presente Informe se consideró el Presupuesto vigente en el trimestre.

Es importante hacer referencia al cambio de Gobierno de la República en el mes de enero del presente año, lo cual implicó el cambio de autoridades en las diferentes instituciones públicas.

RESUMEN EJECUTIVO

La evaluación del Sector Público Descentralizado al 31 de marzo del año 2022, presenta resultados en base a su gestión física y financiera agrupada por sectores:

Sector Producción y Servicios: Revela un desempeño financiero desfavorable con una Pérdida de L.818.59 millones, generado por los resultados negativos de la ENEE (L.871.95 millones), HONDUTEL (L.116.04 millones) y HONDUCOR (L.9.64 millones). Es importante señalar que el Ferrocarril Nacional, HONDUCOR e IHMA también obtuvieron pérdidas operativas en el periodo evaluado. De igual manera, los indicadores financieros reflejan la frágil situación financiera del Sector con un alto nivel de endeudamiento, insolvencia, sin capital neto de trabajo y con un patrimonio negativo de L.43,559.63 millones generado especialmente por la ENEE (L.53,534.01 millones).

Sector Finanzas: Reporta un resultado financiero positivo de L.418.40 millones, incidiendo favorablemente la CNBS (L.268.56 millones) y BANHPROVI (L.166.76 millones); sin embargo, refleja un índice de morosidad promedio de 45.30%, lo cual impacta negativamente en la captación de recursos del Sector que presenta un saldo en cuentas por cobrar de L.1,580.70 millones, concentrándose el 97.21% en BANADESA (L.1,536.55 millones con un índice de morosidad del 82.54%).

El BCH presenta indicadores razonables, registrando al 31 de marzo del año 2022 un incremento de US\$289.88 millones en las reservas internacionales con relación a las existentes en el mismo periodo del año 2021 (L.8,252.94 millones). El Índice de Precios al Consumidor (IPC) fue del 6.96%.

Sector Educación: Presenta un resultado financiero positivo de L.545.54 millones generado por el resultado favorable de la UNAH (L.350.58 millones); principalmente por las transferencias que recibe el Sector de la Administración Central (L.1,783.85 millones).

Presupuestariamente refleja un Gasto Corriente de L.1,398.88 millones que incluye L.1,287.15 millones para el pago de servicios personales (la mayoría corresponde al pago de planilla de docentes). El Sector reporta 132,846 estudiantes matriculados siendo el costo medio por alumno L.17,604.65.

Sector Económico y Servicios: Registra un Ahorro en cuenta corriente de L.24.79 millones, principalmente por los resultados positivos del INA (L.13.60 millones) y el IHT (L.6.15 millones). Asimismo, muestra un resultado financiero positivo de L.25.18 millones, incidiendo el superávit obtenido por el INA (L.12.38 millones); con un bajo nivel de endeudamiento y márgenes de rentabilidad aceptables.

El Sector presenta un desempeño razonable, sin embargo, tiene gastos operativos elevados (L.134.00 millones) en comparación a sus ingresos de operación (L.17.53 millones), ya que sus actividades son financiadas en su mayoría por las transferencias que recibe de la Administración Central.

Sector Deportes: Muestra un Ahorro en cuenta corriente de L.65.86 millones originado por la incorporación de ingresos en el presupuesto ejecutado de CONDEPAH provenientes del Fideicomiso para Promover y Fortalecer el Deporte a Nivel Nacional (FINAPRODE). Registra un gasto corriente de L.11.63 millones, de los cuales L.8.98 millones corresponden a Servicios Personales. En el periodo no se reportan transferencias a las federaciones deportivas por parte de la Administración Central.

Sector Previsión Social: Revela un excedente financiero de L.3,040.58 millones, generado en gran parte por el rendimiento de L.2,771.58 millones por las inversiones financieras del Sector (L.138,401.02 millones, según Estados Financieros al 31 de marzo del 2022), las cuales se concentran principalmente en certificados de depósitos, bonos del Estado, préstamos personales e hipotecarios. Los indicadores financieros del Sector son estables con un alto grado de liquidez, sin embargo, es importante mencionar que el INJUPEMP, INPREMA e INPREUNAH reportaron pérdidas operativas en el periodo. También generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.2,591.98 millones.

El costo promedio de administración de los sistemas previsionales asciende al 15.46% del total de aportaciones y cotizaciones, siendo el IHSS el que reporta mayor costo (43.28%) de administración por tener el mayor gasto en planilla (6,618 empleados) y por los servicios de salud que presta a sus afiliados

Sector Social: Reporta un resultado financiero positivo de L.98.33 millones y un ahorro en cuenta corriente de L.107.36 millones, reflejando un gasto promedio de 75% en la ejecución de programas sociales, considerándose un porcentaje razonable según la naturaleza institucional del Sector. El PANI no reporta ejecución en apoyo financiero a programas sociales, lo cual depende de las resoluciones que emita el Comité Técnico del Fideicomiso “Fondo de Solidaridad para la Reducción de la Pobreza Extrema”.

Es importante mencionar que este Sector 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 y del Convenio 183-2011 para financiar sus operaciones y proyectos sociales. En el trimestre el Sector recibió L.12.10 millones en concepto de transferencias del Gobierno Central de L.76.58 millones aprobado.

El Sector Público Descentralizado

Reportó un presupuesto vigente para el año 2022 de L.126,787.47 millones con una ejecución presupuestaria de 19.40% (L.24,593.0 millones) de los ingresos y 18.83% (L.23,873.46 millones) en el gasto.

La situación financiera del Sector Público Descentralizado en promedio revela una posición estable, con una utilidad neta de L.3,375.03 millones y una rentabilidad bruta del 21%, registra activos totales por L.274,609.57 millones; sin embargo, tiene pasivos totales por un valor de L.211,900.35 millones, con un nivel de endeudamiento del 77%.

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

Los ingresos corrientes percibidos en el Sector Público Descentralizado al 31 de marzo 2022, fueron de L.19,022.91 millones, equivalente a 19.63% en relación al presupuesto vigente (L.96,887.25 millones) y mayor en L.3,518.91 millones (22.69%) en relación al mismo periodo del año 2021 (L.15,504.0 millones); reflejando el mayor monto en el Sector Previsión Social con L.8,020.43 millones, Sector Producción y Servicios con L.6,959.99 millones, Sector Educación L.1,819.06 millones, Sector Finanzas L.1,759.22 millones, y la diferencia L.464.21 millones al resto de los sectores. El Gasto Corriente ejecutado por el SPD asciende a L.14,618.72 millones, equivalente al 17.02%, del presupuesto vigente

Tabla No.1

COMPORTAMIENTO DE INGRESO CORRIENTE Y GASTO CORRIENTE DEL SPD

Cifras en millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A MARZO 2022	% DE EJECUCIÓN
Ingreso Corriente	96,887.25	19,022.91	19.63
Gasto Corriente	85,903.40	14,618.72	17.02
Ahorro en Cuenta Corriente	10,983.86	4,404.19	40.10

Fuente: Instituciones del SPD

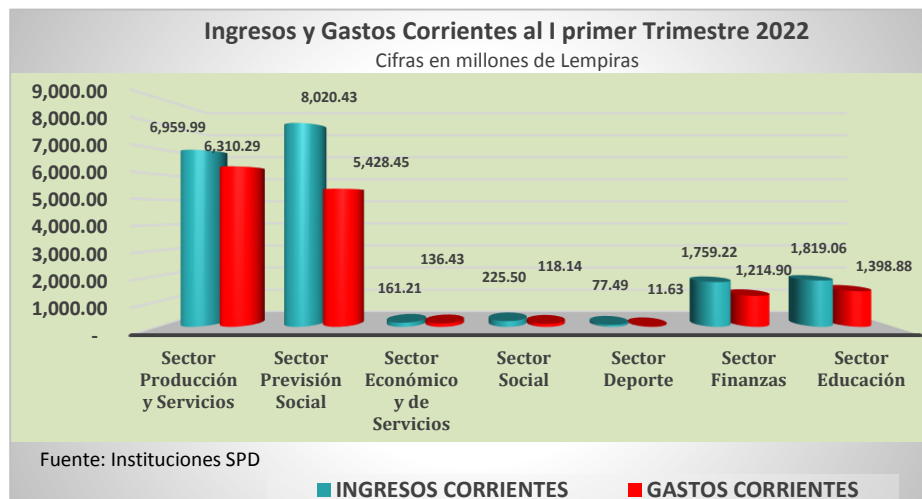


Tabla No.2

RESUMEN PRESUPUESTARIO EJECUTADO SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO

AL 31 DE MARZO 2022

Cifras en millones de Lempiras

SECTORES								
DESCRIPCIÓN	PRODUCCIÓN Y SERVICIOS	PREVISIÓN SOCIAL	ECONÓMICO Y SERVICIOS	SOCIAL	DEPORTE	FINANZAS	EDUCACIÓN	TOTAL EJECUTADO
INGRESOS CORRIENTES	6,959.99	8,020.43	161.21	225.50	77.49	1,759.22	1,819.06	19,022.91
INGRESOS PROPIOS	6,882.67	2,626.20	20.67	89.74	0.06	1,364.63	69.60	11,053.51
CONTRIBUCIONES AL SISTEMA	-	5,375.14	12.01	-	-	368.57	306.21	6,061.93
TRANSFERENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN CENTRAL/ CANON REGALÍAS	19.20	-	127.73	121.51	31.79	21.61	1,434.98	1,756.81
OTROS INGRESOS	58.12	19.08	0.81	14.25	45.64	4.41	8.27	150.60
GASTO CORRIENTE	6,310.29	5,428.45	136.43	118.14	11.63	1,214.90	1,398.88	14,618.72
SERVICIOS PERSONALES	718.53	918.96	121.31	35.59	8.98	640.98	1,287.15	3,731.51
SERVICIOS NO PERSONALES	4,890.16	266.50	13.39	18.52	1.53	271.01	71.16	5,532.27
MATERIALES Y SUMINISTROS	45.92	230.53	1.19	2.23	0.16	5.83	15.57	301.43
TRANSFERENCIAS	60.00	4,012.47	0.30	61.80	0.96	32.14	10.12	4,177.78
SERVICIO DE LA DEUDA PÚBLICA	595.68	-	0.23	-	-	264.94	14.88	875.73
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	649.70	2,591.98	24.79	107.36	65.86	544.32	420.18	4,404.19

Fuente: Instituciones del SPD

(L.85,903.40 millones), superior en L.921.08 millones (6.72%) en comparación al mismo periodo del año 2021 (L.13,697.64 millones). Absorbe el mayor gasto los Sectores: Producción y Servicios con L.6,310.29 millones, Previsión Social L.5,428.45 millones, Sector Educación L.1,398.88 millones, Sector Finanzas con L.1,214.90 millones, y la diferencia L.266.20 millones al resto de los sectores. Generó mayor impacto en el grupo del gasto los servicios no personales con L.5,532.3 millones en el cual se registra la compra de energía para la reventa, transferencias con L.4,177.78 millones (este valor incluye pago de jubilaciones y pensiones) y servicios personales con L.3,731.51 millones (salario y colaterales).

Obtuvo ahorro en cuenta corriente de L.4,404.19 millones, con una ejecución de 40.10% con relación al presupuesto vigente (L.10,983.86 millones), incidiendo en este resultado el ahorro alcanzado en el Sector Previsión Social (L.2,591.98 millones) producto de los intereses captados por inversiones financieras.

II. RESULTADO FINANCIERO

El Sector Público Descentralizado reporta un excedente financiero de L.3,375.03 millones, influyendo directamente el resultado obtenido por el Sector Previsión Social, no obstante, el Sector Producción y Servicios registró una pérdida de L.818.59 millones, debido principalmente al déficit reflejado en la ENEE (L.871.95 millones). Los activos totales del SPD, ascienden a L.274,609.57

millones, que incluyen la infraestructura productiva, cuentas por cobrar y las inversiones financieras, concentrándose el mayor valor en los institutos de previsión social (L.184,894.31 millones).

Tabla No.3

RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO								
AL 31 DE MARZO 2022								
Cifras en millones de Lempiras								
DESCRIPCIÓN	SECTORES							TOTAL
	PRODUCCIÓN Y SERVICIOS	PREVISIÓN SOCIAL	ECONÓMICO Y SERVICIOS	SOCIAL	DEPORTE	FINANZAS	EDUCACIÓN	
Ingresos de Operación	9,399.17	6,074.51	17.53	88.94	0.06	481.87	68.44	16,130.52
Ingresos Financieros	30.58	2,771.58	0.02	14.08	-	302.60	5.01	3,123.87
Ingresos por Transferencias	19.20	14.33	130.10	115.84	31.93	390.19	1,903.36	2,604.95
Otros Ingresos	789.39	122.48	0.79	0.79	42.66	66.56	2.56	1,025.23
Ingresos Totales	10,245.06	9,222.84	165.29	219.82	77.49	762.17	1,984.42	22,677.09
Costo de los servicios Prestados	292.22	202.38	-	-	-	-	-	494.60
Gasto de Operación	8,952.41	5,219.87	134.00	59.39	10.85	294.59	1,413.57	16,084.67
Gasto Total	11,063.65	6,182.26	140.11	121.49	11.91	343.77	1,438.87	19,302.06
Utilidad Operativa	534.57	854.64	-116.47	29.55	-10.79	187.28	-1,345.13	133.66
Resultado de Ejercicio	-818.59	3,040.58	25.18	98.33	65.58	418.40	545.54	3,375.03
Activo Corriente	22,287.61	118,674.98	1,695.85	1,497.96	64.52	4,117.14	3,596.88	151,934.94
Disponibilidad (Caja y Banco)	3,314.62	23,723.46	388.45	1,059.80	62.42	2,166.84	1,510.76	32,226.36
Cuentas por Cobrar	17,691.72	14,771.92	223.47	22.76	2.06	1,580.70	1,871.97	36,164.60
Inversiones Financieras	0.25	138,401.02	902.65	410.25	0.04	13,689.23	148.62	153,552.06
Activo Total	56,189.49	184,894.31	3,085.03	1,550.30	332.02	17,355.20	11,203.23	274,609.57
Pasivo Corriente	39,827.17	13,846.70	168.64	47.30	2.92	3,992.53	2,053.95	59,939.20
Cuentas por Pagar	23,255.54	5,475.17	144.05	29.89	2.66	1,590.64	1,907.71	32,405.65
Deuda (Préstamos)	66,494.14	-	17.70	-	-	4,718.96	265.53	71,496.33
Pasivo Total	99,749.12	97,296.52	1,194.17	324.96	2.92	10,200.19	3,132.48	211,900.35
Patrimonio y Reservas	-43,559.63	87,597.79	1,890.86	1,225.34	329.10	7,155.01	8,070.75	62,709.22

Fuente: Estados Financieros del SPD

Los Pasivos Totales registran un valor de L.211,900.35 millones, de los cuales corresponde el mayor valor al Sector Producción y Servicios con L.99,749.12 millones, que incluye la deuda externa e interna de la ENEE con L.65,128.52 millones; Sector Previsión Social con L.97,296.52 millones, el cual incluye cuentas por pagar del IHSS por L.3,744.44 millones, así como, los beneficios futuros por pagar a los afiliados del IPM e INPREMA que ascienden a L.25,385.23 millones y L.25,474.99 millones respectivamente.

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- El indicador solvencia es de 2.53, 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.91,995.73 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 28% de las obligaciones que mantiene el Sector corresponden a corto plazo.
- Margen de utilidad neta es del 15%, indicando que por cada Lempira de ingresos que genera el SPD obtiene L.0.15 centavos de utilidad.
- El porcentaje de gastos de operación respecto a los ingresos totales indican que en promedio los gastos operativos representan el 71% de los ingresos totales.
- El índice de rentabilidad bruta muestra que por cada Lempira de utilidad corresponde L.0.21 centavos a ingresos de operación.
- Rentabilidad sobre Activos-ROA: es de 1% indicando que por cada Lempira invertido en activos se obtiene una ganancia de L.0.01 centavos.

Tabla No.4

INDICADORES	
Solvencia	2.53
Capital Neto de Trabajo (millones)	L. 91,995.73
Nivel de Endeudamiento	0.77
Calidad de la Deuda	0.28
Margen de Utilidad Neta	0.15
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.71
Rentabilidad Bruta	0.21
Rentabilidad sobre activos - ROA	0.01

Fuente: Estados Financieros SPD

III. INVERSIONES FINANCIERAS

Al 31 de marzo del 2022 el monto total de la cartera de inversiones financieras presentadas por los institutos de Previsión Social del Sector Público

Tabla No.5
VERSIONES FINANCIERAS DE LOS INSTITUTOS DE PREVISIÓN DEL SPD SEGÚN INSTRUMENTO FINANCIERO
Al 31 de marzo 2022
(Valores en Millones de Lempiras)

No.	INSTRUMENTO	INJUPEMP	IHSS	INPREMA	IPM	INPREUNAH	TOTAL	%
	TOTAL INVERSIÓN	34,567.86	26,364.57	44,908.0	28,081.63	3,408.56	137,330.63	100.0
1	CERTIFICADOS	5,932.14	9,706.98	7,962.07	11,374.72	632.84	35,608.75	25.93
2	BONOS	18,185.80	14,406.17	20,127.74	9,100.11	1,624.68	63,444.51	46.20
3	OTROS	3,334.63	2,251.42	6,782.01	1,137.84	-	13,505.91	9.83
4	PRÉSTAMOS	7,115.28	-	10,036.18	6,468.96	1,151.04	24,771.46	18.04
	SUB TOTAL (%)	25.17	19.20	32.70	20.45	2.48	100.0	
	%	25.17	19.20	32.70	20.45	2.48	100.0	

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

Descentralizado asciende a L.137,330.63 millones. Los institutos con más recursos invertidos del Sector Público son: INPREMA con L.44,908.00 millones (32.70%) e INJUPEMP con L.34,567.86 millones (25.17%), ambas absorben el 57.87% del total de las inversiones financieras.

El instrumento financiero que más recursos captó fueron los bonos con un total de L.63,444.51 millones (46.20%), certificados de depósito L.35,608.74 millones (25.93%), préstamos personales e hipotecarios por L.24,771.46 millones (18.04%), y otros L.13,505.91 millones (9.83%), monto que incluye inversión en instrumentos de deuda (Centro Cívico Gubernamental), deuda subordinada, acciones, fideicomisos, entre otros (se incluye inversión realizada por INPREMA en el aeropuerto Palmerola: Acciones por L.489.47 millones y Pagaré por L.2,217.25 millones).

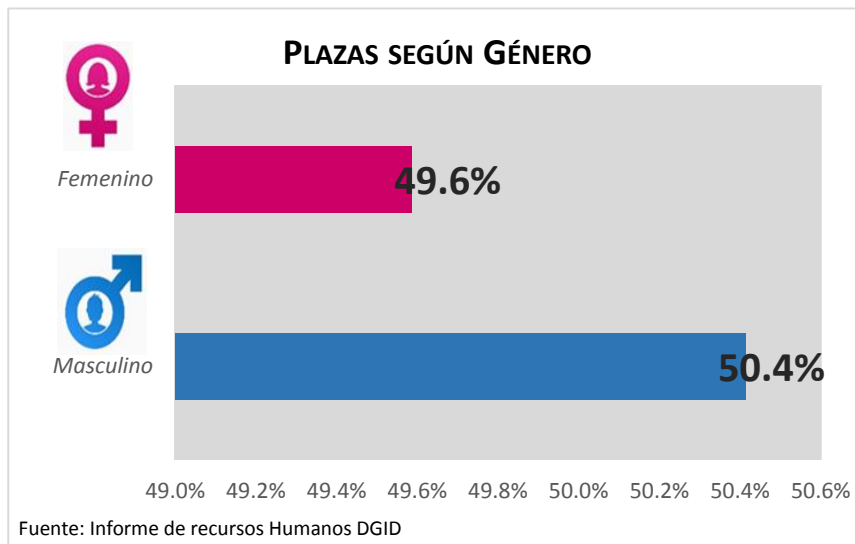
IV. RECURSO HUMANO DEL SPD

El SPD al primer trimestre 2022, reportó una planta laboral de 27,526 trabajadores (24,755 son permanentes, 2,704 por contrato y jornales 67), alcanzando mayor número de puestos de trabajo el Sector Educación con 8,994 empleados en su mayoría docentes, que representa el 32.67% del total de empleados del Sector Público

Descentralizado. Al comparar con el mismo periodo del año 2021 (28,634 plazas), se observa inferior en 1,108 plazas.

El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el SPD asciende a L.2,403.48 millones, superior en L.66.26 millones en relación al monto pagado en marzo del año 2021 (L.2,337.22 millones), debido en parte al cumplimiento de negociaciones colectivas.

Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 50.4% corresponde al género masculino (13,877) y el 49.6% (13,649) al género femenino, lo que muestra igualdad de género en el ámbito laboral.



V. TRANSFERENCIAS AL SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO.

Al cierre del primer trimestre del año 2022, las instituciones del Sector Público Descentralizado que reciben transferencias de la Administración Central, registraron un monto total de L.1,790.48 millones, desglosado en el detalle siguiente:

Tabla No.6
Ingresos del SPD por Transferencias de la Administración Central
Al 31 de marzo del 2022

Cifras en Millones de Lempiras

No.	Sector/ Institución	Monto	No.	Sector/ Institución	Monto
Social			Económico y Servicios		
12.10			130.10		
1	CONAPREV	6.63	1	CDPC	2.82
2	IHADFA	3.66	2	CONSUCOOP	4.64
3	INAM	1.81	3	IHAH	9.96
Educación			4	IHT	18.59
1,597.15			5	INA	76.94
1	IHCIETI	13.29	6	INE	17.15
2	UNACIFOR	17.65	Producción y Servicios		
3	UNAG	126.61	19.20		
4	UNAH	1,285.32	1	FNH	0.76
5	UPNFM	154.28	2	HONDUCOR	18.4
Deportes					
31.93					
1	CONAPID	8.99			
2	CONDEPAH	22.94			

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Público Descentralizado

Cabe resaltar que el Sector Finanzas y Producción y Servicios no recibe transferencias de la Administración Central.

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 que 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:

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

INDICADORES DE DESEMPEÑO

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

- Al 31 de marzo de 2022, los indicadores operativos del Sector Producción y Servicios muestran una relación de servicios prestados (clientes) versus

Tabla No. 1
 INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS
 Al 31 de Marzo del 2022

Indicador	ENEE	ENP	HONDUTEL	BANASUPRO	SANAA	IHMA	HONDUCOR	FNH	Promedio
Relación Clientes /empleados	↑ 904	N/A	↓ 109	↑ N/A	↓ 180	N/A	↓ 51	↓ -	↑ 311.00
Ingresos por empleado	↑ 2.91	↑ 0.33	↓ 0.11	↑ 0.07	↓ 0.23	↑ 0.21	↓ 0.07	↓ 0.15	↑ 0.51
Mantenimiento de equipo	↓ -	↓ 0.01	↓ 0.41	↓ 2.20	↓ 0.83	↓ 1.88	↓ 0.03	↑ 4.92	↓ 1.47
Eficiencia Operativa	↑ 0.92	↓ 0.54	↑ 1.18	↑ 2.35	↑ 0.52	↓ 0.48	↑ 0.92	↑ 0.81	↑ 0.96
Participación total de mujeres	↓ 0.33	↓ 0.28	↓ 0.39	↓ 0.43	↓ 0.27	↓ 0.36	↑ 0.54	↓ 0.27	↓ 0.36

Fuente: Instituciones del Sector Producción y Servicios

N/A=No Aplica

● Buen Desempeño

● Bajo Desempeño

empleados de 311 servicios promedio prestados por empleado, destacándose ENEE con la mayor cantidad de servicios (904) por empleado. Se observa una baja relación en

HONDUCOR y HONDUTEL. Cabe señalar que el FNH al primer trimestre no prestó el servicio de traslado de pasajeros por encontrarse en mal estado por los daños ocasionados por las tormentas tropicales ETA y OTA.

- El ingreso promedio por empleado es de 0.50, lo cual se traduce que cada empleado del Sector Producción y Servicios genera en promedio L.0.50 de ingreso para el Sector; reflejándose la menor participación en HONDUCOR y BANASUPRO con apenas L.0.07 de ingresos generado por cada empleado. La ENEE registró la mayor participación con L.2.91 de ingresos generados por cada empleado.
- El gasto en mantenimiento de equipo representa en promedio el 1.47% del gasto total del Sector, reflejándose el mayor porcentaje en el FNH por los costos de mantenimiento en obras civiles varias y equipo para computación. El resto de empresas que conforman el Sector presentan un gasto moderado en mantenimiento de equipo.
- El indicador de eficiencia operativa (con base presupuestaria) del Sector es de 0.96, es decir que en promedio los gastos de operación representan el 96% de los ingresos operativos. Las empresas del Sector que muestran mayores costos son: HONDUTEL y BANASUPRO.
- La participación de mujeres se observa en 36% indicando que en promedio el Sector no aplica 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 2022, ascendió a L.45,078.36 millones, con una ejecución de L.7,010.61 millones (15.55%) en ingresos y de L.6,393.14 millones (14.18%) en egresos. Al compararlo con lo presupuestado en el mismo periodo del año 2021 (L.41,380.17 millones), se observa que el presupuesto aprobado se incrementó en L.3,698.19 millones, principalmente por el presupuesto de la ENEE que aumentó en L.3,871.55 millones.

Tabla No.2
ID'S SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	45,078.36	7,010.61	15.55
INGRESOS CORRIENTES	41,525.05	6,959.99	16.76
Ingresos Propios	38,848.51	6,882.67	17.72
Transferencia Corriente Administración Central	2,155.51	19.20	0.89
Otros Ingresos	521.04	58.12	11.15
INGRESOS DE CAPITAL	136.68	0.00	0.00
Transferencia de Capital	136.68	0.00	0.00
FUENTES FINANCIERAS	3,416.62	0.00	0.00
Disminución de la Inversión	3,166.62	0.00	0.00
Obtención de Préstamos	250.00	0.00	0.00
DISMINUCIÓN DE DISPONIBILIDADES	0.00	50.62	0.00
GASTOS TOTALES	45,078.35	6,393.14	14.18
GASTOS CORRIENTES	41,107.60	6,310.29	15.35
Servicios Personales	3,862.87	718.53	18.60
Servicios No Personales	31,573.05	4,890.16	15.49
Materiales y Suministros	1,816.91	45.92	2.53
Transferencias	444.72	60.00	13.49
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	3,410.06	595.68	17.47
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	417.46	649.70	155.63
GASTO DE CAPITAL	2,464.08	8.30	0.34
SERVICIO DE LA DEUDA (AMORTIZACIÓN DE CAPITAL)	1,506.68	72.19	4.79
Amortización Préstamos	1,506.68	72.19	4.79
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.00	2.36	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	617.47	0.00

Fuente: Instituciones Sector Producción y Servicios

- Los ingresos corrientes ascendieron a L.6,959.99 millones, mostrando una ejecución del 16.76% del presupuesto vigente para el año 2022 (L.41,525.05 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.6,257.54 millones (89.91%), por ser la empresa más grande del Sector. Al comparar los ingresos corrientes con lo ejecutado en el mismo periodo del año 2021 (L.5,001.68 millones), se observa un incremento de L.1,958.31 millones, principalmente por un aumento de L.2,346.14 millones en los ingresos corrientes de la ENEE.

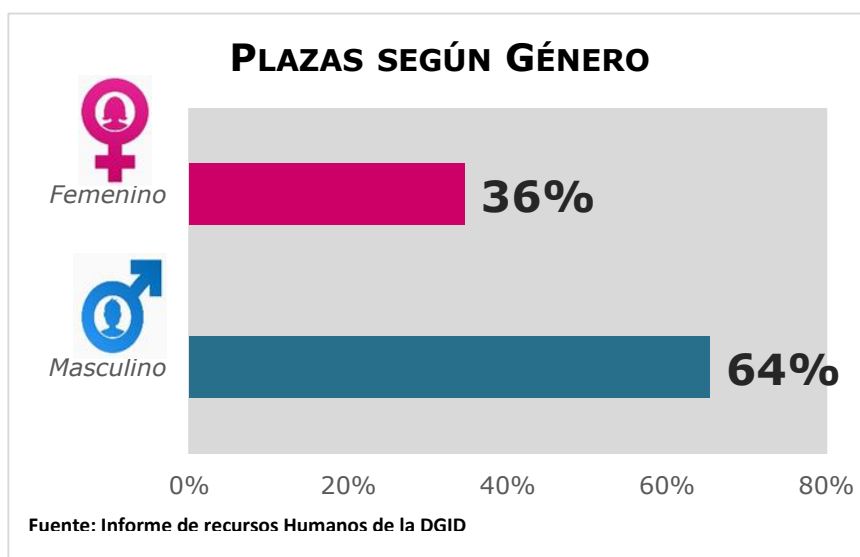
- Los gastos corrientes ascienden a L.6,310.29 millones, observando una ejecución de 15.35% de lo presupuestado en el año (L.41,107.60 millones). El mayor porcentaje lo absorbe el grupo de servicios no personales con el 77.49% (L.4,890.16 millones) debido a que concentra la mayor parte de insumos necesarios 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 11.39% (L.718.53 millones); materiales y suministros con 0.73% (L.45.92 millones); pago de intereses por el servicio de la deuda representa el 9.44% (L.595.68 millones) de los cuales corresponden el 99.55%(L.593.04 millones) a la ENEE; y las transferencias 0.95% (L.60.0 millones).

Al comparar los gastos corrientes ejecutados con lo reportado al mismo periodo del año 2021 (L.5,969.78 millones), se observa un incremento de L. 340.51 millones.

- Los desembolsos por amortización de préstamos (amortización de capital) representa el 1.13% (L.72.19 millones) de los gastos totales (L.6,393.14 millones), siendo el SANAA que registra el mayor valor con L.47.84 millones.
- De la relación entre los ingresos corrientes (L.6,959.99 millones) y gastos corrientes (L.6,310.29 millones) se generó un Ahorro en cuenta corriente de L.649.70 millones, influyendo el resultado obtenido por la ENEE en donde los ingresos operativos fueron mayores a sus gastos de operación. Al comparar el Ahorro generado con lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.968.11 millones de desahorro) se incrementó en L.1,617.81 millones.
- El balance global muestra un superávit de L.617.47 millones.

RECURSOS HUMANOS

- En materia de recursos humanos, las empresas que conforman el Sector suman un total de 6,543 empleados, de los cuales la mayoría corresponde a personal de la ENEE y HONDUTEL (2,149 y 2,036 empleados respectivamente); el FNH registra el menor número de empleados con 22 plazas. Al



compararlo con lo reportado en el mismo periodo del año 2021 (7,409 empleados), refleja una disminución de 866 empleados, derivado sobre todo de la cancelación de empleados en el SANAA en virtud del traspaso del acueducto metropolitano a la AMDC.

- Del total de empleados del Sector 6,178 (94.42%) corresponden a la categoría de empleados permanentes, 350 empleados (5.35%) empleados por contrato y 15 (0.23%) en otras modalidades de contratación.
- El total erogado en sueldos y salarios por las instituciones que conforman el Sector al primer trimestre 2022 fue de L.466.48 millones, registrándose en la ENEE la mayor proporción 43.90% (L.204.80 millones); el FNH reportó el menor valor pagado con L.1.09 millones (0.23%). En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.504.40 millones), disminuyó L.37.92 millones.
- La estructura de personal para las instituciones que conforman el Sector está distribuida de la siguiente manera: 4,220 empleados (64%) corresponden al género masculino y 2,323 (36%) al femenino, lo que indica desigualdad en equidad de género en cuanto a oportunidades laborales se refiere.

RESULTADO FINANCIERO

- Al cierre del primer trimestre del ejercicio fiscal 2022, el Sector Producción y Servicios reporta una Pérdida de L.818.59 millones prevaleciendo principalmente el resultado obtenido en la ENEE con pérdidas de L.871.95 millones, de igual forma, es importante señalar que HONDUTEL y BANASUPRO, también cerraron con resultados negativos. Sin embargo, se registró una Utilidad Operativa en el Sector de L.446.76 millones.

Tabla No. 3
SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS
RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A MARZO 2022
 Cifras en millones de Lempiras

Descripción	BANASUPRO	ENEE	ENP	FNH	HONDUCOR	HONDUTEL	IHMA	SANAA	TOTAL
Ingresos de Operación	90.05	8,615.31	324.93	0.04	9.50	213.58	5.90	139.86	9,399.17
Ingresos Financieros	-	-	0.73	-	-	-	-	29.85	30.58
Ingresos por Transferencias	-	-	-	0.76	18.44	-	-	-	19.20
Otros Ingresos	-	709.46	20.75	-	0.24	6.71	-	52.23	789.39
Ingresos Totales	90.05	9,324.77	346.41	3.23	28.18	220.28	10.20	221.94	10,245.06
Costo de los servicios Prestados	67.09	-	124.25	-	-	-	0.80	100.08	292.22
Gasto de Operación	30.35	8,419.10	212.06	2.14	25.97	203.33	6.30	53.16	8,952.41
Gasto Total	99.69	10,196.72	222.65	2.76	25.97	336.32	8.40	171.14	11,063.65
Utilidad Operativa	59.70	196.21	200.68	-2.10	-16.47	10.25	-0.40	86.70	534.57
Resultado de Ejercicio	-9.64	-871.95	123.76	0.47	2.21	-116.04	1.80	50.80	-818.59
Activo Corriente	371.02	15,690.81	1,141.94	21.12	14.40	2,538.72	711.00	1,798.60	22,287.61
Disponibilidad (Caja y Bancos)	267.31	1,887.09	953.74	1.66	6.38	-26.90	43.93	181.41	3,314.62
Cuentas por Cobrar	122.00	13,803.71	109.64	18.85	5.76	2,060.07	89.40	1,482.29	17,691.72
Inversiones Financieras	-	-	-	-	-	-	0.25	-	0.25
Activo Total	427.45	38,753.64	1,989.23	26.46	49.37	6,354.38	762.00	7,826.95	56,189.49
Pasivo Corriente	84.98	33,053.80	472.73	3.91	10.92	4,236.44	58.10	1,906.29	39,827.17
Cuentas por Pagar	84.98	17,237.81	451.58	3.91	79.26	3,507.27	7.70	1,883.03	23,255.54
Deuda (Préstamos)	-	65,128.52	70.44	-	-	1,265.98	29.20	-	66,494.14
Pasivo Total	84.98	92,287.65	543.17	5.21	90.44	4,773.27	58.10	1,906.30	99,749.12
Patrimonio y Reservas	342.48	-53,534.01	1,446.06	21.25	-41.07	1,581.11	703.90	5,920.65	-43,559.63

Fuente: Estados Financieros del Sector Producción y Servicios

- El Sector refleja una disponibilidad en Caja y Bancos de L. 3,314.62 millones, y en Cuentas por Cobrar un total de L.17,691.72 millones, de las cuales el 78.02% (L.13,803.71 millones) corresponde a la ENEE, 11.64% (L. 2,060.07 millones) a HONDUTEL y 8.38% (1,482.29) al SANAA.
- En activos totales se reflejó un monto de L.56,189.49 millones, valor que incluye toda la infraestructura productiva del Sector.
- El total de pasivos sumó L.99,749.12 millones, que equivale a 1.77 veces, más que los activos totales.
- El Sector refleja un patrimonio negativo de L.43,559.63 millones, el cual es originado por los patrimonios negativos de la ENEE (L.53,534.01 millones) y HONDUCOR (L.41.07 millones).

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS:

Tabla No. 4

Indicadores	
Solvencia	0.56
Capital Neto de Trabajo(Cifras en millones)	-17,539.56
Nivel de Endeudamiento	1.78
Calidad de la Deuda	0.40
Margen de Utilidad Neta	-0.08
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.87
Rentabilidad Bruta	-0.09
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.01

Fuente: Estados Financieros del Sector Producción y Servicios

- El Sector registra insolvencia financiera, lo que muestra que las empresas que lo conforman tienen problemas para hacerle frente a sus compromisos de pago, ya que solo cubren el 56% de las deudas a corto plazo.
- El capital neto de trabajo se observa negativo (L.17,539.56 millones), lo cual constituye un riesgo para seguir operando. Contribuyen a este resultado, principalmente la ENEE, HONDUTEL y el SANAA.
- El nivel de endeudamiento es de 1.78 demostrando que el activo total del Sector se financia en un 178% con recursos de terceros.
- La calidad de la deuda es de 0.40, indicando que por cada Lempira que se debe, L.0.40 centavos corresponde a deuda a corto plazo.
- Margen de utilidad neta es 0.08, refleja que por cada Lempira de ingresos totales el Sector genera L.0.08 de pérdidas.
- El porcentaje de gastos de operación respecto a los ingresos es de 0.87, es decir que en promedio los gastos de operación de las empresas que conforma el Sector representan el 87% 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.0.09 centavos.

- La rentabilidad sobre los activos es de 0.01, indicando que por cada Lempira invertido en activos del Sector genera L.0.01 centavos de pérdidas.

El Sector Producción y Servicios evidencia en promedio un desempeño financiero 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, entre otros.

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

Las Empresas del Sector deben realizar gestiones eficientes para la recuperación de las cuentas por cobrar, mismas que representan el 31.49% de los activos totales. Esto generaría mayor flujo de efectivo para realizar inversiones que contribuyan a su sostenibilidad. De igual manera, deben realizar acciones para la contención y reducción del gasto corriente, y la mejora en los servicios que brindan a los ciudadanos.

SECTOR PREVISIÓN SOCIAL (SPS)

Lo conforman las instituciones descentralizadas cuya actividad central consiste en la tramitación y pago de pensiones, pasividades, retiros, y otras actividades asociadas a la atención de pensionados. Las instituciones que conforman este Sector son:

1. Instituto Hondureño de Seguridad Social (IHSS): Garantiza la asistencia médica y medios de subsistencia a la población asalariada a nivel nacional.
2. 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.
3. Instituto Nacional de Previsión del Magisterio (INPREMA): Otorga el pago de beneficios económicos a la población magisterial jubilada.
4. Instituto de Previsión Militar (IPM): Otorga el pago de beneficios económicos a militares y policías jubilados.
5. 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 el análisis del comportamiento de los principales indicadores:

- Al 31 de marzo del 2022, los indicadores operativos del Sector Previsión Social, revelan un rendimiento promedio de las inversiones financieras del 1.80%, indicando que por cada Lempira invertido se obtiene

Tabla No. 5
 INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR PREVISIÓN SOCIAL
 Al 31 de Marzo del 2022

INDICADOR	IHSS	INJUPEMP	INPREMA	INPREUNAH	IPM	Promedio
Rendimientos promedio de las Inversiones	↑ 1.28	↑ 2.30	↑ 2.32	↑ 1.74	↑ 1.37	↑ 1.80
Porcentaje de montos pagados en pensiones en relación con las inversiones	↓ 2.68	↓ 3.93	↓ 3.18	↑ 5.70	↓ 1.16	↓ 3.33
Costos de administración del Sistema	↑ 43.28	↓ 6.64	↓ 4.65	↓ 9.80	↓ 12.93	↓ 15.46
Porcentaje pagado en pensiones en relación con el gasto institucional	↓ 0.27	↑ 0.51	↓ 0.22	↑ 0.61	↓ 0.21	↓ 0.36
Porcentaje pagado en Pensiones en relación a las Aportaciones y Cotizaciones	↓ 0.25	↑ 1.40	↑ 1.14	↑ 2.99	↓ 0.85	↑ 1.33
Cobertura de población beneficiaria	↓ 0.45	↑ 2.4	↑ 2.8	↑ 3.2	↑ 9.4	↑ 3.65
Participación total de mujeres	↑ 0.67	↑ 0.42	↑ 0.53	↑ 0.66	↑ 0.55	↑ 0.65

Fuente: Instituciones del Sector Previsión Social

 Buen Desempeño
  Bajo Desempeño

aproximadamente L.0.02; destacándose el INPREMA, INJUPEMP e INPREUNAH con los rendimientos más altos, instituciones que concentran la mayor parte de su portafolio de inversiones en bonos y préstamos personales.

El INPREMA (L.44,908.0 millones) e INJUPEMP (L.34,567.86 millones) son los institutos que tienen más recursos invertidos.

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

- Las pensiones pagadas representan en promedio el 3.33% del total de las inversiones financieras del Sector (L.137,330.63 millones según Informe de Inversiones Financieras del Sector al 31 de marzo 2022), impactando el INPREUNAH con el mayor porcentaje de pensiones pagadas con respecto a las inversiones, debido que es el instituto con menos inversiones financieras (L.3,408.6 millones).

El IPM registra el valor más bajo (1.16%) en pago de pensiones en relación a las inversiones, con un monto considerable en inversiones financieras (L.28,081.62 millones), el gasto en pensiones es bajo (L.325.76 millones). Es importante señalar que un valor muy elevado de este indicador puede representar un riesgo potencial para la institución de no poder cubrir en el futuro el pago de pensiones de sus jubilados. (Déficit actuarial).

- El costo promedio de administración de los sistemas previsionales asciende al 15.46% del total de aportaciones y cotizaciones, siendo el IHSS el que reporta mayor costo (43.28%) de administración por tener el mayor gasto en planilla (6,618 empleados) y por los servicios de salud que presta a sus afiliados, lo cual requiere la compra de insumos y equipo médico, gastos de hospitalización y alimentación, entre otros. El resto de los institutos del Sector mantiene un costo de administración de sus sistemas previsionales igual o menor al 13.0%.
- La relación entre las pensiones pagadas y el gasto total ejecutado representa el 36%, lo cual se traduce que por cada Lempira que egresa del Sector, L.0.36 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 (61% y 51% respectivamente). El IHSS reporta un porcentaje bajo de pensiones pagadas respecto al gasto total ejecutado, considerando que tiene el mayor número de pensionados (53,941), 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 es del 1.33%, lo cual representa que por cada Lempira recibido en concepto de aportaciones se eroga L.1.33 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 INPREUNAH reporta el porcentaje más alto con 2.99%. El IHSS reporta los 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 (22 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 65%, 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 2022, ascendió a L.61,385.68 millones, con un nivel de ejecución de L.12,631.51 millones (20.58%) en ingresos y L.13,514.91 millones (22.02%) en egresos. De los ingresos totales percibidos al primer trimestre, el mayor porcentaje lo representa el INPREMA con L.5,308.32 millones (42.02%). Del total de ingresos percibidos, L.4,611.08 millones (36.50%) corresponden a Fuentes Financieras principalmente por la recuperación de préstamos otorgados.

Tabla N.6
ID'S SECTOR PREVISIÓN SOCIAL
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	61,385.68	12,631.51	20.58
INGRESOS CORRIENTES	37,704.37	8,020.43	21.27
Ingresos Propios	13,636.93	2,626.20	19.26
Contribuciones al Sistema	23,738.87	5,375.14	22.64
Transferencia Corriente Administración Central	103.66	0.00	0.00
Otros Ingresos	224.91	19.08	8.49
INGRESOS DE CAPITAL	5.00	0.00	0.00
Recursos de Capital	5.00	0.00	0.00
FUENTES FINANCIERAS	23,676.31	4,611.08	19.48
Disminución de la Inversión	23,676.31	4,611.08	19.48
GASTOS TOTALES	61,385.68	13,514.91	22.02
GASTOS CORRIENTES	28,300.06	5,428.45	19.18
Servicios Personales	4,557.17	918.96	20.17
Servicios No Personales	2,065.73	266.50	12.90
Materiales y Suministros	2,740.16	230.53	8.41
Transferencias	18,937.00	4,012.47	21.19
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	9,404.31	2,591.98	27.56
GASTO DE CAPITAL	659.48	8.57	1.30
ACTIVOS FINANCIEROS	32,426.14	8,077.89	24.91
Colocación de Préstamos	11,909.67	2,290.52	19.23
Inversión en Títulos Valores	19,616.48	5,787.38	29.50
Otros Activos Financieros	900.00	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	-883.40	0.00

Fuente: Instituciones Sector Previsión Social

- Los ingresos corrientes ascendieron a L.8,020.43 millones, mostrando una ejecución del 21.27% del monto vigente para el año 2022 (L. 37,704.37 millones), que registra las contribuciones patronales y aportes personales, siendo el IHSS quien reporta la mayor

cantidad de ingresos por este rubro (L.2,859.80 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.1,051.32 millones) por tener más inversiones financieras. Al comparar los ingresos corrientes con lo ejecutado en el mismo periodo del año 2021 (L.6,464.17 millones) se observa un incremento de L.1,556.26 millones.

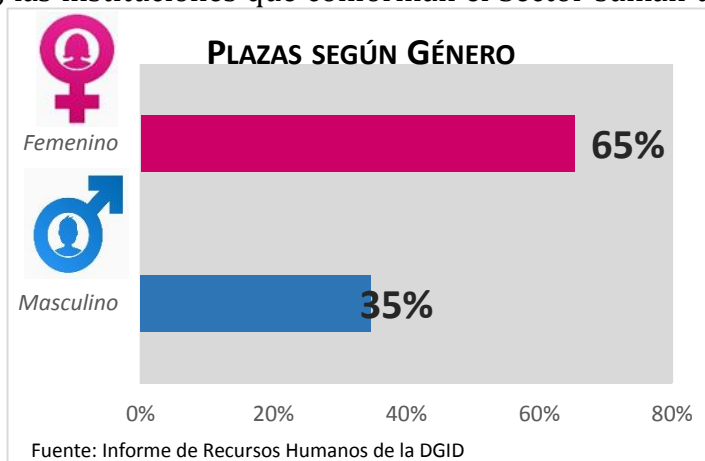
- Se registró un incremento en el presupuesto vigente en relación al mismo periodo del año anterior (L.59,909.18 millones) del Sector de L.1,476.48 millones debido al incremento reflejado en el renglón de aportaciones al Sistema del IHSS.
- Los gastos corrientes fueron de L.5,428.45 millones, observando una ejecución de 19.18% del monto vigente en el ejercicio fiscal (L.28,300.06 millones). El mayor porcentaje lo absorben las transferencias por pago de beneficios en concepto de jubilaciones y pensiones con el 73.91% (L.4,012.47 millones), en servicios personales 16.93% (L.918.96 millones), materiales y suministros con 4.25% (L.230.53 millones) y servicios no personales con 4.91% (L.266.50 millones), siendo el IHSS, INPREMA e INJUPEMP los que reportan los mayores montos en gasto corriente. El IPM e INPREUNAH reportan en conjunto el 10.61% (L.575.85 millones) del total de gasto corriente. Al comparar los gastos corrientes ejecutados con lo reportado al mismo periodo del año 2021 (L.4,947.84 millones), se observa superior en L480.61 millones.
- Los activos financieros registraron el 24.91% (L.8,077.89 millones) del presupuesto vigente en este renglón de gastos (L32,426.14 millones). Están conformados por el otorgamiento de préstamos a corto y largo plazo e inversión en títulos valores; el mayor porcentaje lo representa el INPREMA con L.4,896.19 millones (60.61%). En comparación a lo registrado en el mismo período del año 2021 (L.7,816.46 millones) aumentó en L.261.43 millones.

Los Gastos de Capital (bienes capitalizables) refleja ejecución baja, apenas L.8.57 millones de L.659.48 millones aprobados en el presupuesto 2022.

- De la relación entre los ingresos corrientes (L.8,020.43 millones) y gastos corrientes (L.5,428.45 millones) se generó un Ahorro en cuenta corriente de L.2,591.98 millones, equivalente a 27.56% de lo programado (L.9,404.31 millones). Al comparar el ahorro generado con lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.1,516.34 millones de ahorro) incrementó en L.1,075.64 millones.
- El balance global muestra un déficit de L.883.40 millones, es decir que en el trimestre los gastos totales del Sector fueron mayores a los ingresos totales.

RECURSOS HUMANOS

- En materia de recursos humanos, las instituciones que conforman el Sector suman un total de 7,781 empleados, de los cuales la mayoría corresponde a personal del IHSS (6,618 plazas). Al compararlo con lo reportado al mismo periodo del año 2021 (7,710 empleados), refleja un incremento de 71 empleados.
- El total erogado en sueldos y salarios por las instituciones que conforman el Sector, fue de L.687.01 millones, reflejándose el mayor porcentaje en el IHSS 86.20% (L.592.20 millones); el INPREUNAH reportó el menor valor pagado con L.4.11 millones (0.60%). En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.628.49 millones) aumentó en L.58.52 millones.
- Del total de empleados del Sector, 6,351 empleados (81.62%) corresponden a la categoría de empleados permanentes, 1,205 empleados (15.49%) a empleados por contrato y 225 (2.89%) a otras modalidades de contratación.
- La estructura de personal en las instituciones que conforman el Sector, está distribuida de la siguiente manera 2,697 empleados (35.0%) corresponden al género masculino y 5,084 (65%) al género femenino, incidiendo sobre todo el IHSS con la contratación de personal de enfermería femenino.



RESULTADO FINANCIERO

- Al primer trimestre del año 2022, el Sector Previsión Social reporta un excedente de L.3,040.58 millones generados principalmente por los rendimientos de las inversiones financieras que mantienen los institutos que conforman este Sector (L.2,771.58 millones). Asimismo, se registra una utilidad operativa de L.854.64 millones, observándose que el INJUPEMP, INPREMA e INPREUNAH reportan pérdidas operativas ya que erogan más en pago de pensiones de lo que reciben en ingresos por cotizaciones.

- Las inversiones financieras registradas en los Estados Financieros fueron de L.138,401.02 millones, las cuales representan el 74.85% de los activos totales del Sector (L.184,894.31 millones).

- La cartera de cuentas por cobrar registra un total de L.14,771.92 millones y representa el 12.45% de los

activos corrientes. La deuda del IHSS representa el 67.49%(L.9,970.06 millones) de las cuentas por cobrar del Sector.

Tabla No. 7
SECTOR PREVISIÓN SOCIAL
RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A MARZO 2022
Cifras en millones de Lempiras

Descripción	IHSS	INJUPEMP	INPREMA	INPREUNAH	IPM	TOTAL
Ingresos de Operación	3,108.56	969.57	1,253.02	175.51	567.85	6,074.51
Ingresos Financieros	486.03	800.00	1,039.97	88.10	357.48	2,771.58
Otros Ingresos	55.78	3.46	6.58	14.33	42.33	122.48
Ingresos Totales	3,656.79	1,773.03	2,299.58	279.30	1,214.14	9,222.84
Gasto de Operación	1,529.65	1,512.37	1,428.95	201.44	547.46	5,219.87
Gasto Total	2,223.80	1,590.96	1,557.19	202.38	607.93	6,182.26
Utilidad Operativa	1,578.91	-542.80	-175.93	-25.93	20.39	854.64
Resultado de Ejercicio	1,432.99	182.07	742.39	76.92	606.21	3,040.58
Activo Corriente	24,640.88	37,001.84	51,741.61	1,476.18	3,814.47	118,674.98
Disponibilidad (Caja y Bancos)	14,670.82	1,630.18	4,503.99	157.81	2,760.66	23,723.46
Cuentas por Cobrar	9,970.06	829.16	2,339.60	579.29	1,053.81	14,771.92
Inversiones Financieras	26,631.49	34,542.50	44,898.02	3,406.34	28,922.67	138,401.02
Activo Total	53,737.51	39,925.30	52,910.08	4,753.28	33,568.14	184,894.31
Pasivo Corriente	11,672.03	1,186.05	614.80	53.24	320.58	13,846.70
Cuentas por Pagar	3,744.44	1,114.63	446.35	53.24	116.51	5,475.17
Pasivo Total	32,756.66	1,944.96	26,946.08	2,695.06	32,953.76	97,296.52
Patrimonio y Reservas	20,980.85	37,980.34	25,964.00	2,058.22	614.38	87,597.79

Fuente: Estados Financieros del Sector Previsión Social

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- Se refleja una solvencia de 8.57, lo que muestra que las instituciones que conforman el Sector tienen suficientes recursos para hacerle frente a sus compromisos de pago de corto plazo.
- El capital neto de trabajo registra un monto de L.104,828.28 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 0.53 demostrando que el activo total se encuentra financiado en un 53% con recursos de terceros.
- La calidad de la deuda es de 0.14, indicando que por cada Lempira que se debe en el Sector, L.0.14 centavos corresponden a deuda a corto plazo.

Tabla No. 8

Indicadores	
Solvencia	8.57
Capital Neto de Trabajo (millones)	104,828.28
Nivel de Endeudamiento	0.53
Calidad de la Deuda	0.14
Margen de Utilidad Neta	0.33
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.57
Rentabilidad Bruta	0.50
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.02

Fuente: Estados Financieros del Sector Previsión Social

- El margen de utilidad neta es de 0.33, refleja que por cada Lempira de ingresos, el Sector genera L.0.33 centavos de utilidad.
- El porcentaje de gastos de operación respecto a los ingresos es de 0.57, es decir que en promedio los gastos operativos de las instituciones que conforma el Sector representan el 57% de sus ingresos.
- La rentabilidad bruta es de 0.50, muestra que por cada Lempira de utilidad L.0.50 centavos son generados por los ingresos de operación.
- La rentabilidad sobre los activos de 0.02, indica que por cada Lempira invertido en activos se ganan L.0.02 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.2,591.98 millones, principalmente por los intereses generados por las inversiones financieras. Reporta un déficit global de L.883.40 millones.

Los indicadores de financieros reflejan solidez financiera, alto grado de liquidez e inversiones financieras rentables, sin embargo, el INJUPEMP, INPREMA e INPREUNAH presentan pérdida operativa.

Se recomienda a las instituciones del Sector reducir el gasto corriente, especialmente 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:

1. Instituto Nacional Agrario (INA): Facilita el acceso y legalización de tierras a familias rurales.
2. Instituto Hondureño de Turismo (IHT): Estimula y promueve el turismo en el país.
3. Instituto Hondureño de Antropología e Historia (IHAH): Protege, conserva y difunde el patrimonio cultural del país.
4. Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP): Controla, vigila y supervisa los entes Cooperativos del país.
5. Instituto Nacional de Estadística (INE): Produce y difunde estadísticas confiables y oportunas.
6. 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:

- Al 31 de marzo del 2022, los indicadores operativos del Sector Económico y Servicios revelan que el peso de la deuda a proveedores es de 3.20, es decir que la deuda a

Tabla No. 9
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR ECONÓMICO
 Al 31 de Marzo del 2022

Indicador	CDPC	CONSUCOOP	IHAH	IHT	INA	INE	Promedio
Peso Deuda a Proveedores	↓ 1.06	↓ 9.30	↓ 5.60	↓ 2.52	↑ 0.22	↓ 0.50	↓ 3.20
Incidencia del Gasto Corriente	↑ 100.0	↑ 97.53	↓ 100	↓ 99.48	↓ 99.91	↑ 99.94	↑ 99.52
Incidencia del gasto operativo	↓ 243.62	↓ 100.0	↓ 63.89	↑ 73.73	↑ 84.56	↑ 82.27	↑ 108.01
Participación total de mujeres	↑ 0.59	↑ 0.43	↓ 0.61	↑ 0.59	↓ 0.44	↑ 0.55	↑ 0.47

Fuente: Instituciones del Sector Económico

● Buen Desempeño
 ● Bajo Desempeño

proveedores representa en promedio el 3.20% del total de ingresos. CONSUCOOP tiene el mayor porcentaje de deuda a proveedores respecto a sus ingresos (9.30%). 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 99.52% del gasto total del Sector, lo cual se traduce que, por cada Lempira del total de gasto, aproximadamente L.0.99 se destina a gasto corriente. Se puede observar que todas las instituciones que son parte del Sector destinan casi el 100% 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 108.01, es decir que en promedio los gastos operativos representan más del 100% de los ingresos corrientes, sobresaliendo negativamente CDPC con gastos operativos superiores a los ingresos operativos, debido principalmente a la baja ejecución de transferencia que reciben de la Administración Central.
- 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 2022, ascendió a L.750.21 millones, con un nivel de ejecución de L.161.21 millones (21.49%) en ingresos y L.136.96 millones (18.26%) en egresos. Al compararlo con el presupuesto vigente del año 2021 (L.776.20 millones), se observa que el presupuesto del Sector disminuyó en L.25.99 millones.
- Los ingresos corrientes ascendieron a L.161.21 millones, mostrando una ejecución del 21.75% del monto vigente para el año 2022 (L.741.35 millones). Al comparar los ingresos corrientes con lo ejecutado en el mismo periodo del año 2021 (L.140.11 millones) se observa un incremento de L.21.10 millones.
- Los gastos corrientes ascienden a L.136.43 millones, observando una ejecución de 18.84% del monto vigente en el año (L.724.11 millones). El mayor porcentaje lo absorbe el renglón de servicios personales con un 88.92% (L.121.31 millones); en servicios no personales un 9.82% (L.13.39 millones) y 1.26% (L.1.72 millones) a materiales suministros, transferencias y servicio de la deuda. La institución con mayor gasto corriente en el periodo evaluado fue el INA con el 54.61% (L.74.50 millones) debido a

los compromisos de pago a sus empleados derivados del contrato colectivo. Al comparar los gastos corrientes ejecutados con lo reportado en el mismo periodo del año 2021 (L.117.74 millones), se observa un aumento de L.18.69 millones.

- De la relación entre los ingresos corrientes (L.161.21 millones) y gastos corrientes (L.136.43 millones), se generó un Ahorro en cuenta corriente de L.24.79 millones, a diferencia de lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.22.37 millones de Ahorro en cuenta corriente).

- El balance global muestra un superávit de L.24.25 millones.

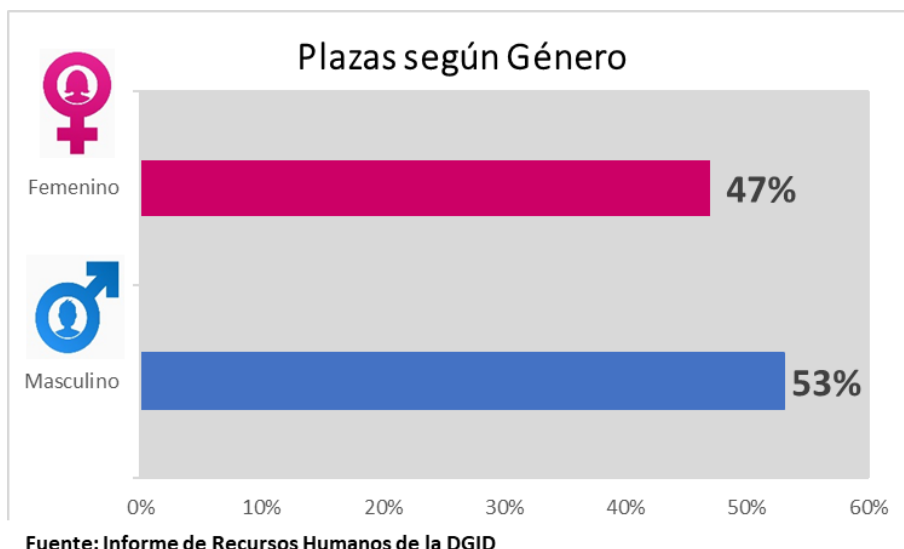
Tabla No.10
ID'S SECTOR ECONÓMICO Y DE SERVICIOS
Comparativo Ejecucion - Presupuesto Vigente 2022
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	750.21	161.21	21.49
INGRESOS CORRIENTES	741.35	161.21	21.75
Ingresos Propios	68.62	20.67	30.11
Contribuciones al Sistema	55.95	12.01	21.47
Transferencia Corriente Administración Central	614.04	127.73	20.80
Otros Ingresos	2.73	0.81	29.79
INGRESOS DE CAPITAL	8.86	0.00	0.00
Transferencia de Capital	8.86	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	750.21	136.96	18.26
GASTOS CORRIENTES	724.11	136.43	18.84
Servicios Personales	562.74	121.31	21.56
Servicios No Personales	123.76	13.39	10.82
Materiales y Suministros	19.55	1.19	6.10
Transferencias	17.21	0.30	1.74
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	0.86	0.23	26.74
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	17.24	24.79	143.79
GASTO DE CAPITAL	25.10	0.33	1.29
ACTIVOS FINANCIEROS / SERVICIO DE LA DEUDA	1.00	0.21	21.00
Amortización Préstamos	1.00	0.21	21.00
BALANCE GLOBAL	0.00	24.25	0.00

Fuente: Instituciones Sector Económico y Servicios

RECURSOS HUMANOS

- En materia de recursos humanos, las instituciones que conforman el Sector suman un total de 1,184 empleados, de los cuales la mayoría corresponde a personal del INA (710 empleados). Al compararlo con lo reportado al mismo periodo del año 2021



- (1,301 empleados), refleja disminución de 117 empleados.
- El total erogado en sueldos y salarios por las instituciones que conforman el Sector al primer trimestre fue de L.75.32 millones, recayendo en el INA el mayor porcentaje 54.57% (L.41.10 millones). En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.78.78 millones), fue inferior en L.3.46 millones.
- Del total de empleados del Sector, 1,140 empleados (96.28%) corresponden a la categoría de empleados permanentes, 41 (3.46%) por contrato y 3 (0.25%) a otras modalidades de contratación.
- La estructura de personal está distribuida de la siguiente manera: 632 empleados 53.0% corresponden al género masculino y 552 (47.0%) al género femenino, lo que indica equidad de género en lo que refiere a oportunidades laborales.

RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de marzo del año 2022, el Sector Económico y Servicios reportó una utilidad de L.25.18 millones, incidiendo el resultado del INA que registró un superávit de L.12.38 millones. Sin embargo, CDPC cerró el trimestre con déficit.
- El total de Activos Corrientes es de L.1,695.85 millones, de los cuales la disponibilidad en Caja y Bancos representa el 22.90% (L.388.45 millones).
- El Pasivo Total sumó un monto de L.1,194.17 millones, del cual corresponde el 91.62% (L.1,094.06 millones) al INA.

- Los ingresos de operación del Sector (L.17.53 millones) representan el 10.61% de los ingresos totales (L.165.29 millones). Es importante mencionar que además de los ingresos propios que genera, el Sector también tiene como fuente de financiamiento transferencias de la Administración Central (L.130.10 millones).

Tabla No. 11
SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIOS
RESÚMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A MARZO 2022
Cifras en millones de Lempiras

Descripción	CDPC	CONSUCOOP	IHAH	IHT	INA	INE	TOTAL
Ingresos de Operación	-	2.17	4.42	-	10.94	-	17.53
Ingresos Financieros	-	-	0.02	-	-	-	0.02
Ingresos por Transferencias	2.82	4.64	9.96	18.59	76.94	17.15	130.10
Otros Ingresos	-	0.30	0.02	0.47	-	-	0.79
Ingresos Totales	2.82	19.12	14.42	23.87	87.88	17.18	165.29
Gasto de Operación	6.90	15.07	7.70	17.09	71.09	16.15	134.00
Gasto Total	6.90	15.36	8.87	17.33	75.50	16.15	140.11
Resultado de Ejercicio	-4.08	3.76	5.55	6.54	12.38	1.03	25.18
Activo Corriente	15.48	65.98	23.67	264.94	1,239.23	86.55	1,695.85
Disponibilidad (Caja y Bancos)	13.68	39.47	18.44	195.72	121.14	0.00	388.45
Cuentas por Cobrar	-	11.84	1.74	48.68	160.53	0.68	223.47
Inversiones Financieras	-	9.00	1.18	865.09	27.38	-	902.65
Activo Total	19.72	65.98	258.90	1,310.96	1,309.96	119.51	3,085.03
Pasivo Corriente	10.27	5.39	2.47	58.95	91.46	0.10	168.64
Cuentas por Pagar	1.95	3.20	1.77	58.64	78.39	0.10	144.05
Deuda (Préstamos)	-	6.48	-	-	11.22	-	17.70
Pasivo Total	10.27	26.39	2.47	58.95	1,094.06	2.03	1,194.17
Patrimonio y Reservas	9.45	39.59	256.43	1,252.01	215.90	117.48	1,890.86

Fuente: Estados Financieros Sector Económico y Servicios

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS:

- Se refleja una solvencia de 10.06, lo que muestra que las instituciones que conforman el Sector tienen suficientes recursos para hacerle frente a sus compromisos de pago de corto plazo.
- El capital neto de trabajo registra un monto de L.1,527.21 millones, observándose que las instituciones del Sector cuentan con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.
- El nivel de endeudamiento es de 0.39 demostrando que el activo total del Sector se encuentra financiado en un 39% con recursos de terceros.

Tabla No. 12

Indicadores	
Solvencia	10.06
Capital Neto de Trabajo (millones)	1,527.21
Nivel de Endeudamiento	0.39
Calidad de la Deuda	0.14
Margen de Utilidad Neta	0.15
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.81
Rentabilidad Bruta	1.44
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.01

Fuente: Estados Financieros Sector Económico y Servicios

- Calidad de la deuda: 0.14, indicando que por cada Lempira que se debe en el Sector, L.0.14 corresponde a deuda a corto plazo.
- Margen de utilidad neta: 0.15, refleja que por cada Lempira de ingresos totales el Sector genera L.0.15 centavos de ganancia.
- El porcentaje de gastos de operación respecto a los ingresos es de 0.81, es decir que en promedio los gastos operativos del Sector representan el 81% de sus ingresos, reduciendo el margen de utilidad en las instituciones que lo conforman.
- La rentabilidad bruta es de 1.44, refleja que por cada Lempira de ingresos operativos el Sector genera L.1.44 en utilidades.

El Sector Económico y Servicios presentan un desempeño razonable, observándose gastos operativos elevados. Los ingresos propios representan apenas el 10.61% de los ingresos totales del Sector; la mayor parte de sus actividades son financiadas por Transferencias de la Administración Central.

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

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 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): Vela 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 las principales actividades del Sector.

- El gasto promedio por programas sociales con relación al gasto total, al 31 de marzo 2022 fue de 75%, incidiendo en este resultado CONAPREV, INAM y IHADFA. El PANI no reportó ejecución en programas sociales, caso que se expone en el párrafo siguiente.

Tabla No.13
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR SOCIAL
AL 31 DE MARZO 2022

INDICADOR	PANI	INAM	IHADFA	CONAPREV	PROMEDIO
Gasto promedio por Programas Sociales	↓ 0.0%	↑ 100%	↑ 100%	↑ 100%	↑ 75%
Atenciones realizadas	N/A	↑ 3,100	↓ 1,999	↓ 75	↓ 1,725
Incidencia en el Gasto Corriente	↓ 49.4%	↑ 100%	↑ 100%	↑ 100%	↑ 87.35%
Participación total de mujeres	↑ 43.24%	↓ 87.37%	↑ 48.78%	↓ 47.37%	↑ 56.69%

Fuente: Instituciones Sector Social



Buen Desempeño



Bajo Desempeño

- 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, administrados por el “Fideicomiso Fondo de solidaridad para la reducción de la pobreza extrema”; también se brinda apoyo financiero al programa binomio madre - niño, niños en etapa escolar, jóvenes en riesgo social y adultos de la tercera edad.

No obstante, el PANI a marzo 2022 no logró ejecutar transferencias de recursos a ninguna institución para el apoyo financiero de los programas sociales, lo cual depende de las resoluciones que emita el Comité Técnico del Fideicomiso en referencia.

- El número de investigaciones realizadas en el Sector Social asciende a 75, equivalente a 30.99% de lo programado en el Plan Operativo Anual (242), corresponde a investigaciones sobre violaciones a los derechos humanos de los privados de libertad. Al 31 de marzo 2022 el IHADFA no reportó investigaciones.
- El promedio de atenciones realizadas en el Sector Social al cierre del primer trimestre 2022 fue de 1,725 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 del gasto corriente con relación al gasto total del Sector Social fue del 87.4%, lo que indica que a marzo 2022 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 60.21% (L.61.80 millones) corresponde a pago de premios de la lotería mayor y menor.
- La participación de la mujer en los puestos de trabajo en el Sector Social, en promedio reporta un 56.69%, porcentaje superior a la participación del hombre en los puestos de trabajo. En el resultado incidió el alto porcentaje del INAM (87.37%) producto del giro de la institución.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

Tabla No.14

ID'S SECTOR SOCIAL

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	812.45	225.50	27.76
INGRESOS CORRIENTES	812.45	225.50	27.76
Ingresos Propios	440.47	89.74	20.37
Transferencia Corriente Admon Central, Id's / Canones y Regalias	317.58	121.51	38.26
Otros Ingresos	54.40	14.25	26.19
GASTOS TOTALES	812.45	223.22	27.47
GASTOS CORRIENTES	809.05	118.14	14.60
Servicios Personales	169.71	35.59	20.97
Servicios No Personales	95.01	18.52	19.49
Materiales y Suministros	10.18	2.23	21.90
Transferencias	534.15	61.80	11.57
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	3.40	107.36	3,157.63
GASTO DE CAPITAL	3.40	0.16	4.71
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.00	104.92	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	2.28	0.00

Fuente: Instituciones del Sector Social

- El Sector Social reporta un presupuesto vigente 2022, de L.812.45 millones; el mayor porcentaje corresponde al PANI con 90.41% (L.734.52 millones) y la diferencia 9.59% (L.77.93 millones) al INAM, IHADFA y CONAPREV. Al comparar con el presupuesto del año 2021 (L.767.0 millones) se

observa superior en L.45.45 millones, debido en parte a un aumento (L.41.22 millones) en el presupuesto del PANI 2022.

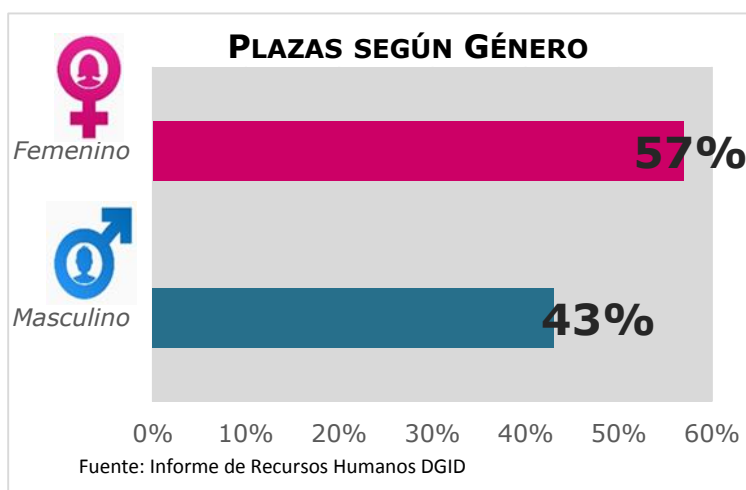
- Los ingresos totales percibidos en el Sector Social fueron de L.225.50 millones, corresponden en 100% a ingresos corrientes. Del total de los ingresos percibidos, L.207.72 millones son del PANI, y la diferencia (L.17.78 millones) corresponde al INAM, CONAPREV y el IHADFA.
- Al relacionar con los Ingresos Totales percibidos con lo reportado en el mismo periodo del año 2021 (L.226.58 millones), se observan inferior en 0.48% (L.1.08 millones), originado por la disminución reflejado en los ingresos del PANI.
- Los ingresos del PANI (L.207.72 millones) se conforman por el 49.94% (L.103.73 millones) de los recursos provenientes del Convenio No.183-2011; 43.20% (L.89.74 millones) por la venta de billetes de lotería; y, 6.86% corresponde a intereses por depósitos y venta de bienes varios (L.14.25 millones). Para más detalle ver anexo del PANI.
- El gasto corriente erogado del Sector Social fue de L.118.14 millones, equivalente a 14.60% del presupuesto vigente (L.809.05 millones) y 52.92% del gasto total; absorbe el mayor monto las transferencias corrientes con L.61.80 millones, que corresponden al

gasto por transferencias del PANI, las cuales se orientaron en un 100% 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.107.36 millones. Influye en este resultado el ahorro obtenido por el PANI (L.105.08 millones).
- El Incremento de Disponibilidades fue de L.104.92 millones, originado principalmente por ingresos operativos obtenidos por el PANI fuera del monto programado en el presupuesto vigente.

RECURSO HUMANO

- El Sector Social al cierre del primer trimestre 2022, reportó una planta laboral de 340 plazas (326 permanentes, 13 por contrato, y 1 correspondiente a otra modalidad de contratación), alcanzando mayor número de puestos de trabajo el PANI con 185 empleados que representa el 54.41% del total de empleados del Sector. Al comparar con el mismo periodo del año 2021 (342 plazas), se observa inferior en 2 plazas.



- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el Sector asciende a L.29.90 millones, superior en L.6.01 millones en relación al monto pagado a marzo 2021 (L.23.90 millones); el mayor monto lo absorbe el PANI con L.19.72 millones (65.95%).
- Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 43% corresponde al género masculino (147) y el 57% (193) al género femenino, lo que muestra que no se aplica la igualdad de género en el ámbito laboral del Sector.

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

RESULTADO FINANCIERO

- El Sector Social, según Estado de Rendimiento Financiero al 31 de marzo del 2022, muestra un Resultado positivo de L.98.33 millones, inferior en L.31.58 millones, al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.129.91 millones) impactando directamente el resultado del PANI por la disminución de L.8.12 millones, reflejado en los ingresos por canon regalías y L.8.35 millones en los ingresos por intereses.

Tabla No. 15
SECTOR SOCIAL

RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A MARZO 2022

Cifras en millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	CONAPREV	IHADFA	INAM	PANI	TOTAL
Ingresos de Operación		-	-	88.94	88.94
Ingresos Financieros	-	-	-	14.08	14.08
Ingresos por Transferencias/ Canon, Reaglias	6.63	3.66	1.81	103.74	115.84
Otros Ingresos	-	-	-	0.79	0.79
Ingresos Totales	6.63	3.66	1.81	207.72	219.82
Gasto de Operación	3.67	4.34	7.50	43.88	59.39
Gasto Total	3.67	4.34	7.50	105.98	121.49
Resultado de Ejercicio	2.96	-0.68	-5.69	101.74	98.33
Activo Corriente	11.39	4.05	2.42	1,480.10	1,497.96
Disponibilidad (Caja y Banco)	2.97	2.09	1.77	1052.97	1,059.80
Cuentas por Cobrar	8.42	1.96	0.62	11.76	22.76
Inversiones Financieras	-	-	-	410.25	410.25
Activo Total	16.15	5.12	11.82	1517.21	1,550.30
Pasivo Corriente	3.20	0.03	0.43	43.64	47.30
Cuentas por Pagar	3.20	0.03	0.43	26.23	29.89
Pasivo Total	3.20	0.03	0.43	321.30	324.96
Patrimonio y Reservas	12.95	5.09	11.39	1,195.91	1,225.34

Fuente: Estados Financieros Sector Social

- Según Estado de Situación Financiera, los Activos Corrientes reportan L.1,497.96 millones, conformados principalmente por Caja y Bancos en un 70.75% (L.1,059.80 millones), inversiones en títulos y valores a corto plazo en 27.39% (L.410.25 millones), Cuentas por cobrar 1.52% (L.22.76 millones) y la diferencia 0.34% (L.5.15 millones) a otros activos Corrientes. El 98.81% del total de los Activos Corrientes corresponden al PANI (L.1,480.10 millones) y la diferencia 1.19% (L.17.86 millones) al resto de instituciones.

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- Solvencia:** 31.67, 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 a corto y largo plazo.
- Capital Neto de Trabajo:** L.1,450.67 millones, indica que el Sector cuenta con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.

- **Nivel de Endeudamiento:** muestra que el 21% de sus activos están financiados con recursos de terceros.

- **Calidad de la Deuda:** muestra que el 15% de las obligaciones del Sector son a corto plazo.

- **Margen de Utilidad Neta:** 0.45, refleja que por cada Lempira de ingresos totales generó L.0.45 centavos de utilidad.

- **Porcentaje de Gastos de**

Operación vrs Ingresos: los gastos de operación representan el 27% 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	31.67
Capital Neto de Trabajo (millones)	L. 1,450.67
Nivel de Endeudamiento	0.21
Calidad de la Deuda	0.15
Margen de Utilidad Neta	0.45
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.27
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.06

Fuente: Estados Financieros del Sector Social

El Sector Social presenta indicadores financieros razonables y estables, reporta superávit financiero, cuenta 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 y del Convenio 183-2011 para financiar sus operaciones y proyectos sociales.

Se recomienda a las instituciones que conforman el Sector la implementación de acciones estratégicas para mejorar los ingresos, especialmente en el PANI con el objetivo de lograr el financiamiento de programas sociales. De igual manera, gestionar recursos con organismos internacionales, mismos que deben ser incorporados a sus respectivos presupuestos de ingresos y gastos.

SECTOR FINANZAS (SF)

El objetivo principal del Sector Finanzas es conducir la política monetaria, crediticia y cambiaria del país, así como la canalización de recursos 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 Finanzas al 31 de marzo del 2022 fue de 45.30%; se identificó con mayor porcentaje a BANADESA con 82.54%.

Tabla No. 17
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR FINANZAS
AL 31 DE MARZO 2022

INDICADOR	BANADESA	BANHPROVI*	CNBS	EDUCRÉDITO	PROMEDIO
Índice de Morosidad Total	82.54%	1.0%	N/A	52.36%	45.30%
Recuperación de cartera en mora*	0.11%	-	N/A	1.25%	0.68%
Incidencia en el Gasto Corriente	70.33%	14.88%	100.0%	96.98%	70.55%
Participación total de mujeres	53.10%	51.15%	53.0%	52.00%	52.31%

Fuente: Instituciones del Sector Finanzas

*BANHPROVI no reportó recuperación en mora

● Buen Desempeño ● Bajo Desempeño

- La recuperación de la cartera en mora del Sector Finanzas en promedio muestra un 0.68%, identificando el porcentaje más bajo en BANADESA con 0.11%, incidiendo en el resultado la falta de una eficiente gestión de cobro y la poca exigencia de garantías.-
- El porcentaje promedio de la incidencia del gasto corriente en el Sector fue de 70.84%, identificando a BANHPROVI con un 14.88%, porcentaje razonable debido a la concentración del 61.36% 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 resaltar que la mayor representación del gasto corriente en la CNBS corresponde a servicios personales en un 94.09%, 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 52.31%, lo cual se considera un porcentaje razonable. Indica que la igualdad de género se aplica en el ámbito laboral del Sector Finanzas.
- El BCH al 31 de marzo del 2022 reporta una variación interanual del Índice de Precios al Consumidor (IPC) de 6.96%, superior en 3.02 puntos porcentuales a la registrada en el mismo periodo del año 2021 (3.94%).
- Las reservas internacionales (US\$8,542.82 millones) muestran incrementos al cierre del primer trimestre del 2022 de US\$289.88 millones en relación a las del mismo periodo del año 2021 (US\$8,252.94 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
Información sobre el IPC	6.96%
Variación de Reservas Internacionales Netas del BCH	\$ 289.88
Tasa de Política Monetaria	3%

Fuente: BCH

* Las Reservas Internacionales se muestran en millones de Dólares Estadounidense

- Es importante señalar que las remesas familiares a marzo 2022 alcanzaron un total de US\$1,934.20 millones, mayor en US\$347.60 millones (21.91%) al comparar con las remesas registradas a marzo 2021 (US\$1,586.60 millones). Es importante mencionar que el flujo de remesas siempre ha sido constante a pesar de los efectos ocasionados por la pandemia en la economía mundial, especialmente la de Estados Unidos de América.
- 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 2022 fue de L.11,014.90 millones; el mayor porcentaje corresponde al Banco Central de Honduras con 60.12% (L.6,622.48 millones), BANHPROVI con 28.80% (L.3,172.40 Millones, la CNBS 6.74% (L.742.74 millones), la diferencia a BANADESA y EDUCRÉDITO con 4.33% (L.477.28 millones). Al comparar con el presupuesto aprobado del mismo periodo del año 2021 (L.14,713.46 millones), se

Tabla No.19
ID'S SECTOR FINANZAS
Comparativo Ejecucion - Presupuesto Vigente 2022
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	11,014.90	2,554.19	23.19
INGRESOS CORRIENTES	8,528.63	1,759.22	20.63
Ingresos Propios	7,759.79	1,364.63	17.59
Contribuciones al Sistema	631.08	368.57	58.40
Transferencia Corriente Administración Central / ID's	116.16	21.61	18.60
Otros Ingresos	21.60	4.41	20.44
FUENTES FINANCIERAS	2,486.27	794.97	31.97
Disminución de la Inversión	968.06	85.00	8.78
Recuperación de Préstamos	1,518.21	709.97	46.76
GASTOS TOTALES	11,014.90	2,066.81	18.76
GASTOS CORRIENTES	7,455.37	1,214.90	16.30
Servicios Personales	3,257.67	640.98	19.68
Servicios No Personales	1,656.04	271.01	16.36
Materiales y Suministros	360.37	5.83	1.62
Transferencias	205.75	32.14	15.62
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	1,975.54	264.94	13.41
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	1,073.26	544.32	50.72
GASTO DE CAPITAL	916.01	0.58	0.06
ACTIVOS FINANCIEROS	2,635.67	619.45	23.50
Amortización Préstamos	195.99	17.36	8.86
Colocación de Préstamos	2,439.68	602.09	24.68
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	7.85	231.88	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	487.38	0.00

Fuente: Instituciones del Sector Finanzas

observa inferior en L.3,698.56 millones, debido en parte a la disminución de L.1,229.86 millones reflejado en el presupuesto de BCH (disminución servicio de la deuda).

- Los ingresos corrientes del Sector Financiero fueron de L.1,759.22 millones, equivalente a 20.63% del presupuesto vigente (L.8,528.63 millones). El 77.57% de los ingresos provienen en su mayoría de los Ingresos financieros por intereses, comisiones por servicios cambiarios, bancarios, depósitos internos y externos, entre otros

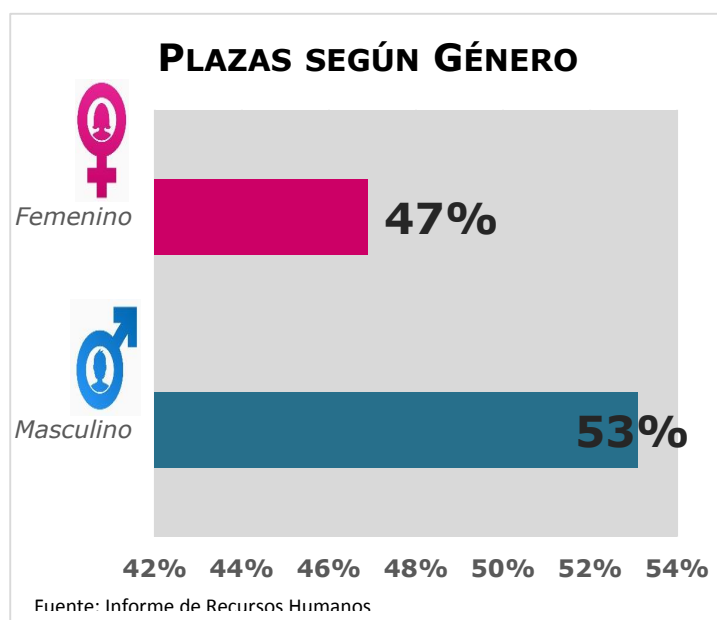
(L1,364.63 millones), obtenidos por las instituciones: BCH (L.1,060.97 millones), BANHPROVI (L.279.67 millones) y BANADESA (L.23.99 millones). Al comparar con los Ingresos corrientes a marzo 2021 (2,040 millones) se muestra inferior en L.280.78 millones, debido en parte a la baja recaudación financiera en el Sector y a los efectos económicos generados por la pandemia.

- La institución que generó mayores ingresos corrientes fue BCH con (L.1,063.79 millones) que representan el 60.47% del total de los ingresos corrientes percibidos en el sector, CNBS L.390.45 millones (22.19%), BANHPROVI L. 279.67 millones (15.90%), BANADESA y EDUCRÉDITO con L.25.31 millones (1.44%).
- Los gastos corrientes del Sector Finanzas erogados fueron de L.1,214.90 millones, equivalente a 16.30% del monto vigente 2022 (L.7,455.37 millones); absorbe el mayor porcentaje servicios personales con 52.76% (L.640.98 millones), servicios no personales con 22.31% (L.271.01 millones), servicio de la deuda con 21.81% (L.264.94 millones), la diferencia a transferencias, materiales y suministros 3.12% (L.37.97 millones); en relación a marzo 2021 (L.1,057.35 millones) fue superior en L.157.55 millones.
- Del total pagado en concepto de servicio de la deuda corresponde en un 66.16% (L.175.29 millones) al pago de la deuda del BCH y la diferencia 33.84% (L.89.65 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.544.32 millones, lo cual está concentrado en un 29.06 % (L.158.19 millones) del ahorro del BCH, 49.71% (L.270.58 millones) en la CNBS, 24.55% (L.133.65 millones) en BANHPROVI, y la diferencia negativa 3.32% (L.18.1 millones) al resto de instituciones.
- Los activos financieros ascienden a L.619.45 millones, equivalente a 23.50% del presupuesto aprobado (L.2,635.67 millones); corresponde el 97.37% 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 en parte a los efectos de la pandemia y cambio de autoridades en las instituciones del Sector.

RECURSO HUMANO

- El Sector Finanzas al cierre del primer trimestre 2022, reportó una planta laboral de 2,546 empleados (2,303 son permanentes y 243 plazas temporales), alcanzando mayor número de puestos de trabajo el Banco Central de Honduras con 1,270 empleados, que representa el 49.88 % del total de empleados del Sector; superior en 50 plazas en comparación a lo reportado a marzo 2021 (2,496 empleados).



- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el Sector asciende a L.285.39 millones, superior en L.22.79 millones en relación a marzo 2021 (L.262.60 millones); el mayor porcentaje lo absorbe BCH con 56.67% (L.161.73 millones).
- Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 53% corresponde al género masculino (1,359 plazas) y el 47% (1,187 plazas) al género femenino, cerca de un equilibrio en las oportunidades laborales por género.

Para mayor detalle, remitirse al Informe de Recursos Humanos del Sector Público Descentralizado al primer trimestre 2022 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 de L.418.40 millones, originado en gran parte por el resultado negativo generado por BANADESA de L.16.06 millones. Cabe señalar que se excluyen los resultados financieros del BCH por ser el ente rector del sistema financiero. Al respecto, se utilizan otros mecanismos de evaluación. Los resultados obtenidos en los estados financieros del BCH son el resultado de la aplicación de la Política Monetaria, y no de su gestión institucional.
- BANADESA reportó un resultado negativo de L.16.06 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 L.17,355.20 millones, del cual absorbe el 79.60% (L.13,815.33 millones) BANHPROVI, 15.86% (L.2,752.82 millones) BANADESA y la diferencia 4.54% (L.787.07 millones) a la CNBS y EDUCRÉDITO.

Tabla No. 20
SECTOR FINANZAS
RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A MARZO 2022
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	BANADESA	BANHPROVI	CNBS	EDUCRÉDITO	TOTAL
Ingresos de Operación	28.00	62.62	390.19	1.06	481.87
Ingresos Financieros	26.25	276.35		-	302.60
Ingresos por Transferencias/ Aportes sistema Financiero		-	390.19	-	390.19
Otros Ingresos	15.48	50.81	0.27	-	66.56
Ingresos Totales	43.48	327.16	390.46	1.07	762.17
Gasto de Operación	52.45	122.07	118.46	1.61	294.59
Gasto Total	59.54	160.40	121.90	1.93	343.77
Utilidad Operativa	-24.45	-59.45	271.73	-0.55	187.28
Resultado de Ejercicio	-16.06	166.76	268.56	-0.86	418.40
Activo Corriente	1,977.23	1,481.66	647.59	10.66	4,117.14
Disponibilidad (Caja y Banco)	856.53	675.15	628.77	6.39	2,166.84
Cuentas por Cobrar	1,536.55	40.85	1.11	2.19	1,580.70
Inversiones Financieras	676.00	13,010.32	1.20	1.71	13,689.23
Activo Total	2,752.82	13,815.33	712.51	74.54	17,355.20
Pasivo Corriente	3,581.98	382.60	15.72	12.23	3,992.53
Cuentas por Pagar	1,180.69	382.60	15.12	12.23	1,590.64
Deuda (Préstamos)	952.16	3,765.73	-	1.07	4,718.96
Pasivo Total	5,893.67	4,148.33	144.88	13.31	10,200.19
Patrimonio y Reservas	-3,140.85	9,667.00	567.63	61.23	7,155.01

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Financiero

- Las disponibilidades financieras ascienden a L.2,166.84 millones, las cuales en su mayoría están concentradas en 39.53% (L.856.53 millones) en BANADESA, 31.16% (675.15 millones) BANHPROVI, 29.02% (L.628.77 millones) CNBS, y la diferencia 0.29% (L.6.39 millones) en EDUCRÉDITO.
- Reporta un total de inversiones financieras por L.13,689.23 millones, concentradas en 95.04% (L.13,010.32 millones) en BANHPROVI, 4.94% (L.676.00 millones) en BANADESA y la diferencia 0.02% (L.2.91 millones) en EDUCRÉDITO y la CNBS.
- Las cuentas por cobrar ascienden a L.1,580.70 millones, corresponden en un 97.21% (L.1,536.55 millones) a BANADESA, derivado de la cartera total de préstamos y 2.79% (L.44.15 millones) al resto de instituciones.

El endeudamiento por préstamos asciende a L.4,718.96 millones, del cual corresponde el 79.80% (L.3,765.73 millones) a BANHPROVI, 20.18% (L.952.16 millones) a BANADESA, y la diferencia a EDUCRÉDITO con 0.02% (L.1.07 millones).

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- Solvencia: 1.03 valor que está por debajo del nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), lo que se traduce que el Sector no cuenta con capacidad financiera para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: es de L.124.61 millones, es decir que en el Sector cuentan con recursos limitados para continuar con sus operaciones.
- El Nivel de Endeudamiento: muestra que sus activos están financiados con recursos de terceros en 59%.

- **Calidad de la Deuda:** indica que del total de las obligaciones que mantiene el Sector, el 39% corresponden a corto plazo.
- **Margen de Utilidad Neta:** revela una utilidad de 0.55 obtenida después de los gastos e impuestos, por cada Lempira de ingresos totales el Sector genera L.0.55 centavos de utilidad.
- **Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos:** muestra que del total de ingresos generados por la institución, el 39% fueron orientados para cubrir los Gastos Operativos.

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 orientar sus recursos para el financiamiento de sectores prioritarios, 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, fortaleciendo e innovando los procesos de educación y capacitación 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 y producción; la vinculación universitaria y la proyección social con las regiones de influencia; así como la 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 los sectores: agrícola, industrial, comercial y de servicio, para trabajadores empleados, desempleados, sub-empleados y empresas aportantes.
6. Instituto Hondureño de Ciencia, Tecnología y la Innovación (IHCIETI): apoya la investigación aplicada para la búsqueda de soluciones óptimas a los problemas complejos que enfrenta la sociedad.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

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

- El gasto promedio per cápita (por alumno) del Sector Educación al cierre del primer trimestre del año 2022 fue de L.17,604.65 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 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, entre otras) y beneficios complementarios como ser: alojamiento, alimentación, atención médica y transporte local.

Tabla No.22
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR EDUCACIÓN
AL 31 DE MARZO DEL 2022

INDICADOR	UNAH	UPNFM	INFOP	UNAG	UNACIFOR	IHCIETI	PROMEDIO
Costo medio por alumno	L. 12,010.98	L. 7,804.11	L. 9,496.59	L. 40,051.16	L. 34,083.52	L. 2,181.53	L. 17,604.65
Porcentaje de egresados	3.2%	7.27%	92.50%	0.86%	6.51%	88.56%	33.15%
Incidencia en el Gasto Corriente	100.0%	100.00%	59.61%	97.56%	93.90%	100.00%	91.85%
Participación total de mujeres	50.2%	50.46%	40.00%	38.58%	34.78%	57.69%	45.28%

Fuente: Instituciones del Sector

● Buen desempeño ● Bajo Desempeño

El porcentaje promedio de egresados del Sector Educación al 31 de marzo 2022 en relación al número de matrículas fue de 33.15%, porcentaje razonable considerando el tiempo que duran las carreras, las cuales se ubican en un rango de 2 a 2.5 años las 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. En el caso de la formación técnica, profesional y tecnológica que ofrecen el INFOP e IHCIETI es con tiempos de 1 a 4 semanas según curso, y de 1 a 2 años en carreras técnicas. Reflejan porcentaje bajo la UNAG (0.86%), UNAH (3.2%), y UNACIFOR (6.51%).

- La incidencia del gasto corriente con relación al gasto total al cierre del primer trimestre 2022 en promedio fue de 91.85%, 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 identifica a la UNAH, UPNFM, IHCIETI y UNAG con el mayor porcentaje, incidiendo en este resultado el gasto en servicios personales, principalmente en el pago de planilla de docentes y la aplicación de beneficios derivados de negociaciones colectivas.
- La participación de la mujer en los puestos de trabajo en el Sector Educación reporta en promedio un 45.28%, porcentaje por debajo del 50% debido a que en la mitad de las instituciones del Sector (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 2022 fue de L.7,672.92 millones; el mayor porcentaje corresponde a la UNAH con 67.19% (L.5,155.80 millones), INFOP con 14.73% (L.1,130.16 millones), UPNFM con 8.72% (L.668.89 millones), la UNAG con 6.86% (L.526.12 millones) y la diferencia 2.50% (L.191.95 millones) a la UNACIFOR y el IHCIETI. Se observa superior en L.259.46 millones al comparar con el Presupuesto aprobado del año 2021 (L.7,413.46 millones).

Los ingresos corrientes del Sector percibidos al 31 de marzo 2022 fueron de L.1,819.06 millones, equivalente a 24.25% del presupuesto vigente (L.7,502.44 millones), impactando en este valor los ingresos percibidos por la UNAH de L.1,249.12 millones (68.67%), los cuales provienen en un 94.89% (L.1,185.31 millones) de la transferencia corriente que recibe del Gobierno

Tabla No.23
ID'S SECTOR EDUCACIÓN
Comparativo Ejecucion - Presupuesto Vigente 2022
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	7,672.92	1,932.47	25.19
INGRESOS CORRIENTES	7,502.44	1,819.06	24.25
Ingresos Propios	354.43	69.60	19.64
Contribuciones al Sistema	1,121.33	306.21	27.31
Transferencia Corriente Administración Central	6,016.54	1,434.98	23.85
Otros Ingresos	10.15	8.27	81.55
INGRESOS DE CAPITAL	170.48	113.41	66.53
Transferencia de Capital	170.48	113.41	66.53
GASTOS TOTALES	7,672.92	1,526.69	19.90
GASTOS CORRIENTES	7,436.18	1,398.88	18.81
Servicios Personales	6,123.49	1,287.15	21.02
Servicios No Personales	827.13	71.16	8.60
Materiales y Suministros	258.04	15.57	6.03
Transferencias	225.55	10.12	4.48
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	1.96	14.88	759.18
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	66.26	420.18	634.15
GASTO DE CAPITAL	143.25	3.45	2.41
ACTIVOS FINANCIEROS / SERVICIO DE LA DEUDA	93.49	0.00	0.00
Amortización Préstamos	93.49	0.00	0.00
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.00	124.36	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	405.79	0.00

Fuente: Instituciones del Sector Educación

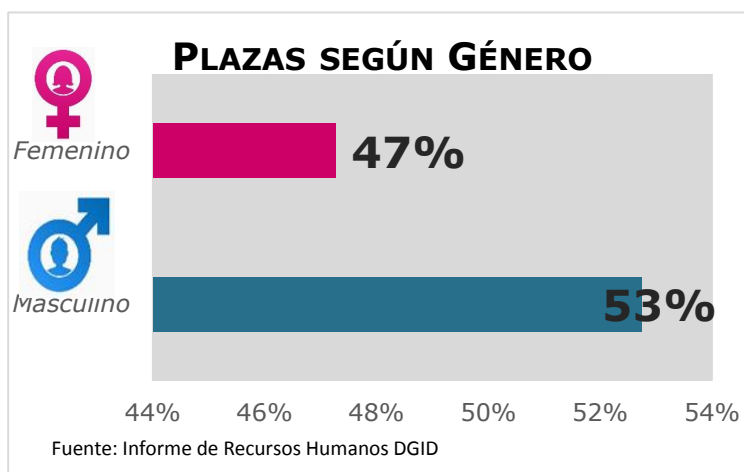
Central; 16.93% (L.308.02 millones) corresponde al INFOP, 6.80% (L.123.71 millones) a la UNAG, 5.89% (L.107.15 millones) a la UPNFM, y la diferencia 1.71% (L.31.06 millones) a UNACIFOR y el IHCIETI. Al comparar con los Ingresos Corrientes percibidos a marzo 2021 (L. 1,512.07 millones), fueron superiores en L.306.99 millones.

- El gasto corriente del Sector Educación erogado fue de L.1,398.88 millones, equivalente a 18.81% del presupuesto vigente (L.7,436.18 millones). Absorbe el mayor porcentaje los servicios personales con 92.01% (L.1,287.15 millones concentrados en un 44.94% (578.46 millones) en el pago de sueldos y salarios de la UNAH); servicios no personales con 5.09% (L.71.16 millones) y la diferencia 2.90% (L.40.57 millones) a materiales/suministros, transferencias y servicio de la deuda. El Gasto Corriente se refleja superior en L.102.94 millones al relacionarlo con el ejecutado en mismo periodo del año anterior (L.1,501.82 millones).

- Al relacionar los ingresos corrientes con el gasto corriente, se generó un Ahorro en cuenta corriente de L.420.18 millones, impactando en este resultado el Ahorro de L.276.23 millones reflejado en la UNAH y L.124.40 millones del INFOP.
- Los gastos de capital del Sector Educación apenas registran una ejecución de L.3.45 millones de L.143.25 millones de lo aprobado en el presupuesto, orientado en su mayoría a la compra de equipos varios de oficina, representando un mayor porcentaje la UNAG con 60.87% (L.2.10 millones) y UNACIFOR con 37.97% (L.1.31 millones) y la diferencia 1.16% (L.0.04 millones) al resto de instituciones.
- Se reportaron ejecuciones bajas en los grupos del gasto: Servicios no personales, transferencias, materiales y suministros, debido a que la mayoría de instituciones brindaron sus clases en la modalidad virtual. 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 primer trimestre 2022 reportó una planta laboral de 8,994 plazas (8,327 son permanentes, 526 por contrato y 141 otra modalidad), alcanzando mayor número de puestos de trabajo la UNAH con 5,824 empleados en su mayoría docentes que representa el 64.75% del total de empleados del Sector. Al comparar con el mismo periodo del año 2021 (9,242 plazas), se observa inferior en 248 plazas, debido principalmente a la disminución de la contratación de maestros por hora.
- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el Sector asciende a L.856.20 millones, superior en L.20.14 millones en relación al monto pagado a marzo 2021 (L.836.06 millones); el mayor monto lo absorbe la UNAH con L.578.46 millones (67.56%).
- Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 53% corresponde al género masculino (4,4608 plazas) y el 47% (4,273 plazas) al género femenino, lo que indica que no se aplica la igualdad de género en el ámbito laboral del Sector.



Para mayor detalle remitirse al Informe de Recursos Humanos del Sector Público Descentralizado correspondiente al primer trimestre del año 2022 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 marzo del 2022, revela un resultado positivo de L.545.54 millones, influyendo en su mayoría el resultado de la UNAH (L.350.58 millones), debido en parte al incremento de L.185.32 millones

Tabla No.24

SECTOR EDUCACIÓN

RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A MARZO 2022

Cifras en millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	IHCIETI	INFOP	UNACIFOR	UNAG	UNAH	UPNFM	TOTAL
Ingresos de Operación		0.02	1.65	2.27	56.86	7.64	68.44
Ingresos Financieros	-	-	-	-	5.01	-	5.01
Ingresos por Transferencias/Aportaciones	13.29	306.21	17.65	126.61	1,285.32	154.28	1,903.36
Otros Ingresos	-	0.53	-	-	1.94	0.09	2.56
Ingresos Totales	13.29	308.02	19.67	131.88	1,349.12	162.43	1,984.42
Costo de los servicios Prestados							-
Gasto de Operación	9.39	200.76	20.16	77.49	974.74	131.03	1,413.57
Gasto Total	9.39	200.79	20.16	77.69	998.54	132.30	1,438.87
Resultado de Ejercicio	3.90	107.23	-0.49	54.19	350.58	30.13	545.54
Activo Corriente	12.57	753.70	18.32	160.68	2,408.35	243.26	3,596.88
Disponibilidad (Caja y Banco)	11.79	576.19	13.96	144.55	644.37	119.90	1,510.76
Cuentas por Cobrar	-	29.49	3.39	2.27	1,738.84	97.98	1,871.97
Inversiones Financieras	-	39.61	-	-	97.59	11.42	148.62
Activo Total	31.77	911.36	367.45	694.18	8,243.26	955.22	11,203.23
Pasivo Corriente	0.18	156.58	12.39	216.21	1,507.76	160.83	2,053.95
Cuentas por Pagar	0.18	101.44	4.02	174.30	1,466.94	160.83	1,907.71
Deuda (Préstamos)	-	49.85	0.20	-	215.48	-	265.53
Pasivo Total	0.18	232.24	112.68	465.48	2,161.07	160.83	3,132.48
Patrimonio y Reservas	31.59	679.11	254.77	228.70	6,082.19	794.39	8,070.75

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Educación

reflejado en la captación de ingresos en concepto de transferencias de la Administración Central.

- Las transferencias recibidas en el Sector fueron de L.1,903.36 millones, de las cuales representa el L.67.53% la UNAH, 16.09% INFOP, 8.10% la UPNFM y la diferencia la UNAG, IHCIETI y UNACIFOR con 8.28%. Cabe señalar que las transferencias recibidas por 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.3,596.88 millones, el mayor valor lo absorbe la UNAH con 66.96%, INFOP con 20.95% y la diferencia al resto de instituciones con 12.09%.
- Las disponibilidades de caja y bancos reportan un valor de L.1,510.76 millones, concentradas en un mayor porcentaje en la UNAH con 42.65% e INFOP 38.14%.
- Las cuentas por cobrar (en su mayoría transferencias y aportaciones pendientes de percibir) registran L.1,871.97 millones, identificando el mayor valor en la UNAH con L.1,738.84 millones y L.97.98 millones la UPNFM.
- El Sector registra una deuda por préstamos adquiridos de L.265.53 millones, de los cuales corresponde 81.15% a la UNAH, 18.77% al INFOP y 0.08% en UNACIFOR.

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- **Solvencia:** 1.75, valor que está en el nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), indicando que el Sector cuenta con recursos financieros para hacerle frente a sus obligaciones a corto plazo.
- **Capital neto de trabajo:** L.1,542.93 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 66% corresponden a corto plazo.
- **Margen de Utilidad Neta:** indica que el Sector está generando L.0.27 centavos de utilidad por cada Lempira de Ingresos.
- **Porcentaje de gastos de operación vrs ingresos:** representan el 71% del total de los ingresos percibidos, es decir que la mayor parte de sus ingresos 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.0.05 centavos.

Tabla No.25

INDICADORES	
Solvencia	1.75
Capital Neto de Trabajo (millones)	L. 1,542.93
Nivel de Endeudamiento	0.28
Calidad de la Deuda	0.66
Margen de Utilidad Neta	0.27
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.71
Rentabilidad sobre activos - ROA	0.05

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 las transferencias 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 económica del país y los efectos de la pandemia, se recomienda a las instituciones que conforman el Sector ajustar su presupuesto a la realidad económica del país para el cumplimiento de sus principales metas, 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 del Sector.

SECTOR DEPORTES (SD)

El Sector Deportes incluye instituciones que desarrollan acciones de apoyo y promoción de los deportes profesionales, amateurs, mejoras y mantenimiento de instalaciones deportivas, conformado por las siguientes instituciones:

1. Comisión Nacional Pro Instalaciones Deportivas (CONAPID): Su principal actividad es 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 de la gestión del Sector Deportes, los cuales muestran un resultado razonable en la ejecución de sus principales actividades.

- El Sector al 31 de marzo 2022, reporta un 100% de ejecución en mantenimiento y reparación de instalaciones deportivas en relación al total de

Tabla No.26
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR DEPORTES
AL 31 DE MARZO 2022

INDICADOR	CONAPID	CONDEPAH	PROMEDIO
Mantenimiento y reparaciones de instalaciones deportivas atendidas	↑ 100.00%	N/A	↑ 100.00%
Incidencia del Gasto Corriente	↑ 100.00%	↑ 100.00%	↑ 100.00%
Participación total de mujeres	↓ 27.34%	↓ 31.25%	↓ 27.00%

Fuente: Instituciones del Sector

● Buen desempeño ● Bajo Desempeño

solicitudes recibidas de cada uno de los administradores de las diferentes instalaciones de CONAPID, conforme a lo programado en el Plan Operativo Anual.

- Para el primer trimestre 2022 las 41 federaciones deportivas no reportaron ejecución en transferencia que reciben de la Administración Central a través de la CONDEPAH, por lo cual no se pudo determinar el indicador “Costo Promedio por Federación”, lo cual se traduce en la no preparación para participar en torneos y campeonatos nacionales e internacionales.
- La incidencia del gasto corriente del Sector Deportes en relación al gasto total al 31 de marzo 2022 fue del 100%, el cual se considera un porcentaje razonable.
- La participación de la mujer en los puestos de trabajo en el Sector reporta en promedio un 29%.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto aprobado del Sector Deportes para el año 2022, fue de L.72.96 millones; el mayor porcentaje corresponde a CONAPID con 66.76% (L.48.71 millones) y 33.24% (L.24.25 millones) a CONDEPAH). Al comparar con el presupuesto aprobado en el año 2021 (L.72.76 millones), es mayor en L.0.20 millones, debido al aumento de L.0.15 millones reflejado en el presupuesto de CONAPID.

Tabla No.27
ID'S SECTOR DEPORTES
Comparativo Ejecucion - Presupuesto Vigente 2022
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	72.96	77.49	106.21
INGRESOS CORRIENTES	72.96	77.49	106.21
Ingresos Propios	1.00	0.06	6.00
Transferencia Corriente Administración Central	58.62	31.79	54.23
Otros Ingresos	13.34	45.64	342.13
GASTOS TOTALES	72.96	11.72	16.06
GASTOS CORRIENTES	71.03	11.63	16.37
Servicios Personales	44.53	8.98	20.17
Servicios No Personales	5.85	1.53	26.15
Materiales y Suministros	1.40	0.16	11.43
Transferencias	19.25	0.96	4.99
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	1.93	65.86	3,412.44
GASTO DE CAPITAL	1.93	0.09	4.66
BALANCE GLOBAL	0.00	65.77	-

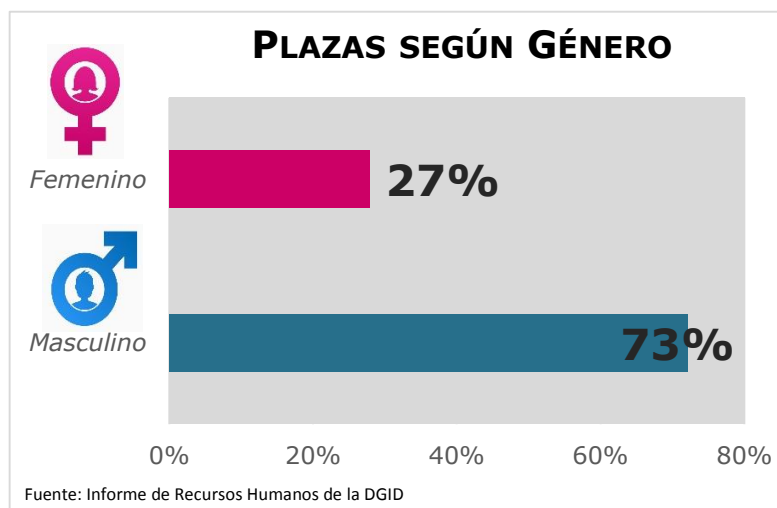
Fuente: Instituciones del Sector Deporte

- Los ingresos corrientes percibidos fueron de L.77.49 millones, el mayor valor de ingresos obtenidos corresponde a CONDEPAH con L.65.60 millones y la diferencia a CONAPID (L.11.89 millones); provenientes en 41.02% (L.31.79 millones) de Transferencias recibidas del Gobierno Central y la diferencia en su mayoría son fondos del Fidecomiso de CONDEPAH para Promover y Fortalecer el Deporte a nivel Nacional (FINAPRODE). Los ingresos corrientes son mayores en L.53.29 millones en comparación al mismo periodo del año 2021 (L.24.20 millones).
- El gasto corriente erogado fue de L.11.63 millones, equivalente a 16.37% del presupuesto vigente para el año (L.71.03 millones); corresponde el mayor porcentaje a servicios personales con 77.21% (L.8.98 millones), servicios no personales con 13.16% (L.1.53 millones), y la diferencia a transferencias y materiales y suministros 9.63% (L.1.12 millones). El mayor gasto lo absorbe CONAPID con 83.40% (L.9.70 millones) y 16.60% (L.1.93 millones), corresponde a CONDEPAH. El Gasto Corriente fue superior en L.2.39 millones en relación al mismo periodo del año 2021 (L.9.24 millones).

- Al relacionar los ingresos corrientes con el gasto corriente generó un Ahorro de L.65.86 millones, influido por el Ahorro alcanzado en CONDEPAH de L.63.67 millones.

RECURSO HUMANO

- El Sector Deportes al cierre del primer trimestre del año 2022 reportó una planta laboral de 139 plazas (129 son permanentes, 8 temporales y 2 de otra modalidad), alcanzando mayor número de puestos de trabajo CONAPID con 123 empleados que representa el 88.49% del total de las plazas del Sector. Al comparar con el mismo periodo del año 2021 (134 plazas), se observa superior en 5 plazas.



- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el Sector asciende a L.6.98 millones, fue inferior en L.0.06 millones en relación al monto pagado en el primer trimestre del año 2021 (L.7.04 millones). El mayor monto lo absorbe la CONAPID con L.6.58 millones (94.27%).
- Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 73% corresponde al género masculino (101 hombres) y el 27% (38 mujeres) al género femenino, lo que muestra que no hay igualdad de género en el ámbito laboral.

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 marzo 2022, de L.65.58 millones, producto de las transferencias recibidas de la Administración Central y de otros ingresos incorporados financieramente de remanente del año anterior del Fideicomiso para Promover y Fortalecer el Deporte a nivel Nacional (FINAPRODE). Al compararlo con el Resultado del mismo periodo del año 2021 (L.111.07 millones), fue menor en L.45.49 millones.

Tabla No.28
SECTOR DEPORTES
RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A MARZO 2022
Cifras en Millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	CONAPID	CONDEPAH	TOTAL
Ingresos de Operación	0.06	-	0.06
Ingresos por Transferencias	8.99	22.94	31.93
Otros Ingresos	-	42.66	42.66
Ingresos Totales	11.89	65.60	77.49
Gasto de Operación	9.98	0.87	10.85
Gasto Total	9.98	1.93	11.91
Resultado de Ejercicio	1.91	63.67	65.58
Activo Corriente	16.74	47.78	64.52
Disponibilidad (Caja y Banco)	14.69	47.73	62.42
Cuentas por Cobrar	2.05	0.01	2.06
Inversiones Financieras	0.00	0.04	0.04
Activo Total	67.64	264.38	332.02
Pasivo Corriente	2.53	0.39	2.92
Cuentas por Pagar	2.27	0.39	2.66
Pasivo Total	2.53	0.39	2.92
Patrimonio y Reservas	65.11	263.99	329.10

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Deportes

- Según Estado de Situación Financiera, los Activos Corrientes muestran un valor de L.64.52 millones, de los cuales corresponde a disponibilidad en caja y bancos L.62.42 millones y L.2.06 millones a cuentas por cobrar.

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS:

- Solvencia:** 22.10, valor que está sobre 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.61.60 millones, lo que demuestra que el Sector cuenta con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.

Tabla No.29

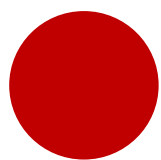
INDICADORES	
Solvencia	22.10
Capital Neto de Trabajo (millones)	L. 61.60
Nivel de Endeudamiento	0.01
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.85
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.14
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.20

Fuente: Estados Financieros Sector Deportes

- **Nivel de endeudamiento:** muestra que sus activos están financiados con recursos de terceros en un 1%.
- **Calidad de la Deuda:** indica que del total de las obligaciones que mantiene el sector, el 100% corresponden a corto plazo.
- **Margen de Utilidad Neta:** indica que el Sector está generando L.0.85 centavos de utilidad por cada Lempira de Ingresos.
- **Porcentaje de Gastos de Operación vrs Ingresos:** muestra que los gastos de operación representan el 14% del total de los ingresos percibidos.

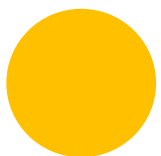
VII. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones



Los indicadores del Sector Producción y Servicios revelan la situación desfavorable que atraviesan las empresas que lo conforman, con problemas de solvencia, endeudamientos altos, y márgenes negativos de rentabilidad. Inciden principalmente los resultados financieros de la ENEE y HONDUTEL.

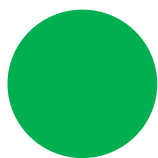
La situación financiera de BANADESA es crítica, con insolvencia financiera. La recuperación de los préstamos otorgados es muy lenta, derivado en parte por la poca exigencia de garantías en el otorgamiento de créditos y a la falta de una eficiente gestión de cobros. EDUCRÉDITO también se evalúa con resultados 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 en promedio representa un 87.35%, porcentaje razonable debido a que su presupuesto está orientado a la ejecución de programas sociales en beneficio de la población más vulnerable del país. Presenta indicadores estables, sin embargo, dependen en gran parte de las transferencias que recibe de la Administración Central, a excepción del PANI.

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 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 6.96% a marzo 2022, mismo que está fuera del parámetro establecido por el Programa Monetario 2022-2023 del BCH ($4.0\% \pm 1.0$ punto porcentual)..

Las reservas internacionales reportadas por el BCH, al 31 de marzo del año 2022 (US\$8,542.82 millones), muestran incremento de US\$289.88 millones en comparación a la cifra registrada a marzo 2021 (US\$8,252.94 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, generando al 31 de marzo del año 2022 un ahorro en cuenta corriente de L.4,404.19 millones y un nivel de ejecución en ingresos corrientes del 19.63% (L.19,022.91 millones) y en el gasto corriente del 17.02% (L.14,618.72 millones).

Los ingresos corrientes fueron superiores en L.3,518.91 millones (22.69%) en relación al mismo periodo del año anterior (L.15,504.0 millones). Los gastos corrientes fueron superiores en L.921.08 millones (6.72%) en comparación a marzo 2021 (L.13,697.64 millones), debido principalmente a un incremento en la compra de energía eléctrica.

El SPD registró una Utilidad Neta de L.3,375.03 millones, superior en L.530.31 millones al compararla con la reportada en el mismo periodo del año 2021 (L.2,988.60 millones), con un margen de utilidad neta del 15%, capital neto de trabajo L.91,996.08 millones y una rentabilidad sobre activos del 1%.



Crítica



Se mantiene



Óptima

Recomendaciones

- Se recomienda a la ENEE y HONDUTEL una reingeniería operativa y administrativa a fin de reducir el 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 por los servicios públicos que brindan.
- Debido a la situación crítica que atraviesa BANADESA, se considera urgente su rescate financiero, que incluya la recuperación eficiente de la cartera de préstamos vencida y en mora.
- Se recomienda a todas las instituciones que conforman el SPD, en especial a 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 para el otorgamiento de préstamos. Es necesario mantener el control del gasto corriente, específicamente los gastos de funcionamiento, con el fin de proteger las reservas actuariales.
- Las instituciones que conforman el Sector Educación deben garantizar 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, laboratorios y talleres 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 y los conflictos bélicos internacionales.

VIII.

ANEXOS

IX. SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS (SPYS)

ENEE

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo de 2022 la Generación de energía por sector asciende a 2,124,237.59 de MWh (Megavatio Hora), compuesto por Sector Privado 1,657,412.97 y Sector Público 466,824.62.

- La venta de energía eléctrica acumuló al 31 de marzo de 2022 1,871.60 GWh (Gigavatio Hora) que asciende a L.6,257.54 millones, con un precio unitario promedio de venta de 5.55 por GWh.

- Durante el primer trimestre del año 2022 se reporta L.180.05 millones por Mora recuperada, alcanzando un 45.01% de la meta de L.400.0 millones propuesta para el presente período. Se reporta un promedio de 1,942,434 abonados para este período.

- El Pago a los Generadores asciende a L.4,243.84 millones, desglosado de la siguiente forma: Térmicas con L.1,695.93 millones (39.96%), seguido de Solar con L.665.96 millones (15.69%), Mercado de Oportunidad ODS con L.482.44 millones (11.37%), Hidroeléctrica con L.472.57 millones (11.14%), Eólica con L.432.43 millones (10.19%), Biomasa con L.310.00 millones (7.30%), Geotérmica con L.141.63 millones (3.34%), Cogeneración con L.27.98 millones (0.66%) y Al Exterior L.14.91 millones (0.35%). Es importante mencionar queda un saldo pendiente de L.8,179.56 millones.

GENERACIÓN DE ENERGÍA ELÉCTRICA EN MWh			
Al 31 de marzo 2022			
Descripción	Sector Privado	Sector Público	Total MWh Generados
Total	1,657,412.97	466,824.62	2,124,237.59
TÉRMICAS PRIVADAS	753,899.05	-	753,899.05
ARRENDAMIENTOS	12,408.35	-	12,408.35
COGENERACIÓN	11,403.64	-	11,403.64
HIDROELÉCTRICAS PRIVADAS	193,133.75	-	193,133.75
BIOMASA	106,277.33	-	106,277.33
EÓLICAS	239,618.52	-	239,618.52
SOLARES	268,864.05	-	268,864.05
GEOTÉRMICA	71,808.28	-	71,808.28
HIDROELÉCTRICAS PÚBLICAS	-	466,805.48	466,805.48
TÉRMICAS	-	19.14	19.14

Fuente: ENEE

PAGO A GENERADORES					
Al 31 de marzo de 2022					
(Cifras en Millones de Lempiras)					
Tipo de Energía	Enero	Febrero	Marzo	Total Acumulado	%
Total	432.21	2,412.13	1,399.50	4,243.84	100.00%
TÉRMICA	298.62	897.28	500.03	1,695.93	39.96%
HIDROELÉCTRICA	18.98	324.42	129.16	472.57	11.14%
SOLAR	42.99	400.09	222.88	665.96	15.69%
EÓLICA	46.35	227.68	158.40	432.43	10.19%
BIOMASA	25.27	172.17	112.56	310.00	7.30%
GEOTÉRMICA	-	95.75	45.88	141.63	3.34%
COGENERACIÓN	-	18.64	9.34	27.98	0.66%
MERCADO DE OPORTUNIDAD ODS*	-	261.19	221.25	482.44	11.37%
AL EXTERIOR	-	14.91	-	14.91	0.35%

*ODS: Operador del Sistema

Fuente: ENEE

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto vigente de la ENEE para el año 2022, asciende a L.40,151.15 millones, ejecutándose a la fecha 15.58% (L.6,257.54 millones) en Ingresos Totales y 14.31% (L.5,745.78 millones) en Gastos Totales.

