



## SECRETARÍA DE FINANZAS

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

II TRIMESTRE 2022

INFORME DE GESTIÓN FINANCIERA

Sector Público Descentralizado de Honduras

## Contenido

<b>GLOSARIO .....</b>	<b>4</b>
<b>INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>6</b>
<b>GENERALIDADES DEL INFORME.....</b>	<b>7</b>
<b>RESUMEN EJECUTIVO .....</b>	<b>8</b>
<b>I. COMPORTAMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO (SPD).....</b>	<b>11</b>
<b>II. RESULTADO FINANCIERO .....</b>	<b>12</b>
<b>III. INVERSIONES FINANCIERAS.....</b>	<b>14</b>
<b>IV. RECURSO HUMANO DEL SPD .....</b>	<b>14</b>
<b>V. TRANSFERENCIAS AL SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO.....</b>	<b>15</b>
<b>VI. ANÁLISIS DE DESEMPEÑO Y FINANCIERO DE CADA SECTOR .....</b>	<b>16</b>
<b>VII. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....</b>	<b>54</b>
<b>VIII. ANEXOS.....</b>	<b>57</b>
<b>IX. SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS (SPYS).....</b>	<b>58</b>
ENEE .....	58
HONDUTEL.....	63
ENP.....	68
SANAA .....	73
HONDUCOR .....	78
BANASUPRO.....	82
IHMA.....	86
FNH.....	91
<b>X. SECTOR PREVISIÓN SOCIAL (SPS) .....</b>	<b>94</b>
INJUPEMP.....	94
INPREMA.....	99
IHSS .....	103
IPM.....	107
INPREUNAH .....	111
<b>XI. SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIO (SES).....</b>	<b>115</b>
IHT .....	115

IHAH .....	119
CONSUCOOP .....	123
INA .....	127
INE .....	131
CDPC .....	135
<b>XII. SECTOR SOCIAL (SS) .....</b>	<b>139</b>
PANI .....	139
CONAPREV .....	143
IHADFA .....	147
<b>XIII. SECTOR FINANZAS (SF) .....</b>	<b>151</b>
BANADESA .....	151
BCH .....	156
BANHPROVI .....	161
CNBS .....	166
EDUCRÉDITO .....	170
<b>XIV. SECTOR EDUCACIÓN (SE) .....</b>	<b>174</b>
UNAH .....	174
UPNFM .....	179
UNACIFOR .....	183
UNAG .....	187
INFOP .....	192
IHCIETI .....	196
<b>XV. SECTOR DEPORTES (SD) .....</b>	<b>201</b>
CONDEPAH .....	201

## 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 cuatro 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 segundo 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 30 de junio del año 2022 se logró evaluar la gestión de las 34 instituciones que conforman el Sector Público Descentralizado, con información remitida por las mismas, en cumplimiento a lo establecido en el artículo 9 de las Normas de Ejecución Presupuestaria 2022 (Decreto Legislativo No.30-2022). Sin embargo, 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 modificado a través del Decreto No.30-2022 publicado en el diario oficial La Gaceta el 8 de abril 2022. Es importante mencionar que en el presente Informe se consideró las cifras del Presupuesto Vigente registradas en el Sistema de Administración Financiera Integrada (SIAFI).

Mediante el artículo 2 del Decreto Ejecutivo No.PCM-11-2022, publicado en el diario oficial La Gaceta el 3 de mayo de 2022, se suprimieron las siguientes instituciones descentralizadas:

1. La Comisión Nacional Pro Instalaciones Deportivas y Mejoramiento del Deporte (CONAPID); y,
2. El Instituto Nacional de la Mujer (INAM).

Por lo antes expuesto, el número de instituciones descentralizadas evaluadas en el presente Informe pasó de 36 a 34 instituciones.

La información institucional contenida en el presente Informe es responsabilidad exclusiva de la institución que brindó la información y el Analista Técnico que la procesó en la evaluación de la gestión institucional.

## RESUMEN EJECUTIVO

La evaluación del Sector Público Descentralizado al 30 de junio 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.2,481.67 millones, generado por los resultados negativos de la ENEE (L.2,417.07 millones), HONDUTEL (L.228.59 millones) y BANASUPRO (L.38.76 millones). Es importante señalar que la ENEE, Ferrocarril Nacional y HONDUCOR 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.45,230.52 millones generado especialmente por la ENEE (L.55,155.20 millones).

**Sector Finanzas:** Reporta un resultado financiero positivo de L.568.42 millones, incidiendo favorablemente BANHPROVI (L.337.77 millones) y la CNBS (L.271.64 millones); sin embargo, refleja un índice de morosidad promedio de 43.93%, lo cual impacta negativamente en la captación de recursos del Sector que presenta un saldo en cuentas por cobrar de L.1,688.96 millones, concentrándose el 91.82% en BANADESA (L.1,550.78 millones con un índice de morosidad del 78.02%).

El BCH presenta indicadores razonables, registrando al 30 de junio del año 2022 una disminución de US\$292.89 millones en las reservas internacionales con relación a las existentes en el mismo periodo del año 2021 (L.8,645.38 millones). El Índice de Precios al Consumidor (IPC) fue del 10.22%.

**Sector Educación:** Presenta un resultado financiero positivo de L.673.48 millones generado principalmente por el resultado favorable de la UNAH (L.316.85 millones), en gran parte por las transferencias que recibe el Sector de la Administración Central (L.3,345.63 millones).

Presupuestariamente refleja un Gasto Corriente de L.3,354.29 millones que incluye L.3,063.38 millones para el pago de servicios personales (la mayoría corresponde al pago de planilla de docentes). El Sector reporta 141,732 estudiantes matriculados siendo el costo medio por alumno L.38,947.36.

**Sector Económico y Servicios:** Registra un Ahorro en cuenta corriente de L.89.92 millones, principalmente por los resultados positivos del IHT (L.59.36 millones) e INA (L.21.52 millones). Asimismo, muestra un resultado financiero positivo de L.92.51



millones, incidiendo el superávit obtenido por el IHT (L.58.73 millones); con un bajo nivel de endeudamiento y márgenes de rentabilidad razonables.

El Sector presenta un desempeño aceptable, sin embargo, tiene gastos operativos elevados, 98.80% con relación al gasto total (L.316.11 millones), ya que sus actividades son financiadas en su mayoría por las transferencias que recibe de la Administración Central.

**Sector Previsión Social:** Revela un excedente financiero de L.5,639.49 millones, generado en gran parte por el rendimiento de L.5,668.77 millones por las inversiones financieras del Sector (L.140,297.64 millones, según Estados Financieros al 30 de junio del 2022), las cuales se concentran principalmente en certificados de depósitos, bonos del Estado, préstamos personales e hipotecarios. Los indicadores financieros del Sector se mantienen, reflejan 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.5,275.59 millones.

El costo promedio de administración de los sistemas previsionales asciende al 17.34% del total de aportaciones y cotizaciones (L.11,457.75 millones aproximadamente), siendo el IHSS el que reporta mayor costo (49.44%) de administración por tener el mayor gasto en planilla (6,691 empleados) y por los servicios de salud que presta a sus afiliados. También el IHSS reporta el mayor monto en aportaciones (L.5.946.72 millones) del Sector.

**Sector Social:** Reporta un resultado financiero positivo de L.216.06 millones y un ahorro en cuenta corriente de L.226.62 millones, reflejando un gasto promedio de 66.67% 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 se realizará a partir del tercer trimestre.

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. Al segundo trimestre el Sector recibió L.21.97 millones en concepto de transferencias del Gobierno Central de L.33.19 millones aprobado.

### El Sector Público Descentralizado

Reportó un Presupuesto vigente para el año 2022 de L.142,778.02 millones con una ejecución del 38.05% (L.54,320.77 millones) en los ingresos, y 34.61% (L.49,415.82 millones) en el gasto.

La situación financiera del Sector Público Descentralizado en promedio revela una posición estable, con una utilidad neta de L.4,760.46 millones y una rentabilidad bruta del 15%, registra activos totales por L.278,798.70 millones; sin embargo, tiene pasivos totales por un valor de L.214,736.69 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 30 de junio 2022, fueron de L.43,212.21 millones, equivalente al 40.50% en relación al presupuesto vigente (L.106,705.59 millones) y mayor en L.7,502.45 millones (21%) en relación al mismo periodo del año 2021 (L.35,709.76 millones); reflejando el mayor monto en el Sector Previsión Social con L.17,472.83 millones, Sector Producción y Servicios con L.17,411.75 millones, Sector Educación L.3,911.85 millones, Sector Finanzas L.3,529.87 millones, y la diferencia L.885.90 millones al resto de los sectores. El Gasto Corriente ejecutado por el SPD asciende a L.34,382.76 millones, equivalente al

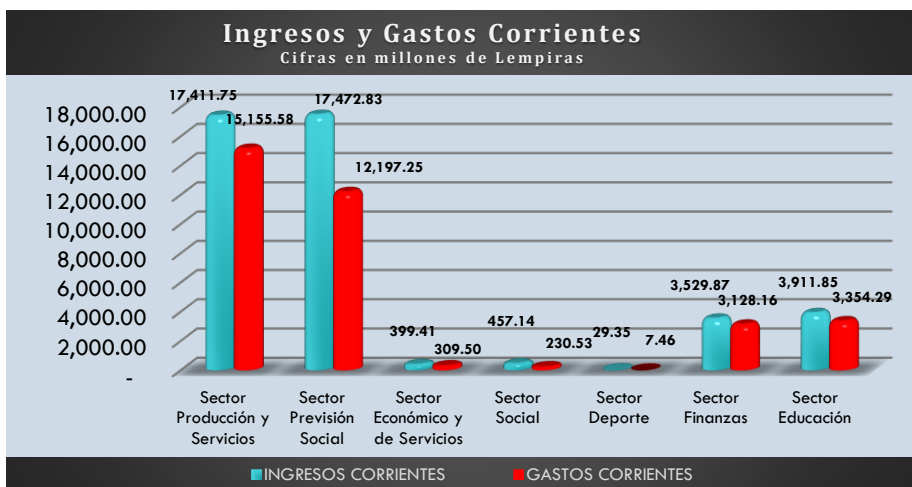
**Tabla No.1**

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

Cifras en millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A JUNIO 2022	% DE EJECUCIÓN
Ingresos Corrientes	106,705.59	43,212.21	40.50
Gasto Corriente	87,307.19	34,382.76	39.38
Ahorro en Cuenta Corriente	19,398.40	8,829.45	45.52

Fuente: Instituciones del SPD



Fuente: Instituciones SPD

**Tabla No.2**

### RESUMEN PRESUPUESTARIO EJECUTADO SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO

AL 30 DE JUNIO 2022

Cifras en millones de Lempiras

SECTORES								
DESCRIPCIÓN	PRODUCCIÓN Y SERVICIOS	PREVISIÓN SOCIAL	ECONÓMICO Y SERVICIOS	SOCIAL	DEPORTE	FINANZAS	EDUCACIÓN	TOTAL EJECUTADO
INGRESOS CORRIENTES	17,411.75	17,472.83	399.41	457.14	29.35	3,529.87	3,911.85	43,212.21
INGRESOS PROPIOS	17,163.52	5,941.58	44.86	185.37	-	2,967.78	143.23	26,446.34
CONTRIBUCIONES AL SISTEMA	-	11,457.75	26.40	-	-	490.77	592.74	12,567.66
TRANSFERENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN CENTRAL/ CANON REGALÍAS	104.79	23.08	327.50	242.50	29.35	54.01	3,144.57	3,925.80
OTROS INGRESOS	143.44	50.42	0.66	29.27	-	17.31	31.31	272.41
GASTO CORRIENTE	15,155.58	12,197.25	309.50	230.53	7.46	3,128.16	3,354.29	34,382.76
SERVICIOS PERSONALES	1,666.09	2,155.37	263.32	61.62	1.20	1,249.60	3,063.38	8,460.57
SERVICIOS NO PERSONALES	11,711.45	602.23	33.56	40.12	1.19	508.51	184.47	13,081.53
MATERIALES Y SUMINISTROS	157.20	587.27	4.57	3.01	0.25	17.61	47.18	817.08
TRANSFERENCIAS	146.01	8,852.38	7.59	125.78	4.82	71.46	28.63	9,236.67
SERVICIO DE LA DEUDA PÚBLICA	1,474.84	-	0.46	-	-	1,280.98	30.62	2,786.90
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	2,256.17	5,275.59	89.92	226.62	21.89	401.71	557.56	8,829.45

Fuente: Instituciones del SPD

39.38%, del presupuesto vigente (L.87,307.19 millones), superior en L.2,025.39 millones (6.26%) en comparación al mismo periodo del año 2021 (L.32,357.37 millones). Absorbe el mayor gasto los Sectores: Producción y Servicios con L.15,155.58 millones, Previsión Social L.12,197.25 millones, Sector Educación L.3,354.29 millones, Sector Finanzas con L.3,128.16 millones, y la diferencia L.547.48 millones al resto de los sectores. Generaron mayor impacto en el Gasto Corriente: Los servicios no personales con L.13,081.53 millones en el cual se registra la compra de energía para la reventa; transferencias con L.9,236.67 millones (este valor incluye pago de jubilaciones y pensiones); y servicios personales con L.8,460.57 millones (salario y colaterales).

Obtuvo Ahorro en cuenta corriente de L.8,829.45 millones, con una ejecución de 45.52% con relación al presupuesto vigente (L.19,398.40 millones), incidiendo en este resultado el ahorro alcanzado en el Sector Previsión Social (L.5,275.59 millones) producto de los intereses captados por inversiones financieras. Al comparar con el Ahorro reportado en el mismo periodo 2021 (L.3,352.47 millones), fue superior en L.5,476.98 millones.

## II. RESULTADO FINANCIERO

El Sector Público Descentralizado reporta un excedente financiero de L.4,760.46 millones, influyendo directamente el resultado obtenido por el Sector Previsión Social, no obstante, el Sector Producción y Servicios registró una pérdida de L.2,481.67 millones, debido principalmente al déficit reflejado en la ENEE (L.2,417.07 millones). Los activos totales del SPD, ascienden a L.278,798.70 millones, que

incluyen la infraestructura productiva, cuentas por cobrar y las inversiones financieras,

Tabla No.3

RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO AL 30 DE JUNIO 2022								
Cifras en millones de Lempiras								
DESCRIPCIÓN	SECTORES							TOTAL
	PRODUCCIÓN Y SERVICIOS	PREVISIÓN SOCIAL	ECONÓMICO Y SERVICIOS	SOCIAL	DEPORTE	FINANZAS	EDUCACIÓN	
Ingresos de Operación	19,150.19	12,299.56	33.08	184.12	-	734.50	140.01	32,541.46
Ingresos Financieros	46.50	5,668.77	0.08	28.44	-	597.34	9.58	6,350.71
Ingresos por Transferencias	40.88	-	26.40	242.50	29.49	544.80	3,938.37	4,822.44
Contribuciones al sistema cooperativo	-	-	339.12	-	-	-	-	339.12
Otros Ingresos	1,258.12	258.33	1.09	1.69	40.00	125.08	21.05	1,705.35
Ingresos Totales	20,500.68	18,745.94	412.71	457.67	69.50	1,278.54	4,113.43	45,578.47
Costo de los servicios Prestados	723.34	-	-	7.06	-	270.69	-	1,001.09
Gasto de Operación	19,446.94	12,920.74	307.75	112.01	2.51	625.08	3,380.92	36,795.96
Gasto Total	22,982.35	13,106.45	320.20	241.61	17.32	710.12	3,439.95	40,818.01
Utilidad Operativa	-296.75	-621.18	-274.67	72.11	-2.51	109.42	-3,240.92	-4,254.50
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>-2,481.67</b>	<b>5,639.49</b>	<b>92.51</b>	<b>216.06</b>	<b>52.18</b>	<b>568.42</b>	<b>673.48</b>	<b>4,760.46</b>
Activo Corriente	22,681.21	119,178.64	1,739.95	1,611.44	46.49	4,766.33	4,076.85	154,100.91
Disponibilidad (Caja y Banco)	2,665.01	22,186.84	515.19	1213.46	46.31	2,216.15	2,040.63	30,883.59
Cuentas por Cobrar	18,716.26	17,097.38	225.62	21.66	0.00	1,688.96	1,968.40	39,718.28
Inversiones Financieras	0.25	140,297.64	903.58	370.25	263.08	13,751.20	117.37	155,703.37
Activo Total	56,590.93	187,827.44	3,134.58	1,654.21	263.08	17,662.78	11,665.68	278,798.70
Pasivo Corriente	42,216.21	14,530.04	151.41	46.53	0.60	4,102.03	2,409.74	63,456.55
Cuentas por Pagar	25,934.34	5,655.06	149.07	18.46	0.41	397.89	2,241.31	34,396.54
Deuda (Préstamos)	66,239.06	-	17.70	-	-	4,668.91	231.26	71,156.93
Pasivo Total	101,821.45	97,655.35	1,176.89	325.51	0.60	10,307.63	3,449.27	214,736.69
Patrimonio y Reservas	-45,230.52	90,172.09	1,957.69	1,328.70	262.48	7,355.15	8,216.41	64,062.01

Fuente: Estados Financieros del SPD

concentrándose el mayor valor en los institutos de previsión social (L.187,827.44 millones).

Los Pasivos Totales registran un valor de L.214,736.69 millones, de los cuales corresponde el mayor valor al Sector Producción y Servicios con L.101,821.45 millones, que incluye la deuda externa e interna de la ENEE con L.64,889.68 millones; Sector Previsión Social con L.97,655.35 millones, el cual incluye cuentas por pagar del IHSS por L.4,247.52 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.25,417.43 millones respectivamente.

## PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- El indicador solvencia es de 2.43, 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.90,644.36 millones, es decir que cuenta con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.

**Tabla No.4**

INDICADORES	
Solvencia	2.43
Capital Neto de Trabajo (Cifras en millones)	L. 90,644.36
Nivel de Endeudamiento	0.77
Calidad de la Deuda	0.30
Margen de Utilidad Neta	0.10
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.81
Rentabilidad Bruta	0.15
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.02

Fuente: Estados Financieros SPD

- 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 30% de las obligaciones que mantiene el Sector corresponden a corto plazo.
- Margen de utilidad neta es del 10%, indicando que por cada Lempira de ingresos que genera el SPD obtiene L.0.10 centavos de utilidad.
- El porcentaje de gastos de operación respecto a los ingresos totales indican que en promedio los gastos operativos representan el 81% de los ingresos totales.
- El índice de rentabilidad bruta muestra que por cada Lempira de utilidad corresponde L.0.15 centavos a ingresos de operación.
- Rentabilidad sobre Activos-ROA: es de 2% indicando que por cada Lempira invertido en activos se obtiene una ganancia de L.0.02 centavos.

### III. INVERSIONES FINANCIERAS

Al 30 de junio del 2022 el monto total de la cartera de inversiones financieras presentadas

**Tabla No.5**  
**INVERSIONES FINANCIERAS DE LOS INSTITUTOS DE PREVISIÓN DEL SPD SEGÚN INSTRUMENTO FINANCIERO**  
**Al 30 de junio 2022**  
 (Cifras en millones de Lempiras)

No.	INSTRUMENTO	INJUPEMP	IHSS	INPREMA	IPM	INPREUNAH	TOTAL	%
	<b>TOTAL INVERSIÓN</b>	<b>35,189.6</b>	<b>28,347.8</b>	<b>44,155.2</b>	<b>28,212.5</b>	<b>3,346.8</b>	<b>139,251.8</b>	<b>100.0</b>
1	CERTIFICADOS	6,326.3	10,086.4	7,667.6	11,509.4	761.14	36,350.7	26.10
2	BONOS	18,466.8	15,801.4	19,632.8	9,120.1	1,433.7	64,454.8	46.29
3	OTROS	3,341.7	2,460.0	6,928.6	1,137.7	0.0	13,868.0	9.96
4	PRESTAMOS	7,054.8	0.0	9,926.3	6,445.3	1,152.0	24,578.4	17.65
	<b>%</b>	<b>25.27</b>	<b>20.36</b>	<b>31.71</b>	<b>20.26</b>	<b>2.40</b>	<b>100</b>	

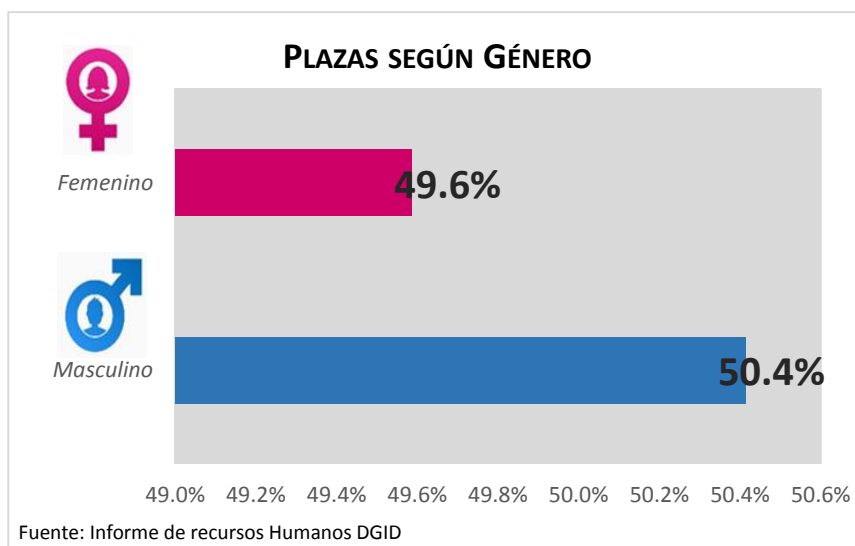
Fuente: Elaborado con datos suministrados por los Institutos de Previsión.

por los institutos de Previsión Social del Sector Público Descentralizado asciende a L.139,251.84 millones. Los institutos con más recursos invertidos son: INPREMA con L.44,155.20 millones (31.71%) e INJUPEMP con L.35,189.58 millones (25.27%), ambas absorben el 56.98% del total de las inversiones financieras.

El instrumento financiero que más recursos captó fueron los bonos con un total de L.64,454.82 millones (46.29%), certificados de depósito L.36,350.68 millones (26.10%), préstamos personales e hipotecarios por L.24,578.37 millones (17.65%), y otros L.13,867.97 millones (9.96%), monto que incluye inversión en instrumentos de deuda, 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 segundo trimestre 2022, reportó una planta laboral de 28,027 trabajadores (25,088 son permanentes, 2,505 por contrato y 434 otra modalidad de contratación), alcanzando mayor número de puestos de trabajo el Sector Educación con 9,691 empleados en su mayoría docentes, que representa el 34.58%



del total de empleados del Sector Público Descentralizado. Al comparar con el mismo periodo del año 2021 (28,252 plazas), se observa inferior en 225 plazas.

El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el SPD asciende a L.5,015.38 millones, superior en L.255.03 millones en relación al monto pagado en el mismo periodo del año 2021 (L.4,760.35 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 (14,131) y el 49.6% (13,896) al femenino, lo que muestra igualdad de género en el ámbito laboral.

## V. TRANSFERENCIAS AL SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO

Al 30 de junio del año 2022, las instituciones del Sector Público Descentralizado que reciben transferencias de la Administración Central, registraron un monto total de L.3,777.09 millones, desglosado en el detalle siguiente:

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

**Tabla No.6**  
**Ingresos del SPD por Transferencias de la Administración Central**  
**Al 30 de junio del 2022**

Cifras en Millones de Lempiras

No.	Sector/ Institución	Monto	No.	Sector/ Institución	Monto
<b>Social</b>		<b>21.97</b>	<b>Económico y Servicios</b>		<b>339.12</b>
1	CONAPREV	6.63	1	CDPC	11.060
2	IHADFA	15.34	2	CONSUCCOOP	9.280
<b>Educación</b>		<b>3,345.63</b>	3	IHAH	9.960
1	IHCITI	28.21	4	IHT	100.940
2	UNACIFOR	56.57	5	INA	168.790
3	UNAG	304.05	6	INE	39.090
4	UNAH	2,615.63	<b>Producción y Servicios</b>		<b>40.88</b>
5	UPNFM	341.17	1	BANASUPRO	
<b>Deportes</b>		<b>29.49</b>	4	FNH	3.060
1	CONDEPAH	29.49	5	HONDUCOR	37.390
			8	SANAA	0.427

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Público Descentralizado

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

### SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS (SPYS)

Conformado por las empresas públicas que producen y ofrecen servicios al público independientemente del resultado de sus operaciones, pero 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:

**Tabla No. 1**  
**INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS**

Al 30 de junio del 2022

Indicador	ENEE	ENP	HONDUTEL	BANASUPRO	SANAA	IHMA	HONDUCOR	FNH	Promedio
Relación Clientes /empleados	901	N/A	108	N/A	249	N/A	103	-	340.34
Ingresos por empleado	7.35	0.64	0.21	0.28	0.41	0.40	0.14	0.23	1.21
Mantenimiento de equipo	0.075	0.071	0.66	1.10	1.25	1.21	0.07	5.51	1.24
Eficiencia Operativa	0.87	1.00	1.34	1.38	0.70	0.61	0.98	1.32	1.02
Participación total de mujeres	0.32	0.27	0.39	0.44	0.30	0.36	0.53	0.24	0.36

Fuente: Instituciones del Sector Producción y Servicios

N/A=No Aplica



- Al 30 de junio de 2022, los indicadores operativos del Sector Producción y Servicios muestran una relación de servicios prestados (clientes) versus empleados de 340 servicios promedio prestados por empleado, destacándose ENEE con la mayor cantidad de servicios (901) por empleado; se observa una baja relación en HONDUCOR y HONDUTEL. Cabe señalar que el FNH durante el año no ha prestado el servicio de traslado de pasajeros por encontrarse en mal estado las vías férreas y el equipo rodante por los daños ocasionados por las tormentas tropicales ETA y OTA.
- El ingreso promedio por empleado es de 1.21, lo cual se traduce en que cada empleado del Sector Producción y Servicios genera en promedio L.1.21 de ingreso para el Sector; reflejándose la menor participación en HONDUCOR, HONDUTEL y FNH con L.0.14, L.0.21 y L.0.23 de ingresos generado por cada empleado respectivamente. La ENEE registró la mayor participación con L.7.35 de ingresos generados por cada empleado.
- El gasto en mantenimiento de equipo representa en promedio el 1.24% 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 1.02, es decir que en promedio los gastos de operación representan el 102% de los ingresos operativos. Las empresas del Sector que muestran mayores costos son: HONDUTEL, BANASUPRO, y el FNH.
- 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.45,107.60 millones, con una ejecución de L.17,661.29 millones (39.15%) en ingresos y de L.15,947.31 millones (35.35%) en egresos. Al compararlo con lo presupuestado en el mismo periodo del año 2021 (L.41,446.62 millones), se observa que el presupuesto aprobado se incrementó en L.3,660.98 millones, principalmente por el presupuesto de la ENEE que aumentó en L.3,859.45 millones.

- Los ingresos corrientes ascendieron a L.17,411.75 millones, mostrando una ejecución del 43.60% del presupuesto vigente para el año 2022 (L.39,937.37 millones) que registra principalmente los ingresos generados por la venta y prestación de servicios (ingresos propios), reflejándose el mayor porcentaje en la ENEE con ingresos por valor de L.15,839.41 millones (90.97%), por ser la empresa más grande del Sector. Al comparar los

ingresos corrientes con lo ejecutado en el mismo periodo del año 2021 (L.11,938.37 millones), se observa un incremento de L.5,473.38 millones, principalmente por un aumento de L.6,021.46 millones en los ingresos corrientes de la ENEE.

- Los gastos corrientes ascienden a L. 15,155.58 millones, observando una ejecución de 36.85% de lo presupuestado en el año (L.41,130.77 millones). El mayor porcentaje lo absorbe el grupo de servicios no personales con el 77.28% (L.11,711.45 millones), debido a que concentra la mayor parte de insumos necesarios para la producción de los bienes y servicios prestados por el Sector, específicamente en lo que se refiere a la compra de energía para la venta; en servicios personales un

10.99% (L.1,666.09 millones); pago de intereses por el servicio de la deuda representa el 9.73% (L.1,474.84 millones) de los cuales corresponden el 99.66%(L.1,469.87 millones) a la ENEE; materiales y suministros con 1.04% (L.157.20 millones) y las transferencias 0.96% (L.146.01 millones). Al comparar los gastos corrientes ejecutados con lo reportado al mismo periodo del año 2021 (L.15,254.0 millones), se observa disminución de L.98.42 millones.

- Los desembolsos por amortización de préstamos (amortización de capital) representa el 2.81% (L.447.70 millones) de los gastos totales (L.15,947.31 millones), siendo la ENEE que registra el mayor valor con L.364.09 millones.
- De la relación entre los ingresos corrientes (L.17,411.75 millones) y gastos corrientes (L.15,155.58 millones) se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.2,256.17 millones, influyendo el resultado obtenido por la ENEE. Al comparar con lo reportado en el mismo

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE JUNIO	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>45,107.60</b>	<b>17,661.29</b>	<b>39.15</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>39,937.39</b>	<b>17,411.75</b>	<b>43.60</b>
Ingresos Propios	39,108.51	17,163.52	43.89
Transferencia Corriente Administración Central	317.83	104.79	32.97
Otros Ingresos	511.05	143.44	28.07
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>2,003.59</b>	<b>95.57</b>	<b>4.77</b>
Transferencia de Capital	2,003.59	95.57	4.77
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>3,166.62</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Obtención de Préstamos	3,166.62	0.00	0.00
<b>DISMINUCIÓN DE DISPONIBILIDADES</b>	<b>0.00</b>	<b>153.96</b>	<b>0.00</b>
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>45,107.59</b>	<b>15,947.31</b>	<b>35.35</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>41,130.77</b>	<b>15,155.58</b>	<b>36.85</b>
Servicios Personales	4,007.26	1,666.09	41.58
Servicios No Personales	31,472.74	11,711.45	37.21
Materiales y Suministros	1,795.99	157.20	8.75
Transferencias	444.72	146.01	32.83
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	3,410.06	1,474.84	43.25
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>-1,193.39</b>	<b>2,256.17</b>	<b>-189.06</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>2,470.14</b>	<b>341.49</b>	<b>13.82</b>
<b>SERVICIO DE LA DEUDA (AMORTIZACIÓN DE CAPITAL)</b>	<b>1,506.68</b>	<b>447.70</b>	<b>29.71</b>
Amortización Préstamos	1,506.68	447.70	29.71
<b>INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES</b>	<b>0.00</b>	<b>2.54</b>	<b>0.00</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>1,713.97</b>	<b>0.00</b>

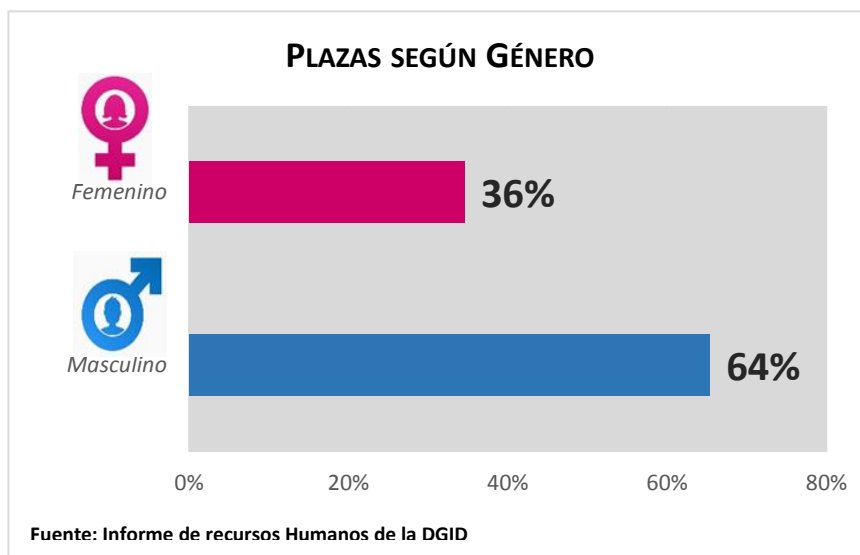
Fuente: Instituciones Sector Producción y Servicios

periodo del año anterior (L.3,315.59 millones de Desahorro), se incrementó en L.5,571.76 millones.

- El balance global muestra un superávit de L.1,713.97 millones.

## RECURSOS HUMANOS

- El Sector Producción y Servicios reporta una planta laboral de 6,425 empleados (6,124 permanentes, 287 contrato y 14 en otras modalidades de contratación) de los cuales la mayoría corresponde a personal de la ENEE y HONDUTEL (2,155 y 1,991 empleados respectivamente); el FNH registra el menor número de empleados



- con 21 plazas. Al compararlo con lo reportado en el mismo periodo del año 2021 (7,281 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.
- El total erogado en sueldos y salarios por las instituciones que conforman el Sector al segundo trimestre 2022 fue de L.986.62 millones, registrándose la ENEE con el mayor monto 44.27% (L.436.77 millones); el FNH reportó el menor valor pagado con L.2.22 millones (0.23%). En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.1,016.67 millones), disminuyó L.30.05 millones.
- La estructura de personal del Sector está distribuida: 4,142 empleados (64%) corresponden al género masculino y 2,283 (36%) al femenino, lo que indica desigualdad en equidad de género en cuanto a oportunidades laborales se refiere.

## RESULTADO FINANCIERO

- Al cierre del segundo trimestre del ejercicio fiscal 2022, el Sector Producción y Servicios reporta una Pérdida de L.2,481.67 millones prevaleciendo principalmente el resultado obtenido en la ENEE con pérdidas de L.2,417.07 millones, de igual forma HONDUTEL y

BANASUPRO  
cerraron con  
resultados  
negativos. Se  
registró una  
Pérdida  
Operativa en  
el Sector de  
L.67.02  
millones.

- El Sector  
refleja una  
disponibilidad  
en Caja y  
Bancos de  
L.2,665.01  
millones, y en  
Cuentas por  
Cobrar un  
total de L.18,716.26

millones, de las cuales el 79.16% (L.14,816.37 millones) corresponde a la ENEE, 10.97% (L.2,053.92 millones) a HONDUTEL y 8.01% (1,498.98) al SANAA.

- En activos totales se reflejó un monto de L.56,590.93 millones, valor que incluye toda la infraestructura productiva del Sector.
- El total de pasivos sumó L. 101,821.45 millones, que equivale a 1.80 veces, más que los activos totales.
- El Sector refleja un patrimonio negativo de L.45,230.52 millones, el cual es originado por el patrimonio negativo de la ENEE (L.55,155.20 millones) y HONDUCOR (L.41.99 millones).

### PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS:

- 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 54% de las deudas a corto plazo.
- El capital neto de trabajo se observa negativo (L.19,535.00 millones), lo cual constituye un riesgo para seguir operando. Contribuyen a este resultado, principalmente la ENEE, HONDUTEL y el SANAA.

**Tabla No. 3**  
**SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS**  
**RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A JUNIO 2022**

Cifras en millones de Lempiras

Descripción	BANASUPRO	ENEE	ENP	FNH	HONDUCOR	HONDUTEL	IHMA	SANAA	TOTAL
Ingresos de Operación	138.14	17,694.46	658.85	0.07	18.38	411.88	25.61	202.80	19,150.19
Ingresos Financieros	-	-	6.52	-	-	-	-	39.98	46.50
Ingresos por Transferencias	-	-	-	3.06	37.39	-	-	0.43	40.88
Otros Ingresos	-	1,127.67	46.35	-	0.63	13.71	-	69.76	1,258.12
Ingresos Totales	138.14	18,822.12	711.72	8.12	56.40	425.59	25.61	312.97	20,500.68
Costo de los servicios Prestados	115.65	-	297.87	-	124.25	-	1.34	184.23	723.34
Gasto de Operación	61.26	18,269.66	527.60	5.05	55.30	393.25	17.28	117.54	19,446.94
Gasto Total	176.91	21,239.19	529.73	6.66	55.30	654.18	18.62	301.77	22,982.35
Utilidad Operativa	76.89	-575.21	131.25	-4.98	-36.92	18.63	8.33	85.26	-296.75
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>-38.76</b>	<b>-2,417.07</b>	<b>181.99</b>	<b>1.46</b>	<b>1.10</b>	<b>-228.59</b>	<b>6.99</b>	<b>11.20</b>	<b>-2,481.67</b>
Activo Corriente	354.96	16,080.76	1,119.00	22.49	15.56	2,572.59	715.11	1,800.74	22,681.21
Disponibilidad (Caja y Bancos)	252.68	1,264.38	927.19	2.99	0.26	18.47	32.17	166.87	2,665.01
Cuentas por Cobrar	114.64	14,816.37	114.39	18.80	5.98	2,053.92	93.18	1,498.98	18,716.26
Inversiones Financieras	-	-	-	-	-	-	0.25	-	0.25
Activo Total	411.08	39,226.89	1,945.37	27.73	50.54	6,351.98	765.99	7,811.34	56,590.93
Pasivo Corriente	26.82	35,383.96	372.38	4.13	92.27	4,346.59	56.89	1,933.17	42,216.21
Cuentas por Pagar	26.82	19,922.61	352.18	3.79	81.27	3,631.91	7.60	1,908.16	25,934.34
Deuda (Préstamos)	-	64,889.68	68.69	-	-	1,251.49	29.20	-	66,239.06
Pasivo Total	26.82	94,382.09	441.08	5.44	92.53	4,883.42	56.89	1,933.17	101,821.45
Patrimonio y Reservas	384.26	-55,155.20	1,504.29	22.29	-41.99	1,468.56	709.10	5,878.17	-45,230.52

Fuente: Estados Financieros del Sector Producción y Servicios

**Tabla No. 4**

### Indicadores

Indicadores	
Solvencia	0.54
Capital Neto de Trabajo(Cifras en millones)	-19,535.00
Nivel de Endeudamiento	1.80
Calidad de la Deuda	0.41
Margen de Utilidad Neta	-0.12
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.95
Rentabilidad Bruta	-0.13
Rentabilidad sobre activos - ROA	-0.04

Fuente: Estados Financieros del Sector Producción y Servicios

- El nivel de endeudamiento es de 1.80 demostrando que el activo total del Sector se financia en un 180% con recursos de terceros.
- La calidad de la deuda es de 0.41, indicando que por cada Lempira que se debe, L.0.41 centavos corresponde a deuda a corto plazo.
- Margen de utilidad neta es 0.12, refleja que por cada Lempira de ingresos totales el Sector genera L.0.12 de pérdidas.
- El porcentaje de gastos de operación respecto a los ingresos es de 0.95, es decir que en promedio los gastos de operación de las empresas que conforma el Sector representan el 95% 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.0.13 centavos.
- La rentabilidad sobre los activos es de 0.04, indicando que por cada Lempira invertido en activos del Sector genera L.0.04 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 eficientar la recuperación de las cuentas por cobrar, mismas que representan el 33.07% de los activos totales con el objetivo de generar mayor flujo de efectivo para realizar inversiones que contribuyan a su sostenibilidad. De igual manera, deben realizar acciones para reducir el 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 evalúa la actuación de las instituciones que lo conforman. A continuación el análisis del comportamiento de los principales indicadores:

- Al 30 de junio del 2022, los indicadores operativos del Sector Previsión Social, revelan un rendimiento promedio de las inversiones financieras del 4.07%, indicando que por cada Lempira invertido se obtiene aproximadamente L.0.04; destacándose el INPREMA e INJUPEMP con los rendimientos más altos, instituciones que concentran la mayor parte de su portafolio de inversiones en bonos y préstamos personales.

**Tabla No. 5**  
**INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR PREVISIÓN SOCIAL**  
 Al 30 de Junio del 2022

INDICADOR	IHSS	INJUPEMP	INPREMA	INPREUNAH	IPM	Promedio
Rendimientos promedio de las Inversiones financieras.	3.23	4.73	4.96	4.03	3.40	4.07
Porcentaje de montos pagados en pensiones en relación con las inversiones	5.68	8.61	6.65	13.85	2.87	7.53
Costos de administración del Sistema	49.44	7.36	4.76	10.23	14.90	17.34
Porcentaje pagado en pensiones en relación con el gasto institucional	27.54	58.07	32.27	67.46	21.40	41.35
Porcentaje pagado en Pensiones en relación a las Aportaciones y Cotizaciones	27.08	144.95	117.98	353.23	101.04	148.86
Cobertura de población beneficiaria	82.64	248.4	272.1	343.3	866.2	362.53
Participación total de mujeres	66.63	56.14	54.11	65.57	54.83	0.65

Fuente: Instituciones del Sector Previsión Social

El INPREMA (L.44,155.20 millones) e INJUPEMP (L.35,189.58 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 (L. 8,852.38 millones representan en promedio el 7.53% del total de las inversiones financieras del Sector (L.139,251.84 millones) según Informe de Inversiones Financieras del Sector al 30 de junio 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.3,346.83 millones).

El IPM registra el valor más bajo (2.87%) en pago de pensiones en relación a las inversiones, con un monto considerable en inversiones financieras (L.28,212.47 millones), el gasto en pensiones es bajo (L.808.49 millones).

Es importante señalar que un valor muy elevado de este indicador puede representar un riesgo potencial de no poder cubrir en el futuro el pago de pensiones de los jubilados. (Déficit actuarial).

- El costo promedio de administración de los sistemas previsionales asciende al 17.34% del total de aportaciones y cotizaciones, siendo el IHSS el que reporta mayor costo (49.44%) de administración por tener el mayor gasto en planilla (6,691 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 menor al 15.0%.
- La relación entre el monto de las pensiones pagadas y el gasto total ejecutado representa el 41%, lo cual se traduce que por cada Lempira que egresa del Sector, L.0.41 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 (67% y 58% respectivamente).  
El IHSS reporta un porcentaje bajo (28%) de pensiones pagadas respecto al gasto total ejecutado, considerando que tiene el mayor número de pensionados (55,098), el valor monetario de cada pensión es mucho menor que el del resto de los institutos. Asimismo, el INPREMA e IPM también registran 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 149%, lo cual representa que por cada Lempira recibido en concepto de aportaciones se eroga L.1.49 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 353%. El IHSS reporta los mayores ingresos por aportaciones en relación al pago de pensiones, ya que el valor monetario de



cada pensión en 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 3.63, 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.76,436.58 millones, con una ejecución de L.26,449.96 millones (34.60%) en ingresos y L.24,632.17 millones (32.23%) en egresos. De los ingresos totales percibidos, el mayor porcentaje lo representa el INPREMA con L.9,735.96 millones (36.81%). Del total de ingresos percibidos, L.8,976.85 millones (33.90%) corresponden a Fuentes Financieras principalmente por la recuperación de préstamos otorgados.

- Los ingresos corrientes ascendieron a L.17,472.83 millones, mostrando una ejecución del 36.25% del monto vigente para el año 2022 (L.48,199.97 millones), que registra las contribuciones patronales y aportes personales, siendo el IHSS quien reporta la mayor cantidad de ingresos por este rubro (L.5,946.72 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.2,191.16 millones) por tener más inversiones financieras. Al comparar los ingresos corrientes con lo ejecutado en el

Tabla No.6  
ID'S SECTOR PREVISIÓN SOCIAL  
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022  
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE JUNIO	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>76,436.58</b>	<b>26,449.96</b>	<b>34.60</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>48,199.97</b>	<b>17,472.83</b>	<b>36.25</b>
Ingresos Propios	13,636.93	5,941.58	43.57
Contribuciones al Sistema	34,234.47	11,457.75	33.47
Transferencia Corriente Administración Central	103.66	23.08	22.26
Otros Ingresos	224.91	50.42	22.42
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>5.00</b>	<b>0.28</b>	<b>5.60</b>
Recursos de Capital	5.00	0.28	5.60
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>28,231.61</b>	<b>8,976.85</b>	<b>31.80</b>
Disminución de la Inversión	28,231.61	8,976.85	31.80
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>76,436.58</b>	<b>24,632.17</b>	<b>32.23</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>29,720.06</b>	<b>12,197.25</b>	<b>41.04</b>
Servicios Personales	4,557.17	2,155.37	47.30
Servicios No Personales	2,065.73	602.23	29.15
Materiales y Suministros	2,740.16	587.27	21.43
Transferencias	20,357.00	8,852.38	43.49
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>18,479.91</b>	<b>5,275.59</b>	<b>28.55</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>659.48</b>	<b>39.55</b>	<b>6.00</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>46,057.04</b>	<b>12,109.57</b>	<b>26.29</b>
Colocación de Préstamos	11,909.67	4,960.24	41.65
Inversión en Títulos Valores	33,247.38	7,149.34	21.50
Otros Activos Financieros	900.00	0.00	0.00
<b>INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES</b>	<b>0.00</b>	<b>285.80</b>	<b>0.00</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>1,817.79</b>	<b>0.00</b>

Fuente: Instituciones Sector Previsión Social



mismo periodo del año 2021 (L.15,499.36 millones) se observa un incremento de L.1,973.47 millones.