Empresa Nacional de Energía Eléctrica (ENEE)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCION	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	40,151.15	6,257.54	15.58
INGRESOS CORRIENTES	36,847.84	6,257.54	16.98
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	34,720.94	6,257.54	18.02
Transferencias Corrientes de la Administración Central	1,866.91	0.00	0.00
Otros Ingresos	260.00	0.00	0.00
INGRESOS NO CORRIENTES	136.68	0.00	0.00
Transferencias y Donaciones de Capital de Gobiernos Extranjeros	136.68	0.00	0.00
FUENTES FINANCIERAS	3,166.62	0.00	0.00
Títulos de Deuda	3,166.62	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	40,151.15	5,745.78	14.31
GASTOS CORRIENTES	36,479.62	5,737.88	15.73
Servicios Personales	1,500.90	323.24	21.54
Servicios no Personales	30,566.57	4,789.12	15.67
Materiales y Suministros	786.42	1.96	0.25
Transferencias	240.60	30.52	12.69
Intereses Servicio de Deuda	3,385.13	593.04	17.52
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	368.22	519.66	141.13
GASTOS DE CAPITAL	2,323.24	6.82	0.29
ACTIVOS FINANCIEROS	1,348.29	1.08	0.08
Amortización de Deuda	1,348.29	1.08	0.08
BALANCE GLOBAL	0.00	511.76	

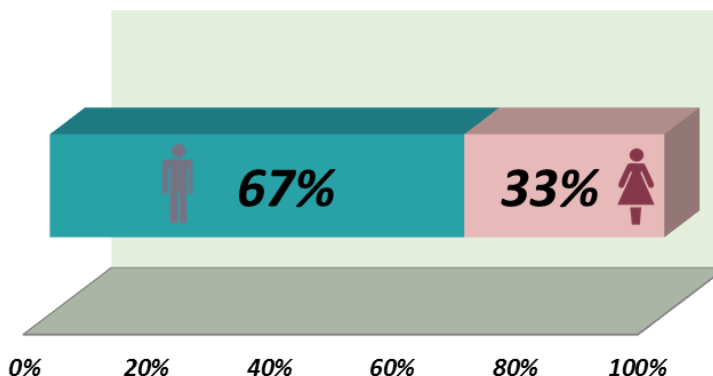
Fuente: ENEE

- Los Ingresos Totales percibidos al 31 de marzo de 2022 ascienden a L.6,257.54 millones, siendo en su totalidad Ingresos Corrientes por la venta bruta del servicio de energía.
- Los Gastos Totales erogados ascienden a L.5,745.78 millones, los cuales están conformados en Gastos Corrientes L.5,737.88 millones (99.86%), Gastos de Capital L.6.82 millones (0.12%) y Activos Financieros por amortización de deuda L.1.08 millones (0.02%).
- El Gasto Corriente muestra una ejecución de L.5,737.88 millones, equivalente a 15.73% respecto al presupuesto aprobado de este grupo (L.36,479.62 millones). La mayor representación corresponde a los Servicios No Personales con 83.47% (L.4,789.12 millones), seguido de Intereses Servicio de Deuda con un 10.34% (L.593.04 millones), Servicios Personales con un 5.63% (L.323.24 millones), Transferencias con 0.53% (L.30.52 millones) y por último Materiales y Suministro con un 0.03% (L.1.96 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes se obtuvo un Desahorro en cuenta corriente de L.519.66 millones.

RECURSOS HUMANOS

- Durante el primer trimestre del 2022, la ENEE operó con una estructura laboral de 2,149 plazas, de las cuales 1,915 corresponden a la categoría de personal permanente y 234 a personal por contrato.

PORCENTAJE PLAZAS SEGÚN GÉNERO



- Al 31 de marzo de 2022, el 67% las plazas corresponden al género masculino (1,449 empleados) y 33% al género femenino (700 empleados), mostrando no equidad de género, debido a la actividad operativa de la Empresa.

- El monto total erogado en sueldos y salarios asciende a L.204.86 millones con un nivel de ejecución de 22.59% del presupuesto vigente (L.906.85 millones); corresponde a personal permanente L.196.02 millones y personal temporal L.8.84 millones. Asimismo, se pagó en concepto de Bonificaciones L.34.75 millones y en Horas Extras L.11.75 millones.

Fuente: ENEE

- Es importante señalar que las cuentas de la Tesorería General de la República fueron embargadas por demandas laborales en contra de la ENEE por un monto de L.34.95 millones durante este primer trimestre.
- La Empresa Nacional de Energía Eléctrica se rige por un Contrato Colectivo de condiciones de trabajo negociado entre la ENEE y el STENEE con vigencia del año 2011-2013. Debido a la situación financiera de la empresa, no se ha logrado nuevas negociaciones salariales. Al 31 de marzo de 2022 el pasivo laboral de la ENEE es de L.816.65 millones según Estados Financieros.

ANÁLISIS FINANCIERO

- Al 31 de marzo del 2022, el Estado de Resultado de la ENEE revela una Pérdida Neta de L.871.95 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.13,803.71 millones, (siendo en su mayoría abonados del Sector Privado y Público).
- La Empresa Nacional de Energía Eléctrica presenta un nivel de insolvencia de 0.47, 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 es de 2.38, lo que indica que sus activos están financiados en más de un 200% con recursos de terceros, lo que coloca a la Empresa en una posición de sobreendeudamiento.
- La rentabilidad bruta de la ENEE es de -0.10, lo que indica que por cada Lempira que recibe de ingreso pierde L.0.10 centavos, denotando inestabilidad económica y financiera que conlleva a la nula competitividad de la Empresa.

RESUMEN FINANCIERO "ENEE"

(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	A Marzo 2022
Ingresos de Operación	8,615.31
Otros Ingresos	709.46
Ingresos Totales	9,324.77
Gasto de Operación	8,419.10
Gasto Total	10,196.72
Utilidad Operativa	196.21
Resultado de Ejercicio	-871.95
Activo Corriente	15,690.81
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,887.09
Cuentas por Cobrar	13,803.71
Activo Total	38,753.64
Pasivo Corriente	33,053.80
Cuentas por Pagar	17,237.81
Deuda (Préstamos)	65,128.52
Pasivo Total	92,287.65
Patrimonio	-53,534.01
Indicadores	
Solvencia	0.47
Capital Neto de Trabajo	-17,362.99
Nivel de Endeudamiento	2.38
Calidad de la Deuda	0.36
Margen de Utilidad Neta	-0.09
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.90
Rentabilidad Bruta	-0.10

Fuente: Estados Financieros del ENEE al 31 de marzo 2022.

- La ENEE no cuenta con capital de trabajo para poder seguir operando, reflejando la necesidad del saneamiento financiero de la Empresa para continuar con sus operaciones.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

La Empresa Nacional de Energía Eléctrica necesita implementar medidas estrictas para la contención del gasto corriente, caso contrario su déficit seguirá aumentando. Durante el primer trimestre se mantuvo dentro del presupuesto vigente aprobado.

La deuda externa e interna de la ENEE, según el SIGADE (Sistema de Gestión y Análisis de la Deuda), al 31 de marzo de 2022, asciende a L.65,128.52 millones, desglosado en: Deuda Externa con L.4,896.52 millones y Deuda Interna con L.60,232.00 millones, producto de la colocación de bonos durante el último trimestre del 2021 para cubrir el desfase financiero de la Institución.

Es apremiante que la ENEE realice un proceso de revisión y renegociación de los Contratos con los Generadores de Energía, mediante un análisis crítico de todos los contratos para tener clara la situación de cada uno de éstos, antes de sentarse a la mesa de negociación, ya que representa una erogación de L.4,243.84 millones, pero se mantiene un saldo pendiente de pago de L.8,179.56 millones.

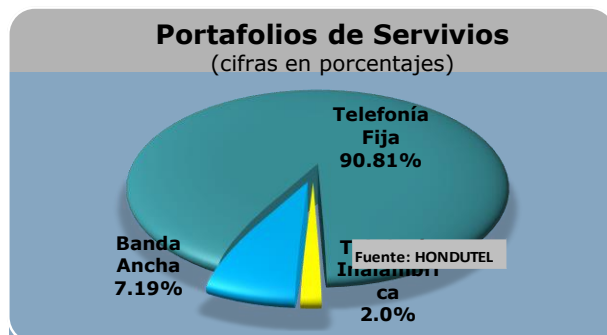
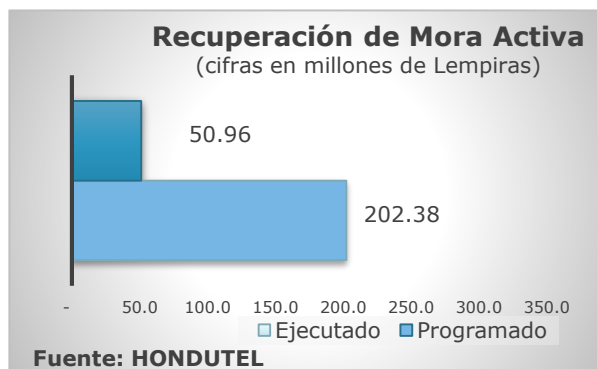
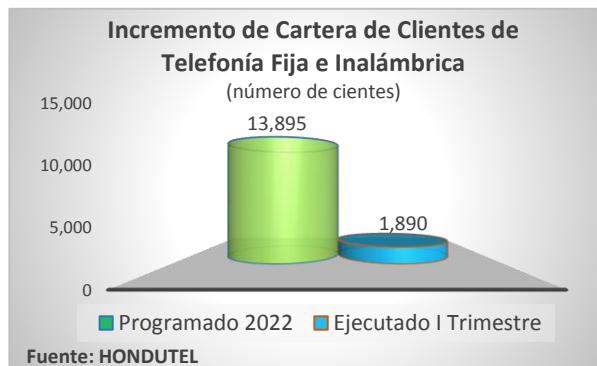
La Administración Central está monitoreando y evaluando constantemente la situación presupuestaria y financiera de la ENEE, en virtud de la inclusión de la Institución en el Acuerdo Stand By vigente, firmado por el Gobierno de Honduras con el Fondo Monetario Internacional, por lo que mantener la estabilidad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

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 marzo del 2022 se incrementó la cartera de clientes de la telefonía fija, inalámbrica y banda ancha en 1,890, lo que representa el 13.60% de la cantidad programada para el año (13,895 nuevos clientes).
- Al mes de marzo 2022 la gestión de la recuperación de la mora activa alcanzó una recuperación de L.50.96 millones equivalente al 2.47% de las Cuentas por Cobrar (L.2,060.07 millones), representando el 25.18% de lo programado para el año (L.202.38 millones).
- En la gestión de cobro de la mora inactiva, el monto recuperado a marzo ascendió a L.5.94 millones, lo que representa el 46.44% de la meta para el periodo (L.12.79 millones).
- Con el fin de garantizar la operatividad en la red y servicios de calidad al cliente, HONDUTEL realizó el monitoreo diario en las instalaciones, sustitución de cables dañados y mantenimiento en los equipos de comunicación, alcanzando una disponibilidad de la red de telecomunicaciones en un 94.46%.
- La empresa cuenta con un portafolio de 221,232 servicios activos, representando la telefonía fija el 90.81% (200,895); telefonía inalámbrica el 2.00% (4,444); y, servicios de banda ancha el 7.19% (15,893) a nivel nacional.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos de la Empresa vigente para el Ejercicio Fiscal 2022 asciende a L.1,363.55 millones. Al mes de marzo presenta una ejecución en ingresos de 19.41% (L.264.61 millones) y en gastos de 19.41% (L.264.61 millones).
- De los Ingresos Totales percibidos, el 80.92% (L.214.13 millones) corresponde a Ingresos Corrientes y el 19.08% (L.50.48 millones) corresponde a Disminución de Caja y Bancos.
- Para el presente año HONDUTEL tiene la autorización para adquirir un endeudamiento interno (L.250.00 millones) aprobado por el Congreso Nacional para la implementación del Plan de Retiro voluntario en su segunda fase.
- Los Ingresos corrientes (L.214.13 millones) están desagregados de la siguiente manera: 46.3% (L.99.09 millones) por venta de servicios de telecomunicaciones a nivel nacional; 17.8% (L.38.20 millones) por la venta de servicios de telecomunicaciones internacionales; 32.9% (L.70.43 millones) por la venta de servicios de internet y tele datos, y el 3.0% (L.6.41 millones) corresponde a Otros Ingresos de no Operación.
- Los Gastos Totales fueron de L264.60 millones, de los cuales el 95.3% (L252.07 millones) corresponde a Gasto Corriente.
- El Gasto Corriente reporta una ejecución del 20.63% (L252.07 millones) de lo programado para el año 2022 (L.1,221.64 millones). El Gasto Corriente está conformado de la siguiente manera: Servicios Personales L.169.67 millones, Servicios no Personales L.75.21 millones, Materiales y Suministro L.2.02 millones, Transferencias L.3.02 millones y el Servicio de la Deuda Publica L.2.15 millones.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.214.13 millones) y Gastos Corrientes (L.252.07 millones) se obtiene un Desahorro en Cuenta Corriente de L.37.94 millones.

Empresa Hondureña de Telecomunicaciones (HONDUTEL) Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

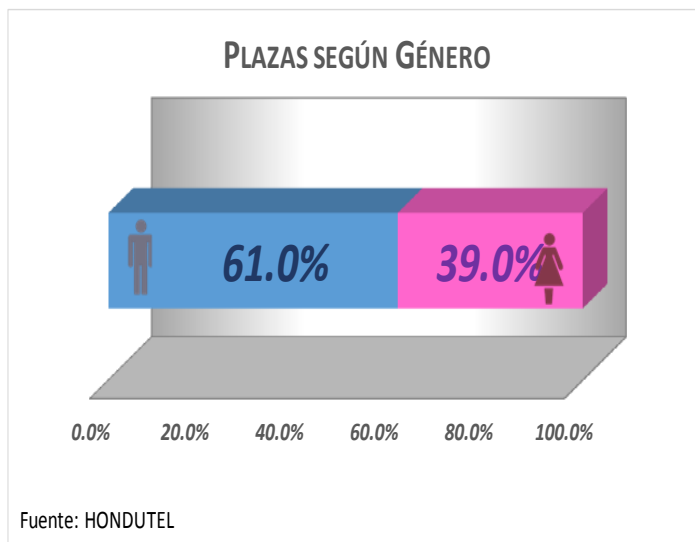
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	1,363.55	264.61	19.41
INGRESOS CORRIENTES	1,113.55	214.13	19.23
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	1,084.72	207.72	19.15
Otros Ingresos (Obtencion de	28.83	6.41	22.23
FUENTE DE FINANCIAMIENTO	250.00	0.00	0.00
Obtencion de Prestamo	250.00	0.00	0.00
DISMINUCION DE DISPONIBILIDADES	0.00	50.48	
Disminucion de Caja y Bancos	0.00	50.48	
GASTOS TOTALES	1,363.55	264.61	19.41
GASTOS CORRIENTES	1,221.64	252.08	20.63
Servicios Personales	783.49	169.67	21.66
Servicios no Personales	364.43	75.21	20.64
Materiales y Suministros	33.41	2.02	6.05
Transferencias	16.34	3.03	18.54
Servicio de la Deuda Publica	23.97	2.15	8.97
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-108.09	-37.95	35.11
GASTO DE CAPITAL	54.41	0.03	0.06
ACTIVOS FINANCIEROS	87.50	12.50	14.29
Amortización de la deuda	87.50	12.50	14.29
BALANCE GLOBAL	0.00	0.00	0.00

Fuente: HONDUTEL

RECURSO HUMANO

- Al primer trimestre del 2022 HONDUTEL reporta una estructura de personal de 2,036 empleados, de los cuales 1,991 (97.8%) corresponden a la categoría de empleados permanentes, 43 (2.1%) a personal por contrato, 2 (0.1%) a jornales; al compararlo con el número total de plazas aprobadas para la Empresa para el ejercicio fiscal 2022 (1,932 plazas), se observa que opera con un 105.4% de lo programado, se observa superior ya que existe el compromiso de reducir la masa salarial derivado del Plan de Retiro Voluntario



- El 61% (1,237) son empleados del género masculino y el 39% (799) femenino.
- En concepto de sueldos y salarios del personal permanente, por contrato y jornales, reporta una ejecución de L.121.13 millones, que representa el 56.5% de los ingresos totales de la Empresa (L.214.13 millones), con una ejecución del 25.9% del presupuesto aprobado para sueldos y salarios (L.466.05 millones).
- Al 31 de marzo del 2022, HONDUTEL pagó en concepto de prestaciones laborales L.9.68 millones a 35 ex colaboradores.
- En sentencias judiciales por salarios dejados de percibir, al 31 de marzo del 2022 el monto pagado ascendió a L.9.83 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 2022 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 para los años 2020 y 2021.
- A marzo del 2022 la Empresa reporta un pasivo laboral acumulado de L.1,139.30 millones, desglosado de la siguiente manera: personal permanente L.1,133.91 millones y no permanente L.5.39 millones.
- Al 31 de marzo HONDUTEL mantiene una deuda con la Tesorería General de la República (TGR) de L.142.6 millones (corresponden al año 2019 L.134.2 millones y al año 2020 L.8.4 millones), mismos que fueron debitados en los años 2019-2020, de la Cuenta Única del Tesoro en concepto de demandas laborales y que aún están pendientes de pago por parte de la Empresa Hondureña de Telecomunicaciones a la TGR.
- En la actualidad la Empresa está autorizada para adquirir un endeudamiento interno por L.250.0 millones para llevar a cabo la segunda fase del Plan de Retiro Voluntario, con el objetivo de reducir la masa salarial de HONDUTEL.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 31 de marzo muestra una Pérdida del Ejercicio de L.116.04 millones, debido principalmente a la disminución en los ingresos de operación que año a año muestra la Empresa.
- Los Gastos de Operación (L.203.33 millones) representan el 95.2% del total de los Ingresos de la Empresa (L.213.57 millones).
- Al 31 de marzo el Balance General de HONDUTEL muestra un monto de Cuentas por Cobrar por L.2,060.07 millones que representa el 81.1% de los activos corrientes (L.2,538.72 millones).
- El Indicador de Solvencia es de 0.60, 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 75%.
- El índice de calidad de la deuda muestra que del total de la deuda que mantiene HONDUTEL, un 89% está a corto plazo.
- El índice de rentabilidad neta muestra que por cada Lempira de venta que genera, la empresa pierde L.0.54 centavos.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos de HONDUTEL fue de 0.92, lo que indica que, del total de ingresos generados, se destina el 92% para cubrir gastos operativos.
- El índice de rentabilidad sobre activos muestra que, por cada Lempira invertido en activos, la Empresa pierde L.0.02 centavos 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)

Descrpción	A Marzo 2022
Ingresos de Operación	213.57
Otros Ingresos	6.71
Ingresos Totales	220.28
Gasto de Operación	203.33
Gasto Total	336.32
Resultado de Ejercicio	-116.04
Activo Corriente	2,538.72
Disponibilidad (Caja y Banco)	- 26.90
Cuentas por Cobrar	2,060.07
Activo Total	6,354.38
Pasivo Corriente	4,236.44
Cuentas por pagar	3,507.27
Deuda (Préstamos)	1,265.98
Pasivo Total	4,773.27
Patrimonio	1,581.11
Indicadores	
Liquidez	0.60
Capital Neto de Trabajo (millones)	-L 1,697.72
Nivel de Endeudamiento	0.75
Calidad de la Deuda	0.89
Margen de Utilidad Neta	-0.53
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.92
Rentabilidad Bruta	-0.54
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.02

Fuente: Estados Financieros de HONDUTEL al 31 de marzo 2022.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

En el cumplimiento de las metas, la Empresa presenta un nivel aceptable. La meta que muestra una mayor ejecución de 46.4% es la recuperación de la mora Inactiva.

HONDUTEL presenta una baja captación de nuevos clientes debido a lo poco atractivo que se muestra para el mercado hondureño, y a la competencia que constantemente está invirtiendo e innovando en materia de las comunicaciones.

La Empresa debe identificar las cuentas por pagar que puedan readecuarse 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.

Es necesario continuar con las medidas de control del Gasto Corriente y 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.

En la actualidad hay zonas rurales del país que no poseen servicio de internet como ser las zonas rurales de Honduras que necesitan de empresas que ofrezcas este servicio con lo cual se disminuiría la brecha tecnológica existente entre la zona urbana y rural del país.

Es de suma importancia que la Empresa abra mercado en aquellas aéreas que representan la posibilidad de aumentar su cartera de clientes y así ofrecer los servicios de internet y telefonía fija.

Asimismo, es importante que se tomen las medidas correctas en cuanto a la reestructuración de personal de la Empresa, de tal manera que se eviten demandas judiciales que comprometan su flujo de caja.

ENP

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

EJECUCIÓN DE METAS

- Al 31 de marzo del 2022, el Movimiento General de Carga (Importación / Exportación) de los puertos, registran un total de 4.31 millones de toneladas métricas (TM). Este servicio generó ingresos por L.34.53 millones. Del total de la mercadería registrada, corresponde el 63.11% (2.72 millones de TM) a importaciones y 36.89% (1.59 millones de TM) a exportaciones. Este resultado mostró un incremento de 0.67 millones de TM en relación al resultado obtenido a marzo 2021 (3.64 millones de TM).



- Se atendieron 479 buques lo que generó ingresos por el orden de L.183.66 millones, resultado que superó en 12 buques a la cifra de naves atendidas a marzo de 2021 (467 buques).
- A marzo 2022 el tráfico de contenedores y furgones asciende a 124,033 módulos, superior en 12,857 módulos en relación a la meta obtenida a marzo 2021 por la ENP (111,176 módulos).



- 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) suman L.51.07 millones.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto vigente de Ingresos y Gastos de la ENP para el periodo 2022 es de L.1,225.25 millones, de los cuales (al mes de marzo 2022) se ejecutó un 20.55% en Ingresos Totales y el 12.08% en Gastos Totales.

- Los Ingresos Totales percibidos totalizaron L.251.75 millones, que representa un 20.55% de ejecución respecto al presupuesto vigente

Correspondiendo en su totalidad a Ingresos Corrientes, los cuales están conformados por: Ingresos por Venta y Operación L.200.31 millones, Ingresos de No Operación con un monto de L.35.66 millones y Rentas de la Propiedad que totalizó en L.15.78 millones.

- El Gasto Total asciende a L.147.97 millones, que representa una ejecución de 12.08% del presupuesto vigente.

- Los Gastos Corrientes erogados en el periodo fueron de L.137.04 millones, representando un 11.90% del valor presupuestado para el periodo 2022 (L.1,151.30 millones), esta clasificación del gasto está conformada en un 73.54% (L.100.78 millones) por Servicios Personales, 18.83% (L.25.81 millones) en Transferencias, 6.63% (L.9.09 millones) en Servicios no Personales, el 0.94% (L.1.28 millones) corresponde a Materiales y Suministros y el gasto en intereses derivado del Servicio de la Deuda Pública Externa representa el 0.06% (L.0.08 millones).

- El Gasto Capitalizable derivado del programa de inversiones de la ENP registra una ejecución de L.0.16 millones, en su mayoría destinado a la compra de equipo de oficina y cómputo, lo que equivale a un 0.31% de lo programado para el año (L.50.90 millones), dentro de este grupo de gasto (Bienes Capitalizables) se contempla para el presente periodo 2022, un monto de L.24.00 millones que se destinara para el mantenimiento y mejoras en la infraestructura de los puertos y muelles.

- La amortización a capital del Servicio de la Deuda Pública Externa a Largo Plazo asciende a L.10.77 millones, un 46.72% del total anual presupuestado (L.23.05 millones).

- La relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.114.71 millones, cifra que supera el resultado positivo estimado para el presente ejercicio presupuestario (L.73.95 millones).

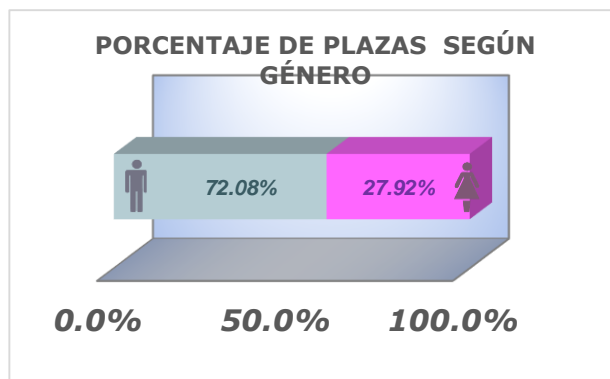
EMPRESA NACIONAL PORTUARIA (ENP)
Comparativo Ejecucion - Presupuesto Vigente 2022
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	1,225.25	251.75	20.55
INGRESOS CORRIENTES	1,225.25	251.75	20.55
Ingresos Propios (Ventas de B/S)	996.46	200.31	20.10
Otros Ingresos	228.79	51.44	22.48
GASTOS TOTALES	1,225.25	147.97	12.08
GASTOS CORRIENTES	1,151.30	137.04	11.90
Servicios Personales	570.02	100.78	17.68
Servicios No Personales	367.72	9.09	2.47
Materiales y Suministros	36.90	1.28	3.47
Transferencias	176.41	25.81	14.63
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	0.25	0.08	32.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	73.95	114.71	155.12
GASTO DE CAPITAL	50.90	0.16	0.31
ACTIVOS FINANCIEROS	23.05	10.77	46.72
Amortización Préstamos	23.05	10.77	46.72
BALANCE GLOBAL	0.00	103.78	0.00

Fuente: ENP

RECURSO HUMANO

- La ENP operó con un total de 763 empleados al finalizar el I trimestre del año 2022, menor en 35 plazas a las autorizadas para el presente año (798 plazas). El 99.61% corresponde a personal permanente y 3 personas bajo la modalidad de servicios profesionales.
- La estructura de personal está conformada por 550 empleados del género masculino (72.08%) y 213 (27.92%) al género femenino, lo que indica que la Institución mantiene desigualdad en política de Equidad de Género. 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 (personal permanente y temporal) acumulado al mes de marzo asciende a L.70.50 millones, que corresponde a un 22.23% del Presupuesto aprobado para el año 2022 (L.317.1 millones).
- Al mes de marzo la ENP muestra desembolso de L.5.72 millones en concepto de beneficios y compensaciones (prestaciones laborales), renglón para el que se presupuestó la cantidad de L.51.0 millones.
- El nuevo Contrato Colectivo fue aprobado el 01 de enero del 2021, con una vigencia de 4 años.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 31 de marzo del 2022, muestra una Utilidad Neta del ejercicio de L.123.76 millones.
- Al primer trimestre del 2022 la ENP no refleja inversiones Financieras.
- El total de Activos asciende a L.1,989.23 millones, dentro de los cuales el Activo Corriente representa el 57.41 % (L.1,141.94 millones).
- Las Cuentas por Cobrar totalizan L.109.64 millones.
- Las Cuentas por Pagar suman L.451.58 millones y sus obligaciones a largo plazo registran a la fecha L.70.4 millones, los cuales son préstamos que incluyen: Préstamo con el BIRF (Banco Interamericano de Reconstrucción y Fomento) por un monto de L.14.60 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.34.94 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 Marzo 2022
Ingresos de Operación	324.93
Ingresos Financieros	0.73
Ingresos por Transferencias	-
Otros Ingresos	20.75
Ingresos Totales	346.41
Costo de los servicios Prestados	124.25
Gasto de Operación	212.06
Gasto Total	222.65
Utilidad Operativa	200.68
Resultado de Ejercicio	123.76
Activo Corriente	1,141.94
Disponibilidad (Caja y Banco)	953.74
Cuentas por Cobrar	109.64
Inversiones Financieras	-
Activo Total	1,989.23
Pasivo Corriente	472.73
Cuentas por Pagar	451.58
Deuda (Préstamos)	70.44
Pasivo Total	543.17
Patrimonio y Reservas	1,446.06
Indicadores	
Solvencia	2.42
Capital Neto de Trabajo	L. 669.21
Nivel de Endeudamiento	0.27
Calidad de la Deuda	0.87
Margen de Utilidad Neta	0.36
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.61
Rentabilidad Bruta	0.38
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.06

Fuente: Estados Financieros de ENP al 31 de Marzo del 2022

- La ENP muestra un nivel de liquidez de 2.42 valor por encima del nivel óptimo (>1.5 y < 2.0) lo que demuestra que la Empresa puede cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- El nivel de endeudamiento de la ENP es del 27%, es decir que sus activos se encuentran financiados en este porcentaje con recursos de terceros.
- La Empresa muestra una Margen de Utilidad Neta de 36%, refleja que por cada Lempira de ingresos genera L.0.36 centavos de utilidad.
- Rentabilidad bruta del 38%, muestra que por cada Lempira de utilidad L.0.38 centavos corresponde a los ingresos de operación y la rentabilidad sobre sus Activos ROA es del 6.0%.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El movimiento de carga y descarga en TM (Toneladas Métricas) al mes de marzo 2022 (4.31 millones de TM) es superior en 0.67 millones de TM a lo registrado en el mismo periodo del año anterior (3.64 millones de TM), con un ingreso superior en L.8.71 millones en comparación al mismo periodo de año anterior (L.25.82 millones). La atención de buques registró un ingreso de L.183.66 millones superior en L.20.21 millones que lo reportado al mismo periodo del año anterior (L.163.45 millones), además se atendieron 12 buques más que los reportados a marzo 2021 (467 naves). En cuanto al tráfico de contenedores hubo un aumento de 12,857 contenedores en comparación al mismo periodo del 2021 (111,176 contenedores).

Al cierre del primer trimestre del ejercicio fiscal 2022, los ingresos totales (L.251.75 millones) reportan un aumento de L.17.15 millones al compararlo con el año 2021 (L.234.60 millones).

La ENP ha transferido al mes de marzo 2022 la cantidad de L.25.81 millones, de los cuales corresponden: L.20.00 millones a la Administración Central; L.4.92 millones al Sector Privado; y, la diferencia (L.0.89 millones) a transferencias corrientes a organismos internacionales.

El nivel de Liquidez de la ENP sobrepasa el nivel óptimo, a pesar de que sus inversiones a Plazo Fijo han sido canceladas en un 100%, esto en virtud de lo estipulado en los Artículos N° 2 y 3 de **Decreto Legislativo No. 30-2020**, publicado en el diario oficial La Gaceta el 13 de marzo del 2020, donde ordena a la ENP a transferir a la Administración Central el 70.0% de sus utilidades netas así como los saldos de las inversiones en instrumentos financieros en el BCH y el resto del sistema financiero nacional para ser incorporados al Fideicomiso de Infraestructura Vial.

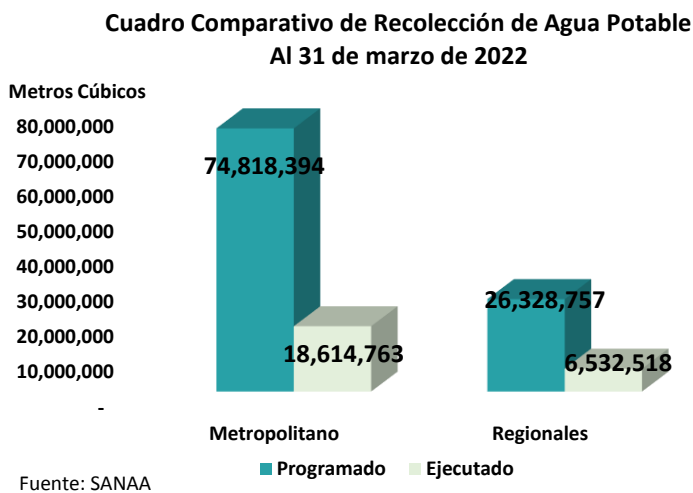
Se recomienda que la ENP mantener la restricción en la ejecución del gasto corriente, mientras no recupere su actividad normal derivado de la afectación de la economía por la crisis de la pandemia del COVID-19 y el conflicto suscitado entre RUSIA y UCRANIA.

Se recomienda a la ENP la remisión oportuna del Informe de Gestión Trimestral que incluya las metas programadas en el período.

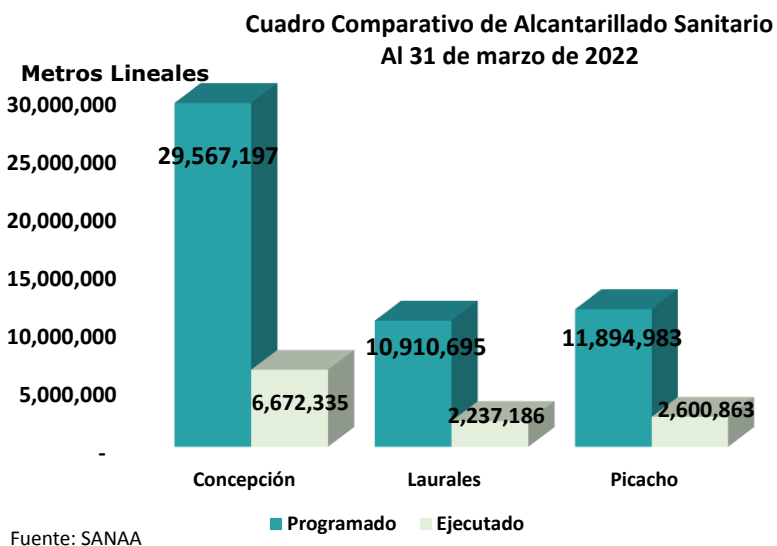
SANAA

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Para el año 2022 el Servicio Autónomo Nacional de Acueductos y Alcantarillos (SANAA) realizó una programación de recolección de agua potable en la Región Metropolitana de 74,818,394 metros cúbicos y para las Regionales (Atlántida y Norte) 26,328,757 metros cúbicos, lográndose al 31 de marzo de 2022 una recolección de agua potable de 18,614,763 metros cúbicos para la Región Metropolitana y 6,532,518 metros cúbicos para las Regionales (Atlántida y Norte).



- Con respecto al Alcantarillado Sanitario, se programó 29,567,197 metros lineales para la Represa la Concepción, 10,910,695 metros lineales para la Represa Los Laureles y 11,894,983 metros lineales para la Represa el Picacho, lográndose ejecutar al 31 de marzo de 2022 6,672,335 metros lineales de alcantarillado para la Represa la Concepción, 2,237,186 metros lineales para la Represa Los Laureles y 2,600,863 metros lineales para la Represa El Picacho.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto vigente de Ingresos y Egresos para el año 2022 del SANAA asciende a L.1,092.95 millones. Presenta una ejecución de Ingresos Totales de 14.73% (L.161.02 millones) y por el lado de Gastos Totales 12.27% (L.132.98 millones). Es importante destacar que en la reformulación del presupuesto se realizó un aumento de L200.0 millones, afectando el rubro de ingresos en transferencias corrientes de la Administración Central, para gasto corriente de la Institución.

SERVICIO AUTÓNOMO NACIONAL DE ACUEDUCTOS Y ALCANTARILLADOS (SANAA)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO MARZO 2022	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	1,092.95	161.02	14.73
INGRESOS CORRIENTES	1,092.95	161.02	14.73
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	891.43	161.02	0.18
Transferencias de la Administración Central	201.52	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	1,092.95	132.98	12.17
GASTOS CORRIENTES	1,035.00	84.36	8.15
Servicios Personales	733.78	69.69	9.50
Servicios no Personales	158.91	2.50	1.58
Materiales y Suministros	141.59	11.75	8.30
Transferencias	0.02	0.00	0.00
Intereses Servicio de la Deuda	0.71	0.41	57.94
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	57.95	76.66	132.28
GASTOS DE CAPITAL	10.11	0.78	7.69
Bienes Capitalizables	10.11	0.78	7.69
ACTIVOS FINANCIEROS	47.84	47.84	100.00
Amortización de la deuda	47.84	47.84	100.00
BALANCE GLOBAL	0.00	28.04	-

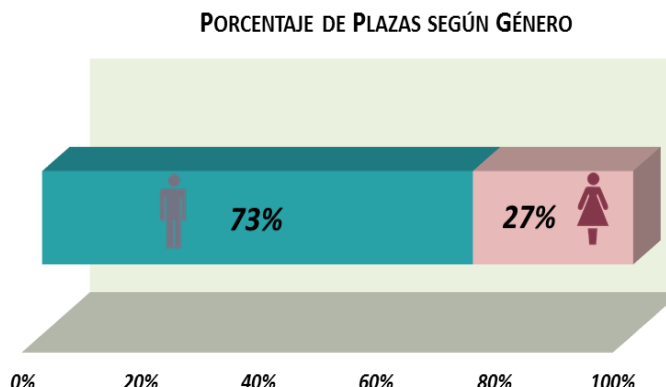
Fuente: SANAA

- Los Ingresos Totales percibidos al primer trimestre del 2022 fueron de L.161.02 millones, los cuales en su totalidad corresponden a Ingresos Corrientes conformados por Ingresos de Venta de Servicios Varios.
- Los Gastos Totales ascendieron a L.132.98 millones, de los cuales el 63.44% (L.84.36 millones) corresponde a Gastos Corrientes desglosados de la siguiente forma: 82.61% a Servicios Personales (L.69.69 millones), 13.93% a Materiales y Suministros (L.11.75 millones), 2.97% Servicios no Personales (L.2.50 millones) y 0.49% a Intereses Servicio de la Deuda (L.0.41 millones). Los Gastos de Capital representan el 0.58% (L.0.78 millones) de los Gastos Totales y los Activos Financieros el 35.98% (L.47.84 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al primer trimestre del 2022, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.76.66 millones.

RECURSO HUMANOS

- Al 31 de marzo del 2022 la Institución reporta una estructura de personal de 689 empleados: 636 bajo la modalidad de permanentes y 53 por contrato.
- El 73% corresponden al género masculino (502) y 27% (187) 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 L.9.42 millones, equivalente a 1.28% del monto aprobado (L.733.8 millones).
- Según información del SANAA, se ha erogado L.14.23 millones en compensaciones y beneficios, mostrando una ejecución de 21.41% del presupuesto vigente que asciende a L.66.46.
- Asimismo, es importante señalar que, durante el primer trimestre de 2022, no se han efectuado pagos al personal cesanteado año, por lo que el estimado de pago de prestaciones asciende a L.1,213.16 millones (574 empleados pendientes de pago).



Fuente: IHMA

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado del SANAA al 31 de marzo de 2022 muestra una Utilidad Neta de L.50.80 millones.
- El Balance General a la fecha refleja Activos Corrientes por un valor de L.1,798.60 millones y un Pasivo Corriente de L.1,906.30 millones y el patrimonio asciende a L.5,920.60 millones.
- La Disponibilidad (Caja y Banco) es de L.181.40 millones.
- El Indicador de Solvencia muestra un 0.94, lo que refleja que la institución está en el límite de su capacidad financiera para cubrir sus obligaciones de corto y mediano plazo.
- Asimismo, se observa un Capital Neto de Trabajo negativo de L.107.70 millones, lo que significa que no cuenta con los suficientes recursos para respaldar sus operaciones de corto y mediano plazo.
- El Nivel de Endeudamiento del SANAA es de 0.24, lo que muestra un bajo nivel de endeudamiento.

RESUMEN FINANCIERO "SANAA"

(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	A Marzo 2022
Ingresos de Operación	139.90
Ingresos Financieros	29.80
Ingresos por Transferencias	0.00
Otros Ingresos	52.20
Ingresos Totales	221.90
Costo de los servicios Prestados	100.08
Gasto de Operación	53.20
Gasto Total	171.10
Utilidad Operativa	86.70
Resultado de Ejercicio	50.80
Activo Corriente	1,798.60
Disponibilidad (Caja y Banco)	181.40
Cuentas por Cobrar	1,482.30
Activo Total	7,826.90
Pasivo Corriente	1,906.30
Cuentas por Pagar	1,883.00
Deuda (Prestamos)	-
Pasivo Total	1,906.30
Patrimonio	5,920.60
Indicadores	
Solvencia	0.94
Capital Neto de Trabajo	-107.70
Nivel de Endeudamiento	0.24
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.23
Porcentaje Gastos de Operación vrs. Ingresos	0.24
Rentabilidad Bruta	0.36

Fuente: Estados Financieros del SANAA al 31 de marzo de 2022.

- El indicador de Calidad de la Deuda del SANAA es de 1.0 mostrando que la totalidad de la deuda es en el corto plazo.
- Los Gastos de Operación vrs. los Ingresos reflejan que los gastos de operación representan el 24.00% de los ingresos.

RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

- El Servicio Autónomo Nacional de Acueductos y Alcantarillados durante el primer trimestre del 2022 se ha mantenido dentro del presupuesto asignado, es importante mencionar que la baja ejecución se debe a las acciones propias del cambio de Gobierno y autoridades en la institución.
- El Balance General de la Empresa al 31 de marzo del 2022 revela Cuentas por Cobrar de L.1,482.30 millones, que corresponde en su totalidad a saldos adeudados por los abonados, mientras que las Cuentas por Pagar ascienden a L.1,883.00 millones, teniendo un saldo por pago de servicio de energía eléctrica de L1,380.39 millones y L.502.61 millones corresponde a otras cuentas por pagar, se recomienda al SANAA aplicar lo dispuesto en el Artículo No.175 de las Normas de Ejecución Presupuestaria 2022, con el propósito pueda sanear sus cuentas por cobrar.
- De las transferencias por recibir de la Administración Central, L.201.52 millones están destinados para Comisión Nacional de Agua y Saneamiento (CONASA).
- 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.

HONDUCOR

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El objetivo Institucional de HONDUCOR está orientado a prestar servicio postal al pueblo hondureño en todas sus modalidades, tanto en el ámbito nacional como internacional, así como servicios y actividades conexas, mejorando la calidad de los servicios a través de la optimización del servicio postal para satisfacer la demanda de los usuarios.
- Su objetivo estratégico es posicionar a la Empresa en el mercado nacional e internacional, a través de ofertar productos innovadores y diversificados; desarrollando la calidad de sus servicios, a través de la sistematización en todo el ciclo de los procesos operativos, a fin de obtener ventajas competitivas modernas y sostenibles que satisfagan las necesidades de los usuarios, siendo el objetivo operativo de HONDUCOR la recepción y distribución de piezas postales.
- Al primer trimestre del 2022 muestra un valor acumulado de 21,514 piezas postales el cual representa un 21.25% de la meta programada para el año (101,248 piezas), y un 9.74% si se compara con la meta propuesta para el trimestre (220,897 piezas).



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto Vigente de Ingresos y Egresos para el año 2022 asciende a L.143.16 millones, ejecutando por el lado de los Ingresos y Gastos L. 28.33 millones que corresponde al 19.79%.
- Los Ingresos Totales ascienden a L.28.33 millones, perteneciendo el 100% a Ingresos Corrientes, conformados por: Ingresos Propios L.9.50 millones, L.18.44 millones de Transferencias recibidas de la Administración Central, y L.0.24 millones pertenecientes a Otros Ingresos.
- Los Gastos Totales acumulados al primer trimestre ascienden a L.28.33 millones. El Gasto Corriente es de L.25.97 millones, conformado por Servicios Personales con un 84.67% (L.21.99 millones), Servicios No Personales con 13.86% (L.3.60 millones.), Materiales y Suministros con 1.46 % (L.0.38 millones).

EMPRESA DE CORREOS DE HONDURAS (HONDUCOR)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

(Cifras en millones de Lempiras)

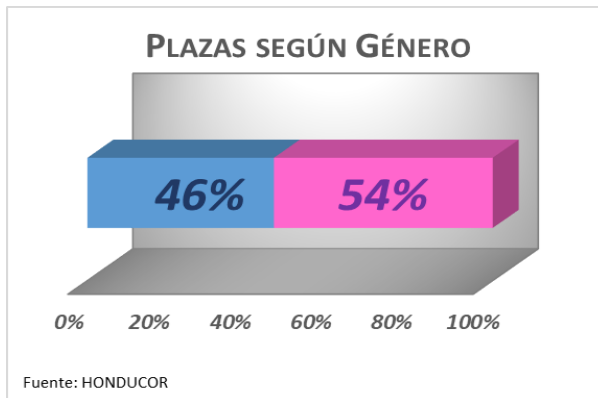
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	143.16	28.33	19.79
INGRESOS CORRIENTES	143.16	28.18	19.68
Ingresos Propios	66.18	9.50	14.35
Transferencias Corriente de la Administración Central	74.88	18.44	24.63
Otros Ingresos	2.10	0.24	11.43
FUENTES FINANCIERAS	0.00	0.15	-
Disminución de caja y Banco		0.15	
GASTOS TOTALES	143.16	28.33	19.79
GASTOS CORRIENTES	142.96	25.97	18.17
Servicios Personales	109.84	21.99	20.02
Servicios no Personales	19.06	3.60	18.89
Materiales y Suministros	7.45	0.38	5.10
Transferencias	6.61	0.00	0.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.20	2.21	1,105.00
GASTO DE CAPITAL	0.20	0.00	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS		2.36	
Incremento de Disponibilidades		2.36	
BALANCE GLOBAL	0.00	0.00	0.00

Fuente: HONDUCOR

- La relación entre Ingresos Corrientes (L.28.18 millones) y Gastos Corrientes (L.25.97 millones) generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.2.21 millones.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo del 2022, la Empresa reporta una estructura de personal de 420 empleados, todos bajo la modalidad de permanentes. El número de plazas aprobadas es 431, todas permanentes.
 - El 46% de plazas corresponden al género masculino (195) y el 54% (225) al género femenino.
 - Según la ejecución presupuestaria, al mes de marzo se han pagado en concepto de sueldos y salarios L.18.18 millones equivalente al 26.39% del monto aprobado para el presente ejercicio fiscal (L.68.88 millones).
 - En concepto de prestaciones laborales, según la ejecución presupuestaria, se han pagado L.36.9 millones de L 109.8 millones programados para el período.
- HONDUCOR ha estado operando bajo con contrato colectivo vigente desde el 2010.



ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de marzo del 2022, muestra una Utilidad de L.2.21 millones.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.5.76 millones. El Total de Pasivos asciende a L.90.44 millones, en donde el Pasivo Corriente suma L.10.92 millones y las obligaciones a largo plazo L.79.26 millones.
- Revela un Patrimonio negativo de L.41.07 millones, ocasionado por los resultados acumulados de períodos anteriores.
- Muestra un nivel de solvencia de 1.32 valor que se traduce en que HONDUCOR puede cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- El Índice de Endeudamiento es de 1.83, lo que explica que los Activos se encuentran financiados en un 183% con recursos de terceros y por ende la Empresa se encuentra altamente endeudada.
- El porcentaje de Gastos de Operación vs los Ingresos es de 0.92, es decir que los Gastos de Operación representan el 92% del total de Ingresos.
- La rentabilidad Bruta de la Empresa es de 0.23, es decir que HONDUCOR está ganado L.0.23 centavos por cada Lempira que recibe de sus ingresos de Operación.

RESUMEN FINANCIERO "HONDUCOR"

(Cifras en millones de Lempiras)

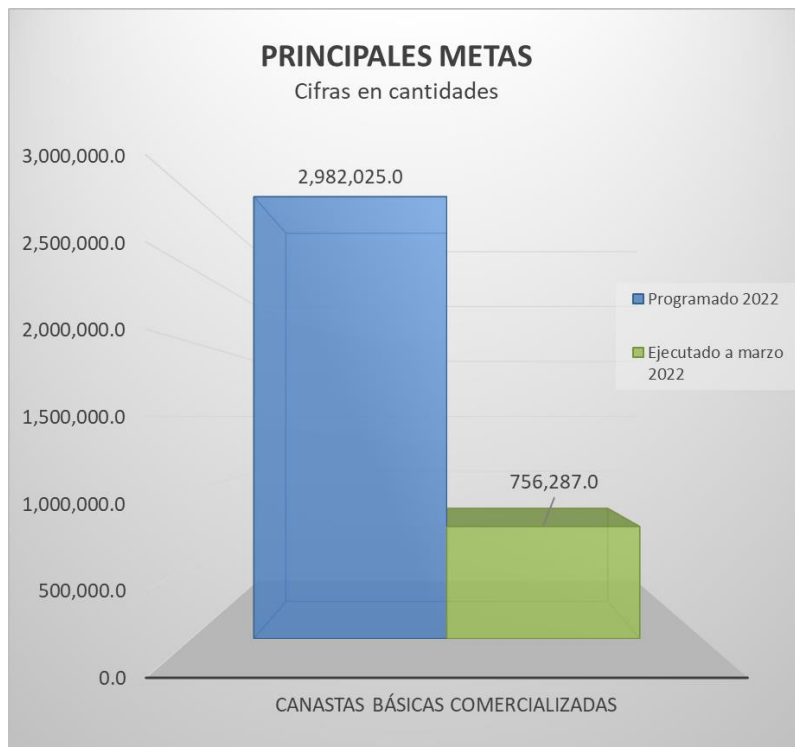
Descripción	A Marzo 2022
Ingresos de Operación	9.50
Ingresos por Transferencias Administración Central	18.44
Otros Ingresos	0.24
Ingresos Totales	28.18
Gasto de Operación	25.97
Gasto Total	25.97
Resultado de Ejercicio	2.21
Activo Corriente	14.40
Disponibilidad (Caja y Banco)	6.38
Cuentas por Cobrar	5.76
Activo Total	49.37
Pasivo Corriente	10.92
Cuentas por pagar	79.26
Pasivo Total	90.44
Patrimonio	-41.07
Indicadores	
Liquidez	1.32
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 3.48
Nivel de Endeudamiento	1.83
Calidad de la Deuda	0.12
Margen de Utilidad Neta	0.08
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.92
Rentabilidad Bruta	0.23
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.04

Fuente: Estados Financieros de HONDUCOR al 31 de marzo 2022.

BANASUPRO

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Cumpliendo con el objetivo de “comercializar productos de la canasta alimenticia a precios razonables y competitivos a la población de bajo ingreso”, para el periodo 2022, se programó la comercialización de 2.98 millones de canastas básicas, de las cuales, al mes de marzo 2022 se alcanzó una meta de 0.75 millones de canastas comercializadas, lo que representa una ejecución de 25.36%.



- La facturación acumulada por ventas en los Modelos de Negocios asciende a un total de L.40.79 millones, menor en L.90.0 millones en relación al mismo periodo del año anterior, ya que, las ventas en los centros de venta se han reducido de manera dramática debido a la crisis financiera que tiene la Institución, que ha provocado desabastecimiento y cierre de varios centros de venta. Los ingresos por ventas de los proyectos también se vieron reducidos ya que ahora solo se cuenta con el proyecto de Instituto Nacional de Policía (INP) y con el Hospital Escuela Universitario (HEU), que son los que mantienen al finalizar el mes de marzo la operatividad de la Institución.
- Al iniciar el año de 2022 se contaba con 6 Ahorro Ferias “El Lempirita” activas, pero actualmente está operando solamente con una (1) sede, esperando poder ir creciendo en el transcurso del año 2022.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- Al primer trimestre de 2022, BANASUPRO cuenta con una ejecución en los Ingresos Totales del 2.93% (L.26.37 millones) y por el lado de los Egresos Totales del 6.93% (L.62.34 millones), con relación al Presupuesto vigente (L.899.22 millones). En comparación con el Presupuesto aprobado del año 2021 (L.956.2 millones), se refleja una disminución en las Transferencias de la Administración Central de L.56.98 millones.

- Los Ingresos Totales percibidos en el periodo fueron de L.26.37 millones, de los cuales el 100% corresponde a los Ingresos Propios (Venta y Operación). En comparación al mismo periodo del año 2021 (L.142.5 millones) se refleja un decremento de L.116.13 millones, debido a que la Administración Central no ha realizado Transferencias, además de la disminución en las ventas e Ingresos operativos.

- Los Gastos Totales fueron de L.62.34 millones, de los cuales el Gasto Corriente es de L.61.87 millones, el cual está conformado en un 40.23% (L.24.89 millones) por Servicios Personales, 14.05% (L.8.69 millones) por Servicios no Personales, el 45.71% (L.28.28 millones) corresponde a Materiales y Suministros; y las Transferencias realizadas por la Institución ascienden a L.0.01 millones (0.01%).

- Los Gastos Totales disminuyeron en L.131.86 millones al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.194.2 millones), debido a los gastos generados para atender la Emergencia por el COVID-19. Asimismo, el Gasto Capitalizable ascendió a L.0.47 millones al mes de marzo de 2022 (0.75% del Gasto Total), a diferencia de los L.1.1 millones erogados en el mismo periodo de 2021.

- La relación entre ingresos y gastos corrientes reporta un Desahorro en Cuenta Corriente de L.35.50 millones. El Balance Global muestra un Déficit de L.35.97 millones.

Suplidora Nacional de Productos Básicos (BANASUPRO)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

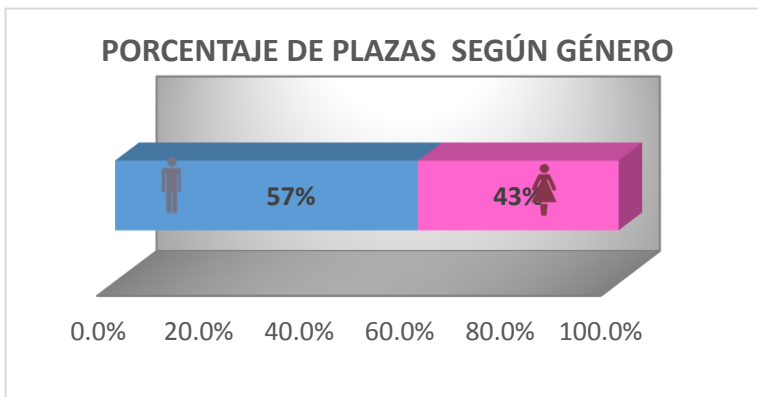
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	899.22	26.37	2.93
INGRESOS CORRIENTES	899.22	26.37	2.93
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	892.88	26.37	2.95
Transferencias de la Administración Central	6.34	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	899.22	62.34	6.93
GASTOS CORRIENTES	884.22	61.87	7.00
Servicios Personales	121.17	24.89	20.54
Servicios no Personales	42.63	8.69	20.38
Materiales y Suministros	720.00	28.28	3.93
Transferencias	0.42	0.01	2.38
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	15.00	-35.50	-236.67
GASTO DE CAPITAL	15.00	0.47	3.13
Bienes Capitalizables	15.00	0.47	
BALANCE GLOBAL	0.00	-35.97	0.00

Fuente: BANASUPRO

RECURSO HUMANO

- BANASUPRO operó con un total de 380 empleados al finalizar el I trimestre 2022; reflejando una disminución de 2 plazas en relación al mismo periodo 2021 (382 plazas).
- De esta estructura, 356 empleados (93.68%) corresponden a la categoría de empleados permanentes y 24 empleados contratados en diferentes modalidades (6.31%): 9 contratos profesionales y 15 personal por contrato.
- La estructura de personal está distribuida de la siguiente manera: 217 empleados (57%) corresponden al género masculino y 163 (43%) al género femenino, lo que indica que la Institución mantiene marcada desigualdad en política de género.
- A la fecha se ha pagado L.2.33 millones en concepto de prestaciones laborales según la ejecución presupuestaria.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de marzo del 2022, reporta una Utilidad Operativa de L.59.79 millones, y una Pérdida Neta de L.9.65 millones.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.122.0 millones. Por otro lado, el total de pasivos ascendió a L.84.98 millones, en donde el 100% corresponde a cuentas por pagar a proveedores. La Suplidora no presenta deuda a largo plazo.
- El Balance General al 31 de marzo del 2022, reporta un patrimonio de L.342.48 millones. BANASUPRO presenta una disponibilidad en caja y bancos de L.267.31 millones.
- Muestra un nivel de solvencia de 4.37, por encima del rango óptimo (>1.5 y < 2.0), lo que se traduce en una mayor cobertura de sus obligaciones.
- El Capital Neto de Trabajo es positivo con un monto que asciende L.286.04 millones.

RESUMEN FINANCIERO "BANASUPRO"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Marzo 2022
Ingresos de Operación	90.05
Ingresos por Transferencias	0.00
Ingresos Totales	90.05
Costo de los Servicios Prestados	67.09
Gasto de Operación	30.35
Gasto Total	99.69
Utilidad Operativa	59.70
Resultado de Ejercicio	-9.64
Activo Corriente	371.02
Disponibilidad (Caja y Banco)	267.31
Cuentas por Cobrar	122.00
Activo Total	427.45
Pasivo Corriente	84.98
Cuentas por pagar	84.98
Pasivo Total	84.98
Patrimonio y Reservas	342.48
Indicadores	
Liquidez	4.37
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 286.04
Nivel de Endeudamiento	0.20
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	-0.11
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.34
Rentabilidad Bruta	-0.11
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.02

Fuente: Estados Financieros BANASUPRO al 31/03/2022 (No subsanados)

- Los activos totales de la Institución se encuentran financiados en un 20% con recursos de terceros, según el nivel de endeudamiento.
- El Índice de Calidad de la Deuda de BANASUPRO es de 1.0, lo que muestra que toda la deuda es a corto plazo.
- El margen de utilidad neta de BANASUPRO es de -0.11, lo que demuestra que, por cada Lempira de ingreso por venta, la Suplidora tiene un desfase de L.0.11 centavos de pérdida.
- BANASUPRO presenta un índice de rentabilidad sobre sus Activos (ROA) de -0.02, indicando pérdida de L.0.02 por cada Lempira generado.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cierre del primer trimestre del año 2022, el Estado de Resultado de BANASUPRO revela un resultado negativo de L.9.65 millones y un Desahorro en Cuenta Corriente de L.35.50 millones, debido básicamente al decremento en los ingresos corrientes Transferencias de la Administración Central).

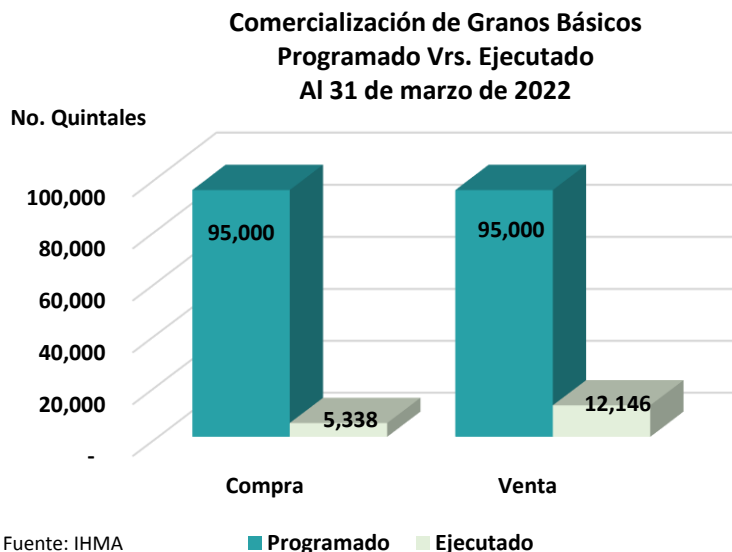
Tomando en cuenta que 2022 ha sido el año de la normalización en relación a la Emergencia Sanitaria Mundial, y que la Institución se ha venido recuperando de una situación difícil desde 2020, se presentan resultados medios, los cuales se espera que al cierre del primer semestre del presente Periodo Fiscal se normalicen de acuerdo a la programado en su Plan Operativo Anual (POA).

Se sugiere fortalecer la gestión de la Política de Género debido a que existe una marcada diferencia entre el porcentaje de hombres y mujeres que laboran en la Institución: 60.0% y 40.0% respectivamente.

IHMA

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

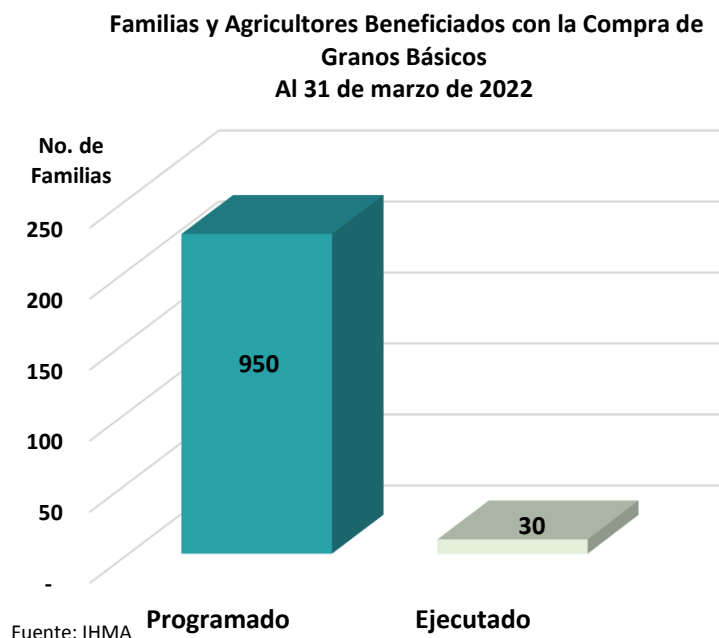
- Para el año 2022 se programó la comercialización de 95,000 QQ de granos básicos para compra y 95,000 QQ para la venta, mostrando una ejecución acumulada a la fecha en la compra de maíz y frijoles de 5,338 QQ (5.62%) y 12,146 QQ para la venta de frijol y maíz (12.79%) de la meta programada para el año.



- Al primer trimestre del 2022 se han comprado 1,181 QQ de frijoles (2.36%) de lo programado (50,000 QQ) y 4,157 QQ de maíz (9.24%) de lo programado (45,00.00 QQ), lo que representa una erogación de L.3.34 millones. Esta baja ejecución se debe a que no es tiempo de cosecha y la comercialización en general de granos básicos es baja.

- Con respecto a la venta de granos, se programó 95,000 QQ para el año 2022, 50,000 QQ corresponden a frijoles y 45,000 QQ de maíz, logrando de manera acumulada al primer trimestre de 2022 la venta 12,146 QQ, lo que representa un ingreso de L5.91 millones.

- La programación de familias de agricultores beneficiados por medio del acceso al mercado agrícola competitivo, para el año 2022 es de 950 nuevas familias, logrando favorecer 30 nuevas familias al primer trimestre del 2022, lo que representa una ejecución total del 3.16%.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El Presupuesto Vigente de Ingresos y Egresos para el año 2022 del IHMA, asciende a L.187.20 millones, presenta una ejecución en el renglón de Ingresos de 9.49% (L.17.77 millones), por el lado de los Egresos de 4.54% (L.8.49 millones). Es importante mencionar que la ejecución es baja en el primer trimestre debido a los cambios de autoridades y la reformulación

en el presupuesto 2022, llevada a cabo durante este primer trimestre.

Tabla No.1
INSTITUTO HONDUREÑO DE MERCADEO AGRÍCOLA (IHMA)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022
(Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL I TRIMESTRE	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	187.20	17.77	9.49
INGRESOS CORRIENTES	187.20	17.77	9.49
Transferencias Corrientes AC	2.80	0.00	0.00
Ingresos Propios	184.40	17.77	0.10
GASTOS TOTALES	187.20	8.49	4.54
GASTOS CORRIENTES	177.26	8.47	4.78
Servicios Personales	36.76	7.05	19.17
Servicios no Personales	50.79	1.26	2.48
Materiales y Suministros	89.54	0.16	0.18
Transferencias	0.17	0.01	4.08
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	9.94	9.30	93.53
GASTOS DE CAPITAL	9.94	0.02	0.18
BALANCE GLOBAL	0.00	9.28	

Fuente: IHMA/SIAFI

- Los Ingresos Totales percibidos al primer trimestre del 2022 fueron de L.17.77 millones, los cuales en su totalidad corresponden a Ingresos Corrientes conformados por: Ingresos de Venta Bruta de Bienes con L.14.59 millones, Venta Bruta de Bienes con L.0.90 millones y Rentas de la Propiedad con L.2.31.
- Los Gastos Totales ascendieron a L.8.49 millones, de los cuales el 99.79% (L.8.47 millones) corresponde a Gastos Corrientes, desglosados de la siguiente forma: 83.16% a Servicios Personales (L.7.05 millones), 14.86% a Servicios no Personales (L.1.26 millones) y 1.90% a Materiales y Suministros (L.0.16 millones) y 0.08% (L.0.01 millones) a Transferencias; Gastos de Capital un 0.21% (L.0.02 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al primer trimestre del 2022, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.9.33 millones.

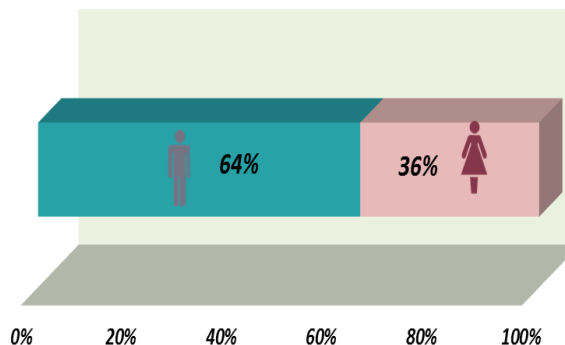
RECURSOS HUMANOS

- Al 31 de marzo de 2022, el Instituto Hondureño de Mercadeo Agrícola cuenta con una fuerza laboral de 84 empleados; siendo en su totalidad empleados permanentes.

- La estructura por género refleja que 54 empleados corresponden al género masculino (64.00%) y 30 (36.00%) empleados al género femenino, mostrando una diferencia en equidad de género debido al giro de la institución que exige más esfuerzo físico.
- En concepto de Sueldos y Salarios se ejecutó un acumulado de L.4.75 millones al 31 de marzo de 2022, los empleados recibieron bonificaciones por el orden de L.0.45 millones y el pago de horas extras ascendieron a L.0.13 millones.

Fuente: IHMA

GRÁFICO NO.3
PLAZAS SEGÚN GÉNERO



- En Servicios Personales ejecutó L.7.05 millones, equivalente al 19.17% del presupuesto vigente (L.36.76 millones).
- A 31 de marzo de 2022 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 no tiene contrato colectivo ni sindicato.

ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 31 de marzo de 2022 muestra una Utilidad Neta de L.1.77 millones.
- El Balance General a la fecha refleja Activos Corrientes por un valor de L.711.12 millones y un Pasivo Corriente de L.58.10 millones y el patrimonio asciende a L.703.86 millones.
- La disponibilidad (Caja y Banco) es de L.43.91 millones.
- El indicador de solvencia muestra 12.24, lo que refleja que la institución tiene capacidad de hacer frente a sus obligaciones en el corto y mediano plazo, sin embargo, se observa que las Cuentas por Pagar ascienden a L.7.72 millones.
- Un Capital Neto de Trabajo de L.653.04 millones, lo que significa tiene suficientes recursos para respaldar sus operaciones de corto y mediano plazo.

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

Descripción	A Marzo 2022
Ingresos de Operación	5.95
Ingresos Totales	10.20
Costo de los servicios Prestados	0.76
Gasto de Operación	6.26
Gasto Total	8.43
Utilidad Operativa	-0.31
Resultado de Ejercicio	1.77
Activo Corriente	711.12
Disponibilidad (Caja y Banco)	43.91
Cuentas por Cobrar	89.44
Inversiones Financieras	0.25
Activo Total	761.96
Pasivo Corriente	58.08
Cuentas por Pagar	7.72
Deuda (Préstamos)	29.20
Pasivo Total	58.10
Patrimonio y Reservas	703.86
Indicadores	
Solvencia	12.24
Capital Neto de Trabajo	L653.04
Nivel de Endeudamiento	0.08
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.17
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.61
Rentabilidad Bruta	0.30

Fuente: IHMA

- El Nivel de Endeudamiento del IHMA es de apenas un 0.08, lo que muestra que su nivel de endeudamiento es bajo.
- El indicador de Calidad de la Deuda del IHMA es de 1.00 mostrando que la totalidad de la deuda es en el corto plazo.
- Los Gastos de Operación vrs. Ingresos del IHMA reflejan que los gastos representan el 61.00% de los ingresos.

RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El Instituto Hondureño de Mercadeo Agrícola durante el primer trimestre del 2022 muestra un saldo en sus cuentas por cobrar de L.89.40, desglosados de la siguiente manera: Suplidora Nacional de Productos Básicos L.23.7 millones, Secretaría de Finanzas L.14.5 millones (Decreto PCM-008-2014 25% absorbe SEFIN), Empresa Nacional de Energía Eléctrica L.6.2 millones (alquiler de espacios físicos) y otras cuentas por cobrar L. 45.0 millones, para lo cual la Institución debe ejecutar eficientemente su gestión de cobro lo que permitirá eficientar la comercialización de granos básicos que es el objetivo para el cual fue creada la institución.

Se recomienda al IHMA que comience a amortizar el préstamo que mantiene vigente con BANADESA que al primer trimestre de 2022 refleja un saldo en intereses moratorios vencidos y por pagar de L.29.20 millones.

Es de hacer notar que al 31 de marzo 2022, el IHMA se mantiene dentro del presupuesto aprobado por la Administración Central.

Es importante destacar que el IHMA está cumpliendo con su responsabilidad de garantizar el abastecimiento de los alimentos que componen la cadena productiva.

FNH

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo del 2021 el Ferrocarril a través de su único programa denominado “Servicio Ferroviario Nacional” (consiste en brindar tours a los visitantes nacionales y extranjeros, considerado como una actividad histórica principalmente para los estudiantes y turistas) no logró 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, sin embargo, realizan gestiones para reactivar dicho servicio el cual se tiene previsto hacerlo en el mes de Junio .

Otros obstáculos que han impedido la reactivación del servicio de pasajeros, 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 2022, asciende a L.15.88 millones, de los cuales al primer trimestre del 2022 se ejecutó un 20.34% por el lado de los ingresos y 16.62% por el lado del gasto.
- Los Ingresos totales percibidos ascienden a L.3.23 millones, ejecutando el 20.34% del monto vigente (L. 15.88 millones) correspondiendo su totalidad a Ingresos corrientes.
- Los Gastos Totales erogados ascienden a L.2.64 millones, y los Gastos Corrientes a L.2.61 millones, el cual está conformado en un 46.74% (L.1.22 millones) por Servicios Personales, 26.05% (L.0.68 millones) Servicios No Personales, 3.45 % (L.0.09 millones) Materiales y Suministros y 23.75% (L.0.62 millones) por Transferencias; el mayor porcentaje se refleja en los Servicios Personales.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al primer trimestre 2022 reflejó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.0.62 millones.

Ferrocarril Nacional de Honduras (FNH) Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

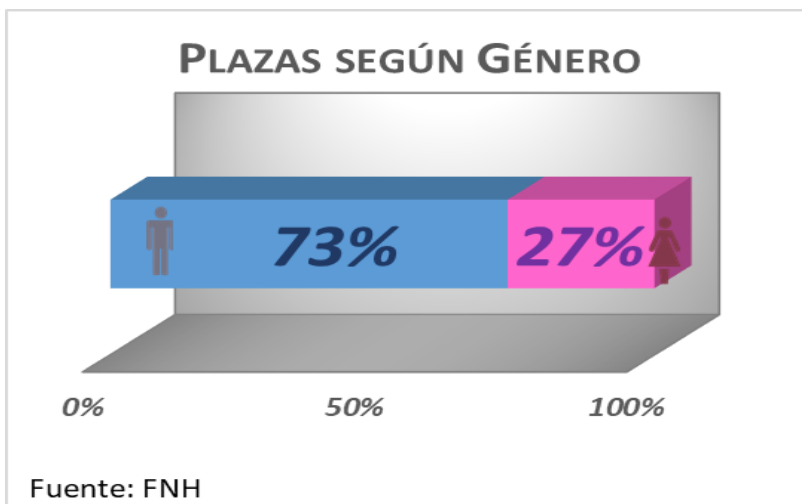
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	15.88	3.23	20.34
INGRESOS CORRIENTES	15.88	3.23	20.34
Transferencias de la Administración Central	3.06	0.76	24.84
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	11.50	2.44	21.22
Otros Ingresos	1.32	0.03	2.27
GASTOS TOTALES	15.88	2.64	16.62
GASTOS CORRIENTES	15.60	2.61	16.73
Servicios Personales	6.91	1.22	17.66
Servicios no Personales	2.94	0.68	23.13
Materiales y Suministros	1.60	0.09	5.63
Transferencias	4.15	0.62	14.94
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.28	0.62	221.43
GASTO DE CAPITAL	0.28	0.03	10.71
BALANCE GLOBAL	0.00	0.59	0.00

Fuente: FNH

RECURSO HUMANO

- Al primer trimestre del año 2022, la planta laboral se conformó por 22 colaboradores, de los cuales 16 pertenecen a la categoría de empleados permanentes, 5 por contrato y 1 a servicios profesionales. Para el presente ejercicio fiscal, las plazas aprobadas fueron 22 (16 permanentes 5 por contratos y 1 por servicios profesionales).



- Del total de las plazas ocupadas, 16 plazas corresponden al género masculino (73%), y 6 plazas corresponden al género femenino (27%), siendo evidente una desigualdad en las oportunidades laborales.
- El Gasto total erogado en concepto de sueldos y salarios del personal permanente y por contrato, al primer trimestre del 2022 asciende a L.1.19 millones, equivalente a 28.61% del presupuesto aprobado para sueldos y salarios (L.4.16 millones).

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Rendimiento Financiero a marzo del 2022 muestra una Utilidad de L.0.47 millones.
- El Estado de Situación Financiera muestra un monto de Cuentas por Cobrar de L.18.85 millones, y Cuentas por Pagar por L.3.91 millones.
- El total de Activos con los que la Empresa cuenta ascienden a L.26.46 millones, de estos L.21.12 millones son Activos Corrientes. El total del patrimonio de la Empresa asciende a L. 21.25 millones.
- La Empresa muestra un nivel de solvencia de 5.40, 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 detallado de las mismas para saber si realmente son montos recuperables.
- Asimismo, se observa que el Capital Neto de Trabajo del FNH es de L.17.21 millones.
- El nivel de endeudamiento refleja que el FNH tiene comprometidos sus activos en un 20%.
- El Índice de Calidad de la Deuda es de 0.75, muestra que del 100% de la deuda que mantiene, un 75% está a corto plazo.
- El Índice de Margen de Utilidad Neta muestra que por cada Lempira de ingreso, la Empresa genera L.0.15 centavos de ganancia.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos fue de 0.66, lo que indica que del total de ingresos generados, se destina el 66% para cubrir gastos operativos.
- El índice de rentabilidad sobre activos muestra que por cada Lempira invertido en activos, la Empresa gana L.0.02 centavos, por lo que este índice es de tomar en consideración ya que por toda inversión que haga la empresa debería de obtener utilidad.

RESUMEN FINANCIERO "FNH"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Marzo 2022
Ingresos de Operación	0.04
Ingresos por Transferencias (Aportes a la Seguridad)	0.76
Ingresos Totales	3.23
Gasto de Operación	2.14
Gasto Total	2.76
Utilidad Operativa	-2.10
Resultado de Ejercicio	0.47
Activo Corriente	21.12
Disponibilidad (Caja y Banco)	1.66
Cuentas por Cobrar	18.85
Activo Total	26.46
Pasivo Corriente	3.91
Cuentas por pagar	3.91
Pasivo Total	5.21
Patrimonio	21.25
Indicadores	
Liquidez	5.40
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 17.21
Nivel de Endeudamiento	0.20
Calidad de la Deuda	0.75
Margen de Utilidad Neta	0.15
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.66
Rentabilidad Bruta	11.75
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.02

Fuente: FNH.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Debido al tiempo que la vía férrea y el equipo ferroviario no se ha utilizado por las medidas de confinamiento decretadas a causa de la Emergencia Sanitaria Nacional por la Pandemia COVID 19, éste ha sufrido grandes daños, por lo cual el el tour de pasajeros (principal actividad de la institución) se ha visto afectada desde el año 2020 a la fecha, 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 gestiones para reactivar este servicio entre las ciudades, tomando en cuenta las medidas de bioseguridad para darle agilidad al transporte de personas y carga, y de esta manera ser auto sostenible.

Al cierre del primer trimestre del 2022, el FNH registra un Desahorro en cuenta corriente de L.0.62 millones. El patrimonio de la Empresa asciende a L.21.25 millones. Sus ingresos en parte provienen de Rentas de la Propiedad, que registra los valores por alquiler de edificios, terrenos y equipo.

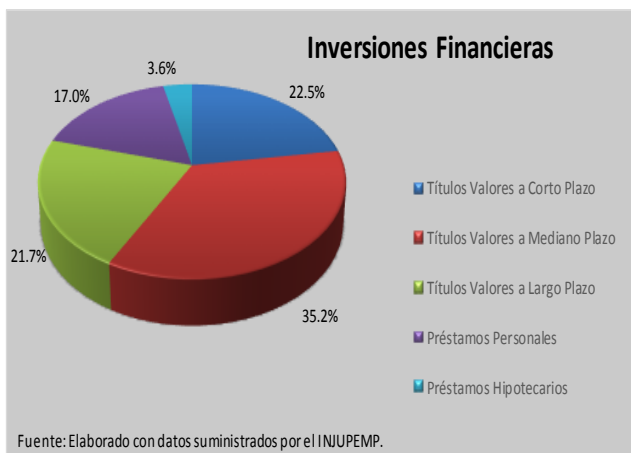
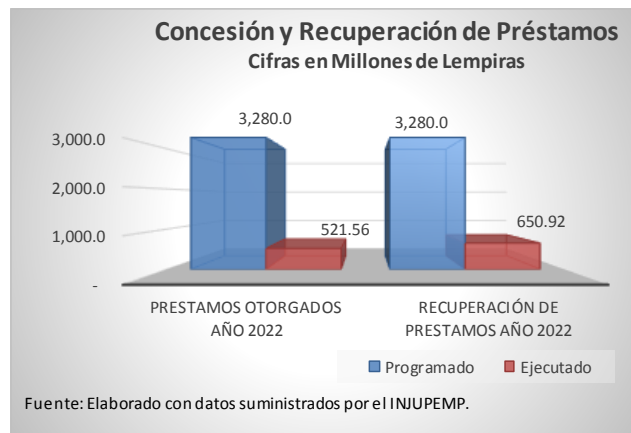
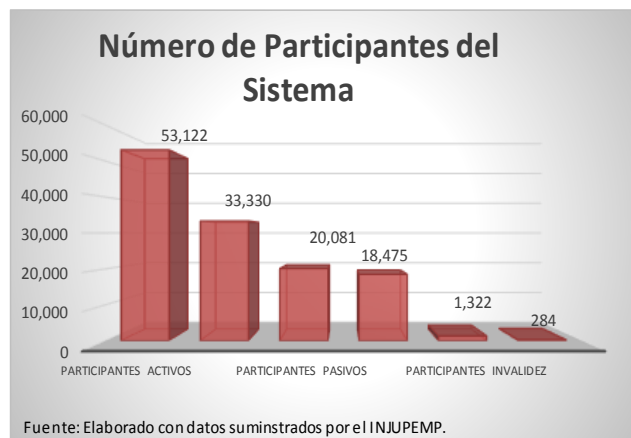
Según los indicadores la Empresa es rentable, ya que muestra un índice de liquidez de L.5.40.

X. SECTOR PREVISIÓN SOCIAL (SPS)

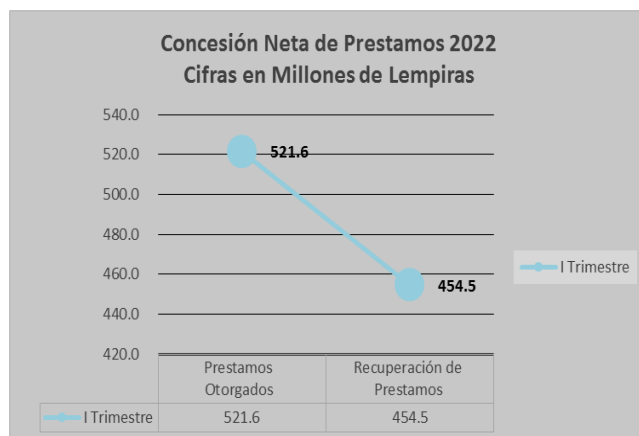
INJUPEMP

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo del 2022 el Instituto mantiene 53,122 participantes activos. El total de participantes del INJUPEMP al cierre del primer trimestre fue de 126,614 que incluye los participantes en suspenso, pasivos, por vejez, por invalidez y, transferencia de pensión.
- El Instituto pagó por concepto de beneficios directos del sistema L.1,357.2 millones a 21,782 beneficiarios, reportando un nivel de ejecución del 24.8% en relación a lo aprobado para el año 2022 (L.5,477.5 millones).
- Al primer trimestre se otorgaron 9,797 préstamos (9,753 personales y 44 hipotecarios) por un monto total de L.521.56 millones, ejecutando el 15.90% de lo aprobado para el año (L.3,280.0 millones); de los cuales corresponde a préstamos personales L.499.92 millones (95.85% del total de préstamos otorgados) y L.21.63 millones a préstamos hipotecarios (4.15% del total de préstamos otorgados). Es importante mencionar que del total de los préstamos personales el 39.3% (L.196.4 millones) corresponde a préstamos refinanciados.
- En recuperación de préstamos, refleja un monto de L.650.92 millones lo que representa el 19.85% de lo programado para el año (L.3,280.00 millones); desagregándose de siguiente forma: L.596.52 millones a préstamos personales a los cuales restándole los L.196.40 millones de préstamos refinanciados, se obtiene la recuperación neta de L.400.12 millones (12.83% de los presupuestado); L.51.34 millones (7.89%) corresponde a préstamos hipotecarios y L.3.06 millones (0.47%) de la cartera administrada de viviendas en San Pedro Sula.
- De acuerdo al Reporte de Inversiones del INJUPEMP, el Instituto mantiene una cartera total de Inversiones financieras por un monto de L.34,567.83 millones, de los cuales los títulos valores a corto plazo suman L.7,779.97 millones (22.51%), títulos valores a mediano plazo L.12,177.62 millones (35.23%), títulos valores a largo plazo L.7,494.97 millones (21.68%), préstamos personales L.5,885.31 millones (17.03%), y préstamos hipotecarios L.1,229.96 millones (3.56%), los cuales están conforme a lo establecido en la normativa de la CNBS.



- Al primer trimestre del 2022, el INJUPEMP reporta intereses y beneficios sobre inversiones por un monto de L.793.9 millones, alcanzando una ejecución de 18.11% de lo programado para el año (L.4,384.0 millones), distribuido en el siguiente detalle: intereses por títulos valores L.495.0 millones (62.36%), intereses prestamos L.277.0 millones (34.89%), intereses por depósitos L.2.8 millones (0.36%), L.11.8 millones otros ingresos (1.48%) y L.7.2 millones de Inversiones Empresariales (0.90%).
- Al 31 de marzo 2021, los indicadores operativos referentes a los servicios previsionales que presta el Instituto reflejan que la relación entre las pensiones pagadas y las aportaciones y cotizaciones recibidas es del 140%, lo cual representa que por cada Lempira recibido en concepto de aportaciones se erogan aproximadamente L.1.40 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 85.3%, lo cual se traduce que por cada Lempira que egresa de la institución, L.0.85 centavos se destina al pago de pensiones; de igual manera, las pensiones pagadas representan el 3.9% del total de las inversiones financieras del INJUPEMP.
- Los indicadores operativos de todo el portafolio de inversiones del instituto, revelan un Rendimiento Promedio de las inversiones financieras del 2.3%, indicando que por cada Lempira invertido se obtienen aproximadamente L.2.30 de utilidad; asimismo, el porcentaje de inversión en moneda extranjera es del 0.4% del total de las Inversiones Financieras, Por otro lado, al comparar los préstamos otorgados a marzo 2022 con la recuperación de préstamos al mismo periodo, registra una concesión neta de L.67.00 millones, observando con este indicador que al cierre del trimestre el Instituto no cumplió con los estándares internacionales y con el artículo No.162 de las Normas de Ejecución Presupuestaria para el Ejercicio Fiscal 2022, 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 5.6% de total de aportaciones y cotizaciones, de igual forma el porcentaje de deserción del sistema es del 0.1 % del total de afiliados activos.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos del INJUPEMP vigente para el Ejercicio Fiscal 2022, asciende a L.11,865.7 millones, con una ejecución en ingresos de L.2,414.4 millones (20.3%).
- Del monto total de ingresos percibidos, L.650.9 millones (27.0%) corresponden a la Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados.
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.1,763.4 millones, mostrando una ejecución del 20.6% del monto vigente para el año 2022 (L.8,567.9 millones). El mayor porcentaje corresponde a Contribuciones al Sistema, que registra las Contribuciones Patronales, Aportes Personales e Ingresos por Convenios con un porcentaje de 55% (969.6 millones) y Rentas de la Propiedad que registran principalmente los intereses que generan las Inversiones realizadas por el Instituto con el 45% (L.793.9 millones).
- Los Gastos Totales ascienden a L.2,641.8 millones, lo que representa una ejecución de 22.26% de lo presupuestado para el año 2022 (L.11,865.7 millones). El mayor porcentaje lo representa los Gastos Corrientes que fueron de L.1,421.6 millones, observando una ejecución de 23.99% del monto vigente en el año (L.5,925.5 millones). El mayor porcentaje lo absorben las transferencias por pago de beneficios en concepto de jubilaciones con el 95.5% (L.1,357.3 millones), en Servicios Personales 3.8% (L.53.6 millones), Servicios no Personales con 0.7% (L.10.1 millones) y Materiales y Suministros con 0.04% (L.0.6 millones).
- Los desembolsos financieros registraron el 46.2% (L.1,219.9 millones) de los gastos totales, los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos a corto y largo plazo (L.525.2 millones) y la inversión en títulos valores (L.694.7 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.1,763.4 millones) y Gastos Corrientes (L.1,421.6 millones) se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.341.8 millones, lo que corresponde al 12.94% de lo programado (L.2,642.4 millones).

Instituto Nacional de Jubilados y Pensionados de los Empleados y Funcionarios del Poder Ejecutivo (INJUPEMP)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

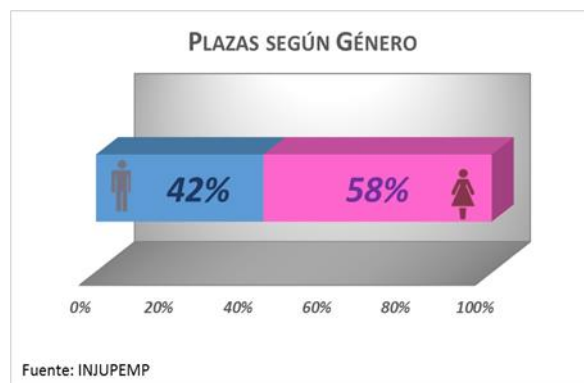
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	11,865.7	2,414.4	20.35
INGRESOS CORRIENTES	8,567.9	1,763.4	20.58
Ingresos Propios	4,384.1	793.9	18.11
Contribuciones al Sistema	4,183.8	969.6	23.17
FUENTES FINANCIERAS	3,297.8	650.9	19.74
Disminucion de la Inversión	3,297.8	650.9	19.74
GASTOS TOTALES	11,865.7	2,641.8	22.26
GASTOS CORRIENTES	5,925.5	1,421.6	23.99
Servicios Personales	310.0	53.6	17.29
Servicios no Personales	124.6	10.1	8.13
Materiales y Suministros	10.9	0.6	5.81
Transferencias	5,480.0	1,357.3	24.77
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	2,642.4	341.8	12.94
GASTOS DE CAPITAL	50.0	0.3	0.54
ACTIVOS FINANCIEROS	5,890.2	1,219.9	20.71
Colocacion de Prestamos/Bonos	3,280.0	525.2	16.01
Inversion de Títulos Valores	2,610.2	694.7	
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.0	0.0	-
BALANCE GLOBAL	0.0	-227.4	

Fuente: INJUPEMP

RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo 2022, el Instituto operó con una planta laboral de 465 empleados, de los cuales 452 son empleados permanentes y 13 personas naturales contratadas para la realización de servicios profesionales.
- Registra una ocupación del 92.06% de las plazas permanentes aprobadas para el año (491 plazas permanentes aprobadas).
- Se erogó en sueldos y salarios L.38.2 millones, reflejando una ejecución de 20.59% del presupuesto aprobado (L.185.5 millones).
- Del total de las plazas ocupadas, 269 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 sexto), vigente para el periodo 2022-2023, el cual representa un impacto económico para el presente ejercicio fiscal de L.20.0 millones.



RESULTADO FINANCIERO

- Al cierre del primer trimestre del 2022, el Estado de Resultado del INJUPEMP reporta un Excedente de L.182.10 millones, debido principalmente a los ingresos financieros derivados de las inversiones que mantiene el Instituto, sin embargo, reflejó una pérdida operativa de L.542.80 millones.
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.1,630.20 millones y las Cuentas por Cobrar ascienden a L.829.20 millones.
- Las cuentas por pagar suman L.1,114.60 millones y el patrimonio del Instituto es de L.37,980.40 millones.
- El indicador de solvencia revela una liquidez del 31.2, 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.35,815.80 millones.
- La rentabilidad bruta es de 0.2, muestra que por cada Lempira de ingreso, genera L.0.20 centavos corresponde de utilidad.
- El índice de calidad de la deuda es del 0.6 indicando que por cada Lempira que el Instituto debe, L.0.60 centavos corresponde a deuda a corto plazo.
- El margen de utilidad neta es de 0.1, refleja que por cada Lempira de ingresos el Instituto genera L.0.10 centavos de utilidad.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos del INJUPEMP fue de 0.85, lo que indica que del total de ingresos generados, se destina el 85% para cubrir gastos operativos.

RESUMEN FINANCIERO "INJUPEMP"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	MARZO
Ingresos de Operación	969.60
Ingresos Financieros	800.00
Otros Ingresos	3.50
Ingresos Totales	1,773.10
Gasto de Operación	1,512.40
Gasto Total	1,591.00
Utilidad Operativa	-542.80
Resultado de Ejercicio	182.10
Activo Corriente	37,001.80
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,630.20
Cuentas por Cobrar	829.20
Inversiones Financieras	34,542.40
Activo Total	39,925.30
Pasivo Corriente	1,186.00
Cuentas por Pagar	1,114.60
Pasivo Total	1,944.90
Patrimonio y Reservas	37,980.40
Indicadores	
Solvencia	31.2
Capital Neto de Trabajo	35,815.80
Nivel de Endeudamiento	0.0
Calidad de la Deuda	0.6
Margen de Utilidad Neta	0.1
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.9
Rentabilidad Bruta	0.2
Rentabilidad sobre activos - ROA	0.46

Fuente: Elaborado con datos del Injupemp.

- El índice de rentabilidad sobre activos muestra que por cada Lempira invertido en activos, el instituto genera L.0.50 centavos de ganancia.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al primer trimestre del 2022 el INJUPEMP reporta un Excedente de L.182.10 millones, generado en mayor parte por los intereses devengados en bonos del Estado, intereses por préstamos personales, intereses por inversiones en el sector privado, entre otros.

Al 31 de marzo del año 2022 registraron un total de 9,797 préstamos que al compararlo con lo colocado al mismo periodo del año anterior (10,725 préstamos) disminuyeron en 928 préstamos, esto debido que el año 2021 incrementaron los préstamos por la crisis que generó la pandemia del COVID-19, sin embargo se refleja que el Instituto poco a poco está volviendo a tener el flujo habitual de otorgamiento de préstamos.

El Instituto reportó al cierre del I trimestre una ejecución de su presupuesto del 22.3% y un Ahorro en Cuenta Corriente de L.341.8 millones.

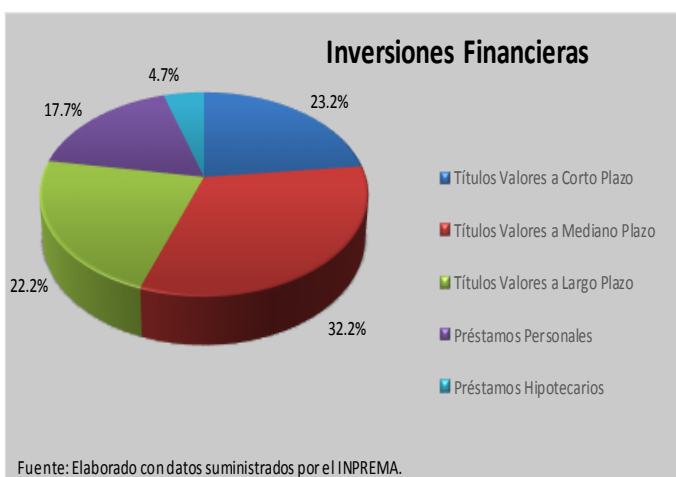
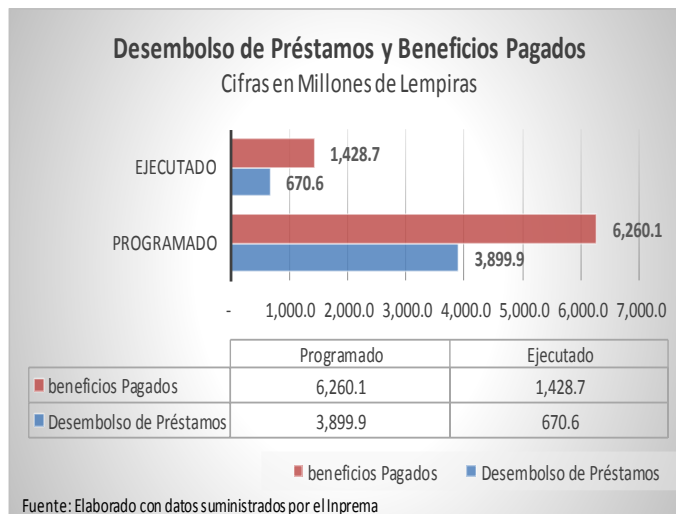
Al 31 de marzo del 2022, el patrimonio del Instituto ascendió a L.37,980.40 millones, conformado en el detalle siguiente: L.32,425.52 millones que corresponden a beneficios aprobados y por otorgar (beneficios futuros no otorgados al que tiene derecho los participantes del sistema y que se determina con base a los porcentajes contenidos en los estudios actuariales); L.5,370.93 millones de reservas por préstamos y contingencias patrimoniales, L.1.84 millones a patrimonio, y L.182.10 millones corresponden a excedentes del período.

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

INPREMA

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El INPREMA al primer trimestre 2022 tiene una población de afiliados al sistema de 65,507 docentes activos.
- Al 31 de marzo 2022 se otorgaron 10,574 préstamos (10,560 personales y 14 hipotecarios) a sus afiliados por un monto de L.670.62 millones, equivalente al 17.20% de lo aprobado para el año (L.3,899.86 millones).
- La recuperación de préstamos a corto y largo plazo, asciende a L.765.98 millones (préstamos a corto plazo L.705.16 millones y L.60.82 millones a préstamos a largo plazo), lo que representa un 19.6% de lo programado (L.3,899.86 millones).
- El Instituto pagó en concepto de beneficios por jubilaciones y pensiones, a 23,610 beneficiarios, un monto acumulado de L.1,428.68 millones, el cual muestra un nivel de ejecución de 22.82% del presupuesto aprobado 2022 (L.6,260.11 millones). Corresponden L.1,380.47 millones a jubilaciones y retiros, y L.48.21 millones a pensiones.
- Según el reporte de Inversiones del 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.44,907.99 millones, y se desagregan de la siguiente manera: el 23.23% (L.10,431.27 millones) están colocadas a corto plazo, un 32.18% (L.14,449.72 millones) a mediano plazo y a largo plazo el 22.25% (L.9,990.81 millones), la Cartera de Préstamos Personales el 17.67% (L.7,934.04 millones) y el 4.68% a préstamos hipotecarios (L.2,102.13 millones), los cuales están dentro de lo establecido en el Reglamento de Inversiones emitido por la CNBS.
- Los intereses obtenidos por el total de las inversiones financieras al 31 de marzo 2022 (L.44,907.99 millones) fueron de L.1,041.14 millones, reflejando una ejecución del 27.05% de lo presupuestado para el año (L.3,849.31 millones).



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El INPREMA reporta una ejecución presupuestaria de Ingresos Totales a marzo 2022 de L.5,308.32 millones representando un 22.61% de lo presupuestado (L.23,473.00 millones).
- Del monto total de Ingresos percibidos, L.3,007.60 millones (56.66%) corresponden a la Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados y venta de títulos valores.
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.2,300.71 millones, ejecutado en 27.64% del presupuesto vigente (L.8,324.29 millones), del cual corresponde a Contribuciones patronales y aportes personales el 54.30% (L.1,249.39 millones) y Rentas de la Propiedad que registra los intereses que generan las inversiones realizadas por el Instituto el 45.25% (L.1,041.14 millones).
- Los Gastos Totales ascienden a L.6,384.06 millones, reportando un nivel de ejecución de 27.20%, del presupuesto vigente (L.23,473.00 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.1,487.03 millones, equivalente al 20.98% de lo programado (L.7,088.49 millones); el mayor gasto lo absorben las transferencias por el pago de beneficios a los afiliados con un monto de L.1,428.96 millones, equivalente al 96.09%, y la diferencia corresponde a los gastos de funcionamiento.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.2,300.71 millones) y Gastos Corrientes (L.1,487.03 millones), se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.813.69 millones, 65.84% de lo programado para el año (L.1,235.80 millones).
- Los desembolsos financieros registraron el 76.69% (L.4,896.19 millones) de los gastos totales, los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos a corto y largo plazo (L.670.62 millones) y la inversión en títulos valores (L.4,225.57 millones).

Instituto Nacional de Previsión del Magisterio (INPREMA)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	23,473.00	5,308.32	22.61
INGRESOS CORRIENTES	8,324.29	2,300.71	27.64
Ingresos Propios	3,970.91	1,051.32	26.48
Contribuciones al Sistema	4,349.02	1,249.39	28.73
Transferencias Corrientes	4.37	0.00	0.00
FUENTES FINANCIERAS	15,148.71	3,007.60	19.85
Disminución de la Inversión	15,148.71	3,007.60	19.85
GASTOS TOTALES	23,473.00	6,384.06	27.20
GASTOS CORRIENTES	7,088.49	1,487.03	20.98
Servicios Personales	243.49	41.89	17.20
Servicios no Personales	100.00	15.42	15.42
Materiales y Suministros	15.00	0.76	5.05
Transferencias	6,730.00	1,428.96	21.23
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	1,235.80	813.69	65.84
GASTOS DE CAPITAL	87.66	0.84	0.96
ACTIVOS FINANCIEROS	16,296.86	4,896.19	30.04
Colocación de Préstamos/Bonos	3,899.87	670.62	17.20
Inversión de Títulos Valores	11,496.99	4,225.57	
Otros Activos Financieros (Fideicomisos)	900.00	0.00	
Incremento de Disponibilidad		0.00	
BALANCE GLOBAL	0.00	-1,075.75	-

Fuente: Elaborado con datos de Siafi.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo del 2022 el INPREMA operó con 314 empleados, de los cuales 306 son de categoría permanente y 8 por contrato. Refleja una ocupación de 85.71% de las plazas aprobadas para el año (357 plazas).
- En sueldos y salarios erogó L.27.65 millones, equivalente al 22.11% del presupuesto aprobado (L.125.08 millones).
- Del total de las plazas, el 47% (147) corresponde al género masculino y el 53% (167) al género femenino.
- El Instituto se rige por contrato colectivo de condiciones de trabajo, el cual tiene vigencia desde el 1 de enero del 2006, mismo que ha venido siendo prorrogado.
- Al 31 de marzo el Instituto ha pagado L.2.79 millones en concepto de bonos de vacaciones y L.0.31 millones en horas extras.

RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de marzo del 2022, el Estado de Resultados reporta Excedente Financiero de L.742.38 millones, principalmente por los Ingresos por Aportaciones al Sistema de L.1,253.02 millones y los Productos Financieros que ascienden a L.1,039.96 millones.
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.4,503.98 millones y las Cuentas por Cobrar ascienden a L.2,339.59 millones.
- Las cuentas por pagar suman L.446.35 millones y el patrimonio del Instituto es de L.25,964.0 millones.
- Los principales indicadores financieros registran una solvencia de 84.2, 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.51,126.79 millones.
- Rentabilidad bruta es de 0.6, muestra que por cada Lempira de ingreso de operación, genera L.0.60 de utilidad.
- 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 0.01 indicando que por cada Lempira en activos, el Instituto gana L.0.01 centavos.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos del INPREMA es 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 2021 y presenta un déficit de L.39,580.45 millones.

RESUMEN FINANCIERO "INPREMA"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	MARZO
Ingresos de Operación	1,253.02
Ingresos Financieros	1,039.96
Otros Ingresos	6.58
Ingresos Totales	2,299.57
Gasto de Operación	1,428.95
Gasto Total	1,557.19
Utilidad Operativa	-175.93
Resultado de Ejercicio	742.38
Activo Corriente	51,741.59
Disponibilidad (Caja y Banco)	4,503.98
Cuentas por Cobrar	2,339.59
Inversiones Financieras	44,898.02
Activo Total	52,910.08
Pasivo Corriente	614.80
Cuentas por Pagar	446.35
Pasivo Total	26,946.08
Patrimonio y Reservas	25,964.00
Indicadores	
Solvencia	84.2
Capital Neto de Trabajo	51,126.79
Nivel de Endeudamiento	0.5
Calidad de la Deuda	2.3
Margen de Utilidad Neta	0.3
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.6
Rentabilidad Bruta	0.6
Rentabilidad sobre activos - ROA	0.01

Fuente: Elaborado con datos del Inprema.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de marzo el INPREMA reporta en el Estado de Resultados un Excedente Financiero de L.742.38 millones, originado principalmente por los Ingresos por Aportaciones al Sistema L.1,253.02 millones y los Productos Financieros que ascienden a L.1,039.96 millones (registro contable). La recuperación de préstamos ascendió a L.765.98 millones.

Al cierre del I trimestre se colocó un total de 10,574 préstamos, que al compararlo con lo colocado al mismo periodo del año anterior (10,723 préstamos) se aprecia una disminución de 149 préstamos debido en parte, al cambio de autoridades y al retraso en la aprobación de préstamos.

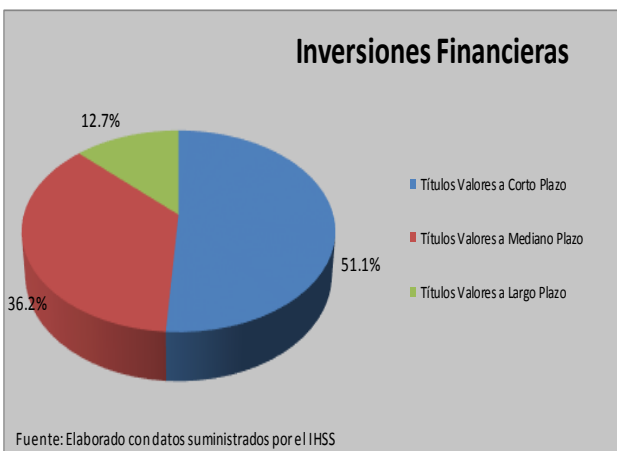
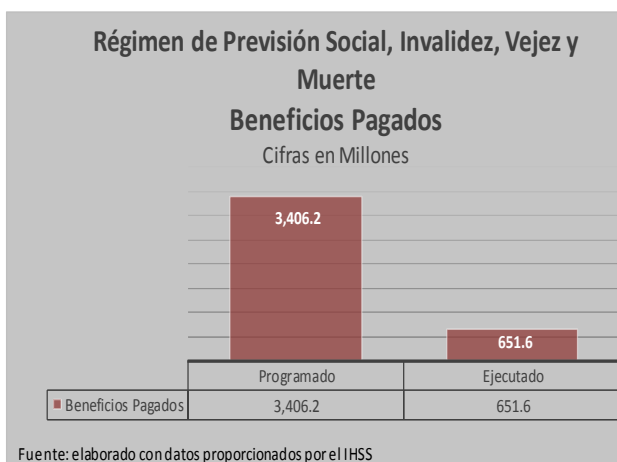
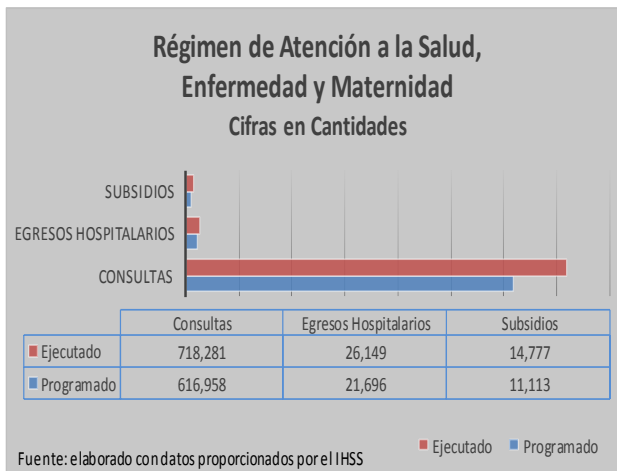
El INPREMA reflejó al 31 de marzo del 2022, una ejecución de su presupuesto de egresos del 27.20%, y un ahorro en Cuenta Corriente de L.813.69 millones.

Se recomienda al Instituto tomar las medidas necesarias a fin de reducir el déficit actuarial, mismo que haciende a L.39,580.45 millones y proteger las reservas para los futuros pagos de beneficios a los afiliados.

IHSS

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al mes de marzo del 2022 el Instituto reporta 1,829,831 personas aseguradas, con el siguiente detalle: 827,978 cotizantes y 1,001,853 beneficiarios del sistema que son inscritos por los cotizantes (entre ellos, niños y niñas menores de 18 años y mujeres embarazadas).
- En el primer trimestre del 2022 el Régimen de Atención a la Salud, Enfermedad y Muerte (RSAS-EyM) que incluye consultas, hospitalizaciones y pago de subsidios; atendieron a nivel nacional 718,281 consultas especializadas y generales, de las 616,958 consultas programadas para el trimestre, ejecutando esta meta en un 116.42%.
- Se registraron 26,149 egresos hospitalarios a nivel nacional, de 21,696 programados para el periodo, representando el 120.52% de ejecución. Los subsidios otorgados fueron de 14,777 casos a nivel nacional, logrando una ejecución de 132.97% de lo programado (11,113 subsidios).
- El Régimen de Previsión Social, Invalidez, Vejez y Muerte que abarca los servicios de pago de jubilaciones y pensiones, reportó al 31 de marzo una programación de 53,639 jubilaciones y pensiones, de las cuales ejecutó 53,941 por un monto de L.651.61 millones lo que representa un nivel de ejecución del 19.1% del presupuesto aprobado 2022 (L.3,406.15 millones). Del monto ejecutado corresponde L.551.08 millones a jubilaciones y retiros, y L.100.53 millones a pensiones.
- Según los datos proporcionados por el IHSS, el Régimen de Previsión Social, Invalidez, Vejez y Muerte tiene aproximadamente una relación de 22 cotizantes por 1 pensionado/jubilado.
- El Régimen de Riesgo Profesional relativo a las capacitaciones preventivas, inspecciones, pensiones y subsidios, en el primer trimestre se desarrollaron 105 intervenciones (capacitaciones e inspecciones), reflejando un 115.38% de ejecución respecto a la meta programada (91 intervenciones). Para el pago de pensiones por accidentes laborales programaron 3,223 pensiones, ejecutando 3,588 equivalente a un 111.32%. Se otorgaron 932 subsidios, de 586 programados lo que equivale a 159.04% de la meta.
- De acuerdo al Reporte de Inversiones del 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.26,364.6 millones. El 51.10% (L.13,471.2 millones) de estas inversiones están colocadas a corto plazo, el 36.17% (L.9,536.1 millones) a mediano plazo y el 12.73% (L.3,357.2 millones) a largo plazo.
- Al primer trimestre del 2022 el IHSS reporta intereses sobre inversiones por un monto de L.338.15 millones, lo cual corresponde a un 14.68% de lo programado en el año (L.2,303.20 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 20.22% y 40.24% de la población asalariada; el Régimen de Previsión Social, Invalidez, Vejez y Muerte observan una cobertura de 15.41% de la PEA y 30.68% de la población asalariada; por su parte el Régimen de Riesgo Profesional refleja una cobertura de 18.86% de la PEA y 37.53% de la población asalariada.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El IHSS reporta una ejecución en su Presupuesto de Ingresos Totales, según reporte de SIAFI, de L.3,202.91 millones, equivalente al 21.83% del presupuesto vigente (L.14,674.57 millones).
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.3,202.91 millones, ejecutados en 22.60% del presupuesto vigente (L.14,174.57 millones). El mayor aporte lo representan las contribuciones a la seguridad social L.2,859.80 millones, y rentas de la propiedad (ingresos propios) con L.338.15 millones.
- En el Presupuesto de Egresos reporta una ejecución de L.2,649.72 millones, equivalente al 18.06% del monto aprobado (L.14,674.57 millones).
- El Gasto Corriente erogado ascendió a L.1,943.94 millones, equivalente al 16.37% de lo programado para el ejercicio fiscal 2022 (L.11,874.42 millones). El mayor porcentaje corresponde a los Servicios Personales con 40.39% (L.785.20 millones), 36.34% (L.706.35 millones) a las Transferencias por pago de beneficios, 11.73% (L.228.1 millones) a Materiales y Suministros, y 11.54% (L.224.38 millones) a Servicios No Personales.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes a marzo 2022, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1,258.97 millones, lo que representa un 54.73% de lo presupuestado anual (L.2,300.16 millones).
- En Activos Financieros reportó un total de L. 705.77 millones que representa el 28.07% del monto vigente (L.2,514.56 millones), correspondiendo la totalidad a inversiones en títulos valores.

Instituto Hondureño de Seguridad Social (IHSS)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

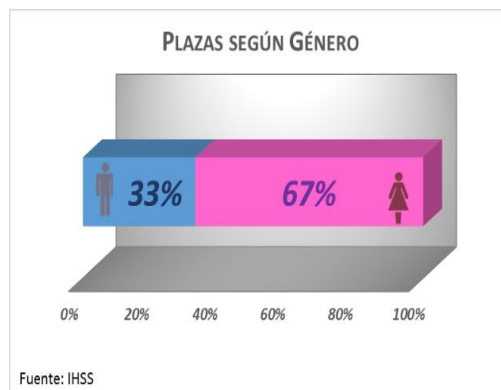
(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	14,674.57	3,202.91	21.83
INGRESOS CORRIENTES	14,174.57	3,202.91	22.60
Ingresos Propios	2,303.20	338.15	14.68
Contribuciones al Sistema	11,758.40	2,859.80	24.32
Trasferencias Corrientes AC	8.07	0.00	
Otros	104.91	4.97	
FUENTES FINANCIERAS	500.00	0.00	-
Disminución de la Inversión	500.00	0.00	-
GASTOS TOTALES	14,674.57	2,649.72	18.06
GASTOS CORRIENTES	11,874.42	1,943.94	16.37
Servicios Personales	3,780.00	785.20	20.77
Servicios no Personales	1,658.48	224.38	13.53
Materiales y Suministros	2,693.75	228.01	8.46
Transferencias	3,742.18	706.35	18.88
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	2,300.16	1,258.97	54.73
GASTOS DE CAPITAL	285.60	0.01	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS	2,514.56	705.77	28.07
Colocación de Prestamos/Bonos		0.0	-
Inversión de Títulos Valores	2,514.56	705.77	28.07
	0.00	553.20	-
BALANCE GLOBAL			

Fuente: IHSS

RECURSO HUMANO

- La planilla de personal cerró al 31 de marzo 2022 con 6,618 empleados: 5,230 de categoría permanente, 1,185 por contrato y 203 por contratos especiales.
- En sueldos y salarios del personal permanente y temporal erogó L.592.16 millones, equivalente al 23.56% del presupuesto aprobado (L.2,513.79 millones)
- Del total de las plazas, el 33% corresponde al género masculino (2,189) y el 67% al femenino (4,429).
- El IHSS se rige por un Contrato Colectivo de condiciones de trabajo (actualmente el décimo cuarto) vigente desde el año 2011, con una duración de 3 años y que ha venido siendo prorrogado.
- Al término del primer trimestre pagaron L.36.36 millones en bonos de vacaciones (aparte del pago de sus vacaciones reciben un bono) y L.31.27 millones en horas extras.



RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de marzo del 2022 el Estado de Resultado reporta Utilidad del Ejercicio de L.1,432.99 millones.
- Los ingresos de Operación (L.3,108.56 millones) que incluye las aportaciones y cotizaciones, representan el 85.0% del total de ingresos (L.3,656.78 millones).
- Registra un total de Activos de L.53,737.51 millones y un patrimonio de L.20,980.85 millones.
- En los principales indicadores financieros se observa una solvencia de 2.1 lo que se traduce en que el IHSS tiene la capacidad para cubrir casi dos veces sus obligaciones a corto plazo. Con sus activos de mayor liquidez y teniendo la capacidad para responder por otras deudas según orden de prioridad.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.12,968.85 millones, lo cual evidencia que cuenta con recursos para continuar operando.
- El nivel de endeudamiento es de 0.6 demostrando que el activo total se encuentra financiado en un 60% con recursos de terceros.
- Calidad de Deuda 0.4, indicando que el 40% de su deuda es a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta 40%, refleja que por cada Lempira de ingresos, el Instituto genera L.0.40 centavos de ganancia.
- La Rentabilidad bruta es de 0.5, muestra que por cada Lempira de ingreso, L.0.50 centavos se generan de utilidad.
- Rentabilidad sobre los activos de 0.03, indica que por cada Lempira invertido en activos el Instituto gana L.0.03 centavos.

RESUMEN FINANCIERO "IHSS"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Marzo 2022
Ingresos de Operación	3,108.56
Ingresos Financieros	486.03
Otros Ingresos	55.78
Ingresos Totales	3,656.79
Gasto de Operación	1,529.64
Gasto Total	2,223.80
Utilidad Operativa	1,578.92
Resultado de Ejercicio	1,432.99
Activo Corriente	24,640.88
Disponibilidad (Caja y Banco)	14,670.82
Cuentas por Cobrar	9,970.06
Inversiones Financieras	26,631.49
Activo Total	53,737.51
Pasivo Corriente	11,672.03
Cuentas por Pagar	3,744.44
Pasivo Total	32,756.66
Patrimonio y Reservas	20,980.85
Indicadores	
Solvencia	2.1
Capital Neto de Trabajo	12,968.85
Nivel de Endeudamiento	0.6
Calidad de la Deuda	0.4
Margen de Utilidad Neta	0.4
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.4
Rentabilidad Bruta	0.5
Rentabilidad sobre activos - ROA	0.03

Fuente: Elaborado con datos del IHSS.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

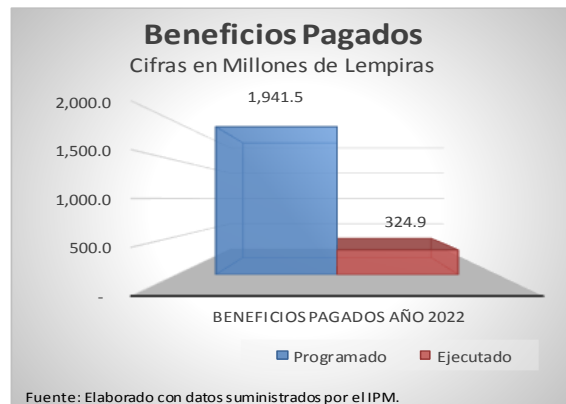
Al 31 de marzo, el IHSS contablemente reporta una Utilidad de L.1,432.99 millones, favoreciendo a este resultado los ingresos de operación que incluye las contribuciones al Sistema con L.3,107.51 millones, e ingresos Financieros L.486.03 millones. También obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1,258.97 millones producto del incremento por L.1,261.06 millones a las Contribuciones al Sistema.

Se recomienda al Instituto invertir en equipo e insumos médicos de calidad para brindar a la población afiliada servicio médico de calidad; Asimismo, mantener el funcionamiento administrativo aun en la ausencia Director/a del Instituto. Fomentar el ahorro presupuestario y eficientar la ejecución del gasto corriente.

IPM

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo del 2022, el instituto reportó 50,444 afiliados activos y 5,387 pensionados.
- En concepto de transferencia por pago de beneficios por jubilaciones, retiros y pensiones reporta un monto acumulado de L.324.85 millones: corresponde a jubilaciones L.311.82 millones y a pensiones L.13.02 millones reflejando un nivel de ejecución del 16.7% del presupuesto aprobado 2022 (L.1,941.46 millones).
- Se hicieron desembolsos por el otorgamiento de 24,961 préstamos (24,947 personales, 14 hipotecarios) por un monto de L.1,024.94 millones, equivalente a una ejecución del 23.84% respecto al monto aprobado para el año 2022 (L.4,300.0 millones).
- La recuperación de préstamos reporta un monto de L.906.20 millones, lo que representa el 21.07% del presupuesto anual aprobado (L.4,300.0 millones). Se desglosa de la siguiente manera: a corto plazo L.870.86 millones y L.35.33 millones a largo plazo.
- Según el reporte de Inversiones del IPM, 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.28,081.71 millones; el 45.5% (L.12,780.55 millones) de estas inversiones están colocadas a corto plazo, un 19.5% (L.5,470.55 millones) a mediano plazo, y a largo plazo el 12.0% (L.3,361.56 millones). Los préstamos personales representan el 20.2% (L.5,678.09 millones) y el 2.8% corresponde a los préstamos hipotecarios (L.790.96 millones), los cuales están dentro de la normativa establecida por la CNBS.
- A marzo 2022 el IPM registra una deuda por cobrar por L.979.43 millones en concepto de aportes patronales de años anteriores, que mantienen instituciones afiliadas al sistema (Secretaría de Defensa L.697.87 millones, Secretaría de Seguridad L.217.61 millones, el Instituto Nacional Penitenciario L.63.94 millones).



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El IPM reporta una ejecución presupuestaria de Ingresos Totales al primer trimestre 2022 de L.1,534.66 millones. Al compararlo con lo programado (L.9,599.00 millones) refleja una ejecución de 15.99%. En los gastos reporta una ejecución de L.1,519.09 millones, el 15.83% del presupuesto vigente (L.9,599.00 millones)
- Los Ingresos Corrientes percibidos ascienden a L.628.45 millones, los cuales representan un nivel de ejecución de 11.86% del monto aprobado para el año (L.5,299.00 millones). Los Ingresos Corrientes están conformados principalmente por las contribuciones a la seguridad social con L.231.51 millones (36.84%), ingresos no tributarios L.13.24 millones (2.11%), y rentas de la propiedad L.383.70 millones (61.05%).
- En Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados ejecutó un total de L.906.21 millones, 21.07% de lo programado (L.4,300.0 millones).
- Los Gastos Totales fueron de L.1,519.09 millones, representando el 15.83% del monto aprobado para el año (L.9,599.00 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.375.37 millones, reportando una ejecución de 16.06% de lo programado (L.2,337.04 millones). El mayor porcentaje lo absorben las Transferencias con 86.8% (L.325.76 millones), Servicios Personales L.33.27 millones (8.9%), Servicios No Personales con L.15.32 millones (4.1%) y la diferencia a Materiales y Suministros 0.3% (L.1.02 millones).
- Al primer trimestre 2022 el IPM, registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.253.08 millones, lo que representa un 8.54% de ejecución según lo aprobado para el año (L.2,961.96 millones).
- Los desembolsos financieros representan el 74.80% (L.1,136.26 millones) de los gastos totales, los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos (L.1,024.94 millones) y la inversión en títulos valores (L.111.32 millones).
- El Balance Global es de L.15.57 millones.

Instituto de Previsión Militar (IPM)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

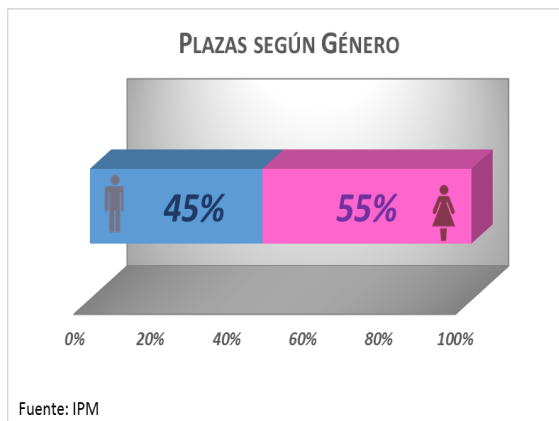
(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% DE Ejecución
INGRESOS TOTALES	9,599.00	1,534.66	15.99
INGRESOS CORRIENTES	5,299.00	628.45	11.86
Ingresos Propios	2,627.78	383.70	14.60
Contribuciones al Sistema	2,470.00	231.51	9.37
Transferencia Corriente	91.23	0.00	0.00
Otros	110.00	13.24	12.04
FUENTES FINANCIERAS	4,300.00	906.21	21.07
Disminución de la Inversión	4,300.00	906.21	21.07
GASTOS TOTALES	9,599.00	1,519.09	15.83
GASTOS CORRIENTES	2,337.04	375.37	16.06
Servicios Personales	191.83	33.27	17.35
Servicios no Personales	169.82	15.32	9.02
Materiales y Suministros	18.99	1.02	5.35
Transferencias	1,956.40	325.76	16.65
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	2,961.96	253.08	8.54
GASTOS DE CAPITAL	231.96	7.45	3.21
ACTIVOS FINANCIEROS	7,030.00	1,136.26	16.16
Colocacion de Prestamos/Bonos	4,300.00	1,024.94	23.84
Emisión de Títulos Valores	2,730.00	111.32	4.08
BALANCE GLOBAL	0.00	15.57	

Fuente: IPM

RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo del 2022 el Instituto cerró operaciones con una planta laboral de 323 plazas, de las cuales 311 corresponden a la categoría permanente y 12 a personal por contrato.
- El Instituto erogó en sueldos y salarios del personal permanente y temporal, un monto de L.24.83 millones, 21.95% de lo aprobado para el año (L.113.13 millones).
- Del total de las plazas ocupadas, la participación de la mujer es del 55% (179 plazas), y el 45% corresponde al género masculino (144 plazas), teniendo mayor representación de la mujer en el personal administrativo.
- En concepto de Prestaciones Laborales el IPM ha erogado un monto de L.1.18 millones (13.11%), de los L.9.0 millones que tiene programado ejecutar en el año 2022, esto como resultado de la cancelación de 5 personas.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 31 de marzo del 2022 reporta un Excedente Financiero de L.606.21 millones.
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.2,760.66 millones y las cuentas por cobrar ascienden a L.1,053.81 millones.
- Las cuentas por pagar suman L.116.51 millones y el patrimonio del Instituto es de L.614.38 millones.
- Al 31 de marzo del año 2022 en los principales indicadores financieros se observa una solvencia de 11.9 lo que se traduce en una mayor capacidad para cubrir sus obligaciones de corto plazo.
- El Instituto cuenta con un Capital Neto de Trabajo de L.3,493.89 millones.
- Rentabilidad bruta, muestra que por cada Lempira de ingresos de operación, genera L.1.10 de utilidad.
- Rentabilidad sobre los activos de 1.8, indica que por cada Lempira invertido en activos, el Instituto gana L.1.81 centavos.
- Margen de Utilidad Neta: 50% esto refleja que por cada Lempira de ingresos, el Instituto genera L.0.50 centavos de ganancia.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos del IPM fue de 0.5, lo que indica que del total de ingresos generados, se destina el 50% para cubrir gastos operativos.