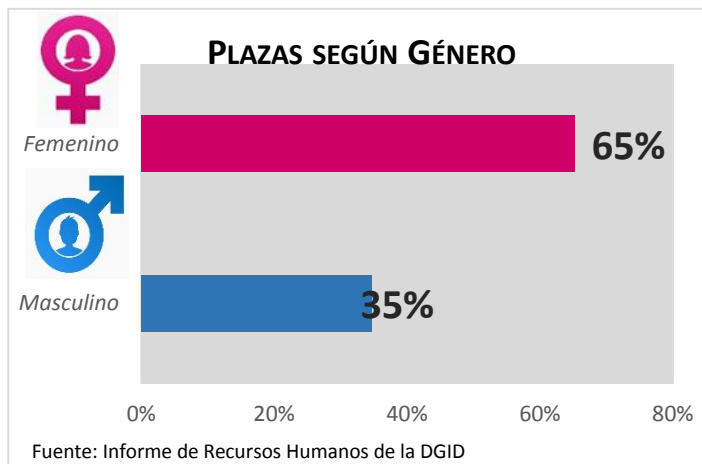
- Se registró un incremento en el presupuesto vigente en relación al mismo periodo del año anterior (L.61,649.18 millones) del Sector de L.14,787.40 millones debido en parte al incremento de L.8,009.16 millones reflejado en el renglón de aportaciones al Sistema del IHSS.
- Los gastos corrientes fueron de L.12,197.25 millones, observando una ejecución de 41.04% del monto vigente en el ejercicio fiscal (L.29,720.06 millones). El mayor porcentaje lo absorben las transferencias por pago de beneficios en concepto de jubilaciones y pensiones con el 72.58% (L.8,852.38 millones), en servicios personales 17.67% (L.2,155.37 millones), servicios no personales con 4.94% (L.602.23 millones), materiales y suministros con 4.81% (L.587.27 millones) siendo el IHSS, INPREMA e INJUPEMP los que reportan los mayores montos en gasto corriente. Al comparar los gastos corrientes ejecutados con lo reportado al mismo periodo del año 2021 (L.11,277.07 millones), se observa superior en L.920.18 millones.
- Los activos financieros registraron el 26.29% (L.12,109.57 millones) del presupuesto vigente (L.46,057.04 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.6,047.20 millones (49.94%). En comparación a lo registrado en el mismo período del año 2021 (L.15,319.08 millones) disminuyó en L.3,209.51 millones.

Los Gastos de Capital (bienes capitalizables) refleja ejecución baja, apenas L.39.55 millones de L.659.48 millones aprobados en el presupuesto 2022.

- De la relación entre los ingresos corrientes (L.17,472.83 millones) y gastos corrientes (L.12,197.25 millones) se generó un Ahorro en cuenta corriente de L.5,275.59 millones, equivalente a 28.55% de lo programado (L.18,479.91 millones). Al comparar el ahorro generado con lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.4,222.29 millones de ahorro) incrementó en L.1,053.30 millones.
- El balance global muestra un déficit de L.1,817.79 millones, es decir que en el semestre los gastos totales del Sector fueron mayores a los ingresos totales.

## RECURSOS HUMANOS

- Al 30 de junio el Sector reporta un total de 7,902 empleados (6,377 permanentes, 1,307 contrato y 218 corresponde a otra modalidad de contratación), de los cuales la mayoría corresponde a personal del IHSS (6,691 plazas). Al compararlo con lo reportado al mismo periodo del año 2021 (7,769 empleados), refleja una disminución de 133 empleados.



- El total erogado en sueldos y salarios, fue de L.1,466.19 millones, reflejándose el mayor porcentaje en el IHSS 86.36% (L.1,266.18 millones); el INPREUNAH reportó el menor valor pagado con L.8.65 millones (0.60%). En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.1,283.0 millones) aumentó en L.160.94 millones.
- La estructura de personal en las instituciones que conforman el Sector, está distribuida de la siguiente manera 2,686 empleados (35.0%) corresponden al género masculino y 5,007 (65%) al femenino, incidiendo sobre todo el IHSS con la contratación de personal de enfermería femenino.

## RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de junio del año 2022, el Sector Previsión Social reporta un excedente financiero de L.5,639.49 millones generados principalmente por los rendimientos de las inversiones financieras que mantienen los institutos que conforman este

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

Descripción	IHSS	INJUPEMP	INPREMA	INPREUNAH	IPM	TOTAL
Ingresos de Operación	6,177.58	2,089.02	2,498.71	403.30	1,130.95	12,299.56
Ingresos Financieros	975.79	1,670.05	2,142.96	174.17	705.80	5,668.77
Otros Ingresos	92.87	10.71	40.13	28.72	85.90	258.33
Ingresos Totales	7,259.60	3,769.78	4,681.80	608.97	2,425.79	18,745.94
Gasto de Operación	4,850.08	3,437.39	3,061.40	478.90	1,092.97	12,920.74
Gasto Total	4,893.83	3,437.39	3,143.65	480.10	1,151.48	13,106.45
Utilidad Operativa	1,327.50	-1,348.37	-562.69	-75.60	37.98	-621.18
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>2,365.77</b>	<b>332.39</b>	<b>1,538.15</b>	<b>128.87</b>	<b>1,274.31</b>	<b>5,639.49</b>
Activo Corriente	24,392.24	36,516.45	52,321.96	1,547.42	4,400.57	119,178.64
Disponibilidad (Caja y Bancos)	13,385.61	513.28	5,314.50	73.42	2,900.03	22,186.84
Cuentas por Cobrar	11,006.63	838.89	3,041.67	709.65	1,500.54	17,097.38
Inversiones Financieras	28,746.70	35,164.28	43,965.79	3,428.54	28,992.33	140,297.64
Activo Total	55,606.78	39,681.44	53,495.90	4,806.74	34,236.58	187,827.44
Pasivo Corriente	12,646.54	1,060.92	481.78	48.81	291.99	14,530.04
Cuentas por Pagar	4,247.52	981.91	268.70	48.81	108.12	5,655.06
Pasivo Total	33,731.17	1,544.27	26,736.14	2,694.62	32,949.15	97,655.35
Patrimonio y Reservas	21,875.61	38,137.17	26,759.76	2,112.12	1,287.43	90,172.09

Fuente: Estados Financieros del Sector Previsión Social

Sector (L.5,668.77 millones); mayor en L.868.11 millones al compararlo con el resultado del mismo periodo del año anterior (L.6,507.60 millones. Asimismo, se registra una pérdida operativa de L.621.18 millones generadas por las pérdidas operativas del INJUPEMP, INPREMA e INPREUNAH, ya que estas instituciones 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.140,297.64 millones, las cuales representan el 74.69% de los activos totales del Sector (L.187,827.44 millones).
- La cartera de cuentas por cobrar registra un total de L.17,097.38 millones y representa el 14.35% de los activos corrientes. Las cuentas por cobrar del IHSS representa el 64.38%(L.11,006.63 millones) de las cuentas por cobrar del Sector.

## PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- Se refleja una solvencia de 8.20, 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.104,648.60 millones, observándose que el Sector cuenta con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.
- El nivel de endeudamiento es de 0.52 demostrando que el activo total se encuentra financiado en un 52% con recursos de terceros.

**Tabla No. 8**

Indicadores	
Solvencia	8.20
Capital Neto de Trabajo (millones)	104,648.60
Nivel de Endeudamiento	0.52
Calidad de la Deuda	0.15
Margen de Utilidad Neta	0.30
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.69
Rentabilidad Bruta	0.46
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.03

Fuente: Estados Financieros del Sector Previsión Social

- La calidad de la deuda es de 0.15, indicando que por cada Lempira que se debe en el Sector, L.0.15 centavos corresponden a deuda a corto plazo.
- El margen de utilidad neta es de 0.30, refleja que por cada Lempira de ingresos, el Sector genera L.0.30 centavos de utilidad.
- El porcentaje de gastos de operación respecto a los ingresos es de 0.69, es decir que en promedio los gastos operativos de las instituciones que conforma el Sector representan el 69% de sus ingresos.
- La rentabilidad bruta es de 0.46, muestra que por cada Lempira de utilidad L.0.46 centavos son generados por los ingresos de operación.
- La rentabilidad sobre los activos de 0.03, indica que por cada Lempira invertido en activos se ganan L.0.03 centavos.

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

Según la ejecución presupuestaria, registra un ahorro en cuenta corriente de L.5,275.59 millones, generado principalmente por los intereses obtenidos por las inversiones financieras. Reporta un déficit global de L.1,817.79 millones.

Los indicadores 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 (IAHA): 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 de las operaciones desarrolladas por Sector durante el periodo evaluado. A continuación, un análisis del comportamiento de los principales indicadores:

- Al 30 de junio del 2022, los indicadores operativos del Sector Económico y Servicios revelan que el peso de la deuda a proveedores representa en promedio el

**Tabla No. 9**  
**INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR ECONÓMICO**  
 Al 30 de Junio del 2022

Indicador	CDPC	CONSUCOOP	IAHA	IHT	INA	INE	Promedio
Peso Deuda a Proveedores	4.85	4.64	13.21	0.43	0.13	2.32	4.26
Incidencia del Gasto Corriente	100.0	95.21	101	99.62	97.14	99.92	98.80
Incidencia del gasto operativo	89.66	93.6	95.34	44.07	88.30	89.75	83.46
Participación total de mujeres	0.51	0.48	0.32	0.61	0.43	0.49	0.45

Fuente: Instituciones del Sector Económico

- 4.26% del total de ingresos. El IAHA tiene el mayor porcentaje de deuda a proveedores respecto a sus ingresos (13.21%). Cabe resaltar que en el 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, debido a la finalidad del Sector.
- La incidencia del gasto corriente con respecto al gasto total representa el 98.80%, lo cual se traduce que por cada Lempira del total de gasto, aproximadamente L.0.99 se

destinan a gasto corriente. Se puede observar que todas las instituciones del Sector destinan más del 95% de sus egresos a gasto corriente. En el caso del IHA, supera el 100%.

- El indicador de incidencia del gasto operativo respecto a los ingresos corrientes en el Sector refleja un 83.46%, las instituciones orientan la mayor parte de sus ingresos corrientes para financiar el gasto operativo, sin embargo, el IHT muestra un porcentaje bajo (44.07%).
- La participación de mujeres se observa en un 45% 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.754.22 millones, con un nivel de ejecución de L.404.02 millones (53.57%) en ingresos y L.316.11 millones (41.91%) en egresos. Al compararlo con el presupuesto vigente del año 2021 (L.776.24 millones), se observa que el presupuesto del Sector disminuyó en L.22.02 millones.

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE JUNIO	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>754.22</b>	<b>404.02</b>	<b>53.57</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>745.35</b>	<b>399.41</b>	<b>53.59</b>
Ingresos Propios	72.62	44.86	61.77
Contribuciones al Sistema	55.95	26.40	47.18
Transferencia Corriente Administración Central	614.04	327.50	53.33
Otros Ingresos	2.73	0.66	24.10
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>8.87</b>	<b>4.61</b>	<b>51.97</b>
Transferencia de Capital	8.87	4.61	51.97
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>754.22</b>	<b>316.11</b>	<b>41.91</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>728.09</b>	<b>309.50</b>	<b>42.51</b>
Servicios Personales	567.83	263.32	46.37
Servicios No Personales	123.27	33.56	27.23
Materiales y Suministros	19.17	4.57	23.83
Transferencias	16.96	7.59	44.77
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	0.86	0.46	53.49
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>17.26</b>	<b>89.92</b>	<b>520.99</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>25.13</b>	<b>6.19</b>	<b>24.62</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS / SERVICIO DE LA DEUDA</b>	<b>1.00</b>	<b>0.43</b>	<b>43.00</b>
Amortización Préstamos	1.00	0.43	43.00
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>87.91</b>	<b>0.00</b>

Fuente: Instituciones Sector Económico y Servicios

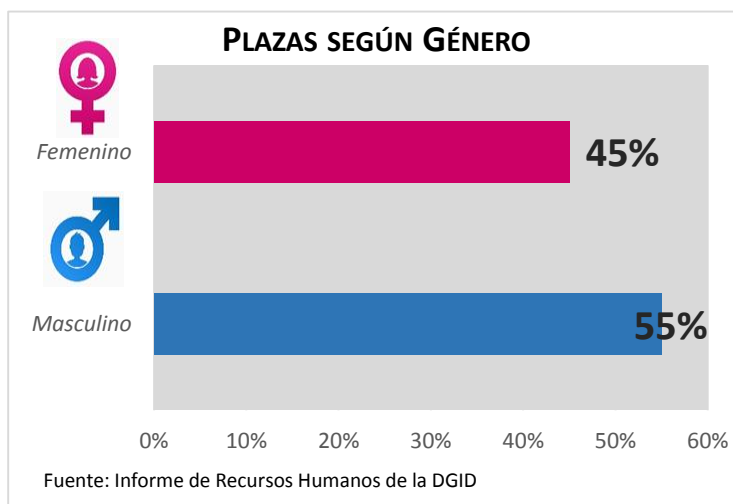
- Los ingresos corrientes ascendieron a L.399.41 millones, mostrando una ejecución del 53.59% del monto vigente para el año 2022 (L.745.35 millones). Al comparar los

ingresos corrientes con lo ejecutado en el mismo periodo del año 2021 (L.370.26 millones) se observa un incremento de L.29.15 millones.

- Los gastos corrientes ascienden a L.309.50 millones, observando una ejecución de 42.51% del monto vigente en el año (L.728.09 millones). El mayor porcentaje lo absorbe el renglón de servicios personales con un 85.08% (L.263.32 millones); en servicios no personales un 10.84% (L.33.56 millones) y 4.08% (L.12.62 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 52.50% (L.162.48 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.278.70 millones), se observa un aumento de L.30.80 millones.
- De la relación entre los ingresos corrientes (L.399.41 millones) y gastos corrientes (L.309.50 millones), se generó un Ahorro en cuenta corriente de L.89.92 millones, a diferencia de lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.91.56 millones de Ahorro en cuenta corriente).
- El balance global muestra un superávit de L.87.91 millones.

## RECURSOS HUMANOS

- Al 30 de junio el Sector reporta una planta laboral de 1,282 empleados (1,181 permanentes, 61 por contrato y 40 en otra modalidad de contratación); de los cuales la mayoría corresponde a personal del INA (715 empleados). Al compararlo con lo reportado al mismo periodo del año 2021 (1,305 empleados), refleja disminución de 23 empleados.



- El total erogado en sueldos y salarios fue de L.154.62 millones, recayendo en el INA el mayor porcentaje 54.16% (L.83.75 millones). En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.151.39 millones), fue superior en L.3.23 millones.
- La estructura de personal está distribuida de la siguiente manera: 705 empleados 55.0% corresponden al género masculino y 577 (45.0%) al femenino, lo que indica que no se aplica la igualdad de género en lo que refiere a oportunidades laborales.

## RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de junio del año 2022, el Sector Económico y Servicios reportó una utilidad de L.92.51 millones, inferior en L.16.19 millones al compararlo con el mismo periodo 2021 (Utilidad de L.108.70 millones), incidiendo en el resultado la baja de L.22.92 millones reflejada en los ingresos de Operación. Sin embargo, IHAH cerró el trimestre con déficit.

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

Descripción	CDPC	CONSUCOOP	IHAH	IHT	INA	INE	TOTAL
Ingresos de Operación	-	4.46	9.73	-	18.86	0.03	33.08
Ingresos Financieros	-	-	0.08	-	-	-	0.08
Contribuciones al Sistema Cooperativo	-	26.40	-	-	-	-	26.40
Ingresos por Transferencias	11.06	9.28	9.96	100.94	168.79	39.09	339.12
Otros Ingresos	-	0.59	0.33	0.17	-	-	1.09
Ingresos Totales	18.77	40.73	20.10	106.31	187.65	39.15	412.71
Gasto de Operación	17.12	31.20	20.15	44.77	156.94	37.57	307.75
Gasto Total	17.12	31.71	20.15	47.58	166.06	37.58	320.20
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>1.65</b>	<b>9.02</b>	<b>-0.05</b>	<b>58.73</b>	<b>21.59</b>	<b>1.57</b>	<b>92.51</b>
Activo Corriente	19.99	67.78	21.07	309.64	1,234.39	87.08	1,739.95
Disponibilidad (Caja y Bancos)	18.34	42.25	15.85	240.96	112.88	84.91	515.19
Cuentas por Cobrar	-	15.29	1.47	48.44	158.91	1.51	225.62
Inversiones Financieras	-	9.03	0.18	865.09	28.28	-	902.58
Activo Total	23.99	72.86	256.79	1,354.85	1,306.07	120.02	3,134.58
Pasivo Corriente	8.94	6.18	6.10	50.95	78.27	0.97	151.41
Cuentas por Pagar	8.94	4.21	6.10	50.58	78.27	0.97	149.07
Deuda (Préstamos)	-	6.48	-	-	11.22	-	17.70
Pasivo Total	8.94	28.02	6.10	50.95	1,080.86	2.02	1,176.89
Patrimonio y Reservas	15.05	44.84	250.69	1,303.90	225.21	118.00	1,957.69

Fuente: Estados Financieros Sector Económico y Servicios

- El total de Activos Corrientes es de L.1,739.95 millones, de los cuales la disponibilidad en Caja y Bancos representa el 29.61% (L.515.19 millones).
- El Pasivo Total sumó un monto de L.1,176.89 millones, del cual corresponde el 91.84% (L.1,080.86 millones) al INA.
- Los ingresos de operación del Sector (L.33.08 millones) representan el 8.01% de los ingresos totales (L.412.71 millones). El Sector también tiene como fuente de ingreso transferencias recibidas de la Administración Central (L.339.12 millones).

## PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS:

- Se refleja una solvencia de 11.49, lo que muestra que el Sector tiene suficientes recursos para hacerle frente a sus compromisos de pago de corto plazo.
- El capital neto de trabajo registra un monto de L.1,588.54 millones, observándose que el Sector cuenta con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.
- El nivel de endeudamiento es de 0.38 demostrando que el activo total del Sector se encuentra financiado en un 38% con recursos de terceros.



- Calidad de la deuda: 0.13, indicando que por cada Lempira que se debe en el Sector, L.0.13 corresponde a deuda a corto plazo.
- Margen de utilidad neta: 0.22, refleja que por cada Lempira de ingresos totales el Sector genera L.0.22 centavos de ganancia.
- El porcentaje de gastos de operación respecto a los ingresos es de 0.75, es decir que en promedio los gastos operativos del Sector representan el 75% de sus ingresos, reduciendo el margen de utilidad en las instituciones que lo conforman.
- La rentabilidad bruta es de 2.80, refleja que por cada Lempira de ingresos operativos el Sector genera L.2.80 en utilidades.

**Tabla No. 12**

Indicadores	
Solvencia	11.49
Capital Neto de Trabajo (millones)	1,588.54
Nivel de Endeudamiento	0.38
Calidad de la Deuda	0.13
Margen de Utilidad Neta	0.22
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.75
Rentabilidad Bruta	2.80
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.03

Fuente: Estados Financieros Sector Económico y Servicios

El Sector Económico y Servicios presentan un desempeño razonable, con gastos operativos altos. Los ingresos propios representan apenas el 8.01% de los ingresos totales del Sector; las actividades del Sector son financiadas en 82.17% con Transferencias de la Administración Central.

Las instituciones que comprenden el Sector en promedio muestran una posición financiera estable, con disponibilidad financiera, un nivel de endeudamiento aceptable, y márgenes de rentabilidad positiva, no obstante, el nivel de gastos operativos en relación a los ingresos totales es bastante elevado (75%).

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 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.
3. 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 30 de junio 2022 fue de 66.67%, incidiendo en este resultado

**Tabla No.13**  
**INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR SOCIAL**  
**AL 30 DE JUNIO 2022**

INDICADOR	PANI	IHADFA	CONAPREV	PROMEDIO
Gasto promedio por Programas Sociales	0.0%	100%	100%	66.67%
Atenciones realizadas	N/A	4,587	91	2,339
Incidencia en el Gasto Corriente	49.14%	100%	100%	83.05%
Participación total de mujeres	42.41%	44.74%	36.36%	44.00%

Fuente: Instituciones Sector Social

CONAPREV y IHADFA. El PANI no reportó ejecución en programas sociales, caso que se expone en el párrafo siguiente.

- El PANI recibe recursos financieros provenientes del Convenio No.183-2011 que el Estado de Honduras mantiene con CANADÁ para la explotación de lotería electrónica, los cuales son orientados en su totalidad para el financiamiento de programas y proyectos de inclusión social a través de trasferencias que realiza a diferentes

instituciones del Estado y Organismos no Gubernamentales; 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 junio 2022 no logró ejecutar transferencias de recursos a ninguna institución para el apoyo financiero de los programas sociales. Según Decreto 30-2022 de fecha de publicación en el diario oficial La Gaceta 8 de abril 2022, artículo 274-L serán transferidos a las Instituciones (INAMI, DINAF, INJ y merienda escolar) beneficiarias a través de la Tesorería General de la República.

- El promedio de atenciones realizadas en el Sector Social al cierre del segundo trimestre 2022 fue de 2,339 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 83.05%, lo que indica que a junio 2022 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 58.89% (L.125.78 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 44%, lo que indica que no se aplica la igualdad de género en el ámbito laboral del Sector

---

## **EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA**

---

- El Sector Social reporta un Presupuesto vigente 2022, de L.769.06 millones; el mayor porcentaje corresponde al PANI con 95.51% (L.734.52 millones) y la diferencia 4.49% (L.34.54 millones) al IHADFA y CONAPREV. Al comparar con el presupuesto del año 2021 (L.766.99 millones) se observa superior en L.2.07 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.457.14 millones, corresponden en 100% a ingresos corrientes. Del total de los ingresos percibidos, L.434.67 millones son del PANI, y la diferencia (L.22.47 millones) corresponde a CONAPREV y el IHADFA.

- Al relacionar con los Ingresos Totales percibidos con lo reportado en el mismo periodo del año 2021 (L.489.20 millones), se observan inferior en 6.55% (L.32.06 millones), originado por la disminución de L.8.83 millones reflejado en los ingresos del PANI.

- Los ingresos del PANI (L.434.67 millones) se conforman por el 50.74% (L.220.53 millones) de los recursos

provenientes del Convenio No.183-2011; 42.53% (L.184.87 millones) por ingresos propios; y, 6.73% corresponde a intereses por depósitos y venta de bienes varios (L.29.27 millones). Para más detalle ver anexo del PANI.

- El gasto corriente erogado del Sector Social fue de L.230.53 millones, equivalente a 30.10% del presupuesto vigente (L.765.86 millones) y 51.05% del gasto total; absorbe el mayor monto las transferencias corrientes con L.125.78 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. El gasto corriente reportado en el mismo periodo del año anterior fue de L.208.34 millones.
- De la relación de los ingresos corrientes y gastos corrientes, se generó un Ahorro en cuenta corriente de L.226.62 millones. Influye en este resultado el ahorro obtenido por el PANI (L.221.08 millones). A junio 2022 reportó un Ahorro de L.280.90 millones.
- El Incremento de Disponibilidades fue de L.220.91 millones, originado principalmente por ingresos operativos obtenidos por el PANI fuera del monto programado en el presupuesto vigente.

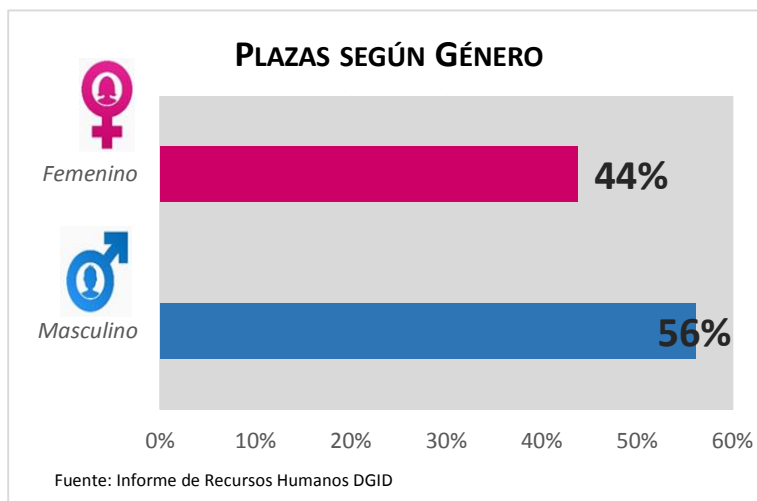
Tabla No.14  
ID'S SECTOR SOCIAL  
Comparativo Ejecucion - Presupuesto Vigente 2022  
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE JUNIO	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>769.06</b>	<b>457.14</b>	<b>59.44</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>769.06</b>	<b>457.14</b>	<b>59.44</b>
Ingresos Propios	440.47	185.37	42.08
Contribuciones al Sistema	0.00	0.00	0.00
Transferencia Corriente Admon Central, Id's / Canones y Regalías	274.19	242.50	88.44
Otros Ingresos	54.40	29.27	53.81
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>769.06</b>	<b>451.61</b>	<b>58.72</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>765.86</b>	<b>230.53</b>	<b>30.10</b>
Servicios Personales	133.99	61.62	45.98
Servicios No Personales	91.74	40.12	43.74
Materiales y Suministros	8.37	3.01	35.91
Transferencias	531.76	125.78	23.65
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>3.20</b>	<b>226.62</b>	<b>7,081.78</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>3.20</b>	<b>0.17</b>	<b>5.31</b>
<b>INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES</b>	<b>0.00</b>	<b>220.91</b>	<b>0.00</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>5.54</b>	<b>0.00</b>

Fuente: Instituciones del Sector Social

## RECURSO HUMANO

- El Sector Social al cierre del segundo trimestre 2022, reportó una planta laboral de 251 plazas (232 permanentes, 16 por contrato, y 3 correspondiente a otra modalidad de contratación), alcanzando mayor número de puestos de trabajo el PANI con 191 empleados que representa el 76.09% del total de empleados del Sector. Al comparar con el mismo periodo del año 2021 (345 plazas), se observa inferior en 94 plazas.



- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el Sector asciende a L.39.50 millones, inferior en L.9.20 millones en relación al monto pagado a marzo 2021 (L.48.70 millones); el mayor monto lo absorbe el PANI con L.31.67 millones (80.18%).
- Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 56% corresponde al género masculino (141) y el 44% (110) al 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 30 de junio del 2022, muestra un Resultado positivo de L.216.06 millones, inferior en L.8.03 millones al compararlo con el mismo periodo del año anterior (Superávit de L.224.09 millones) impactando directamente el resultado del PANI por la disminución de L.31.0 millones, reflejado en los ingresos por canon, regalías.

- Según Estado de Situación Financiera, los Activos Corrientes reportan L.1,611.44 millones, conformados principalmente por Caja y Bancos en un 75.30% (L.1,213.46 millones), inversiones en títulos y valores a corto plazo en 22.98% (L.370.25 millones), Cuentas por cobrar 1.34% (L.21.66 millones) y la diferencia 0.38% (L.6.07 millones) a otros activos Corrientes. El 98.77% del total de los Activos Corrientes corresponden al PANI (L.1,591.64 millones) y la diferencia 1.23% (L.19.80 millones) al resto de instituciones.

**Tabla No. 15**  
**SECTOR SOCIAL**  
**RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A JUNIO 2022**  
Cifras en millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	CONAPREV	IHADFA	PANI	TOTAL
Ingresos de Operación	-	0.50	183.62	184.12
Ingresos Financieros	-	-	28.44	28.44
Ingresos por Transferencias/ Canon, Reaglias	6.63	15.34	220.53	242.50
Otros Ingresos	-	-	1.69	1.69
Ingresos Totales	6.63	16.37	434.67	457.67
Gasto de Operación	7.06	9.72	95.23	112.01
Gasto Total	7.06	9.72	224.83	241.61
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>-0.43</b>	<b>6.65</b>	<b>209.84</b>	<b>216.06</b>
Activo Corriente	8.43	11.37	1,591.64	1,611.44
Disponibilidad (Caja y Banco)	0.02	9.29	1204.15	1,213.46
Cuentas por Cobrar	8.42	1.96	11.28	21.66
Inversiones Financieras	-	-	370.25	370.25
Activo Total	13.19	12.44	1628.58	1,654.21
Pasivo Corriente	3.62	0.02	42.89	46.53
Cuentas por Pagar	3.62	0.02	14.82	18.46
Pasivo Total	3.62	0.02	321.87	325.51
Patrimonio y Reservas	9.57	12.42	1,306.71	1,328.70

Fuente: Estados Financieros Sector Social

## PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- Solvencia:** 34.64, 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.1,564.92 millones, indica que el Sector cuenta con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.

**Tabla No. 16**

INDICADORES	
Solvencia	34.64
Capital Neto de Trabajo (cifras en millones)	L. 1,564.92
Nivel de Endeudamiento	0.20
Calidad de la Deuda	0.14
Margen de Utilidad Neta	0.47
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.24
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.13

Fuente: Estados Financieros del Sector Social

- **Nivel de Endeudamiento:** muestra que el 20% de sus activos están financiados con recursos de terceros.
- **Calidad de la Deuda:** muestra que el 14% de las obligaciones del Sector son a corto plazo.
- **Margen de Utilidad Neta:** 0.47, refleja que por cada Lempira de ingresos totales generó L.0.47 centavos de utilidad.
- **Porcentaje de Gastos de Operación vrs Ingresos:** los gastos de operación representan el 24% del total de los ingresos percibidos.
- **Rentabilidad sobre Activos:** es del 13%, indica que por cada Lempira invertido en activos del Sector, genera L.0.13 centavos de utilidad.

El Sector Social presenta indicadores financieros razonables y estables, reporta superávit financiero, cuenta con disponibilidad financiera para cubrir sus obligaciones inmediatas y a largo plazo, 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 financiar más 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 a través de los resultados de sus principales actividades.

- El índice de morosidad promedio de la cartera total de préstamos del Sector Finanzas al 30 de junio

Tabla No. 17  
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR FINANZAS  
AL 30 DE JUNIO 2022

INDICADOR	BANADESA	BANHPROVI*	CNBS	EDUCRÉDITO	PROMEDIO
Índice de Morosidad Total	78.02%	0.87%	N/A	52.91%	43.93%
Recuperación de cartera en mora	0.33%	-	N/A	1.28%	0.80%
Incidencia del Gasto Corriente	44.98%	41.61%	99.83%	98.54%	71.24%
Participación total de mujeres	52.72%	54.35%	54.09%	52.00%	47.00%

Fuente: Instituciones del Sector Finanzas

\*BANHPROVI no reportó recuperación en mora

del 2022 fue de 43.93%; se identificó con mayor porcentaje a BANADESA con 78.02%.

- La recuperación de la cartera en mora del Sector Finanzas en promedio muestra un 0.80%, reflejando el porcentaje más bajo BANADESA con 0.33%, 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 71.24%, identificando a BANHPROVI con un 41.61% y BANADESA con 44.98%, porcentaje razonable debido a la concentración del 57.61% y 37.91% respectivamente, del gasto total en préstamos a largo plazo.

La CNBS 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 88.51%, 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 47%, 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 30 de junio del 2022 reporta una variación interanual del Índice de Precios al Consumidor (IPC) de 10.22%, superior en 5.55 puntos porcentuales a la registrada en el mismo periodo del año 2021 (4.67%).

Las reservas internacionales (US\$8,352.49 millones) muestran disminución al cierre del segundo trimestre del 2022 de US\$292.89 millones en relación a las del mismo periodo del año 2021 (US\$8,645.38 millones).

- Es importante señalar que las remesas familiares a junio 2022 alcanzaron un total de US\$4,174.40 millones, mayor en US\$697.60 millones (20.06%) al comparar con las remesas registradas a junio 2021 (US\$3,476.80 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 las provenientes de los Estados Unidos de América.

**Tabla No.18**

INDICADOR	BCH
Información sobre el IPC	10.22%
Variación de Reservas Internacionales Netas del BCH	\$ -292.89
Tasa de Política Monetaria	3%

Fuente: BCH

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

- La Comisión de Operaciones de Mercado Abierto (COMA) del BCH, en base al análisis de las condiciones económicas actuales y las perspectivas más recientes a nivel interno y externo, decidió mantener la Tasa de Política Monetaria en 3% 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.

Es importante resaltar que mediante Decreto Legislativo 30-2022 (Modificación del Presupuesto General de Ingresos y Egresos de la República y sus Disposiciones Generales, Ejercicio Fiscal 2022) artículo N°274-J, autoriza a la Secretaría de Finanzas a suscribir

contrato de préstamo con el BCH, hasta por un monto de US\$.1,000.00 millones con el propósito de financiar inversión pública, pago de deuda y gestión de pasivos.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto vigente del Sector Finanzas para el año 2022 fue de L.12,013.40 millones; el mayor porcentaje corresponde al Banco Central de Honduras con 55.12% (L.6,622.48 millones), BANHPROVI con 26.41% (L.3,172.40 Millones), BANADESA con 12.13% (L.1,457.15 millones), la CNBS 6.18% (L.742.74 millones), y la diferencia a EDUCRÉDITO con 0.16% (L.18.63 millones). Al comparar con el presupuesto aprobado del

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE JUNIO	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>12,013.40</b>	<b>5,253.55</b>	<b>43.73</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>9,527.13</b>	<b>3,529.87</b>	<b>37.05</b>
Ingresos Propios	7,759.79	2,967.78	38.25
Contribuciones al Sistema	631.08	490.77	77.77
Transferencia Corriente Administración Central / ID's	1,114.66	54.01	4.85
Otros Ingresos	21.60	17.31	80.14
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>2,486.27</b>	<b>1,723.68</b>	<b>69.33</b>
Disminución de la Inversión	968.06	109.33	11.29
Recuperación de Préstamos	1,518.21	1,614.35	106.33
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>12,013.40</b>	<b>4,511.34</b>	<b>37.55</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>7,505.37</b>	<b>3,128.16</b>	<b>41.68</b>
Servicios Personales	3,257.67	1,249.60	38.36
Servicios No Personales	1,681.04	508.51	30.25
Materiales y Suministros	385.37	17.61	4.57
Transferencias	205.75	71.46	34.73
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	1,975.54	1,280.98	64.84
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>2,021.76</b>	<b>401.71</b>	<b>19.87</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>1,024.01</b>	<b>9.82</b>	<b>0.96</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>3,484.02</b>	<b>1,373.36</b>	<b>39.42</b>
Amortización Préstamos	195.99	73.98	37.75
Colocación de Préstamos	3,288.03	1,299.38	39.52
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>742.21</b>	<b>0.00</b>

Fuente: Instituciones Sector Finanzas

mismo periodo del año 2021 (L.14,785.03 millones), se observa inferior en L.2,771.63 millones, debido en parte a la disminución de L.2,727.17 millones reflejado en el presupuesto de BANHPROVI (disminución de L.2,749.92 millones en colocación de préstamos). Sin embargo, el Presupuesto de BANADESA fue modificado en L.998.50 millones, a fin de atender y financiar necesidades de crédito agrícola.

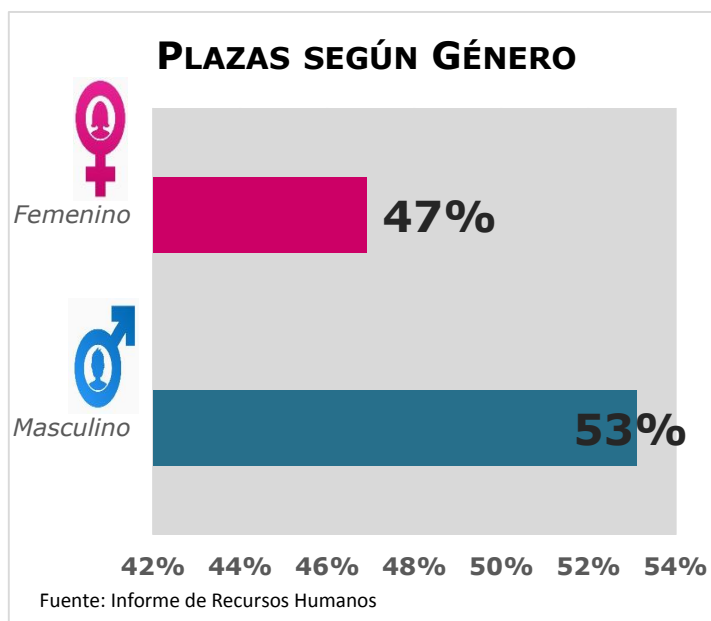
- Los ingresos corrientes del Sector Finanzas fueron de L.3,529.87 millones, equivalente a 37.05% del presupuesto vigente (L.9,527.13 millones). El 84.07% de los ingresos provienen en su mayoría de los Ingresos financieros por intereses, comisiones por

servicios cambiarios, bancarios, depósitos internos y externos, entre otros (L.2,967.78 millones), obtenidos por las instituciones: BCH (L.2,357.91 millones), BANHPROVI (L.548.18 millones) y BANADESA (L.61.69 millones). Al comparar con los Ingresos corrientes a junio 2021 (3,689.24 millones) se muestra inferior en L.159.37 millones, debido en parte a la baja recaudación financiera en el Sector y a los efectos económicos generados por la pandemia.

- Los gastos corrientes del Sector Finanzas erogados fueron de L.3,128.16 millones, equivalente a 41.68% del monto vigente 2022 (L.7,505.37 millones); absorbe el mayor porcentaje servicio de la deuda con 40.95% (L.1,280.98 millones), servicios personales con 39.95% (L.1,249.60 millones), servicios no personales con 16.25% (L.508.51 millones), la diferencia a transferencias, materiales y suministros 2.85% (L.89.07 millones); en relación a junio 2021 (L.1,956.95 millones) fue superior en L.1,171.21 millones.
- Del total pagado en concepto de servicio de la deuda corresponde en un 58.00% (L.743.01 millones) al pago de la deuda de BANHPROVI, 41.54% (L.532.09 millones) a BCH y la diferencia 0.46% (L.5.88 millones) a BANADESA.
- Al relacionar los ingresos corrientes con el gasto corriente del Sector Finanzas, se generó un Ahorro en cuenta corriente de L.401.71 millones, al compararlo con el mismo periodo del año anterior (Ahorro de L.1,732.29 millones), fue inferior en L.1,330.58 millones, debido principalmente al crecimiento del 59.85% en el gasto corriente (incremento de L.1,034.63 millones en el pago del Servicio de la deuda) y al resultado negativo obtenido en BANHPROVI de L.324.26 millones.
- Los activos financieros ascienden a L.1,373.36 millones, equivalente a 39.42% del presupuesto vigente (L.3,484.02 millones); corresponde el 88.98% a BANHPROVI invertido en su mayoría en la colocación de préstamos en el sistema financiero privado.
- Se reportaron ejecuciones bajas en los grupos del gasto: materiales y suministros, y gastos de capital, debido en parte a los efectos de la pandemia, conflictos externos (combustible), implementación de la modalidad de teletrabajo, y al cambio de autoridades en las instituciones del Sector.

## RECURSO HUMANO

- El Sector Finanzas al cierre del segundo trimestre 2022, reportó una planta laboral de 2,458 empleados (2,161 son permanentes y 297 plazas temporales), alcanzando mayor número de puestos de trabajo el Banco Central de Honduras con 1,282 empleados, que representa el 52.15 % del total de empleados del Sector; inferior en 77 plazas en comparación a lo reportado a junio 2021 (2,535 empleados).



- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el Sector asciende a L.566.41 millones, superior en L.43.81 millones en relación a junio 2021 (L.522.60 millones); el mayor porcentaje lo absorbe BCH con 57.40% (L.325.11 millones).
- Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 53% corresponde al género masculino (1,302 plazas) y el 47% (1,156 plazas) al 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 segundo 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 positivo de L.568.42 millones, generado principalmente por el resultado obtenido por BANHPROVI y la CNBS de L.337.77 millones y L.271.64 millones respectivamente. A junio 2021 reveló una utilidad de L.590.05 millones.
- A junio 2022, reportan Pérdidas Operativas de L.106.37 millones BANHPROVI, L.56.38 millones BANADESA y L.1.95 millones EDUCRÉDITO.
- 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.

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

DESCRIPCIÓN	BANADESA	BANHPROVI	CNBS	EDUCRÉDITO	TOTAL
Ingresos de Operación	62.87	125.04	544.81	1.78	734.50
Ingresos Financieros	52.83	544.51	-	-	597.34
Ingresos por Transferencias/ Aportes sistema Financiero	-	-	544.80	-	544.80
Otros Ingresos	24.81	97.78	1.38	1.11	125.08
Ingresos Totales	87.67	642.29	546.21	2.37	1,278.54
Gasto de Operación	119.25	231.41	270.69	3.73	625.08
Gasto Total	126.98	304.52	274.57	4.05	710.12
Utilidad Operativa	-56.38	-106.37	274.12	-1.95	109.42
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>-39.31</b>	<b>337.77</b>	<b>271.64</b>	<b>-1.68</b>	<b>568.42</b>
Activo Corriente	2,237.42	1,781.44	736.60	10.87	4,766.33
Disponibilidad (Caja y Banco)	616.85	958.04	634.62	6.64	2,216.15
Cuentas por Cobrar	1,550.78	50.84	85.17	2.17	1,688.96
Inversiones Financieras	903.87	12,845.32	0.30	1.71	13,751.20
Activo Total	2,844.01	13,945.14	799.98	73.65	17,662.78
Pasivo Corriente	3,619.98	369.61	100.12	12.32	4,102.03
Cuentas por Pagar	-	369.61	15.96	12.32	397.89
Deuda (Préstamos)	930.31	3,737.52	-	1.08	4,668.91
Pasivo Total	5,957.82	4,107.13	229.29	13.39	10,307.63
Patrimonio y Reservas	-3,113.81	9,838.01	570.69	60.26	7,355.15

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Financiero

- BANADESA reportó un resultado negativo de L.39.31 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.17,662.78 millones, del cual absorbe el 78.95% (L.13,945.14 millones) BANHPROVI, 16.10% (L.2,844.01 millones) BANADESA y la diferencia 4.95% (L.873.63 millones) a la CNBS y EDUCRÉDITO.
- Las disponibilidades financieras ascienden a L.2,216.15 millones, las cuales en su mayoría están concentradas en 43.23% (L.958.04 millones) BANHPROVI, 28.64% (L.634.62 millones) CNBS, 27.83% (L.616.85 millones) en BANADESA, y la diferencia 0.30% (L.6.64 millones) en EDUCRÉDITO.
- Reporta un total de inversiones financieras por L.13,751.20 millones, concentradas en 93.41% (L.12,845.32 millones) en BANHPROVI, 6.57% (L.903.87 millones) en BANADESA y la diferencia 0.02% (L.2.01 millones) en EDUCREDITO y la CNBS.
- Las cuentas por cobrar ascienden a L.1,688.96 millones, corresponden en un 91.82% (L.1,550.78 millones) a BANADESA, derivado de la cartera total de préstamos (fondos propios) y 8.18% (L.138.18 millones) al resto de instituciones.

El endeudamiento por préstamos asciende a L.4,668.91 millones, del cual corresponde el 80.05% (L.3,737.52 millones) a BANHPROVI, 19.93% (L.930.31 millones) a BANADESA, y la diferencia a EDUCRÉDITO con 0.02% (L.1.08 millones).

## PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- Solvencia: 1.16 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.664.30 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 58%.

- Calidad de la Deuda: indica que del total de las obligaciones que mantiene el Sector, el 40% corresponden a corto plazo.

- Margen de Utilidad Neta: por cada Lempira de ingresos totales el Sector genera L.0.44 centavos de utilidad.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: muestra que del total de ingresos generados por la institución, el 49% fueron orientados para cubrir los Gastos Operativos.

**Tabla No. 21**

INDICADORES	
Solvencia	1.16
Capital Neto de Trabajo (cifras en millones)	L. 664.30
Nivel de Endeudamiento	0.58
Calidad de la Deuda	0.40
Margen de Utilidad Neta	0.44
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.49
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.03

Fuente: Estados Financieros Instituciones del Sector Financiero

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

Debido a la 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, suficientes garantías de respaldo en el otorgamiento de préstamos, 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.