RESUMEN FINANCIERO "IPM"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	MARZO
Ingresos de Operación	567.85
Ingresos Financieros	357.47
Otros Ingresos	42.33
Ingresos Totales	1,214.14
Gasto de Operación	547.46
Gasto Total	607.93
Utilidad Operativa	20.39
Resultado de Ejercicio	606.21
Activo Corriente	3,814.47
Disponibilidad (Caja y Banco)	2,760.66
Cuentas por Cobrar	1,053.81
Inversiones Financieras	28,922.67
Activo Total	33,568.14
Pasivo Corriente	320.58
Cuentas por Pagar	116.51
Pasivo Total	32,953.76
Patrimonio y Reservas	614.38
Indicadores	
Solvencia	11.9
Capital Neto de Trabajo	3,493.89
Nivel de Endeudamiento	1.0
Calidad de la Deuda	0.0
Margen de Utilidad Neta	0.5
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.5
Rentabilidad Bruta	1.1
Rentabilidad sobre activos - ROA	1.81

Fuente: Elaborado con datos del IPM.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El Estado de Resultados del IPM reporta un excedente de L.606.21 millones, originado principalmente por los ingresos de operación (L.567.85 millones) y los ingresos financieros que ascienden a L.357.47 millones. Las pensiones pagadas (L.324.85 millones) representa el 1.16% del total de las inversiones financieras del Instituto (L.28,081.62 millones).

El IPM reflejó al 31 de marzo del 2022, un ahorro en Cuenta Corriente de L.253.08 millones.

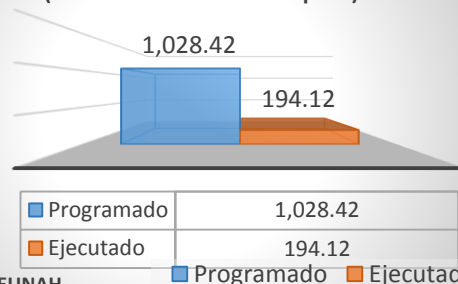
Se recomienda seguir con la aplicación de medidas de control del gasto y funcionamiento, y así contribuir a proteger las reservas actuariales del Instituto.

INPREUNAH

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

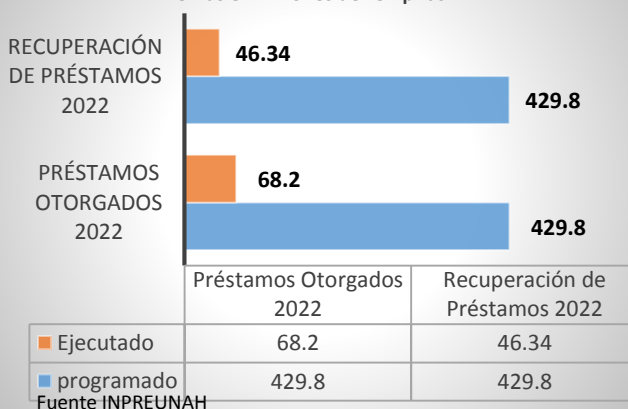
- Al 31 de marzo de 2021, el instituto mantiene una población total de 11,332 participantes, de los cuales 5,773 son participantes activos.
- Pagó en concepto de beneficios un monto acumulado de L.194.12 millones, de los cuales L.154.40 millones corresponde a jubilaciones, L.20.69 millones a pensiones y la diferencia a otros beneficios, mostrando un nivel de ejecución del 18.88% del monto presupuestado (L.1,028.42 millones).
- Desembolsó en préstamos personales y de vivienda a sus afiliados un monto de L.68.2 millones (L.66.76 millones personales y L. 1.44 millones hipotecarios), equivalente a una ejecución de 15.87% del monto vigente (L.429.8 millones).
- La recuperación de préstamos fue de L.46.34 millones ejecutándose el 10.78% del presupuesto vigente para este rubro (L.429.8 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.3,408.50 millones. El 23.69% de estas Inversiones están colocadas a corto plazo (L.807.37 millones), el 28.93% a mediano plazo (L. 986.05 millones), el 13.61% a largo plazo (L.464.05 millones), el 20.56% corresponde a la Cartera de Préstamos Personales (L.700.76 millones) y el 13.21% a la Cartera de Préstamos Hipotecarios (L.450.27 millones).

Beneficios Pagados Año 2022 (cifras en millones de Lempiras)



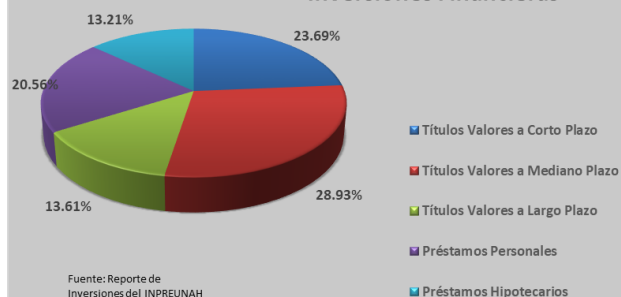
Fuente: INPREUNAH

Concesión y Recuperación de Préstamos Cifras en Millones de Lempiras



Fuente: INPREUNAH

Inversiones Financieras



Fuente: Reporte de Inversiones del INPREUNAH

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos vigente para el año 2022 asciende a L.1,773.44 millones.

Instituto de Previsión Social de Empleados de la UNAH
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

(Cifras en millones de Lempiras)

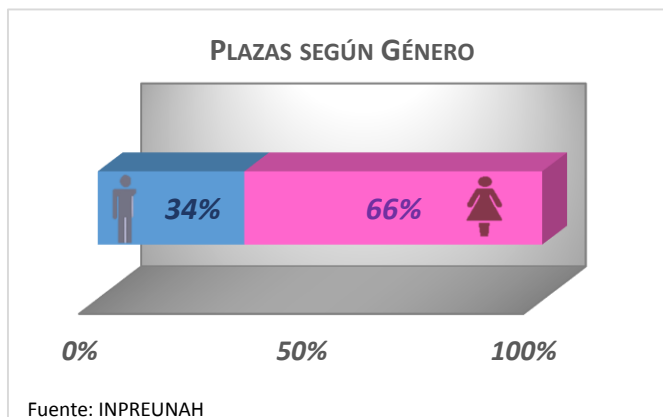
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	1,773.44	171.25	9.66
INGRESOS CORRIENTES	1,338.64	124.91	9.33
Ingresos Propios	350.98	59.16	16.86
Contribuciones al Sistema	977.66	64.87	6.64
Otros Ingresos	10.00	0.88	8.80
INGRESOS NO CORRIENTES	5.00	0.00	0.00
Recursos Propios de Capital	5.00	0.00	0.00
FUENTES FINANCIERAS	429.80	46.34	10.78
Disminución de la Inversión	429.80	46.34	10.78
GASTOS TOTALES	1,773.44	320.23	18.06
GASTOS CORRIENTES	1,074.65	200.48	18.66
Servicios Personales	31.85	5.00	15.70
Servicios no Personales	12.86	1.25	9.72
Materiales y Suministros	1.52	0.11	7.24
Transferencias	1,028.42	194.12	18.88
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	263.99	-75.57	-28.63
GASTO DE CAPITAL	4.26	0.00	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS	694.53	119.75	17.24
Colocación de Prestamos	429.80	69.75	16.23
Inversión de Títulos Valores	264.73	50.00	18.89
BALANCE GLOBAL	0.00	-148.98	0.00

Fuente: INPREUNAH

- La institución ejecutó un monto total de Gastos de L.320.22 millones, equivalente a 18.06% del Presupuesto vigente para el año 2022 (L.1,773.44 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.200.47 millones, reportando ejecución de 18.65% de lo vigente para el año (L.1,074.65 millones). El mayor gasto lo representan las transferencias por el pago de jubilaciones, retiros y pensiones a los afiliados con un monto de L.194.12 millones, equivalente al 18.88% del Gasto Corriente y la diferencia en gastos de funcionamiento.
- Los desembolsos financieros representan el 37.39% (L.119.75 millones) de los gastos totales. Los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos (L.69.75 millones) y la inversión en títulos valores (L.50.0 millones).
- Al 31 de marzo del 2022, la institución registra un Desahorro en cuenta corriente de L.29.23 millones.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de Marzo 2022, el instituto operó con 61 plazas, de las cuales 52 son de categoría permanente y 9 contratos especiales. En sueldos y salarios del personal permanente y temporal, erogó L.4.34 millones, representando el 25.50% del monto vigente para el año 2022 (L.17.02 millones).
- En relación a la equidad de género, el 66 % de las plazas están ocupadas por mujeres, con mayor peso en las categorías universitario y técnico, y el 34% restante son ocupadas por hombres.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados reporta un Superávit Financiero de L.76.92 millones, impactando los ingresos generados por los intereses de las inversiones financieras por un monto de L.88.10 millones. Reflejó una pérdida operativa de L.25.93 millones.
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.157.81 millones y las Cuentas por Cobrar ascienden a L.579.29 millones.
- Las cuentas por pagar suman L.53.24 millones y el patrimonio del instituto es de L.2,058.22 millones.
- Los principales indicadores financieros observan una solvencia de 27.73, 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.1,422.94 millones.
- La rentabilidad bruta de 0.44 muestra que por cada Lempira de ingreso de operación se obtiene una rentabilidad bruta de L.0.44 centavos
- El nivel de endeudamiento es de 0.57 demostrando que el activo total se encuentra financiado en un 57% con recursos de terceros.
- El Margen de Utilidad Neta es de 0.28, esto refleja que por cada Lempira de ingresos el instituto genera L.0.28 centavos de ganancia.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos del INPREUNAH fue de 0.72, lo que indica que del total de ingresos generados, se destina el 72% para cubrir gastos operativos.

RESUMEN FINANCIERO "INPREUNAH"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Marzo 2022
Ingresos de Operación	175.51
Ingresos Financieros	88.10
Otros Ingresos	14.33
Ingresos Totales	279.30
Gasto de Operación	201.44
Gasto Total	202.38
Utilidad Operativa	-25.93
Resultado de Ejercicio	76.92
Activo Corriente	1,476.18
Disponibilidad (Caja y Banco)	157.81
Cuentas por Cobrar	579.29
Inversiones Financieras	3,406.34
Activo Total	4,753.28
Pasivo Corriente	53.24
Cuentas por pagar	53.24
Pasivo Total	2,695.06
Patrimonio	2,058.22
Indicadores	
Liquidez	27.73
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 1,422.94
Nivel de Endeudamiento	0.57
Calidad de la Deuda	0.02
Margen de Utilidad Neta	0.28
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.72
Rentabilidad Bruta	0.44
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.02

Fuente: Estados Financieros del INPREUNAH al 31 de marzo 2022.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

En cuanto al cumplimiento de metas, el instituto registró en promedio el 15.18% de sus metas operativas según lo programado al I trimestre, reflejando una ejecución moderada. Los beneficios pagados (L.194.12 millones) representan el 5.70% del total de las inversiones financieras del instituto (L.3,408.50 millones según reporte de inversiones del Inpreunah).

El Estado de Resultados del INPREUNAH al 31 de marzo 2022 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.

La institución desembolsó en préstamos personales y de vivienda a sus afiliados un monto acumulado de L.68.2 millones y en recuperación de préstamos obtuvo L.46.34 millones equivalente al 67.95% del monto total de los préstamos concedidos.

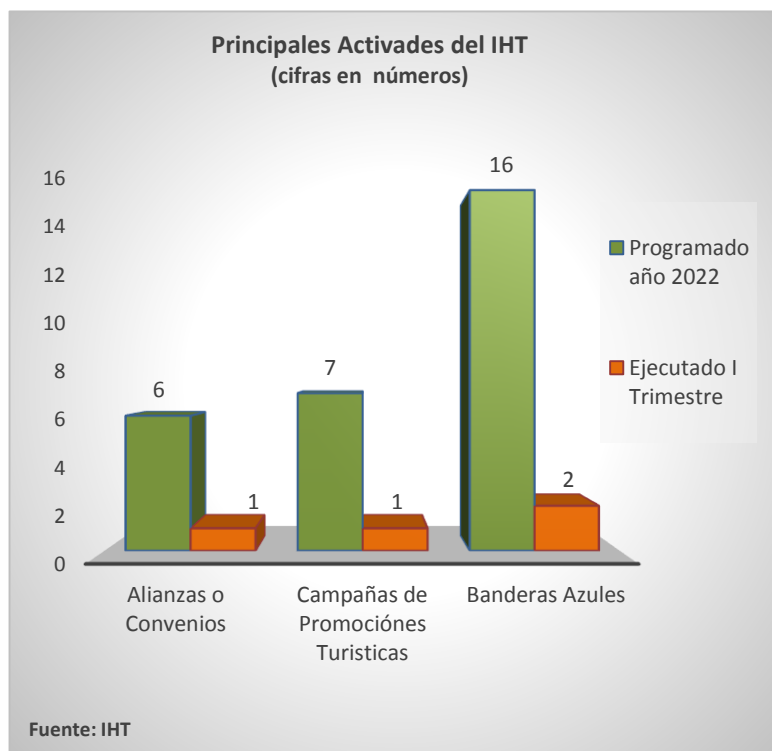
Se recomienda a la institución implementar procesos de atención virtual a los afiliados que requieran préstamos, a fin de mantener este tipo de inversiones que son las más rentables para el instituto.

XI. SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIO (SES)

IHT

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El IHT realizó una campaña de promoción como fue la “Hagamola Circular”, orientado al reciclaje de botellas para reducir los volúmenes de basura, lo que muestra una ejecución de 14.3%, de lo programado (7 campañas) a realizar durante el año el año 2022.
- En el marco de las alianzas y convenios, se logró la firma de un convenio entre la Cámara Nacional de Turismo (filiales La Ceiba y Tela) con el Instituto Hondureño de Turismo (IHT) con el objetivo de promover a dichas ciudades como destino turístico altamente competitivos, la cual muestra una ejecución de 16.7% de lo programado para el año (6 convenios).
- Al mes de marzo, el IHT logró la implementación de 2 programas denominados “Bandera Azul Ecológica de Honduras” los cuales consistieron en asesorías y el levantamiento de agua en las playas de Trujillo y Roatán con el objetivo de 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 12.5% de lo programado (16 programas) para el año.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto vigente para el período fiscal 2022 es de L.146.81 millones, con una ejecución en los ingresos de 15.95% (L.23.41 millones) y de 11.82% en los gastos (L.17.35 millones).
- El 100.0% de los recursos percibidos (L.23.41 millones) corresponden a Ingresos Corrientes, proveniente el 79.41% (L.18.59 millones) de fondos nacionales y el 20.59% de recursos propios (L.4.82 millones).
- El 99.48% (L.17.26 millones) de los Egresos corresponden al Gasto Corriente y el 0.5% (L.0.09 millones) a Gastos de Capital.
- El Gasto Corriente muestra una ejecución de 12.11% del presupuesto aprobado (L.142.55 millones) los cuales están desglosados de la siguiente manera: Servicios Personales L.12.30 millones (71.26%), Servicios no Personales L.4.58 millones (26.54%), Transferencias L.0.25 millones (1.45%) y los Materiales y Suministro L.0.13 millones (0.75%).
- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.23.41 millones) y Gastos Corrientes (L.17.26 millones), se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.6.15 millones.

Instituto Hondureño de Turismo (IHT) Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

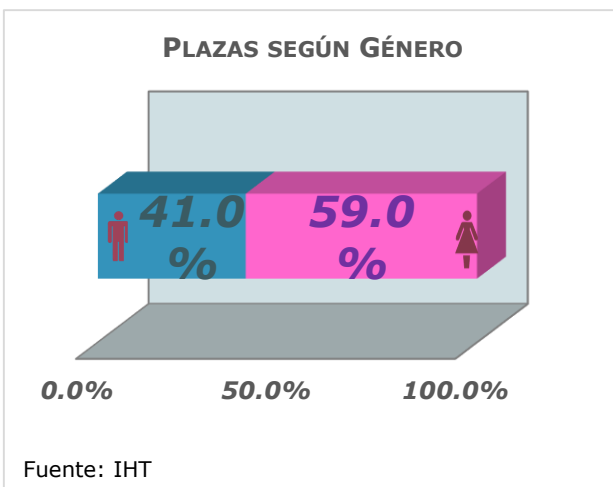
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	146.81	23.41	15.95
INGRESOS CORRIENTES	146.81	23.41	15.95
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	0.91	4.82	529.67
Transferencias de la Administración Central	145.90	18.59	12.74
GASTOS TOTALES	146.81	17.35	11.82
GASTOS CORRIENTES	142.55	17.26	12.11
Servicios Personales	70.89	12.30	17.35
Servicios no Personales	57.89	4.58	7.91
Materiales y Suministros	7.00	0.13	1.89
Transferencias	6.77	0.25	3.69
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	4.26	6.15	144.32
GASTO DE CAPITAL	4.26	0.09	2.11
BALANCE GLOBAL	0.00	6.06	0.00

Fuente: IHT

RECURSO HUMANOS

- El IHT realizó operaciones con una estructura de personal de 149 plazas, de las cuales 121 pertenecen a la categoría de permanentes, 28 plazas por contrato. Representa un 94.9% de las plazas aprobadas para el periodo 2022 (157 plazas aprobadas).
- En sueldos y salarios del personal permanente y por contrato, según relación de personal, se erogó la cantidad de L.9.83 millones, con una ejecución del 20.9% de lo programado para el año (L.46.90 millones).
- En relación a la equidad de género, el 59% de las plazas están ocupadas por mujeres (88) y el 41% son ocupadas por hombres (61).



RESULTADO FINANCIERO

- Al cierre del primer trimestre del 2022 el IHT reporta una utilidad de L.6.54 millones según el Estado de Resultado al mes de marzo.
- El Balance General al 31 de marzo muestra un Activo Corriente de L.264.94 millones.
- Se reporta un monto de L.48.68 millones de las Cuentas por Cobrar que representan el 18.37% del activo corriente.
- Las Cuentas por Pagar según el Balance General reporta un monto de L.58.64 millones.
- El IHT al 31 de marzo muestra liquidez, ya que por cada Lempira que adeuda cuenta con L.4.49 para hacerle frente.
- El Capital Neto de Trabajo del IHT es de L.205.98 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 0.72, lo que significa que, del total de ingresos generados, se destina el 72% para cubrir gastos operativos.

RESUMEN FINANCIERO "IHT"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Marzo 2022
Ingresos de Operación	-
Ingresos por Transferencias	18.59
Otros Ingresos	0.46
Ingresos Totales	23.87
Gasto de Operación	17.08
Gasto Total	17.33
Resultado de Ejercicio	6.54
Activo Corriente	264.94
Disponibilidad (Caja y Banco)	195.71
Cuentas por Cobrar	48.68
Inversiones Financieras	865.09
Activo Total	1,310.96
Pasivo Corriente	58.95
Cuentas por pagar	58.64
Pasivo Total	58.95
Patrimonio	1,252.01
Indicadores	
Liquidez	4.49
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 205.99
Nivel de Endeudamiento	0.04
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.27
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.72
Rentabilidad Bruta	1.40
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.00

Fuente: Estados Financieros del IHT al 31 de marzo 2022.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El IHT reporta una ejecución promedio en sus metas del 14.5% de lo programado para el año 2022, una utilidad del ejercicio de L.6.54 millones, solvencia de L.4.49 y un nivel de endeudamiento del 4%.

El presupuesto de gasto aprobado para el IHT reporta una ejecución del 11.82%; el mayor gasto lo representan los Servicios Personales con 70.9% de los gastos totales que realizó al primer trimestre. Es necesario que la Institución enfoque sus esfuerzos en hacer llegar los programas turísticos a otras zonas del país, para promover e impulsar el turismo de manera segura y sostenible para el mercado hondureño.

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 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 el sector, ya que la movilización de turistas ha estado parcialmente restringida.

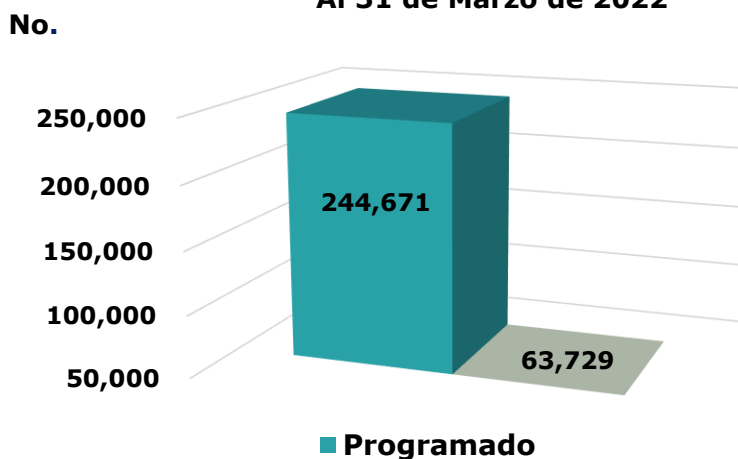
Se recomienda a la Institución implementar y promover el plan de reactivación económico del sector turístico, siendo una de las primeras medidas la adecuación el Sector Turístico de Honduras a la realidad nacional, proporcionando las herramientas necesarias para que evolucione a la realidad mundial que se vive producto de la pandemia de COVID-19; así como la implementación de nuevas tecnologías de información y comunicación, medidas de bioseguridad y un proceso más agresivo de vacunación.

IHAH

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Con el propósito de impulsar la captación de ingresos que coadyuven al fortalecimiento del Instituto Hondureño de Antropología e Historia (IHAH) para el año 2022 se programaron 244,671 visitas, entre visitantes nacionales y extranjeros, en los diferentes parques arqueológicos, ecoarqueológicos, fortalezas y museos del país, ejecutándose al 31 de marzo de 2022 un 26.05% (63,729 visitantes).

**Número de Visitantes a Parques, Fortalezas y Museos
Al 31 de Marzo de 2022**



Fuente: IHAH

- Se registró un total de 63,729 visitantes nacionales (57,013) y extranjeros (6,716) en los distintos parques arqueológicos y eco arqueológicos, fortalezas y museos del país administrados por el IHAH. Los parques con mayor afluencia de visitas al 31 de marzo de 2022 fueron: Copán Ruinas con 23,491 visitantes, seguido de la Fortaleza de Santa Bárbara de Trujillo con 13,534 visitantes, Fortaleza de San Fernando de Omoa con 12,938 visitantes, Cuevas de Talgua con 5,166 y Los Naranjos con 4,712.

**Cuadro de Visitantes por Nacionalidad
Al 31 de marzo de 2022**



Fuente: IHAH

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- Al 31 de marzo de 2022, el presupuesto vigente de Ingresos y Egresos asciende a L.50.90 millones, con una ejecución de L.12.01 millones en los Ingresos (23.59%) y L.8.00 millones en Gastos totales (15.72%).

Instituto Hondureño de Antropología e Historia(IHAH) Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

(Cifras en millones de Lempiras)

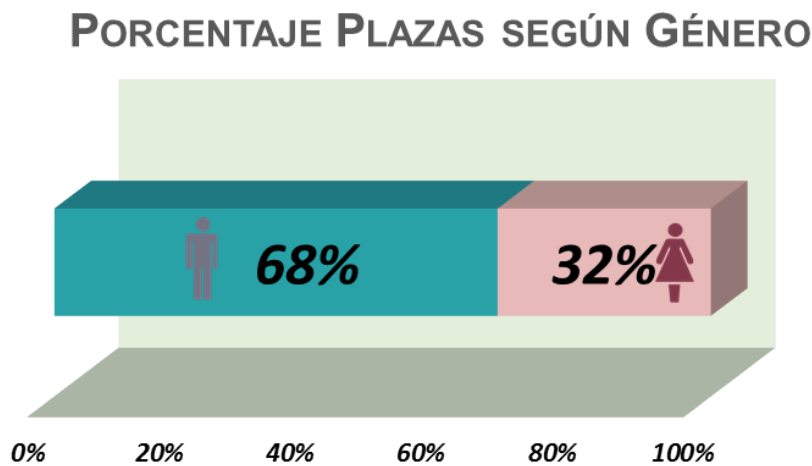
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	50.90	12.49	24.55
INGRESOS CORRIENTES	50.90	12.49	24.55
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	17.66	2.52	14.24
Transferencias de la Administración Central	32.97	9.49	28.77
Otros Ingresos	0.26	0.49	189.29
GASTOS TOTALES	50.90	8.00	15.72
GASTOS CORRIENTES	44.63	7.98	17.87
Servicios Personales	37.69	6.87	18.23
Servicios no Personales	5.16	0.71	13.85
Materiales y Suministros	1.72	0.39	22.72
Transferencias	0.07	0.00	0.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	6.27	4.52	72.08
GASTO DE CAPITAL	6.27	0.03	0.40
BALANCE GLOBAL	0.00	4.49	0.00

Fuente: IHAH

- Los Ingresos Corrientes percibidos fueron de L.12.01 millones, distribuido de la siguiente manera: Transferencias Corrientes de la Administración Central con L.9.49 millones, Venta de Servicios Varios con L.2.52 millones y otros ingresos con 0.01 millones. Es importante señalar, que la principal fuente de ingresos del IHAH es la venta por entradas a los parques arqueológicos, fortalezas y museos, que se ha visto afectada en los dos últimos años por los problemas de movilidad de la población a nivel nacional a raíz de la pandemia COVID-19.
- El Gasto Corriente fue de L.7.98 millones; la mayor parte del gasto se concentra en el grupo de Servicios Personales con un 86.14% (L.6.87 millones), seguido de Servicios No Personales con 8.96% (L.0.71 millones) y Materiales y Suministros con 4.89% (L.0.39 millones).
- Al relacionar los Ingresos Corrientes con los Gastos Corrientes, la institución muestra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.4.03 millones.

RECURSO HUMANOS

- Al 31 de marzo de 2022, el Instituto Hondureño de Antropología e Historia (IAHA), cuenta con una fuerza laboral de 157 empleados, de los cuales 115 son Permanentes, 14 por Contrato y 28 Jorales.



- La estructura por género refleja que 106 empleados corresponden al género masculino y 51 empleados al femenino, mostrando una diferencia en equidad de género. Fuente: IAHA
- En Servicios Personales ejecutó L.6.87 millones, equivalente al 18.23% del presupuesto vigente (L.37.69 millones).
- A 31 de marzo de 2022 el IAHA no muestra pagos pendientes de prestaciones laborales, embargos en las cuentas de la Tesorería General de la República y tampoco demandas laborales en los juzgados nacionales. Asimismo, el pasivo laboral es de L.3.87 millones que corresponde a 6 empleados cesanteados, según datos proporcionados por la Institución.
- La Institución se rige por un Contrato Colectivo de Condiciones de Trabajo negociado entre el IAHA y el SITRAIAHA con vigencia del año 2011-2013, desde esta fecha no se ha logrado nuevas negociaciones salariales, debido a la poca capacidad financiera que tiene la Institución para cubrir compromisos salariales.

ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 31 de marzo de 2022 reporta un superávit de L.5.55 millones, debido a la reactivación económica del que tuvo el país.

- El IHAH muestra una solvencia de 5.85, lo que indica que la empresa tiene un buen margen de capital y es capaz de pagar sus deudas sin comprometer sus inversiones o presupuesto vigente.
- Asimismo, cuenta con un Capital Neto de Trabajo de L.11.97 millones lo que indica que el IHAH cuenta con los recursos suficientes para operar después de pagar los pasivos de corto plazo.
- El Margen de Utilidad Neta del IHAH es de 0.38, lo que demuestra estabilidad financiera para continuar desempeñando sus funciones administrativas.
- El Índice de Calidad de la Deuda es 1.0, lo que muestra que toda su deuda es a corto plazo.
- Los Gastos de Operación vrs. los Ingresos del IHAH son de 0.53, lo que indica que, del total de ingresos generados, se destina el 53% para cubrir gastos operativos.

RESUMEN FINANCIERO "IHAH"

(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	A Marzo 2022
Ingresos de Operación	4.42
Ingresos Financieros	0.02
Ingresos por Transferencias	9.96
Otros Ingresos	0.02
Ingresos Totales	14.42
Gasto de Operación	7.70
Gasto Total	8.87
Resultado de Ejercicio	5.55
Activo Corriente	23.67
Disponibilidad (Caja y Banco)	18.44
Cuentas por Cobrar	1.74
Inversiones Financieras	1.18
Activo Total	258.90
Pasivo Corriente	2.47
Cuentas por Pagar	1.77
Pasivo Total	2.47
Patrimonio	256.43
Indicadores	
Solvencia	9.58
Capital Neto de Trabajo	L21.20
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.38
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.53
Rentabilidad Bruta	1.26

Fuente: Estados Financieros del IHAH al 31 de marzo de 2022

- El indicador de Rentabilidad Bruta del IHAH es de 1.26, lo que refleja que en los primeros 3 meses sus ingresos son superiores que sus gastos.

RESULTADO DEL PERÍODO Y ACCIONES A SEGUIR

Es importante señalar que esta evaluación se realizó con cifras reportadas por el IHAH y que la Institución se ha mantenido dentro del presupuesto establecido por la Administración Central al 31 de marzo de 2022.

El Instituto muestra resultados satisfactorios en el cumplimiento de metas conforme a lo programado, en lo que concierne a sus metas físicas, teniendo presente el cambio de Gobierno y autoridades en la Institución.

Es necesario fortalecer los ingresos de la Institución implementando acciones para mejorar los incentivos al turismo, como ser: Mayor Preservación y Restauración de los parques arqueológicos, fortalezas y museos, asimismo, implementar las medidas de bioseguridad en los parques arqueológicos y darlas a conocer al público en general con el fin de salvaguardar la integridad física de las personas y generar confianza en los visitantes, igualmente debe poseer mayor involucramiento en la investigación de lugares históricos y artísticos del país para aumentar las visitas de los mismos, con el objetivo de generar recursos, ya que la mayor parte de sus ingresos provienen de la venta por entradas a parques arqueológicos, fortalezas y museos.

Asimismo, se recomienda gestionar fondos externos para seguir expandiendo proyectos de restauración a nivel nacional, con el fin de conservar el patrimonio histórico.

CONSUCOOP

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

CONSUCOOP tiene como actividad principal la supervisión de las cooperativas a nivel nacional por lo que al 31 de marzo del 2022 ha realizado 8 supervisiones a cooperativas de ahorro y crédito con el objetivo de ejercer fiscalización; control; supervisión administrativa, económica, financiera, social legal; y la gestión de riesgos al sector de las cooperativas, el cual muestra una ejecución del 19.04) de lo programado para el año (42 supervisiones).



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto Aprobado de Ingresos y Egresos para el periodo 2022 asciende a L.82.56 millones, con una ejecución al primer trimestre de 17.54% en los ingresos y 16.69% en los gastos.
- Los Ingresos Totales percibidos al primer trimestre asciende a L.14.48 millones, los cuales corresponden en su totalidad a Ingresos corrientes.
- Los Gastos Totales erogados ascienden a L.13.78 millones, equivalente al 16.69% del monto aprobado para el año (L.82.56 millones).
- Los Gastos Corrientes erogados ascienden a L.13.44 millones con una ejecución de 17.22% de lo aprobado para el año 2022 (L.78.05 millones), reflejándose el mayor porcentaje en Servicios Personales con el 72.47% (L.9.74 millones), Servicios no Personales 24.55% (L.3.30 millones), intereses por servicio de la deuda 1.71% (L.0.23 millones),

Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	82.56	14.48	17.54
INGRESOS CORRIENTES	82.56	14.48	17.54
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	5.58	2.17	38.89
Contribuciones al Sistema	55.95	12.01	21.47
Transferencia Corrientes AC	18.56	0.00	0.00
Otros Ingresos	2.47	0.30	12.15
GASTOS TOTALES	82.56	13.78	16.69
GASTOS CORRIENTES	78.05	13.44	17.22
Servicios Personales	54.38	9.74	17.91
Servicios no Personales	21.70	3.30	15.21
Materiales y Suministros	1.04	0.12	11.54
Transferencias	0.07	0.05	71.43
Intereses Servicio de la Deuda	0.86	0.23	26.74
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	4.51	1.04	23.06
GASTO DE CAPITAL	3.51	0.13	3.70
ACTIVOS FINANCIEROS	1.00	0.21	21.00
Amortización de la deuda	1.00	0.21	21.00
BALANCE GLOBAL	0.00	0.70	

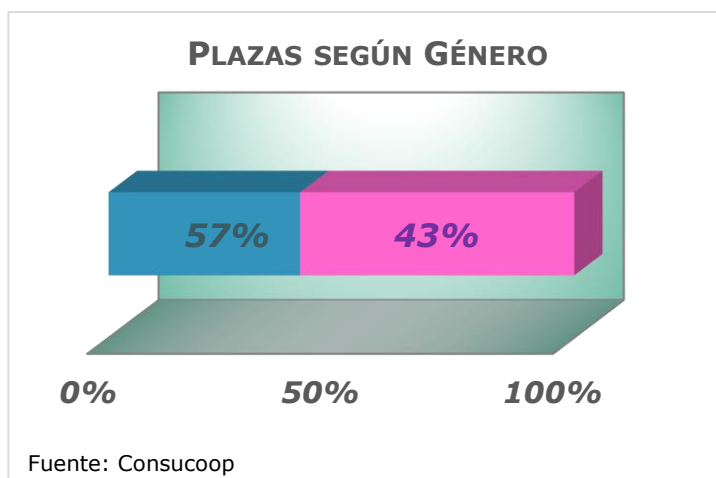
Fuente: CONSUCOOP

Transferencias 0.37% (L.0.05 millones) y Materiales y suministros 0.89% (L.0.12 millones).

- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al primer trimestre se obtuvo un Ahorro en cuenta corriente de L.1.04 millones.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo del 2022, la planta laboral se conformó de 96 plazas, de las cuales 93 pertenecen a la categoría permanente y 3 son personas naturales contratadas para servicios profesionales lo que representa un 93.20% de las 103 plazas aprobadas para CONSUCOOP en el año 2022.



- Del total de plazas ocupadas 41 plazas corresponden al género femenino (43%) y 55 plazas corresponden al género masculino (57%).
- El Gasto Total erogado en concepto de sueldos y salarios al primer trimestre del 2022 asciende a L.7.48 millones, lo que representa un 20.71% de lo programado para el año (L.36.11 millones).

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados de CONSUCOOP al 31 de marzo muestra un superávit de L.3.76 millones, generado principalmente por los aportes que recibe del sistema cooperativo.
- El Balance General al 31 de marzo muestra cuentas por cobrar de L.11.84 millones, cuentas por pagar de L.3.20 millones y un patrimonio de L.39.59 millones.
- Al primer trimestre del 2022, CONSUCOOP presenta una solvencia 12.24, indicando que por cada Lempira que adeuda en el corto plazo posee L.12.24 para hacerle frente a sus obligaciones.
- Asimismo, se observa que el Capital Neto de Trabajo de CONSUCOOP asciende a L.60.59 millones.
- El Índice de Endeudamiento es de 0.40, mostrando que recurre a financiamiento y que por cada Lempira que mantiene en activos, adeuda L.0.40 centavos.

RESUMEN FINANCIERO "CONSUCOOP"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Marzo 2022
Ingresos de Operación	2.17
Ingresos por Transferencias	4.64
Otros Ingresos	0.30
Ingresos Totales	19.12
Gasto de Operación	11.49
Gasto Total	15.36
Resultado de Ejercicio	3.76
Activo Corriente	65.98
Disponibilidad (Caja y Banco)	39.47
Cuentas por Cobrar	11.84
Inversiones Financieras	9.00
Activo Total	65.98
Pasivo Corriente	5.39
Cuentas por pagar	3.20
Deuda (Préstamos)	6.48
Pasivo Total	26.39
Patrimonio	39.59
Indicadores	
Liquidez	12.24
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 60.59
Nivel de Endeudamiento	0.40
Calidad de la Deuda	0.20
Margen de Utilidad Neta	0.20
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.60
Rentabilidad Bruta	1.73
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.06

Fuente: Estados Financieros de CONSUCOOP al 31 de marzo 2022.

- La Utilidad Neta que maneja el Consejo es de 0.20 después de haber pagado todos gastos en que incurre para su normal funcionamiento.
- Los Gastos de operación de CONSUCOOP representan el 60% del total de los ingresos registrados al 31 de marzo del 2022.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

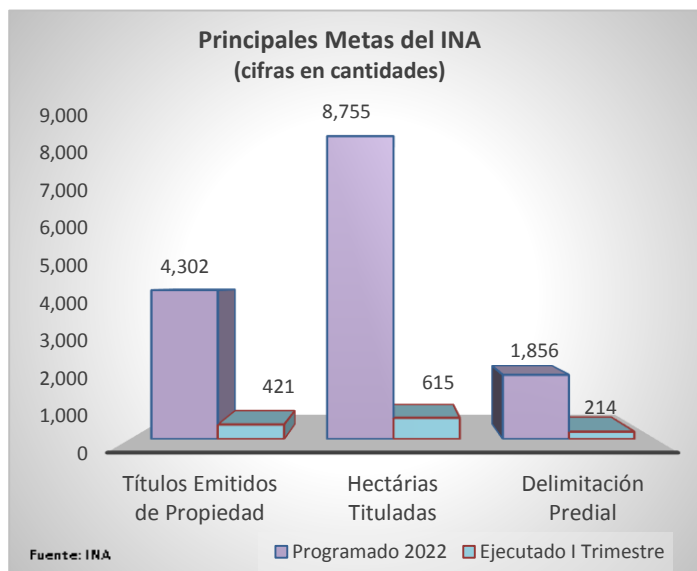
Al 31 de marzo del 2022, CONSUCOOP reportó un excedente financiero de L.3.76 millones, y ahorro en Cuenta Corriente de L.1.04 millones, y un balance global de L.0.70 millones.

Es necesario realizar un monitoreo constante al sector de las cooperativas, a fin que cumplan con todos los requisitos que establece la ley, dando cumplimiento a los principios fundamentales del cooperativismo, supervisando el desempeño de las cooperativas especialmente en las zonas rurales de Honduras, prestando primordial atención a las sugerencias y requerimientos de la ciudadanía usuaria del sector cooperativista.

INA

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo del 2022, el INA logró a través de la División de Titulación de Tierras emitir 421 títulos de propiedad, de 4,302 títulos que tiene programado entregar en el año, lo cual muestra una ejecución del 9.8% de lo programado.
- El INA realizó la titulación de 615.0 hectáreas de tierra de las 8,755.0 hectáreas que tiene programado realizar para el año, lo que muestra una baja ejecución de 7.0%.
- La Delimitación Predial muestra una ejecución del 11.5%, logrando delimitar 214 predios de 1,856 predios que se tienen programados realizar durante el presente año.
- Con el propósito de consolidar y desarrollar a las empresas campesinas para competir en un ambiente de libre mercado, se brindó asistencia técnica a 115 empresas campesinas, beneficiando a 2,290 familias (a 28 se les brindó asistencia técnica eventual, a 85 asistencia técnica continua y a 2 en transformación y servicios), lo cual muestra una ejecución de 24.9% (461 asistencias técnicas a empresas campesinas programadas en el año).
- El INA realizó a marzo 67 eventos de capacitación (Organización y Administración de Empresas, Técnicas de Producción, Formulación y Ejecución de Proyectos, Género, etc.) destinados a empresas campesinas, logrando un nivel de ejecución del 9.3%, de 722 eventos de capacitación programado para el año 2022.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto Vigente de Ingresos y Egresos para el Ejercicio Fiscal 2022 es de L.346.05 millones, reporta un nivel de ejecución en los ingresos de 25.46% (L.88.10 millones), y en los egresos de 21.55% (L.74.57 millones).

- Los Ingresos Corrientes percibidos fueron de L.88.10 millones con una ejecución del 26.13% del presupuesto vigente (L.337.19 millones); los cuales están conformados por ingresos por venta de bienes y servicios L.11.16 millones (12.7%) y las transferencias que recibe de la Administración Central por L.76.94 millones (87.3%).

- Los gastos totales erogados a marzo ascienden L.74.57 millones, con una ejecución del 21.55%, del monto vigente para el año (L.346.89 millones).

- El Gasto Corriente erogado (L.74.50 millones) corresponde al 99.9% del gasto total, con una ejecución del 22.18% del presupuesto vigente (L.335.89 millones), el cual está conformado por el 97.7% (L.72.84 millones) Servicios Personales, 1.7% (L.1.23 millones) Servicios no Personales y 0.6% (L. 0.43 millones) Materiales y Suministros.

- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.88.10 millones) y Gasto Corriente (L.74.50 millones) se generó un Ahorro en cuenta corriente de L.13.60 millones.

Instituto Nacional Agrario (INA) Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

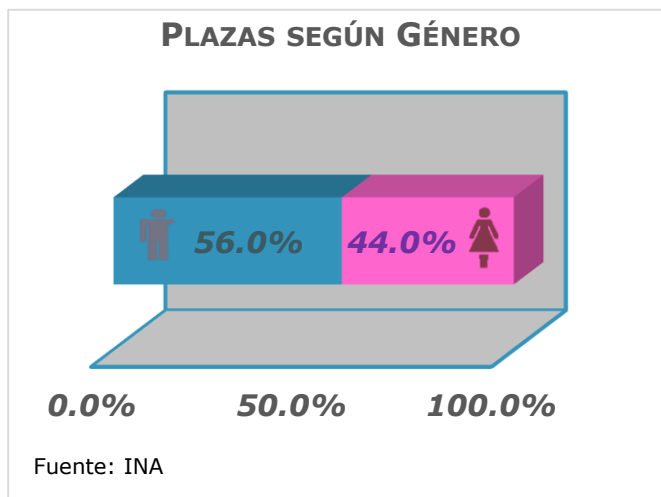
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	346.05	88.10	25.46
INGRESOS CORRIENTES	337.19	88.10	26.13
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	26.50	11.16	42.11
Transferencias de la Administración Central	310.69	76.94	24.76
INGRESOS DE CAPITAL	8.86	0.00	0.00
Transferencia y Donaciones de Capital de Administración Central	8.86	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	346.05	74.57	21.55
GASTOS CORRIENTES	335.89	74.50	22.18
Servicios Personales	304.96	72.84	23.89
Servicios no Personales	15.26	1.23	8.06
Materiales y Suministros	5.40	0.43	7.96
Transferencias	10.27	0.00	0.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	1.30	13.60	1,042.94
GASTO DE CAPITAL	10.16	0.07	0.69
BALANCE GLOBAL	0.00	13.53	0.00

Fuente: INA

RECURSO HUMANO

- La planta laboral con la que operó el INA al 31 de marzo del 2022 fue de 710 colaboradores, los cuales en su totalidad corresponden a empleados por la categoría permanente. Reporta un 97.3% de las plazas aprobadas para el 2022 (730 plazas).
- Del total de plazas ocupadas, el 56% (398) corresponden al género masculino, 44% (312) al género femenino.
- El pago en concepto de sueldos y salarios asciende, según relación de personal, a L.41.14 millones, lo que representa un 24.4% de lo aprobado para el año (L.168.79 millones).
- El monto pagado por concepto prestaciones laborales a 20 personas asciende a L.12.21 millones.
- En la actualidad el INA se rige por X Contrato Colectivo de Condiciones de Trabajo con una vigencia de 2 años (2021 y 2022), en el mismo se contempla un incremento salarial de L.3,500.00 por año, con impacto económico estimado de L.39.55 millones por año.



RESULTADO FINANCIERO

- El INA cerró al mes de marzo con un resultado positivo de L.12.38 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 87.6% (L.76.94 millones) del total de los ingresos (L.87.87 millones).
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.121.14 millones. Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.160.53 millones.
- El monto de las Cuentas por Pagar que mantiene el Instituto asciende L.78.39 millones.
- El índice de solvencia del INA muestra que por cada Lempira que adeuda a corto plazo, el Instituto posee L.13.55 para hacerte frente a sus compromisos.
- El Capital Neto de Trabajo del INA es de L.1,147.74 millones, cantidad que significa que la institución puede operar aun después de cancelar las obligaciones a corto plazo.
- El nivel de endeudamiento alcanza un 84% de los activos que posee el INA.

RESUMEN FINANCIERO "INA"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Marzo 2022
Ingresos de Operación	10.93
Ingresos por Donaciones y Transferencias	76.94
Otros Ingresos	-
Ingresos Totales	87.87
Gasto de Operación	71.09
Gasto Total	75.49
Resultado de Ejercicio	12.38
Activo Corriente	1,239.20
Disponibilidad (Caja y Banco)	121.14
Cuentas por Cobrar	160.53
Inversiones Financieras	27.38
Activo Total	1,309.95
Pasivo Corriente	91.46
Cuentas por pagar	78.39
Deuda (Préstamos)	11.22
Pasivo Total	1,094.05
Patrimonio	215.90
Indicadores	
Liquidez	13.55
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 1,147.74
Nivel de Endeudamiento	0.84
Calidad de la Deuda	0.08
Margen de Utilidad Neta	0.14
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.81
Rentabilidad Bruta	1.13
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.01

Fuente: Estados Financieros del INA al 31 de marzo 2022.

- El INA por cada Lempira que invierte obtiene una rentabilidad L.0.14 centavos según el Índice de margen neto.
- Rentabilidad bruta de 1.13, es decir que está ganando L.1.13 por cada Lempira de ingreso de operación.
- El porcentaje de Gastos de Operación vs ingresos representa el 81% del total de los ingresos registrados a marzo lo que significa que, por cada Lempira de ingresos, el instituto destina L.0.81 para gastos operativos, sobre todo el pago de sueldos y colaterales.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al mes de marzo del 2022 el INA presenta una ejecución de metas baja, en la emisión de títulos (9.8%), delimitaciones prediales 11.5%, debido a que el instituto ha dado prioridad atender los conflictos en la Zona de Aguan y de las Hormigas en la Zona Sur, y al inicio de una nueva administración de Gobierno el cual ha establecido como prioridad de país el acceso a tierra y el aumento de la productividad nacional.

Los indicadores financieros muestran una solvencia de 13.55, por lo que es necesario que el Instituto reoriente estos recursos a aquellos programas discontinuados (asistencia técnica en la agricultura, dotación de capital semilla) que han demostrado que representan un gran impacto para reactivar la economía del campesinado.

Se requiere dar continuidad al proceso de reestructuración técnica y administrativa del INA con el objetivo de cumplir con las demandas de los grupos campesinos y afrodescendientes del país.

INE

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al mes de marzo se realizó el levantamiento de 1 (100.0%) estudio de Hechos Vitales, de uno, que se tiene programado realizar para el año, la cual es 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, se recibieron y recolectaron 42,600 registros de Hechos Vitales, de los cuales 6,800 (16.0%) corresponden a formularios de defunciones, y 35,800 corresponden a formularios de nacimiento (84.0%).
- Se clasificaron 117,061 de Registros Administrativos de Comercio Exterior que corresponden a 47,129 a reexportación, 44,034 a transito interno, y 25,898 a importaciones. Operación estadística permanente que tiene como objetivo, 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), el cual muestra una ejecución del 100.0% (1) de lo programado para el año (1).
- Se brindó asistencia técnica por medio de cursos y talleres orientados a las instituciones del Sistema Estadístico Nacional (SEN), con una ejecución de 1 actividad, equivalente al 20.0% de la meta programadas (5 actividades), la cual consiste en la formación y apoyo técnico sobre el uso de la plataforma para los miembros de SEN, dando asistencia al Instituto de Acceso a la Información Pública (IAIP).



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto vigente para el Ejercicio Fiscal 2022, asciende a L.85.26 millones, el cual presenta una ejecución en los ingresos de L.19.90 millones (23.34%) y en el gasto L.16.39 millones (19.22%) del presupuesto vigente.
- Los Ingresos Corrientes recibidos representan el 100.0% del total de los ingresos (L.19.90 millones). Ha recibido el 23.34% de lo programado para el año (L.85.26 millones).
- El Gasto Corriente reportado fue de L.16.38 millones (19.39%) del presupuesto vigente (L.84.46 millones), desglosados de la siguiente manera: Servicios Personales L.13.53 millones (82.6%), Servicios no Personales L.2.78 millones (17.0%), y Materiales y Suministro L.0.07 millones (0.4%).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.19.90 millones) y los Gastos Corrientes (L.16.38 millones) al primer trimestre del año 2022, el Instituto obtuvo Ahorro en cuenta corriente de L.3.52 millones.

Instituto Nacional de Estadísticas (INE) Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

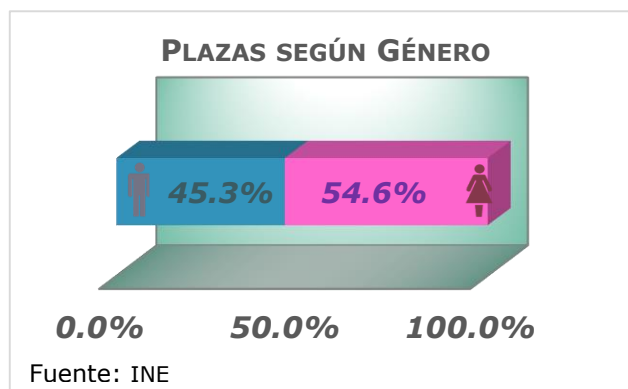
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	85.26	19.90	23.34
INGRESOS CORRIENTES	85.26	19.90	23.34
Ingresos no Tributarios	0.00	0.02	
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	4.73	0.00	0.00
Transferencias de la Administración Central	80.53	19.88	24.69
GASTOS TOTALES	85.26	16.39	19.22
GASTOS CORRIENTES	84.46	16.38	19.39
Servicios Personales	64.63	13.53	20.93
Servicios no Personales	16.26	2.78	17.10
Materiales y Suministros	3.56	0.07	1.97
Transferencias	0.01	0.00	0.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.80	3.52	440.00
GASTO DE CAPITAL	0.80	0.01	1.25
BALANCE GLOBAL	0.00	3.51	0.00

Fuente: INE

RECURSOS HUMANOS

- Al primer trimestre del 2022 reporta una planilla laboral de 108 plazas ocupadas, 96 de la categoría de empleados permanentes (88.9%), 12 empleados por contrato (11.1%), lo que representa una ocupación del 44.3% de las 244 plazas aprobadas para el año.
- De las plazas ocupadas, 49 plazas corresponden al género masculino (45.3%), y 59 plazas corresponden al género femenino (54.6%),



- El monto ejecutado en concepto de sueldos y salarios del personal según relación de personal fue de L.8.18 millones, que al compararlo con el aprobado para el año 2022 (L.32.53 millones) se refleja una ejecución del 25.1%.
- En concepto de prestaciones laborales el Instituto pagó un monto de L.2.80 millones, esto por el pago a 15 empleados cesanteados, la cual muestra una ejecución del 70.0% de lo aprobado (L.4.00 millones).

RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de marzo del 2022 el INE cerró con un resultado positivo de L1.03 millones.
- El Balance General muestra un monto de L.0.68 millones de Cuentas por Cobrar y Cuentas por Pagar de L. 0.10 millones.
- El INE presenta un indicador de solvencia de 865.40 mostrando una sobre iliquidez, ya que por cada Lempira adeudado cuenta con L.865.40 para hacerle frente a sus compromisos a corto plazo.
- Asimismo, cuenta con un Capital Neto de Trabajo de L.86.44 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 gana L.0.06 centavos.
- El nivel de endeudamiento del INE es de L.0.02.
- El porcentaje de Gastos de Operación vs ingresos representa el 0.77 del total de los ingresos registrados, lo que significa que destina el 77% del total de ingresos generados para cubrir gastos operativos de la institución.

RESUMEN FINANCIERO "INE"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Marzo 2022
Ingresos de Operación	0.00
Ingresos por Donaciones y Transferencias	17.15
Otros Ingresos	0.00
Ingresos Totales	17.18
Gasto de Operación	16.15
Gasto Total	16.15
Resultado de Ejercicio	1.03
Activo Corriente	86.54
Disponibilidad (Caja y Banco)	0.00
Cuentas por Cobrar	0.68
Inversiones Financieras	-
Activo Total	119.50
Pasivo Corriente	0.10
Cuentas por pagar	0.10
Deuda (Préstamos)	-
Pasivo Total	2.02
Patrimonio	117.48
Indicadores	
Liquidez	865.40
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 86.44
Nivel de Endeudamiento	0.02
Calidad de la Deuda	0.05
Margen de Utilidad Neta	0.06
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.94
Rentabilidad Bruta	257.50
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.01

Fuente: Estados Financieros del INE al 31 de marzo 2022.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de marzo del 2022 el INE reporta únicamente ejecución en tres metas operativas (Hechos Vitales, Registros Administrativos y Asistencias Técnicas) de acuerdo a lo programado para el año. Con respecto al levantamiento de la Encuesta Permanente de Hogares para Propósito múltiples (EPHPM) no muestra ejecución, pero para el año tiene programado realizar los levantamientos de 2 encuestas.

En Instituto reportó un resultado del ejercicio positivo de L.1.03 millones y un ahorro en cuenta corriente de L3.53 millones, un Total de Activos de L.119.51 millones y un Total de Pasivo de L.2.03 millones.

El total de los ingresos percibidos provienen de fuentes nacionales (Transferencias y Donaciones del Gobierno), por lo que es necesario que el instituto gestione la obtención de recursos de fuentes externas (convenios) y la optimización de recursos, siendo ingeniosos e innovadores, al implementar las medidas necesarios que coadyuvar al ahorro de los recursos.

Es necesario que el instituto siga cumpliendo con la difusión apropiada de estadísticas confiables y oportunas, necesarias para la permanente actualización del conocimiento de la realidad nacional, la planificación 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.

CDPC

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- La CDPC a través del programa **Defensa de la Competencia** en Mercados ordenados y eficientes, funcionando bajo reglas de competencia, programó la realización de 3 análisis de Concentraciones Económicas para el primer trimestre del año 2022 obteniendo una ejecución de 5 análisis.
- En el programa de **Promoción de la Competencia** se llevó a cabo 14 eventos para fomentar la cultura de la competencia de los 10 programados, realizando capacitaciones a Gremios empresariales, universidades, representantes del sector público, en procesos de compras pro competitivo y notas periodísticas ejecutándose 14 eventos.



- Asimismo, realizó 9 Acciones de promoción o abogacía de la competencia a través de consultas técnicas de instituciones públicas y agentes económicos sobre la aplicación de la Ley de Competencia, de 8 programadas para el primer trimestre del año.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto aprobado de Ingresos y Egresos para el Período Fiscal 2022 de la CDPC, asciende a L.38.63 millones, valor que se incrementó en L.1.03 millones con respecto al Presupuesto del año 2021 (L.37.6 millones), de los cuales al primer trimestre de 2022 se han ejecutado L.2.82 millones (7.30%) por el lado de los ingresos y L.6.87 millones (17.78%) en gastos.

Comisión para la Defensa y Promoción de la Competencia (CDPC) Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	38.63	2.82	7.30
INGRESOS CORRIENTES	38.63	2.82	7.30
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	13.24	0.00	0.00
Transferencias de la Administración Central	25.39	2.82	11.11
GASTOS TOTALES	38.63	6.87	17.78
GASTOS CORRIENTES	38.53	6.87	17.83
Servicios Personales	30.19	6.03	19.97
Servicios no Personales	7.49	0.79	10.55
Materiales y Suministros	0.83	0.05	6.02
Transferencias	0.02	0.00	0.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.10	-4.05	-4,050.00
GASTO DE CAPITAL	0.10	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	-4.05	0.00

Fuente: CDPC

- Los Ingresos Totales percibidos ascienden a L.2.82 millones menor en L.5.38 millones con respecto al mismo período del año anterior (L.8.20 millones) provenientes en su totalidad de las Transferencias que recibe de la Administración Central.
- Los Gastos Corrientes erogados ascienden a L.6.87 millones, equivalentes al 17.83% en relación al monto aprobado anual (L.38.53 millones), reflejándose el mayor porcentaje del Gasto, en los Servicios Personales con 87.77% (L.6.03 millones), seguido de Servicios no Personales con un 11.50% (L.0.79 millones) y Materiales y Suministros con 0.73% (L.0.05 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes se refleja un Desahorro en Cuenta Corriente de L.4.05 millones.

RECURSO HUMANO

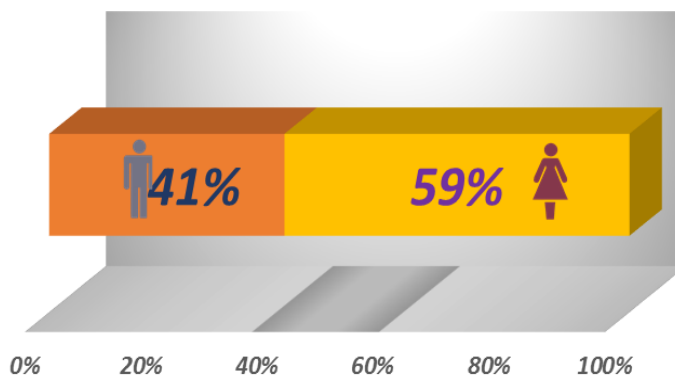
- Al primer trimestre del año 2022 la cantidad de empleados en la CDPC es de 37, de los cuales 36 son permanentes y uno por contrato, ejecutándose L.3.79 millones en sueldos y salarios de los L.21.97 millones presupuestados para el presente año, lo que representa el 17.25% de ejecución.

- El renglón de sueldos y salarios (L.21.97 millones) se incrementó en L.0.47 millones con respecto a lo presupuestado en el año 2021 (L.21.50 millones)

Fuente: CDPC

- La CDPC incrementó el número de plazas en el primer trimestre del año con respecto al año 2021 en 2 plazas, de las 40 plazas permanentes que le han sido aprobadas.
- De las 37 plazas existentes, el 59% corresponde al género femenino (22) y 41% al género masculino (15).
- La institución no tiene contrato colectivo, no pagó horas extras, ni prestaciones sociales, no tiene demandas en los Juzgados, ni presenta embargos en la Tesorería General de la República.