**Tabla No.22**  
**INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR EDUCACIÓN**  
**AL 30 DE JUNIO DEL 2022**

INDICADOR	UNAH	UPNFM	INFOP	UNAG	UNACIFOR	IHCIETI	PROMEDIO
Costo medio por alumno	L. 35,934.29	L. 9,917.18	L. 9,910.57	L. 87,585.71	L. 87,304.61	L. 3,031.79	L. 38,947.36
Porcentaje de egresados	4.4%	5.64%	90.39%	8.76%	7.06%	68.22%	30.75%
Incidencia del Gasto Corriente	100.0%	99.95%	68.16%	98.52%	95.88%	100.00%	93.75%
Participación total de mujeres	50.3%	50.46%	39.82%	39.30%	35.58%	53.33%	48.00%

Fuente: Instituciones del Sector



- El gasto promedio per cápita (por alumno) del Sector Educación al cierre del segundo trimestre del año 2022 fue de L.38,947.36 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.
- El porcentaje promedio de egresados del Sector Educación al 30 de junio 2022 en relación al número de matrículas fue de 30.75%, 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; y, de 4 a 7 años las licenciaturas, ingenierías, medicina y otras, según plan de estudios de cada universidad y la dimensión de estudiantes matriculados en 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 UNAH (4.4%), UPNFM (5.64%) y UNACIFOR (7.06%).
- La incidencia del gasto corriente con relación al gasto total al cierre del segundo trimestre 2022 en promedio fue de 93.75%, 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, IHCIETI, UPNFM, 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 48%, 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.526.13 millones) y la diferencia 2.50% (L.191.94 millones) a la UNACIFOR y el

IHCIETI. Se observa superior en L.259.48 millones al comparar con el Presupuesto aprobado del año 2021 (L.7,413.44 millones).

Los ingresos corrientes del Sector percibidos al 30 de junio 2022 fueron de L.3,911.85 millones, equivalente a 52.14% del presupuesto vigente (L.7,502.44 millones), impactando en este valor los ingresos percibidos por la UNAH de L.2,657.00 millones (67.92%), los cuales provienen en un 94.68% (L.2,515.63 millones) de la transferencia corriente que recibe del Gobierno Central; 15.25% (L.596.71 millones) corresponde al INFOP, 7.37% (L.288.44 millones) a la UNAG, 7.31% (L.286.06 millones) a la UPNFM, y la diferencia 2.14% (L.83.64 millones) a UNACIFOR y el IHCIETI. Al comparar con los Ingresos Corrientes percibidos a junio 2021 (L.3,574.80 millones), fueron superiores en L.337.05 millones.

- El gasto corriente del Sector Educación erogado fue de L.3,354.29 millones, equivalente a 45.13% del presupuesto vigente (L.7,432.84 millones). Absorbe el mayor porcentaje los servicios personales con 91.33% (L.3,063.38 millones) concentrados en un 40.43%

Tabla No.23

### ID'S SECTOR EDUCACIÓN

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE JUNIO	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>7,672.92</b>	<b>4,042.51</b>	<b>52.69</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>7,502.44</b>	<b>3,911.85</b>	<b>52.14</b>
Ingresos Propios	354.43	143.23	40.41
Contribuciones al Sistema	1,121.33	592.74	52.86
Transferencia Corriente Administración Central	6,016.54	3,144.57	52.27
Otros Ingresos	10.14	31.31	308.78
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>170.48</b>	<b>130.66</b>	<b>76.64</b>
Transferencia de Capital	170.48	130.66	76.64
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>7,672.92</b>	<b>3,549.81</b>	<b>46.26</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>7,432.84</b>	<b>3,354.29</b>	<b>45.13</b>
Servicios Personales	6,124.00	3,063.38	50.02
Servicios No Personales	822.78	184.47	22.42
Materiales y Suministros	256.92	47.18	18.36
Transferencias	227.18	28.63	12.60
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	1.96	30.62	1,562.24
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>69.60</b>	<b>557.56</b>	<b>801.09</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>146.59</b>	<b>5.56</b>	<b>3.79</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS / SERVICIO DE LA DEUDA</b>	<b>93.49</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Amortización Préstamos	93.49	0.00	0.00
<b>INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES</b>	<b>0.00</b>	<b>189.97</b>	<b>0.00</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>492.70</b>	<b>0.00</b>

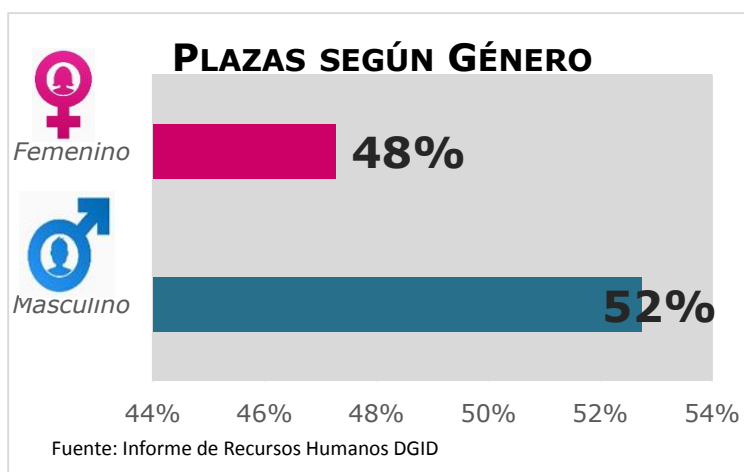
Fuente: Instituciones Sector Educación

(L.1,238.58 millones) en el pago de sueldos y salarios de la UNAH); servicios no personales con 5.5% (L.184.47 millones) y la diferencia 3.17% (L.106.43 millones) a materiales/suministros, transferencias y servicio de la deuda. El Gasto Corriente se refleja superior en L.3.02 millones al relacionarlo con el ejecutado en mismo periodo del año anterior (L.3,351.27 millones).

- Al relacionar los ingresos corrientes con el gasto corriente, se generó un Ahorro en cuenta corriente de L.557.56 millones, impactando en este resultado el Ahorro de L.270.46 millones reflejado en la UNAH y L.190.02 millones del INFOP; al comparar con el Ahorro reportado en el mismo periodo del año anterior (L.223.53 millones) fue superior en L.334.23 millones, producto del crecimiento de L.241.64 millones reflejado en las transferencias recibidas de la Administración Central y L.79.63 millones de las contribuciones al sistema (INFOP).
- Los gastos de capital del Sector Educación apenas registran una ejecución de L.5.56 millones de L.146.59 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 49.82% (L.2.77 millones) y UNACIFOR con 39.03% (L.2.17 millones) y la diferencia 11.15% (L.0.62 millones) al resto de instituciones.
- También se reportaron ejecuciones bajas en los grupos del gasto: Servicios no personales, transferencias, materiales y suministros y gastos de capital, 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 varios insumos.

## RECURSO HUMANO

- El Sector Educación al cierre del segundo trimestre 2022 reportó una planta laboral de 9,691 plazas (8,999 son permanentes, 535 por contrato y 157 otra modalidad), alcanzando mayor número de puestos de trabajo la UNAH con 6,508 empleados en su mayoría docentes que representa el 67.15% del total de empleados del Sector. Al comparar con el mismo periodo del año 2021 (9,098 plazas), se observa superior en 593 plazas.



- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el Sector asciende a L.1,801.89 millones, superior en L.53.59 millones en relación al monto pagado a junio 2021 (L.1,748.30 millones); el mayor monto

Tabla No.24

SECTOR EDUCACIÓN

RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A JUNIO 2022

Cifras en millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	IHCIETI	INFOP	UNANCIFOR	UNAG	UNAH	UPNFM	TOTAL
Ingresos de Operación	-	0.26	6.70	6.68	112.74	13.63	140.01
Ingresos Financieros	-	-	-	-	9.58	-	9.58
Ingresos por Transferencias/ Aportaciones	28.21	592.74	56.57	304.05	2,615.63	341.17	3,938.37
Otros Ingresos	-	0.56	-	-	19.06	1.43	21.05
Ingresos Totales	28.21	596.71	63.71	310.73	2,757.00	357.07	4,113.43
Gasto de Operación	17.31	433.52	50.72	181.51	2,386.67	311.19	3,380.92
Gasto Total	17.31	433.96	50.72	183.13	2,440.15	314.68	3,439.95
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>10.90</b>	<b>162.75</b>	<b>12.99</b>	<b>127.60</b>	<b>316.85</b>	<b>42.39</b>	<b>673.48</b>
Activo Corriente	7.14	831.76	30.93	210.44	2,742.92	253.66	4,076.85
Disponibilidad (Caja y Banco)	6.34	704.29	26.80	201.06	991.55	110.59	2,040.63
Cuentas por Cobrar	-	124.42	3.16	2.11	1,724.93	113.78	1,968.40
Inversiones Financieras	-	7.87	-	-	94.15	15.35	117.37
Activo Total	26.34	986.42	380.92	744.63	8,559.11	968.26	11,665.68
Pasivo Corriente	0.35	201.94	12.65	195.59	1,839.65	159.56	2,409.74
Cuentas por Pagar	0.35	102.26	4.73	154.50	1,819.91	159.56	2,241.31
Deuda (Préstamos)	-	49.85	0.20	-	181.21	-	231.26
Pasivo Total	0.35	251.79	112.93	444.86	2,479.78	159.56	3,449.27
Patrimonio y Reservas	25.99	734.63	267.99	299.77	6,079.33	808.70	8,216.41

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Educación

- lo absorbe la UNAH con L.1,238.57 millones (68.74%).
- Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 52% corresponde al género masculino (5,064 plazas) y el 48% (4,627 plazas) al 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 segundo 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 30 de junio del 2022, revela un resultado positivo de L.673.48 millones, influyendo en su mayoría el resultado de la UNAH (L.316.85 millones), debido en parte al incremento de L.80.00 millones reflejado en la captación de ingresos en concepto de transferencias de la Administración Central. Al comparar el resultado con el reportado al mismo periodo del año anterior (L.438.03 millones), es superior en L.235.45 millones producto del incremento en las transferencias recibidas de la Administración Central.
- El total de transferencias recibidas en el Sector fue de L.3,938.37 millones, de las cuales representa el L.66.41% la UNAH, 15.05% INFOP, 8.66% la UPNFM y la diferencia la UNAG, IHCIETI y UNACIFOR con 9.87%. Cabe señalar que la transferencia recibida 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.4,076.85 millones, el mayor valor lo absorbe la UNAH con 67.28%, INFOP con 20.40% y la diferencia al resto de instituciones con 12.32%.

- Las disponibilidades de caja y bancos reportan un valor de L.2,040.63 millones, concentradas en un mayor porcentaje en la UNAH con 48.59% e INFOP 35.51%.

- Las cuentas por cobrar (en su mayoría transferencias y aportaciones pendientes de percibir) registran L.1,968.40 millones, identificando el mayor valor en la UNAH con L.1,724.93 millones y L.124.42 millones en el INFOP.
- El Sector registra una deuda por préstamos adquiridos de L.231.26 millones, de los cuales corresponde 78.36% a la UNAH, 21.55% al INFOP y 0.09% en UNACIFOR.

**Tabla No.25**

INDICADORES	
Solvencia	1.69
Capital Neto de Trabajo (cifras en millones)	L. 1,667.11
Nivel de Endeudamiento	0.30
Calidad de la Deuda	0.70
Margen de Utilidad Neta	0.16
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.82
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.06

Fuente: Estados Financieros Sector Educación

## PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- **Solvencia:** 1.69, 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.1,667.11 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 30%.
- **Calidad de la Deuda:** indica que del total de las obligaciones que mantiene el Sector, el 70% corresponden a corto plazo.
- **Margen de Utilidad Neta:** indica que el Sector está generando L.0.16 centavos de utilidad por cada Lempira de Ingresos.
- **Porcentaje de gastos de operación vrs ingresos:** representan el 82% del total de los ingresos percibidos, es decir que la mayor parte de sus ingresos fueron orientados para el pago de servicios personales (pago de planillas docentes).
- **Rentabilidad sobre Activos-ROA:** indica que por cada Lempira invertido en activo genera una utilidad de L.0.06 centavos.

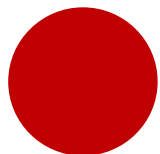
Los indicadores en el Sector Educación muestran una posición financiera estable, registran un superávit financiero, cuenta con recursos financieros para cubrir sus obligaciones inmediatas; sus gastos operativos son altos por la naturaleza de las instituciones que dependen de las transferencias que reciben 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.

## VII. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

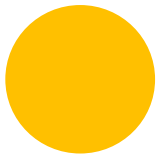
### Conclusiones



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.

---

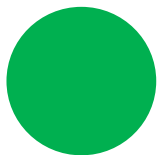


La incidencia del Gasto Corriente con relación al gasto total del Sector Social en promedio representa un 83.05%, porcentaje razonable debido a que su presupuesto está orientado a la ejecución de programas sociales en beneficio de la población más vulnerable del País. Presenta indicadores estables, sin embargo, depende 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 gasto corriente en relación a los gastos 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.

Dentro de los principales indicadores que reporta el BCH, se menciona el Índice de Precios al Consumidor (IPC), el cual se situó en 10.22% a junio 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 30 de junio del año 2022 (US\$8,352.49 millones), muestran disminución de US\$292.89 millones en comparación a la cifra registrada a junio 2021 (US\$8,645.38 millones).

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 30 de junio del año 2022 un Ahorro en cuenta corriente de L.8,829.45 millones y un nivel de ejecución en ingresos corrientes del 40.50% (L.43,212.21 millones) y en el gasto corriente del 39.38% (L.34,382.76 millones).

Los ingresos corrientes fueron superiores en L.7,502.45 millones (21%) en relación al mismo periodo del año anterior (L.35,709.76 millones). Los gastos corrientes fueron superiores en L.2,025.39 millones (6.26%) en comparación a junio 2021 (L.32,357.37 millones), debido principalmente a un incremento en la compra de energía eléctrica.

El SPD registró una Utilidad Neta de L. 4,760.46 millones, inferior en L.646.97 millones al compararla con la reportada en el mismo periodo del año 2021 (L.5,407.43 millones), con un margen de utilidad neta del 10%, capital neto de trabajo L.90,644.36 millones y una rentabilidad sobre activos del 2%.



Crítica



Se mantiene



Óptima

## Recomendaciones

- Se recomienda a la ENEE y HONDUTEL una reingeniería operativa y administrativa a fin de reducir el gasto en servicios personales y costos operativos (generación /compra de energía en el caso de la ENEE), 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, y el uso eficiente de los recursos, considerando que recibió apoyo presupuestario de L.998.50 millones para atender y financiar necesidades de crédito agrícola.
- 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 30 de junio de 2022 la generación de energía por sector asciende a 4,497,337.13 de MWh (Megavatio Hora), compuesto por Sector Privado 3,424,254.26 y Sector Público 1,073,082.87.

- La venta de energía eléctrica acumuló al 30 de junio de 2022 3,118.05 GWh (Gigavatio Hora) que asciende a L.16,899.83 millones, con un precio unitario promedio de venta de 5.42 por GWh.

- Al segundo trimestre del año 2022 se reporta L.335.50 millones por Mora recuperada, alcanzando un 83.88% de la meta anual de L.400.00 millones propuesta para el presente período. Se reporta un promedio de 1,941,033 abonados para este período, inferior al primer trimestre debido a la inactividad de las cuentas.

El Pago a los Generadores al segundo trimestre asciende a L.9,481.96 millones, desglosado de la siguiente forma: Térmicas con L.4,300.78 millones (45.36%),

seguido de Mercado de Oportunidades (ODS) con L.1,261.44 millones (13.30%), Hidroeléctrica con

GENERACIÓN DE ENERGÍA ELÉCTRICA EN MWh			
Al 30 de junio 2022			
Descripción	Sector Privado	Sector Público	Total MWh Generados
<b>Total</b>	<b>3,424,254.26</b>	<b>1,073,082.87</b>	<b>4,497,337.13</b>
TÉRMICAS PRIVADAS	1,649,080.29	-	1,649,080.29
ARRENDAMIENTOS	123,779.94	-	123,779.94
COGENERACIÓN	29,460.53	-	29,460.53
HIDROELÉCTRICAS PRIVADAS	394,219.01	-	394,219.01
BIOMASA	245,994.84	-	245,994.84
EÓLICAS	342,253.37	-	342,253.37
SOLARES	502,185.01	-	502,185.01
GEOTÉRMICA	137,281.27	-	137,281.27
HIDROELÉCTRICAS PÚBLICAS	-	1,072,930.89	1,072,930.89
TÉRMICAS Fuente: ENEE	-	151.98	151.98

PAGO A GENERADORES					
Al 30 de junio de 2022					
(Cifras en Millones de Lempiras)					
Tipo de Energía	Abril	Mayo	Junio	Total Acumulado	%
<b>Total</b>	<b>2,036.06</b>	<b>1,967.31</b>	<b>1,234.75</b>	<b>9,481.96</b>	<b>100.00%</b>
TÉRMICA	1,169.56	842.19	528.10	4,300.78	45.36%
HIDROELÉCTRICA	421.43	208.92	92.56	1,195.47	12.61%
SOLAR	118.03	207.80	68.15	1,059.94	11.18%
EÓLICA	45.38	105.90	39.69	623.40	6.57%
BIOMASA	137.75	104.21	56.76	608.73	6.42%
GEOTÉRMICA	116.66	51.44	21.23	330.96	3.49%
COGENERACIÓN	27.26	11.81	4.81	71.85	0.76%
MERCADO DE OPORTUNIDAD ODS*	-	420.55	423.45	1,261.44	13.30%
AL EXTERIOR	-	14.49	-	29.40	0.31%

\*ODS: Operador del Sistema

Fuente: ENEE

L.1,195.47 millones (12.61%), Solar con L.1,059.94 millones (11.18%), Eólica con L.623.40 millones (6.57%), Biomasa con L.608.73 millones (6.42%), Geotérmica con L.330.96 millones (3.49%), Cogeneración con L.71.85 millones (0.76%) y Al Exterior L.29.40 millones (0.31%). Es importante mencionar queda un saldo pendiente de L.16,319.49 millones.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto vigente de la ENEE para el año 2022, asciende a L.40,184.70 millones, ejecutándose a la fecha 39.65% (L.15,934.98 millones) en Ingresos Totales y 35.86% (L.14,410.80 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 JUNIO	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>40,184.70</b>	<b>15,934.98</b>	<b>39.65</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>35,014.50</b>	<b>15,839.41</b>	<b>45.24</b>
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	34,980.94	15,839.41	45.28
Transferencias Corrientes de la Administración Central	33.56	0.00	0.00
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>2,003.59</b>	<b>95.57</b>	<b>4.77</b>
Transferencias y Donaciones de Capital de Gobiernos Extranjeros	2,003.59	95.57	4.77
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>3,166.62</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Obtención de Préstamos	3,166.62	0.00	0.00
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>40,184.70</b>	<b>14,410.80</b>	<b>35.86</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>36,507.12</b>	<b>13,707.79</b>	<b>37.55</b>
Servicios Personales	1,644.82	756.56	46.00
Servicios no Personales	30,458.63	11,367.18	37.32
Materiales y Suministros	777.95	48.95	6.29
Transferencias	240.60	65.23	27.11
Intereses Servicio de Deuda	3,385.13	1,469.87	43.42
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>-1,492.63</b>	<b>2,131.61</b>	<b>-142.81</b>
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>2,329.30</b>	<b>338.92</b>	<b>14.55</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>1,348.29</b>	<b>364.09</b>	<b>27.00</b>
Amortización de Deuda	1,348.29	364.09	27.00
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>1,524.18</b>	

Fuente: ENEE

(Transferencias y Donaciones Corrientes), lo anterior en base al Artículo No.32 de los Decretos No.107-2021 contentivo de las Disposiciones Generales de Presupuesto para el Ejercicio Fiscal 2022 y sus Reformas Decreto Legislativo No.30-2022 y el Decreto Legislativo No.142-2022, para atender "Programa en Eficiencia Energética" (Fondos Externos).

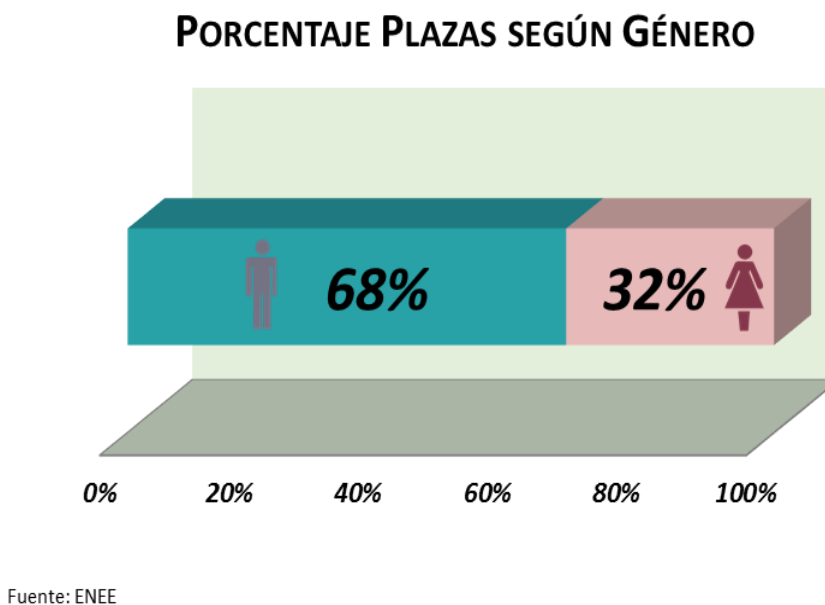
- Los Gastos Totales erogados ascienden a L.14,410.80 millones, los cuales están conformados en Gastos Corrientes L.13,707.79 millones (95.12%), Gastos de Capital L.338.92 millones (2.35%) y Activos Financieros por amortización de deuda L.364.09 millones (2.53%).
- El Gasto Corriente muestra una ejecución de L.13,707.79 millones, equivalente a 37.55% respecto al presupuesto aprobado para este grupo (L.36,507.12 millones). La mayor representación corresponde a

los Servicios No Personales con 82.92% (L.11,367.18 millones), seguido de Intereses Servicio de Deuda con un 10.72% (L.1,469.87 millones), Servicios Personales con un 5.52% (L.756.56 millones), Transferencias con 0.48% (L.65.23 millones) y por último Materiales y Suministro con un 0.36% (L.48.95 millones).

- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes se obtuvo un Desahorro en Cuenta Corriente de L.2,131.61 millones.

## RECURSOS HUMANOS

- Durante el segundo trimestre del 2022, la ENEE operó con una estructura laboral de 2,155 plazas, de las cuales 2,009 corresponden a la categoría de personal permanente y 146 a personal por contrato.



- Al 30 de junio de 2022, el 68% de las plazas corresponden al género masculino (1,462 empleados) y 32% al género femenino (693 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.436.78 millones con un nivel de ejecución de 48.16% del presupuesto vigente (L.906.85 millones); corresponde a personal permanente L.415.16 millones y personal temporal L.21.62 millones. Asimismo, se pagó en concepto de Bonificaciones L.76.60 millones y en Horas Extras L.28.22 millones.
- 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.389.51 millones, de los cuales han regularizado (Pagado) L.5.54 millones, quedando pendiente de regularizar L.383.97 millones, el presupuesto vigente para el pago de demandas es de L.8.62 millones durante este segundo 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 30 de junio de 2022 el pasivo laboral de la ENEE es de L.832.82 millones según Estados Financieros.

## ANÁLISIS FINANCIERO

- Al 30 de junio del 2022, el Estado de Resultado de la ENEE revela una Pérdida Neta de L.2,417.06 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.14,816.37 millones, siendo en su mayoría abonados del Sector Privado y Público.
- La Empresa Nacional de Energía Eléctrica presenta un nivel de insolvencia de 0.45, lo que indica que no tiene capacidad financiera para hacerle frente a las deudas adquiridas en el corto plazo.
- El nivel de endeudamiento de la ENEE es de 2.41, lo que indica que sus activos están financiados en más de un 241% con recursos de terceros, lo que coloca a la Empresa en una posición de sobreendeudamiento.

## RESUMEN FINANCIERO "ENEE"

(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	A Junio 2022
Ingresos de Operación	17,694.46
Otros Ingresos	1,127.67
Ingresos Totales	18,822.12
Gasto de Operación	18,269.66
Gasto Total	21,239.19
Utilidad Operativa	-575.21
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>-2,417.06</b>
Activo Corriente	16,080.76
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,264.38
Cuentas por Cobrar	14,816.37
Activo Total	39,226.89
Pasivo Corriente	35,383.96
Cuentas por Pagar	19,922.61
Deuda (Préstamos)	64,889.68
Pasivo Total	94,382.09
Patrimonio	-55,155.20
Indicadores	
Solvencia	0.45
Capital Neto de Trabajo	-19,303.20
Nivel de Endeudamiento	2.41
Calidad de la Deuda	0.37
Margen de Utilidad Neta	-0.13
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.97
Rentabilidad Bruta	-0.14

Fuente: Estados Financieros del ENEE al 30 de junio 2022.

- La rentabilidad bruta de la ENEE es de -0.49, lo que indica que por cada Lempira que recibe de ingreso pierde L.0.49 centavos, denotando inestabilidad económica y financiera que conlleva a la nula competitividad de la Empresa.
- 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 debe implementar medidas estrictas para la contención del gasto corriente, caso contrario su déficit seguirá aumentando. Durante el segundo 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 30 de junio de 2022, asciende a L.64,889.68 millones, desglosado en: Deuda Externa con L.4,546.08 millones y Deuda Interna con L.60,343.60 millones, producto de nueva deuda 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, a la fecha presenta una erogación de L.9,481.96 millones, pero se mantiene un saldo pendiente de apago de L.16,319.49 millones. Lo anterior fundamentado en los Artículos No. 3, 4, 5 y 6 de la Ley Especial para Garantizar el Servicio de la Energía Eléctrica como un Bien Público de Seguridad Nacional y un Derecho Humano de Naturaleza Económica y Social, Decreto No.46-2022, publicado en el Diario Oficial el 16 de mayo de 2022. Asimismo, la ENEE debe hacer cumplir los plazos que concede la precitada Ley en su Artículo No.9, referente al plazo de 1 año para el inicio del suministro de energía en aquellos casos de contratos que se encuentran firmados, publicados en el diario oficial “La Gaceta” y vigentes los permisos correspondientes, de no cumplirse las condiciones anteriores en el plazo establecido, el/los contratos deben ser rescindidos, sin perjuicio contra el Estado.

La ENEE debe priorizar los proyectos públicos para control de inundaciones, mitigación de los efectos del cambio climático y generación de energía, en el corto y mediano plazo, tales como: Llanitos y Jicatuyo en Río Ulua, El Tablón en Río Chamelecón, San Fernando Morolica en Río Choluteca, Quebrada Relumbrosa en la Ceiba, Jalán, en Olancho, Texiguat el Paraíso, Guangololo en la Paz, Leutona en Francisco Morazán, Gila en Copán, Arsilaca en Lempira, Maicupa en Copán, Talgua en Olancho, Mame en Yoro y Selguapa en Comayagua. Lo anterior, teniendo presente que los estudios de factibilidad de algunos de estos proyectos, ya fueron realizados por la Empresa.

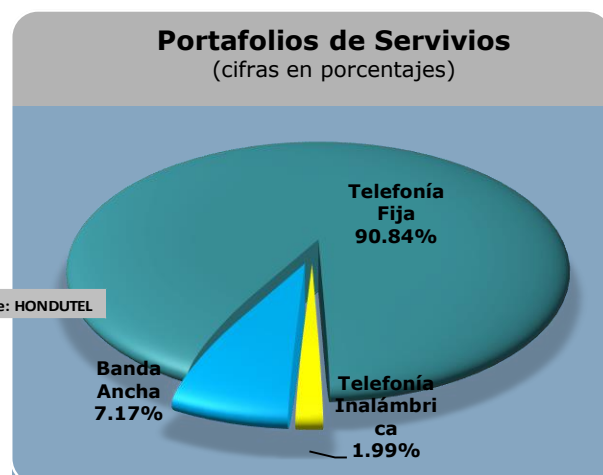
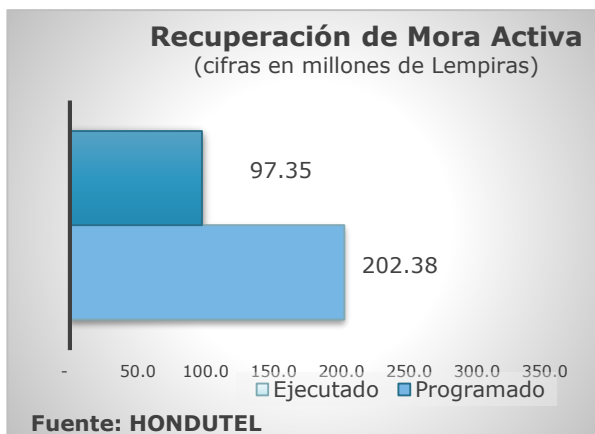
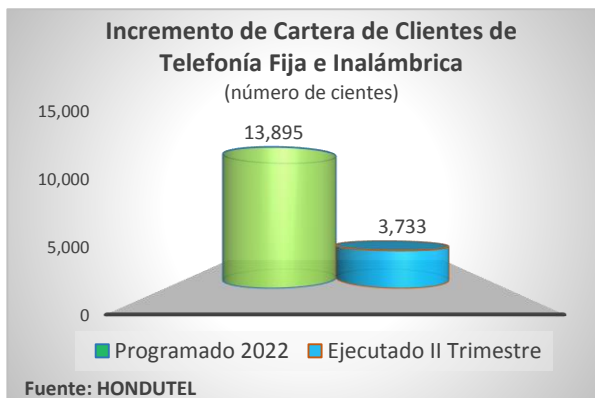
Es importante destacar que durante el mes de junio del presente año se creó la Comisión de Auditoría Integral, Artículo No.17 del Decreto No.46-2022, quienes tendrán la atribución de realizar una auditoría integral a los estados financieros de las empresas de generación de energía, desde el inicio de sus operaciones en plantas tipo térmico, biomasa, solar, eólica e hidroeléctrica con base carbón y todas otras forma de generación de energía, para cuantificar los costos financieros, costos fijos de operación y mantenimiento, costos variables de combustible, costos variables de operación y mantenimiento y su rentabilidad, así como cualquier otro costo o beneficio aplicable con que operan las plantas de generación de energía, así como el cumplimiento de los contratos de operación y su normativa legal.

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.

## HONDUTEL

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de junio del 2022 se incrementó la cartera clientes de la telefonía fija, inalámbrica y banda ancha en 3,733 nuevos clientes, lo que representa el 26.86% de la cantidad programada para el año (13,895 nuevos clientes).
- Al mes de junio 2022 la gestión de la recuperación de la mora activa alcanzó una recuperación de L.97.35 millones equivalente al 4.73% de las Cuentas por Cobrar (L.2,053.92 millones), representando el 48.10% de lo programado para el año (L.202.38 millones). Es de hacer notar que la recuperación de la mora programada para este periodo represente año es 9.85% del total de las cuentas por cobrar que mantiene la Empresa.
- En la gestión de cobro de la mora inactiva, el monto recuperado a junio ascendió a L.9.61 millones, lo que representa el 75.13% de la meta programada para el año 2022 (L.12.79 millones).
- Con el fin de garantizar la operatividad en la red y servicios de calidad al cliente, HONDUTEL informa que realizó el monitoreo diario en las instalaciones, sustitución de cables dañados y mantenimiento en los equipos de comunicación, alcanzando una disponibilidad de la red de telecomunicaciones en un 99.51%.
- La empresa cuenta con un portafolio de 215,572 servicios activos, representando la telefonía fija el 90.84% (195,828); telefonía inalámbrica el 1.99% (4,297); y, servicios de banda ancha el 7.17% (15, 447) a nivel nacional, es de acotar que la Empresa pierde constantemente clientes, en el segmento que más pierde es el de la telefonía fija, en marzo reporto en este mismo segmento 200,895 clientes. Al comparar el número de clientes reportado al mismo periodo del año (246,014) se observa que la Empresa a perdido 30,442 clientes. Al compararlo con el numero de clientes reportado a marzo del presente año (221,232), se observa que ha perdido 5,660. clientes





## 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 junio presenta una ejecución en ingresos de 42.41% (L.578.31 millones) y en gastos de 42.41% (L.578.31 millones).

- De los Ingresos Totales percibidos, el 73.63% (L.425.82 millones) corresponde a Ingresos Corrientes y el 26.37% (L.152.49 millones) corresponde a Disminución de Caja y Bancos.

- Debido a la Modificación del Presupuesto General de Ingresos y Egresos de la República para el Ejercicio 2022, contenida en el Decreto Legislativo No.30-2022, fue ampliado el presupuesto de la Empresa por un monto de L. 36.40 millones, destinados al proyecto de inversión "Ampliación en las Redes de Conectividad y Acceso a Clientes Corporativos y Residenciales", y el no ha sido incorporado en Presupuesto.

- Los Ingresos corrientes (L.425.82 millones) están desagregados de la siguiente manera: 46.58% (L.198.37 millones) por venta de servicios de telecomunicaciones a nivel nacional; 17.65% (L.75.17 millones) por la venta de servicios de telecomunicaciones internacionales; 32.58% (L.138.66 millones) por la venta de servicios de internet y tele datos, y el 3.19% (L.13.62 millones) corresponde a Otros Ingresos de no Operación.

- Los Gastos Totales fueron de L578.31 millones, de los cuales el 95.63% (L553.06 millones) corresponde a Gasto Corriente.

- El Gasto Corriente reporta una ejecución del 45.27% (L553.06 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.396.32 millones, Servicios no Personales L.139.64 millones, Materiales y Suministro L.6.05 millones, Transferencias L.6.56 millones y el Servicio de la Deuda Publica L.4.49 millones.

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

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>1,363.55</b>	<b>578.31</b>	<b>42.41</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>1,363.55</b>	<b>425.82</b>	<b>31.23</b>
Ingresos Propios ( Venta de Bienes y Servicios)	1,084.72	412.20	38.00
Otros Ingresos	278.83	13.62	4.88
<b>DISMINUCION DE DISPONIBILIDADES</b>	<b>0.00</b>	<b>152.49</b>	
Disminucion de Caja y Bancos	0.00	152.49	
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>1,363.55</b>	<b>578.31</b>	<b>42.41</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>1,221.64</b>	<b>553.06</b>	<b>45.27</b>
Servicios Personales	783.49	396.32	50.58
Servicios no Personales	364.43	139.64	38.32
Materiales y Suministros	33.41	6.05	18.11
Transferencias	16.34	6.56	40.15
Servicio de la Deuda Publica	23.97	4.49	18.73
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>141.91</b>	<b>-127.24</b>	<b>-89.66</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>54.41</b>	<b>0.25</b>	<b>0.46</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>87.50</b>	<b>25.00</b>	<b>28.57</b>
Amortización de la deuda	87.50	25.00	28.57
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

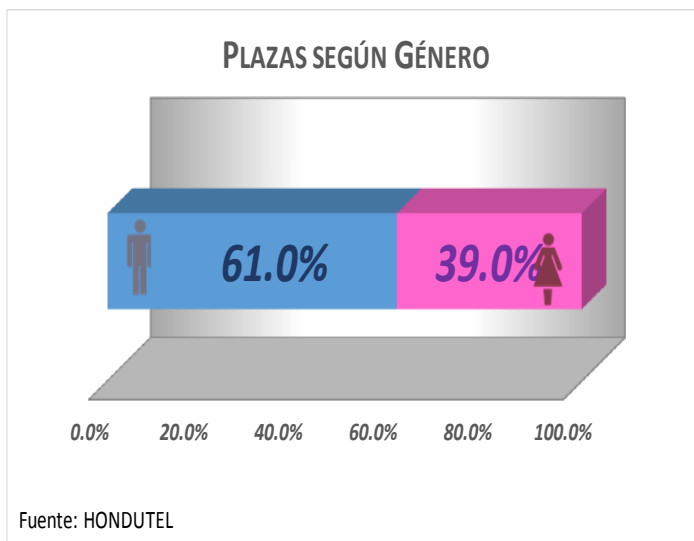
Fuente: HONDUTEL



- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.425.82 millones) y Gastos Corrientes (L.553.06 millones) se obtiene un Desahorro en Cuenta Corriente de L.127.24 millones. Al compararlo al reportado a junio del año anterior (L.58.60 millones), se observa superior en L.68.64 millones.

## RECURSO HUMANO

- Al segundo trimestre del 2022 HONDUTEL reporta una estructura de personal de 1,991 empleados, de los cuales 1,939 (97.39%) corresponden a la categoría de empleados permanentes, 51 (2.56%) a personal por contrato, 1 (0.05%) 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 103.05% de lo programado debido principalmente al reintegro de empleados por sentencias judiciales.
- El 61% (1,207) son empleados del género masculino y el 39% (784) femenino.
- En concepto de sueldos y salarios del personal permanente, por contrato y jornales, reporta una ejecución según relación de personal de L.240.38 millones, que representa el 41.56% de los ingresos totales de la Empresa (L.578.31 millones), con una ejecución del 51.58% del presupuesto aprobado para sueldos y salarios (L.466.05 millones). Al comparar el pago en sueldo y salarios reportado al mismo periodo del año anterior (L.301.6 millones), se observa inferior en L.61.22 millones, es de importancia mencionar que la Empresa al mes de junio presenta atraso de 3 meses en el pago de su planilla mensual.
- Al 30 de junio del 2022, HONDUTEL pagó en concepto de prestaciones laborales L.27.73 millones a 35 ex trabajadores.
- En sentencias judiciales por salarios dejados de percibir, al 30 de junio del 2022 el monto pagado ascendió a L.21.11 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 junio del 2022 la Empresa reporta un pasivo laboral acumulado de L.1,138.09 millones, desglosado de la siguiente manera: personal permanente L.1,133.08 millones y no permanente L.5.01 millones.
- Al 30 de junio HONDUTEL mantiene una deuda con la Tesorería General de la República (TGR) de L.199.51 millones (corresponden al año 2019 L.134.18 millones, año 2020 L.12.36, año 2021 L.40.85 millones y a junio 2022 L.12.12 millones), mismos que fueron debitados en los años 2019-2020-2021 y a junio 2022, de la Cuenta Única del Tesoro en concepto de demandas laborales y que aún están pendientes de pago por parte de la Empresa Hondureña de Telecomunicaciones a la TGR.



## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 30 de junio muestra una Pérdida del Ejercicio de L.228.59 millones, debido principalmente a la disminución en los ingresos de operación que año a año muestra la Empresa. En comparación al reportado al mismo periodo de año anterior (L.146.60 millones) se observa superior en L.81.99 millones).
- Los Gastos de Operación (L.411.88 millones) representan el 96.77% del total de los Ingresos de la Empresa (L.425.59 millones).
- Al 30 de junio el Balance General de HONDUTEL muestra un monto de Cuentas por Cobrar por L.2,053.92 millones que representa el 79.80% de los activos corrientes (L.2,572.59 millones) y las cuentas por Cobrar están conformadas de la siguiente manera: Sector Público L.242.38 millones y 1,811.54 millones al Sector Privado, es de acotar que las cuentas incobrables que mantiene HONDUTEL no se actualizan desde el año 2009.
- El Indicador de Solvencia es de 0.59, lo que muestra que la Empresa tiene problemas para hacerle frente sus compromisos de pago, ya que solo cubre el 59% de las deudas a corto plazo.
- El nivel de endeudamiento refleja que HONDUTEL tiene comprometidos sus activos en un 77%.
- 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.0.55 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.0.04 centavos, 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)

Descripción	A Junio 2022
Ingresos de Operación	411.88
Otros Ingresos	13.71
Ingresos Totales	425.59
Gasto de Operación	393.25
Gasto Total	654.18
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>-228.59</b>
Activo Corriente	2,572.59
Disponibilidad (Caja y Banco)	18.47
Cuentas por Cobrar	2,053.92
Activo Total	6,351.98
Pasivo Corriente	4,346.59
Cuentas por pagar	3,631.91
Deuda (Préstamos)	1,251.49
Pasivo Total	4,883.42
Patrimonio	1,468.56
<b>Indicadores</b>	
Liquidez	0.59
Capital Neto de Trabajo (millones)	-L 1,774.00
Nivel de Endeudamiento	0.77
Calidad de la Deuda	0.89
Margen de Utilidad Neta	-0.54
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.92
Rentabilidad Bruta	-0.55
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.04

Fuente: Estados Financieros de HONDUTEL al 30 de Junio 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 75.13% 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 corriente (reducción del personal, alquilar de bienes en

desuso y que general gastos administrativos, etc.), 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 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.

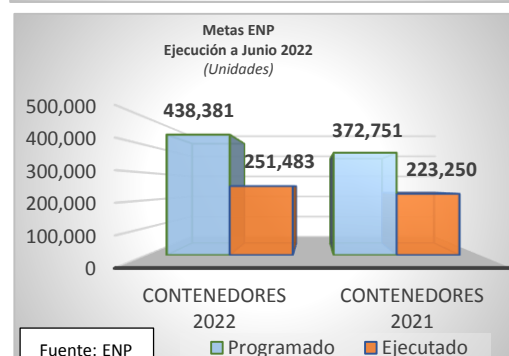
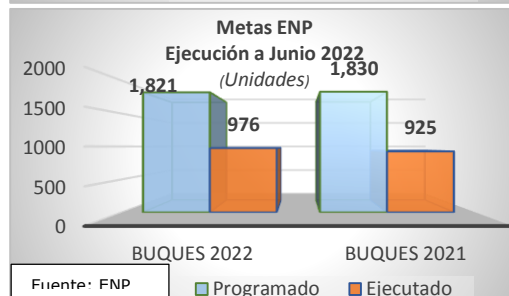
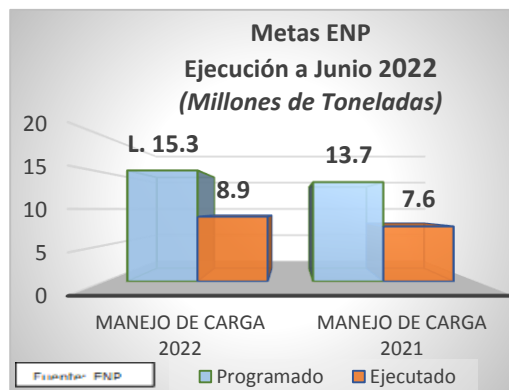
En la actualidad hay zonas del país que no poseen servicio de internet, como ser las zonas rurales de Honduras que necesitan de empresas que ofrezcas este servicio con lo cual se disminuiría la brecha tecnológica existente entre la zona urbana y rural del país. Es de suma importancia que la Empresa abra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

- Al 30 de junio del 2022, el Movimiento General de Carga (Importación / Exportación) de los puertos, registra un total de 8.9 millones de toneladas métricas (TM), ejecutándose el 58.17% de lo programado al año (15.3 millones de TM); distribuidos en las diferentes clases de cargas: granel líquido, granel sólido, carga general y carga especial. Este servicio generó ingresos por L.95.35 millones. Del total de la mercadería registrada, corresponde el 60.58% (5.41 millones de TM) a importaciones y 39.42% (3.52 millones de TM) a exportaciones. Este resultado mostró un incremento de 1.33 millones de TM en relación al resultado obtenido a junio 2021 (7.6 millones de TM).
- Se atendieron 976 buques provenientes de los siguientes puertos: Puerto Cortés, Puerto Castilla, Puerto de San Lorenzo y Puerto de Tela; se ejecutó el 53.59% de lo programado al año (1,821 buques); generó ingresos por el orden de L.531.97 millones, resultado que superó en 51 buques a la cifra de naves atendidas a junio de 2021 (925 buques).
- A junio 2022 el tráfico de contenedores y furgones asciende a 251,483 módulos, superior en 28,233 módulos en relación a la meta obtenida a junio 2021 por la ENP (223,250 módulos); ejecutándose el 57.36% de lo programado al año (438,381 módulos)
- Los Ingresos percibidos al semestre 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.100.44 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 junio 2022) se ejecutó un 51.16% en Ingresos Totales y el 41.61% en Gastos Totales.

EMPRESA NACIONAL PORTUARIA (ENP)  
Comparativo Ejecucion - Presupuesto Vigente 2022

(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE JUNIO	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>1,225.25</b>	<b>626.86</b>	<b>51.16</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>1,225.25</b>	<b>626.86</b>	<b>51.16</b>
Ingresos Propios (Ventas de B/S)	996.46	497.74	49.95
Otros Ingresos	228.79	129.12	56.44
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>1,225.25</b>	<b>509.79</b>	<b>41.61</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>1,151.30</b>	<b>498.13</b>	<b>43.27</b>
Servicios Personales	570.02	265.32	46.55
Servicios No Personales	370.92	155.47	41.91
Materiales y Suministros	33.70	4.75	14.09
Transferencias	176.41	72.51	41.10
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	0.25	0.08	30.40
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>73.95</b>	<b>128.73</b>	<b>174.08</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>50.90</b>	<b>0.89</b>	<b>1.75</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>23.05</b>	<b>10.78</b>	<b>46.75</b>
Amortización Préstamos	23.05	10.78	46.75
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>117.07</b>	<b>0.00</b>

Fuente: ENP

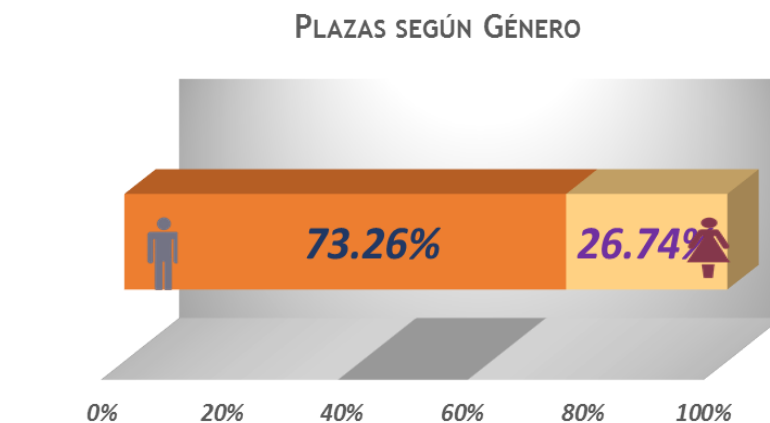
- Los Ingresos Totales percibidos totalizaron L.626.86 millones, que representa un 51.16% de ejecución respecto al presupuesto vigente correspondiendo en su totalidad a Ingresos Corrientes, los cuales están conformados por: Ingresos por Venta y Operación L.497.74 millones, Ingresos de No Operación con un monto de L.100.44 millones, y Rentas de la Propiedad que totalizó en L.28.68 millones.
- El Gasto Total asciende a L.509.79 millones, que representa una ejecución de 41.61% del presupuesto vigente.

- Los Gastos Corrientes erogados en el periodo fueron de L.498.13 millones, representando un 43.27% del valor presupuestado para el periodo 2022 (L.1,151.30 millones). Esta clasificación del gasto está conformada en un 53.26% (L.265.32 millones) por Servicios Personales, 31.21% (L.155.47 millones) Servicios no Personales, 14.56% (L.72.51 millones) Transferencias, 0.95% (L.4.75 millones) corresponde a Materiales y Suministros, y por el gasto en intereses derivado del Servicio de la Deuda Pública representa el 0.02% (L.0.08 millones).
- El Gasto Capitalizable derivado del programa de inversiones de la ENP registra una ejecución de L.0.89 millones, en su mayoría destinado a la compra de equipo de oficina y cómputo, aplicaciones informáticas, lo que equivale a un 1.75% de lo programado para el año (L.50.90 millones). Dentro del grupo de gasto de Bienes Capitalizables se contempla para el presente periodo 2022, un monto de L.24.00 millones que se destinará 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.10.78 millones, un 46.75% del total anual presupuestado (L.23.05 millones).
- La relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.117.96 millones, cifra que supera el resultado positivo estimado para el presente ejercicio

presupuestario (L.73.95 millones); menor en L. 70.44 millones en relación al ahorro obtenido en el mismo periodo del año anterior (L. 188.4 millones).

## RECURSO HUMANO

- La ENP operó con un total de 774 empleados al finalizar el II trimestre del año 2022, menor en 24 plazas a las autorizadas para el presente año (798 plazas); de los cuales 766 plaza corresponde a personal permanente, 4 personas bajo la modalidad de contrato, y 4 en servicios profesionales; obtuvo un aumento de 12 plazas en relación a lo obtenido en el mismo periodo del año anterior (762 plazas).



Fuente: ENP

- La estructura de personal está conformada por 567 empleados del género masculino (73.26%) y 207 (26.74%) al femenino, lo que indica desigualdad en la aplicación de la 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 junio asciende a L.153.75 millones, que corresponde a un 48.48% del Presupuesto aprobado para el año 2022 (L.317.1 millones).
- Al mes de junio la ENP muestra desembolso de L.19.38 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 30 de junio del 2022 muestra una Utilidad Neta del ejercicio de L.181.99 millones; menor en L.8.51 millones en relación a lo obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.190.5 millones).
- El total de Activos asciende a L.1,945.37 millones, dentro de los cuales el Activo Corriente representa el 57.52 % (L.1,119.00 millones). La ENP no refleja inversiones Financieras.
- Las Cuentas por Cobrar totalizan L.114.39 millones. destinados principalmente en cuentas por cobrar a clientes, cuentas incobrables y otras cuentas por cobrar.

- Las Cuentas por Pagar suman L.352.18 millones, el mayor parte destinado en provisiones a beneficios sociales con un monto de L.265.89 millones. Sus obligaciones a largo plazo registran a la fecha L.68.69 millones, los cuales son préstamos que incluyen: Préstamo con el BIRF (Banco Interamericano de Reconstrucción y Fomento) por un monto de L.14.65 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.32.96 millones, fondos utilizados para el dragado del Canal de acceso en Puerto Cortés y San Lorenzo, con vencimiento al año 2024.
- La ENP muestra un nivel de liquidez de 3.00 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 23%, es decir que sus activos se encuentran financiados en este porcentaje con recursos de terceros.
- La Empresa muestra una Margen de Utilidad Neta de 26%, refleja que por cada Lempira de ingresos genera L.0.26 centavos de utilidad.
- Rentabilidad bruta del 28%, muestra que por cada Lempira de utilidad L.0.28 centavos corresponde a los ingresos de operación y la rentabilidad sobre sus Activos ROA es del 9.00%.

## RESUMEN FINANCIERO "ENP"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Junio 2022
Ingresos de Operación	658.85
Ingresos Financieros	6.52
Ingresos por Transferencias	-
Otros Ingresos	46.35
Ingresos Totales	711.72
Costo de los servicios Prestados	297.87
Gasto de Operación	527.60
Gasto Total	529.73
Utilidad Operativa	360.98
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>181.99</b>
Activo Corriente	1,119.00
Disponibilidad (Caja y Banco)	927.19
Cuentas por Cobrar	114.39
Activo Total	1,945.37
Pasivo Corriente	372.38
Cuentas por Pagar	352.18
Deuda (Préstamos)	68.69
Pasivo Total	441.08
Patrimonio y Reservas	1,504.29
<b>Indicadores</b>	
Solvencia	3.00
Capital Neto de Trabajo	L. 746.620
Nivel de Endeudamiento	0.23
Calidad de la Deuda	0.84
Margen de Utilidad Neta	0.26
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.74
Rentabilidad Bruta	0.28
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.09

Fuente: Estados Financieros de ENP al 30 de Junio del 2022

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

La ENP obtuvo una ejecución promedio de las metas del 57.35%. El movimiento de carga y descarga en TM (Toneladas Métricas) al mes de junio 2022 (8.9 millones de TM) es superior en 1.3 millones de TM a lo registrado en el mismo periodo del año anterior (7.6 millones de TM), con un ingreso superior en L.36.35 millones en comparación al mismo periodo de año anterior (L.59.00 millones). La atención de



buques registró un ingreso de L.531.97 millones superior en L.206.77 millones que lo reportado al mismo periodo del año anterior (L.325.20 millones), además se atendieron 51 buques más que los reportados a junio 2021 (925 buques). En cuanto al tráfico de contenedores hubo un aumento de 28,233 contenedores en comparación al mismo periodo del 2021 (223,250 contenedores).

Al cierre del segundo trimestre del ejercicio fiscal 2022, los ingresos totales (L.626.86 millones) reportan un aumento de L.59.46 millones al compararlo con el año 2021 (L.567.40 millones).

La ENP ha transferido al mes de junio 2022 la cantidad de L.72.51 millones, de los cuales corresponden: L.50.00 millones a la Administración Central, L.13.78 millones al Sector Privado, L. 6.82 millones a los Gobiernos Locales, L.1.85 millones a trasferencias corrientes a organismos internacionales, y el restante L.0.05 millones a instituciones sin fines de lucro.

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 No. 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 a la ENP mantener la restricción en la ejecución del gasto corriente, en atención a 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

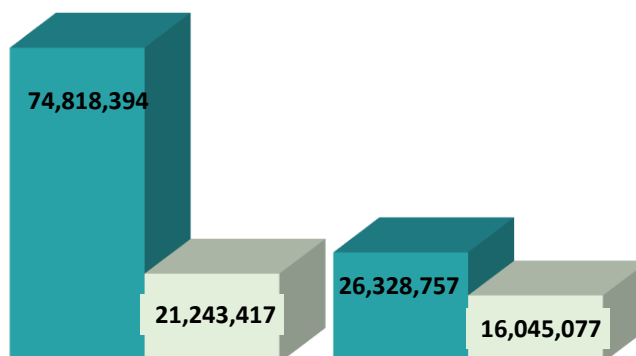
### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Para el año 2022 el Servicio Autónomo Nacional de Acueductos y Alcantarillados (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

80,000,000  
 70,000,000  
 60,000,000  
 50,000,000  
 40,000,000  
 30,000,000  
 20,000,000  
 10,000,000  
 -

**Cuadro Comparativo de Producción de Agua Potable**  
Al 30 de junio de 2022



Metropolitano

Regionales

■ Programado ■ Ejecutado

Fuente: SANAA

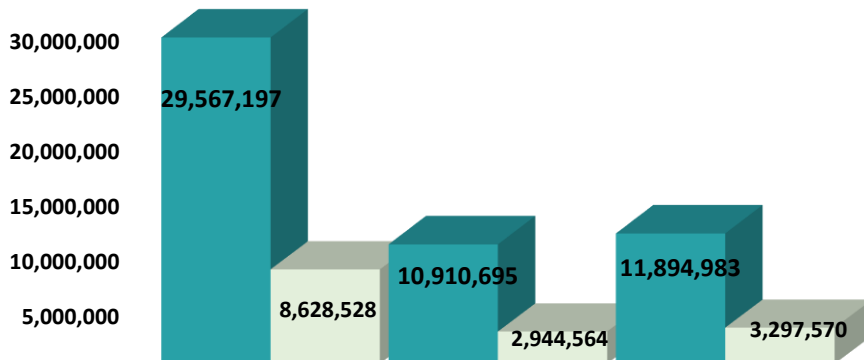
metros cúbicos, lográndose al 30 de junio de 2022 una producción de agua potable de 21,243,417 metros cúbicos para la Región Metropolitana y 16,045.077 metros cúbicos para las Regionales (Atlántida y Norte).

- Con respecto al Alcantarillado Sanitario (Evacuación de Excretas), se programó 29,567,197 metros cúbicos para la Represa la Concepción, 10,910,695 metros cúbicos para la Represa Los Laureles y 11,894,983 metros cúbicos para la Represa el Picacho, lográndose ejecutar al 30 de junio de 2022 8,628,528 metros cúbicos de alcantarillado sanitario para la Represa la Concepción, 2,944,564 metros cúbicos para la Represa Los Laureles y 3,297,570 metros cúbicos para la Represa El Picacho. Cabe señalar, que la ejecución física de lo programado en el POA descenderá considerablemente a

**Metros**

**Cuadro Comparativo de Alcantarillado Sanitario**  
Al 30 de junio de 2022

Metros Cúbicos



Concepción

Laurales

Picacho

■ Programado ■ Ejecutado

Fuente: SANAA

descenderá considerablemente a

partir del tercer trimestre del 2022, a raíz del traspaso del Acueducto del Distrito Central a la Unidad Municipal de Agua Potable y Saneamiento (UMAPS) de la Alcaldía Municipal del Distrito Central (AMDC), por lo cual el SANA debe ajustar el mismo.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto vigente de Ingresos y Egresos para el año 2022 del SANAA asciende a L.1,088.13 millones. Presenta una ejecución de Ingresos Totales de 29.81% (L.324.32 millones) y por el lado de Gastos Totales 21.27% (L.231.48 millones). Es importante mencionar que durante el mes de mayo se realizó un ajuste, modificación del presupuesto vigente del SANAA, disminuyéndose L.4.82 millones de los L.20.00 millones previamente incrementados en enero de 2022, lo anterior en base al Artículo No.274-K los Decretos No.107-2021 contentivo de las Disposiciones Generales de Presupuesto para el Ejercicio Fiscal 2022 y sus Reformas Decreto Legislativo No.30-2022

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO JUNIO 2022	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>1,088.13</b>	<b>324.32</b>	<b>29.81</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>1,088.13</b>	<b>324.32</b>	<b>29.81</b>
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	891.43	262.80	29.48
Transferencias de la Administración Central	196.70	61.52	31.28
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>1,088.13</b>	<b>231.48</b>	<b>21.27</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>1,030.18</b>	<b>182.82</b>	<b>17.75</b>
Servicios Personales	733.78	138.83	18.92
Servicios no Personales	166.31	26.97	16.22
Materiales y Suministros	129.37	16.61	12.84
Transferencias	0.02	0.00	0.00
Intereses Servicio de la Deuda	0.71	0.41	57.94
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>57.95</b>	<b>141.50</b>	<b>244.18</b>
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>10.11</b>	<b>0.82</b>	<b>8.11</b>
Bienes Capitalizables	10.11	0.82	8.11
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>47.84</b>	<b>47.84</b>	<b>100.00</b>
Amortización de la deuda	47.84	47.84	100.00
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>92.84</b>	<b>-</b>

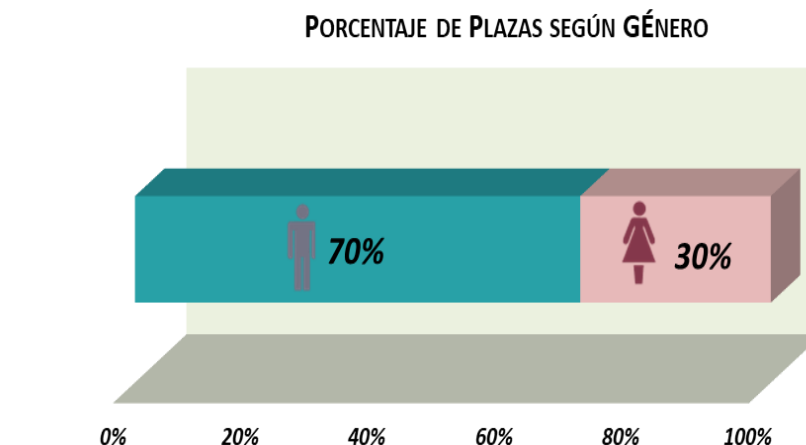
Fuente: SANAA

- Los Ingresos Totales percibidos al segundo trimestre del 2022 fueron de L.324.32 millones, los cuales se desglosan de la siguiente manera: Ingresos Propios por Venta de Bienes y Servicios L.262.80 millones y Transferencias Corrientes de la Administración Central con L.61.52 millones.
- Los Gastos Totales ascendieron a L.231.48 millones, de los cuales el 78.98% (L.182.82 millones) corresponde a Gastos Corrientes desglosados de la siguiente forma: 75.94% corresponde a Servicios Personales (L.138.83 millones), 14.75% a Servicios no Personales (L.26.97 millones), 9.08% a Materiales y Suministros (L.16.61 millones) y 0.23% a Intereses Servicio de la Deuda (L.0.41 millones). Los Gastos de Capital representan el 0.35% (L.0.82 millones) de los Gastos Totales y los Activos Financieros el 20.67% (L.47.84 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al segundo trimestre del 2022, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.141.50 millones, mayor en L.43.70 millones respecto al mismo período del año 2021 (L.97.80).

## RECURSO HUMANOS

- Al 30 de junio de 2022 la Institución reporta una estructura de personal de 644 empleados: 566 bajo la modalidad de permanentes y 78 por contrato.

- El 70% corresponden al género masculino (451) y 30% (193) 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.



Fuente: IHMA

- Según la ejecución presupuestaria, hasta la fecha se han pagado en Servicios Personales L.138.83 millones, equivalente a 18.92% del monto aprobado (L.733.78 millones).
- Según información del SANAA, se ha erogado L.8.61 millones en Bonificaciones y L.9.75 millones en horas extras, mostrando una ejecución de 13.83% del presupuesto vigente que asciende a L.132.66 respectivamente.
- Asimismo, es importante señalar que, durante el segundo trimestre de 2022, no se han efectuado pagos al personal cesanteada, por lo que el estimado de pago de prestaciones asciende a L.1,213.16 millones (574 empleados pendientes de pago).

## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado del SANAA al 30 de junio de 2022 muestra una Utilidad Neta de L.11.20 millones.
- El Balance General a la fecha refleja Activos Corrientes por un valor de L.1,800.74 millones, un Pasivo Corriente de L.1,933.17 millones y el Patrimonio asciende a L.5,878.17 millones.
- La Disponibilidad (Caja y Banco) es de L.166.87 millones.
- El Indicador de Solvencia es de 0.93, lo que refleja que la institución está en el límite de su capacidad financiera para cubrir sus obligaciones de corto plazo.
- Asimismo, se observa un Capital Neto de Trabajo negativo de L.132.43 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 0.25, lo que muestra un bajo nivel de endeudamiento.
- 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 38.00% de los ingresos.

## RESUMEN FINANCIERO "SANAA"

(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	A Junio 2022
Ingresos de Operación	202.80
Ingresos Financieros	39.98
Ingresos por Transferencias	0.43
Otros Ingresos	69.76
Ingresos Totales	312.97
Costo de los servicios Prestados	184.23
Gasto de Operación	117.54
Gasto Total	301.77
Utilidad Operativa	85.26
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>11.20</b>
Activo Corriente	1,800.74
Disponibilidad (Caja y Banco)	166.87
Cuentas por Cobrar	1,498.98
Activo Total	7,811.34
Pasivo Corriente	1,933.17
Cuentas por Pagar	1,908.16
Deuda (Préstamos)	-
Pasivo Total	1,933.17
<b>Patrimonio y Reserva</b>	<b>5,878.17</b>
Indicadores	
Solvencia	0.93
Capital Neto de Trabajo	-132.43
Nivel de Endeudamiento	0.25
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.04
Porcentaje Gastos de Operación vrs. Ingresos	0.38
Rentabilidad Bruta	0.06

Fuente: Estados Financieros del SANAA al 30 de junio de 2022.

## RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

- El Servicio Autónomo Nacional de Acueductos y Alcantarillados durante el segundo trimestre del 2022 se ha mantenido dentro del presupuesto asignado, es importante mencionar que los ingresos propios han disminuido debido a que a partir del mes de mayo el sistema de agua potable y alcantarillado de la ciudad capital fue transferido a la Alcaldía Municipal del Distrito Central (AMDC), que es operado por la Unidad Municipal de Agua Potable y Saneamiento UMAPS), con el traspaso el operador manejará las áreas administrativas, operación, mantenimiento y principalmente el área comercial. Por lo que, la ejecución de ingresos baja notablemente, ya que la Regional Metropolitana representaba más o menos un 80% del total de ingresos aprobados por la Secretaría de Finanzas para el ejercicio fiscal 2022.

- A la fecha el SANAA, opera únicamente los Acueductos de La Ceiba, El Progreso y Amapala, todos los demás han sido traspasados a las Alcaldías, en seguimiento al Decreto No.181-2009 contentivo de la Ley General de Aguas.
- El Balance General de la Empresa al 30 de junio del 2022 revela Cuentas por Cobrar de L.1,498.98 millones, que corresponde en su totalidad a saldos adeudados por los abonados desglosados en: Sector Residencial L.693.66 millones, Instituciones Descentralizadas L.455.04 millones, Sector Comercial L.431.19 millones, Sector Industrial L.63.24 millones, Sector Pública Beneficiada L.25.68 millones y Cuentas Inactivas L.46.63 millones menos la estimación de cuentas incobrables L.216.46; mientras que las Cuentas por Pagar ascienden a L.1,908.16 millones, teniendo un saldo por pago de servicio de energía eléctrica de L.1,423.88 millones y L.484.28 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. Es importante, señalar que la Empresa necesita del apoyo financiero y presupuestario del Gobierno Central para poder hacerle frente a lo adeudado a la ENEE, en virtud que ya no cuenta con los ingresos de comercialización del agua que fueron transferidos a la AMDC-UMAPS.
- De las Transferencias Corrientes por recibir de la Administración Central, el SANAA ha percibido L.61.52 millones lo que representa un 31.27% de lo aprobado en su presupuesto vigente de L.196.70 millones. Asimismo, la ejecución de los L.1.52 millones destinados para la Comisión Nacional de Agua y Saneamiento (CONASA), presentan una ejecución del 28.29% (L.0.43 millones).
- 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

- **Objetivo Institucional:** La prestación del 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.



- **Objetivo Estratégico:** 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.

- **Objetivo Operativo:** la recepción y distribución de piezas postales.
- Al mes de junio 2022 HONDUCOR registra un manejo (recepción y entrega) de 42,891 piezas postales (21,514 el primer trimestre y 21,377 en el segundo trimestre), siendo esta la única meta medible establecida por dicha Institución con relación a la meta proyectada 2022 (500,000 piezas postales). La cifra ejecutada representa únicamente el 8.58% de ejecución, cifra que resulta muy inferior considerando que la ejecución se registra al mes de junio, lo cual pone en riesgo cumplir en un 100% con dicha proyección.

La revolución en la tecnología de las comunicaciones, considerando entre ello el uso de redes sociales y correo electrónico, han afectado enormemente el correo tradicional. Si HONDUCOR pretende subsistir debe ser altamente creativo a fin de generar nuevos e innovadores servicios que le permitan mantenerse en el mercado.

### EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- Mediante Decreto Legislativo N°30-2022 del 8 de abril 2022, el Presupuesto General de la República fue ampliado en L.33,705.5 millones. El Presupuesto asignado a HONDUCOR se amplió en L.6.8 millones, pasando de L.143.16 millones a L.149.96 millones, sin embargo, estos cambios aún no han sido incorporados en el Sistema de Administración Financiera Integrada (SIAFI).

- El Presupuesto Vigente de Ingresos y Egresos al mes de junio 2022 asciende a L.143.65 millones, presupuesto que incremento en L.0.49 millones en relación a la cifra inicial aprobada de L.143.16 millones, con una ejecución de L.57.87 millones en Ingresos y Gastos Totales, correspondiente a un 40.29%.
- Los Ingresos Totales se ejecutaron en L.57.87 millones, conformado en un 97.46% en Ingresos Corrientes y el 2.54% restante por Disminución de Disponibilidades.
- Al mes de junio 2022, los Ingresos Corrientes recaudados por HONDUCOR ascienden a L.56.40 millones, ejecutando a la fecha el 39.26% del Presupuesto vigente (L.143.65 millones). Cabe resaltar que las Transferencias Corrientes registradas a la fecha ascienden a L.37.39 millones y representan el 66.29% de los Ingresos Corrientes.

En el período anterior (junio 2021) la captación de ingresos corrientes de HONDUCOR ascendió a L.52.10 millones, monto que incrementó en L.4.30 millones con la recaudación actual.

EMPRESA DE CORREOS DE HONDURAS (HONDUCOR)  
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022  
(Cifras en Millones de Lempiras)

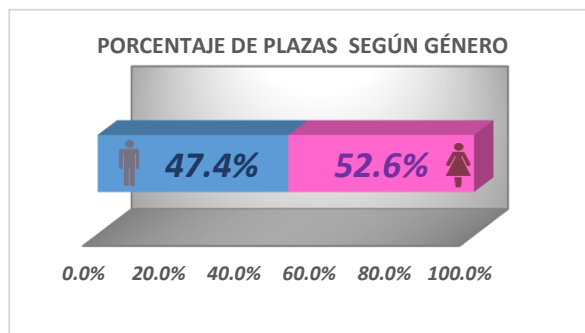
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE JUNIO	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>143.65</b>	<b>57.87</b>	<b>40.29</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>143.65</b>	<b>56.40</b>	<b>39.26</b>
Ingresos Propios	66.18	18.38	27.77
Transferencia Corriente Administración Central	75.37	37.39	49.61
Otros Ingresos	2.10	0.63	30.00
<b>DISMINUCIÓN DE DISPONIBILIDADES</b>	<b>0.00</b>	<b>1.47</b>	<b>0.00</b>
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>143.65</b>	<b>57.87</b>	<b>40.29</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>143.45</b>	<b>55.31</b>	<b>38.56</b>
Servicios Personales	110.32	47.89	43.41
Servicios No Personales	19.06	6.56	34.42
Materiales y Suministros	7.46	0.86	11.53
Transferencias	6.61	0.00	0.00
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>0.20</b>	<b>1.09</b>	<b>545.00</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>0.20</b>	<b>0.02</b>	<b>10.00</b>
<b>INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES</b>	<b>0.00</b>	<b>2.54</b>	<b>0.00</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

Fuente: HONDUCOR

- El Gasto Corriente a junio 2022 registra una erogación de L.55.31 millones, conformado por Servicios Personales en un 86.58% (L.47.89 millones), Servicios No Personales en 11.86% (L.6.56 millones) y el resto en Materiales y Suministros con el 1.55 % (L.0.86 millones).
- La relación entre Ingresos Corrientes (L.56.40 millones) y Gastos Corrientes (L.55.31 millones) generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1.09 millones, que comparado con el resultado presupuestario positivo de L.6.70 millones obtenidos a junio 2021, el resultado actual es inferior en L.5.61 millones.

## RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio 2022 HONDUCOR reporta una estructura de personal conformada por 416 empleados (todos en la modalidad de permanentes), si comparamos la planilla actual a la estructura reportada a junio 2021 (421 empleados) se reporta una disminución de 5 puestos de trabajo.





- El 47.4% de las plazas reportadas están ocupadas por personal del género masculino (197 plazas) y el 52.6% restante corresponde al femenino (219 plazas).
- Los sueldos básicos pagados (según reporte de Relación de Personal remitida por HONDUCOR) totalizaron L.36.37 millones (todo en la categoría de personal permanente) lo que representa el 52.80% del presupuesto vigente (L.68.88 millones).
- En concepto de prestaciones laborales, el renglón de pago de Beneficios y Compensaciones no reporta ninguna ejecución al mes de junio 2022, para este renglón se tiene presupuestada la cantidad de L.1.95 millones en el presente período.
- HONDUCOR es una Institución sindicalizada, en cuanto a la adición de beneficios actualmente sigue vigente el contrato colectivo negociado desde el 2010, sin haber nuevas negociaciones hasta la fecha.

## ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de junio del 2022, muestra una Utilidad de L.1.10 millones, resultado financiero que resulta muy superior al obtenido a junio 2021, que reportó una Pérdida de L.4.52 millones (según estados financieros publicados en el portal de transparencia del Instituto de Acceso a la Información Pública, IAIP).
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.5.98 millones.
- El Total de Pasivos asciende a L.92.53 millones, de los cuales el Pasivo Corriente totaliza L.92.27 millones y las obligaciones a largo plazo L.0.26 millones.
- HONDUCOR revela un Patrimonio negativo de L.41.99 millones, ocasionado por los resultados desfavorables acumulados de períodos anteriores.
- El Indicador de Solvencia de HONDUCOR se situó en 0.17, valor que se traduce en la falta de capacidad financiera de HONDUCOR para cubrir sus obligaciones a corto plazo, al considerarse que el parámetro óptimo se sitúa en  $>1.5$  y  $<2.0$ .
- 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 0.98, es decir que los Gastos de Operación representan el 98% del total de Ingresos.

## RESUMEN FINANCIERO "HONDUCOR"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Junio 2022
Ingresos de Operación	18.38
Ingresos por Transferencias	37.39
Otros Ingresos	0.63
Ingresos Totales	56.40
Gasto de Operación	55.30
Gasto Total	55.30
Utilidad Operativa	-36.92
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>1.10</b>
Activo Corriente	15.56
Disponibilidad (Caja y Banco)	0.26
Cuentas por Cobrar	5.98
Activo Total	50.54
Pasivo Corriente	92.27
Cuentas por Pagar	81.27
Pasivo Total	92.53
Patrimonio	-41.99
Indicadores	
Liquidez	0.17
Capital Neto de Trabajo	L. -76.71
Nivel de Endeudamiento	1.83
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.02
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.98
Rentabilidad Bruta	0.06

Fuente: Estados Financieros de HONDUCOR al 30 de Junio del 2022



- La rentabilidad Bruta de la Empresa es de 0.06, es decir que HONDUCOR está ganando L.0.06 centavos por cada Lempira que recibe de sus Ingresos de Operación.

## RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Los Ingresos y Gastos totales ejecutados por HONDUCOR al mes de junio 2022 ascienden a L.57.87 millones, logrando una distribución de 21,377 piezas postales (envíos y recepción), lo que se traduce en un costo por pieza distribuida de L.2,707.11 (al confrontar el total de gastos vs piezas postales). Al relacionar las piezas distribuidas (21,377) con la cantidad de empleados que laboran en la Empresa (416), cada empleado distribuye 51 piezas. La distribución diaria al II trimestre es de 119 piezas aproximadamente.

HONDUCOR no está cumpliendo con el objetivo estratégico de “Posicionar la Empresa en el mercado nacional e internacional” tampoco con su visión de ser la Empresa Líder en Honduras en brindar servicios postales.

A junio del 2022 presenta un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1.09 millones originado en mayor medida por transferencias recibidas de la Administración Central, reflejando también una Utilidad de L.1.10 millones en su Estado de Resultado. El Balance General de la Empresa muestra un Patrimonio negativo de L.41.99 millones generado principalmente por la acumulación de resultados negativos de periodos anteriores.

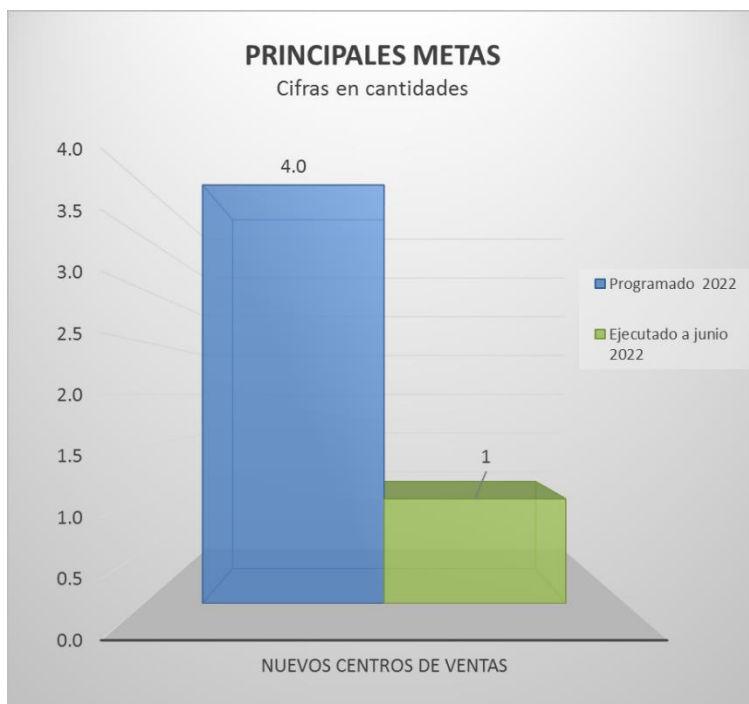
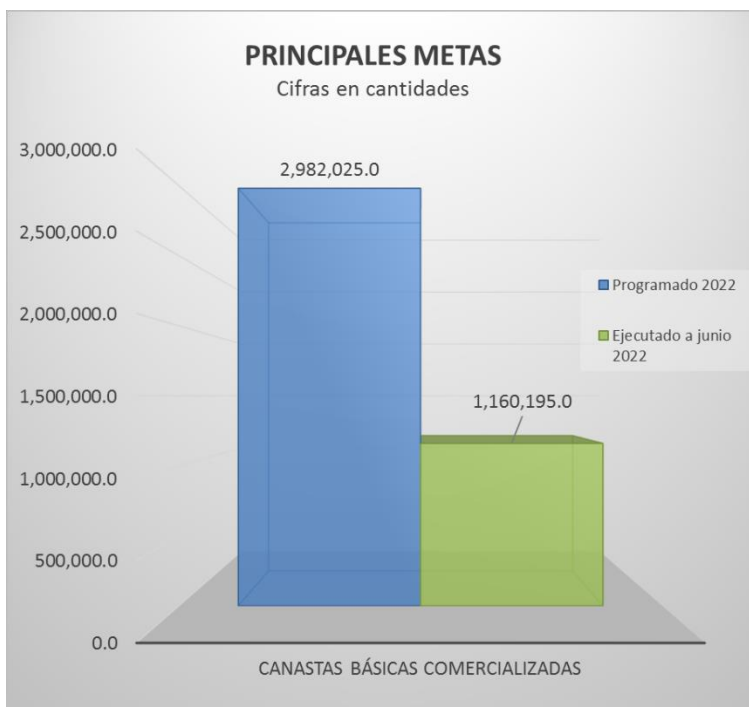
HONDUCOR continúa siendo deficiente en sus operaciones, por lo que se considera muy distante que pueda subsistir solo con la generación de Ingresos Propios, situación por la cual es altamente dependiente de las transferencias que recibe de la Administración Central, este último concepto representa el 52.47% (L.75.37 millones) del total de los ingresos presupuestados (vigente) para el período.

La revolución en la tecnología de las comunicaciones, considerando entre ello, el uso de redes sociales y correo electrónico, ha afectado enormemente el correo tradicional, situación por la cual HONDUCOR debe ser altamente creativo a fin de generar nuevos servicios que le permitan mantenerse en el mercado, por lo que podría considerar incursionar en el envío y recepción de paquetes (sin importar tamaño) del extranjero (principalmente EEUU), haciendo uso de tecnología para la ubicación de encomiendas en el tiempo de traslado, podría establecer convenios con empresas de correo internacionales lo cual le facilitaría poder competir a través de precios más reducidos, seguridad en el manejo de paquetes y reducción en los plazos de entrega.

## 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 junio de 2022 se alcanzó una meta de 1.16 millones de canastas comercializadas, lo que representa una ejecución de 38.92%.
- La facturación acumulada por ventas en los Modelos de Negocios asciende a un total de L.138.14 millones, mayor en L.33.04 millones en relación al mismo periodo del año anterior (L.105.1 millones), debido a un incremento en las utilidades operativas, y a las acciones encaminadas a un mejor abastecimiento.
- Durante el II trimestre del año 2022 se realizó la apertura de un (1) nuevo punto de venta, ubicado en el municipio de San Luis, Santa Bárbara. Lo anterior, representa una ejecución del 25.0% de la programación anual (4 nuevos Centros de Ventas, y esto va de acuerdo a las solicitudes que se reciban).
- Es importante mencionar que el Convenio de Bolsa Solidaria, no fue renovado para el presente Periodo Fiscal; asimismo,



el Programa Presidencial Ahorro Ferias Lempirita, continúan vigentes, pero, ahora se llaman solamente Ahorro Ferias.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- Al segundo trimestre de 2022, BANASUPRO cuenta con una ejecución en los Ingresos Totales del 11.07% (L.99.58 millones) y por el lado de los Egresos Totales del 14.85% (L.133.52 millones) con relación al Presupuesto vigente (L.899.22 millones). En comparación con el año 2021, se refleja una disminución de en los ingresos y gastos de L.154.82 millones y L.195.08 millones respectivamente, afectado integralmente por sus fuentes principales de ingresos (Transferencias e Ingresos propios). Es importante mencionar que mediante Decreto

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

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a junio	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>899.22</b>	<b>99.58</b>	<b>11.07</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>899.22</b>	<b>99.58</b>	<b>11.07</b>
Ingresos Propios ( Venta de Bienes y Servicios)	892.88	96.76	10.84
Transferencias de la Administración Central	6.34	2.82	44.48
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>899.22</b>	<b>133.52</b>	<b>14.85</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>884.22</b>	<b>133.06</b>	<b>15.05</b>
Servicios Personales	121.17	42.25	34.87
Servicios no Personales	42.63	11.48	26.92
Materiales y Suministros	720.00	79.31	11.01
Transferencias	0.42	0.03	6.67
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>15.00</b>	<b>-33.48</b>	<b>-223.19</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>15.00</b>	<b>0.47</b>	<b>3.13</b>
Bienes Capitalizables	15.00	0.47	
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>-33.95</b>	<b>0.00</b>

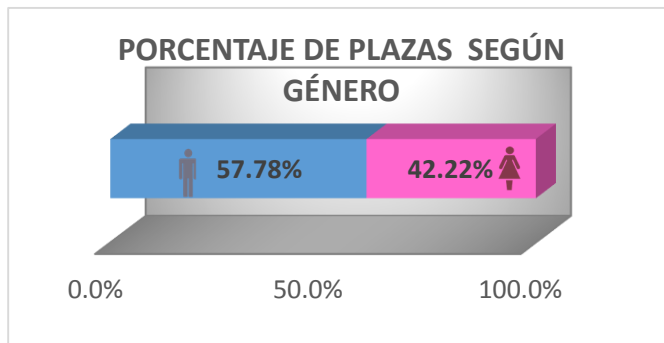
Fuente: BANASUPRO

Legislativo No.30-2022 se modificó el Presupuesto a L.1,096.82 millones, lo cual está pendiente de incorporación o registro.

- Los Ingresos Totales percibidos en el periodo fueron de L.99.58 millones, de los cuales el 97.16% corresponde a los Ingresos Propios (Venta y Operación), y la diferencia a Transferencias de la Administración Central.
- Los Gastos Totales fueron de L.133.52 millones, de los cuales el Gasto Corriente es de L.133.06 millones, el cual está conformado en un 59.60% (L.79.31 millones) por Materiales y Suministros, 31.75% (L.42.25 millones) por Servicios Personales, el 8.63% (L.11.48 millones) corresponde a Servicios No Personales; y las Transferencias realizadas por la Institución ascienden a L.0.03 millones (0.02%).
- Asimismo, el Gasto Capitalizable refleja una ejecución de L.0.47 millones al mes de junio de 2022 (0.35%) del Gasto Total), a diferencia de los L.1.4 millones erogados en el mismo periodo de 2021.
- La relación entre ingresos y gastos corrientes reporta un Desahorro en Cuenta Corriente de L.33.48 millones. En comparación al mismo periodo del año anterior, el Desahorro en Cuenta Corriente incremento a L.-72.8 millones. Por otro lado, el Balance Global muestra un Déficit de L.33.95 millones.

## RECURSO HUMANO

- BANASUPRO operó con un total de 346 empleados al cierre del segundo trimestre 2022; reflejando una disminución de 54 plazas en relación al mismo periodo 2021 (400 plazas). Citar la fuente a junio 2022
- De esta estructura, 337 empleados (97.39%) corresponden a la categoría de empleados permanentes y 9 contratados en diferentes modalidades (2.60%): 8 por servicios profesionales y 1 bajo la modalidad de contrato.
- La estructura de personal está distribuida de la siguiente manera: 193 empleados (55.78%) corresponden al género masculino y 153 (44.22%) al género femenino, lo que indica que la Institución mantiene marcada desigualdad en política de género.
- Al 30 de junio de 2022, el total pagado en concepto de sueldos y salarios asciende a L.34.34 millones, con una ejecución del 45.32% del monto aprobado para el año (L.75.77 millones), y mayor en L.2.14 millones en comparación a lo ejecutado a junio 2021 (L.32.2 millones).
- A la fecha se ha pagado L.44.64 millones en concepto de prestaciones laborales según la ejecución presupuestaria.



## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de junio de 2022, reporta una Utilidad Operativa de L.76.89 millones, y una Pérdida Neta de L.38.76 millones, reflejando un incremento en la pérdida de L.22.86 millones, en relación a junio 2021 (L.15.9 millones).
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.114.64 millones. Por otro lado, el total de pasivos ascendió a L.26.82 millones, en donde el 100% corresponde a cuentas por pagar a proveedores. La Suplidora no presenta deuda a largo plazo.
- El Balance General al 30 de junio de 2022, reporta un patrimonio de L.384.26 millones. BANASUPRO presenta una disponibilidad en caja y bancos de L.252.68 millones.
- Muestra un nivel de solvencia de 13.23, por encima del rango óptimo (>1.5 y < 2.0), lo que se traduce en la capacidad de la Institución para cancelar todas sus obligaciones a corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo es positivo con un monto de L.328.14 millones.
- Los activos totales de la Institución se encuentran financiados en un 7.0% con recursos de terceros, según el nivel de endeudamiento.

### RESUMEN FINANCIERO "BANASUPRO"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A junio 2022
Ingresos de Operación	138.14
Ingresos Totales	138.14
Costo de los Servicios Prestados	115.65
Gasto de Operación	61.26
Gasto Total	176.91
Utilidad Operativa	76.89
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>-38.76</b>
Activo Corriente	354.96
Disponibilidad (Caja y Banco)	252.68
Cuentas por Cobrar	114.64
Activo Total	411.08
Pasivo Corriente	26.82
Cuentas por pagar	26.82
Pasivo Total	26.82
Patrimonio y Reservas	384.26
<b>Indicadores</b>	
Liquidez	13.23
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 328.14
Nivel de Endeudamiento	0.07
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	-0.28
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.44
Rentabilidad Bruta	-0.28
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.09

Fuente: Estados Financieros BANASUPRO al 30/06/2022 (No subsanados)

- 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 -0.28, lo que demuestra que, por cada Lempira de ingreso por venta, la Suplidora tiene un desfase de L.0.28 centavos de pérdida.
- BANASUPRO presenta un índice de rentabilidad sobre sus Activos (ROA) de -0.09, indicando pérdida de L.0.09 por cada Lempira del activo.

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

Al cierre del segundo trimestre del año 2022, el Estado de Resultado de BANASUPRO revela una Pérdida de L.38.76 millones y un Desahorro en Cuenta Corriente de L.33.48 millones, debido básicamente al decremento en sus fuentes principales de ingresos.

Al segundo trimestre 2022, la Institución no ha logrado recuperar el mismo nivel que antes de la Emergencia Sanitaria Mundial decretada en el año 2020, ya que continúa presentando resultados medios, a la espera que al cierre del presente Periodo Fiscal se normalice de acuerdo al programado en su Plan Operativo Anual (POA).

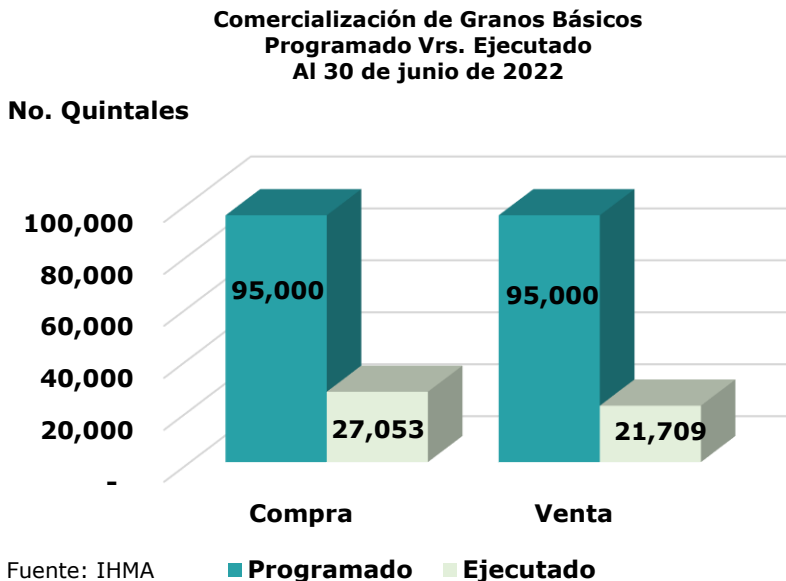
Se sugiere fortalecer la gestión de la Política de Género debido a que existe una marcada diferencia entre el porcentaje de hombres y mujeres que laboran en la Institución: 55.78% y 44.22% respectivamente.

En relación a la ejecución de las metas y a los programas y convenios que BANASUPRO ha tenido, han habido algunos cambios con la nueva Administración Central, los cuales se espera que continuar cuantificando y comparando en relación a periodos anteriores, a partir del segundo semestre de 2022

## IHMA

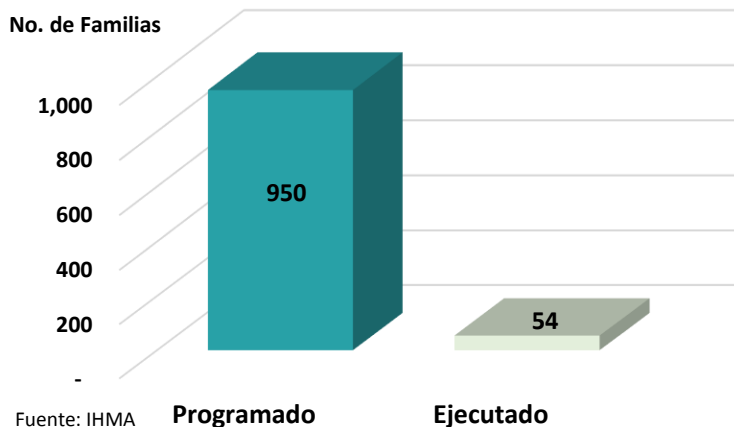
### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- 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 27,053 QQ (28.48%) y 21,709 QQ para la venta de frijol y maíz (22.85%) de la meta programada para el año.



- Al segundo trimestre del 2022 se han comprado

#### Familias Beneficiadas con la Compra de Granos Básicos Al 30 de junio de 2022



5,888 QQ de frijoles (11.78%) de lo programado (50,000 QQ) y 21,165 QQ de maíz (47.03%) de lo programado (45,00.00 QQ), lo que representa una erogación acumulada de L.14.38 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 básicos para el 2022 se programó la venta de 50,000 QQ de frijoles y 45,000 QQ de maíz, logrando de manera acumulada al segundo trimestre de 2022 la venta 10,090 QQ de frijoles (20.2%) y 11,620 QQ de Maíz (25.8%), lo que representa un

ingreso de L17.40 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 54 nuevas familias al segundo trimestre del 2022, lo que representa una ejecución total del 5.68%.