PLAZAS SEGÚN GÉNERO



ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de marzo de 2022 refleja un resultado del ejercicio negativo de L.4.08 millones, debido a que sus gastos superan los ingresos percibidos por Transferencias de la Administración Central.
- El Balance General refleja Activos Corrientes de L.15.48 millones, un Pasivo Corriente de L.10.27 millones y el Patrimonio y Reservas asciende a L.9.45 millones.
- La CDPC presenta un Índice de Solvencia de 1.51 encontrándose dentro del parámetro óptimo (>1.5 y < 2.0), demostrando que la institución tiene capacidad para afrontar obligaciones a corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.5.21 millones menor en L.0.49 millones con respecto al año 2021 (L.5.70 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 1.00 lo que representa que las obligaciones que mantiene son a corto plazo.
- El margen de Utilidad Neta es de -1.45, indicando que no está generando rentabilidad.
- La relación de Gastos de Operación versus Ingresos es de 2.45 evidenciando que el total de ingresos que percibe es insuficiente para cubrir los gastos operativos.
- El indicador de Rentabilidad sobre Activos (ROA) es de -0.21, lo que refleja que la Comisión al primer trimestre del año 2022 pierde 0.21 centavos por cada lempira invertido en activos.

RESUMEN FINANCIERO "CDPC"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Marzo 2022
Ingresos por Transferencias (Aportes a la Seguridad)	2.82
Ingresos Totales	2.82
Gasto de Operación	6.90
Gasto Total	6.90
Resultado de Ejercicio	-4.08
Activo Corriente	15.48
Disponibilidad (Caja y Banco)	13.68
Activo Total	19.72
Pasivo Corriente	10.27
Cuentas por pagar	1.95
Pasivo Total	10.27
Patrimonio	9.45
Indicadores	
Liquidez	1.51
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 5.21
Nivel de Endeudamiento	0.52
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	-1.45
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	2.45
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.21

Fuente: Estados Financieros de la CDPC al 31 de marzo 2022.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

La CDPC al 31 de marzo 2022, solo ha percibido ingresos por las Transferencias de la Administración Central equivalentes al 11.11% con respecto al presupuesto aprobado, sin embargo, los gastos operativos superan los ingresos del trimestre, lo que deriva un resultado del período negativo.

La obtención de ingresos propios derivados de Concentraciones Económicas es lenta, por tal razón, aunque se realicen dichas Concentraciones, los ingresos NO se reciben en el primer trimestre del año.

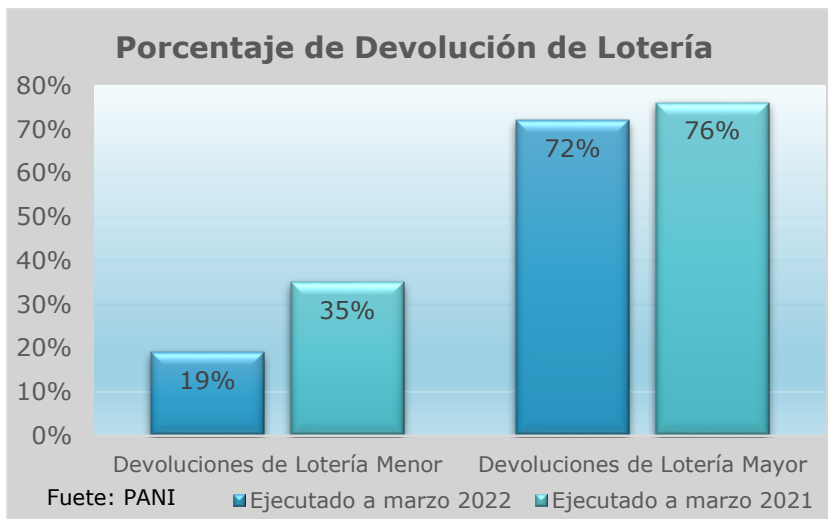
La CDPC sigue manteniendo como visión mejorar su posición en el índice global de competitividad escalando a la posición 70 para este año 2022, encontrando en la siguiente dirección (<https://datosmacro.expansion.com/estado/indice-competitividad-global/honduras>) que para el año 2019 Honduras se encuentra en la posición número 101 con un índice de competitividad de 52.63 puntos.

XII. SECTOR SOCIAL (SS)

PANI

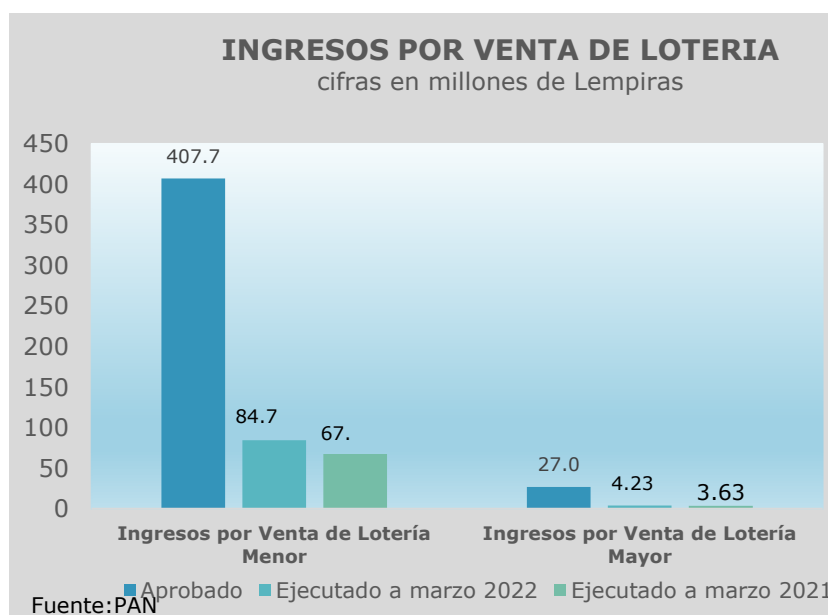
CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Lotería Menor:** Al 31 de marzo 2022 se emitieron 65,000 series, de las cuales corresponde a ventas 52,940 series y 12,060 a devoluciones de las mismas. Los ingresos generados por venta de lotería menor fueron de L.84.70 millones, equivalente a 20.78% del monto aprobado (L.407.68 millones), mayor en L.17.04 millones al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.67.66.



- Los porcentajes de las devoluciones de la lotería menor se encuentran en un acumulado de un 19%, L.19.2 millones dejados de percibir, que consiste en la cantidad de billetes no vendidos por el banco distribuidor de lotería.

- Lotería Mayor:** Se emitieron 150,000 series, de las cuales se alcanzaron ventas de 42,357 en billetes y devoluciones de 107,643 billetes. Los ingresos generados por venta de series de lotería mayor fueron de L.4.23 millones que representa 15.67% del monto aprobado (L.27.00 millones).



- El total de los ingresos percibidos por la venta de lotería mayor y menor asciende a L.88.93 millones, superior en L.17.64 millones en relación al primer trimestre del año 2021 (L.71.29 millones), considerando que los fondos orientado a programas sociales son aprobados por un Comité Técnico (Fideicomiso "Fondo de Solidaridad y Protección para la reducción de la Pobreza extrema
- Las transferencias realizadas por el PANI ascendieron a L.61.80 millones, presentando una ejecución del 11.62%, las cuales corresponden en su mayoría al pago de premios de lotería.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto vigente para el año 2022 asciende a L.734.50 millones, con una ejecución del 28.28% (L.207.70 millones).
- Los Ingresos Totales percibidos al 31 de marzo del 2022 fueron de L.207.7 millones.
- Los Ingresos Corrientes están conformados en un 49.93% por la Transferencia del Convenio de Cooperación Canadiense 183-2011 que el Estado mantiene con el Gobierno de Canadá (L.103.7 millones), 49.69% ingresos propios (L.103.2 millones) y la diferencia 0.38% (L.0.80 millones) a otros ingresos.

Patronato Nacional de la Infancia (PANI)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022
(Cifras en millones de Lempiras)

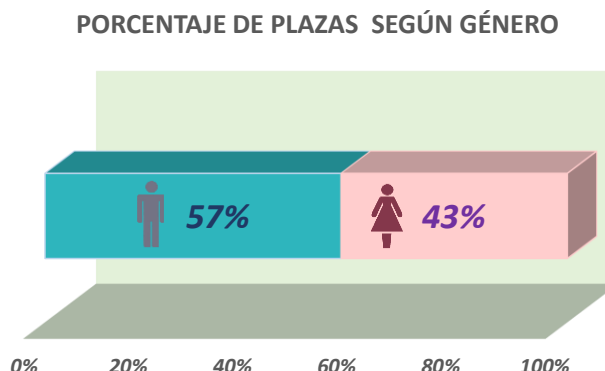
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	734.52	207.72	28.28
INGRESOS CORRIENTES	734.52	207.72	28.28
Transferencias por Canon y Regalias (convenio 183-2011)	241.00	103.73	43.04
Ingresos Propios	439.12	89.74	20.44
Otros Ingresos	54.40	14.25	26.19
GASTOS TOTALES	734.52	207.72	28.28
GASTOS CORRIENTES	731.69	102.64	14.03
Servicios Personales	105.78	21.71	20.52
Servicios no Personales	87.48	17.19	19.65
Materiales y Suministros	6.69	1.94	29.00
Transferencias	531.74	61.80	11.62
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	2.83	105.08	3,713.07
GASTO DE CAPITAL	2.83	0.16	5.65
ACTIVOS FINANCIEROS	0.00	0.00	0.00
activos financieros		0.00	
Incremento de Disponibilidades	0.00	104.92	0.000
BALANCE GLOBAL	0.00	0.00	0.00

Fuente: PANI

- Los Gastos Totales erogados al 31 de marzo 2022 fueron de L.207.70 millones, equivalente a 28.28% del presupuesto vigente (L.734.50 millones).
- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.102.60 millones. El mayor porcentaje lo absorben las Transferencias con 60.23% (L.61.80 millones), Servicios Personales 21.15% (L.21.70 millones), Servicios no Personales 16.76% (L.17.20 millones), y la diferencia a Materiales y Suministros 1.85% (L.1.90 millones).
- De la relación de los Ingresos Corrientes (L.207.70 millones) y Gastos Corrientes (L.102.60 millones), se generó un Ahorro en cuenta corriente de L.105.10 millones.
- Incremento de disponibilidades fue de L.104.90 millones, originado principalmente por ingresos varios obtenidos por el PANI fuera del monto programado en el presupuesto vigente.

RECURSO HUMANO

- A marzo 2022, la Institución mantuvo una planta laboral de 185 empleados de los cuales 175 son permanentes y 10 temporales. Las plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2022 fueron de 193.
- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios asciende a L.15.43 millones, equivalente a 22.95% del presupuesto aprobado (L.67.24 millones).
- Del total de las plazas ocupadas, 105 corresponden al género masculino (57%) y 80 corresponden al género femenino (43%).



RESULTADO FINANCIERO

- El PANI al 31 de marzo del 2021, reporta un Resultado del Ejercicio positivo de L.101.80 millones.
- Las inversiones financieras colocadas en la banca privada en Certificados de Depósitos a plazo fijo, ascienden a L.410.20 millones.
- El Índice de Solvencia: reporta un valor de 5.33, el cual está 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.1,202.40 millones lo que indica que la institución tiene la capacidad financiera para continuar con sus operaciones.
- Índice de Endeudamiento: por cada Lempira que mantiene en activos debe L.0.21 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la institución.

RESUMEN FINANCIERO "PANI"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Marzo 2022
Ingresos de Operación	88.94
Ingresos por Transferencias (Canon y Regalías)	103.74
Otros Ingresos	0.79
Ingresos Totales	207.72
Gasto de Operación	43.88
Gasto Total	105.98
Resultado de Ejercicio	101.74
Activo Corriente	1,480.10
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,052.97
Cuentas por Cobrar	11.76
Inversiones Financieras	410.25
Activo Total	1,517.21
Pasivo Corriente	43.64
Cuentas por pagar	26.23
Pasivo Total	321.30
Patrimonio	1,195.91
Indicadores	
Liquidez	33.92
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 1,436.46
Nivel de Endeudamiento	0.21
Calidad de la Deuda	0.14
Margen de Utilidad Neta	0.49
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.21
Rentabilidad Bruta	1.14
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.07

Fuente: Estados Financieros del INFOP al 31 de marzo 2022.

- Calidad de la Deuda: indica que el 86% de sus obligaciones es a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta: por cada Lempira de Ingresos, generó L.0.49 centavos de utilidad.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs. Ingresos: Indica que los Gastos de Operación representan el 21% de los ingresos totales.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El PANI a l 31 de marzo del 2022, presenta en su Estado de Rendimiento Financiero un resultado positivo de L.101.8 millones.

Los Ingresos de operación provenientes de la venta de lotería mayor y menor de acuerdo al Estado de Rendimiento Financiero al 31 de marzo 2022 muestran un valor de L.88.94 millones, la apertura de la economía en el país ha impactado de manera positiva en la venta de lotería.

El Estado de Situación Financiera al 31 diciembre 2021, muestra que los Activos Totales (L.1,517.21 millones), de los cuales corresponde a caja L.1,052.97 millones.

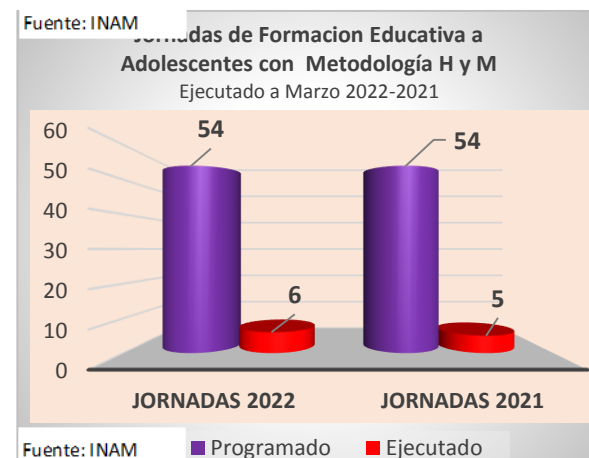
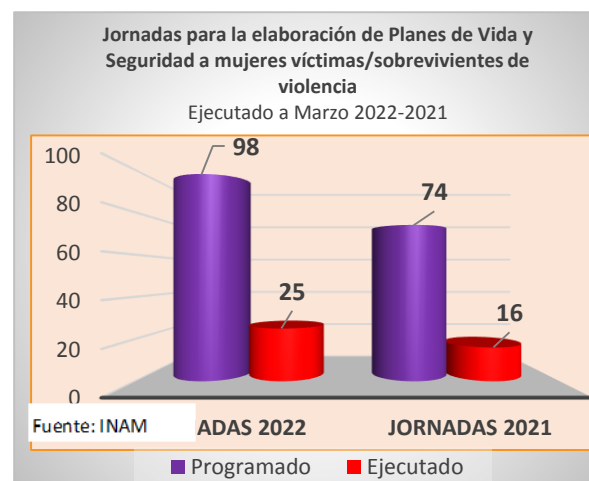
El PANI no realizó transferencia de recursos financieros a instituciones del Estado, organismos no gubernamentales (O.N.G), y Banco Central de Honduras quien administra Fideicomiso “Fondo de Solidaridad y Protección Social para la Reducción de la Pobreza Extrema, las cuales son autorizadas de acuerdo a resoluciones emitidas por el Comité Técnico del fideicomiso en referencia, al mes de marzo no se ha autorizado ningún desembolso.

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 un 49.93% son generados de las transferencias provenientes del Decreto 183-2011, que el Estado mantiene con el Gobierno de Canadá, el cual reporta un monto de L.103.73 millones.

INAM

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo del 2022 se brindaron 3,100 atenciones psicológicas y sociales a mujeres en los Centros Ciudad Mujer, obteniendo el 23.9% de lo programado al año (12,977 atenciones), con el objetivo de ayudarles a reafirmar su valor y sus derechos como ser humano de manera que puedan recuperar su autoestima, realizadas a través de atenciones sociales y 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 426 atenciones (15.9%) de acuerdo a lo atendido en el año 2021 (2,674 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; se realizaron 25 jornadas de trabajo para la elaboración de planes de vida y seguridad, con el objetivo de contribuir en el bienestar de las usuarias que visitan el módulo, proporcionando una herramienta organizativa que le permita definir líneas de acción, que conlleven al cumplimiento de sus metas y de esta manera alcanzar su autonomía y desarrollo; obteniendo una ejecución del 25.5% de lo programado para el año (98 jornadas).
- Refleja un incremento del 56.2% en relación a lo ejecutado en el mismo periodo de año 2021 (16 jornadas).
- Se realizaron 6 jornadas de formación a adolescentes con la metodología H (hombres) y M (mujer), con el propósito de formarlos en el tema de los Derechos Humanos como una forma de prevenir la



violencia enseñándoles a defender sus derechos y reflexionar sobre los roles que la sociedad asigna a hombres y mujeres y sus efectos sociales, obtuvo un 11.1% de su ejecución respecto a lo programado para el año (54 jornadas), mayor en 20.0% en comparación a las realizadas en el año 2021 (5 jornadas).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos vigente para el Ejercicio Fiscal 2022 es de L.43.38 millones, el cual reporta un nivel de ejecución de L.7.49 millones con 17.27% de ejecución.
- Los Ingresos Totales percibidos fueron de L.7.49 millones, que corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes, provenientes de fondos nacionales de las transferencias

Instituto Nacional de la Mujer (INAM)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

 (Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	43.38	7.49	17.27
INGRESOS CORRIENTES	43.38	7.49	17.27
Transferencias de la Administración Central	43.38	7.49	17.27
GASTOS TOTALES	43.37	7.49	17.27
GASTOS CORRIENTES	43.17	7.49	17.35
Servicios Personales	35.71	7.40	20.72
Servicios no Personales	3.13	0.08	2.56
Materiales y Suministros	1.95	0.01	0.51
Transferencias	2.38	0.00	0.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.21	0.00	0.00
GASTO DE CAPITAL	0.20	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.01	0.00	0.00

Fuente: INAM

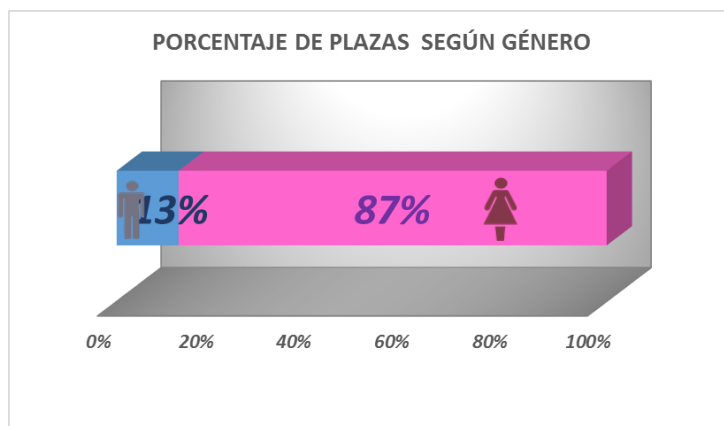
recibidas de las Administración Central, obteniendo una disminución de 0.66% en relación a lo obtenido al mismo trimestre del año anterior (L.7.54 millones).

- Los Gastos Totales obtuvieron una ejecución de L.7.49 millones correspondiendo el 100.0% a Gasto Corriente, el cual se desglosa en: Servicios Personales con L.7.40 millones, L.0.08 millones en Servicios No Personales (ejecutados principalmente en alquiler de edificios, locales y en viáticos nacionales) y L. 0.01 millones en Materiales y Suministros (específicamente en combustibles).
- Al relacionar los ingresos con los egresos corrientes, el INAM refleja equilibrio presupuestario.

RECURSO HUMANO

- La estructura del Recurso Humano al primer trimestre del 2022 está conformada por 95 empleados, de los cuales en su totalidad pertenecen a la categoría permanentes; obtuvo un aumento de 1 plaza en comparación con el año anterior (94 plazas).

- A marzo 2022 se erogó en concepto de sueldos y salarios un monto de L.5.7 millones, ejecutándose el 23.3% del presupuesto aprobado vigente (L.24.5 millones). Se refleja una disminución de L.0.2 millones en pago de sueldos y salarios en relación al primer trimestre del año 2021 (L.5.9 millones).
- En relación a la equidad de género, el 87.0% de las plazas están ocupadas por mujeres (83 plazas) y el 13.0% restante son ocupadas por hombres (12 plazas).



RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de marzo del 2022 el Estado de Resultados revela un resultado negativo del ejercicio de L.5.69 millones, menor en L.8.46 millones en relación al superávit reportado a marzo 2021 (L.2.77 millones). Los ingresos recibidos por transferencias no son consistentes con el reporte presupuestario.
- El Estado de Situación Financiera muestra L. 2.42 millones en el Activo Corriente de los cuales corresponde a caja y bancos L.1.77 millones.
- Los Activos Totales muestran una cifra de L.11.81 millones con un disminución de L.7.05 millones en comparación con el año 2021 (L.18.86 millones), ocasionado por la disminución en disponibilidad de efectivo y equivalentes en L.7.46 millones
- El Pasivo total muestra un monto de L.0.43 millones el cual corresponde a los pasivos corrientes concentrado principalmente en las cuentas por pagar a corto plazo con L.0.39 millones.

RESUMEN FINANCIERO "INAM"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Marzo 2022
Ingresos por Transferencias	1.80
Ingresos Totales	1.80
Gasto de Operación	7.49
Gasto Total	7.49
Resultado de Ejercicio	-5.69
Activo Corriente	2.42
Disponibilidad (Caja y Banco)	1.77
Cuentas por Cobrar	0.62
Activo Total	11.81
Pasivo Corriente	0.43
Cuentas por pagar	0.39
Pasivo Total	0.43
Patrimonio	11.38
Indicadores	
Liquidez	5.63
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 1.99
Nivel de Endeudamiento	0.04
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	-3.16
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	4.16
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.48

Fuente: Estados Financieros del INAM al 31 de marzo 2022.

- Índice de Liquidez es de 5.63, 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: la institución cuenta con L.1.99 millones 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 pérdida de L.3.16.
- El Porcentaje de Gastos de Operación versus Ingresos es de 4.16, lo que indica que el total de los ingresos generados son insuficientes para cubrir los gastos operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El INAM al 31 de marzo 2022 reflejó en sus Estados Financieros un resultado negativo de L.5.69 millones, originado por la disminución en L.8.51 millones en las transferencias recibidas de la Administración Central.

Las Cuentas por Cobrar muestran un valor de L.0.62 millones, las cuentas por Pagar L.0.39 millones. El Patrimonio del Instituto es de L.11.38 millones, menor en L.6.57 millones en comparación a lo obtenido en el año anterior (L.17.95 millones).

Al relacionar los ingresos con los egresos corrientes, el INAM refleja equilibrio presupuestario

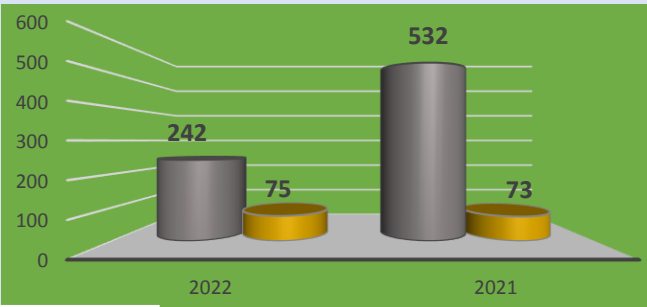
La ejecución promedio de las metas institucionales fue del 23.8% según lo programado en el año.

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

CONAPREV

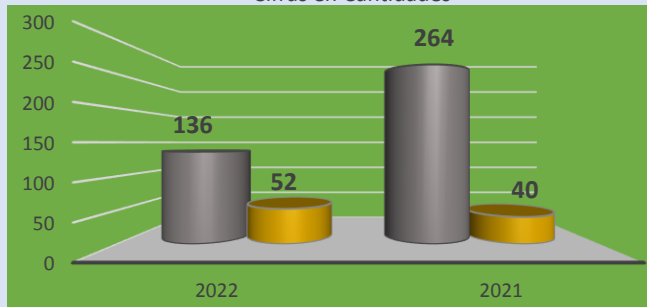
CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al primer trimestre del 2022 se atendieron 75 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 30.99% de ejecución de lo programado anual (242 investigaciones), y mayor en 2.74% en relación al mismo periodo del año anterior (73 denuncias).
- Denuncias Atendidas de Violación a los Derechos Humanos a PPL**
Ejecutado a Marzo
Cifras en cantidades



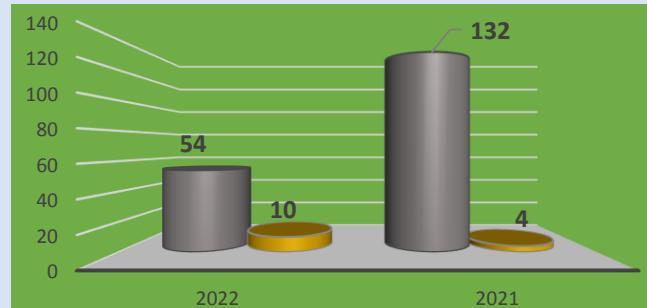
Año	Programado	Ejecutado
2022	242	75
2021	532	73

Fuente: CONAPREV
- Se realizaron 52 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, Migración y Batallones; se obtuvo un 38.24% de ejecución (52 visitas) de acuerdo a lo programado anual (136 visitas), mayor en 30.00% de las visitas obtenidas en el año anterior (40 visitas).
- Visitas de Campo para Examinar el Trato de PPL**
Ejecutado a Marzo
Cifras en Cantidades



Año	Programado	Ejecutado
2022	136	52
2021	264	40

Fuente: CONAPREV
- En talleres de capacitaciones en prevención de tortura se desarrollaron 10 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 actos de tortura, tratos crueles, inhumanos o degradantes dirigido a funcionarios del Estado, Operadores de Justicia, Juntas Locales, estudiantes de la Academia Policial Penitenciaria, Comunidad LGBTIQ; con una ejecución de 18.52% (10 jornadas) respecto a lo programado para el año (54 jornadas), superior en más del 100.00% de acuerdo a lo ejecutado en el mismo periodo del año 2021 (4 jornadas).
- Jornadas de Capacitación en Prev. de Tortura**
Ejecutado a Marzo
Cifras en Cantidades



Año	Programado	Ejecutado
2022	54	10
2021	132	4

Fuente: CONAPREV

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de marzo del año 2022, el presupuesto vigente de CONAPREV asciende a L.13.26 millones con una ejecución del 50.0% por el lado de los ingresos y 27.7% en el gasto. Al compararlo con el Presupuesto del año 2021 (L.12.38 millones), es mayor en L.0.88 millones.

Comité Nacional de Prevención Contra la Tortura, Tratos Crueles, Inhumanos y Degradantes (CONAPREV)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

(Cifras en millones de Lempiras)

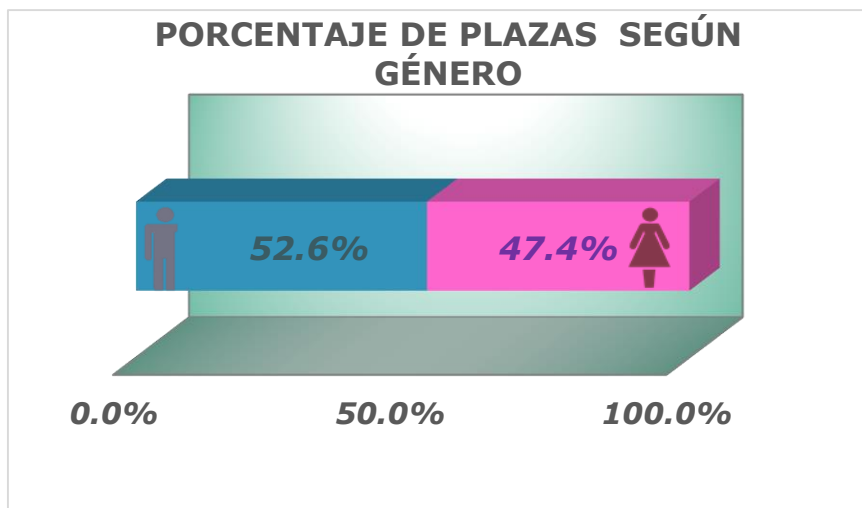
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	13.25	6.63	50.04
INGRESOS CORRIENTES	13.25	6.63	50.04
Transferencias de la Administración Central	13.25	6.63	50.04
GASTOS TOTALES	13.25	3.67	27.71
GASTOS CORRIENTES	13.25	3.67	27.71
Servicios Personales	9.66	2.28	23.60
Servicios no Personales	3.06	1.18	38.56
Materiales y Suministros	0.52	0.21	40.58
Transferencias	0.01	0.00	0.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.00	2.96	=
BALANCE GLOBAL	0.00	2.96	0.00

Fuente: CONAPREV

- Los Ingresos Totales percibidos fueron de L.6.63 millones, los cuales en su totalidad son Ingresos Corrientes provenientes de las transferencias del Gobierno Central. Los ingresos totales son mayores en L.0.43 millones (6.93%) en comparación a lo obtenido en el mismo trimestre del año anterior (L.6.20 millones).
- Los Gastos Totales fueron de L.3.67 millones equivalente a 27.70% del presupuesto vigente (L.13.25 millones) y mayor en L.0.46 millones (14.33%) en comparación a los gastos ejecutados a marzo 2021 (L.3.21 millones).
- El Gasto Corriente, al igual que los gastos totales, ascendieron a L.3.67 millones, equivalente a 27.70% del presupuesto vigente (L.13.25 millones). El mayor gasto lo representan los Servicios Personales con un monto de L.2.28 millones, Servicios No Personales con L.1.18 millones, L.0.21 millones corresponde a Materiales y Suministros.
- De la relación de los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes a marzo 2022, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.2.96 millones, resultado que se debe a la mayor captación de ingresos por transferencias de la Administración Central con un incremento de L.0.44 millones en relación al año 2021.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo 2022 CONAPREV laboró con 19 empleados, 17 pertenecientes a la modalidad de permanentes, 1 en la modalidad por contrato y 1 en contratos especiales; en comparación al año anterior la Institución tuvo una disminución 2 de empleados (21 empleados).



- El total de sueldos y salarios erogados de los empleados fue de L.1.38 millones, ejecutándose el 24.8% del presupuesto vigente (L.5.56 millones), desglosado en L.1.34 millones en sueldos a empleados permanentes y por contrato y L.0.04 millones en contratos especiales; y obteniendo un incremento de 15.0% a lo ejecutado a marzo 2021 (L.1.20 millones).
- Del total de las plazas, el 52.6% (10 empleados) corresponde a género masculino y el 47.4% (9 empleados) al género femenino.

RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de marzo del 2022 el Estado de Resultados reporta un superávit de L.2.96 millones, reflejando una disminución de L.0.02 millones respecto al mismo periodo del año 2021 (L.2.98 millones), originado por el incremento de L.0.44 millones en los ingresos por las transferencias que recibe del Gobierno Central.
- El Balance General reporta un Patrimonio con L.12.95 millones, el cual se refleja mayor en L.0.99 millones en comparación a lo registrado en el año 2021 (L.11.96 millones).
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.8.42 millones, menor en L.0.03 millones en relación a lo reportado en el

RESUMEN FINANCIERO "CONAPREV"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Marzo 2022
Ingresos por Transferencias	6.63
Ingresos Totales	6.63
Gasto de Operación	3.67
Gasto Total	3.67
Resultado de Ejercicio	2.96
Activo Corriente	11.39
Disponibilidad (Caja y Banco)	2.97
Cuentas por Cobrar	8.42
Activo Total	16.15
Pasivo Corriente	3.20
Cuentas por pagar	3.20
Pasivo Total	3.20
Patrimonio	12.95
Indicadores	
Liquidez	3.56
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 8.19
Nivel de Endeudamiento	0.20
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.45
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.55
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.18

Fuente: Estados Financieros del CONAPREV al 31 de marzo 2022.

mismo periodo del año anterior (L.8.39 millones).

- El Índice de Solvencia: muestra un valor de 3.56, ubicándose sobre el nivel óptimo (>1.5 y <2.0), el cual se traduce que por cada Lempira de Pasivo Corriente cuenta con L.3.56 en el Activo Corriente para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: reporta un valor de L.8.19 millones después de cancelar todas las obligaciones corrientes para seguir operando.
- 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.0.45 centavos de ganancia.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs. Ingresos: el 55.0% de los ingresos totales fueron orientados a gastos operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al primer trimestre del año 2022, la Institución, reporta una ejecución de 31.71% en sus principales metas conforme a lo programado en el Plan Operativo Anual.

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 (PPL), quienes forman parte de un grupo en condiciones de vulnerabilidad por las altas tasas de hacinamiento.

Se reportó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.2.96 millones, debido principalmente a la mayor captación de ingresos recibidos de las Transferencias de la Administración Central con un incremento de L.0.44 millones en relación al año 2021.

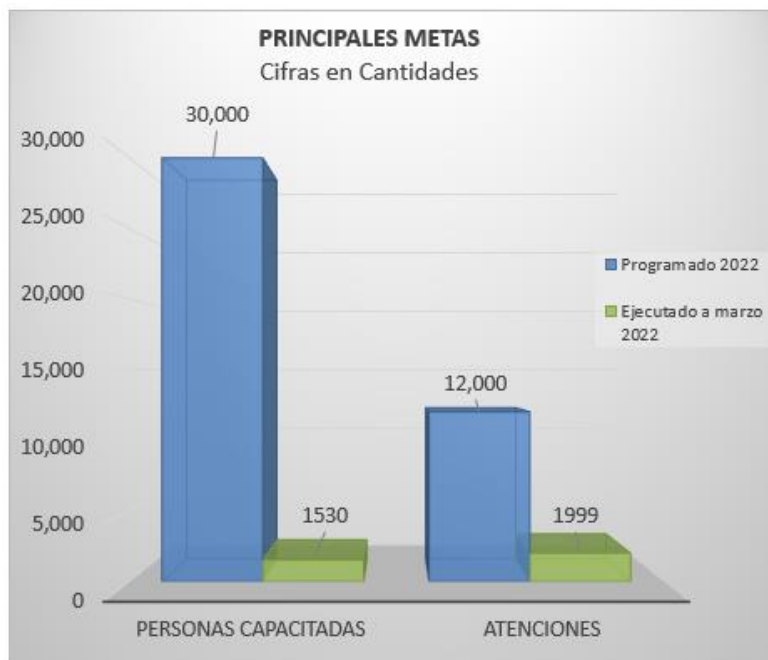
La Institución ha recibido L.6.63 millones (50.00%) de las transferencias de la Administración Central, se recomienda el uso eficiente de los recursos para cumplir con la metas programadas.

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

IHADFA

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- En el Programa de Prevención Educativa, reporta una programación anual de 30,000 capacitaciones y una ejecución de 5.1% (1,530 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 768 capacitaciones al compararlo con lo registrado en el mismo periodo del año 2021 (2,298 capacitaciones).
- En el Programa de Tratamiento y Rehabilitación se programaron 12,000 atenciones a pacientes drogodependientes para el año 2022, realizando 1,999 atenciones al cierre del primer trimestre de 2022, representando un 16.65% de lo programado; al comparar con lo reportado en el mismo periodo del año anterior (1,505 atenciones) fue superior en 494 atenciones.



Fuente: IHADFA

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos vigente para el Ejercicio Fiscal 2022 es de L.21.29 millones, con una ejecución al primer trimestre de L.3.66 millones (17.18%) en los Ingresos, y por el lado de los Gastos con L.4.34 millones (20.37%). En comparación con el presupuesto aprobado para el año 2021 (L.18.2 millones), se refleja un incremento de L.3.09 millones.
- El total de los Ingresos percibidos al cierre del primer trimestre de 2022 (L.3.66 millones) corresponde a las Transferencias Corrientes del

Instituto Hondureño para la Prevención del Alcoholismo, Drogadicción y Farmacodependencia (IHADFA)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	21.29	3.66	17.18
INGRESOS CORRIENTES	21.03	3.66	17.39
Ingresos Propios (Venta de Servicios)	1.35	0.00	
Transferencias Corrientes del Gobierno Central	19.33	3.66	18.92
Transferencias y Donaciones Corrientes de Empresas Públicas	0.35	0.00	
Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas	0.26	0.00	
GASTOS TOTALES	21.29	4.34	20.37
GASTOS CORRIENTES	20.92	4.34	20.73
Servicios Personales	18.55	4.20	22.64
Servicios no Personales	1.34	0.07	5.19
Materiales y Suministros	1.02	0.07	6.67
Transferencias	0.01	0.00	
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.11	-0.68	-617.79
GASTO DE CAPITAL	0.37	0.00	
BALANCE GLOBAL	0.00	-0.68	

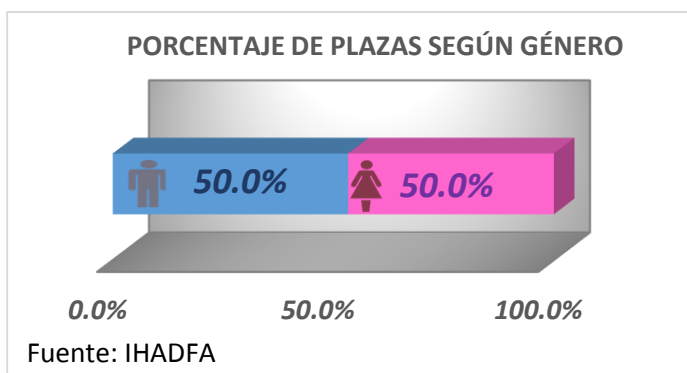
Fuente: IHADFA

Gobierno Central. En comparación con los Ingresos del mismo periodo del año 2021 (L.6.3 millones), se refleja una disminución de L.2.64 millones.

- Los Gastos Totales (L.4.34 millones), en su totalidad se encuentran conformados por el Gasto Corriente. Los Gastos son mayores en L.0.74 millones al compararlo con el cierre del primer trimestre del año 2021 (L.3.6 millones).
- Del total del Gasto Corriente (L.4.34 millones), el 96.77% corresponde a los Servicios Personales (L.4.20 millones), el 1.61% corresponde a los Servicios no Personales (L.0.07 millones) y el 1.61% corresponde a Materiales y Suministros (L.0.07 millones). Al compararlo con el mismo periodo del año 2021 (L.3.6 millones), se observa un incremento de L.0.74 millones.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes, se generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.0.68 millones, menor en L.3.38 millones en comparación al cierre del primer trimestre del año 2021 (Ahorro L.2.7 millones).

RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo de 2021, el IHADFA operó con un total de 40 plazas, de las cuales el 100.0% corresponde a la modalidad de permanente. Al comparar las plazas ocupadas con el mismo periodo del año anterior (41 plazas), se refleja una disminución de 1 plaza.



- El número de plazas aprobadas para el año 2022 asciende a 41 plazas (39 permanentes y 2 temporales).
- El 50.0% de las plazas ocupadas corresponde al género masculino (20 hombres) y el 50.0% al género femenino (20 mujeres), reflejando excelente manejo en relación a las oportunidades laborales con igualdad de género.
- El monto ejecutado en concepto de sueldos y salarios del personal, según lo registrado en el SIAFI, fue de L.2.48 millones menor en L.0.13 millones al compararlo con lo ejecutado en el mismo periodo del año 2021 (L.2.61 millones), con una ejecución del 22.24% del presupuesto aprobado (L.11.15 millones).

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 31 de marzo de 2021, reporta un Déficit de L.0.68 millones. En comparación al mismo periodo del año anterior (Superávit de L.2.71 millones), se muestra inferior en L.3.39 millones.
- El Estado de Situación Financiera refleja una disponibilidad en caja y bancos de L.2.09 millones, con un total en sus activos de L.5.12 millones.
- El Índice de liquidez es de 162, el cual se encuentra sobre el rango 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.4.03 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.0.19 centavos de pérdida por cada lempira generado.
- El porcentaje de gastos de operación versus ingresos, muestra el total de los ingresos percibidos son insuficientes para cubrir los gastos de operación.

RESUMEN FINANCIERO "IHADFA"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Marzo 2022
Ingresos por Transferencias	3.66
Ingresos Totales	3.66
Gasto de Operación	4.34
Gasto Total	4.34
Resultado de Ejercicio	-0.68
Activo Corriente	4.05
Disponibilidad (Caja y Banco)	2.09
Cuentas por Cobrar	1.96
Activo Total	5.12
Pasivo Corriente	0.03
Cuentas por pagar	0.03
Pasivo Total	0.03
Patrimonio	5.09
Indicadores	
Liquidez	162.00
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 4.03
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	-0.19
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.19
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.13

Fuente: Estados Financieros del IHADFA al 31 de marzo 2022.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR PARA EL PERIODO

Al cierre del primer trimestre del año 2022, el IHADFA presenta una pobre ejecución en sus metas, conforme a lo programado en el Plan Operativo Anual 2022 (POA), debido a cambios estructurales llevados a cabo en este primer periodo. Asimismo, presenta un Estado de Resultados al 31 de marzo de 2022, con un resultado negativo de L.0.68 millones y un Desahorro en Cuenta Corriente de L.0.68 millones, debido a la falta de generación de Ingresos operativos, y la baja ejecución de las Transferencias que recibe de la Administración Central. Es necesario e imperante que el IHADFA cumpla de acuerdo a Ley, la presentación de sus informes trimestrales en tiempo y forma a la Secretaría de Finanzas.

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 hasta en los primeros dos meses del 2022, 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.
- El 9 de marzo de 2022, la Presidencia de la República nombró al Presidente Ejecutivo y al Vicepresidente de BANADESA, para lo cual se reactivó la operación crediticia en la Institución, en cumplimiento al mandato de creación de BANADESA. Así mismo, se contempla la ejecución de varias medidas a fin de fortalecer la Institución, dichas actividades están programadas para dar inicio a partir del segundo trimestre del 2022, entre ellas se pretende la cancelación todos los fideicomisos del Gobierno manejados por BANADESA y el traslado al patrimonio del Banco de todos esos fondos.



Objetivos y Resultados

- El saldo reportado de la cartera total de préstamos al 31 de marzo 2022 es de L.2,575.05 millones, conformados por fondos propios en L.2,083.25 millones (80.90%) y L.491.80 millones de fondos en fideicomiso (19.10%). Si se compara el monto de la cartera actual con la obtenida en el mismo periodo del año anterior (L.2,840.44 millones), se registra una disminución de L.265.39 millones en la cartera de préstamos. Cabe destacar que durante los primeros dos meses de este I trimestre (2022), 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 la Resolución antes referida.
- Las recuperaciones en préstamos al mes de marzo 2022 reportan un monto de L.76.44 millones, cifra inferior a la registrada a marzo 2021 de L.165.70 millones.

- Al finalizar el primer período trimestral 2022, la Cartera Total de Préstamos sumó la cantidad de L.2,575.05 millones, de la cual corresponde a Cartera Vigente L.449.51 millones (apenas el 17.46%) y el resto (82.54%) lo conforma la Cartera Vencida con L. 2,125.54 millones.
- BANADESA registra al finalizar marzo 2022 un índice de mora del 82.54%, observando una variación incremental de 2.2% con relación a marzo 2021 que registró una mora del 80.34%, situación ocasionada por falta de una eficiente gestión de cobros y las pocas garantías exigidas por el Banco.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- BANADESA reporta un Presupuesto Vigente para el año 2022 de L.458.65 millones (ingresos y gastos) con una ejecución al mes de marzo 2022 en Ingresos Totales de 25.37% (L.116.34 millones) y de 12.65% en Gastos Totales (L.58.00 millones), cifras que al ser comparadas con los registros de ingresos a marzo 2021 (L.156.75 millones) el período actual es inferior en L.40.41 millones, por otra parte, los gastos totales fueron superiores en L.12.55 millones en relación al mismo periodo del año anterior (L.45.45 millones).

- Los Ingresos Corrientes de BANADESA ascienden a L.24.23 millones, correspondiente a una ejecución de 23.13% en comparación al presupuesto vigente (L.104.75 millones), e inferiores en L.40.41 millones en relación a la cifra recaudada a marzo 2021 (L.64.64 millones).

- Los rubros principales que conforman el Ingreso Corriente son: Ingresos de Operación con L.17.28 millones, provenientes en un 100.0% de Ingresos Financieros, y Rentas de la Propiedad que totalizó L.6.95 millones, conformado por Ingresos por Depósitos, Títulos Valores y Alquileres.

Por otra parte, las Fuentes Financieras (conformado totalmente por la recuperación de préstamos) reflejan ejecución de L.92.11 millones (73.58% del presupuesto aprobado).

- El Gasto Corriente erogado asciende a L.41.48 millones (con una ejecución del 12.86% en relación al presupuesto aprobado de L.322.55 millones). De la cifra ejecutada en el grupo de Gasto Corriente, el mayor porcentaje lo absorben los Servicios Personales con 69.21%, seguido de Servicios No Personales con el 22.03%, Servicio de la Deuda Pública 6.56%, la diferencia (2.20%) corresponde a los grupos de Materiales y Suministros y Transferencias.
- A marzo 2022, BANADESA registra un Déficit en Cuenta Corriente (Desahorro) de L.17.25 millones, para lo cual, presupuestariamente se estima para el período 2022 un resultado desfavorable de L.217.80 millones. En marzo 2021 BANADESA obtuvo un resultado positivo de L.22.86 millones.

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRÍCOLA (BANADESA)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

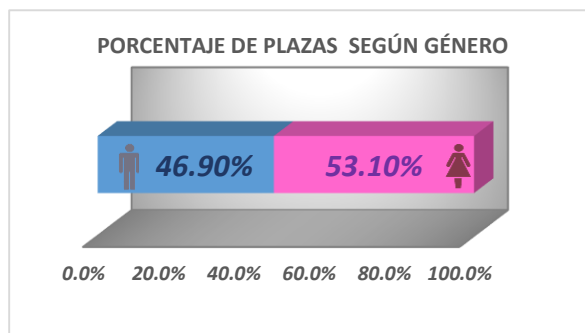
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	458.65	116.34	25.37
INGRESOS CORRIENTES	104.75	24.23	23.13
Ingresos Propios (Financieros)	102.75	23.99	23.35
Otros Ingresos	2.00	0.24	12.00
FUENTES FINANCIERAS	353.90	92.11	26.03
Disminución de la Inversión	228.72	0.00	0.00
Recuperación de Préstamos	125.18	92.11	73.58
GASTOS TOTALES	458.65	58.00	12.65
GASTOS CORRIENTES	322.55	41.48	12.86
Servicios Personales	172.08	28.71	16.68
Servicios No Personales	102.13	9.14	8.95
Materiales y Suministros	10.85	0.89	8.20
Transferencias	0.36	0.02	5.56
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	37.13	2.72	7.33
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-217.80	-17.25	7.92
GASTO DE CAPITAL	21.40	0.22	1.03
ACTIVOS FINANCIEROS	114.70	16.30	14.21
Amortización Préstamos	114.70	16.30	14.21
Colocación de Préstamos	0.00	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	58.34	0.00

Fuente: BANADESA

RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo el Banco operó con una planilla conformada de 435 empleados, de las cuales corresponde 288 a permanentes y 147 por contrato. La planta laboral actual es superior en 9 plazas con relación a marzo del año anterior que registró una planilla conformada por 426 empleados. Para el ejercicio fiscal 2022 se aprobó una planilla de 579 empleados de los cuales 421 son permanentes y 158 temporales. La planta laboral a marzo 2022 se encuentra dentro del parámetro aprobado.



- En relación a la equidad de género, el 53.10% de las plazas están ocupadas por mujeres (231 plazas), el 46.90% restante son ocupadas por hombres (204 plazas).
- En sueldos y salarios (según reporte de Relación de Personal remitido por el Banco) para el personal permanente y por contrato se erogó un monto de L.20.46 millones, lo que representa el 17.08% del monto vigente presupuestado para el año 2022 de L.119.79 millones para ambas categorías, la cifra ejecutada es inferior en L.0.41 millones con respecto al ejercicio anterior (al mes de marzo 2021) que registró la ejecución de L.20.87 millones.
- En beneficios y compensaciones se erogaron L.0.14 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.3.87 millones.

RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de marzo 2022 el Estado de Resultados de BANADESA revela un Resultado negativo de L.16.06 millones al registrar una baja recaudación de Ingresos frente al nivel de Egresos reportados.

RESUMEN FINANCIERO "BANADESA"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Marzo 2022
Ingresos de Operación	28.00
Ingresos Financieros	26.25
Otros Ingresos	15.48
Ingresos Totales	43.48
Gasto de Operación	52.45
Gasto Total	59.54
Utilidad Operativa	-24.45
Resultado de Ejercicio	-16.06
Activo Corriente	1,977.23
Disponibilidad (Caja y Banco)	856.53
Préstamos por Cobrar (sin aprovisionamiento)	1,536.55
Inversiones Financieras	676.00
Activo Total	2,752.82
Pasivo Corriente	3,581.98
Depósitos	1,180.69
Deuda (Préstamos)	952.16
Pasivo Total	5,893.67
Patrimonio y Reservas	-3,140.85
Indicadores	
Solvencia	0.55
Capital Neto de Trabajo	-1,604.75
Nivel de Endeudamiento	2.14
Calidad de la Deuda	0.61
Margen de Utilidad Neta	-0.37
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.21

Fuente: Estados Financieros del Sistema Contable de BANADESA al 31 de Marzo 2022

- El Índice de Liquidez: es de 0.55, 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 0.55 ctvs. de respaldo en el activo corriente, en otras palabras, BANADESA es incapaz de cubrir sus deudas más exigibles con sus activos de mayor liquidez.

- Nivel de Endeudamiento: indica que las deudas totales del banco son superiores a sus Activos Totales en más del 200%.
- Calidad de la Deuda: indica que el banco del total de sus obligaciones el 61% corresponden a corto plazo.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs Ingresos: El monto de Gastos Operativos que BANADESA registra (al mes de marzo 2022) superan en un 21% sus Ingresos Totales, lo cual se traduce en una baja capacidad de BANADESA para cubrir sus Gastos Operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

BANADESA reporta en sus Estados Financieros una Pérdida de L.16.06 millones, debido al bajo nivel de recaudación de ingresos en comparación a los gastos generados. Es importante resaltar que presupuestariamente el 79.17% de los Ingresos de BANADESA provienen de la Recuperación de Préstamos.

Mediante Resolución SBO No. 388/10-05-2018 de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, publicada el 10 de mayo del año 2018, se aprobó una serie de medidas restrictivas a BANADESA, las cuales se mantuvieron vigentes hasta en los primeros dos meses del 2022, entre ellas la prohibición del otorgamiento de préstamos y la captación de recursos del público (depósitos), razón por la cual BANADESA no reporta ejecución en préstamos al sector agropecuario, mipymes, y vivienda; Situación por la cual el Banco únicamente se ha enfocado en la readecuación de préstamos de clientes y a la recuperación de la cartera para fortalecer su liquidez y hacer frente a sus compromisos y obligaciones con acreedores.

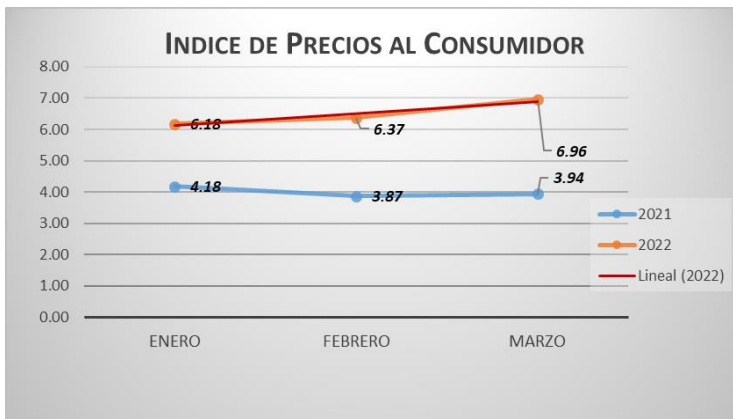
La crisis financiera de BANADESA también es originada por la mala administración de la cartera de préstamos, debido a la poca exigibilidad de garantías al momento de otorgar préstamos.

Se recomienda a la Institución realizar acciones a fin de poder recuperar la Cartera Vigente y en Mora y reducir el índice de mora actual (82.54%), implementando medidas eficientes para la recuperación de la misma.

BCH

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El Índice de Precios al Consumidor (IPC) al 31 de marzo 2022 ascendió a 6.96%, superior en 3.02 puntos porcentuales (casi el doble) en relación a la registrada en marzo 2021 (3.94%). Este indicador ha sufrido incrementos importantes a partir del último semestre, originado en esencia por el alza sostenida de los carburantes a nivel local e internacional, considerando que a diciembre 2021 el IPC fue de 5.32%.



La variación en el IPC obtenida en este primer trimestre 2022 fue influenciada principalmente por aumentos en el rubro de:

1. Alimentos y bebidas no alcohólicas	7. Recreación y cultura
2. Muebles y artículos para la conservación del hogar	8. Cuidado personal
3. Educación	9. Salud
4. Alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles	10. Transporte
5. Hoteles, cafeterías y restaurantes	11. Comunicaciones
6. Prendas de vestir y calzado	12. Bebidas Alcohólicas y Tabaco

- En sesión de la Comisión de Operaciones de Mercado Abierto (COMA) del BCH, llevada a cabo a finales de este primer trimestre, se resolvió mantener la Tasa de Política Monetaria (TPM) en 3.00% anual, al analizarse las condiciones económicas actuales y las perspectivas más recientes a nivel interno y externo. La TPM sirve de parametro para la fijación de tasas de interés aplicables en facilidades permanentes de inversión y de crédito.
- El tipo de cambio del Lempira con respecto al Dólar de Estados Unidos al término del mes de marzo 2022 se situó en L.24.5458 por c/US\$.1.00 (precio de venta del dólar en el sistema financiero), valor que comparado con el registrado a marzo de 2021 de L.24.1972 refleja un aumento de L.0.349 (depreciación del Lempira frente al Dólar).

Por otra parte en el Sistema Financiero Nacional el precio de compra del dolar al 31 de marzo 2022 se situó en en L.24.3752 por c/US\$.1.00, la diferencia entre ambos valores compra/venta (diferencial cambiario) es la ganancia que los bancos reciben por transacciones en dolares.

- El saldo de las Reservas Internacionales Netas (RIN) a marzo 2022 fue de US\$.8,542.82 millones, que comparado con los US\$.8,252.94 millones registrados a marzo 2021 el saldo en las RIN se incrementó en US\$.289.88 millones.
- La cobertura de las Reservas Internacionales, según la metodología del Fondo Monetario Internacional (FMI), se situó en un poco más de 6.3 meses (6 meses y 10 días aproximadamente)

de importación de bienes y servicios calculados con estimaciones de importaciones de bienes y servicios del siguiente año, conforme a datos de la Revisión del Programa Monetario 2022-2023.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

BANCO CENTRAL DE HONDURAS (BCH)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	6,622.48	1,063.79	16.06
INGRESOS CORRIENTES	6,598.10	1,063.79	16.12
Ingresos Propios (Financieros)	6,591.28	1,060.97	16.10
Otros Ingresos	6.82	2.82	41.41
FUENTES FINANCIERAS	24.38	0.00	0.00
Recuperación de Préstamos	24.38	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	6,622.48	905.79	13.68
GASTOS CORRIENTES	5,757.12	905.60	15.73
Servicios Personales	2,192.50	443.56	20.23
Servicios No Personales	1,268.74	254.53	20.06
Materiales y Suministros	314.16	3.54	1.13
Transferencias	180.29	28.68	15.91
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	1,801.43	175.29	9.73
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	840.98	158.19	18.81
GASTO DE CAPITAL	823.51	0.19	0.02
ACTIVOS FINANCIEROS	41.85	0.00	0.00
Amortización Préstamos	41.85	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	158.00	0.00

Fuente: BCH

- El BCH reporta un Presupuesto vigente de L.6,622.48 millones (inferior en L.971.09 millones en relación al Presupuesto aprobado en el ejercicio 2021 de L.7,593.57 millones); con una ejecución de Ingresos y Gastos al finalizar marzo 2022, de 16.06% y 13.68% respectivamente.

- Del total de Ingresos (L.1,063.79 millones), los Ingresos Corrientes representan el 100.0%.

- Al mes de marzo 2022, los Ingresos Corrientes recaudados por el BCH ascienden a L.1,063.79 millones, ejecutando a la fecha el 16.12% del Presupuesto vigente.

En el período anterior (marzo 2021) la captación de ingresos corrientes del BCH

ascendió a L.1,357.86 millones, monto que es superior en L.294.07 millones a la recaudación actual.

- La principal fuente de Ingresos Corrientes lo constituyen Rentas de la Propiedad con un 62.45% (L.664.38 millones). Dentro de este subgrupo, los intereses por depósitos internos suman L.405.37 millones, intereses por depósitos externos un monto de L.248.08 millones, intereses por títulos valores, dividendos por acciones y alquileres totalizan L.10.93 millones.
- En Gasto Corriente se ejecutó la cantidad de L.905.60 millones, equivalente a 15.73% de la cifra vigente (L.5,757.12 millones). Al compararse la cifra erogada a marzo 2021, que reportó una ejecución de L.818.11 millones, el monto en el gasto corriente actual es superior en L.87.49 millones.
- Al 31 de marzo 2022 el BCH registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.158.19 millones, resultado que es muy inferior al registrado a marzo 2021 de L.539.75 millones, como resultado de una baja captación de ingresos y gastos superiores en relación al período anterior.

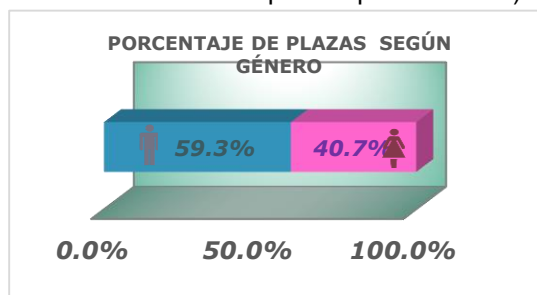
RECURSO HUMANO

- Al finalizar el mes de marzo 2022 el BCH operó con una planta laboral de 1,270 plazas, de las cuales corresponde a la categoría permanente 1,187 y 83 temporales (por contrato). En comparación con las plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2022 (1,582 plazas), la cifra actual está por debajo en 312 plazas, sin embargo, es superior en 34 plazas en comparación a la cantidad de personal registrada a marzo 2021 (1,236 plazas).
- Los Servicios Personales muestran una ejecución del 20.23% (L.443.56 millones) de lo programado para el año (L.2,192.50 millones); de los cuales el 89.47% (L.396.85 millones) corresponde al personal permanente, 1.38% (L.6.14 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.156.79 millones para el personal permanente que representa el 19.81% del presupuesto vigente (L.791.39 millones) y L.4.94 millones al personal temporal equivalente a un 13.20% del monto vigente (L.37.42 millones).

El monto de Sueldos y Salarios pagados a marzo 2022 fue de L.161.73 millones (personal permanente y temporal), al compararse con la cifra reportada a marzo 2021 (L.147.67 millones) se registra un incremento de L.14.06 millones.

En retribuciones extraordinarias se erogaron L.6.59 millones, correspondiente a pago de horas extras (para este objeto de gasto se aprobó un monto de L.48.91 millones para el presente año).

- En relación a la equidad de género, el 59.3% de las plazas están ocupadas por hombres (753 plazas), con mayor peso en la categoría administrativa, obra y seguridad; y el 40.7% (517 plazas) restante son ocupadas por mujeres.
- En beneficios y compensaciones se erogaron L.6.59 millones, monto que en mayor medida pertenece al pago de prestaciones (retiro voluntario y jubilación), para lo cual se aprobó un presupuesto anual de L.48.91 millones.



RESULTADO FINANCIERO

- El BCH al finalizar el primer período trimestral 2022 en el Estado de Ganancias y Pérdidas revela un resultado negativo en el ejercicio de L.1,530.80 millones, el cual resulta incomparable al resultado positivo obtenido a marzo 2021 de L.217.48 millones, como resultado de incrementos en los ítems de otros gastos de funcionamiento (específicamente Fluctuaciones de Precio de Mercado) en relación a marzo 2022.
- Las Inversiones Financieras a corto plazo ascienden a L.100,251.63 millones, de las cuales la inversión en Bonos representa el 98.96% (L.99,208.78 millones). Las Inversiones a largo plazo totalizaron en L.34,861.76 millones, clasificadas como Activo no Corriente.

- Los depósitos en el BCH muestran un saldo de L.118,860.38 millones, el cual está distribuido en: depósitos del sector público L.35,206.73 millones, sector financiero L.83,356.02 millones y otros depósitos L.297.63 millones.
- Al 31 de marzo 2022 el BCH refleja en el Estado de Situación Financiera una deuda originada por préstamos por pagar (externos/internos) de L.62,290.36 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 0.86, 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.