## 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 16.76% (L.31.38 millones), por el lado de los Egresos de 10.16% (L.19.02 millones). Es importante mencionar que la ejecución del IHMA es baja al segundo trimestre debido a los cambios de autoridades y que no es época alta de comercialización de granos básicos.

### INSTITUTO HONDUREÑO DE MERCADEO AGRÍCOLA (IHMA) Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCION	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO JUNIO 2022	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>187.20</b>	<b>31.38</b>	<b>16.76</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>187.20</b>	<b>31.38</b>	<b>16.76</b>
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	184.40	31.38	17.02
Transferencias de la Administración Central	2.80	0.00	0.00
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>187.20</b>	<b>19.02</b>	<b>10.16</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>177.26</b>	<b>19.00</b>	<b>10.72</b>
Servicios Personales	36.76	16.08	43.74
Servicios no Personales	47.82	2.45	5.13
Materiales y Suministros	92.51	0.41	0.44
Transferencias	0.17	0.06	34.93
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>9.94</b>	<b>12.38</b>	<b>124.57</b>
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>9.94</b>	<b>0.03</b>	<b>0.25</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>12.36</b>	

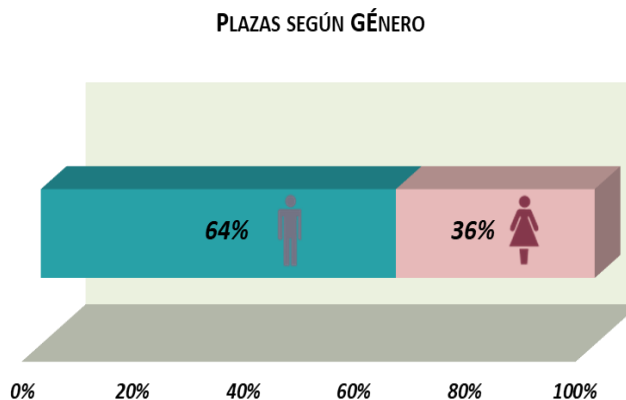
Fuente: IHMA

- Los Ingresos Totales percibidos al segundo trimestre del 2022 fueron de L.31.38 millones, los cuales en su totalidad corresponden a Ingresos Corrientes conformados por: Ingresos de Venta Bruta de Servicios con L.2.37 millones, Venta Bruta de Bienes con L.23.23 millones y Rentas de la Propiedad (alquileres Silos, Entresilos, Bodegas) con L.5.78 millones.
- Los Gastos Totales ascendieron a L.19.02 millones, de los cuales el 99.87% (L.19.0 millones) corresponde a Gastos Corrientes, desglosados de la siguiente forma: 84.62% a Servicios Personales (L.16.08 millones), 12.91% a Servicios no Personales (L.2.45 millones) y 2.15% a Materiales y Suministros (L.0.41 millones) y 0.32% (L.0.06 millones) a Transferencias; Gastos de Capital un 0.13% (L.0.03 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al segundo trimestre del 2022, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.12.38 millones, siendo mayor en L.8.08 millones respecto al mismo período del año 2021, donde mostraba un Desahorro de L.4.3 millones.

## RECURSOS HUMANOS

- Al 30 de junio de 2022, el Instituto Hondureño de Mercadeo Agrícola cuenta con una fuerza laboral de 78 empleados; siendo 76 permanentes y 2 por contrato.

- La estructura por género refleja que 50 empleados corresponden al género masculino (64.00%) y 28 (36.00%) empleados al género femenino, mostrando una diferencia en equidad de género debido al giro de la institución que exige más esfuerzo físico.



Fuente: IHMA

- En concepto de Sueldos y Salarios se ejecutó un acumulado de L.9.56 millones al 30 de junio de 2022, los empleados recibieron bonificaciones por el orden de L.0.74 millones y el pago de horas extras ascendieron a L.0.23 millones.
- En Servicios Personales ejecutó L.16.08 millones, equivalente al 43.74% del presupuesto vigente (L.36.76 millones).
- A 30 de junio de 2022 el IHMA no muestra pagos pendientes de prestaciones laborales, embargos en las cuentas de la Tesorería General de la República y tampoco demandas laborales en los juzgados nacionales. Asimismo, el pasivo laboral del IHMA no está cuantificado.
- El IHMA no tiene contrato colectivo ni sindicato.



## ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 30 de junio de 2022 muestra una Utilidad Neta de L.6.99 millones, siendo menor en L.14.31 millones respecto al mismo período del año 2021 (L.21.30 millones).
- El Balance General a la fecha refleja Activos Corrientes por un valor de L.715.11 millones y un Pasivo Corriente de L.56.89 millones y el patrimonio asciende a L.709.10 millones.
- La Disponibilidad (Caja y Banco) es de L.32.17 millones.
- El Indicador de Solvencia es de 12.57, lo que refleja que la institución tiene capacidad financiera de hacer frente a sus obligaciones en el corto plazo. Se observa que las Cuentas por Pagar ascienden a L.7.50 millones.
- Un Capital Neto de Trabajo de L.658.22 millones, lo que significa tiene suficientes recursos para respaldar sus operaciones a corto y mediano plazo.
- El Nivel de Endeudamiento del IHMA es de apenas un 0.07, 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. los Ingresos del IHMA reflejan que los gastos representan el 67.00% de los ingresos.

## RESUMEN FINANCIERO "IHMA"

(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	A Junio 2022
Ingresos de Operación	25.61
Ingresos Totales	25.61
Costo de los servicios Prestados	1.34
Gasto de Operación	17.28
Gasto Total	18.62
Utilidad Operativa	8.33
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>6.99</b>
Activo Corriente	715.11
Disponibilidad (Caja y Banco)	32.17
Cuentas por Cobrar	93.18
Inversiones Financieras	0.25
Activo Total	765.99
Pasivo Corriente	56.89
Cuentas por Pagar	7.60
Deuda (Préstamos)	29.20
Pasivo Total	56.89
<b>Patrimonio y Reservas</b>	<b>709.10</b>
Indicadores	
Solvencia	12.57
Capital Neto de Trabajo	L658.22
Nivel de Endeudamiento	0.07
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.27
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.67
Rentabilidad Bruta	0.27

Fuente: Estados Financieros del IHMA al 30 de junio 2022

## RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El Instituto Hondureño de Mercadeo Agrícola durante al segundo trimestre del 2022 muestra un saldo en sus cuentas por cobrar de L.93.18 millones, desglosados de la siguiente manera: Suplidora Nacional de Productos Básicos (BANASUPRO) L.42.67 millones, Comisión Permanente de Contingencias (COPECO) L.16.22 millones, Secretaría de Finanzas L.14.5 millones (Decreto PCM-008-2014 25% absorbe SEFIN de la compra de maíz y frijol que se realiza a BANASUPRO, a la fecha tienen pendiente liquidar L.8.26 millones a SEFIN por eso no se ha realizado la transferencia), Reserva Estratégica L.5.92 millones, Grupo ALCON L.1.15 millones y otras cuentas por cobrar L.18.64 millones (alquiler de espacios físicos y venta de granos básicos), 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.

Se recomienda al IHMA que comience a amortizar el préstamo que mantiene vigente con BANADESA, ya que al segundo trimestre de 2022 refleja un saldo en intereses moratorios vencidos y por pagar de L.29.20 millones. Asimismo, la Institución debe invertir en la mejora de los Silos, Entresilos y Bodegas con las que cuenta actualmente (San Pedro Sula, Tegucigalpa y Danlí), ya que algunas presentan daños ocasionados por el paso del tiempo.

Es de hacer notar que, al 30 de junio de 2022, el IHMA se mantiene dentro del presupuesto aprobado por la Administración Central. Así como, señalar que el 43.78% del presupuesto global del Instituto (L.81.96 millones) está destinado para cumplir con el objetivo de dar mantenimiento a la Reserva de Granos Básicos.

Es importante destacar que el IHMA está cumpliendo con su responsabilidad de garantizar el abastecimiento de los alimentos que componen la cadena productiva, para lo cual tiene destinado L.81.96 millones de su presupuesto vigente, que equivale al 43.79% del total del presupuesto aprobado para la gestión 2022 (L.187.20 millones).

## FNH

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de junio del 2022 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), a este trimestre aún no logra ninguna ejecución debido a que no se ha reactivado 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, se están realizando gestiones para reactivar dicho servicio a mediano plazo.

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, principalmente después de las tormentas ETA e IOTA en el año 2020 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 segundo trimestre del 2022 se ejecutó un 50.31% por el lado de los ingresos y 41.06% en los gastos.
- Los Ingresos totales percibidos al segundo trimestre del 2022 ascienden a L.7.99 millones, ejecutando el 50.31% del monto vigente (L. 15.88 millones) correspondiendo su totalidad a Ingresos Corrientes.
- Los Gastos Totales erogados ascienden a L.6.52 millones, y los Gastos Corrientes a L.6.42 millones, el cual está conformado en un 44.39% (L.2.85 millones) por Servicios Personales, 26.48% (L.1.70 millones) Servicios No Personales, 4.05 % (L.0.26 millones) a Materiales y Suministros, y 25.08% (L.1.61 millones) por Transferencias; el

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

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>15.88</b>	<b>7.99</b>	<b>50.31</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>15.88</b>	<b>7.99</b>	<b>50.31</b>
Transferencias de la Administración Central	3.06	3.06	100.00
Ingresos Propios ( Venta de Bienes y Servicios)	11.50	4.86	42.26
Otros Ingresos	1.32	0.07	5.30
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>15.88</b>	<b>6.52</b>	<b>41.06</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>15.60</b>	<b>6.42</b>	<b>41.15</b>
Servicios Personales	6.91	2.85	41.24
Servicios no Personales	2.94	1.70	57.82
Materiales y Suministros	1.60	0.26	16.25
Transferencias	4.15	1.61	38.80
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>0.28</b>	<b>1.57</b>	<b>560.71</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>0.28</b>	<b>0.10</b>	<b>35.71</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>1.47</b>	<b>0.00</b>

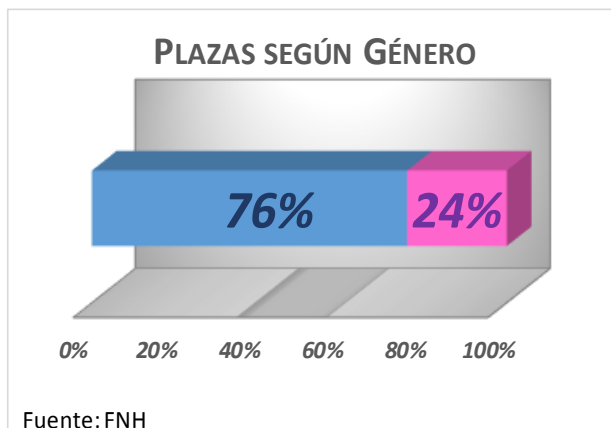
Fuente: FNH

mayor porcentaje se refleja en los Servicios Personales.

- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al segundo trimestre 2022, se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1.57 millones. Al segundo trimestre del año anterior se generó un Desahorro de L.0.4 millones.

## RECURSO HUMANO

- Al segundo trimestre del año 2022, la planta laboral se conformó por 21 colaboradores, de los cuales 15 pertenecen a la categoría de empleados permanentes, 5 por contrato y 1 a servicios profesionales. Para el presente ejercicio fiscal, las plazas aprobadas fueron 26 (19 permanentes, 7 por contratos).
- Del total de las plazas ocupadas, 16 corresponden al género masculino (76%), y 5 al género femenino (24%), siendo evidente una desigualdad en las oportunidades laborales.
- El Gasto total erogado en concepto de sueldos y salarios del personal permanente y por contrato al segundo trimestre del 2022 asciende a L.1.20 millones, equivalente a 28.85% del presupuesto aprobado para sueldos y salarios (L.4.16 millones).



## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Rendimiento Financiero a junio del 2022 muestra una Utilidad del Ejercicio de L.1.46 millones. Al compararlo con el Resultado del Ejercicio del mismo periodo del año anterior (Pérdida de L.0.2 millones), se observa que hubo un aumento de L.1.66 millones.
- El Estado de Situación Financiera a junio muestra un monto de Cuentas por Cobrar de L.18.80 millones, y Cuentas por Pagar por L.3.79 millones.
- El total de Activos con los que la Empresa cuenta ascienden a L. 27.73 millones, de estos L.22.49 millones son Activos Corrientes. El total del Patrimonio de la Empresa asciende a L. 22.29 millones.
- La Empresa muestra un nivel de solvencia de 5.45, lo cual indica que la Empresa tiene liquidez para el pago de sus obligaciones a corto plazo en el caso que lograra hacer efectivo el cobro de las Cuentas por Cobrar. Es necesario realizar un análisis de las mismas para saber si realmente son montos recuperables.
- Asimismo, se observa que el Capital Neto de Trabajo del FNH asciende L.18.36 millones.
- El nivel de endeudamiento refleja que el FNH tiene comprometidos sus activos en un 20%.
- El Índice de Calidad de la Deuda al 30 de junio de 2022 es de 0.76, muestra que del 100% de la deuda que mantiene, un 76% está a corto plazo.

### RESUMEN FINANCIERO "FNH"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Junio 2022
Ingresos de Operación	0.07
Ingresos por Transferencias	3.06
Ingresos Totales	8.12
Gasto de Operación	5.05
Gasto Total	6.66
Utilidad Operativa	-4.98
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>1.46</b>
Activo Corriente	22.49
Disponibilidad (Caja y Banco)	2.99
Cuentas por Cobrar	18.80
Activo Total	27.73
Pasivo Corriente	4.13
Cuentas por pagar	3.79
Pasivo Total	5.44
Patrimonio	22.29
Indicadores	
Liquidez	5.45
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 18.36
Nivel de Endeudamiento	0.20
Calidad de la Deuda	0.76
Margen de Utilidad Neta	0.18
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.62
Rentabilidad Bruta	20.86
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.05

Fuente: FNH.

- El Índice de Margen de utilidad Neta muestra que por cada Lempira de ingreso, la Empresa genera L.0.18 centavos de utilidad
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos de FNH fue de 0.62, lo que indica que del total de ingresos, se destina el 62% para cubrir gastos operativos.
- El índice de rentabilidad sobre activos muestra que por cada Lempira invertido en activos, la Empresa gana L. 0.05 centavos.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Debido a las medidas de confinamiento decretadas a raíz de la Emergencia Sanitaria Nacional por la Pandemia COVID 19, el daño de las vías férreas y equipo; el tour de pasajeros (principal actividad de la Empresa) se ha visto afectado 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 las vías férreas y rieles están en mal estado por la falta de mantenimiento y por el hurto de los rieles, por lo que se recomienda realizar las gestiones para reactivar este servicio entre las ciudades, tomando en cuenta las medidas de bioseguridad para evitar la propagación de la pandemia COVID-19 y así darle agilidad al transporte de personas y carga, lo que le generará mayores ingresos propios.

Al cierre del segundo trimestre del 2022, el FNH registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1.57 millones y una Utilidad del ejercicio de L1.46 millones. El Patrimonio de la Empresa asciende a L.22.29 millones. Sus ingresos en un 61% provienen de Rentas de la Propiedad, que registra los valores por alquiler de edificios, terrenos y equipo.

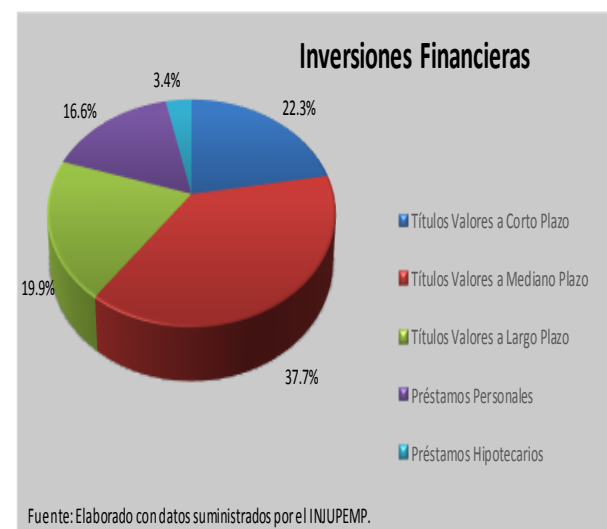
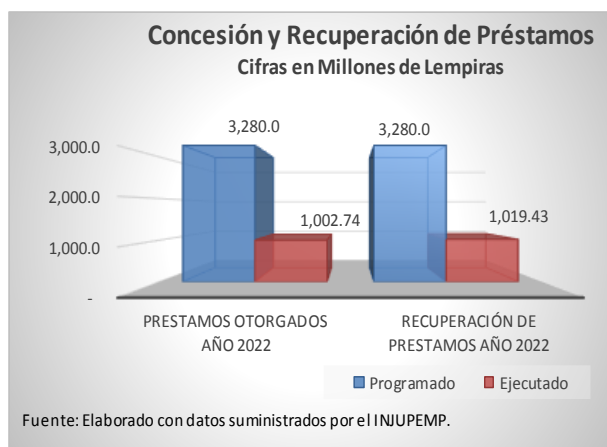
La Empresa muestra indicadores desfavorables, por lo cual deben tomar acciones para su recuperación y hacerla auto sostenible.

## X. SECTOR PREVISIÓN SOCIAL (SPS)

### INJUPEMP

#### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de junio del 2022 el Instituto mantiene 55,908 participantes activos. El total de participantes del INJUPEMP al cierre del segundo trimestre fue de 130,391 que incluye los participantes en suspenso, pasivos, por vejez, por invalidez y, transferencia de pensión. Al compáralo con los participantes activos a junio 2021 (49,796) se observa un incremento de 6,112 personas. Es importante mencionar que la población activa es la que sostiene al resto de participantes al sistema y son la fuente de ingresos del Instituto.
- El Instituto pagó por concepto de beneficios directos del sistema L.3,027.65 millones a 22,507 beneficiarios, reportando a la fecha un nivel de ejecución del 55.27% en relación a lo aprobado para el año 2022 (L.5,477.5 millones).
- Al segundo trimestre se otorgaron 14,836 préstamos (14,765 personales y 71 hipotecarios) por un monto total de L.1,002.74 millones, ejecutando el 30.57% de lo aprobado para el año (L.3,280.0 millones); de los cuales corresponde a préstamos personales L.961.86 millones (95.92% del total de préstamos otorgados) y L.40.88 millones a préstamos hipotecarios (4.08% del total de préstamos otorgados). Es importante mencionar que del total de los préstamos personales, el 45.89% (L.441.36 millones) corresponde a préstamos refinanciados.
- En recuperación de préstamos, refleja un monto de L.1,460.80 millones lo que representa el 44.54% de lo programado para el año (L.3,280.00 millones); desagregándose de siguiente forma: L.1,357.83 millones son de préstamos personales a los cuales restándole los L.441.36 millones de préstamos refinanciados, se obtiene la recuperación neta de L.916.47 millones (27.94% de lo presupuestado); L.96.78 millones (6.63%) corresponde a préstamos hipotecarios, y L.6.18 millones (0.42%) son de la cartera administrada de viviendas en San Pedro Sula. Dando como resultado una recuperación real de L.1,019.43 millones.
- De acuerdo al Reporte de Inversiones del INJUPEMP, el Instituto mantiene una cartera total de Inversiones financieras por un monto de L.35,189.58 millones, de los cuales los títulos valores a corto plazo suman L.7,841.38 millones (22.28%), títulos valores a mediano plazo



L.13,276.39 millones (37.73%), títulos valores a largo plazo L.7,016.95 millones (19.94%), préstamos personales L.5,854.70 millones (16.64%), y préstamos hipotecarios L.1,200.13 millones (3.41%), los cuales están conforme a lo establecido en la normativa de la CNBS. Al cotejar con las inversiones a junio 2021 (L.34,109.50 millones) se refleja un incremento de 1,080.08 millones.

- Al segundo trimestre del 2022, el INJUPEMP reporta intereses y beneficios sobre inversiones por un monto de L.1,664.40 millones, alcanzando una ejecución de 37.96% de lo programado para el año (L.4,384.0 millones), distribuido en el siguiente detalle: intereses por títulos valores L.1,040.53 millones (62.52%), intereses por préstamos otorgados L.576.99 millones (34.67%), intereses por depósitos L.6.21 millones (0.37%), L.33.47 millones otros ingresos (2.01%), y L.7.18 millones de Inversiones Empresariales (0.43%).
- Al 30 de junio 2022, 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 144.9%, lo cual representa que por cada Lempira recibido en concepto de aportaciones se erogan aproximadamente L.1.44 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 45.7%, lo cual se traduce que por cada Lempira que egresa de la institución, L.0.45 centavos se destina al pago de pensiones; de igual manera, las pensiones pagadas representan el 8.6% 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 4.7%, indicando que por cada Lempira invertido se obtienen aproximadamente L.4.70 de utilidad; asimismo, el porcentaje de inversión en moneda extranjera es del 15.6% del total de las Inversiones Financieras, Por otro lado, al comparar los préstamos otorgados a junio 2022 con la recuperación de préstamos al mismo periodo, registra una concesión neta de L.16.69 millones, observando con este indicador que al cierre del trimestre el Instituto 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 6.1% de total de aportaciones y cotizaciones.



## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos del INJUPEMP vigente para el Ejercicio Fiscal 2022, asciende a L.13,323.50 millones, con una ejecución de L.5,214.20 millones (39.14%). El Presupuesto inicial de L.11,865.66 millones fue modificado (aumento) en la cuenta disminución de disponibilidad de años anteriores por un monto de L.1,457.80 millones.
- Del monto total de ingresos percibidos, L.1,460.00 millones (28.02%) corresponden a la Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados.
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.3,753.4 millones, mostrando una ejecución del 43.81% 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 55.66% (2,089.02 millones) y Rentas de la Propiedad que registran principalmente los intereses que generan las Inversiones realizadas por el Instituto con el 44.34% (L.1,664.40 millones).
- Los Gastos Totales ascienden a L.5,214.2 millones, lo que representa una ejecución de 39.14% de lo presupuestado para el año 2022 (L.13,323.50 millones). El mayor porcentaje lo representa los Gastos Corrientes que fueron de L.3,181.9 millones, observando una ejecución de 53.70% del monto vigente en el año (L.5,925.5 millones). realizaron una modificación presupuestaria de incremento en la cuenta de Inversión en Títulos Valores por un monto de L.1,457.80 millones.
- El mayor porcentaje de los Gastos Corrientes lo absorben las transferencias por pago de beneficios en concepto de jubilaciones con el 95.17% (L.3,028.1 millones), en Servicios Personales 3.96% (L.126.1 millones), Servicios no Personales con 0.82% (L.26.1 millones) y Materiales y Suministros con 0.05% (L.1.6 millones).
- Los desembolsos financieros registraron el 19.23% (L.1,002.74 millones) de los gastos totales, los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos a corto y largo plazo; y la inversión en títulos valores que representa el 14.26% (L.743.47 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.3,753.43 millones) y Gastos Corrientes (L.3,181.87 millones) se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.571.55 millones, lo que corresponde al 21.63% de lo programado (L.2,642.4 millones). En comparación con el resultado positivo del mismo periodo del año 2021, reflejan una disminución de L.1.6 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)

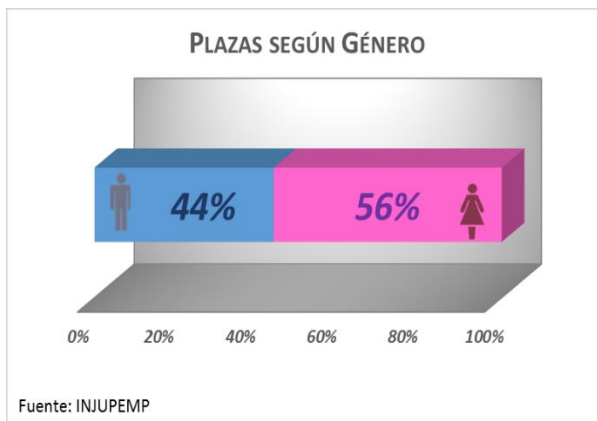
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>13,323.46</b>	<b>5,214.24</b>	<b>39.14</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>8,567.86</b>	<b>3,753.43</b>	<b>43.81</b>
Ingresos Propios	4,384.06	1,664.40	37.96
Contribuciones al Sistema	4,183.80	2,089.03	49.93
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>4,755.60</b>	<b>1,460.80</b>	<b>30.72</b>
Disminución de la Inversión	4,755.60	1,460.80	30.72
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>13,323.46</b>	<b>5,214.24</b>	<b>39.14</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>5,925.46</b>	<b>3,181.88</b>	<b>53.70</b>
Servicios Personales	310.00	126.06	40.67
Servicios no Personales	124.56	26.10	20.96
Materiales y Suministros	10.90	1.61	14.78
Transferencias	5,480.00	3,028.10	55.26
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>2,642.40</b>	<b>571.56</b>	<b>21.63</b>
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>50.00</b>	<b>0.34</b>	<b>0.68</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>7,348.00</b>	<b>1,746.22</b>	<b>23.76</b>
Colocación de Préstamos/Bonos	3,280.00	1,002.74	30.57
Inversión de Títulos Valores	4,068.00	743.48	18.28
<b>INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES</b>	<b>0.00</b>	<b>285.80</b>	<b>-</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	

Fuente: INJUPEMP



## RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio 2022, el Instituto operó con una planta laboral de 513 empleados, de los cuales 494 son empleados permanentes y 19 personas naturales contratadas para la realización de servicios profesionales. Cotejando a junio 2021 (476 empleados) se observa un aumento de 37 empleados.
- Registra una ocupación del 100.61% de las plazas permanentes aprobadas para el año (491 plazas permanentes aprobadas).
- Se erogó en sueldos y salarios L.81.53 millones, reflejando una ejecución de 43.95% del presupuesto aprobado (L.185.5 millones).
- Del total de las plazas ocupadas, 288 empleados corresponden al género femenino (56%) y 225 empleados al masculino (44%).
- 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 segundo trimestre del 2022, el Estado de Resultado del INJUPEMP reporta un Excedente de L.332.39 millones, debido principalmente a los ingresos financieros derivados de las inversiones que mantiene el Instituto, sin embargo, reflejó una pérdida operativa de L.1,348.37 millones, esto se debe que los Ingresos de Operación solo están conformados por las Contribuciones por Aportes a la Seguridad Social y no se reflejan los Ingresos Financieros. Al comparar con el excedente a junio 2021 (L.506.40 millones) refleja una disminución de L.174.01 millones.
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.513.28 millones y las Cuentas por Cobrar ascienden a L.838.89 millones (reintegros al sistema, anticipos a proyectos, cobros por remate de viviendas, convenios por cobros indebidos y varios).
- Las cuentas por pagar suman L.981.91 millones y el patrimonio del Instituto es de L.38,137.17 millones.
- El indicador de solvencia revela una liquidez del 34.42, 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.35,455.53 millones.
- La rentabilidad bruta es de 0.16, muestra que por cada Lempira de ingreso obtenido por concepto de operación, percibe L.0.16 centavos de utilidad.
- El índice de calidad de la deuda es del 0.69 indicando que por cada Lempira que el Instituto debe, L.0.69 centavos corresponde a deuda a corto plazo.

### RESUMEN FINANCIERO "INJUPEMP"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	JUNIO
Ingresos de Operación	2,089.02
Ingresos Financieros	1,670.05
Otros Ingresos	10.71
Ingresos Totales	3,769.78
Gasto de Operación	3,437.39
Gasto Total	3,437.39
Utilidad Operativa	-1,348.37
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>332.39</b>
Activo Corriente	36,516.45
Disponibilidad (Caja y Banco)	513.28
Cuentas por Cobrar	838.89
Inversiones Financieras	35,164.28
Activo Total	39,681.44
Pasivo Corriente	1,060.92
Cuentas por Pagar	981.91
Pasivo Total	1,544.27
Patrimonio y Reservas	38,137.17
<b>Indicadores</b>	
Solvencia	34.42
Capital Neto de Trabajo	35,455.53
Nivel de Endeudamiento	0.04
Calidad de la Deuda	0.69
Margen de Utilidad Neta	0.09
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.91
Rentabilidad Bruta	0.16
Rentabilidad sobre activos - ROA	0.84

Fuente: Elaborado con datos del Injupemp.

- El margen de utilidad neta es de 0.09, refleja que por cada Lempira de ingresos el Instituto genera L.0.09 centavos de utilidad.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos del INJUPEMP fue de 0.91, lo que indica que del total de ingresos generados, se destina el 91% para cubrir gastos operativos.
- El índice de rentabilidad sobre activos muestra que por cada Lempira invertido en activos, el instituto genera L.0.01 centavos de ganancia.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al segundo trimestre del 2022 el INJUPEMP reporta un Excedente financiero de L.332.39 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 30 de junio del año 2022 registraron un total de 14,836 préstamos que al compararlo con lo colocado al mismo periodo del año anterior (17,064 préstamos) disminuyeron en 2,228 préstamos debido principalmente al cambio de autoridades en las diferentes instituciones afiliadas al Instituto, y sumado a ello, el personal nuevo (permanente) tiene que esperar 6 meses para poder aplicar a un préstamo.

El Instituto reportó al cierre del II trimestre una ejecución de su presupuesto del 39.14% y un Ahorro en Cuenta Corriente de L.571.6 millones.

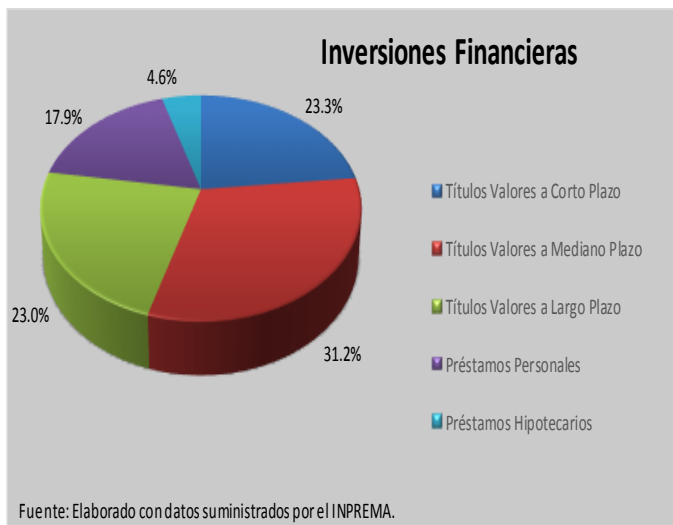
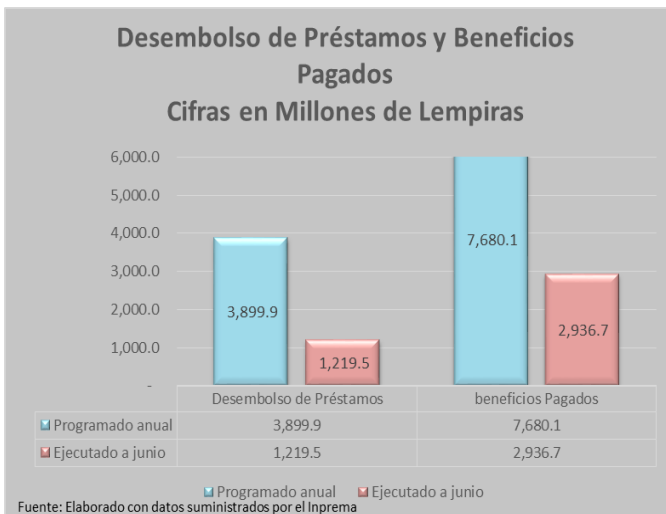
Al 30 de junio del 2022, el patrimonio del Instituto es de L.38,137.17 millones, conformado en el detalle siguiente: L.32,425.52 millones que corresponden a beneficios aprobados y por otorgar (beneficios futuros no otorgados al que tienen derecho los participantes del sistema y que se determina con base a los porcentajes contenidos en los estudios actuariales); L.5,377.40 millones de reservas por préstamos y contingencias patrimoniales, L.1.84 millones a patrimonio, y L.332.39 millones corresponden a excedentes del período.

El Instituto inició un proceso de cobro por las cuotas patronales atrasadas. Se recomienda seguir con las medidas de bioseguridad 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 segundo trimestre 2022 tiene una población de afiliados al sistema de 67,150 docentes activos. Al revisar los docentes activos a junio 2021 (65,077 docentes) presentan un aumento de 2,073 docentes.
- Al 30 de junio 2022 se otorgaron 13,825 préstamos (13,807 personales y 18 hipotecarios) a sus afiliados por un monto de L.1,219.47 millones, equivalente al 31.27% de lo aprobado para el año (L.3,899.86 millones).
- La recuperación de préstamos a corto y largo plazo asciende a L.1,410.36 millones (préstamos a corto plazo L.1,288.14 millones y L.122.21 millones a préstamos a largo plazo), lo que representa un 36.2% de lo programado (L.3,899.86 millones).
- El Instituto pagó en concepto de beneficios por jubilaciones y pensiones, a 24,078 beneficiarios, un monto acumulado de L.2,936.72 millones, el cual muestra un nivel de ejecución de 38.24% del presupuesto aprobado 2022 (L.7,680.11 millones). Corresponden L.2,832.02 millones a jubilaciones y retiros, y L.104.70 millones a pensiones. Es importante mencionar que realizaron una modificación presupuestaria de L.1,420.00 millones en el objeto de jubilaciones.
- 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.44,155.19 millones, y se desagregan de la siguiente manera: el 23.34% (L.10,304.67 millones) están colocadas a corto plazo, un 31.23% (L.13,789.85 millones) a mediano plazo y a largo plazo el 22.95% (L.10,134.40 millones), la Cartera de Préstamos Personales el 17.85% (L.7,883.12 millones), y el 4.63% a préstamos hipotecarios (L.2,043.13 millones), los cuales están dentro de lo establecido en el Reglamento de Inversiones emitido por la CNBS. Al ver la Inversiones a junio 2021 (L.40,726.70 millones) se observa un incremento de L.3,428.49 millones.
- Los intereses obtenidos por el total de las inversiones financieras al 30 de junio 2022 (L.44,155.19 millones) fueron de L.2,142.96 millones, reflejando una ejecución del 55.67% de lo presupuestado para el año (L.3,849.31 millones).



## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El INPREMA reporta una ejecución presupuestaria de Ingresos Totales a junio 2022 de L.9,735.96 millones representando un 36.64% de lo presupuestado (L.26,570.50 millones). Mediante Decreto Legislativo No.30-2022 se modificó (aumentó) el Presupuesto del INPREMA en L.3,097.50 millones (de L.23,473.00 millones a L.26,570.50 millones) por el lado de los ingresos en el objeto Disminución de la Inversión y en el gasto en el objeto Jubilaciones y Retiros con L.1,420.00 y en Títulos y Valores con L.1,677.50 millones.
- Del monto total de Ingresos percibidos, L.5,054.16 millones (51.91%) corresponden a la Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados y venta de títulos valores.
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.4,681.80 millones, ejecutado en 56.24% del presupuesto vigente (L.8,324.29 millones), del cual corresponde a Contribuciones patronales y aportes personales el 53.20% (L.2,490.64 millones) y Rentas de la Propiedad que registra los intereses que generan las inversiones realizadas por el Instituto el 45.77% (L.2,191.16 millones).
- Los Gastos Totales ascienden a L.9,106.03 millones, reportando un nivel de ejecución de 34.27%, del presupuesto vigente (L.26,570.50 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.3,056.99 millones, equivalente al 35.93% de lo programado (L.8,508.49 millones); el mayor gasto lo absorben las transferencias por el pago de beneficios a los afiliados con un monto de L.2,938.35 millones, equivalente al 96.12%, y la diferencia corresponde a los gastos de funcionamiento. Comparado con el gasto corriente a junio 2021 (L.2,936.90 millones) incremento en L.120.09 millones
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.4,681.80 millones) y Gastos Corrientes (L.3,056.99 millones), se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1,624.81 millones, en comparación con el mismo periodo del año 2021 (Ahorro de L.1,814.3 millones), refleja una disminución de L.189.49 millones.
- Los desembolsos financieros registraron el 66.41% (L.6,047.20 millones) de los gastos totales, los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos a corto y largo plazo (L.1,219.47 millones) y la inversión en títulos valores (L.4,827.73 millones).

Instituto Nacional de Previsión del Magisterio (INPREMA)

### Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

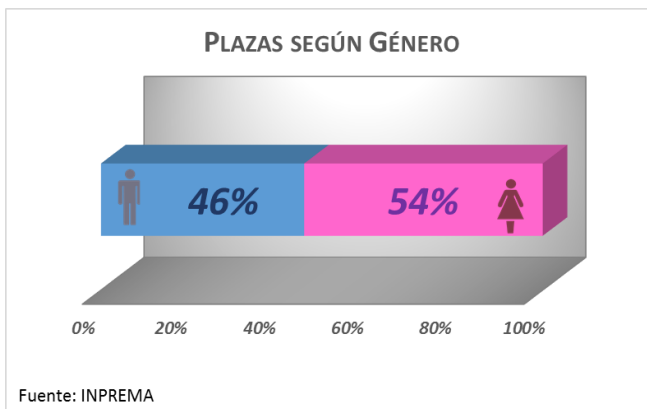
(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>26,570.50</b>	<b>9,735.96</b>	<b>36.64</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>8,324.29</b>	<b>4,681.80</b>	<b>56.24</b>
Ingresos Propios	3,970.91	2,191.16	55.18
Contribuciones al Sistema	4,349.02	2,490.64	57.27
Transferencias Corrientes	4.37	0.00	0.00
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>18,246.21</b>	<b>5,054.16</b>	<b>27.70</b>
Disminución de la Inversión	18,246.21	5,054.16	27.70
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>26,570.50</b>	<b>9,106.03</b>	<b>34.27</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>8,508.49</b>	<b>3,056.99</b>	<b>35.93</b>
Servicios Personales	243.49	93.31	38.32
Servicios no Personales	100.00	23.20	23.20
Materiales y Suministros	15.00	2.12	14.16
Transferencias	8,150.00	2,938.35	36.05
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>-184.20</b>	<b>1,624.81</b>	<b>-882.11</b>
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>87.66</b>	<b>1.84</b>	<b>2.10</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>17,974.36</b>	<b>6,047.20</b>	<b>33.64</b>
Colocacion de Prestamos/Bonos	3,899.87	1,219.47	31.27
Inversion de Títulos Valores	13,174.49	4,827.73	36.64
Otros Activos Financieros (Fideicomisos)	900.00	0.00	0.00
Incremento de Disponibilidad		0.00	0.00
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>629.93</b>	<b>-</b>

Fuente: Elaborado con datos de Siafi.

## RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio del 2022 el INPREMA operó con 316 empleados, de los cuales 302 son de categoría permanente y 14 por contrato. Refleja una ocupación de 84.59% de las plazas aprobadas para el año (357 plazas).
- En sueldos y salarios erogó L.60.50 millones, equivalente al 48.37% del presupuesto aprobado (L.125.08 millones).
- Del total de las plazas, el 46% (145) corresponde al género masculino y el 54% (171) al 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 30 de junio el Instituto ha pagado L.6.11 millones en concepto de bonos de vacaciones y L.0.31 millones en horas extras.



## RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de junio del 2022, el Estado de Resultados reporta Excedente Financiero de L.1,538.15 millones, principalmente por los Ingresos por Aportaciones al Sistema de L.2,498.71 millones y los Productos Financieros que ascienden a L.2,142.96 millones. Al comparar con el excedente a junio 2021 (L.1,774.00 millones) presentan una disminución de L.235.85 millones. También se observa que tienen una Pérdida Operativa por L562.69 millones, esto se debe que los Ingresos de Operación solo están conformados por las Contribuciones por Aportes a la Seguridad Social y no se reflejan los Ingresos Financieros.
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.5,314.50 millones y las Cuentas por Cobrar ascienden a L.3,041.67 millones (aportaciones patronales a cobrar al Estado, Universidades, Inst. no Gubernamentales, cotizaciones por cobrar, anticipos por cobrar y valores por cobrar).
- Las Cuentas por Pagar suman L.268.70 millones y el Patrimonio del Instituto es de L.26,759.76 millones.
- Los principales indicadores financieros registran una solvencia de 108.6, observándose favorable ya que puede cubrir sus obligaciones de corto plazo.
- Asimismo, se observa que el Capital Neto de Trabajo del INPREMA asciende a L.51,840.18 millones, lo cual indica que puede continuar operando aún después de cancelar sus deudas a corto plazo.
- Rentabilidad bruta es de 0.62, muestra que por cada Lempira de ingreso de operación, genera L.0.62 de utilidad.
- Margen de Utilidad Neta 0.33, refleja que por cada Lempira de ingresos el Instituto genera L.0.33 centavos de ganancia.
- La Rentabilidad sobre los Activos es de 0.03 indicando que por cada Lempira en activos, el Instituto gana L.0.03 centavos.

### RESUMEN FINANCIERO "INPREMA"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	JUNIO
Ingresos de Operación	2,498.71
Ingresos Financieros	2,142.96
Otros Ingresos	40.12
Ingresos Totales	4,681.80
Gasto de Operación	3,061.40
Gasto Total	3,143.65
Utilidad Operativa	-562.69
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>1,538.15</b>
Activo Corriente	52,321.96
Disponibilidad (Caja y Banco)	5,314.50
Cuentas por Cobrar	3,041.67
Inversiones Financieras	43,965.79
Activo Total	53,495.90
Pasivo Corriente	481.78
Cuentas por Pagar	268.70
Pasivo Total	26,736.14
Patrimonio y Reservas	26,759.76
<b>Indicadores</b>	
Solvencia	108.60
Capital Neto de Trabajo	51,840.18
Nivel de Endeudamiento	0.50
Calidad de la Deuda	1.80
Margen de Utilidad Neta	0.33
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.65
Rentabilidad Bruta	0.62
Rentabilidad sobre activos - ROA	0.03

Fuente: Elaborado con datos del Inprema.

- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos del INPREMA es de 0.65, lo que indica que del total de ingresos generados, se destina el 65% 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.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de junio el INPREMA reporta en el Estado de Resultados un Excedente Financiero de L.1,538.15 millones, originado principalmente por los Ingresos por Aportaciones al Sistema de L.2,498.71 millones y los Productos Financieros que ascienden a L.2,142.96 millones (registro contable). La recuperación de préstamos ascendió a L.1,410.36 millones.

Al cierre del II trimestre se colocó un total de 13,825 préstamos (13,807 personales y 18 hipotecarios), que al compararlo con lo colocado al mismo periodo del año anterior (14,751 préstamos) se aprecia una disminución de 926 préstamos debido en parte, al cambio de autoridades y al retraso en la aprobación de préstamos. Al comparar los préstamos otorgados a junio 2022 con la recuperación de préstamos al mismo periodo, registra una concesión neta de L.190.89 millones, observando con este indicador que al cierre del trimestre el Instituto 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.

El INPREMA reflejó al 30 de junio del 2022, una ejecución de su Presupuesto de Egresos del 34.27%, y un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1,624.81 millones.

Actualmente la Institución socializa reforma a la Ley del INPREMA con el objetivo principal de evitar el incremento en el déficit actuarial actual.

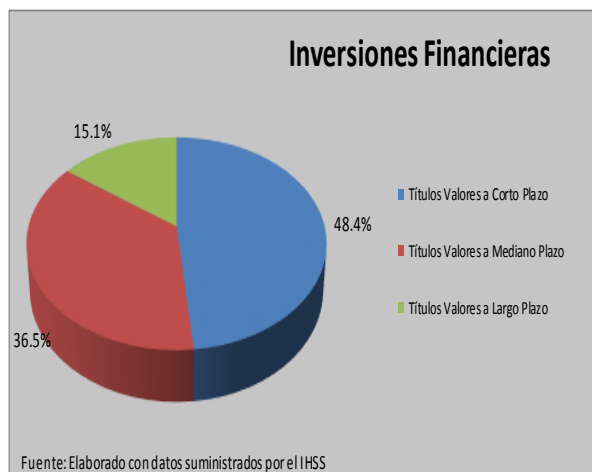
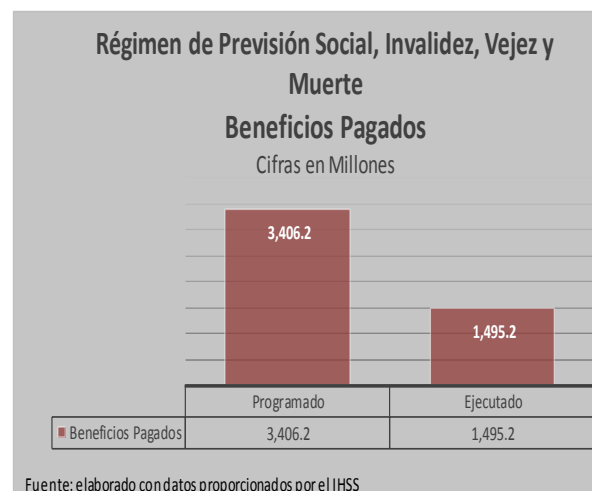
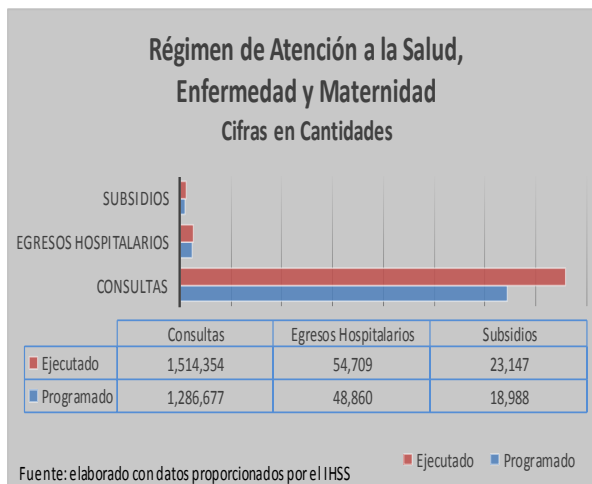
Se recomienda al Instituto tomar las medidas necesarias a fin de reducir el déficit actuarial, mismo que haciende a L.39,580.45 millones al 31-12-2021, y proteger las reservas para los futuros pagos de beneficios a los afiliados.



## IHSS

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al mes de junio del 2022 el Instituto reporta 1,860,020 personas aseguradas, con el siguiente detalle: 841,638 cotizantes y 1,018,382 beneficiarios del sistema que son inscritos por los cotizantes (entre ellos, niños y niñas menores de 18 años y mujeres embarazadas). Al compararlo con el mismo periodo del año 2021, se observa un incremento de 89,706 personas aseguradas.
- Al segundo trimestre del 2022 el Régimen de Atención a la Salud, Enfermedad y Muerte (RSAS-EyM) que incluye consultas, hospitalizaciones y pago de subsidios; se atendieron a nivel nacional 1,514,354 consultas especializadas y generales, de las 1,286,677 consultas programadas al 30 de junio, ejecutando esta meta en un 117.69%.
- Se registraron 54,709 egresos hospitalarios a nivel nacional, de 48,860 programados para el periodo, representando el 111.97% de ejecución. Los subsidios otorgados fueron de 23,147 casos a nivel nacional, logrando una ejecución de 121.90% de lo programado (18,988 subsidios).
- El Régimen de Previsión Social, Invalidez, Vejez y Muerte que abarca los servicios de pago de jubilaciones y pensiones, reportó al 30 de junio una programación de 55,008 jubilaciones y pensiones, de las cuales ejecutó 55,098 por un monto de L.1,495.23 millones, lo que representa un nivel de ejecución del 43.90% del presupuesto aprobado 2022 (L.3,406.15 millones). Del monto ejecutado corresponde L.1,277.63 millones a jubilaciones y retiros, y L.217.59 millones a pensiones.
- Según 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, al segundo trimestre se desarrollaron 199 intervenciones (capacitaciones e inspecciones), reflejando un 76.54% de ejecución respecto a la meta programada (260 intervenciones). Para el pago de pensiones por accidentes laborales programaron 7,153 pensiones, ejecutando 7,196 equivalente a un 100.60%. Se otorgaron 1,817 subsidios, de 1,231 programados lo que equivale a 147.60% de la meta.
- De acuerdo con el 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.28,347.75 millones. El 48.44% (L.13,731.81 millones) de estas inversiones están colocadas a corto plazo, el 36.50% (L.10,346.47 millones) a mediano plazo y el 15.06% (L.4,269.46 millones) a largo plazo. Al comparar las inversiones al 30 de junio 2021, destaca un incremento de L.1,187.45 millones.

- Al 30 de junio 2022 el IHSS reporta intereses sobre inversiones por un monto de L.916.29 millones, lo cual corresponde a un 39.78% 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 20.56% y 40.91% de la población asalariada; el Régimen de Previsión Social, Invalidez, Vejez y Muerte observan una cobertura de 15.58% de la PEA y 31.01% de la población asalariada; por su parte el Régimen de Riesgo Profesional refleja una cobertura de 19.16% de la PEA y 38.13% de la población asalariada.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El IHSS reporta una ejecución en su Presupuesto de Ingresos Totales, según reporte de SIAFI, de L.6,877.77 millones, equivalente al 33.20% del presupuesto vigente (L.20,719.07 millones). El presupuesto inicial presentó una modificación de incremento según el Decreto Legislativo No.30-2022 por L.6,044.50 millones, en el objeto de ingreso Contribuciones Patronales.
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.6,877.77 millones, ejecutados en 34.02% del presupuesto vigente (L.20,219.07 millones). El mayor aporte lo representan las contribuciones a la seguridad social con L.5,946.72 millones, y rentas de la propiedad (ingresos propios) con L.916.29 millones.
- En el Presupuesto de Egresos reporta una ejecución de L.5,846.77 millones, equivalente al 28.22% del monto aprobado (L.20,719.07 millones). Dicho presupuesto presenta una modificación de incremento por L.6,044.50 en el objeto del gasto Títulos y Valores a largo plazo.
- El Gasto Corriente erogado ascendió a L.4,550.02 millones, equivalente al 38.32% de lo programado para el ejercicio fiscal 2022 (L.11,874.42 millones). El mayor porcentaje corresponde a los Servicios Personales con 40.65% (L.1,849.52 millones), 35.39% (L.1,610.20 millones) a las Transferencias por pago de beneficios, 12.76% (L.580.59 millones) a Materiales y Suministros, y 11.20% (L.509.70 millones) a Servicios No Personales.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes a junio 2022, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.2,327.75 millones, lo que representa un 27.90% de lo

Instituto Hondureño de Seguridad Social (IHSS)

### Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>20,719.07</b>	<b>6,877.77</b>	<b>33.20</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>20,219.07</b>	<b>6,877.77</b>	<b>34.02</b>
Ingresos Propios	2,303.20	916.29	39.78
Contribuciones al Sistema	17,802.90	5,946.72	33.40
Transferencias Corrientes AC	8.07	2.69	
Otros	104.91	12.06	
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>500.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Disminución de la Inversión	500.00	0.00	0.00
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>20,719.07</b>	<b>5,846.77</b>	<b>28.22</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>11,874.42</b>	<b>4,550.02</b>	<b>38.32</b>
Servicios Personales	3,780.00	1,849.52	48.93
Servicios no Personales	1,658.48	509.70	30.73
Materiales y Suministros	2,693.75	580.59	21.55
Transferencias	3,742.18	1,610.20	43.03
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>8,344.66</b>	<b>2,327.75</b>	<b>27.90</b>
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>285.60</b>	<b>3.92</b>	<b>1.37</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>8,559.06</b>	<b>1,292.83</b>	<b>15.10</b>
Inversión de Títulos Valores	8,559.06	1,292.83	15.10
	<b>0.00</b>	<b>1,031.00</b>	<b>-</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>			

Fuente: IHSS

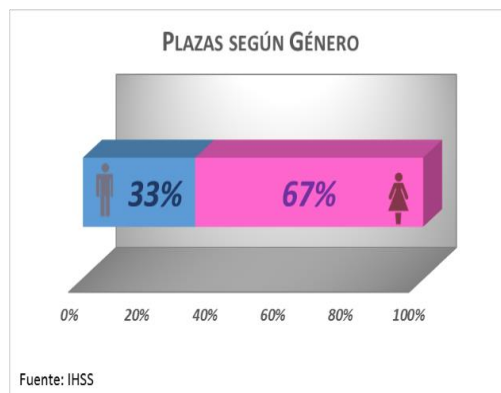


presupuestado anual (L.8,344.66 millones). al cotejarlo con el mismo periodo del 2021, el Instituto obtuvo un aumento de L.1,257.55 millones.

- En Activos Financieros reportó un total de L.1,292.83 millones que representa el 15.10% del monto vigente (L.8,559.06 millones), correspondiendo la totalidad a inversiones en títulos valores.

## RECURSO HUMANO

- La planilla de personal cerró al 30 de junio 2022 con 6,691 empleados: 5,217 de categoría permanente, 1,284 por contrato y 190 por contratos especiales.
- En sueldos y salarios del personal permanente y temporal erogó L.1,266.18 millones, equivalente al 50.37% del presupuesto aprobado (L.2,513.79 millones)
- Del total de las plazas, el 33% corresponde al género masculino (2,233) y el 67% al femenino (4,458).
- 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 segundo trimestre se pagaron L.123.85 millones en bonos de vacaciones (aparte del pago de sus vacaciones reciben un bono) y L.61.45 millones en horas extras.



## RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de junio del 2022 el Estado de Resultado reporta Utilidad del Ejercicio de L.2,365.77 millones. en comparación a junio 2021, presentan una disminución de L.487.93 millones.
- Los ingresos de Operación (L.6,177.58 millones) que incluye las aportaciones y cotizaciones, representan el 85.10% del total de ingresos (L.7,259.60 millones).
- Registra un total de Activos de L.55,606.78 millones y un patrimonio de L.21,875.61 millones.
- En los principales indicadores financieros se observa una solvencia de 1.9 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.11,745.70 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 30%, refleja que, por cada Lempira de ingresos, el Instituto genera L.0.30 centavos de ganancia.
- La Rentabilidad bruta es de 0.4, muestra que, por cada Lempira de ingreso, L.0.40 centavos se generan de utilidad.
- Rentabilidad sobre los activos de 0.04, indica que por cada Lempira invertido en activos el Instituto gana L.0.04 centavos.

### RESUMEN FINANCIERO "IHSS"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	JUNIO
Ingresos de Operación	6,177.58
Ingresos Financieros	975.79
Otros Ingresos	92.87
Ingresos Totales	7,259.60
Gasto de Operación	4,850.08
Gasto Total	4,893.83
Utilidad Operativa	1,327.50
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>2,365.77</b>
Activo Corriente	24,392.24
Disponibilidad (Caja y Banco)	13,385.61
Cuentas por Cobrar	11,006.63
Inversiones Financieras	28,746.70
Activo Total	55,606.78
Pasivo Corriente	12,646.54
Cuentas por Pagar	4,247.52
Pasivo Total	33,731.17
Patrimonio y Reservas	21,875.61
<b>Indicadores</b>	
Solvencia	1.9
Capital Neto de Trabajo	11,745.70
Nivel de Endeudamiento	0.6
Calidad de la Deuda	0.4
Margen de Utilidad Neta	0.3
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.7
Rentabilidad Bruta	0.4
Rentabilidad sobre activos - ROA	0.04

Fuente: Elaborado con datos del IHSS.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de junio, el IHSS contablemente reporta una Utilidad de L.2,365.77 millones, favoreciendo a este resultado los ingresos de operación que incluye las contribuciones al Sistema con L.6,177.58 millones, e ingresos Financieros L.975.79 millones. También obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.2,327.75 millones producto principalmente del incremento de L.1,600.32 millones a las Contribuciones al Sistema (de L.4,346.4 millones en junio 2021 a L.5,946.72 millones a junio 2022).

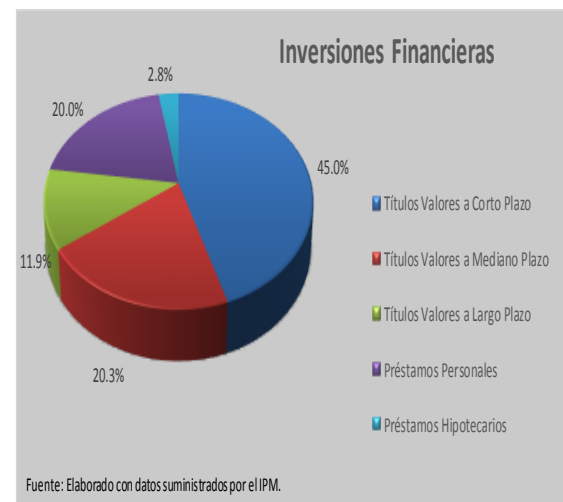
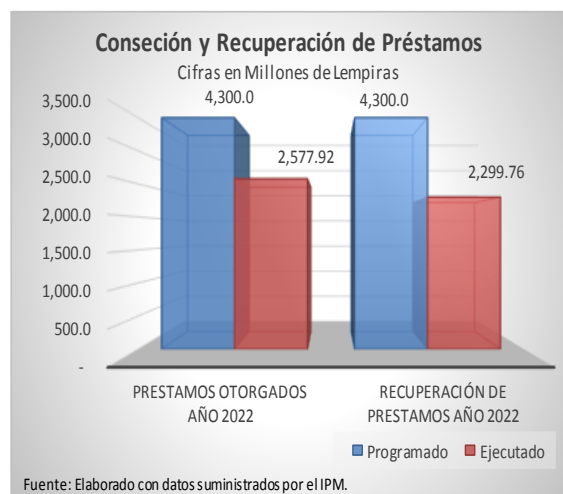
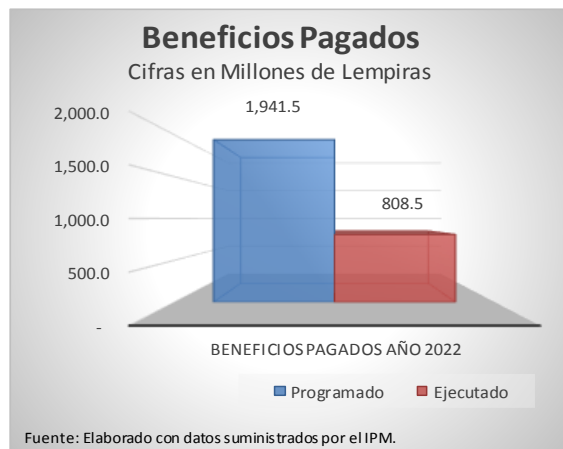
Se recomienda al Instituto diversificar sus inversiones para mejorar sus ingresos financieros e invertir en equipo e insumos médicos modernos para brindar a la población afiliada servicio médico de calidad. Fomentar el ahorro presupuestario y eficientar la ejecución del gasto corriente.

Al 30 de junio presentan una baja ejecución en Gastos de Capital, debido a que los proyectos de infraestructura, equipamiento, equipos de tecnología están programadas para hacer procesos de licitación.

## IPM

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de junio del 2022, el Instituto reportó 47,477 afiliados activos y 5,481 pensionados.
- En concepto de transferencia por pago de beneficios por jubilaciones, retiros y pensiones reporta un monto acumulado de L.808.49 millones: corresponde a jubilaciones L.776.80 millones y a pensiones L.31.68 millones reflejando un nivel de ejecución del 41.64% del presupuesto aprobado 2022 (L.1,941.46 millones).
- Se hicieron desembolsos por el otorgamiento de 49,922 préstamos (49,894 personales, 28 hipotecarios) por un monto de L.2,577.92 millones, equivalente a una ejecución del 59.95% respecto al monto aprobado para el año 2022 (L.4,300.0 millones).
- La recuperación de préstamos reporta un monto de L.2,299.76 millones, lo que representa el 53.48% del presupuesto anual aprobado (L.4,300.0 millones). Se desglosa de la siguiente manera: a corto plazo L.2,216.69 millones y a largo plazo L.83.06 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.28,212.47 millones; el 45.0% (L.12,685.72 millones) de estas inversiones están colocadas a corto plazo, un 20.3% (L.5,720.15 millones) a mediano plazo, y a largo plazo el 11.9% (L.3,361.29 millones). Los préstamos personales representan el 20.0% (L.5,652.61 millones) y el 2.8% corresponde a los préstamos hipotecarios (L.792.67 millones), los cuales están dentro de la normativa establecida por la CNBS. Al comparar con las inversiones a junio 2021, refleja un aumento de L.1,597.07 millones.
- A junio 2022 el IPM registra una deuda por cobrar por L.1,594.99 millones en concepto de aportes patronales de años anteriores, que mantienen instituciones afiliadas al sistema (Secretaría de Defensa L.997.21 millones, Secretaría de Seguridad L.517.39 millones, y el Instituto Nacional Penitenciario L.80.39 millones). presenta una diferencia de L.94.45 millones, debido a que en los estados financieros no se presentan las reservas provisionales, están en otro sistema del IPM y las cuales si están incluidas en el reporte



presentado dentro del Informe de Evaluación Física.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El IPM reporta una ejecución presupuestaria de Ingresos Totales al segundo trimestre 2022 de L.4,151.32 millones. Al compararlo con lo programado (L.13,550.00 millones) refleja una ejecución de 30.64%. Realizaron una modificación presupuestaria en las Contribuciones Patronales, por un monto de L.3,951.40 millones.
- En los Gastos Totales reporta una ejecución de L.3,778.08 millones, el 27.88% del presupuesto vigente (L.13,550.40 millones). En los Gastos, realizaron una modificación presupuestaria en Títulos Valores a Largo Plazo, por un monto de L.3,951.40 millones.
- Los Ingresos Corrientes percibidos ascienden a L.1,831.16 millones, los cuales representan un nivel de ejecución de 20.02% del monto aprobado para el año (L.9,250.40 millones). Los Ingresos Corrientes están conformados principalmente por las contribuciones a la seguridad social con L.800.15 millones (43.70%), ingresos no tributarios L.35.64 millones (1.95%), y rentas de la propiedad L.995.38 millones (54.36%).
- En Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados ejecutó un total de L.2,299.76 millones, 53.48% de lo programado (L.4,300.0 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.931.43 millones, reportando una ejecución de 39.86% de lo programado (L.2,337.04 millones). El mayor porcentaje lo absorben las Transferencias con 87.20% (L.812.22 millones), Servicios Personales L.76.09 millones (8.17%), Servicios No Personales con L.40.50 millones (4.35%) y la diferencia a Materiales y Suministros 0.28% (L.2.62 millones).
- Al segundo trimestre 2022 el IPM, registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.920.12 millones, lo que representa un 13.31% de ejecución según lo aprobado para el año (L.6,913.36 millones). Comparado con el resultado del mismo periodo del año 2021 (L.834.40 millones) muestra un incremento de L.85.72 millones.
- Los desembolsos financieros representan el 74.46% (L.2,813.22 millones) de los gastos totales, los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos (L.2,577.92 millones) y la inversión en títulos valores (L.235.30 millones).

Instituto de Previsión Militar (IPM)

### Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

(Cifras en Millones de Lempiras)

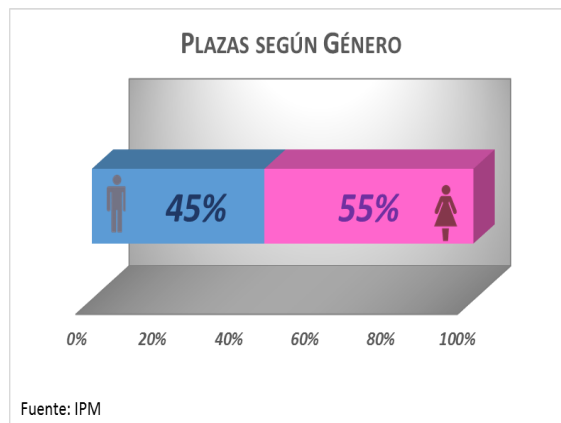
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% DE Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>9,599.00</b>	<b>4,130.92</b>	<b>43.03</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>5,299.00</b>	<b>1,831.16</b>	<b>34.56</b>
Ingresos Propios	2,627.78	995.38	37.88
Contribuciones al Sistema	2,470.00	800.15	32.39
Transferencia Corriente	91.23	0.00	0.00
Otros	110.00	35.64	32.40
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>4,300.00</b>	<b>2,299.76</b>	<b>53.48</b>
Disminución de la Inversión	4,300.00	2,299.76	53.48
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>13,550.40</b>	<b>3,778.08</b>	<b>27.88</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>2,337.04</b>	<b>931.43</b>	<b>39.86</b>
Servicios Personales	191.83	76.09	39.66
Servicios no Personales	169.82	40.50	23.85
Materiales y Suministros	18.99	2.62	13.81
Transferencias	1,956.40	812.22	41.52
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>2,961.96</b>	<b>899.73</b>	<b>30.38</b>
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>231.96</b>	<b>33.43</b>	<b>14.41</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>10,981.40</b>	<b>2,813.22</b>	<b>25.62</b>
Colocacion de Prestamos/Bonos	4,300.00	2,577.92	59.95
Emision de Títulos Valores	6,681.40	235.30	3.52
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>352.84</b>	

Fuente: IPM

- El Balance Global es de L.352.84 millones.

## RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio del 2022 el Instituto reportó una planta laboral de 321 plazas, de las cuales 312 corresponden a la categoría permanente y 9 a personal por contrato.
- El Instituto erogó en sueldos y salarios del personal permanente y temporal, un monto de L.49.30 millones, 43.58% de lo aprobado para el año (L.113.13 millones).
- Del total de las plazas ocupadas, la participación de la mujer es del 55% (176 plazas), y el 45% corresponde al género masculino (145 plazas), teniendo mayor representación de la mujer en el personal administrativo.



- En concepto de Prestaciones Laborales el IPM ha erogado un monto de L.1.95 millones (21.67%), de los L.9.0 millones que tiene programado ejecutar en el año 2022, esto como resultado de la cancelación de 12 personas.

## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 30 de junio del 2022 reporta un Excedente Financiero de L.1,274.31 millones. Al comparar este resultado con el que presentaron en junio 2021, se observa un incremento de L.33.41 millones.
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.2,900.03 millones y las cuentas por cobrar ascienden a L.1,500.54 millones.
- Las cuentas por pagar suman L.108.12 millones y el patrimonio del Instituto es de L.1,287.43 millones.
- Al 30 de junio del año 2022 en los principales indicadores financieros se observa una solvencia de 15.07, lo que se traduce en una suficiente capacidad para cubrir sus obligaciones de corto plazo.
- El Instituto cuenta con un Capital Neto de Trabajo de L.4,108.58 millones.
- Rentabilidad bruta muestra que, por cada Lempira de ingresos de operación, genera L.1.10 de utilidad.
- Rentabilidad sobre los activos de 3.72 indica que, por cada Lempira invertido en activos, el Instituto gana L.3.72.
- Margen de Utilidad Neta: 50%, esto refleja que, por cada Lempira de ingresos, el Instituto genera L.0.50 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	JUNIO
Ingresos de Operación	1,130.95
Ingresos Financieros	705.80
Otros Ingresos	85.90
Ingresos Totales	2,425.79
Gasto de Operación	1,092.97
Gasto Total	1,151.48
Utilidad Operativa	37.98
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>1,274.31</b>
Activo Corriente	4,400.57
Disponibilidad (Caja y Banco)	2,900.03
Cuentas por Cobrar	1,500.54
Inversiones Financieras	28,992.33
Activo Total	34,236.58
Pasivo Corriente	291.99
Cuentas por Pagar	108.12
Pasivo Total	32,949.15
Patrimonio y Reservas	1,287.43
<b>Indicadores</b>	
Solvencia	15.07
Capital Neto de Trabajo	4,108.58
Nivel de Endeudamiento	0.96
Calidad de la Deuda	0.01
Margen de Utilidad Neta	0.53
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.45
Rentabilidad Bruta	1.13
Rentabilidad sobre activos - ROA	3.72

Fuente: Elaborado con datos del IPM.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El Estado de Resultados del IPM reporta un excedente de L.1,274.31 millones, originado principalmente por los ingresos correspondientes a las Contribuciones a la Seguridad Social (L.1,130.95 millones) y los ingresos financieros que ascienden a L.705.80 millones. Las pensiones pagadas (L.808.49 millones) representa el 2.87% del total de las inversiones financieras del Instituto (L.28,212.47 millones).

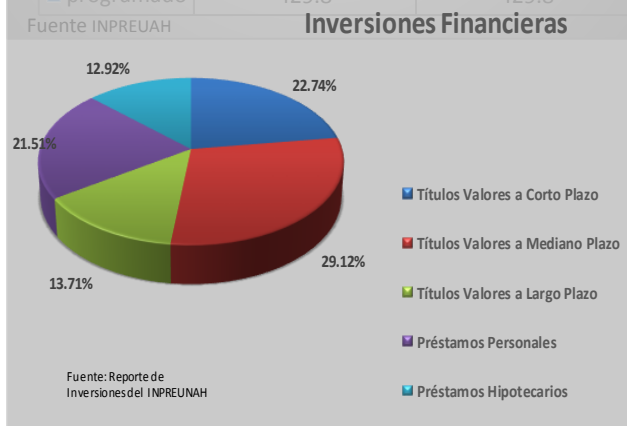
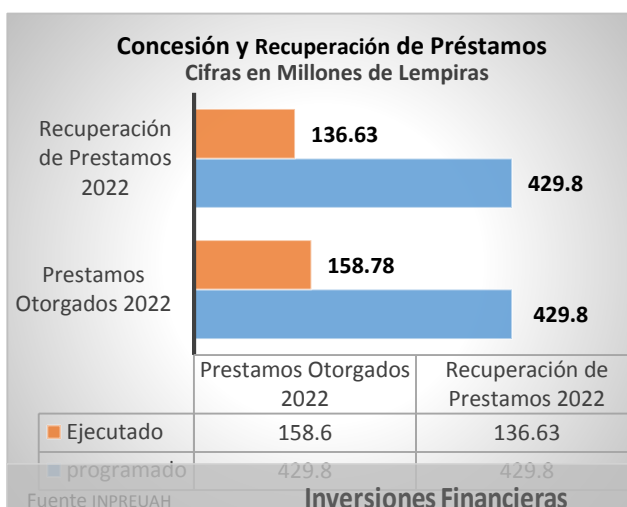
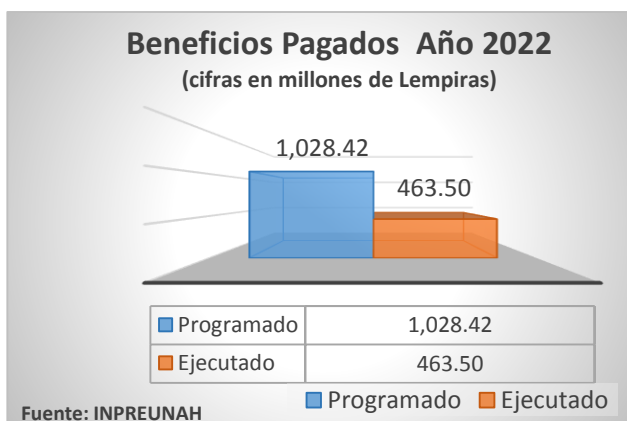
El IPM reflejó al 30 de junio del 2022, un Ahorro en Cuenta Corriente de L.920.12 millones. Comparado con el resultado del mismo periodo del año 2021 (L.834.40 millones) muestra un incremento de L.85.72 millones.

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

## INPREUNAH

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de junio de 2022, el Instituto mantiene una población total de 11,214 participantes, de los cuales 6,379 son participantes activos. Al comparar los participantes activa con el reportado al mismo periodo del año anterior (5,988), se observa superior en 391 participantes activos
  - Pagó en concepto de beneficios un monto acumulado de L.463.50 millones, de los cuales L.371.04 millones corresponde a jubilaciones, L.50.92 millones a pensiones, y la diferencia a otros beneficios, mostrando un nivel de ejecución del 45.07% del monto programado (L.1,028.42 millones).
  - Desembolsó en préstamos personales y de vivienda a sus afiliados un monto de L.158.78 millones (L.155.9 millones personales, L.2.88 millones hipotecarios), equivalente a una ejecución de 36.94% del monto programado anual (L.429.8 millones).
  - La recuperación de préstamos fue de L.136.63 millones ejecutándose el 31.79% de lo programado anual para este rubro (L.429.8 millones).
  - Al Segundo trimestre del 2022 el INPREUNAH muestra un Concesión Neta en Préstamo de L.22.15 millones, lo que demuestra que no está cumpliendo con lo estipulado en el Art.162 de las Disposiciones Generales del Presupuesto para el periodo fiscal 2022, de igual manera no cuenta con la opinión de CNBS al ser esta concesión distinta a cero.
- De acuerdo con el Reporte de Inversiones, 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.3,346.84 millones. El 22.74% de estas Inversiones están colocadas a corto plazo (L.761.14 millones), el 29.12% a mediano plazo (L. 974.74 millones), el 13.71% a largo plazo (L.458.99 millones), el 21.51% corresponde a la Cartera de





Préstamos Personales (L.720.05 millones), y el 12.91% a la Cartera de Préstamos Hipotecarios (L.431.91 millones). Al comparar la cartera de inversiones reportadas al mismo periodo del año anterior (L.2,964.50 millones), se observa superiores en L.382.34 millones.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos vigente para el año 2022 asciende a L.2,273.14 millones. Es de hacer mención que el presupuesto inicial era de L.1,773.44 millones y que el mismo fue ampliado en L.499.70 millones según Decreto Legislativo No. 30-2022: en los ingresos fue ampliado las Contribuciones al Sistema por L.499.70 millones y en los gastos las Inversiones de Títulos y Valores por L.499.70 millones.
- Los Ingresos Totales percibidos al 30 junio del 2022 fueron de L.470.69 millones, equivalente a 20.71% respecto al presupuesto vigente (L.2,273.14 millones), de los cuales corresponde L.162.13 millones (34.44%) a las Fuentes Financieras principalmente por disminución de la inversión (recuperación de préstamos).
- Los Ingresos Corrientes a junio 2022, provenientes de sus actividades operativas, ascienden a L.308.28 millones, equivalente a 16.77% de lo vigente para el año (L.1,838.34 millones), desagregándose de la siguiente manera: L.131.22 millones (42.57%) contribuciones patronales y aportes personales, L. 174.34 millones (56.55%) Rentas de la Propiedad que registra los intereses de las inversiones financieras, y la diferencia a otros ingresos no tributarios (L.2.72 millones) 0.88%.

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

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>2,273.14</b>	<b>470.69</b>	<b>20.71</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>1,838.34</b>	<b>308.28</b>	<b>16.77</b>
Ingresos Propios	350.98	174.34	49.67
Contribuciones al Sistema	1,477.36	131.22	8.88
Otros Ingresos	10.00	2.72	27.20
<b>INGRESOS NO CORRIENTES</b>	<b>5.00</b>	<b>0.28</b>	<b>0.00</b>
Recursos Propios de Capital	5.00	0.28	0.00
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>429.80</b>	<b>162.13</b>	<b>37.72</b>
Disminución de la Inversión	429.80	162.13	37.72
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>2,273.14</b>	<b>687.06</b>	<b>30.23</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>1,074.65</b>	<b>476.93</b>	<b>44.38</b>
Servicios Personales	31.85	10.38	32.59
Servicios no Personales	12.86	2.72	21.15
Materiales y Suministros	1.52	0.32	21.05
Transferencias	1,028.42	463.51	45.07
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>763.69</b>	<b>-168.65</b>	<b>-22.08</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>4.26</b>	<b>0.03</b>	<b>0.70</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>1,194.23</b>	<b>210.10</b>	<b>17.59</b>
Colocación de Prestamos	429.80	160.10	37.25
Inversión de Títulos Valores	764.43	50.00	6.54
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>-216.37</b>	<b>0.00</b>

Fuente: INPREUNAH

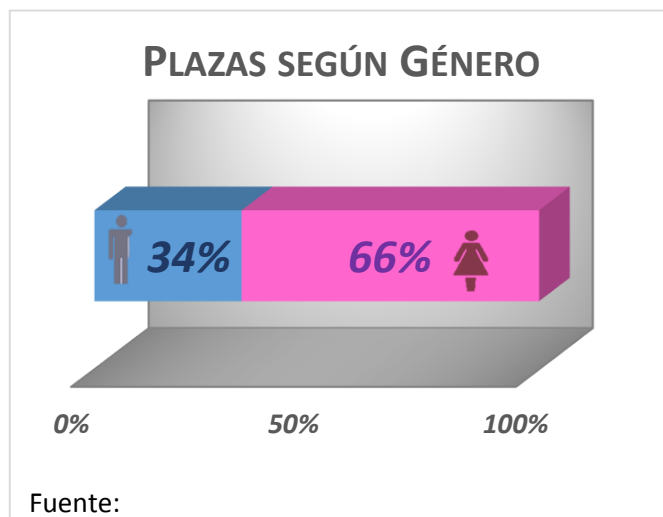
- La Institución ejecutó un monto total de Gastos de L.687.06 millones, equivalente a 30.22% del Presupuesto vigente para el año 2022 (L.2,273.14 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.476.93 millones, reportando ejecución de 44.38% de lo vigente para el año (L.1,074.65 millones). El mayor gasto lo representan las Transferencias por el pago de jubilaciones, retiros y pensiones a los afiliados con un monto de L.463.51 millones equivalente al 97.18% del Gasto Corriente, y la diferencia de L.13.42 millones (2.82%) corresponde a gastos de funcionamiento.



- Los desembolsos financieros registraron el 30.57% (L.210.10 millones) de los gastos totales (L.687.06 millones), los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos a corto y largo plazo 76.20% (L.160.10 millones) y la inversión en títulos valores 23.80% (L.50.00 millones).
- Al 30 de junio del 2022, la Institución registra un Desahorro en Cuenta Corriente de L.168.65 millones. Al compararlo al reportado al mismo periodo del año anterior (Desahorro de L.69.90 millones) se observa superior en L.238.55 millones.

## RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio 2022, el instituto operó con 61 plazas de las cuales 52 son de categoría permanente y 9 contratos especiales, lo muestra una ocupación del 80.3% de las plazas aprobadas para el año 2022 (76 plazas).
- En sueldos y salarios del personal permanente y por contratos especiales, se erogó L.8.65 millones, representando el 48.48% del monto vigente para el año 2022 (L.17.84 millones).
- En relación con 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.
- Al mes de junio del 2022 no reporta pago por concepto de Prestaciones Laborales.



## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados reporta un Superávit Financiera al 30 de junio 2022 de L.128.87 millones, impactando los ingresos generados por las Contribuciones Patronales por un monto de L.403.30 millones. Obtuvo una Pérdida Operativa de L. 75.60 millones. Al comparar con el resultado obtenido al mismo periodo del año anterior (Superávit de L.132.60 millones), se observa inferior en L.3.73 millones.
- La disponibilidad en la caja y bancos es de L.73.42 millones y las Cuentas por Cobrar ascienden a L.709.65 millones (L.294.85 millones de las Administración Central por aporte patronal y L.414.80 millones por otros conceptos).
- Las Cuentas por Pagar suman L.48.81 millones y el Patrimonio del Instituto es de L.2,112.12 millones.
- Los principales indicadores financieros revelan una solvencia de 31.70, lo que demuestra que la Institución puede cubrir sus obligaciones a corto plazo.

### RESUMEN FINANCIERO "INPREUNAH"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Junio 2022
Ingresos de Operación	403.30
Ingresos Financieros	174.17
Otros Ingresos	28.72
Ingresos Totales	608.97
Gasto de Operación	478.90
Gasto Total	480.10
Utilidad Operativa	-75.60
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>128.87</b>
Activo Corriente	1,547.42
Disponibilidad (Caja y Banco)	73.42
Cuentas por Cobrar c/p	709.65
Inversiones Financieras	3,428.54
Activo Total	4,806.74
Pasivo Corriente	48.81
Cuentas por pagar	48.81
Pasivo Total	2,694.62
Patrimonio	2,112.12
Indicadores	
Liquidez	31.70
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 1,498.61
Nivel de Endeudamiento	0.56
Calidad de la Deuda	0.02
Margen de Utilidad Neta	0.21
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.79
Rentabilidad Bruta	0.32
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.03

Fuente: Estados Financieros del INPREUNAH al 30 de junio 2022.

- Asimismo, se observa que el Capital Neto de Trabajo del INPREUNAH asciende a L.1,498.61 millones.
- La rentabilidad bruta es de 0.32, muestra que, por cada Lempira de Ingresos de Operación, se obtiene una Utilidad de L.0.32 centavos.
- El nivel de endeudamiento es de 0.56 demostrando que el activo total se encuentra financiado en un 56% con recursos de terceros.
- El Margen de Utilidad Neta es de 0.21, esto refleja que por cada Lempira de ingresos el Instituto genera L.0.21 centavos de ganancia.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos del INPREUNAH fue de 0.79, lo que indica que, del total de ingresos generados, se destina el 79% para cubrir gastos operativos.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

En cuanto al cumplimiento de metas programadas, el Instituto registró en promedio una ejecución moderada del 37.93% con relación a la programación anual. Los beneficios pagados (L.463.50 millones) representan el 13.84% del total de las inversiones financieras del Instituto (L.3,346.84 millones).

El INPREUNAH al cierre del segundo trimestre del 2022, posee una cartera de inversiones en Inversiones Financieras de corto, mediano y largo plazo, colocadas en la Banca Privada y Pública por un monto de L.3,346.84 millones.

El Estado de Resultados del INPREUNAH al 30 de junio 2022 reportó un Superávit Financiero de L.128.87 millones incidido principalmente por las contribuciones patronales por un monto de L.403.30 millones según Estados Financieros.

La Institución desembolsó en préstamos personales y de vivienda a sus afiliados un monto acumulado de L.158.78 millones, y en recuperación de préstamos obtuvo L.136.63 millones equivalente al 86.03% del monto total de los préstamos concedidos. Mostrando una Concesión neta de Prestamos de L.22.15 millones, de acuerdo con lo estipulado en el art. 162 de las Disposiciones Generales del Presupuesto para el periodo 2022, que establece que las instituciones de previsión, la Concesión debe de ser igual o menor a cero, por lo que la institución no está dando cumplimiento al artículo anterior.

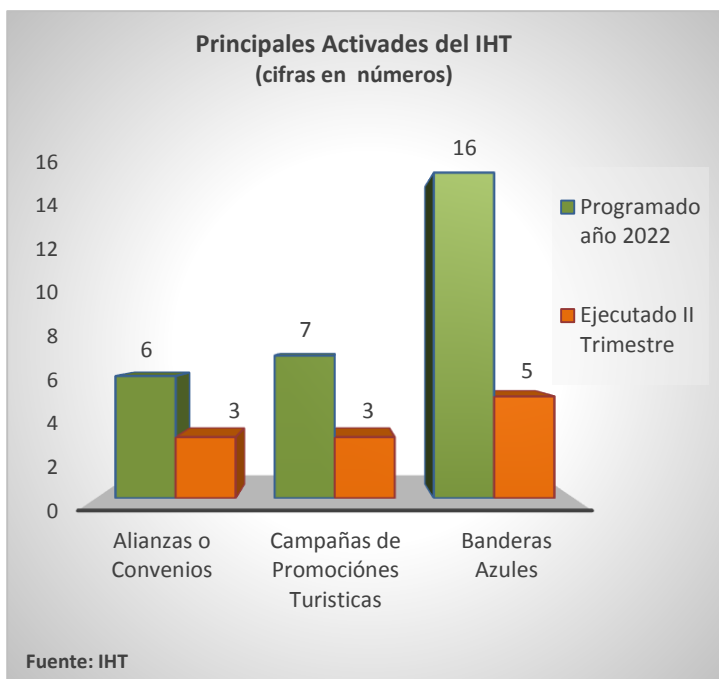
Se recomienda a la Institución implementar procesos de atención virtual a los afiliados que requieran préstamos, a fin de mantener este tipo de inversiones que son las más rentables para el Instituto.

## XI. SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIO (SES)

### IHT

#### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El IHT realizó tres campañas de promoción: 1) “Hagamola Circular” orientada al reciclaje de botellas para reducir los volúmenes de basura; 2) “Verano Seguro 2022” teniendo como lema Tu seguridad es nuestra Prioridad; y, 3) Guacamaya Fest, el cual se realiza en conmemoración del Día del Ave Nacional, evento realizado durante los días 25,26 y 27 de junio. Lo que muestra una ejecución de 42.85%, 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 tres convenios: 1) Con la Cámara Nacional de Turismo (filiales La Ceiba y Tela); 2) Con el INE con el objetivo de implementar las Encuestas del Gasto; y, 3) Perfil del Visitante, con el fin de promover a dichas ciudades (La Ceiba y Tela) como destino turístico altamente competitivos. Se muestra una ejecución de 50.0% de lo programado para el año (6 convenios).



- El feriado de Semana Santa 2022, generó una derrama económica de L.835.00 millones, y una ocupación hotelera del 80% a nivel nacional, siendo los lugares más visitados: Roatán, Tela, La Ceiba, Copán Ruinas, y Comayagua, entre otros lugares de Honduras.
- Al mes de junio, el IHT logró la implementación de 5 programas denominados: 1) “Bandera Azul Ecológica de Honduras”, 2) “Programa Nacional de Generación de Empleo y Crecimiento Económico”, 3) Programa de Animación Cultural Nocturna”, 4) “Programa de Reciclaje Hagásmola Circular”, y, 5) “Programa Lancha Segura”; 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 31.2% de los programado (16 programas para el año).

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto vigente para el período fiscal 2022 es de L.150.81 millones, con una ejecución en los ingresos de 70.38% (L.106.14 millones) y de 31.14% en los gastos (L.46.96 millones). Mediante Decreto Legislativo 30-2022 el presupuesto del IHT fue ampliado en L.4.00 millones para financiar gasto corriente (prestaciones laborales).
- El 100.0% de los recursos percibidos (L.106.14 millones) corresponden a Ingresos Corrientes, proveniente el 95.10% (L.100.94 millones) de fondos nacionales y el 4.90% de recursos propios (L.5.20 millones).
- El 99.61% (L.46.78 millones) de los Egresos corresponden al Gasto Corriente y el 0.39% (L.0.18 millones) a Gastos de Capital.

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

(Cifras en millones de Lempiras)

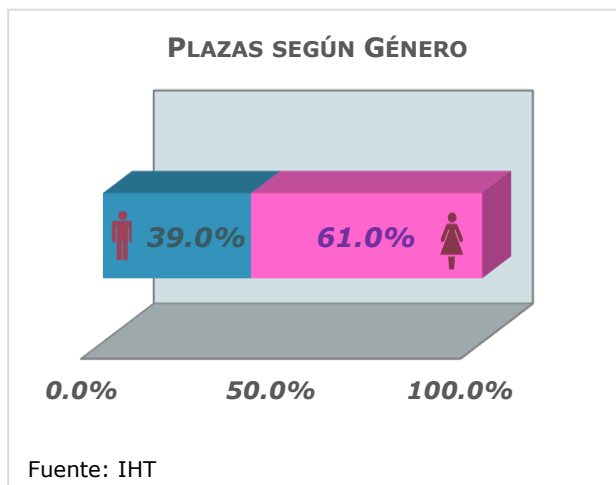
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>150.81</b>	<b>106.14</b>	<b>70.38</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>150.81</b>	<b>106.14</b>	<b>70.38</b>
Ingresos Propios ( Venta de Bienes y Servicios)	4.91	5.20	105.91
Transferencias de la Administración Central	145.90	100.94	69.18
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>150.81</b>	<b>46.96</b>	<b>31.14</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>146.52</b>	<b>46.78</b>	<b>31.93</b>
Servicios Personales	74.88	32.46	43.35
Servicios no Personales	57.66	10.89	18.89
Materiales y Suministros	7.47	0.62	8.30
Transferencias	6.51	2.81	43.16
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>4.29</b>	<b>59.36</b>	<b>1,383.68</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>4.29</b>	<b>0.18</b>	<b>4.20</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>59.18</b>	<b>0.00</b>

Fuente: IHT

- El Gasto Corriente muestra una ejecución de 31.93% del presupuesto aprobado (L.146.52 millones), los cuales están desglosados de la siguiente manera: Servicios Personales L.32.46 millones (69.39%), Servicios no Personales L.10.89 millones (23.28%), Transferencias L.2.81 millones (6.00%) y los Materiales y Suministro L.0.62 millones (1.33%).
- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.106.14 millones) y Gastos Corrientes (L.46.78 millones), se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.59.36 millones. Al comparar con el Ahorro en Cuenta Corriente del año anterior (L.41.20 millones), se observa superior en L.18.16 millones.

## RECURSO HUMANOS

- El IHT realizó operaciones con una estructura de personal de 156 plazas, de las cuales 121 pertenecen a la categoría de permanentes y 34 plazas por contrato y 1 por contrato especiales. Representa un 99.3% 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.21.24 millones, con una ejecución del 45.3% de lo programado para el año (L.46.90 millones).
- En relación a la equidad de género, el 61% de las plazas están ocupadas por mujeres (95) y el 39% por hombres (61).
- Al mes de junio reporta un pago en prestaciones laborales de L.2.95 millones, a 14 ex colaboradores del Instituto.