Otros Indicadores	
Aumento de Reservas	\$ 289.88
Cambio en la Tasa de Política Monetaria	0.00%
Variación de LPS/USD\$	L. 0.349
Variación IPC	3.02%
Otros Ingresos	708.66
Ingresos Totales	1,758.27
Gasto de Operación	504.10
Gasto Total	3,289.07
Utilidad Operativa	-135.04
Resultado de Ejercicio	-1,530.80
Activo Corriente	207,376.97
Disponibilidad (Caja y Banco)	105,941.22
Cuentas por Cobrar	1,147.61
Inversiones Financieras	135,113.39
Activo Total	293,982.23
Pasivo Corriente	240,789.10
Cuentas por Pagar	62,349.77
Deuda (Prestamos)	62,290.36
Pasivo Total	283,374.77
Patrimonio y Reservas	10,607.46
Indicadores	
Liquidez	0.86
Capital Neto de Trabajo	L. -33,412.13
Nivel de Endeudamiento	0.96
Calidad de la Deuda	0.85
Margen de Utilidad Neta	-0.87
Porcentaje Gastos de Operación vrs	0.29

Fuente: Estados Financieros del BCH al 31 de marzo 2022.

- Margen de Utilidad Neta: Al finalizar el período 2022 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 29% de los ingresos totales.

OTROS INDICADORES

- El Nivel de Reservas Internacionales ha incrementado en US\$.289.88 millones en comparación a la cifra registrada a marzo 2021 (US\$.8,252.94 millones), lo cual permitiría la venta de divisas para realizar transacciones en el exterior aproximadamente alrededor de 6 meses y 10 días.

- La Tasa de Política Monetaria (TPM) se mantuvo durante estos primeros meses del período 2022. El último cambio registrado fue a partir del 23 de noviembre 2020.

Esta medida de mantener la Tasa de Política Monetaria fue constante durante el ejercicio 2021, y fue adoptada por el BCH la 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.0.349 ctvs. en relación al registro obtenido a marzo 2021 (L.24.1972 por dólar) comparado con el valor a marzo 2022 de L.24.5458 (por dólar).
- El Índice de Precios al Consumidor ha experimentado variaciones importantes con tendencia hacia el alza durante el primer trimestre 2022, si comparamos el IPC registrado a marzo 2021 (3.94) vrs marzo 2022 (6.96) hay un incremento de 3.02 puntos porcentuales.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de marzo 2022 el BCH reporta un Índice de Precios al Consumidor (IPC) del 6.96%, superior en 3.02 puntos porcentuales (casi el doble) en relación a la registrada en marzo 2021 (3.94%), este indicador ha sufrido incrementos importantes a partir de los últimos 6 meses, originado en esencia por el alza sostenida de los carburantes a nivel local e internacional. El resultado actual ha superado el rango fijado en el Programa Monetario (2022-2023) vigente del BCH (4.0% \pm 1.0 punto porcentual).

El Estado de Ganancias y Pérdidas del Banco revela una pérdida en el período de L.1,530.80 millones, producto de incrementos en algunos renglones del gasto de funcionamiento, entre ellos las fluctuaciones de los precios de mercado. Es recomendable que el BCH mantenga un control estricto en el Gasto Corriente, especialmente en la suma de beneficios derivados del Contrato Colectivo.

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

BANHPROVI

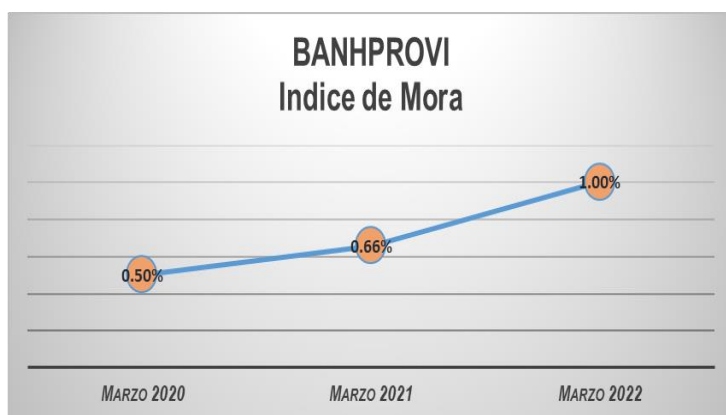
CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El saldo de la cartera de préstamos al 31 de marzo 2022 asciende a L.34,236.75 millones, la cual está conformada de la siguiente manera: Fondos Propios con L.11,158.11 millones, y Fondos de Fideicomiso con L.23,078.64 millones.

Al comparar el saldo de la cartera actual con el saldo de la cartera de préstamos al mes de marzo 2021 (L.33,811.89 millones), el resultado actual es superior en L.424.86 millones, impulsada en su mayoría por créditos hipotecarios.



- El número de préstamos otorgados/desembolsados a marzo 2022 fue de 1,245 nuevos créditos, de los cuales 321 se financiaron con fondos propios y 924 con fideicomisos, es importante señalar que el número de créditos otorgados/desembolsados a marzo 2021 fue de 1,417, para este período hay una disminución de 172 en la cantidad de gestiones de desembolso/otorgamiento de préstamos.
- El otorgamiento / desembolso de préstamos a marzo 2022 registró L.1,467.22 millones en créditos, superior en L.661.22 millones en relación a la meta programada a marzo 2022 de L.806.00 millones; e inferior en L.856.55 millones con respecto al monto reportado a marzo 2021 (L.2,323.77 millones).
- Por concepto de recuperaciones de préstamos a marzo 2022, se reporta un monto de L.1,652.08 millones, resultado que es muy superior con respecto a la meta trimestral programada de L.381.24 millones, por otra parte, este resultado es inferior a la cifra registrada a marzo 2021 que totalizó en L.1,708.41 millones.



Fuente: Información obtenida de los reportes presentados por BANHPROVI

- BANHPROVI reporta un índice de mora del 1.00%, índice que ha incrementado en relación a marzo 2021 (0.66%) y marzo 2020 (0.50%), tal como lo muestra la gráfica lateral, resultado que se ve influenciado al registrarse niveles inferiores en la captación de Ingresos en relación a períodos anteriores.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- BANHPROVI reporta un Presupuesto vigente para el año 2022 de L.3,172.40 millones (ingresos y gastos), inferior en L.2,727.17 millones en relación a la cifra presupuestada el año anterior (L.5,899.57 millones).

Cabe resaltar que la diferencia entre ambos presupuestos se genera debido a que el año anterior, dentro del presupuesto de BANHPROVI se tenía contemplado, la contratación de un préstamo por el orden de L.2,497.83 millones, a fin de ser colocados para incentivar la actividad económica nacional.

- Al finalizar el mes de marzo 2022 BANHPROVI reporta una ejecución del 30.93% en sus ingresos y gastos totales.
- Los Ingresos Corrientes ascienden a L.279.67 millones, equivalente al 26.04% del presupuesto vigente (L.1,073.89 millones) y superior en L.9.75 millones al comparar con los ingresos corrientes recaudados a marzo 2021 de L.269.92 millones.
- A marzo 2022 el rubro de ingresos financieros (ingresos propios de la Institución) representan el 100.0% de los Ingreso Corriente recaudados, los cuales se derivan de la generación de intereses y comisiones por servicios bancarios y títulos valores, además de otros ingresos de instituciones financieras privadas.

BANCO HONDUREÑO PARA LA PRODUCCIÓN Y LA VIVIENDA (BANHPROVI)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	3,172.40	981.15	30.93
INGRESOS CORRIENTES	1,073.89	279.67	26.04
Ingresos Propios (Financieros)	1,065.76	279.67	26.24
Transferencia Corriente Administración Central	8.13	0.00	0.00
FUENTES FINANCIERAS	2,098.51	701.48	33.43
Disminución de la Inversión	739.34	85.00	11.50
Obtención de Préstamos	0.00	0.00	0.00
Recuperación de Préstamos	1,359.17	616.48	45.36
GASTOS TOTALES	3,172.40	981.15	30.93
GASTOS CORRIENTES	642.28	146.02	22.73
Servicios Personales	342.16	54.27	15.86
Servicios No Personales	131.04	3.61	2.75
Materiales y Suministros	23.93	1.21	5.06
Transferencias	8.17	0.00	0.00
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	136.98	86.93	63.46
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	431.61	133.65	30.97
GASTO DE CAPITAL	51.00	0.16	0.31
ACTIVOS FINANCIEROS	2,479.12	603.15	24.33
Amortización Préstamos	39.44	1.06	2.69
Colocación de Préstamos/Compra de Títulos Valores	2,439.68	602.09	24.68
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.00	231.82	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	0.00	0.00

Fuente: BANHPROVI

- Los Ingresos por Fuentes Financieras ascienden a L.701.48 millones, conformado por recuperación de préstamos a largo plazo por un monto L.616.48 millones y disminución de disponibilidades con L.85.00 millones, grupo de ingresos que al ser comparado con la cifra vigente presupuestada (L.2,098.51 millones) en el 2022, representa una ejecución del 33.43%.

Cabe resaltar que las cifras reportadas en la recuperación de préstamos no son coherentes con las registradas en las estadísticas de la cartera de préstamos, debido en gran parte a que en el presupuesto únicamente se incluye las recuperaciones de la cartera de fondos propios de la Institución.

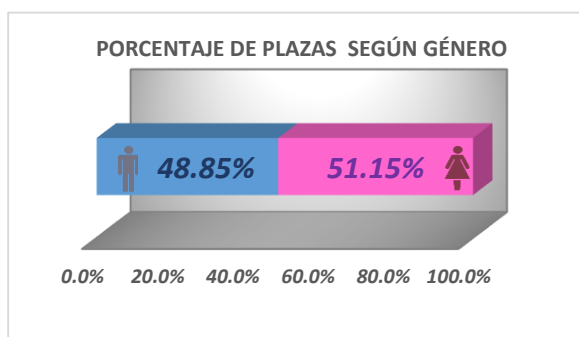
- El Gasto Corriente erogado asciende a L.146.02 millones, monto que se ejecutó en un 22.73% del presupuesto vigente 2022 (L.642.28 millones), superior en L.57.35 millones al comparar con la cifra erogada en el mismo período del año anterior (L.88.67 millones).

El mayor porcentaje de gasto corriente lo absorben los Intereses por Servicio de la Deuda 59.53% (L.86.93 millones), seguido de Servicios Personales con 37.17% (L.54.27 millones), Servicios no Personales 2.47% (L.3.61 millones), Materiales y Suministros 0.83% (L.1.21 millones). El grupo de Transferencias no reporta ejecución en este período.

- A marzo 2022 BANHPROVI registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.133.65 millones, originado por una mayor captación de ingresos corrientes en relación a los gastos corrientes registrados.

RECURSO HUMANO

- El Banco operó con una planta laboral de 348 plazas (340 permanentes y 8 por contrato), incrementada en 3 plazas respecto a los 345 puestos de trabajo reportados al mes de marzo 2021.
- El total de plazas aprobadas a BANHPROVI para el año 2022 ascienden a 412 plazas (387 permanentes y 25 temporales) según dictamen presupuestario aprobado.
- En relación a la equidad de género, el 51.15% (178) de las plazas están ocupadas por mujeres, y 48.85% (170) restante son ocupadas por hombres, aproximándose a una relación casi equitativa en cuanto a la representación de géneros.
- De acuerdo a los reportes de Relación de Personal recibidos de BANHPROVI, en sueldos y salarios del personal permanente se erogó L.38.69 millones y en el temporal L.0.26 millones, cifras que sumadas representa el 18.89% de la cifra presupuestada de L.206.19 millones. Por otra parte, si comparamos la cifra erogada actual de L.38.95 millones con la cifra registrada a marzo 2021 de L.36.17 millones se registra un incremento de L.2.78 millones.



RESULTADO FINANCIERO

- La diferencia entre Ingresos y Gastos Operativos al finalizar el primer período trimestral 2022, generaron una pérdida operativa de L.59.45 millones.
- El Estado de Resultados revela un resultado del ejercicio de L.166.76 millones, inferior en L.33.96 millones al compararlo con el resultado al mes de marzo 2021 (L.200.72 millones).
- El Balance General reporta una Disponibilidad en Caja y Bancos de L.675.15 millones, correspondiente a un 45.57% de los Activos Corrientes que totalizaron en L.1,481.56 millones.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.40.85 millones.
- La cuenta de Inversiones Financieras totalizó L.13,010.32 millones, de las cuales las inversiones a corto plazo representan el 5.89% (L.765.66 millones) y a largo plazo el 94.11% (L.12,244.66 millones).

- Índice de Liquidez: por cada Lempira de Pasivo Corriente, BANHPROVI cuenta con L.3.87 Lempiras de respaldo en el Activo Corriente, indicando que el banco cuenta con suficiente disponibilidad para cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: asciende a L.1,098.96 millones, lo que indica que el Banco tiene liquidez suficiente después de cubrir gastos operativos, para continuar con sus operaciones.
- Índice de Endeudamiento: Por cada Lempira que tiene en el activo, debe L.0.30 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la Institución.
- Índice de Calidad de Deuda: La Institución mantiene una deuda a corto plazo del 9.0%.
- Índice de Margen de Utilidad Neta: Este indicador refleja que BANHPROVI por cada Lempira que genera de ingresos, obtiene 0.51 centavos de Lempiras de utilidad después de gastos e impuestos.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: Los gastos operativos de BANHPROVI representa el 37.0% del total de ingresos totales.

RESUMEN FINANCIERO "BANHPROVI"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Marzo 2022
Ingresos de Operación	62.62
Ingresos Financieros	276.35
Otros Ingresos	50.81
Ingresos Totales	327.16
Gasto de Operación	122.07
Gasto Total	160.40
Utilidad Operativa	-59.45
Resultado de Ejercicio	166.76
Activo Corriente	1,481.56
Disponibilidad (Caja y Banco)	675.15
Cuentas por Cobrar	40.85
Inversiones Financieras (Corto / Largo Plazo)	13,010.32
Activo Total	13,815.33
Pasivo Corriente	382.60
Cuentas por Pagar	382.60
Deuda (Préstamos)	3,765.73
Pasivo Total	4,148.33
Patrimonio y Reservas	9,667.00
Indicadores	
Solvencia	3.87
Capital Neto de Trabajo	L. 1,098.96
Nivel de Endeudamiento	0.30
Calidad de la Deuda	0.09
Margen de Utilidad Neta	0.51
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.37

Fuente: Estados Financieros del Sistema Contable de BANHPROVI al 31 de Marzo 2022

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

A marzo 2022 el saldo de Otorgamiento/Desembolso de Préstamos fue de L.1,467.22 millones, superior a las cifras programadas para ambas metas en el trimestre (Otorgamiento / Desembolso L.806.00 millones).

La Institución presenta en su Estado de Resultado una Utilidad del ejercicio de L.166.76 millones. La mayor parte de sus ingresos provienen de los ingresos por intereses sobre préstamos colocados en instituciones del Sistema Financiero, que según reportes financieros a marzo 2022 totalizaron en L.276.35 millones (clasificados como ingresos de no operación).

La Institución presenta Activos Corrientes por el orden de L.1,481.56 millones y Pasivos Corrientes de L.382.60 millones, reflejando suficiente liquidez para cubrir sus obligaciones a corto plazo, lo anterior como consecuencia de la cantidad de préstamos colocados en el Sistema Financiero Nacional.

Siendo BANHPROVI una Institución financiera sólida con suficientes recursos para el otorgamiento de créditos, es recomendable que analice incursionar en otra actividad económica o la creación de nuevos productos financieros, a fin de no mantener inactivos dichos recursos y a la vez generar mayor rentabilidad.

BANHPROVI debe implementar acciones en la gestión de cobros de la cartera que está vencida para evitar un crecimiento de la mora ya que actualmente asciende a 1.00% (a marzo 2022 la cartera en mora asciende a L.343.40 millones).

CNBS

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo del 2022 la Unidad de Supervisión realizó 80 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 90.9% de lo programado para el trimestre (88 revisiones).
- En la Dirección de Protección al Usuario Financiero se atendieron 151 reclamos de usuarios financieros, observando una ejecución de 100.7% de lo programado para el trimestre (150 reclamos).



- A través de la Unidad de Inteligencia se realizaron 208 capacitaciones externas impartidas a los usuarios financieros para la prevención de lavado de activos y financiamiento al terrorismo, observando una ejecución de 100% de capacitaciones programadas para el primer trimestre (208 capacitaciones).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el ejercicio fiscal 2022 fue de L.742.74 millones, con una ejecución de 52.57% en los ingresos y 16.14% por el lado del gasto.
- Los Ingresos Totales percibidos fueron de L.390.45 millones, equivalente a 52.57% con respecto al monto aprobado, los cuales corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes;

Comisión Nacional de Banca y Seguros (CNBS)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022
 (Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	742.74	390.45	52.57
INGRESOS CORRIENTES	742.74	390.45	52.57
Contribuciones del Sistema Asegurador	631.08	368.57	58.40
Transferencias Corrientes de Instituciones Desc.	108.03	21.61	20.00
Otros Ingresos	3.63	0.27	7.44
GASTOS TOTALES	742.74	119.88	16.14
GASTOS CORRIENTES	722.74	119.87	16.59
Servicios Personales	541.64	112.79	20.82
Servicios no Personales	153.12	3.52	2.30
Materiales y Suministros	11.08	0.12	1.08
Transferencias	16.90	3.44	20.36
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	20.00	270.58	1,352.90
GASTO DE CAPITAL	20.00	0.01	0.05
BALANCE GLOBAL	0.00	270.57	0.00

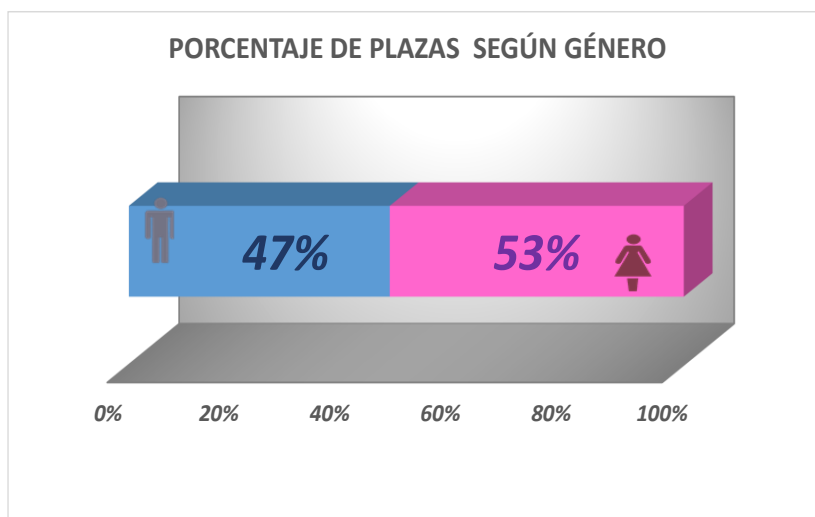
Fuente: CNBS

se observa mayor en L.43.81 millones en relación a los Ingresos percibidos en el mismo periodo del año 2021 (L.346.64 millones). El 94.39% de los ingresos totales corresponden a los aportes de las instituciones del sistema financiero nacional, el 5.53% a transferencias recibidas de instituciones del Sector Público Descentralizado, y el 0.06% a otros ingresos.

- Los Gastos Totales acumulados a marzo 2022 fueron de L.119.88 millones, equivalente a 16.14% del monto aprobado para el año, el cual se refleja superior en L.12.67 millones en relación a lo ejecutado a marzo 2021 (L.107.21 millones).
- El Gasto Corriente fue de L.119.87 millones, con una ejecución del 16.59% del monto aprobado para el año (L.722.74 millones), superior en L.12.77 millones en relación a lo reportado en el mismo periodo del año 2021 (L.107.10 millones); el mayor porcentaje lo representan los Servicios Personales con 94.09% (L.112.79 millones), Servicios no Personales con 2.94% (L.3.52 millones) y la diferencia 2.97% (L.3.56 millones) corresponde a Transferencias Corrientes, Materiales y Suministros.
- De acuerdo a la información proporcionada por la Institución, la relación de Ingresos Corrientes (L.390.45 millones) y Gastos Corrientes (L.119.87 millones), generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.270.58 millones.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo de 2022 la estructura de personal fue de 468 empleados, de los cuales corresponden a la categoría de empleados permanentes 464 y por contrato 4; superior en 4 empleados en comparación al mismo periodo del año anterior (464 plazas). El total de las plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2022 fue de 476 plazas.
- El 47% (220) de los empleados corresponde al género masculino y el 53% (248) al género femenino.



- En concepto de sueldos y salarios reporta una ejecución de L.63.47 millones, equivalente a 21.86% del monto aprobado para el año (L.290.29 millones); en comparación a marzo del 2021 (L.56.60 millones), la ejecución fue mayor en L.6.87 millones.
- En concepto de pago de prestaciones laborales reportan L.1.76 millones

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de marzo 2022 reporta una Utilidad de L.268.56 millones, producto del crecimiento de L.44.34 millones en los ingresos percibidos por Transferencias Corrientes del sistema asegurador en cumplimiento del artículo 34 de la Ley de la CNBS; se refleja mayor en L.31.05 millones al compararlo con la Utilidad obtenida en el mismo periodo del año 2021 (L.237.51 millones).

- El Balance General registra una disponibilidad en caja y bancos de L.628.77 millones.
- Las cuentas por cobrar ascienden a L.1.11 millones.
- Las cuentas por pagar ascienden a L.15.12 millones, que corresponde principalmente a los Aportes y Retenciones por pagar.
- El Índice de Solvencia: reporta un valor de 41.20, el cual está sobre el nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), indicando que la Institución cuenta con la suficiente solvencia para cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: es de L.631.87 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 0.20 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la Institución.
- Índice de Calidad de Deuda: indica que el 11% del total de la deuda corresponde a corto plazo.
- Índice de Margen de Utilidad Neta: indica que por cada Lempira que genera de ingresos obtiene L.0.69 centavos de utilidad.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs Ingresos: se observa que, del total de ingresos generados, se destina el 30% para cubrir gastos operativos de la Institución.
- Rentabilidad Sobre Activos: La CNBS por cada Lempira que tiene en sus Activos, obtiene L0.38 centavos de utilidad siendo esta proporción razonable.
- La Institución presenta un nivel de endeudamiento y liquidez positivos, ya que mantiene Pasivos por L.144.88 millones, bastante bajo en relación a sus Activos Totales (L.712.51 millones).

RESUMEN FINANCIERO "CNBS"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Marzo 2022
Ingresos de Operación	390.19
Ingresos por Transferencias	390.19
Otros Ingresos	0.27
Ingresos Totales	390.46
Gasto de Operación	118.46
Gasto Total	121.90
Resultado de Ejercicio	268.56
Activo Corriente	647.59
Disponibilidad (Caja y Banco)	628.77
Cuentas por Cobrar	1.11
Inversiones Financieras	1.20
Activo Total	712.51
Pasivo Corriente	15.72
Cuentas por pagar	15.12
Pasivo Total	144.88
Patrimonio	567.63
Indicadores	
Liquidez	41.20
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 631.87
Nivel de Endeudamiento	0.20
Calidad de la Deuda	0.11
Margen de Utilidad Neta	0.69
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.30
Rentabilidad Bruta	0.69
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.38

Fuente: Estados Financieros del CNBS al 31 de marzo 2022.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de marzo del año 2022 la CNBS logró el cumplimiento de metas de forma satisfactoria en un promedio de 98.4%, 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.268.56 millones. La mayor parte de sus ingresos provienen de las transferencias que recibe del sistema financiero del país, según lo establecido en la Ley de la Comisión Nacional de Bancos y seguros Decreto 155-95, en su artículo 34.

La Comisión Nacional de Bancos y Seguros presenta indicadores razonables y estables donde se muestra su solidez financiera y económica.

La CNBS generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.270.58 millones, ocasionado en parte por el incremento de L.44.34 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.

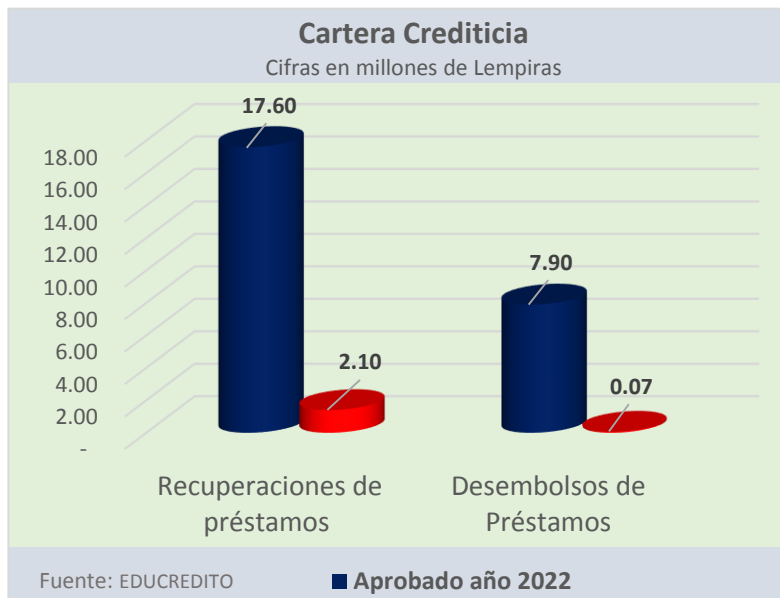
La CNBS muestran una ejecución baja en los grupos del gasto Servicios no Personales, Materiales/ Suministros y Bienes Capitalizables, debido principalmente a que las compras no se ejecutaron conforme a lo programado para el año, ya que las actividades de la institución se realizaron a través de la modalidad de teletrabajo.

Los resultados de la gestión realizada por la CNBS, promovieron en el sistema supervisado acciones y medidas correctivas, dando cumplimiento a la misión Institucional. No obstante, es necesario que la CNBS amplíe el alcance y periodicidad de sus actividades de monitoreo del Sector Financiero Hondureño, así como la creación de políticas de protección del usuario financiero e incentive la creación de más productos y servicios financieros en beneficio de la población en general, y la elaboración e implementación de una estrategia de educación financiera.

EDUCRÉDITO

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo 2022 el Instituto realizó desembolsos de préstamos aprobados por el orden de L.0.10 millones, lo que apenas representa el 1.26% del monto programado para el año (L.7.90 millones). La baja ejecución obedece a la falta de disponibilidad financiera por una baja recuperación de la cartera de préstamos.
- Actualmente existe suspensión temporal de préstamos educativos, según Resolución de Acta de Junta Directiva No.003-2021 de sesión ordinaria celebrada el 19 de mayo 2021, en la cual se resuelve que Gerencia de Créditos y Recuperaciones de



- EDUCRÉDITO suspendan temporalmente el otorgamiento de los créditos educativos a la población hasta nueva orden. Esto, debido a la aprobación del Decreto Legislativo No.24-2021 que contemplaba la reducción de la tasa de interés de 16% al 5% anual, mismo que fue vetado por la Presidencia de la República.
- Para el primer trimestre se programó el otorgamiento de 7 créditos a estudiantes, lo cual no reporta ejecución debido a la suspensión temporal de los créditos.
 - La recuperación de créditos reporta una ejecución de L.1.40 millones, lo que representa el 7.95% del monto programado (L.17.60 millones). La baja recuperación de créditos se debe a la falta de empleo de prestatarios y avales, la no ejecución de garantías hipotecarias, y a la falta de una eficiente gestión de cobro.
 - Al 31 de marzo 2022 el Instituto reporta una mora del 52.36% (L.15.21 millones), que en comparación al primer trimestre del año 2021 (L.14.70 millones) es mayor en L.0.51 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.2.10 millones (capital L.1.38 millones, intereses normales L.0.53 millones, Intereses moratorios L.0.19 millones), equivalente a 11.93% de lo programado anual (L.17.60 millones).
 - Se reporta una cartera por recuperar de 434 préstamos por un monto de L.29.05 millones (L.13.84 millones capital vigente y L.15.21 millones capital vencido).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos de EDUCRÉDITO vigente para el Ejercicio Fiscal 2022 es de L.18.63 millones con una ejecución de L.2.46 millones por el lado de los ingresos y L.1.99 millones por el lado del gasto, equivalente a 13.20% y 10.69% respectivamente. El monto del Presupuesto aprobado es igual al aprobado para el año anterior (L.18.63 millones).
- El monto de los Ingresos Totales percibidos (L.2.46 millones) es igual al monto total de los ingresos del primer trimestre 2021.

- Los Ingresos Corrientes percibidos fueron de L.1.08 millones, equivalente a 11.80% del presupuesto vigente (L.9.15 millones), que corresponden a ingresos por intereses por préstamos y alquileres de edificios. En comparación con el año 2021 se mantiene igual (L.1.08 millones).

Instituto Nacional de Formación Profesional (EDUCREDITO)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	18.63	2.46	13.20
INGRESOS CORRIENTES	9.15	1.08	11.80
Otros Ingresos	9.15	1.08	11.80
FUENTES FINANCIERAS	9.48	1.38	14.56
Recuperación de Prestamos a Largo Plazo	9.48	1.38	14.56
GASTOS TOTALES	18.63	1.99	10.69
GASTOS CORRIENTES	10.68	1.93	18.08
Servicios Personales	9.29	1.65	17.76
Servicios no Personales	1.01	0.21	20.79
Materiales y Suministros	0.35	0.07	20.29
Transferencias	0.03	0.00	0.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-1.53	-0.85	55.62
GASTO DE CAPITAL	0.10	0.00	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS	7.85	0.06	0.76
Incremento de Disponibilidades	7.85	0.06	0.76
BALANCE GLOBAL	0.00	0.47	0.00

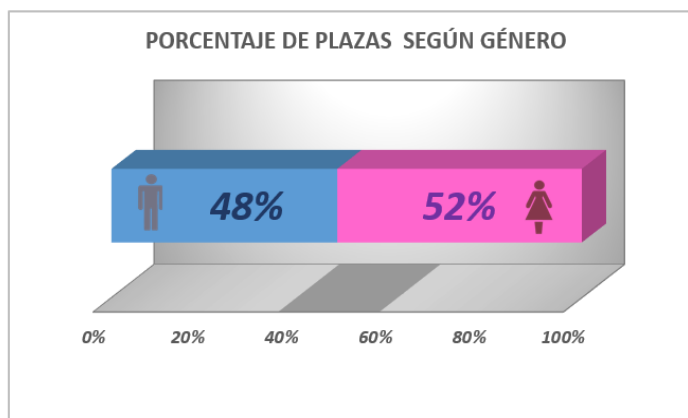
Fuente: EDUCREDITO

- Los Gastos Totales erogados fueron de L.1.99 millones, lo que representa un 10.69% del presupuesto vigente 2022 (L.18.63 millones); inferior en L.1.31 millones en relación al primer trimestre 2021 (L.3.30 millones).

- El Gasto Corriente fue de L.1.93 millones, equivalente a 18.08% del monto aprobado para el año (L.10.68 millones); en comparación al primer trimestre del 2021 (L.1.70 millones), es superior en L.0.23 millones; absorbe el mayor porcentaje los Servicios Personales con 85.49% (L.1.65 millones), 10.88% (0.21 millones) los Servicios No Personales y la diferencia corresponde a Materiales y Suministro 3.63% (L.0.07 millones)
- La relación de Ingresos Corrientes (L.1.08 millones) y Gastos Corrientes (L.1.93 millones), generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.0.85 millones, originado en gran parte por la baja recaudación en la recuperación de los préstamos.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo del año 2022 la estructura de personal estaba conformada por 25 empleados de los cuales 24 son de la categoría permanentes y 1 por contrato, se mantuvo igual al mismo periodo del año anterior. La Secretaría de Finanzas aprobó 30 plazas para el año 2022.
- El 48% de los empleados (12) corresponden al género masculino y 52% (13) al género femenino, lo que revela equidad de género en el personal que labora en el Instituto.



- De acuerdo al Informe de Ejecución Presupuestaria presentado por EDUCRÉDITO, en concepto de sueldos y salarios para el personal permanente y temporal se reporta un total pagado de L.1.04 millones, equivalente 17.57% del presupuesto aprobado (L.5.92 millones); menor en L.0.16 en relación al mismo periodo del año anterior (L.1.20 millones).

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Rendimiento Financiero al 31 de marzo 2022 reporta un déficit de L.0.86 millones. A marzo 2021 reportó un déficit de L.0.66 millones.
- El Balance General reporta en Cuentas por Cobrar un monto de L.2.19 millones. Es importante resaltar que la Institución no tiene incorporado el saldo de la cartera de préstamos en las cuentas por cobrar.
- Activos Totales ascienden a L.74.54 millones, inferior en L.2.02 millones al comparar con lo reportado a marzo 2021 (L76.56 millones).
- El Pasivo Total reporta un valor de L.13.31 millones, mayor en L.0.46 en relación a lo revelado en el año anterior (L.12.85 millones).
- En Disponibilidades de Caja y Banco, muestran un saldo de L.6.39 millones.
- Las Inversiones Financieras, reflejan un valor de L.1.71 millones.
- Índice de Liquidez: presenta una solvencia de 0.87, lo que indica que la Institución no puede cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: EDUCRÉDITO muestra un valor negativo de L.1.57 millones.
- Índice de Endeudamiento: 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 es a corto plazo.
- Índice de Margen de Utilidad Neta: muestra que por cada Lempira que se genera de los ingresos, EDUCRÉDITO obtiene L.0.80 centavos de pérdidas.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: Los gastos operativos de EDUCRÉDITO representan el 150% del total de ingresos registrados al 31 de marzo de 2022, lo que significa que del

RESUMEN FINANCIERO "EDUCREDITO"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Marzo 2022
Ingresos de Operación	1.06
Ingresos Totales	1.07
Gasto de Operación	1.61
Gasto Total	1.93
Resultado de Ejercicio	-0.86
Activo Corriente	10.66
Disponibilidad (Caja y Banco)	6.39
Cuentas por Cobrar	2.19
Inversiones Financieras	1.71
Activo Total	74.54
Pasivo Corriente	12.23
Cuentas por pagar	12.23
Deuda (Préstamos)	1.07
Pasivo Total	13.31
Patrimonio	61.23
Indicadores	
Liquidez	0.87
Capital Neto de Trabajo (millones)	-L 1.57
Nivel de Endeudamiento	0.18
Calidad de la Deuda	0.92
Margen de Utilidad Neta	-0.80
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.50
Rentabilidad Bruta	-0.81
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.01

Fuente: Estados Financieros del EDUCREDITO al 31 de marzo 2022.

total de ingresos generados por la institución el 100% se destina para cubrir los gastos operativos, y el 50% 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 marzo del año 2022, la Institución no logró cumplir las metas programadas conforme al Plan Operativo Anual, en parte por la suspensión temporal de préstamos según Resolución de Junta Directiva No.003-2021 de sesión celebrada el 19 de mayo 2021, debido a la aprobación del Decreto Legislativo No.24-2021 que contemplaba la reducción de la tasa de interés de 16% al 5% anual, mismo que fue vetado por la Presidencia de la República.

Cabe resaltar que los gastos de EDUCRÉDITO no son congruentes con los sus ingresos. Es necesario implementar un Plan de Acción para la recuperación de la cartera en mora (L.15.21 millones) con el fin de cumplir con el objetivo institucional.

Cerró el trimestre con un Déficit Financiero de L.0.86 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 no tiene 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 gestionar fondos con organismos nacionales e internacionales, para el otorgamiento de becas a estudiantes de escasos recursos con excelencia académica.

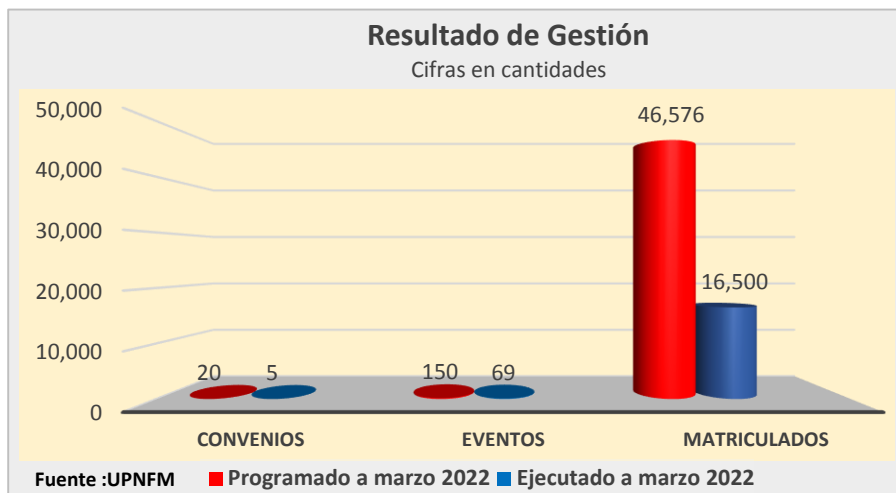
- Los Ingresos Totales percibidos fueron de L.12.2 millones, equivalente a 10.1% del presupuesto vigente (L.120.5 millones), mayor en L.1.1 millones en relación al cuarto trimestre 2020 (L.11.1 millones).
- Los Ingresos Corrientes percibidos fueron de L.5.5 millones, equivalente a 5.0% del presupuesto 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.

XIV. SECTOR EDUCACIÓN (SE).

UPNFM

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADA

- Al 31 de marzo 2022, la Universidad reporta una población estudiantil atendida de 16,500 estudiantes equivalente a un 35.43% de lo programado para el año (46,576 estudiantes); en las carreras siguientes: Profesorado en Ciencias Naturales, Matemáticas, Turismo y Hostelería, Ciencias Sociales, español, Inglés, entre otras.



- Al primer trimestre la Universidad logró graduar 1,199 estudiantes equivalente a un 28.35% de lo programado para el año (4,229) estudiantes.
- En la meta "Vinculación Universidad-Sociedad", lograron firmar 5 convenios de cooperación, representando el 25% respecto a lo programado para el año, por un monto de L.2.5 millones, en el detalle siguiente: 1) Acuerdo de subvención de segundo nivel de precio fijo entre la Universidad del Valle de Guatemala y la UPNFM; Convenio de Cooperación Euro- Latinoamericana en educación para el desarrollo sostenible VAMOS y la UPNFM; Acuerdo de Cooperación entre la University of Notre Dame y la UPNFM. 5.-Covenio específico de cooperación entre los estados iberoamericanos para la Educación, la Ciencia y la Cultura (OEI) y la UPNFM, para la implementación del proyecto "para la estrategia para la promoción del Orgullo Lingüístico.
- 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; ejecutando al primer trimestre 69 eventos académicos de 150 programados para el año (olimpiadas académicas, ferias y concursos).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto vigente para el ejercicio fiscal 2022 es de L.668.89 millones, mostrando una ejecución de L107.15 millones por el lado de los ingresos y L.128.77 millones en el gasto, equivalente a 16.02% y 19.25% respectivamente del presupuesto vigente.
- Los Ingresos Corrientes percibidos fueron de L.107.15 millones, equivalente al 16.02% de lo programado para el año (L.668.89 millones), de los cuales corresponde el mayor porcentaje a las Transferencias Corrientes recibidas de la Administración Central con 92.39%, (L.99.00 millones) y la diferencia L.8.15 millones (7.61%) a Ingresos Propios de la Institución (venta de bienes y servicios); en comparación al primer trimestre del año 2021, los Ingresos Corrientes son mayores en L.44.15 millones (L.63.00 millones).

- Gastos Totales ejecutados fueron de L.128.77 millones, equivalente a 19.25% del presupuesto vigente (L.668.89 millones). Se refleja superior en L.71.67 millones al compararlo con lo reportado en el primer trimestre del año 2021 (L.57.10 millones).

- Los Gastos Corrientes erogados ascienden a L.128.77 millones, equivalente al

19.43% del monto presupuestado (L.662.71 millones); corresponde el 89.29% (L.114.98 millones) a Servicios Personales, 9.26% (L.11.93 millones) a Servicios No Personales y el 1.44% (L.1.86 millones) restante a Materiales, Suministros, y Transferencias, al compararlo con el mismo periodo del año 2021 (L.53.10 millones) se refleja superior en L.75.67 millones, principalmente en el grupo de gastos de Servicios Personales.

- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.107.15 millones) y Gastos Corrientes (L.128.77 millones), se generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.21.62 millones.

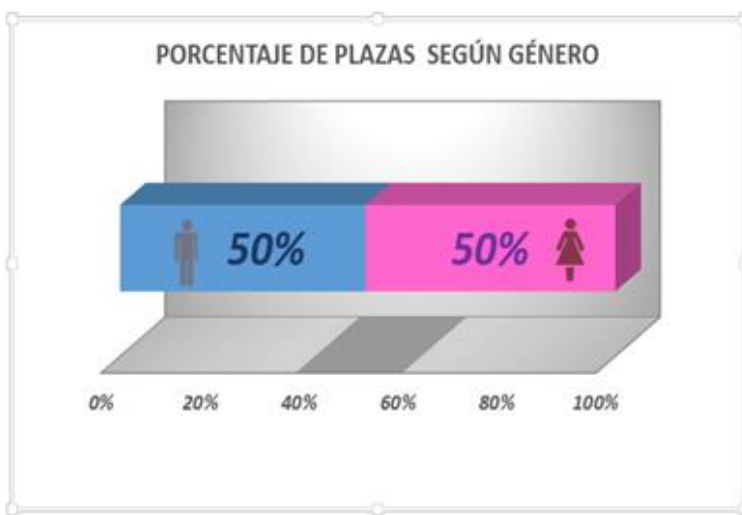
Universidad Pedagógica Nacional Francisco Morazan (UPNFM)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	668.89	107.15	16.02
INGRESOS CORRIENTES	668.89	107.15	16.02
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	40.00	8.15	20.38
Transferencias de la Administración Central	628.89	99.00	15.74
GASTOS TOTALES	668.89	128.77	19.25
GASTOS CORRIENTES	662.72	128.77	19.43
Servicios Personales	597.86	114.98	19.23
Servicios no Personales	48.28	11.93	24.71
Materiales y Suministros	7.99	0.78	9.76
Transferencias	8.59	1.08	12.57
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	6.17	-21.62	-350.41
GASTO DE CAPITAL	6.17	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	-21.62	0.00

Fuente: UPNFM

RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo 2022 la UPNFM mantuvo operaciones con una estructura laboral de 755 plazas en la categoría de empleados permanentes, 40 empleados por contratos especiales, y 73 con contratos de servicios profesionales para un total de 868 plazas; en comparación al primer trimestre del 2021 (879 empleados), hubo una disminución de 11 empleados que en su mayoría son maestros por hora. El total de las plazas aprobadas para el año 2022 es de 1,117 plazas.
- El total erogado en el pago de sueldos y salarios (empleados permanentes y temporales) ascendió a L.94.18 millones, lo que representa el 25.11% de lo aprobado (375.12 millones). Al



comparar el total del sueldos y salarios erogados con lo ejecutado a marzo 2021 (L.92.30 millones), fue mayor en L.1.88 millones.

- Del total de las plazas ocupadas, 50% (430 plazas) están representadas por el género masculino, y 50% (438 plazas) por el género femenino; por lo tanto, se puede decir que hay equidad en las oportunidades laborales.

RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de marzo del 2022 el Estado de Resultados reporta un Superávit de L.30.13 millones, mayor en L.19.39 millones al relacionarlo con el obtenido al mismo periodo del año 2021 (L.10.74 millones).
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.97.98 millones.
- Las Cuentas por Pagar registran un monto de L.160.83 millones.
- El Índice de Liquidez es de 1.51, 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.82.43 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.0.17 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la Institución.
- Índice de Calidad de Deuda: muestra que el 100% de las obligaciones son a corto plazo.
- Índice de Margen de Utilidad Neta: indica que por cada Lempira que genera de ingresos obtiene L.0.19 centavos de utilidad.

RESUMEN FINANCIERO "UPNFM"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Marzo 2022
Ingresos de Operación	7.64
Ingresos por Transferencias	154.28
Administración Central	
Otros Ingresos	0.09
Ingresos Totales	162.43
Gasto de Operación	131.03
Gasto Total	132.30
Resultado de Ejercicio	30.13
Activo Corriente	243.26
Disponibilidad (Caja y Banco)	119.90
Cuentas por Cobrar	97.98
Inversiones Financieras	11.42
Activo Total	955.22
Pasivo Corriente	160.83
Cuentas por pagar	160.83
Pasivo Total	160.83
Patrimonio	794.39
Indicadores	
Liquidez	1.51
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 82.43
Nivel de Endeudamiento	0.17
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.19
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.81
Rentabilidad Bruta	3.94
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.03

Fuente: Estados Financieros del UPNFM al 31 de marzo 2022.

- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: se observa que del total de ingresos generados, se destina el 81% para cubrir gastos operativos.
- Rentabilidad Sobre Activos: la UPNFM por cada Lempira que tiene en sus activos le produce L.0.03 centavos de utilidad.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de marzo del 2022 la UPNFM logró cumplir en promedio un 33.69% de sus principales metas; que consiste en la población estudiantil atendida, eventos, convenios y graduaciones conforme a lo programado en el Plan Operativo Anual. Es importante señalar que el periodo académico fue desarrollado en modalidad virtual, se espera para el tercer trimestre la incorporación de las clases presenciales en un 100%.

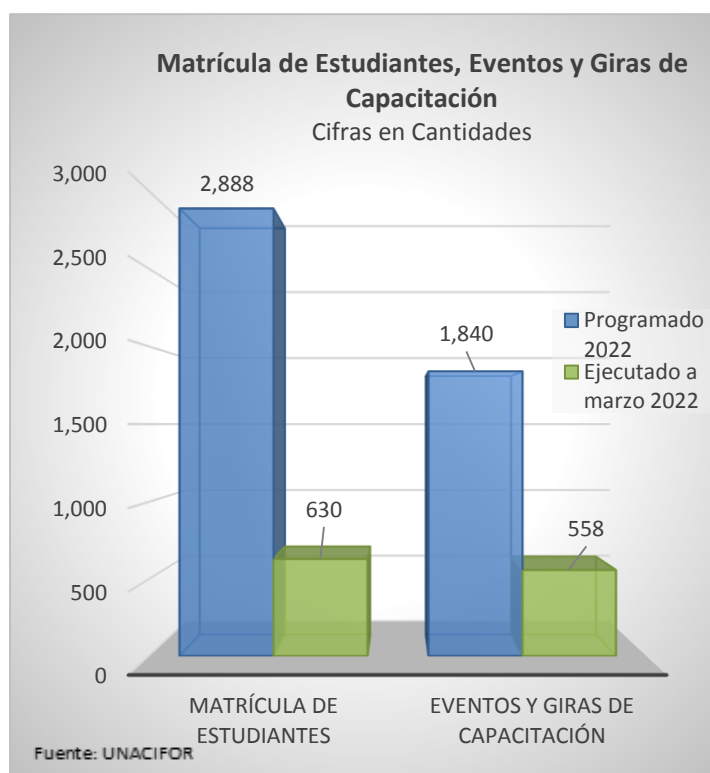
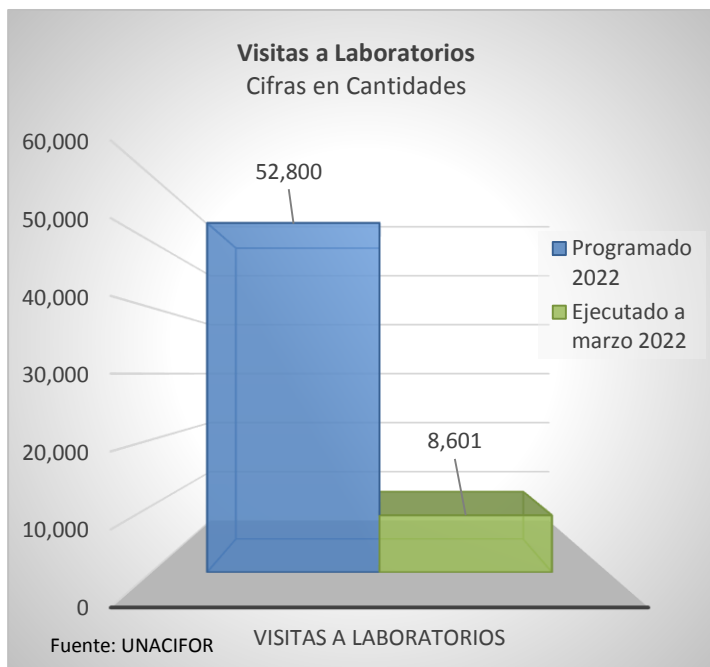
Al 31 de marzo el Estado de Resultado reporta un Superávit financiero de L.30.13 millones, mayor en L.19.39 millones al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.10.74 millones). Sin embargo, presupuestariamente generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.21.62 millones, debido principalmente a la falta de gestión de las transferencias percibidas del Gobierno Central.

La Universidad debe considerar opciones estratégicas para generar nuevos ingresos con la finalidad de desarrollar nuevos espacios pedagógicos adecuados a las exigencias del entorno educativo, mejorando el acceso a la educación superior en el orden de la docencia. Asimismo, deben buscar nuevas alianzas estratégicas con universidades de otros países, con el objetivo de ampliar la oferta académica y la capacidad de los estudiantes.

UNACIFOR

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo de 2022, en el área de formación se atendió una población estudiantil de 8,601 estudiantes, que representa el 16.29% de la programación anual (52,800 estudiantes); y 145.78% de la programación trimestral (5,900 estudiantes atendidos). Asimismo, se registró una matrícula de 630 estudiantes, desglosada de la siguiente manera: 257 estudiantes para Ingeniería en Ciencias Forestales (40.8%), 60 estudiantes para Ingeniería Industrial y Negocios de la Madera (9.5%), 104 estudiantes para Dasonomía I, II y III (16.5%), 158 estudiantes para Ingeniería en Energía Renovable (25.1%), 1 estudiante para la Maestría en Gestión de Energía Renovable (0.2%), 24 estudiantes para la Maestría en Gestión de Estructuras Ambientales (3.8%), y 26 estudiantes en turismo sostenible (4.1%); lo que representa un 21.81% de lo programada en el año (2,888).
- 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, logró ejecutar 558 giras y eventos, representando un 30.32% de la programación del año 2022 (1,840 visitas), y 232.5% en relación a la programación del



primer trimestre 2022 (240 Giras y Eventos).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El Presupuesto vigente para el Ejercicio Fiscal 2022 asciende a L.135.39 millones, con una ejecución por el lado de los ingresos de 16.89 (L.22.88 millones) y en el gasto de 15.85% (L.21.47 millones). Al comparar el monto aprobado con el Presupuesto del año 2021, (L.134.6 millones), se observa un incremento de L.0.79 millones.

- El total de Ingresos asciende a L.22.8 millones, los cuales están conformados en un 77.66% (L.17.77 millones) por Ingresos Corrientes y 22.34% por Ingresos de Capital (5.11 millones); se refleja un decremento en los mismos de L.1.6 millones, en relación a los ingresos totales al cierre del primer trimestre de 2021 (L.24.4 millones).

- El Gasto total erogado asciende a L.21.47 millones, mostrando una ejecución del 15.85% del monto aprobado (L.135.39 millones), mayor en L.1.07 millones en relación al cierre de marzo del año anterior (L.20.4 millones). El Gasto Total está conformado por: Gasto Corriente L.20.16 millones (93.90%) y Gasto de Capital L.1.31 millones (6.10%).
- El Gasto Corriente ejecutado (L.20.16 millones), representa el 16.88% del monto aprobado (L.119.44 millones), y está conformado por: Servicios Personales con L.16.02 millones (79.46%), Servicios No Personales con L.2.59 millones (12.85%), y por último, Materiales y Suministros L.1.55 millones (7.69%). El Gasto Corriente al cierre del primer trimestre de 2021 fue de L.18.7 millones, lo que representa un aumento de L.1.46 millones.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.17.77 millones) y los Gastos Corrientes (L.20.16 millones), se obtuvo un Desahorro en Cuenta Corriente de L.2.39 millones. A marzo 2021, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.4.1 millones mostrando una diferencia de L.6.49 millones.

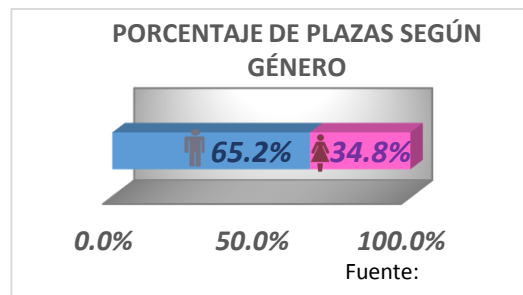
Universidad Nacional de Ciencias Forestales (UNACIFOR)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	135.39	22.88	16.90
INGRESOS CORRIENTES	119.44	17.77	14.88
Transferencias de la Administración Central	98.04	16.06	16.38
Ingresos Propios	21.07	1.65	7.81
Otros Ingresos	0.33	0.06	19.76
INGRESOS DE CAPITAL	15.95	5.11	0.00
Transferencia de Capital de la Administración Central	15.95	5.11	0.00
GASTOS TOTALES	135.39	21.47	15.86
GASTOS CORRIENTES	119.44	20.16	16.88
Servicios Personales	84.50	16.02	18.96
Servicios no Personales	19.17	2.59	13.52
Materiales y Suministros	15.53	1.55	9.98
Transferencias	0.24	0.00	0.00
DESAHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.00	-2.39	
GASTO DE CAPITAL	15.95	1.31	8.20
BALANCE GLOBAL	0.00	1.41	0.00

Fuente: UNACIFOR

RECURSO HUMANO

- Al primer trimestre de 2022, la Institución reporta una estructura laboral de 207 plazas, 178 plazas permanentes (86.0%) y 29 plazas temporales (14.0%); inferior en 19 plazas en relación al mismo periodo del año 2021 (226 plazas). Para el año 2022, la SEFIN dictaminó en el Presupuesto de Ingresos y Egresos 204 plazas aprobadas para la UNACIFOR.
- Del total de las plazas ocupadas, la participación de la mujer representa el 34.8% (72 mujeres), mientras que el restante 65.2% por el sexo masculino (135 hombres), reflejándose de esta manera una desigualdad en cuanto a la equidad de género.
- Al 31 de marzo de 2022, el gasto total erogado en concepto de pago por sueldos y salarios, asciende a un monto de L.13.88 millones, representando un 24.18% de ejecución del monto aprobado (L.57.4 millones). En comparación al cierre del primer trimestre del año anterior (L.14.8 millones), se refleja un decremento de L.0.92 millones.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de marzo de 2022, reporta un resultado negativo de L.0.49 millones que al compararlo con el primer trimestre del año anterior (Utilidad de L.5.62 millones), se observa una diferencia negativa en de L.6.11 millones.
- El Estado de Situación Financiera refleja una Disponibilidad en Caja y Bancos de L.13.96 millones, con un total en sus Activos de L.367.45 millones.
- Los Pasivos Totales fueron de L.112.68 millones, de los cuales el 11.0% son Pasivos Corrientes.
- El Índice de Liquidez muestra 1.5, valor que se encuentra dentro del rango óptimo (>1.5 y < 2.0), lo que indica que la Universidad puede cubrir sus deudas de corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo muestra un valor de L.5.92

RESUMEN FINANCIERO "UNACIFOR"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Marzo 2022
Ingresos de Operación	1.65
Ingresos por Transferencias (Aportes a la Seguridad)	17.65
Ingresos Totales	19.67
Gasto de Operación	20.16
Gasto Total	20.16
Resultado de Ejercicio	-0.49
Activo Corriente	18.32
Disponibilidad (Caja y Banco)	13.96
Cuentas por Cobrar	3.39
Activo Total	367.45
Pasivo Corriente	12.39
Cuentas por pagar	4.02
Deuda (Préstamos)	0.20
Pasivo Total	112.68
Patrimonio	254.77
Indicadores	
Liquidez	1.48
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 5.92
Nivel de Endeudamiento	0.31
Calidad de la Deuda	0.11
Margen de Utilidad Neta	-0.02
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.02
Rentabilidad Bruta	-0.30

Fuente: Estados Financieros de la UNACIFOR al 31 de marzo 2022.

millones, lo que indica que la Universidad cuenta con el disponible para continuar operando.

- El Índice de Calidad de la Deuda de la UNACIFOR muestra que el 11.0% de sus obligaciones son a corto plazo.
- El Índice de Margen de Utilidad Neta nos muestra que por cada Lempira que ingresó a la Universidad, obtuvo de pérdida 0.02 centavos.
- El Porcentaje de Gastos de Operación versus Ingresos de la UNACIFOR indica que los gastos de operación representan 102.0% de los ingresos totales.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

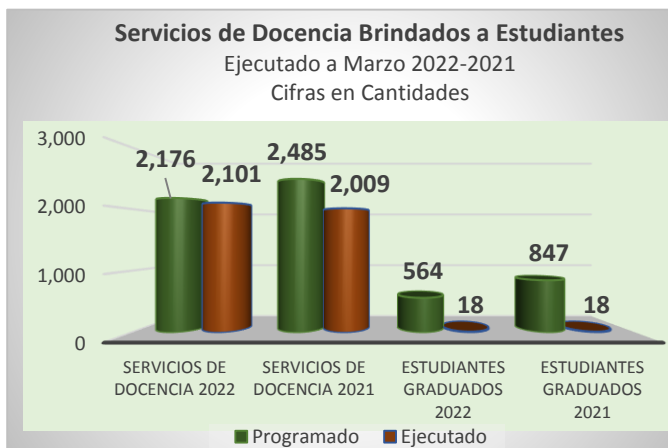
Al cierre del primer trimestre de 2022, la UNACIFOR presenta en su Estado de Resultados un valor negativo de L.0.49 millones, y un Desahorro en Cuenta Corriente de L.2.39 millones, debido en parte, a la disminución en las Transferencias que recibe de la Administración Central.

Cabe resaltar que la Institución aun no logra reponerse en su totalidad (70-30%) en relación a la operatividad y funcionalidad pos-pandemia, por lo que uno de sus principales retos para 2022 es regresar a la modalidad presencial al 100%. Dentro de su plan de gestión de sus programas estratégicos institucionales, es necesario que la Universidad busque implementar y dinamizar nuevas rutas y planes de acción, encausados al incremento de la oferta académica en los programas de Pre y Posgrado.

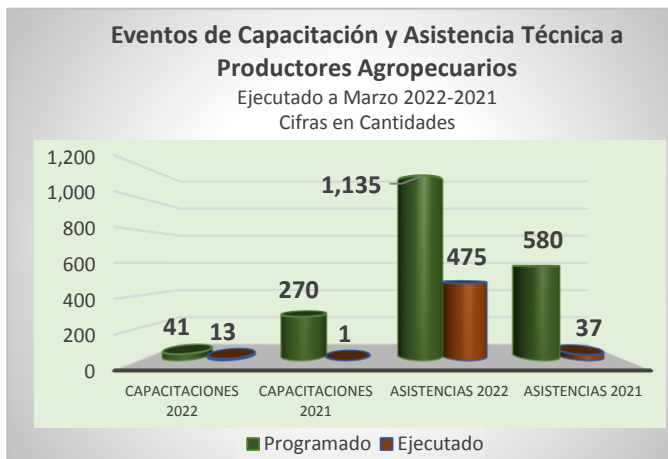
UNAG

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

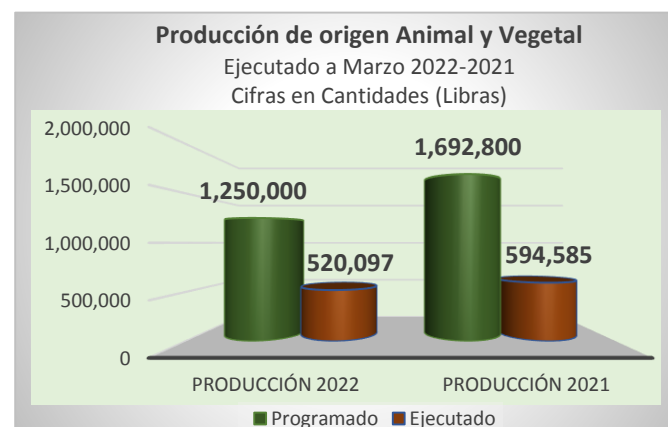
- Al primer trimestre del año 2022 se brindó formación profesional (matrículas) a nivel de educación superior a 2,101 estudiantes, ejecutándose el 96.5% respecto a lo programado para el año (2,176 estudiantes), y mayor en 4.6% de los servicios brindados a estudiantes en el mismo periodo del año anterior (2,009 estudiantes). Cabe señalar que todos los estudiantes matriculados corresponden al programa regular de becas, de los cuales 1,297 son hombres y 804 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 marzo del 2022 se graduaron 18 estudiantes de las carreras de Ingeniería Agronómica, Ingeniería en Tecnología Alimentaria, y en Administración de Empresas Agropecuarias, con una ejecución del 3.2% respecto a lo programado para el año (564 estudiantes); obteniendo la misma cantidad de egresados respecto al mismo período del año anterior (18 estudiantes). Se refleja baja ejecución debido a que los estudiantes tienen pendiente completar requisitos académicos y administrativos debido a la pandemia del COVID -19.