## RESULTADO FINANCIERO

- Al cierre del segundo trimestre del 2022 el IHT reporta una Utilidad de L.58.73 millones según el Estado de Resultados. En comparación al reportado en el mismo periodo del año anterior (L.40.50 millones), se observa superior en L.18.23 millones.
- El Balance General al 30 de junio muestra un Activo Corriente de L.309.64 millones.
- Se reporta un monto de L.48.44 millones de las Cuentas por Cobrar que representan el 15.64% del Activo Corriente.
- Las Cuentas por Pagar según el Balance General reporta un monto de L.50.58 millones.
- El IHT al 30 de junio muestra liquidez, ya que por cada Lempira que adeuda a corto plazo, cuenta con L.6.08 para hacerle frente.
- El Capital Neto de Trabajo del IHT es de L.258.69 millones, cantidad que significa que la institución puede continuar operando aún después de cancelar las obligaciones a corto plazo.
- La Calidad de Deuda, muestra un índice 1.0, indicando que toda su deuda es a corto plazo.

### RESUMEN FINANCIERO "IHT"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Junio 2022
Ingresos por Transferencias	100.94
Otros Ingresos	0.17
Ingresos Totales	106.31
Gasto de Operación	44.77
Gasto Total	47.58
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>58.73</b>
Activo Corriente	309.64
Disponibilidad (Caja y Banco)	240.96
Cuentas por Cobrar	48.44
Inversiones Financieras	865.09
Activo Total	1,354.85
Pasivo Corriente	50.95
Cuentas por pagar	50.58
Pasivo Total	50.95
Patrimonio	1,303.90
<b>Indicadores</b>	
Liquidez	6.08
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 258.69
Nivel de Endeudamiento	0.04
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.55
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.42
Rentabilidad Bruta	2.37
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.04

Fuente: Estados Financieros del IHT al 30 de junio 2022.

- Al relacionar los gastos de operación con los ingresos del Instituto, presenta un índice de 0.42, lo que significa que, del total de ingresos generados se destina el 42% para cubrir gastos operativos.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El IHT reporta una ejecución promedio en sus metas del 43.5% de lo programado para el año 2022, una Utilidad del Ejercicio de L.58.73 millones, Índice de Solvencia de L.6.08, y un Nivel de Endeudamiento del 4.0%.

El Presupuesto aprobado para el IHT reporta una ejecución del 31.14% en los Gastos (L.46.96 millones); el mayor gasto lo representan los Servicios Personales con 69.12% (L.32.46 millones). Es necesario que la Institución enfoque sus esfuerzos en ejecutar programas turísticos en otras zonas del País, para promover e impulsar el turismo de manera segura y sostenible.

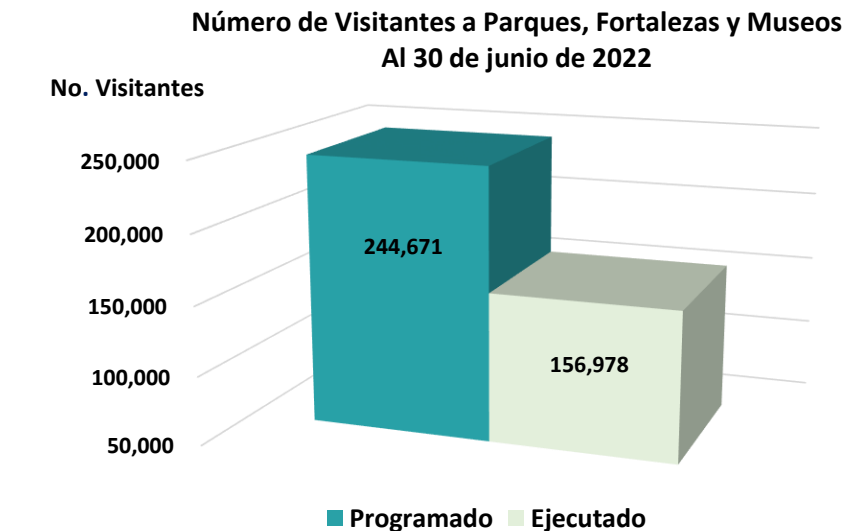
Es importante señalar que el Sector Turismo ha sido duramente golpeado por los efectos de la pandemia COVID-19, llegando incluso al cierre de empresas turísticas como hoteles y restaurantes, bares, sin embargo, el Sector ha solicitado medidas de apoyo (readecuación de préstamos, reducción de tasas de interés, etc.) con el propósito de proteger, amortiguar y salvar los empleos. El arribo de cruceros y aerolíneas representa una esperanza para el Sector, ya que la movilización de turistas ha estado parcialmente restringida.

Se recomienda a la Institución implementar las medias de apoyo para el Sector Turístico: siendo una de las primeras, la readecuación el Sector Turístico de Honduras a la realidad nacional, impulsando las herramientas necesarias para que pueda adaptarse 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.

## 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 30 de junio de 2022 un 64.16% (156,978 visitantes).



Fuente: IHAH

- Se registró un total de 156,978 visitantes, nacionales (142,928) y extranjeros (14,050) en los



Fuente: IHAH

distintos parques arqueológicos y eco arqueológicos, fortalezas y museos del país administrados por el IHAH. Los parques con mayor afluencia de visitas al 30 de junio de 2022 fueron: Copán Ruinas con 51,290 visitantes, seguido de la Fortaleza de Santa Bárbara de Trujillo con 39,728 visitantes, Fortaleza de San Fernando de Omoa con 32,890 visitantes, Cuevas de Talgua con 13,105 y Los Naranjos con 10,833.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de junio de 2022, el presupuesto vigente de Ingresos y Egresos asciende a L.50.90 millones, con una ejecución de L.17.18 millones en los Ingresos (33.76%) y L.16.53 millones en Gastos totales (32.48%).

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

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>50.90</b>	<b>17.18</b>	<b>33.76</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>50.90</b>	<b>17.18</b>	<b>33.76</b>
Ingresos Propios ( Venta de Bienes y Servicios)	17.66	7.69	43.53
Otros Ingresos	0.26	0.01	3.13
Transferencias de la Administración Central	32.97	9.49	28.77
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>50.90</b>	<b>16.53</b>	<b>32.48</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>44.63</b>	<b>16.38</b>	<b>36.71</b>
Servicios Personales	37.69	13.85	36.74
Servicios no Personales	5.08	1.76	34.66
Materiales y Suministros	1.79	0.78	43.23
Transferencias	0.07	0.00	0.00
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>6.27</b>	<b>0.80</b>	<b>12.74</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>6.27</b>	<b>0.15</b>	<b>2.35</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>0.65</b>	<b>0.00</b>

Fuente: IHAH

- Los Ingresos Corrientes percibidos fueron de L.17.18 millones, distribuido de la siguiente manera: Venta de Servicios Varios con L.7.69 millones, otros ingresos con 0.01 millones y Transferencias Corrientes de la Administración Central con L.9.49 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, mismos que no han mejorado en este primer semestre del 2022, debido al rebrote de la pandemia durante este segundo trimestre del año.
- El Gasto Corriente fue de L.16.38 millones; la mayor parte del gasto se concentra en el grupo de Servicios Personales con un 84.51% (L.13.85 millones), seguido de Servicios No Personales con 10.75% (L.1.76 millones) y Materiales y Suministros con 4.74% (L.0.78 millones).
- Al relacionar los Ingresos Corrientes con los Gastos Corrientes, la institución muestra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.0.80 millones.

## RECURSO HUMANOS

- Al 30 de junio de 2022, el Instituto Hondureño de Antropología e Historia, cuenta con una fuerza laboral de 162 empleados, de los cuales 115 son Permanentes, 14 por Contrato y 33 Jornaes.



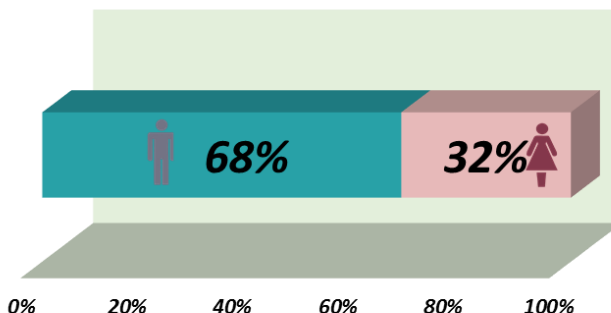
- La estructura por género refleja que 110 empleados corresponden al género masculino y 52 empleados al femenino, mostrando una diferencia en equidad de género.

- En Servicios Personales ejecutó L.13.85 millones, equivalente al 36.74% del presupuesto vigente (L.37.69 millones).

- A 30 de junio 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 es de L.5.84 millones que corresponde a 9 empleados cesanteados, según datos proporcionados por la Institución.

- La Institución se rige por un Contrato Colectivo de Condiciones de Trabajo negociado entre el IHAH y el SITRAIHAH con vigencia del año 2011-2013, desde esta fecha no se ha logrado nuevas negociaciones salariales, debido a la poca capacidad financiera que tiene la Institución para cubrir compromisos salariales.

### PORCENTAJE PLAZAS SEGÚN GÉNERO



Fuente: IHAH

## ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 30 de junio de 2022 reporta un déficit de L.0.05 millones, debido a que la reactivación económica del país sigue siendo baja durante este primer semestre del año a consecuencia del rebrote de COVID-19.
- La Disponibilidad (Caja y Banco) es de L.15.85 millones.
- El IHAH muestra una solvencia de 3.45, lo que indica que la institución tiene la capacidad de pagar sus deudas a corto plazo.
- Asimismo, cuenta con un Capital Neto de Trabajo de L.14.97 millones lo que indica que el IHAH tiene los recursos suficientes para operar después de pagar los pasivos de corto plazo.
- 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 1.00, lo que indica que, del total de ingresos generados, se destina el 100.00% para cubrir gastos operativos.

### RESUMEN FINANCIERO "IHAH"

(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	A Junio 2022
Ingresos de Operación	9.73
Ingresos Financieros	0.08
Ingresos por Transferencias	9.96
Otros Ingresos	0.33
Ingresos Totales	20.10
Gasto de Operación	20.15
Gasto Total	20.15
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>-0.05</b>
Activo Corriente	21.07
Disponibilidad (Caja y Banco)	15.85
Cuentas por Cobrar	1.47
Inversiones Financieras	1.18
Activo Total	256.79
Pasivo Corriente	6.10
Cuentas por Pagar	6.10
Pasivo Total	6.10
<b>Patrimonio y Reserva</b>	<b>250.69</b>
Indicadores	
Solvencia	3.45
Capital Neto de Trabajo	L14.97
Nivel de Endeudamiento	0.02
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	-0.003
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.00
Rentabilidad Bruta	-0.01

Fuente: Estados Financieros del IHAH al 30 de junio de 2022

- El indicador de Rentabilidad Bruta del IHAH es de negativo 0.01, lo que refleja que en los primeros 6 meses sus ingresos son inferiores 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 30 de junio 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.

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

## CONSUCOOP

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de junio del 2022 CONSUCOOP ha realizado 19 supervisiones a cooperativas de ahorro y crédito con el objetivo de ejercer la fiscalización, control, supervisión administrativa, económica, financiera, social legal y la gestión de riesgos al sector de las cooperativas, el cual muestra una ejecución del 45.24% de lo programado para el año (42 supervisiones). Existen 1,172 cooperativas inscritas a nivel nacional, de las cuales el 37.46% se encuentran ubicadas en los departamentos de Francisco Morazán y Cortes.



### EJECUCIÓN PREUPUESTARIA

- El Presupuesto Aprobado de Ingresos y Egresos para el periodo 2022 asciende a L.82.56 millones, con una ejecución al segundo trimestre de 38.09% en los ingresos y 37.45% en los gastos.
- Los Ingresos Totales percibidos al segundo trimestre son de L.31.45 millones, los cuales corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes.
- Los Gastos Totales erogados ascienden a L.30.92 millones, equivalente al 37.45% del monto aprobado para el año (L.82.56 millones).
- Los Gastos Corrientes erogados al segundo trimestre del 2022 ascienden a L.29.44 millones con una ejecución de 37.72% de lo aprobado para el año 2022 (L.78.05 millones), reflejándose el mayor porcentaje en Servicios

#### Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>82.56</b>	<b>31.45</b>	<b>38.09</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>82.56</b>	<b>31.45</b>	<b>38.09</b>
Ingresos Propios ( Venta de Bienes y Servicios)	5.58	4.45	79.75
Contribuciones al Sistema	55.95	26.40	47.18
Transferencia Corrientes AC	18.56	0.00	0.00
Otros Ingresos	2.47	0.60	24.29
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>82.56</b>	<b>30.92</b>	<b>37.45</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>78.05</b>	<b>29.44</b>	<b>37.72</b>
Servicios Personales	54.38	21.56	39.65
Servicios no Personales	21.70	7.02	32.35
Materiales y Suministros	1.04	0.35	33.65
Transferencias	0.07	0.05	71.43
Intereses Servicio de la Deuda	0.86	0.46	53.49
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>4.51</b>	<b>2.01</b>	<b>44.57</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>3.51</b>	<b>1.05</b>	<b>29.91</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>1.00</b>	<b>0.43</b>	<b>43.00</b>
Amortización de la deuda	1.00	0.43	43.00
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>0.53</b>	

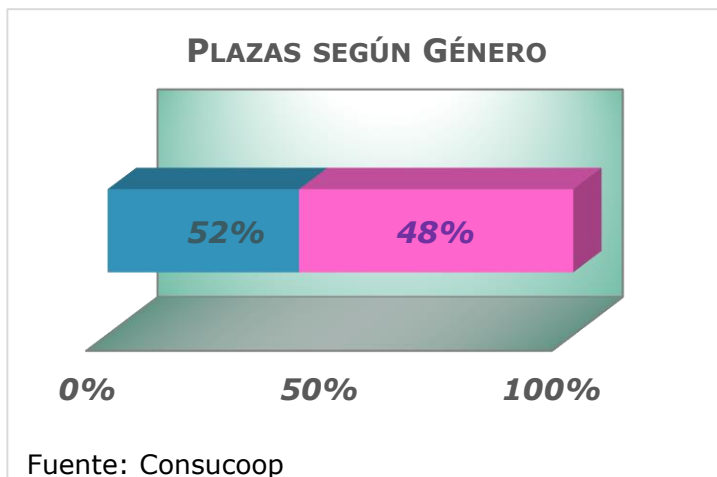
Fuente: CONSUCOOP

Personales con el 73.23% (L.21.56 millones), Servicios no Personales 23.85% (L.7.02 millones), Intereses por Servicio de la Deuda 1.56% (L.0.46 millones), Transferencias 0.17% (L.0.05 millones) y Materiales y Suministros 1.19% (L.0.35 millones).

- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al segundo trimestre se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.2.01 millones. En comparación al segundo trimestre del año anterior (Ahorro de L.6.7 millones), se observa que hubo una disminución de L.4.69 millones.

## RECURSO HUMANO

- Al segundo trimestre del 2022, la planta laboral se conformó de 103 plazas, de las cuales 100 pertenecen a la categoría permanente y 3 son personas naturales contratadas para servicios profesionales lo que representa un 100% de las 103 plazas aprobadas para CONSUCOOP en el año 2022.
- Del total de plazas ocupadas, 49 plazas corresponden al género femenino (48%) y 54 plazas corresponden al masculino (52%).
- El Gasto Total erogado en concepto de sueldos y salarios al segundo trimestre del 2022 asciende a L.14.8 millones, lo que representa un 41% de lo programado para el año (L.36.11 millones).



## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados de CONSUCOOP al 30 de junio muestra un superávit de L.9.02 millones, generado principalmente por los aportes que recibe del sistema cooperativo. Al compararlo con el Resultado del Ejercicio del mismo periodo del año anterior (L.5.1 millones) se observa que hubo un aumento de L.3.92 millones.
- El Balance General al 30 de junio muestra Cuentas por Cobrar de L.15.29 millones, Cuentas por Pagar de L.4.21 millones y un Patrimonio de L.44.84 millones.
- Al segundo trimestre del 2022, CONSUCOOP presenta una solvencia 10.97, indicando que por cada Lempira que adeuda en el corto plazo posee L.10.97 para hacerle frente a sus obligaciones.
- Asimismo, se observa que el Capital Neto de Trabajo de CONSUCOOP es de L.61.60 millones, lo que indica que la Institución puede seguir operando aún después de cancelar sus deudas a corto plazo.
- El Índice de Endeudamiento es de 0.38, mostrando que recurre a financiamiento (refleja saldo en Préstamos por L.6.48 millones), y que por cada Lempira que mantiene en activos, adeuda L.0.38 centavos.

## RESUMEN FINANCIERO "CONSUCOOP"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Junio 2022
Ingresos de Operación	4.46
Contribuciones al Sistema Cooperativo	26.40
Ingresos por Transferencias	9.28
Otros Ingresos	0.59
Ingresos Totales	40.73
Gasto de Operación	31.20
Gasto Total	31.71
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>9.02</b>
Activo Corriente	67.78
Disponibilidad (Caja y Banco)	42.25
Cuentas por Cobrar	15.29
Inversiones Financieras	9.03
Activo Total	72.86
Pasivo Corriente	6.18
Cuentas por pagar	4.21
Deuda (Préstamos)	6.48
Pasivo Total	28.02
Patrimonio	44.84
Indicadores	
Liquidez	10.97
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 61.60
Nivel de Endeudamiento	0.38
Calidad de la Deuda	0.22
Margen de Utilidad Neta	0.22
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.77
Rentabilidad Bruta	2.02
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.12

Fuente: Estados Financieros de CONSUCOOP al 30 de junio 2022.

- El Margen de Utilidad Neta que maneja el Consejo es de 0.22, es decir que por cada Lempira de ingreso, obtiene una Utilidad de 0.22 centavos.
- Los Gastos de operación de CONSUCOOP representan el 77% del total de los Ingresos registrados al 30 de junio del 2022.

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

Al 30 de junio del 2022, CONSUCOOP reportó un excedente financiero de L.9.02 millones, y Ahorro en Cuenta Corriente de L.2.01 millones, y un Balance Global Neto de L.0.53 millones.

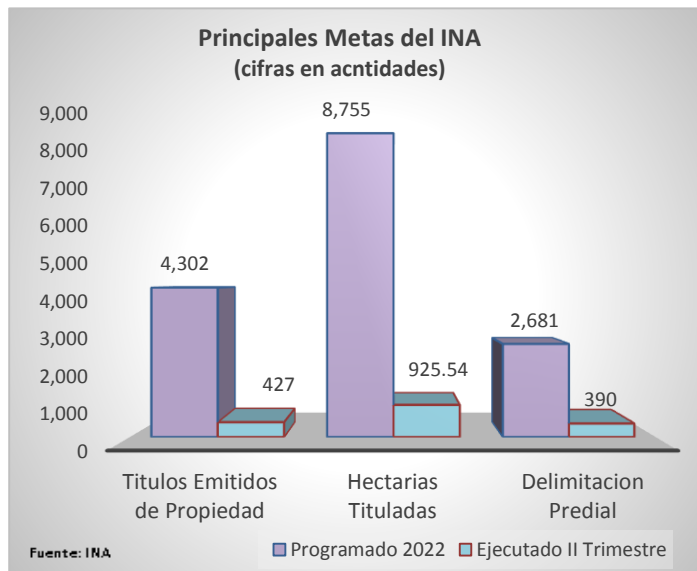
Al cierre del segundo trimestre del presente año, CONSUCOOP ha realizado un total de 19 supervisiones a cooperativas de ahorro y crédito con el objetivo de ejercer la fiscalización, control, supervisión administrativa, económica, financiera, social legal y la gestión de riesgos al sector de las cooperativas, lo que representa el 45.24% de la ejecución programada para el año (42 supervisiones).

Es necesario realizar un monitoreo constante al Sector de las Cooperativas, a fin que cumplan con todos los requisitos que establece la ley, con observancia 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.

## INA

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de junio del 2022, el INA logró a través de la División de Titulación de Tierras emitir 427 títulos de propiedad, de 4,302 títulos que tiene programado entregar en el año, la cual muestra una ejecución del 9.92% de lo programado,
- El INA realizó la titulación de 925.54 hectáreas de tierra de las 8,755.0 hectáreas que tiene programado realizar para el año, lo que muestra una baja ejecución de 10.57%.
- La Delimitación Predial muestra una ejecución del 14.54%, logrando delimitar de 390 predios al mes de junio, de 2,681 predios que se tienen programados realizar durante el presente año. Para el presente trimestre esta meta fue ampliada en 825 predios para el segundo trimestre ya que para trimestre anterior tenía una programación de 1,856 predios
- Con el propósito de consolidar y desarrollar a las empresas campesinas para competir en un ambiente de libre mercado, se brindó asistencia técnica a 403 empresas campesinas (a 143 se le brindó asistencia técnica eventual, a 256 asistencia técnica continua, y a 4 en transformación y servicios) beneficiando a 7,060 familias, la cual muestra una ejecución de 68.53% (588 asistencias técnicas a empresas campesinas programadas en el año).
- El INA realizó a junio, 387 eventos de Capacitación destinados a empresas campesinas logrando un nivel de ejecución del 44.58%, de 868 eventos de capacitación programado durante el año 2022.
- El INA muestra una baja ejecución en sus metas ya que ha dado prioridad a solucionar los conflictos agrarios en conjunto con la Secretaría de Seguridad. Se han atendido especialmente los conflictos de toma de tierras en la Zona del Aguán.



## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto Vigente de Ingresos y Egresos para el Ejercicio Fiscal 2022 ascendió a L.346.06 millones, reporta un nivel de ejecución en los ingresos de 54.50% (L.188.61 millones), y en los egresos de 48.33% (L.167.26 millones). Mediante Decreto Legislativo No. 30-2022 el presupuesto del instituto fue ampliado en L.50.49 millones y que aún están pendiente de su incorporación.
- Los Ingresos Corrientes percibidos fueron de L.184.00 millones con una ejecución del 54.57% del presupuesto vigente para el período (L.337.19 millones); los cuales están conformados por ingresos por venta de bienes y servicios L.19.81 millones (10.77%) y las transferencias que recibe de la Administración Central por L.164.19 millones (89.23%).
- Los gastos totales erogados a junio ascienden L.167.26 millones, con una ejecución del 48.3%, del monto vigente para el año (L.346.06 millones).
- El Gasto Corriente erogado (L.162.48 millones) corresponde al 97.14% del Gasto Total, con una ejecución del 48.37% del presupuesto vigente (L.335.90 millones), el cual está conformado por el 93.16% (L.151.36 millones) Servicios Personales, 2.81% (L.4.56 millones) Servicios no Personales y 1.13% (L. 1.84 millones) Materiales y Suministros y 2.90%(L.4.72 millones) Transferencias.
- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.184.00 millones) y Gasto Corriente (L.162.48 millones) se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.21.52 millones. En comparación al reportado al mismo periodo del año anterior (Ahorro de L.23.90 millones) se observa un inferior en L.2.38 millones.

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

(Cifras en millones de Lempiras)

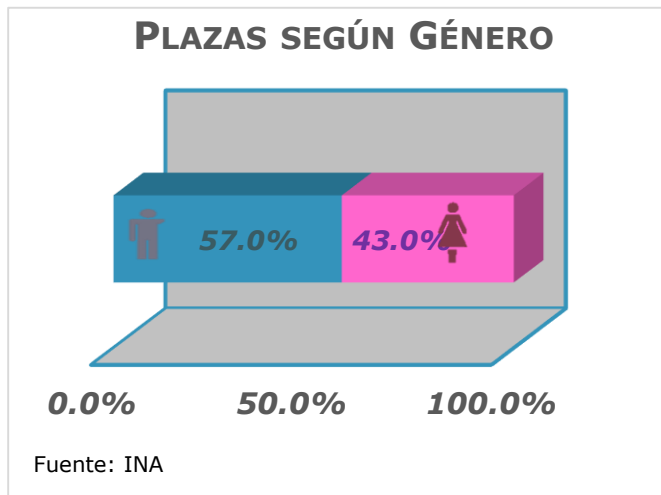
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>346.06</b>	<b>188.61</b>	<b>54.50</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>337.19</b>	<b>184.00</b>	<b>54.57</b>
Ingresos Propios ( Venta de Bienes y Servicios)	26.50	19.81	74.75
Transferencias de la Administración Central	310.69	164.19	52.85
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>8.87</b>	<b>4.61</b>	<b>0.00</b>
Transferencia y Donaciones de Capital de Administración Central	8.87	4.61	51.97
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>346.06</b>	<b>167.26</b>	<b>48.33</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>335.90</b>	<b>162.48</b>	<b>48.37</b>
Servicios Personales	304.96	151.36	49.63
Servicios no Personales	15.29	4.56	29.82
Materiales y Suministros	5.37	1.84	34.26
Transferencias	10.28	4.72	45.91
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>1.29</b>	<b>21.52</b>	<b>1,668.22</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>10.16</b>	<b>4.78</b>	<b>47.05</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>21.35</b>	<b>0.00</b>

Fuente: INA



## RECURSO HUMANO

- La planta laboral con la que operó el INA al 30 de junio del 2022 fue de 715 colaboradores, de los cuales en su totalidad corresponden a empleados por la categoría permanente. Reporta un 97.94% de las plazas aprobadas para el 2022 (730 plazas).
- Del total de plazas ocupadas, el 57.0% (406) corresponden al género masculino, 43.0% (309) al femenino.
- Según la Relación de Personal, el pago en concepto de sueldos fue L.83.75 millones, 49.62% de lo aprobado para el año (L.168.79 millones).
- El monto pagado por concepto prestaciones laborales a 21 ex colaboradores asciende a L.15.51 millones.
- En la actualidad el INA se rige por el X Contrato Colectivo de Condiciones de Trabajo con una vigencia de 2 años (2021 y 2022) el cual contempla un incremento salarial de L.3,500.00 por año, con impacto económico anual estimado de L.39.55 millones.



## RESULTADO FINANCIERO

- El INA cerró al mes de junio con un resultado positivo de L.21.59 millones, reflejado en el Estado de Rendimiento Financiero. La mayor fuente de ingresos son las transferencias que recibe de la Administración Central que representan el 89.94% (L.168.79 millones) del total de los ingresos (L.187.65 millones). Al compáralo al mismo periodo del año anterior (Superávit de L.42.40 millones) se observa inferior en L.20.81 millones.
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.112.88 millones. Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.158.91 millones.
- El monto de las Cuentas por Pagar que mantiene el Instituto asciende L.78.27 millones.
- El índice de solvencia del INA muestra que por cada Lempira que adeuda a corto plazo, el Instituto posee L.15.77 para hacerle frente a sus compromisos.
- El Capital Neto de Trabajo del INA es de L.1,156.12 millones, cantidad que significa que la institución puede operar aun después de cancelar las obligaciones a corto plazo.

### RESUMEN FINANCIERO "INA"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Junio 2022
Ingresos de Operación	18.86
Ingresos por Donaciones y Transferencias	168.79
Ingresos Totales	187.65
Gasto de Operación	156.94
Gasto Total	166.06
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>21.59</b>
Activo Corriente	1,234.39
Disponibilidad (Caja y Banco)	112.88
Cuentas por Cobrar	158.91
Inversiones Financieras	28.28
Activo Total	1,306.07
Pasivo Corriente	78.27
Cuentas por pagar	78.27
Deuda (Préstamos)	11.22
Pasivo Total	1,080.86
Patrimonio	225.21
Indicadores	
Liquidez	15.77
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 1,156.12
Nivel de Endeudamiento	0.83
Calidad de la Deuda	0.07
Margen de Utilidad Neta	0.12
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.84
Rentabilidad Bruta	1.14
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.02

Fuente: Estados Financieros del INA al 30 de Junio 2022.

- El nivel de endeudamiento alcanza un 83% de los activos que posee el INA.
- El INA por cada Lempira que invierte obtiene una rentabilidad L.0.12 centavos según el Margen de Utilidad Neta.
- Rentabilidad bruta de 1.14, es decir que está ganando L.1.14 por cada Lempira de ingreso de operación.
- El porcentaje de Gastos de Operación vs ingresos representa el 84% del total de los ingresos registrados a junio, lo que significa que por cada Lempira de ingresos destina L.0.84 para gastos operativos de la institución, sobre todo el pago de sueldos y colaterales.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al mes de junio del 2022 el INA presenta una baja ejecución de metas en la emisión de títulos (9.92%) y las delimitaciones prediales (14.54%), debido a que el Instituto ha dado prioridad a atender los conflictos de la Zona del Aguán y las Hormigas en la Zona Sur. El Gobierno de la República ha establecido como prioridad de país, el acceso a la tierra y el aumento de la productividad nacional.

El ahorro en cuenta corriente reportado por el Instituto al mes de junio es de L.21.52 millones. Según los Estados financieros al mes de junio muestra un resultado pósito de L.21.59 millones

Los indicadores financieros muestran una solvencia de 15.77, por lo que es necesario que el Instituto reoriente estos recursos a aquellos programas discontinuados (asistencia técnica en la agricultura) que han demostrado que representan un gran impacto para reactivar la economía del campesinado.

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 afrodescendientes del país.

## INE

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al mes de junio del 2022 las Encuestas Permanentes de Hogares con Propósitos Múltiples (EPHPM) reportan una ejecución del 50.0% (1 Encuesta) de las 2 que se tienen programadas para el año 2022, las cuales proveen información sobre los siguientes temas: hogares, mercado laboral por género, personas con problemas de empleo, trabajo infantil, juvenil.
- Al mes de junio se sigue realizando el levantamiento del estudio de Hechos Vitales, el 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. Al respecto, se recibieron y recolectaron 75,220 formularios de nacimiento, matrimonio, defunciones y divorcios, de los cuales 14,120 (18.77%) corresponden a formularios de defunciones, 60,600 corresponden a formularios de nacimiento (80.56%) y 500 (0.67%) a Unión Conyugal.
- Se clasificaron 171,544 millones de Registros Administrativos de Comercio Exterior que corresponden a 69,748 millones a reexportación, 66,855 millones a tránsito interno, y 34,941 millones a importaciones. Operación estadística permanente que se sigue en su levantamiento y actualización de datos, con el objetivo de mantener datos actualizados sobre cantidades y valores de las importaciones y exportaciones de productos que ocurren por las distintas aduanas como las Zonas Libres (ZOLI), la cual, al mes de junio 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 2 actividades, equivalente al 40.0% 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.41.87 millones (49.11%) y en el gasto L. 37.61 millones (44.11%) de lo vigente, mediante Decreto Legislativo No.30-2022 el presupuesto del Instituto se incrementó en L.14.74 millones, pasando el mismo a los L.100.00 millones, a la fecha se encuentra pendientes de su incorporación.
- Los Ingresos Corrientes recibidos al mes de junio representan el 100.0% del total de los ingresos (L.41.87 millones), y ha recibido el 49.11% de lo programado para el año (L.85.25 millones).
- El Gasto Corriente reportado fue de L.37.58 millones (44.49%) de lo vigente (L.84.46 millones), desglosados de la siguiente manera: Servicios Personales L. 29.40 millones (78.23%), Servicios no Personales L.7.28 millones (19.37%), Materiales y Suministro L.0.89 millones (2.37%) y las Transferencias L.0.01 millones (0.03%).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.41.87 millones) y los Gastos Corrientes (L.37.61 millones) al segundo trimestre del año 2022, el Instituto obtuvo Ahorro en Cuenta Corriente de L.4.29 millones, que en comparación al reportado al mismo periodo del año anterior (L.1.40 millones), se observa superior en L.2.89 millones.

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

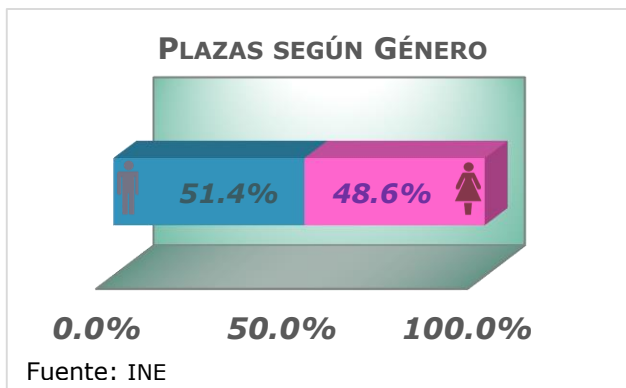
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>85.26</b>	<b>41.87</b>	<b>49.11</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>85.26</b>	<b>41.87</b>	<b>49.11</b>
Ingresos no Tributarios	0.00	0.05	
Ingresos Propios ( Venta de Bienes y Servicios)	4.73	0.00	0.00
Transferencias de la Administración Central	80.53	41.82	51.93
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>85.26</b>	<b>37.61</b>	<b>44.11</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>84.46</b>	<b>37.58</b>	<b>44.49</b>
Servicios Personales	64.63	29.40	45.49
Servicios no Personales	16.87	7.28	43.15
Materiales y Suministros	2.95	0.89	30.17
Transferencias	0.01	0.01	100.00
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>0.80</b>	<b>4.29</b>	<b>536.25</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>0.80</b>	<b>0.03</b>	<b>3.75</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>4.26</b>	<b>0.00</b>

Fuente: INE

## RECURSOS HUMANOS

- Al segundo trimestre del 2022 reporta una planilla laboral de 109 plazas ocupadas, 93 de la categoría de empleados permanentes (85.32%), 13 empleados por contrato (11.92%) y por contratos especiales (2.75%) 3. Lo que representa una ocupación del 44.67% de las 244 plazas aprobadas para el año.
- De las plazas ocupadas, 56 plazas corresponden al género masculino (51.4%), y 53 plazas corresponden al femenino (48.6%),



- El monto ejecutado en concepto de sueldos y salarios del personal según relación de personal fue de L.16.19 millones, que al compararlo al aprobado para el año 2022 (L.40.10 millones) se refleja una ejecución de 40.37%.
- En concepto de prestaciones laborales el Instituto pagó un monto de L.6.18 millones, esto por el pago a 15 empleados cesanteados, la cual muestra una ejecución del 70.22% de lo aprobado (L.8.80 millones).

## RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de junio del 2022 el INE cerró con un resultado positivo de L.1.57 millones. Al compararlo con el obtenido a junio del año anterior (L.1.8 millones) se observa inferior en L.0.23 millones.
- El Balance General muestra un monto de L.1.51 millones de Cuentas por Cobrar y Cuentas por Pagar de L. 0.97 millones.
- El Balance General a junio reporta un Patrimonio por un monto de L.118.00 millones.
- A junio del 2022 el INE presenta un indicador de solvencia de 89.77, mostrando una sobre iliquidez, ya que por cada Lempira adeudado cuenta con L.89.77 para hacerle frente a sus compromisos a corto plazo.
- Asimismo, cuenta con un Capital Neto de Trabajo de L.86.11 millones lo que indica que el INE cuenta con los recursos suficientes para operar después de pagar los pasivos de corto plazo.
- El indicador de margen de utilidad neta refleja que, por cada lempira de ingresos, el Instituto gana L 0.04 centavos.
- El nivel de endeudamiento del INE refleja que tiene comprometidos sus activos en 2.0%.
- El porcentaje de Gastos de Operación vs ingresos representa el 0.96 del total de los ingresos registrados, lo que significa que destina el 96% del total de ingresos generados para cubrir gastos operativos de la institución.

### RESUMEN FINANCIERO "INE"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Junio 2022
Ingresos de Operación	0.03
Ingresos por Donaciones y Transferencias	39.09
Ingresos Totales	39.15
Gasto de Operación	37.57
Gasto Total	37.58
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>1.57</b>
Activo Corriente	87.08
Disponibilidad (Caja y Banco)	84.91
Cuentas por Cobrar	1.51
Activo Total	120.02
Pasivo Corriente	0.97
Cuentas por pagar	0.97
Pasivo Total	2.02
Patrimonio	118.00
<b>Indicadores</b>	
Liquidez	89.77
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 86.11
Nivel de Endeudamiento	0.02
Calidad de la Deuda	0.48
Margen de Utilidad Neta	0.04
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.96
Rentabilidad Bruta	52.33
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.01

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

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de junio del 2022 el INE reporta ejecución aceptable en las metas operativas (Hechos Vitales, Registros Administrativos, Asistencias Técnicas y Encuestas EPHPM) de acuerdo a lo programado para el año.

En Instituto reportó un resultado del ejercicio positivo de L.1.57 millones y un Ahorro en Cuenta Corriente de L.4.29 millones, un Total de Activos de L.120.02 millones y un Total de Pasivo de L.2.02 millones.

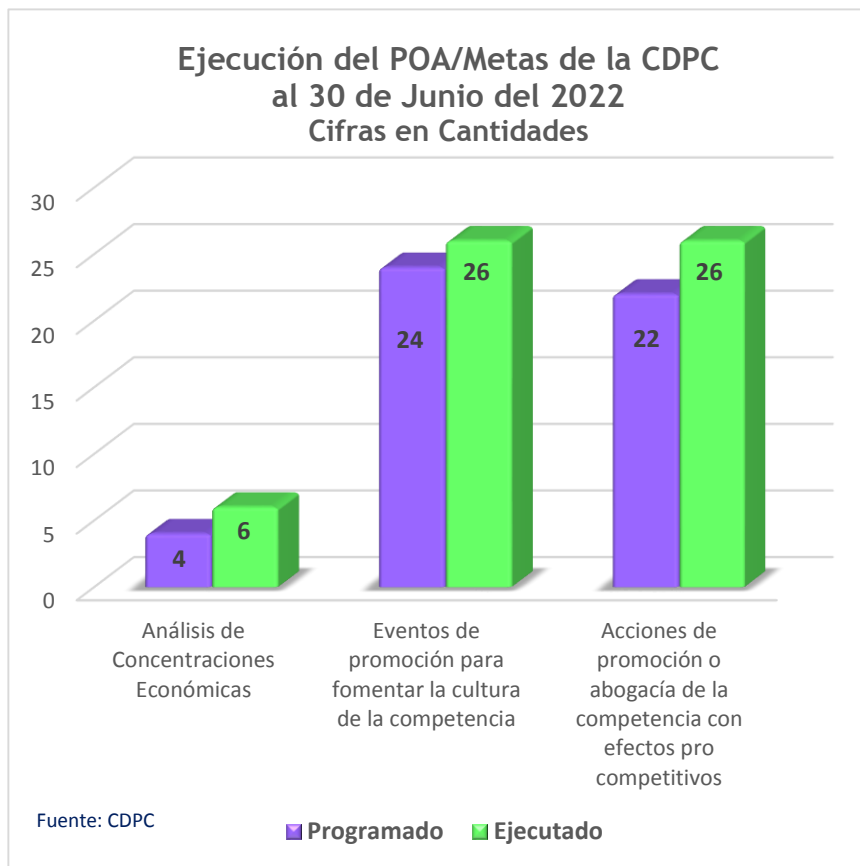
Casi el total de los ingresos percibidos provienen de fuentes nacionales (Transferencias y Donaciones del Gobierno), por lo que es necesario que el Instituto gestione la obtención de recursos de fuentes externas y otras fuentes nacionales, y que se optimice su ejecución.

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 la toma de decisiones del Sector Público y Privado del País, dado que las estadísticas son necesarias para las mediciones del comportamiento de las principales variables macro y 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 4 análisis de Concentraciones Económicas (es la toma de control de una o más empresas a través de la participación accionaria, fusión, control de la administración, adquisición de la propiedad, participación de capital, entre otros) al segundo trimestre del año 2022 obteniendo una ejecución de 6 análisis.



- En el programa de “Promoción de la Competencia” se llevó a cabo 26 eventos para fomentar la cultura de la competencia de los 24 programados, realizando capacitaciones a gremios empresariales, universidades, y representantes del Sector Público; en procesos de compras pro competitivo y notas periodísticas.
- Asimismo, realizó 26 acciones de promoción o abogacía de la competencia, derivado de consultas técnicas de instituciones públicas y agentes económicas sobre la aplicación de la Ley de Competencia, de 22 programadas al segundo 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 segundo trimestre de 2022 se han ejecutado L.18.77 millones (48.59%) de los ingresos y L.16.83 millones (43.57%) en gastos. El presupuesto de CDPC no obtuvo modificación en el Decreto 30-2022.



Comisión para la Defensa y Promoción de la Competencia (CDPC)

**Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022**

(Cifras en millones de Lempiras)

- Los Ingresos Totales percibidos ascienden a L.18.77 millones menor en L.8.43 millones con respecto al mismo período del año anterior (L.27.2 millones) debido en su mayor parte por la disminución de L.5.44 millones en las Transferencias recibidas de la Administración Central.

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>38.63</b>	<b>18.77</b>	<b>48.59</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>38.63</b>	<b>18.77</b>	<b>48.59</b>
Ingresos Propios ( Venta de Bienes y Servicios)	13.24	7.71	58.23
Transferencias de la Administración Central	25.39	11.06	43.56
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>38.63</b>	<b>16.83</b>	<b>43.57</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>38.53</b>	<b>16.83</b>	<b>43.69</b>
Servicios Personales	31.29	14.69	46.95
Servicios no Personales	6.67	2.05	30.73
Materiales y Suministros	0.55	0.09	16.91
Transferencias	0.02	0.00	0.00
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>0.10</b>	<b>1.94</b>	<b>1,937.00</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>0.10</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>1.94</b>	<b>-</b>

Fuente: CDPC

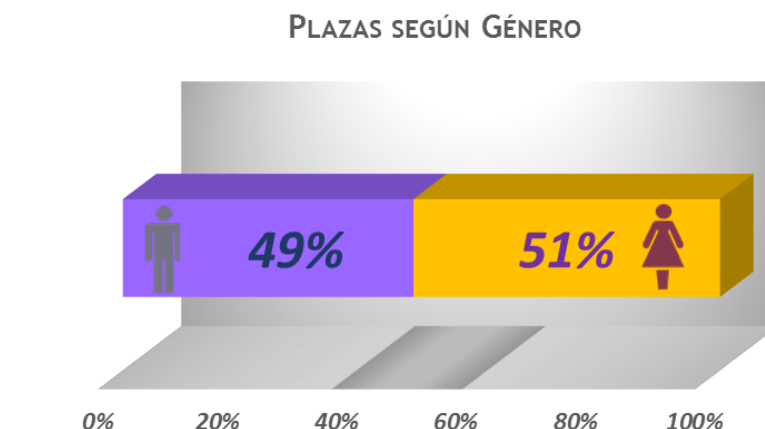
- Los Gastos Corrientes erogados ascienden a L16.83 millones, equivalentes al 43.69% en relación al monto aprobado anual (L.38.53 millones), reflejándose el mayor porcentaje del Gasto, en los Servicios Personales con 87.29% (L.14.69 millones), seguido de Servicios no Personales con un 12.18% (L2.05 millones) y Materiales y Suministros con 0.53% (L.0.09 millones).

- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes se refleja un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1.94 millones, menor en 85.08% en relación a lo obtenido en el mismo período del año anterior (L.13.00 millones)

## RECURSO HUMANO

- Al segundo trimestre del año 2022 la cantidad de empleados en la CDPC es de 37, en su totalidad pertenecen a la categoría de permanentes, ejecutándose L.5.32 millones en sueldos y salarios de los L.21.97 millones presupuestados para el presente año, lo que representa el 24.21% 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)
- La CDPC ha ejecutado el 92.50% de las plazas que han sido aprobadas para el 2022 (40 plazas).
- De las 37 plazas existentes, el 51.0% corresponde al género femenino (19) y 49.0% al masculino (18).
- La institución pagó L.0.43 millones en compensaciones.



Fuente: CDPC

## ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de junio de 2022 refleja un resultado del ejercicio positivo de L.1.65 millones, menor en 87.11% respecto a lo obtenido a junio del año 2021 (L.12.80 millones) debido en su mayoría a la disminución en las transferencias percibidas de la Administración Central.
- El Balance General revela Activos Corrientes de L.19.99 millones, Pasivos Corrientes de L.8.94 millones y el Patrimonio asciende a L.15.05 millones.
- La CDPC presenta un Índice de Solvencia de 2.24 encontrándose sobre el 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.11.05 millones, menor en L.6.05 millones con respecto al mismo periodo del año 2021 (L.17.1 millones), sin embargo, la Institución tiene la capacidad de continuar operando aun después de cancelar las obligaciones a corto plazo.
- El Índice de Calidad de la Deuda es de 1.00 lo que representa que todas las obligaciones que tiene son a corto plazo.

## RESUMEN FINANCIERO "CDPC"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Junio 2022
Ingresos de No Operación	7.71
Ingresos por Transferencias	11.06
Ingresos Totales	18.77
Gasto de Operación	17.12
Gasto Total	17.12
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>1.65</b>
Activo Corriente	19.99
Disponibilidad (Caja y Banco)	18.34
Activo Total	23.99
Pasivo Corriente	8.94
Cuentas por pagar y cuentas por pagar de ejercicios anteriores	8.94
Pasivo Total	8.94
Patrimonio	15.05
Indicadores	
Liquidez	2.24
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 11.05
Nivel de Endeudamiento	0.37
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.09
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.91
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.07

Fuente: Estados Financieros de la CDPC al 30 de junio 2022.