- Se realizaron 13 eventos de capacitación para productores agropecuarios en aspectos relacionados a la producción vegetal y animal con el objetivo de fortalecer la metodología de escuelas de campo y desarrollo rural sostenible con una ejecución del 31.7% respecto a lo programado para el año (41 eventos) y sobrepasándose en más del 100% respecto a lo ejecutado en el año anterior (1 evento).



- La Universidad al primer trimestre brindó asistencia técnica a 475 productores agropecuarios en las zonas de influencia del Centro Regional de Comayagua, Tomalá y de la Sede Regional de Mistruck, con el propósito de mejorar las capacidades productivas, ejecutándose el 41.8% con respecto a lo programado al año (1,135 asistencias), sobrepasándose en más del 100% a lo ejecutado en el año anterior (37 asistencias).

- Se logró obtener 520,097 libras de producción de origen animal y vegetal para la comercialización y consumo del comedor de la Universidad, obteniendo una ejecución de 41.6% de lo programado para el año (1,250,000 libras), menor en 12.5% en relación a lo producido el año anterior (594,585 libras).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto vigente de la UNAG para el año 2022 es de L.526.13 millones, mayor en L.30.37 millones (6.12%) con relación al presupuesto vigente al mismo periodo del año anterior (L.495.76 millones).

- Los Ingresos Totales percibidos al 31 de marzo del 2022 fueron de L.131.88 millones, mayor en L. 58.43 millones (79.55%) respecto al año 2021 (L.73.45 millones), debido a un aumento de L.49.23 millones en las transferencias corrientes recibidas de la Administración Central.

Universidad Nacional de Agricultura (UNAG)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	526.13	131.88	25.07
INGRESOS CORRIENTES	471.60	123.58	26.20
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	45.54	2.27	4.98
Transferencias de la Administración Central	426.06	121.31	28.47
INGRESOS DE CAPITAL	54.53	8.30	15.22
Transferencia y Donaciones de Capital de la Administración Centr	54.53	8.30	15.22
GASTOS TOTALES	526.13	86.16	16.38
GASTOS CORRIENTES	467.95	84.06	17.96
Servicios Personales	346.17	70.16	20.27
Servicios no Personales	43.36	5.68	13.10
Materiales y Suministros	72.71	8.03	11.04
Transferencias	5.71	0.19	3.33
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	3.65	39.52	1,082.74
GASTO DE CAPITAL	58.18	2.10	3.61
BALANCE GLOBAL	0.00	45.72	0.00

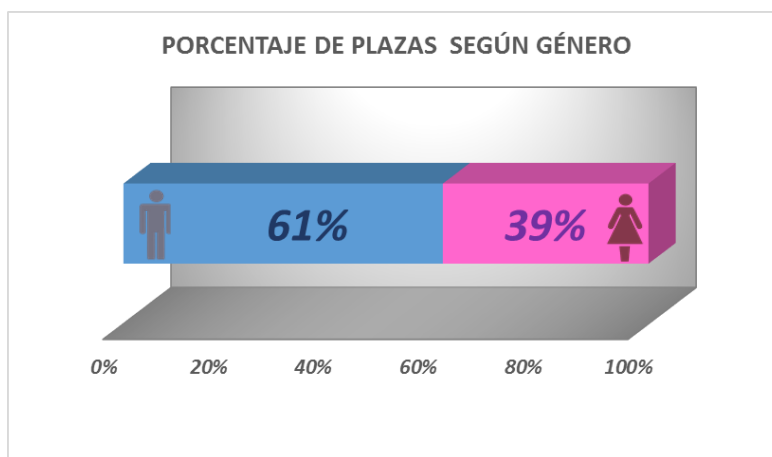
Fuente: UNAG

- Los Ingresos Corrientes generados fueron de L.123.58 millones, mayor en 68.25% (L.50.13 millones) respecto al año anterior (L.73.45 millones); de estos ingresos L.121.31 millones (98.16%) corresponde a las transferencias corrientes recibidas de la Administración Central, y L.2.27 millones (1.84%) a ingresos recibidos por venta de productos agrícolas.
- Los Ingresos de Capital fueron de L.8.30 millones, ejecutándose el 15.22% del presupuesto vigente (L.54.53 millones).
- Los Gastos Totales fueron de L.86.16 millones, representando el 16.38% del presupuesto vigente (L.526.13 millones); L.84.06 millones corresponde a Gastos Corrientes, y la diferencia a Gastos de Capital con L.2.10 millones.
- El Gasto Corriente obtuvo una ejecución de L.84.06 millones, mayor en L.14.06 millones respecto al mismo periodo del año anterior (L.70.00 millones). La mayor parte de los gastos se destinaron a Servicios Personales con L.70.16 millones (83.46%), Materiales y Suministros con L.8.03 millones (9.55%), Servicios no Personales L.5.68 millones (6.76%), y el restante 0.23% a Transferencias con L.0.19 millones.

- El Gasto de Capital muestra una ejecución de L.2.10 millones, mayor en L.1.37 millones en relación a lo ejecutado en el año anterior (L.0.73 millones), orientado a la compra de equipo de comunicación y 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 otros.
- Al relacionar los Ingresos Corrientes con el Gasto Corriente al primer trimestre del año 2022, se obtiene un Ahorro en cuenta corriente de L.39.52 millones, mayor en L.36.07 millones respecto al ahorro obtenido el año anterior (L.3.45 millones), originado principalmente por el aumento de L.49.23 millones en las transferencias corrientes recibidas de la Administración Central.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo del 2022 la Universidad reporta una planta laboral de 858 empleados, de los cuales, 785 empleados son permanentes, 70 por contrato, y 3 en servicios profesionales; mayor en 43 plazas respecto al mismo período del año anterior (815 empleados).
- La estructura por género refleja que el 61.0% corresponde al género masculino (522 empleados) y el 39.0% pertenecen al género femenino (336 empleados).
- Según la Relación de Personal a marzo 2022, los sueldos básicos para el personal permanente y temporal erogados asciende a L.56.7 millones, representando el 24.6% respecto al presupuesto aprobado (L.230.7 millones).



RESULTADO FINANCIERO

- Según el Estado de Resultados, al 31 de marzo del 2022 la UNAG obtuvo un superávit de L.54.19 millones, mayor en L.46.65 millones respecto a lo obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.7.54 millones).
- El Balance General a marzo 2022 reporta una disponibilidad en caja y bancos de L.144.55 millones.

- Los Activos Totales reflejan un monto de L.694.18 millones, obteniendo aumento de 22.19% (L.126.08 millones) en relación al año anterior (L.568.10 millones), derivado por el aumento en disponibilidad de efectivo (caja y banco) con L.61.76 millones, así como en construcción y mejoras en bienes de dominio privado con L. 44.56 millones.
- El Pasivo Total obtuvo un monto de L.465.47 millones, superior en L.27.58 millones en relación al mismo trimestre del año anterior (L.437.89 millones) debido principalmente al crecimiento de las cuentas por pagar.
- Índice de Solvencia: es de 0.74, 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.55.52 millones, indicando que no cuenta con disponibilidad financiera para continuar con sus operaciones.
- Índice de Calidad de Deuda: muestra que el 46.0% del total de la deuda de la UNAG corresponde a corto plazo.
- El índice de Margen de Utilidad Neta revela que por cada Lempira que recibe la institución, obtiene L.0.41 centavos de utilidad.

RESUMEN FINANCIERO "UNAG"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Marzo 2022
Ingresos de Operación	2.27
Ingresos por Transferencias	126.61
Ingresos Totales	131.88
Gasto de Operación	77.49
Gasto Total	77.69
Resultado de Ejercicio	54.19
Activo Corriente	160.68
Disponibilidad (Caja y Banco)	144.55
Cuentas por Cobrar	2.27
Activo Total	694.18
Pasivo Corriente	216.20
Cuentas por pagar y c/p de Ejercicios Anteriores	174.30
Pasivo Total	465.47
Patrimonio	228.71
Indicadores	
Liquidez	0.74
Capital Neto de Trabajo (millones)	-L 55.52
Nivel de Endeudamiento	0.67
Calidad de la Deuda	0.46
Margen de Utilidad Neta	0.41
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.59
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.08

Fuente: Estados Financieros del UNAG al 31 de marzo 2022.

- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: muestra que del total de ingresos generados por la institución el 59.0% fueron orientados para cubrir los Gastos Operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El Estado de Resultados al 31 de marzo del 2022 mostró un Superávit Financiero de L.54.19 millones, debido en parte al aumento reflejado en las transferencias recibidas de la administración Central.

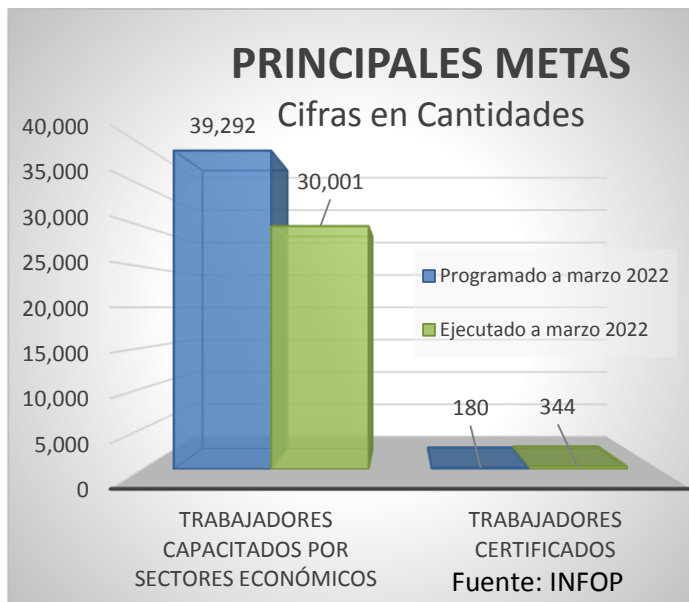
Logró el cumplimiento de sus principales metas: formación profesional a nivel de educación superior a un total de 2,101 estudiantes matriculados y 18 estudiantes graduados de las carreras de Ingeniería Agronómica, Ingeniería en Tecnología Alimentaria, y en Administración de Empresas Agropecuarias. También desarrolló 13 eventos de capacitación en temas de producción vegetal y animal, asimismo brindó asistencia técnica a 475 productores agropecuarios.

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 marzo de 2022, 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 30,001 trabajadores, representando un 76.4% de la programación trimestral (39,292 trabajadores), lo cual refleja un incremento de 3,726 trabajadores capacitados, en relación al mismo periodo del año anterior.
- Al 31 de marzo de 2022, se logró certificar a 344 trabajadores en base a sus competencias laborales ocupados y desocupados a nivel nacional, de una programación trimestral de 180 personas; representando una ejecución del 191.1%, siendo mayor en 5 trabajadores certificados con relación al cierre del primer trimestre del año 2021 (339 Certificaciones).



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos del Instituto Nacional de Formación Profesional (INFOP) vigente para el ejercicio fiscal 2022, asciende a L.1,130.16 millones, reflejando una ejecución del 27.14% al cierre del primer trimestre, mayor en L.24.96 millones en relación al presupuesto aprobado para el año 2021 (L.1,105.23 millones).
- De la recaudación total de los Ingresos (L.308.02 millones), el 99.41% corresponde a Aportes Patronales (L.306.21 millones), y los restantes L.1.81 millones, corresponden a Ingresos Propios y Otros

Instituto Nacional de Formación Profesional (INFOP)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022
 (Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	1,130.16	308.02	27.25
INGRESOS CORRIENTES	1,130.16	308.02	27.25
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	2.83	0.55	19.47
Transferencias de la Administración Central	1.19	0.00	0.00
Aportes Patronales al INFOP (Empresa Privada)	1,121.33	306.21	27.31
Otros Ingresos	4.82	1.26	26.14
GASTOS TOTALES	1,130.16	308.02	27.25
GASTOS CORRIENTES	1,094.68	183.62	16.77
Servicios Personales	775.75	177.81	22.92
Servicios no Personales	244.81	4.66	1.90
Materiales y Suministros	68.67	1.11	1.62
Transferencias	5.45	0.04	0.64
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	35.48	124.40	350.65
GASTO DE CAPITAL	33.25	0.04	0.12
ACTIVOS FINANCIEROS	2.23	0.00	-
Amortización de la deuda	2.23	0.00	-
Incremento de Disponibilidades		124.36	-
BALANCE GLOBAL	0.00	0.00	0.00

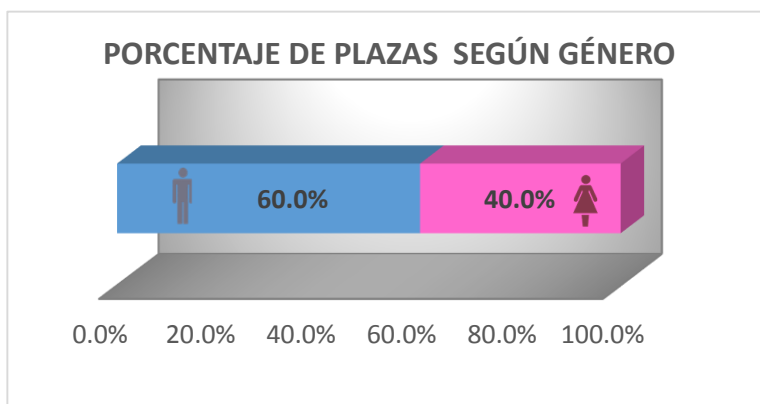
Fuente: INFOP

Ingresos, representando el 0.59% del total de los ingresos; dichos ingresos son mayores en L.35.12 millones con respecto al cierre de marzo 2021 (L.272.9 millones).

- Los Gastos Totales ejecutados ascienden a L.308.02 millones, mayores en L.35.12 millones, en comparación al mismo periodo del año 2021 (L.272.9 millones).
- El Gasto Corriente acumulado asciende a L.183.62 millones, mayor en L.0.42 millones con respecto al mismo trimestre del año 2021 (L.183.2 millones); el mayor porcentaje de estos gastos (96.83%) corresponde al grupo de Servicios Personales (L.177.81 millones), 2.53% a Servicios No Personales con un monto de L.4.65 millones, y la diferencia a Materiales / Suministros y Transferencias con 0.64% (L.1.16 millones).
- La relación entre el Ingreso Corriente y el Gasto Corriente refleja un Ahorro en Cuenta Corriente de L.123.10 millones, mientras que al cierre del primer trimestre del año 2021, la cuenta financiera reflejó un Ahorro de L.89.8 millones, mostrando un aumento de L.33.3 millones. Lo anterior, debido al crecimiento en los Aportes Patronales al Instituto.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo de 2022, la planta laboral con la que operó INFOP fue de 1,185 empleados, de los cuales 733 plazas corresponden a la categoría de empleados permanentes (61.8%), 387 empleados por contrato (32.7%) y 65 empleados por jornal (5.5%); reflejando un decremento de 3 plazas en comparación al mismo periodo del año 2021 (1,188 plazas).



- La estructura por género refleja que el 60.0% de los empleados corresponde al género masculino (711 hombres) y el 40.0% al género femenino (474 mujeres), demostrando una desigualdad de género en cuanto a la oportunidad laboral dentro de la Institución.
- Al 31 de marzo de 2022, el total pagado en concepto de sueldos y salarios asciende a L.133.33 millones, con una ejecución del 29.37% del monto aprobado para el año (L.453.95 millones), y mayor en L.29.73 millones en comparación a lo ejecutado a marzo 2021 (L.103.6 millones).
- Para la gestión 2022 el INFOP operará con un total de 1,336 plazas, las cuales se encuentran.
- Empleados Permanentes 887, empleados por contrato 382 y jornales 67.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de marzo de 2022, reporta un resultado positivo de L.107.23 millones, superior en L.33.68 millones en comparación al mismo periodo de 2021 (L.73.55 millones), dicho aumento se debe en gran parte a los ingresos por aportes a la seguridad.
- El Estado de Situación Financiera al 31 de marzo de 2022 refleja una Disponibilidad en Caja y Bancos de L.576.19 millones con un total en sus Activos de L.911.36 millones.
- Los Pasivos Totales ascienden a L.232.24 millones, de los cuales el 67.42 % (L.156.58 millones) corresponde a Pasivo Corriente, y 67.42% (L.49.85 millones) a la deuda a largo plazo (préstamos).
- El Índice de Liquidez es de 4.81, valor que se encuentra sobre el rango óptimo (>1.5 y < 2.0), valor que indica que el Instituto puede cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.597.12 millones, lo que nos indica que el INFOP después de haber cubierto sus 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 25.0% de los activos totales de la Institución cubre sus compromisos de corto y largo plazo.
- La Calidad de la Deuda muestra que el 67.0% del total de la deuda es a corto plazo.
- El Margen de Utilidad Neta indica que la Institución está generando L.0.35 centavos de utilidad por cada Lempira de ingresos.
- El Porcentaje de Gastos de Operación versus Ingresos indica que los gastos de operación representan el 65.0% de los Ingresos Totales.

RESUMEN FINANCIERO "INFOP"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Marzo 2022
Ingresos de Operación	0.02
Ingresos por Transferencias (Aportes a la Seguridad)	306.21
Otros Ingresos	0.53
Ingresos Totales	308.02
Gasto de Operación	200.76
Gasto Total	200.79
Resultado de Ejercicio	107.23
Activo Corriente	753.70
Disponibilidad (Caja y Banco)	576.19
Cuentas por Cobrar	29.49
Inversiones Financieras	39.61
Activo Total	911.36
Pasivo Corriente	156.58
Cuentas por pagar	101.44
Deuda (Préstamos)	49.85
Pasivo Total	232.24
Patrimonio	679.11
Indicadores	
Liquidez	4.81
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 597.12
Nivel de Endeudamiento	0.25
Calidad de la Deuda	0.67
Margen de Utilidad Neta	0.35
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.65
Rentabilidad Bruta	4,666.12
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.12

Fuente: Estados Financieros del INFOP al 31 de marzo 2022.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cierre del primer trimestre del año 2022, el Estado de Resultado del INFOP revela un resultado positivo de L.107.23 millones y un Ahorro en Cuenta Corriente de L.123.10 millones, debido básicamente al incremento en los ingresos corrientes (Aportes Patronales) al Instituto.

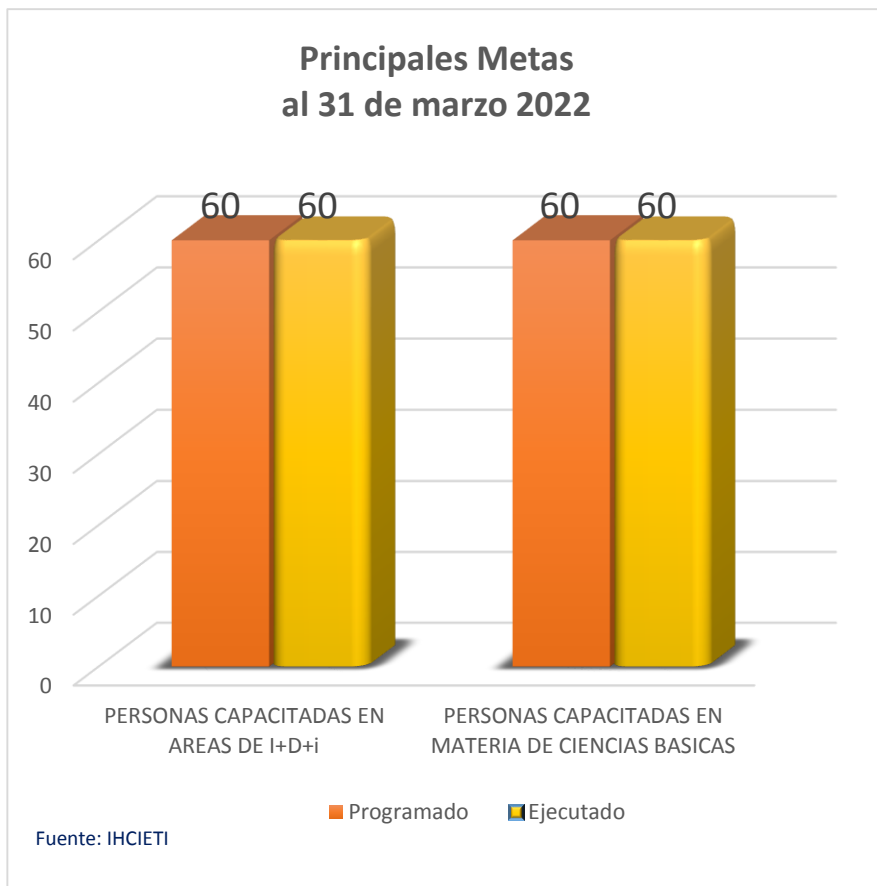
En el cumplimiento de sus principales metas, al primer trimestre de 2022, el Instituto logró un promedio en el cumplimiento de sus principales metas de 130.1% conforme a lo programado en su Plan Operativo Anual (POA), lo anterior debido a la acumulación en las Certificaciones acumuladas del año anterior.

Se sugiere fortalecer la gestión de la Política de Género debido a que existe una marcada diferencia entre el porcentaje de hombres y mujeres que laboran en la Institución: 60.0% y 40.0% respectivamente.

IHCIETI

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo del año 2022, el IHCIETI en la meta “Instituciones beneficiadas a través de la generación, gestión y transferencia de conocimiento” logró ejecutar el 79.47% de la meta proyectada (120 capacitaciones realizadas) de 151 programadas para el primer trimestre del año.
- La meta programada en áreas de Investigación, Desarrollo e Innovación (I+D+i) se ejecutó al 100% de lo programado (60 personas capacitadas) impartiendo el Webinar Brechas Digitales, un obstáculo por superar en Honduras sobre desigualdades que vive la juventud en la región de las Américas.
- Asimismo, en materia de Ciencias Básicas, se ejecutó al 100% la meta del trimestre (60 personas capacitadas), realizando el “Webinar hablemos de Matemáticas Aplicadas” en colaboración con la Escuela de Matemáticas y el Centro de Investigación y Computo Científico de la UNAH.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El Presupuesto aprobado de Ingresos y Egresos para el Ejercicio Fiscal 2022 asciende a L.56.56 millones, menor en L.0.04 millones en relación al aprobado en el año 2021 (L.56.60 millones).
- Los Ingresos Totales al primer trimestre son fondos provenientes de Transferencias de la Administración Central L.13.29 millones, mayor en L.0.19 millones respecto a los ingresos del mismo período del año 2021 (L.13.10 millones).
- El Gasto Total erogado asciende a L.9.39 millones, que corresponde en su totalidad a Gastos Corrientes, con una ejecución del 16.60% del monto vigente (L.56.56 millones), mayor en L.2.49 millones al compararlo con el Gasto Total ejecutado a marzo de 2021 (L.6.90 millones).
- El Gasto Corriente está conformado por: Servicios Personales con el 81.15% (L.7.62 millones); Servicios no Personales 18.64% (L.1.75 millones) y Materiales y Suministros con 0.21% (L.0.02 millones).
- De la relación entre los Ingresos y Gastos Corrientes se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.3.90 millones.

Instituto Hondureño de Ciencia, Tecnología e Innovación (IHCIETI)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

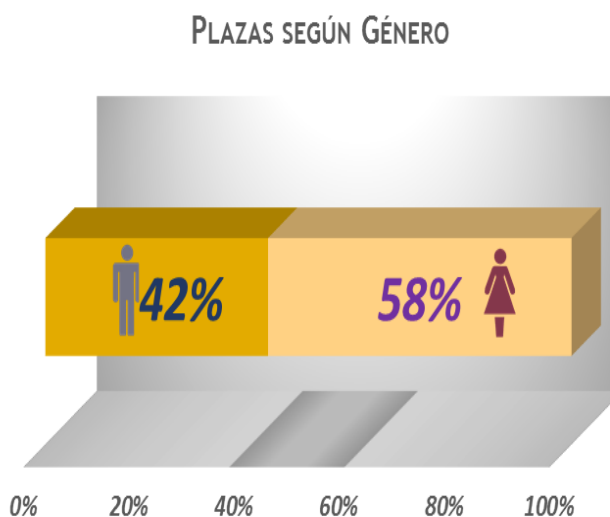
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	56.56	13.29	23.50
INGRESOS CORRIENTES	56.56	13.29	23.50
Transferencias de la Administración Centra	56.56	13.29	23.50
GASTOS TOTALES	56.56	9.39	16.60
GASTOS CORRIENTES	56.22	9.39	16.70
Servicios Personales	28.90	7.62	26.37
Servicios no Personales	24.37	1.75	7.18
Materiales y Suministros	1.18	0.02	1.69
Transferencias	1.77	0.00	0.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.34	3.90	1,147.06
GASTO DE CAPITAL	0.34	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	3.90	0.00

Fuente: IHCIETI

RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo del año 2022 el IHCIETI realizó operaciones con una estructura de personal de 52 plazas, reduciendo 21 plazas con respecto al mismo período del año 2021.
- Las 52 plazas vigentes son permanentes y corresponde el 58% al género femenino (30 plazas) y el 42% al género masculino (22 plazas)
- Para el año 2022 se aprobaron 26 plazas permanentes incrementando una plaza en comparación al año 2021 (25 plazas), sin embargo, opera con el doble de plazas aprobadas.
- En sueldos y salarios al cierre del trimestre erogó la cantidad de L.4.02 millones, que representa el 22.33% del Presupuesto Vigente (L.18.00 millones) disminuyendo en L.0.28 millones con respecto al cierre del primer trimestre del año 2021 (L.4.30 millones).
- La Institución pagó en prestaciones laborales L.2.54 millones por cinco (5) personas que fueron canceladas; no tiene contrato colectivo, no pagó horas extras, no tiene demandas en los Juzgados, ni presenta embargos en la Tesorería General de la República.



Fuente: IHCIETI

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de marzo de 2022 reporta un superávit de L.3.90 millones. Al compararlo con el mismo período del año anterior (L.6.11 millones) disminuyó en L.2.21 millones.
- El Estado de Situación Financiera refleja una disponibilidad de Caja y Banco de L.11.79 millones y Activos Totales de L.31.77 millones.
- El Índice de Liquidez es de 69.83 valor que sobrepasa 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.12.39 millones, lo que indica que la Institución puede operar aún después de cancelar las obligaciones a corto plazo.
- El Índice de Calidad de la 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 71% de los Ingresos Totales.

RESUMEN FINANCIERO "IHCIETI"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Marzo 2022
Ingresos por Transferencias (Aportes a la Seguridad)	13.29
Ingresos Totales	13.29
Gasto de Operación	9.39
Gasto Total	9.39
Resultado de Ejercicio	3.90
Activo Corriente	12.57
Disponibilidad (Caja y Banco)	11.79
Activo Total	31.77
Pasivo Corriente	0.18
Cuentas por pagar	0.18
Pasivo Total	0.18
Patrimonio	31.59
Indicadores	
Liquidez	69.83
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 12.39
Nivel de Endeudamiento	0.01
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.29
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.71
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.12

Fuente: Estados Financieros de IHCIETI al 31 de marzo 2022.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cierre del trimestre reporta un resultado positivo de L.3.90 millones que al compararlo con el mismo período del año anterior (L.6.11 millones) se vió disminuido en L.2.21 millones debido al incremento de L.2.49 millones en los Gastos de Operación principalmente en los Servicios Personales.

El IHCIETI debe ejecutar las plazas conforme a lo autorizado por la Secretaría de Finanzas, mediante Dictamen del Proyecto de Presupuesto de Ingresos y Egresos para el Ejercicio Fiscal 2022, debido que al cierre del trimestre de 2022 opera con el doble de plazas aprobadas.

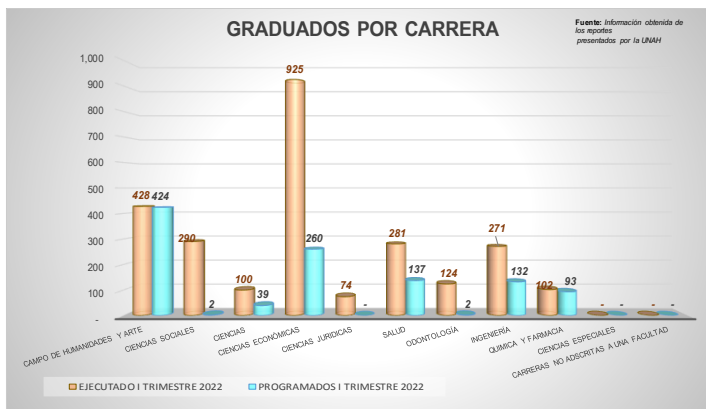
El no cumplimiento de metas al 31 de marzo 2022, se debió al proceso de transición del nuevo Gobierno y a la reorganización de actividades a lo interno de la Coordinación de Formación Académica.

El Presupuesto de IHCIETI por instrucciones de la Presidencia de la Republica sufrió una Reserva Presupuestaria por un monto de L.1.42 millones del presupuesto vigente aprobado (L.56.56 millones), con el fin de reorientar el Presupuesto y adaptarlo al Plan para Refundar Honduras.

UNAH

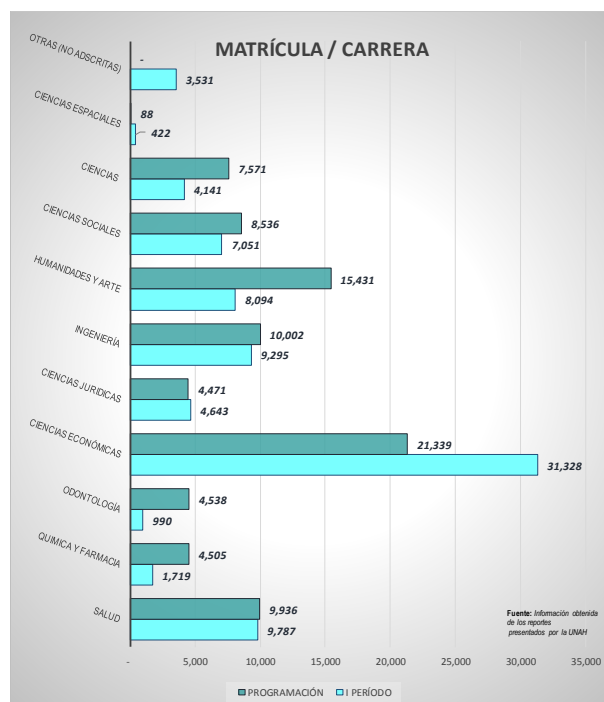
CUMPLIMIENTO DE METAS

- El número de graduados para el primer trimestre 2022 fue de 2,595 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 (925), humanidades y arte (428), ciencias sociales (290) y salud (281). El número restante (671) lo conforman lo egresados en las carreras de ingeniería, odontología, química y farmacia, y ciencias jurídicas.



Del total de graduados, 66 profesionales se formaron a nivel de técnico universitario, 2,428 en nivel de licenciatura (grado) y 101 profesionales en nivel de post grado (maestrías). Si comparamos el resultado obtenido (2,595 nuevos profesionales universitarios) con la población programada de estudiantes a graduar (1,089 profesionales) el resultado obtenido es superior en 1,506 estudiantes.

- El programa de Formación y Promoción Universitaria Producción Intermedia, en este primer período 2022 registró una matrícula total de 81,001 estudiantes, sobresaliendo las carreras de Ciencias Económicas (31,328 alumnos), Salud (9,787 estudiantes) e Ingeniería (9,295 estudiantes) en el ingreso y reingreso de estudiantes. Habiendose programado inicialmente el ingreso / reingreso de 86,417 estudiantes.
- En este primer período académico se registra el otorgamiento de 315 becas para la especialización de médicos residentes como parte del Convenio tripartito entre la UNAH, Secretaría de Salud (SESAL) y el Instituto Hondurano de Estadística.



presupuestaría anual para la ejecución de esta meta es de L.200.66 millones en el objeto de gasto becas nacionales, mostrando una ejecución de L.35.76 millones al mes de marzo (según reportes presupuestarios de SIAFI).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE HONDURAS (UNAH)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	5,155.80	1,349.12	26.17
INGRESOS CORRIENTES	5,055.80	1,249.12	24.71
Ingresos Propios	245.00	56.86	23.21
Transferencia Corriente Administración Central / Instituc	4,805.80	1,185.31	24.66
Otros Ingresos	5.00	6.95	139.00
INGRESOS DE CAPITAL	100.00	100.00	100.00
Transferencia de Capital	100.00	100.00	100.00
GASTOS TOTALES	5,155.80	972.89	18.87
GASTOS CORRIENTES	5,035.19	972.89	19.32
Servicios Personales	4,290.33	900.57	20.99
Servicios No Personales	447.14	44.55	9.96
Materiales y Suministros	91.96	4.08	4.44
Transferencias	203.80	8.81	4.32
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	1.96	14.88	759.18
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	20.61	276.23	1,340.27
GASTO DE CAPITAL	29.35	0.00	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS / SERVICIO DE LA DEUDA	91.26	0.00	0.00
Amortización Préstamos	91.26	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	376.23	0.00

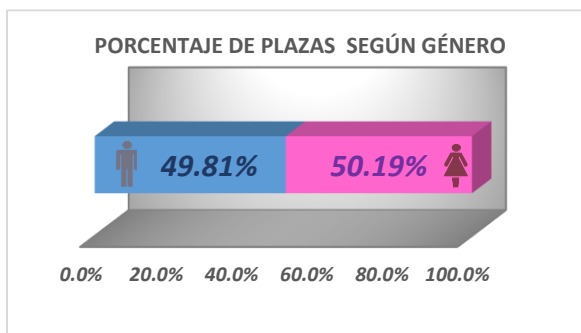
Fuente: E/R UNAH

- Es importante aclarar que las cifras presupuestarias ejecutadas al mes de marzo 2022, han sido extraídas de los Estados Financieros de la UNAH, debido a que la Institución regulariza las cifras presupuestarias de forma extemporánea, así mismo, los reportes presupuestarios presentados por la UNAH en forma física presentan inconsistencias.
- El presupuesto vigente de Ingresos y Egresos de la UNAH para el Ejercicio Fiscal 2022 asciende a L.5,155.80 millones, que al ser comparado con el presupuesto aprobado del mismo periodo del año anterior (L.5,001.16 millones), se registra un aumento presupuestario de L.154.64 millones.
- Al mes de marzo 2022 los Ingresos Totales captados por la UNAH registran una cantidad de L.1,349.12 millones (el 26.17% de ejecución) y Gastos Totales erogados de L.972.89 millones (el 18.87% de ejecución).
- La recaudación total de Ingresos Corrientes (incluyendo transferencia del Gobierno Central y donaciones) ascendió a L.1,249.12 millones (el 92.59% de los ingresos totales) que al ser comparado con la cifra presupuestada (L.5,055.80 millones) registra un porcentaje de ejecución del 24.71%.
- La cifra obtenida de Ingresos Corrientes registrados a marzo 2022 (L.1,249.12 millones) es superior en L.182.33 millones al compararse con la cifra recaudada a marzo 2021 (L.1,066.79 millones).

- Las transferencias recibidas de la Administración Central ascienden a L.1,285.31 millones (L.1,185.31 millones en transferencias corrientes y L.100.00 millones en transferencias de capital), cifra que representa el 95.27% del total de Ingresos registrados. El resto de los ingresos totales lo conforman los ingresos propios con una recaudación de L.56.86 millones y otros ingresos con L.6.95 millones.
- Los Gastos Totales erogados a marzo 2022 ascienden a L.972.89 millones, equivalente a 18.87% del presupuesto vigente (L.5,155.80 millones).
- El Gasto Corriente asciende a L.972.89 millones, inferior en L.193.03 millones en comparación a la cifra erogada en el mismo periodo del año 2021 de L.1,165.92 millones.
- El mayor porcentaje de ejecución del Gasto Corriente se observa en el renglón de Servicios Personales con L.900.57 millones (92.57%), los Servicios No Personales ascienden a L.44.55 millones (4.58%), el resto corresponde a Transferencias, Materiales y Suministros y pago de Intereses de Deuda, totalizando en L.27.77 millones (2.85%).
- Al relacionar los Ingresos Corrientes con los Gastos Corrientes, se generó un resultado positivo (Ahorro) en Cuenta Corriente de L.276.23 millones, situación generada en parte por una alta captación de ingresos (al recibir el 26.2% del monto programado de transferencias de la Administración Central) y una disminución en el Gasto Corriente erogado, con respecto al mismo periodo del año anterior.

RECURSO HUMANO

- Al mes de marzo 2022 la UNAH operó con una planta de 5,824 empleados, todos en la categoría de permanentes. En comparación al número de empleados reportados al mes de marzo 2021 de 6,054 empleados, refleja una disminución de 230 puestos de trabajo, considerando ser la causa más importante la no contratación de maestros por hora, ya que la mayoría de clases se imparten en línea, debido a la crisis sanitaria mundial generada por la pandemia del COVID-19.



- Es importante mencionar que para el año 2022 la UNAH cuenta con 6,850 plazas aprobadas, número que se ha mantenido desde el período 2020.
- Del total de las plazas ocupadas, el 49.81% corresponde al género masculino (2,901 hombres) y el 50.19% restante (2,923 mujeres) al género femenino, lo que muestra un equilibrio en las oportunidades laborales por género en la UNAH.
 - El pago en concepto de sueldos y salarios a marzo 2022 totalizó en L.578.46 millones (según reporte de Relación de Personal al 31 de marzo 2022). En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.565.34 millones) refleja un incremento de L.13.12 millones.
 - En concepto de pago de prestaciones se registra un monto erogado de L.21.41 millones al mes de marzo 2022 (según cifras presentadas en el Estado de Rendimiento Financiero).

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado de la UNAH (al mes de marzo 2022) revela un superávit de L.350.58 millones, resultado que es muy superior al ser comparado con el obtenido a marzo 2021, que registró un déficit de L.29.79 millones.
- El Balance General revela inversiones financieras por un monto de L.97.59 millones, todas a largo plazo.
- La Cuentas por Pagar ascienden a L.1,466.94 millones de las cuales L.1,358.64 millones (92.62%) corresponden a los Aportes y Retenciones por Pagar (aportes que aún no han sido canceladas al INPREUNAH).
- El Índice de Liquidez: es de 1.6, valor que se encuentra dentro del rango óptimo (>1.5 y < 2.0 / parámetro) lo cual se traduce en una capacidad aceptable para cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: este indicador muestra un valor de L.900.59 millones, monto disponible después de cubrir sus obligaciones a corto plazo, para continuar con sus operaciones.
- Nivel de Endeudamiento: El activo total se encuentra financiado en un 26% con recursos de terceros.
- Calidad de la Deuda: Por cada Lempira que la Institución debe a terceros, L.0.70 centavos corresponde a obligaciones a corto plazo.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs. Ingresos: El 72% de los ingresos totales de la UNAH se destina para cubrir los gastos de operación.

RESUMEN FINANCIERO "UNAH"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Marzo 2022
Ingresos de Operación	56.86
Ingresos Financieros	5.01
Ingresos por Transferencias	1,285.32
Otros Ingresos	1.94
Ingresos Totales	1,349.12
Gasto de Operación	974.74
Gasto Total	998.54
Utilidad Operativa	-917.88
Resultado de Ejercicio	350.58
Activo Corriente	2,408.35
Disponibilidad (Caja y Banco)	644.37
Cuentas por Cobrar	1,738.84
Inversiones Financieras	97.59
Activo Total	8,243.26
Pasivo Corriente	1,507.76
Cuentas por Pagar	1,466.94
Deuda (Préstamos)	215.48
Pasivo Total	2,161.07
Patrimonio y Reservas	6,082.19
Indicadores	
Solvencia	1.60
Capital Neto de Trabajo	L. 900.59
Nivel de Endeudamiento	0.26
Calidad de la Deuda	0.70
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.72

Fuente: Estados Financieros del Sistema Contable de la UNAH al 31 de Marzo 2022

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El Estado de Resultados (Rendimiento Financiero) registra un resultado positivo de L.350.58 millones, situación generada en parte por una alta captación de ingresos (al recibir el 26.2% del monto programado de transferencias de la Administración Central) y una disminución en el gasto corriente erogado, con respecto al mismo período del año anterior.

Los informes remitidos por la UNAH no muestran metas programadas en los períodos a evaluar, por lo cual se considera únicamente las cifras cargadas por la Institución en el período de formulación presupuestaria en el SIAFI-GES.

También 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 de Ejecución Presupuestaria (Decreto N°107-2021, Artículo N°9).

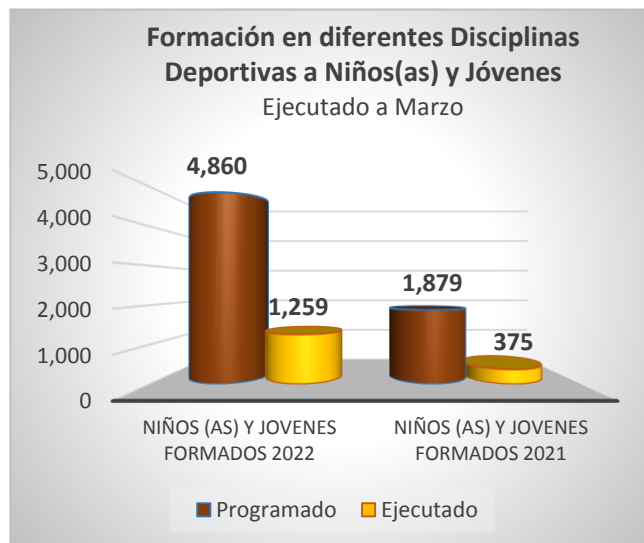
Se recomienda a las autoridades de la UNAH la presentación/remisión de la información financiera, presupuestaria y recursos humanos a la Dirección General de Instituciones Descentralizadas (DGID), cumpliendo con los formatos establecidos por la DGID, tal como lo establece la normativa vigente (Decreto N°107-2021, Artículo N°9).

XV. SECTOR DEPORTES (SD)

CONAPID

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo del 2022 CONAPID con el propósito de fortalecer las capacidades de la ciudadanía para la prevención de violencia, rehabilitación y reinserción social; brindó formación en diferentes disciplinas deportivas a 1,259 niños (as) y jóvenes logrando el 25.91% de lo programado al año (4,860 jóvenes y niños). La ejecución financiera de esta meta fue de L.9.59 millones obteniendo un 19.69% respecto a lo programado para el año (L.48.70 millones). Obtuvo aumento en la cantidad de niños formados respecto al año anterior por la reapertura de canchas de futbol así como la parcial reapertura de la disciplina de natación, y por ende logrando la captación de más niños (as) y jóvenes para una formación deportiva.



- Al primer trimestre del 2022 con el propósito de fomentar un entorno sano y promover un estilo de vida saludable por medio de la actividad física a la población, se implementaron 55 actividades deportivas, lo que representa 22.00% de lo programado para el año (250 actividades deportivas), menor en 3.51% respecto a lo ejecutado en el año anterior (57 actividades deportivas). Se desarrollaron diferentes actividades deportivas en el Complejo Deportivo Jose Simón Azcona conocido como la "La Villa Olímpica". La Institución ha estado implementando el programa "EDUCATIVATE" en el cual las diferentes disciplinas y prácticas deportivas se reciben desde los hogares mediante programas televisivos y

Fuente: CONAPID



plataformas digitales, con una ejecución financiera del 5.0% de L.0.01 millones respecto a lo programado para el trimestre (L.0.20 millones).

Fuente: CONAPID

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Gastos vigente para el Ejercicio Fiscal 2022 es de L.48.71 millones, mayor en 0.31% respecto al año anterior (L.48.56 millones), distribuido en ingresos propios con L.1.00 millón, otros ingresos que lo constituyen los alquileres de espacios publicitarios con L.13.34 millones y las transferencias de la Administración Central con L.34.37 millones; El Gasto, está compuesto por servicios personales con L.41.64 millones, servicios no personales con L.3.95 millones, materiales y suministros con L.0.94 millones, transferencias con L.0.30 millones y bienes capitalizables con L.1.88 millones.

Comisión Nacional Pro-Instalaciones Deportivas y Mejoramiento del Deporte (CONAPID)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	48.71	11.89	24.41
INGRESOS CORRIENTES	48.71	11.89	24.41
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	1.00	0.06	6.00
Transferencias de la Administración Central	34.37	8.99	26.16
Otros Ingresos	13.34	2.84	21.29
GASTOS TOTALES	48.71	9.80	20.12
GASTOS CORRIENTES	46.83	9.71	20.73
Servicios Personales	41.64	8.54	20.51
Servicios no Personales	3.95	1.06	26.84
Materiales y Suministros	0.94	0.11	11.70
Transferencias	0.30	0.00	0.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	1.88	2.18	115.96
GASTO DE CAPITAL	1.88	0.09	4.79
BALANCE GLOBAL	0.00	2.09	0.00

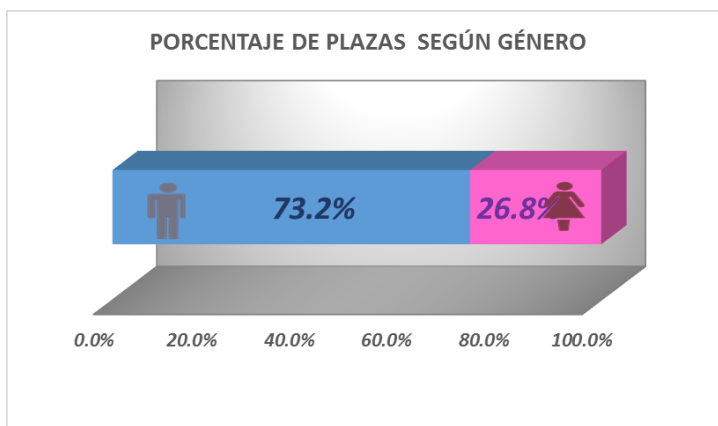
Fuente: CONAPID

- El Total de los Ingresos percibidos fue de L.11.89 millones con una ejecución del 24.41% de lo aprobado para el año (L.48.71 millones), corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes; mayor en L.2.50 millones (26.62%) en relación al año anterior (L.9.39 millones).
- Los Ingresos Corrientes están conformados por: L.8.99 millones en transferencias recibidas del Gobierno Central y el resto de las rentas de propiedad y otros ingresos que consiste en alquileres de instalaciones deportivas (canchas y estadios, casetas de venta de bebida y alimentos y los espacios publicitarios) con un monto de L.2.90 millones.
- Los Gastos Totales fueron de L.9.80 millones, equivalente a 20.12% del presupuesto aprobado (L.48.71 millones), mayor en 21.89% respecto a lo ejecutado en el año anterior (L.8.04 millones).
- El Gasto Corriente reportado fue de L.9.71 millones representando el 20.73% de lo aprobado para el año (L.46.83 millones). La mayor parte del gasto lo absorbe el pago de Servicios Personales con L.8.54 millones, seguido por Servicios no Personales con L.1.06 millones y Materiales y Suministros con L.0.11 millones.
- En Gasto de Capital ejecutó L.0.09 millones, 4.79% de lo aprobado (L.1.88 millones) destinado primordialmente a mejoras en la piscina olímpica.

- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes, CONAPID obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.2.18 millones, debido principalmente a las transferencias recibidas de la Administración Central.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo del 2022 CONAPID operó con una estructura de personal de 123 plazas, incrementándose en 6 plazas en relación al mismo período del año anterior (117 plazas). La cantidad de plazas asignados a personal permanente fue de 117 y 6 plazas a personal por contrato



- La distribución de plazas corresponde al género masculino el 73.2% (90 plazas) y al femenino un 26.8% (33 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 y por contrato reporta una ejecución de L.6.58 millones, equivalente a 26.55% del monto aprobado para el año (L.24.78 millones), refleja un aumento de L.0.28 millones en relación a lo pagado en el mismo período del año 2021 (L.6.30 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 marzo del 2022, CONAPID obtuvo un superávit de L.1.90 millones, mayor en L.0.83 millones en comparación a lo obtenido en el mismo periodo del año 2021 (L.1.07 millones), debido al incremento en los ingresos de no operación en los alquileres de casetas en el “Complejo Deportivo José Simón Azcona”, espacios publicitarios y canchas deportivas.
- El Balance General muestra en el Activo Corriente un valor de L.16.74 millones, del cual L.14.69 millones corresponde a caja y bancos y L.2.05 millones a cuentas por cobrar.
- El Índice de Solvencia: muestra 6.62, valor sobre el nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), el cual se traduce que por cada Lempira de Pasivo Corriente cuenta con L.6.62 en el Activo Corriente para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.

- Capital Neto de Trabajo: es de L.14.21 millones, con lo que cuenta la Institución para continuar operando.
- Índice de Calidad de Deuda: indica que el 100.00% del total de la deuda es a corto plazo.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos, representan un 84.00% del total de ingresos, lo que significa que el 84.00% de sus ingresos fueron destinados para cubrir los gastos operativos.

RESUMEN FINANCIERO "CONAPID"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Marzo 2022
Ingresos de Operación	0.06
Ingresos de No Operación	2.84
Ingresos por Transferencias	8.99
Ingresos Totales	11.89
Gasto de Operación	9.99
Gasto Total	9.99
Resultado de Ejercicio	1.90
Activo Corriente	16.74
Disponibilidad (Caja y Banco)	14.69
Cuentas por Cobrar	2.05
Activo Total	67.64
Pasivo Corriente	2.53
Cuentas por pagar	2.27
Pasivo Total	2.53
Patrimonio	65.11
Indicadores	
Liquidez	6.62
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 14.21
Nivel de Endeudamiento	0.04
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.16
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.84
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.03

Fuente: Estados Financieros del CONAPID al 31 de marzo 2022.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

La Institución al 31 de marzo del 2022 obtuvo un resultado positivo de L.1.90 millones reflejado en el Estado de Resultados debido principalmente al aumento de L.2.36 millones en los ingresos que se originan de la venta de servicios y alquileres de las instalaciones deportivas propiedad de la CONAPID (Estadio Nacional, Complejo Deportivo “José Simón Azcona” y Parque de Pelota “Lempira Reina”).

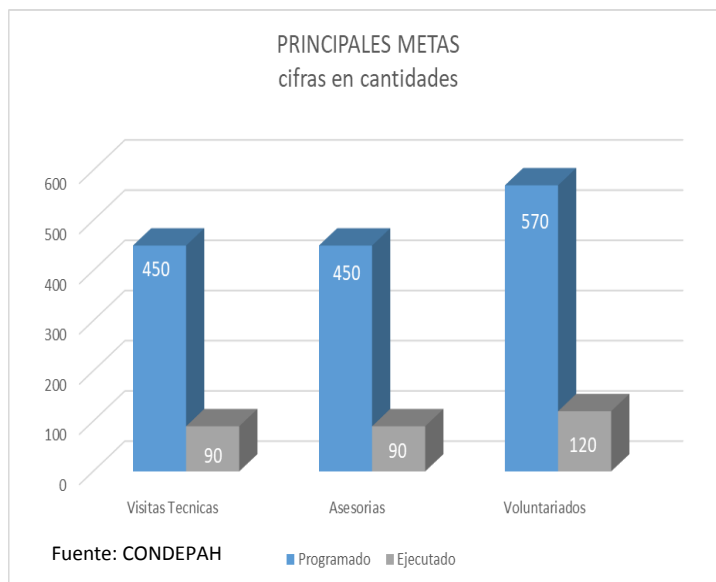
Desde octubre del 2021, la CONAPID gradualmente ha estado aperturando las actividades deportivas en las instalaciones del complejo deportivo, como ser fútbol, atletismo, natación y tenis incrementando así la afluencia de jóvenes en las diferentes disciplinas deportivas, manteniendo las medidas de bioseguridad para evitar la propagación del virus.

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. Debe continuar incentivando el deporte en los niños (as) y jóvenes, así como fomentar una cultura sana manteniendo en condiciones óptimas las instalaciones deportivas bajo su cuidado.

CONDEPAH

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo del 2022, entre las principales metas que se llevaron a cabo se realizaron 90 visitas técnicas a los clubes y escuelas de las federaciones deportivas alcanzando un 20% de lo programado para el año (450 visitas) y una ejecución financiera de L.0.25 millones, que representa un 28.73% de la programación anual (L.0.87 millones).
- En asesorías de planificación de entrenamiento se llevaron a cabo 90 alcanzando un 20% de lo programado para el año (450 asesorías), con una ejecución financiera de L.0.07 millones, que representan 15.22% de la programación anual (L.0.46 millones).
- En el Departamento Técnico de la Confederación, se reportó 120 visitas en el voluntariado de los entrenadores técnicos y de las diferentes federaciones deportivas, equivalente a 21% de 570 programadas para el año; con una ejecución financiera de L.0.95 millones, representando un 5.03% de lo programado anual (L.18.9 millones).



EJECUCION PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto aprobado para el Ejercicio Fiscal 2022 es de L.24.25 millones, con una sobre ejecución en los ingresos totales, debido al registro en otros ingresos de L.42.80 millones, que corresponde a ingresos del Fideicomiso para Promover y Fortalecer el Deporte a nivel Nacional (FINAPRODE).
- Los Ingresos Totales percibidos fueron de L.65.60 millones,

Confederación Deportiva Autónoma de Honduras (CONDEPAH)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022
 (Cifras en millones de Lempiras)

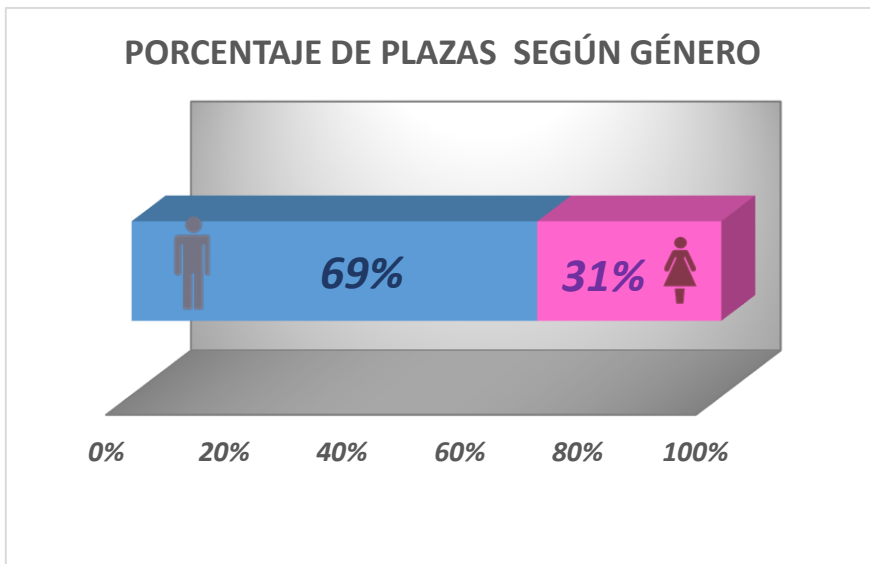
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	24.25	65.60	270.52
INGRESOS CORRIENTES	24.25	65.60	270.52
Transferencias corrientes de la Administración Central	24.25	22.80	94.02
otros Ingresos	0.00	42.80	-
GASTOS TOTALES	24.25	1.93	7.96
GASTOS CORRIENTES	24.20	1.93	7.98
Servicios Personales	2.89	0.44	15.22
Servicios no Personales	1.90	0.47	24.74
Materiales y Suministros	0.46	0.06	13.04
Transferencias	18.95	0.96	5.07
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.05	63.67	127,340.00
GASTO DE CAPITAL	0.05	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	63.67	0.00

Fuente: CONDEPAH

- equivalente a 270.52% en relación a lo presupuestado para el año.
- El Gasto Corriente ascendió a L.1.93 millones, equivalente a un 8% del monto aprobado para el año (L.24.20 millones). El mayor gasto lo absorben las transferencias con L.0.96 millones (49.74%), servicios no personales L.0.47 millones (24.35%), servicios personales con L.0.44 millones (22.80%), materiales y suministros con L.0.06 millones (3.11%).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.65.60 millones) y los Gastos Corrientes (L.1.93 millones) a marzo 2022, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.63.67 millones.

RECURSO HUMANO

- Al primer trimestre del 2022, la Institución operó con 16 plazas, de las cuales 12 son permanentes, 2 por servicios profesionales y 2 por personas naturales.
- Las plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2022 son 16 (12 permanentes y 4 temporales).
- En sueldos y salarios erogó L.0.42 millones para el personal permanente y temporal, equivalente al 19.63% del presupuesto aprobado (L.2.14 millones).



- CONDEPAH no muestra cumplimiento de la política de equidad de género, debido a que el 31% (5) de las plazas son ocupadas por mujeres y 69% (11) por hombres.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de marzo 2022, muestra un resultado del ejercicio de L.63.87 millones, resultado obtenido por otros ingresos de L.42.66 millones por la incorporación de fondos del fideicomiso FINAPRODE, valor que no es coherente con lo reportado en la parte presupuestaria.

- El Balance General al 31 de marzo 2022, reporta activos corrientes de L.47.78 millones, que en su mayoría corresponde a las disponibilidades de caja y banco con un valor de L.47.73 millones.
- El Índice de Solvencia: indica que la Institución cuenta con la disponibilidad financiera para poder cubrir con sus obligaciones de corto.
- Capital Neto de Trabajo: muestra un valor de L.47.74 millones, lo cual indica que la Institución cuenta con los recursos necesarios para continuar con sus operaciones.
- Calidad de la Deuda: muestra que el 10% de sus obligaciones es a corto plazo.
- El Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: Muestra que del total de los ingresos percibidos fueron orientados en un 1% a gastos de operación.
- La Confederación Deportiva Autónoma de Honduras presenta indicadores financieros estables, considerando que los ingresos que percibe la Institución dependen en su mayoría de la transferencia de la Administración Central para cubrir el Gasto Corriente y cumplir con su objetivo institucional.

RESUMEN FINANCIERO "CONDEPAH"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descrpcción	A Marzo 2022
Ingresos de Operación	-
Ingresos por Transferencias	22.94
Otros Ingresos	42.66
Ingresos Totales	65.60
Gasto de Operación	0.87
Gasto Total	1.93
Resultado de Ejercicio	63.67
Activo Corriente	47.78
Disponibilidad (Caja y Banco)	47.73
Cuentas por Cobrar	0.01
Inversiones Financieras	0.04
Activo Total	264.38
Pasivo Corriente	0.04
Cuentas por pagar	0.39
Pasivo Total	0.39
Patrimonio	263.99
Indicadores	
Liquidez	1,194.50
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 47.74
Nivel de Endeudamiento	0.00
Calidad de la Deuda	0.10
Margen de Utilidad Neta	0.97
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.01
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.24

Fuente: Estados Financieros del CONDEPAH al 31 de marzo 2022.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de marzo 2022, CONDEPAH logró un promedio de 20.33% en el cumplimiento de sus principales metas que consistió en visitas y asesorías técnicas a federaciones afiliadas con el fin de evacuar el cumplimiento de entrenamiento y preparación de los atletas de iniciación, masificación y perfeccionamiento atlético.

Generó Ahorro en Cuenta Corriente de L.63.67 millones y un resultado financiero de L.63.87 millones, resultados, debido en gran parte a ingresos incorporados al presupuesto de ingresos ejecutado de CONDEPAH provenientes de fondos del Fideicomiso para Promover y Fortalecer el Deporte a nivel Nacional (FINAPRODE). Sin embargo, 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 y así no depender totalmente de la transferencia del Gobierno. se recomienda que los fondos originado de fideicomiso sean destinado exclusivamente para fomentar el deporte federado a nivel nacional.