- El margen de Utilidad Neta es de 0.09, indicando que por cada Lempira que recibe la institución, obtiene L.0.09 centavos de utilidad.
- La relación de Gastos de Operación versus Ingresos es de 0.91 indicando que cerca de la totalidad de ingresos que percibe la Institución es para cubrir los gastos operativos.
- El indicador de Rentabilidad sobre Activos (ROA) es de 0.07, lo que refleja que la Comisión al segundo trimestre del año 2022 genera 0.07 centavos por cada lempira invertido en activos.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

La CDPC al 30 de junio del 2022, obtuvo un Resultado del Ejercicio de L.1.65 millones menor en L. millones en relación a lo obtenido en el mismo período del año anterior, debido a la disminución de L.5.42 millones en las transferencias recibidas de la Administración Central y de L.3.03 millones en los ingresos de no operación.

CDPC obtuvo resultados satisfactorios en las principales metas, entre ellas, las concentraciones económicas en donde verifica el impacto de los agentes económicos que pueden tener las empresas involucradas en el mercado que participa, asimismo obtuvo L. 7.7 millones de ingreso por concepto de la tasa de verificación de las concentraciones; los eventos de promoción de cultura de competencia tienen como objetivo socializar el contenido de la Ley de Competencia, con el fin de que la población conozca los beneficios y las ventajas de dicha Política, se realizaron capacitaciones a gremios empresariales, universidades y representantes del Sector Público; las acciones de abogacía, encargado de la promoción de los principios de la libre Competencia, se efectuaron consultas técnicas de instituciones públicas y opiniones sobre la aplicación del derecho de competencia.

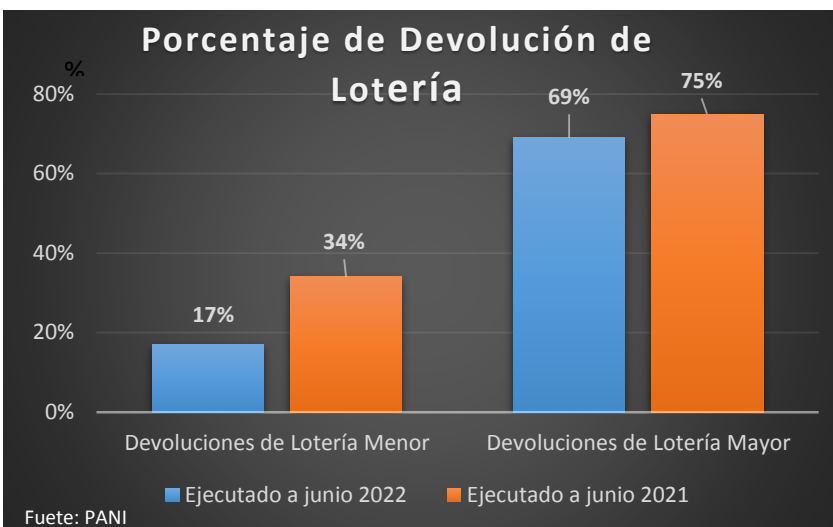
La CDPC sigue manteniendo como visión mejorar la posición del País en el índice global de competitividad escalando a la posición 70 para este año 2022; en el informe “The Global Competitiveness Report 2019” elaborado por el World Economic Forum, ubica a Honduras en la posición número 101 con un índice de competitividad de 52.63 puntos.

## XII. SECTOR SOCIAL (SS)

### PANI

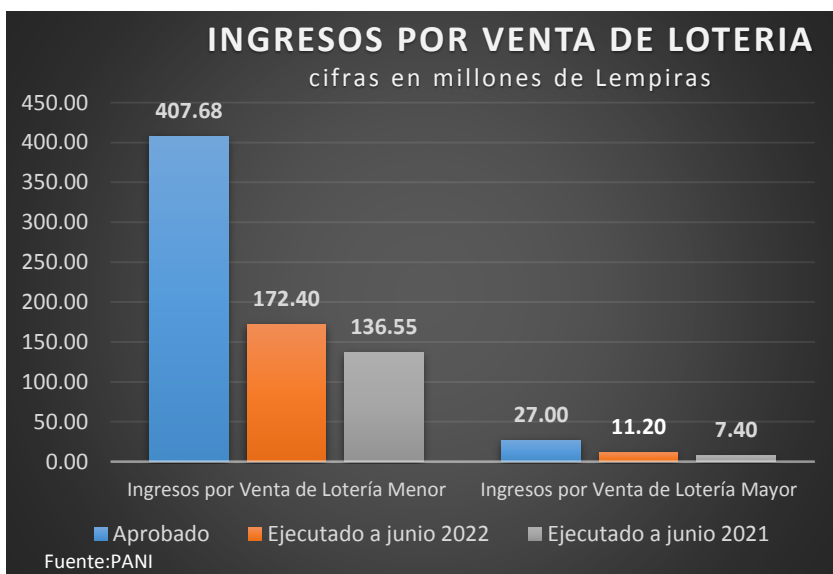
#### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Lotería Menor:** Al 30 de junio 2022 se emitieron 130,000 series, de las cuales corresponde a ventas 107,751, series y 22,249 a devoluciones de las mismas. Los ingresos generados por venta de lotería menor fueron de L.172.40 millones, equivalente a 42.29% del monto aprobado (L.407.68 millones), mayor en L.35.85 millones al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.136.55 millones).



- Los porcentajes de las devoluciones de la lotería menor se encuentran en un acumulado de un 17%, L.35.60 millones dejados de percibir, que consiste en la cantidad de billetes no vendidos por el banco distribuidor de lotería.

- Lotería Mayor:** Se emitieron 300,000 series, de las cuales se alcanzaron ventas de 93,854 en billetes y devoluciones de 206,146 billetes lo que representa un 69%. Los ingresos



generados por venta de series de lotería mayor fueron de L.11.22 millones que representa 41.55% del monto aprobado (L.27.00 millones).

- El total de los ingresos percibidos por la venta de lotería mayor y menor asciende a L.183.62 millones, superior en L.39.69 millones en relación al segundo trimestre del año 2021 (L.143.93 millones).
- Cabe señalar que el PANI a junio del presente año no ha reportado ejecución en transferencias orientadas a programas sociales debido a la transición de la nueva administración.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto vigente para el año 2022 asciende a L.734.52 millones, con una ejecución del 59.18% (L.434.67 millones). Cabe señalar que según Decreto Legislativo No.30-2022 se modificó el

Patronato Nacional de la Infancia (PANI)

### Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

(Cifras en millones de Lempiras)

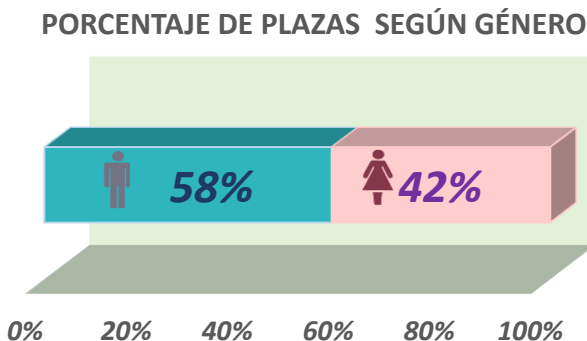
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>734.52</b>	<b>434.67</b>	<b>59.18</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>734.52</b>	<b>434.67</b>	<b>59.18</b>
Transferencias por Canon y Regalias (convenio 183-2011)	241.00	220.53	91.51
Ingresos Propios	439.12	184.87	42.10
otros Ingresos	54.40	29.27	53.81
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>734.52</b>	<b>434.67</b>	<b>59.18</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>731.69</b>	<b>213.59</b>	<b>29.19</b>
Servicios Personales	105.78	47.83	45.22
Servicios no Personales	87.37	37.74	43.20
Materiales y Suministros	6.80	2.24	32.94
Transferencias	531.74	125.78	23.65
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>2.83</b>	<b>221.08</b>	<b>7,812.01</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>2.83</b>	<b>0.17</b>	<b>6.01</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
activos financieron	0.00	0.00	0.00
Incremento de Disponibilidades	0.00	220.91	0.00
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

Fuente: PANI

- Al comparar con los ingresos corrientes reportados al segundo trimestre del año 2021 (L.443.50 millones), se reflejan inferior en L.8.83 millones.
- Los Gastos Totales erogados al 30 de junio 2022 fueron de L.434.67 millones, equivalente a 59.18% del Presupuesto Vigente (L.734.52 millones).
- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.213.59 millones. El mayor porcentaje lo absorben las Transferencias con 58.89% (L.125.78 millones), Servicios Personales 22.39% (L.47.83-millones), Servicios no Personales 17.67% (L.37.74 millones), y la diferencia a Materiales y Suministros 1.05% (L.2.24 millones). Los Gastos corrientes generados a junio del año 2021 fueron de L.174.90
- De la relación de los Ingresos Corrientes (L.434.67 millones) y Gastos Corrientes (L.213.59 millones), se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.221.08 millones, el cual es inferior en L.47.52 millones en comparación al obtenido a junio del año 2021 (L.268.60 millones).

## RECURSO HUMANO

- A junio 2022, la Institución mantuvo una planta laboral de 191 empleados de los cuales 177 son permanentes y 14 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.31.67 millones, equivalente a 47.10% del presupuesto aprobado (L.67.24 millones).
- Del total de las plazas ocupadas, 110 corresponden al género masculino (58%) y 81 corresponden al femenino (42%).



## RESULTADO FINANCIERO

- El PANI al 30 de junio del 2022, reporta un Resultado del Ejercicio positivo de L.209.84 millones, inferior en L.1.38 millones al compararlo con el mismo periodo del año 2021 (L. 211.22 millones).
- Las inversiones financieras colocadas en la banca privada en Certificados de Depósitos a plazo fijo, ascienden a L.370.25 millones.
- El Índice de Solvencia: reporta un valor de 37.11, 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.1,548.75 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.0.20 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la institución.
- Calidad de la Deuda: indica que el 13% de sus obligaciones es a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta: por cada Lempira de Ingresos, generó L.0.48 centavos de utilidad.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs. Ingresos: Indica que los Gastos de Operación representan el 22% de los ingresos totales.

### RESUMEN FINANCIERO "PANI"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A junio 2022
Ingresos de Operación	183.62
Ingresos por Transferencias (Canón y Regalías).	220.53
Otros Ingresos	1.69
<b>Ingresos Totales</b>	<b>434.67</b>
Gasto de Operación	95.23
Gasto Total	224.83
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>209.84</b>
Activo Corriente	1,591.64
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,204.15
Cuentas por Cobrar	11.28
Inversiones Financieras	370.25
<b>Activo Total</b>	<b>1,628.58</b>
Pasivo Corriente	42.89
Cuentas por pagar	14.82
<b>Pasivo Total</b>	<b>321.87</b>
<b>Patrimonio</b>	<b>1,306.71</b>
Indicadores	
Liquidez	37.11
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 1,548.75
Nivel de Endeudamiento	0.20
Calidad de la Deuda	0.13
Margen de Utilidad Neta	0.48
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.22
Rentabilidad Bruta	1.14
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.13

Fuente: Estados Financieros del INFOP al 30 de junio 2022.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El PANI al 30 de junio del 2022, presenta en su Estado de Rendimiento Financiero un resultado positivo de L.209.84 millones, al compararlo con lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.211.22 millones), se refleja inferior en L.1.38 millones, debido en parte a la baja de L31.00 millones reflejadas en las transferencias por canon (Convenio CCC-183-2011) y los intereses provenientes por depósitos colocados en la banca nacional.

Cabe mencionar que los fondos del Convenio No.183-2011, según Decreto 30-2022 de fecha de publicación en el diario oficial La Gaceta 8 de abril 2022, artículo 274-L serán transferidos a las Instituciones beneficiarias a través de la Tesorería General de la República un monto mínimo de, L.450.00 millones recursos que en su totalidad se destinarán para las BUENAS CAUSAS en el detalle siguiente:

- Instituto Nacional Para la Atención a Menores Infractores (INAMI) L.132.00 millones
- Dirección de Niñez Adolescencia y Familia (DINAF) L69.00 millones
- Instituto Nacional de la Juventud (INJ) L.11.00 millones
- Y L.238.00 millones para merienda escolar.

El PANI al 30 de junio 2022 no reportó ejecución de transferencias a instituciones que ejecutan programas y proyectos de asistencia social del Estado.

Los Ingresos de operación provenientes de la venta de lotería mayor y menor de acuerdo al Estado de Rendimiento Financiero al 30 de junio 2022 muestran un valor de L.183.62 millones, mayor en L.39.69 millones en relación al mismo periodo del año anterior (L.143.93 millones).

El Estado de Situación Financiera al 30 junio 2022, muestra que los Activos Totales suman L.1,628.58 millones, de los cuales corresponde el 73.94% a Caja y Bancos L.1,204.15 millones).

Es importante que el PANI implemente nuevas estrategias de venta de la Lotería Nacional, modernizando sus productos a precios accesibles al consumidor, con el objetivo de incrementar sus ventas para financiar proyectos sociales, ya que los ingresos percibidos son generados en un 50.74% de las transferencias provenientes del Decreto 183-2011 que el Estado mantiene con el Gobierno de Canadá, el cual reporta un monto de L220.53 millones.

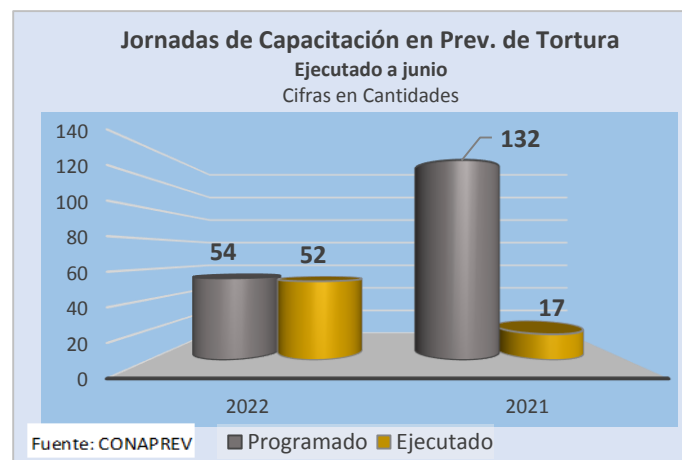
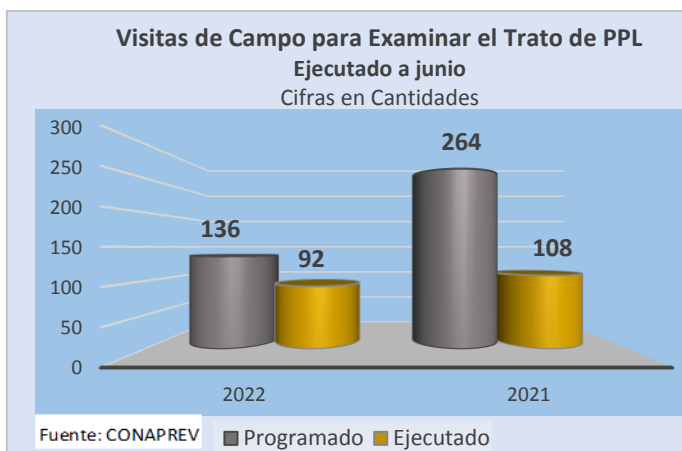
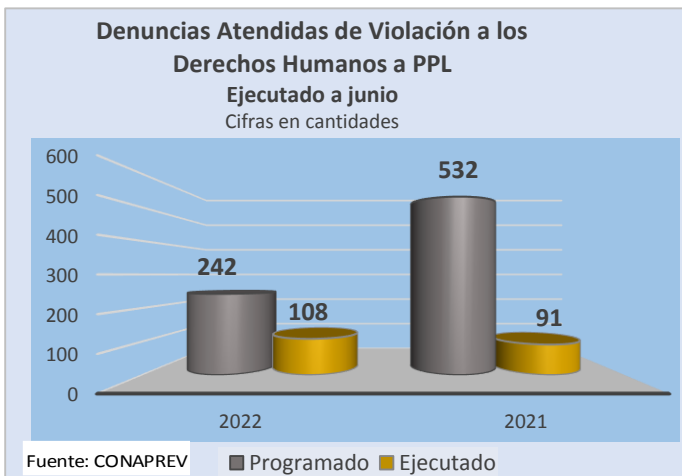
Es necesario que el PANI implemente medidas correctivas en la producción de los billetes de lotería, afín de reducir porcentajes de devoluciones y hacer alianzas estratégicas con medios de comunicación, redes sociales, entre otros, para impulsar las ventas e incentivar a los vendedores.



## CONAPREV

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al segundo trimestre del 2022 se atendieron 108 investigaciones en relación a la violación de los derechos humanos a personas privadas de libertad (PPL). Estas—denuncias se deben a la violación de los derechos de salud, visitas, alimentación, traslados que constituyen desarraigo familiar, uso desproporcionado de la fuerza y armas de fuego en los diferentes centros penitenciarios, y postas policiales; con un 44.63% de ejecución de lo programado anual (242 investigaciones), y mayor en 18.68% en relación al mismo periodo del año anterior (91 denuncias).
- Se realizaron 92 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 67.65% de ejecución (92 visitas) de acuerdo a lo programado anual (136 visitas), menor en 14.81% de las visitas realizadas en el año anterior (108 visitas).
- En talleres de capacitación en Prevención de Tortura se desarrollaron 52 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 96.29% respecto a lo programado para el año (54 jornadas), muy superior con relación a lo ejecutado en el mismo periodo del año 2021 (17 jornadas).



## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de junio del año 2022, el Presupuesto Vigente de CONAPREV asciende a L.13.25 millones con una ejecución del 50.04% por el lado de los ingresos y 53.21% en el gasto. Al compararlo con el Presupuesto del año 2021 (L.12.40 millones), es mayor en L.0.85 millones.
- 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 al mismo trimestre del año anterior (L.6.20 millones).

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

### Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

(Cifras en millones de Lempiras)

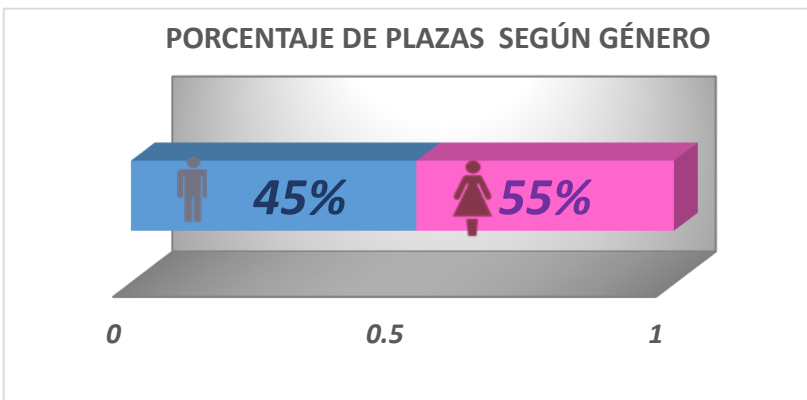
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>13.25</b>	<b>6.63</b>	<b>50.04</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>13.25</b>	<b>6.63</b>	<b>50.04</b>
Transferencias de la Administración Central	13.25	6.63	50.04
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>13.25</b>	<b>7.05</b>	<b>53.21</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>13.25</b>	<b>7.05</b>	<b>53.21</b>
Servicios Personales	9.66	4.70	48.65
Servicios no Personales	3.03	1.91	63.04
Materiales y Suministros	0.55	0.44	80.00
Transferencias	0.01	0.00	0.00
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>0.00</b>	<b>-0.42</b>	<b>-</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>-0.42</b>	<b>0.00</b>

Fuente: CONAPREV

- Los Gastos Totales fueron de L.7.05 millones equivalente a 53.21% del Presupuesto Vigente (L.13.25 millones), y mayor en L.0.55 millones (8.46%) en comparación a los gastos ejecutados a junio 2021 (L.6.50 millones).
- El Gasto Corriente, al igual que los Gastos Totales, ascendieron a L.7.05 millones, equivalente a 53.21% del Presupuesto Vigente (L.13.25 millones). El mayor gasto lo representan los Servicios Personales con un monto de L.4.70 millones (66.66%), Servicios No Personales con L.1.91 millones (27.09%) y L.0.44 millones corresponde a Materiales y Suministros (6.24%). El gasto corriente a junio 2021 fue de L.6.50
- De la relación de los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes a junio 2022, se obtuvo un Desahorro en Cuenta Corriente de L.0.42 millones, debido principalmente al incremento de L.0.55 millones reflejado en el Gasto Corriente. El Desahorro obtenido en el mismo periodo del año 2021 (L.0.30 millones).

## RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio 2022 CONAPREV laboró con 22 empleados, 17 pertenecientes a la modalidad de permanentes, 2 por contrato y 3 con contratos especiales; en comparación mismo periodo del año anterior, fue superior en 3 plazas (19 empleados).
- El total de sueldos y salarios erogados de empleados permanentes y por contrato fue de L.2.84 millones, equivalente a 51.08% del presupuesto vigente (L.5.56 millones), Con relación al mismo periodo del 2021 (L.2.60 millones), fue superior en L.0.24 millones.
- Del total de las plazas, el 45% (10 empleados) corresponde a género masculino y el 55% (12 empleados) al femenino.



## RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de junio del 2022 el Estado de Resultados reporta un déficit de L.0.42 millones, reflejando un incremento de L.0.10 millones respecto al mismo periodo del año 2021 (déficit de L.0.32 millones), debido al incremento de L.0.55 millones reflejado en el Gasto Operativo.
- El Balance General reporta un Patrimonio con L.9.57 millones, el cual se refleja mayor en L.0.88 millones en comparación a lo registrado en el año 2021 (L.8.69 millones).
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.8.30 millones, menor en L.0.09 millones en relación a lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.8.39 millones).
- El Índice de Solvencia: muestra un valor de 2.34, ubicándose sobre el nivel óptimo ( $>1.5$  y  $<2.0$ ), el cual se traduce que por cada Lempira de Pasivo Corriente cuenta con L.2.34 en el Activo Corriente para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.

## RESUMEN FINANCIERO "CONAPREV"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Junio 2022
Ingresos por Transferencias	6.63
Ingresos Totales	6.63
Gasto de Operación	7.06
Gasto Total	7.06
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>-0.43</b>
Activo Corriente	8.43
Disponibilidad (Caja y Banco)	0.02
Cuentas por Cobrar	8.42
Activo Total	13.19
Pasivo Corriente	3.62
Cuentas por pagar	3.62
Pasivo Total	3.62
Patrimonio	9.57
Indicadores	
Liquidez	2.33
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 4.81
Nivel de Endeudamiento	0.27
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	-0.06
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.06
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.03

Fuente: Estados Financieros del CONAPREV al 30 de junio 2022.

- Capital Neto de Trabajo: reporta un valor de L.4.82 millones después de cancelar todas las obligaciones corrientes para continuar operando.
- Calidad de la Deuda: muestra que el 100% de sus obligaciones son a corto plazo.
- El índice de Margen de Utilidad Neta revela que por cada Lempira que recibe la Institución, obtiene L.0.06 centavos de pérdida.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs. Ingresos: es de 100.06%, revela que todos los ingresos totales fueron orientados para cubrir los gastos operativos.

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

Al segundo trimestre del año 2022, la Institución, reporta una ejecución promedio de 69.52% en sus principales metas conforme a lo programado en el Plan Operativo Anual.

Se reportó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.0.42 millones, debido principalmente al incremento de L.0.55 millones reflejado en el Gasto Corriente Se recomienda el uso eficiente de los recursos para cumplir con las metas programadas.

La Institución ha recibido L.6.63 millones (50.04%) de las transferencias programadas de la Administración Central (L.13.25 millones).

Es necesario que CONAPREV gestione recursos financieros con organismos nacionales e internacionales para eficientar el cumplimiento de sus principales metas e incorporar otras actividades acordes con el objetivo institucional.

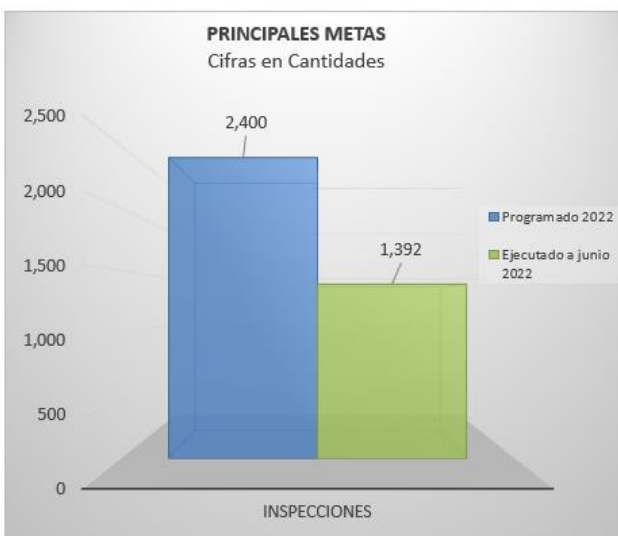
## IHADFA

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- En el Programa de Prevención Educativa, reporta una programación anual de 30,000 personas capacitadas y una ejecución de 13.47% (4,041 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 408 capacitaciones al compararlo con lo registrado en el mismo periodo del año 2021 (4,449 personas capacitadas). -
- En el Programa de Tratamiento y Rehabilitación se programaron 12,000 atenciones a pacientes drogodependientes para el año 2022, realizando 4,587 atenciones al cierre del segundo trimestre de 2022, representando un 38.22% de lo programado; al comparar con lo reportado en el mismo periodo del año anterior (3,008 atenciones) fue superior en 1,279 atenciones.
- Al 30 de junio de 2022, en el Programa de Inspectoría con el fin de evitar y controlar la venta a menores de productos prohibidos (como el alcohol y el tabaco), hay una programación anual de 2,400 inspecciones en los establecimientos de distribución de tabaco y bebidas alcohólicas a nivel nacional, con un nivel de ejecución del 58.0 % (1,392 inspecciones).



Fuente: IHADFA



Fuente: IHADFA

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos vigente para el Ejercicio Fiscal 2022 es de L.21.28 millones, con una ejecución al segundo trimestre de 2022 de L.15.94 millones (74.90%) en los Ingresos, y por el lado de los Gastos con L.9.89 millones (46.45). En comparación con el presupuesto aprobado para el año 2021 (L.18.2 millones), se refleja un incremento de L.3.08 millones.

- Del total de los Ingresos percibidos al cierre del segundo trimestre de 2022, la totalidad corresponden a Ingresos Corrientes, de los cuales un 96.21% (L.15.24

millones) corresponde a las Transferencias Corrientes del Gobierno Central, un 3.15% corresponde a Ingresos Propios (0.5 millones), y el restante 0.64% corresponde a Transferencias de Instituciones Públicas. En comparación con los Ingresos Corrientes del mismo periodo del año 2021 (L.17.4 millones), se refleja un decremento de L.1.56 millones.

- Los Gastos Totales (L.9.89 millones), en su totalidad se encuentran conformados por el Gasto Corriente. Los Gastos son mayores en L.1.39 millones al compararlo con el cierre del segundo trimestre del año 2021 (L.8.5 millones).
- Del total del Gasto Corriente (L.9.89 millones), el 91.91% corresponde a los Servicios Personales (L.9.09 millones), el 4.75% corresponde a los Servicios no Personales (L.0.47 millones) y el 3.33% corresponde a Materiales y Suministros (L.0.33 millones). Al compararlo con el mismo periodo del año 2021 (L.8.5 millones), se observa un incremento de L.1.39 millones.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes, se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.5.96 millones, a diferencia del Ahorro Corriente obtenido en el mismo periodo del año anterior, el cual ascendió a L.8.9 millones, reflejando una disminución de L.2.94 millones.

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

### Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

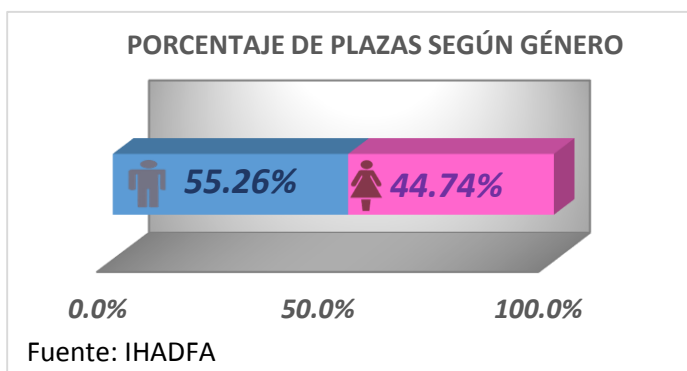
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>21.28</b>	<b>15.94</b>	<b>74.90</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>21.02</b>	<b>15.84</b>	<b>75.35</b>
Ingresos Propios ( Venta de Servicios)	1.35	0.50	37.06
Transferencias Corrientes del Gobierno Central	19.33	15.24	78.85
Transferencias y Donaciones Corrientes de Empresas Públicas	0.35	0.00	0.00
Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas	0.26	0.10	38.46
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>21.28</b>	<b>9.89</b>	<b>46.45</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>20.91</b>	<b>9.89</b>	<b>47.27</b>
Servicios Personales	18.55	9.09	48.97
Servicios no Personales	1.34	0.47	35.40
Materiales y Suministros	1.02	0.33	32.06
Transferencias	0.00	0.00	
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>0.11</b>	<b>5.96</b>	<b>5,295.11</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>0.37</b>	<b>0.00</b>	
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>6.06</b>	

Fuente: IHADFA

## RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio de 2022, el IHADFA operó con un total de 38 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 3 plazas.
- El número de plazas aprobadas para el año 2022 asciende a 41 plazas (39 permanentes y 2 temporales).
- El 55.26% de las plazas ocupadas corresponde al género masculino (21 hombres) y el 44.74% al femenino (17 mujeres), reflejando una aceptable gestión en relación a las oportunidades laborales con igualdad de género.
- El monto ejecutado en concepto de sueldos y salarios del personal, ascendió a L.4.98 millones, menor en L.0.24 millones al compararlo con lo ejecutado en el mismo periodo del año 2021 (L.5.22 millones), con una ejecución del 44.66% del presupuesto aprobado (L.11.15 millones).
- A junio 2022 se ha erogado en concepto de Compensaciones (según los registros del SIAFI), la suma de L.1.32 millones, correspondiente al 99.92% del valor presupuestado. La cantidad de personas cesanteadas ascendió a 6 empleados.



## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 30 de junio de 2022, reporta un Superávit de L.6.65 millones. En comparación al mismo periodo del año anterior (Superávit de L.9.5 millones), se muestra inferior en L.2.85 millones.
- El Estado de Situación Financiera refleja una disponibilidad en caja y bancos de L.9.29 millones, con un total en sus activos de L.12.44 millones.
- El Índice de liquidez es de 710.69, 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.11.36 millones, lo que indica que la Institución cuenta con el capital disponible para continuar con sus operaciones.

### RESUMEN FINANCIERO "IHADFA"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Junio 2022
Ingresos de Operación	0.50
Ingresos por Transferencias	15.34
Ingresos Totales	16.37
Gasto de Operación	9.72
Gasto Total	9.72
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>6.65</b>
Activo Corriente	11.37
Disponibilidad (Caja y Banco)	9.29
Cuentas por Cobrar	1.96
Activo Total	12.44
Pasivo Corriente	0.02
Cuentas por pagar	0.02
Pasivo Total	0.02
Patrimonio	12.42
Indicadores	
Liquidez	710.69
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 11.36
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.41
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.59
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.53

Fuente: Estados Financieros del IHADFA al 30 de junio de 2022.



- El margen de utilidad neta indica que el Instituto está generando L.0.41 centavos de utilidad por cada lempira generado.
- El porcentaje de gastos de operación versus ingresos, es de 0.59, lo cual indica que el IHADFA destina el 59% de sus ingresos para cubrir sus gastos de operación.

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

Al cierre del segundo trimestre del año 2022, el IHADFA todavía no logra ejecutar sus metas y objetivos de acuerdo al Plan Operativo Anual 2022 (POA); lo anterior, debido a cambios en su estructura organizacional llevados a cabo en el presente año (Nueva Administración). Asimismo, presenta un Estado de Resultados al 30 de junio de 2022, con un Superávit de L.6.65 millones y un Ahorro en Cuenta Corriente de L.5.96 millones.

Se espera que para el segundo semestre de 2022, se normalicen las actividades del Instituto, en pro del logro de sus metas y objetivos, ya que con la nueva administración también hay nuevo personal, en condición de reemplazo. Asimismo, y debido al 78.85% de Transferencias recibidas a junio 2022, es necesario implementar un plan de acción organizado, el cual contemple una política de austeridad y un mejor uso eficiente de los recursos, de cara al cierre del presente periodo fiscal.

### XIII. SECTOR FINANZAS (SF).

## BANADESA

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

#### Normativa Legal

- 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 impactaron directamente en el segmento de recuperaciones y otros servicios bancarios.

Es importante mencionar que se desconoce la existencia de algún Comunicado Oficial, Resolución, o Circular por parte de la CNBS, en la que dejara sin efecto las medidas restrictivas en referencia.

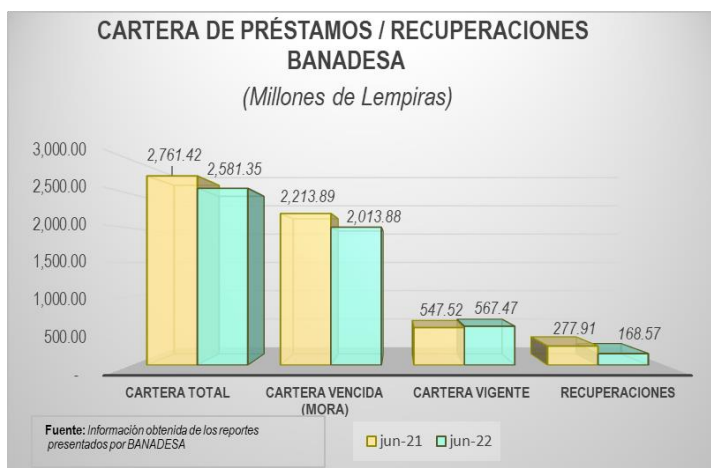
- El 9 de marzo de 2022, la Presidencia de la República nombró al Presidente Ejecutivo y al Vicepresidente de BANADESA.
- El Poder Ejecutivo, mediante Decreto Ejecutivo PCM-10-2022 del 3 de mayo 2022, declaró Estado de Emergencia Alimentaria, el cual en su artículo N°1 menciona textualmente:

*“Declarar ESTADO DE EMERGENCIA ALIMENTARIA en todo el territorio nacional por el año 2022. Para enfrentar esta grave crisis agroalimentaria, se ordena la reactivación económica y financiera del BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRÍCOLA (BANADESA)”*

Situación por la cual el Presupuesto de BANADESA fue ampliado en L.998.50 millones, bajo el concepto de Transferencias Corrientes de la Administración Central al Banco, ampliación que se encuentra consignada en la Modificación a las Normas de Ejecución Presupuestaria para el período 2022 (Decreto 30-2022).

#### Objetivos y Resultados

- El saldo reportado de la cartera total de préstamos al 30 de junio 2022 es de L.2,581.35 millones, conformados por fondos propios en L.2,091.95 millones (81.04%) y L.489.40 millones de fondos en fideicomiso (18.96%). Si se compara el monto de la cartera actual con la obtenida en el mismo periodo del año anterior (L.2,761.42 millones), se registra una disminución de L.180.06 millones. Cabe destacar que durante los primeros dos meses de este I semestre (2022), BANADESA se orientó 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.

- La recuperación de préstamos al mes de junio 2022 reporta un ingreso de L.168.57 millones, cifra inferior a la registrada a junio 2021 de L.277.91 millones.
- Al finalizar el mes de junio 2022, la Cartera Total de Préstamos sumó la cantidad de L.2,581.35 millones, de la cual corresponde a Cartera Vigente L.567.47 millones (apenas el 21.98%) y el resto (78.02%) lo conforma la Cartera Vencida con L.2,013.88 millones.
- BANADESA registra al finalizar este II trimestre 2022 un índice de mora del 78.02%, observando una variación decreciente de 1.73 puntos porcentuales con relación a junio 2021 que registró una mora del 80.17%, no obstante, es importante recordar que la aprobación de nuevos créditos le ha inyectado dinamismo a la Cartera de Préstamos, por lo que la gestión de cobros debe de ser muy beligerante y permanente en el Banco.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- Mediante Decreto Legislativo N°30-2022 del 8 de abril 2022, el Presupuesto General de la República fue ampliado en L.33,705.5 millones, de igual forma el Presupuesto asignado a BANADESA también fue ampliado en L.998.5 millones, pasando de L.458.65 millones a L.1,457.15 millones.
- BANADESA reporta un Presupuesto Vigente para el año 2022 de L.1,457.15 millones (ingresos y gastos) con una ejecución al mes de junio 2022 en Ingresos Totales de 15.27% (L.222.54 millones) y de 16.56% en Gastos Totales (L.241.25 millones), cifras que al ser comparadas con los registros de ingresos a junio 2021 (L.314.93 millones) el período actual es inferior en L.92.39 millones, por otra parte, los gastos totales fueron superiores en L.86.85 millones en relación al mismo periodo del año anterior (L.154.40 millones).

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRÍCOLA (BANADESA)  
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022  
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE / REFORMULADO	EJECUTADO AL MES DE JUNIO	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>1,457.15</b>	<b>222.54</b>	<b>15.27</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>1,103.25</b>	<b>62.10</b>	<b>5.63</b>
Ingresos Propios (Financieros)	102.75	61.69	60.04
Transferencia Corriente Administración Central	998.50	0.00	0.00
Otros Ingresos	2.00	0.41	20.50
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>353.90</b>	<b>160.44</b>	<b>45.33</b>
Disminución de la Inversión	228.72	0.00	0.00
Recuperación de Préstamos	125.18	160.44	128.17
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>1,457.15</b>	<b>241.25</b>	<b>16.56</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>372.55</b>	<b>108.51</b>	<b>29.13</b>
Servicios Personales	172.08	70.68	41.07
Servicios No Personales	127.13	29.22	22.98
Materiales y Suministros	35.85	2.70	7.53
Transferencias	0.36	0.03	8.33
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	37.13	5.88	15.84
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>730.70</b>	<b>-46.41</b>	<b>-6.35</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>129.40</b>	<b>0.90</b>	<b>0.70</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>955.20</b>	<b>131.84</b>	<b>13.80</b>
Amortización Préstamos	114.70	40.38	35.20
Colocación de Préstamos	840.50	91.46	10.88
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>-18.71</b>	<b>0.00</b>

Fuente: BANADESA

Situación que se origina debido a que BANADESA ya reactivó su componente de préstamos (al mes de junio 2022 muestra una colocación de préstamos de L.91.46 millones).

- Los Ingresos Corrientes de BANADESA ascienden a L.62.10 millones, correspondiente a una ejecución de 5.63% en comparación al presupuesto vigente (L.1,103.25 millones), inferiores en L.56.20 millones en relación a la cifra recaudada a junio 2021 (L.118.30 millones).

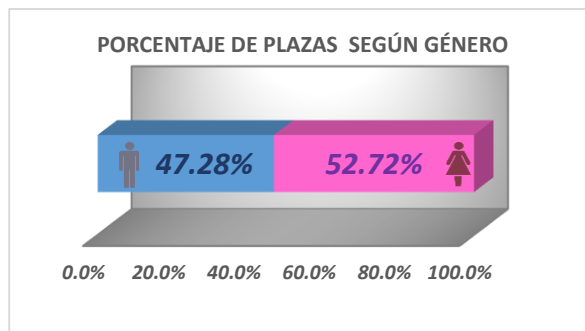
- Los rubros principales que conforman el Ingreso Corriente son: Ingresos de Operación con L.44.42 millones, provenientes en un 100.0% de Ingresos Financieros, y Rentas de la Propiedad que totalizó L.17.68 millones, conformado por Ingresos por Depósitos, Títulos Valores y Alquileres. Por otra parte, las Fuentes Financieras (conformado totalmente por la recuperación de préstamos) reflejan ejecución de L.160.44 millones (ejecución que resulta muy superior al monto presupuestado de L.125.18 millones).
- El Gasto Corriente erogado asciende a L.108.51 millones (con una ejecución del 29.13% en relación al presupuesto aprobado de L.372.55 millones).

De la cifra ejecutada en el grupo de Gasto Corriente, el mayor porcentaje lo absorben los Servicios Personales con el 65.14%, seguido de Servicios No Personales con el 26.93%, Servicio de la Deuda Pública 5.42%, la diferencia (2.51%) corresponde a los grupos de Materiales y Suministros, y Transferencias.

- A junio 2022, BANADESA registra un Déficit en Cuenta Corriente (Desahorro) de L.46.41 millones, para lo cual, presupuestariamente se estima para el período 2022 un resultado favorable de L.730.70 millones, situación que se origina debido a que la mayor parte de los ingresos presupuestados de BANADESA provienen de Transferencias Corrientes de la Administración Central que a la fecha estos fondos aún no han sido recepcionados. En junio 2021 BANADESA obtuvo un resultado positivo de L.22.88 millones.

## RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio el Banco operó con una planilla conformada de 459 empleados, de las cuales corresponde 288 a permanentes y 171 por contrato. La planta laboral actual es superior en 17 plazas con relación a junio del año anterior que registró una planilla conformada por 442 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 junio 2022 se encuentra dentro del parámetro aprobado.
- En relación a la equidad de género, el 52.72% de las plazas están ocupadas por mujeres (242 plazas), el 47.28% restante son ocupadas por hombres (217 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.41.11 millones, lo que representa el 34.32% del monto vigente presupuestado para el año 2022 de L.119.79 millones; la cifra ejecutada es superior en L.1.47 millones con respecto al ejercicio anterior (al mes de junio 2021) que registró la ejecución de L.39.64 millones.
- En beneficios y compensaciones se erogaron L.7.12 millones, monto que en mayor medida pertenece al pago de prestaciones (retiro voluntario y jubilación).



## RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de junio 2022 el Estado de Resultados de BANADESA revela un Resultado negativo de L.39.31 millones al registrar una baja recaudación de Ingresos frente al nivel de Egresos reportados, resultado que es incomparable con el superávit de L.21.66 millones registrado a junio 2021.
- Los Estados Financieros presentados por BANADESA reflejan en la cuenta de Préstamos por Cobrar un monto de L.1,550.78 millones, lo que representa el 74.13% de la cartera de fondos propios de BANADESA (L.2,091.95 millones).
- El Pasivo Corriente (exigibles a corto plazo) asciende a L.3,619.98 millones, cifra que comparada con lo registrado en el mismo periodo del año anterior de L.3,548.21 millones, las obligaciones a corto plazo actuales han experimentado un incremento de L.71.77 millones.
- Los Depósitos de cuentahabientes muestran un saldo de L.1,271.67 millones, los cuales constituyen una obligación para BANADESA.
- El Patrimonio y Nivel de Reservas totalizaron en un valor negativo de L.3,113.81 millones, lo cual significa que el Banco debe más de lo que tiene, su Activo Total no logra cubrir el total de Pasivos, originado por la acumulación de resultados negativos (en el ejercicio actual y años anteriores) que impactan directamente en el capital.

## RESUMEN FINANCIERO "BANADESA"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Junio 2022
Ingresos de Operación	62.87
Ingresos Financieros	52.83
Otros Ingresos	24.81
Ingresos Totales	87.67
Gasto de Operación	119.25
Gasto Total	126.98
Utilidad Operativa	-56.38
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>-39.31</b>
Activo Corriente	2,237.42
Disponibilidad (Caja y Banco)	616.85
Préstamos por Cobrar (sin aprovisionamiento)	1,550.78
Inversiones Financieras	903.87
Activo Total	2,844.01
Pasivo Corriente	3,619.98
Depósitos	1,271.67
Deuda (Préstamos)	930.31
Pasivo Total	5,957.82
Patrimonio y Reservas	-3,113.81
Indicadores	
Solvencia	0.62
Capital Neto de Trabajo	-1,382.56
Nivel de Endeudamiento	2.09
Calidad de la Deuda	0.61
Margen de Utilidad Neta	-0.45
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.36

Fuente: Estados Financieros del Sistema Contable de BANADESA al 30 de Junio 2022

- El Índice de Liquidez: es de 0.62, 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 0.62 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, del total de las obligaciones del Banco, el 61% corresponden a corto plazo.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs Ingresos: El monto de Gastos Operativos que BANADESA registra, supera en 63% sus Ingresos Totales, lo cual se traduce en la no 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.39.31 millones, debido al bajo nivel de recaudación de ingresos en comparación a los gastos generados. Es importante resaltar que

presupuestariamente el 68.52% de los Ingresos de BANADESA provienen de Transferencias Corrientes de la Administración Central, a la fecha estos fondos aún no han sido recepcionados por el Banco.

El Poder Ejecutivo mediante Decreto Ejecutivo PCM-10-2022 del 3 de mayo 2022 declaró Estado de Emergencia Alimentaria, a través del cual se ordena la reactivación económica y financiera de BANADESA, a fin de atender y financiar necesidades de crédito agrícola, situación por la cual el Presupuesto de BANADESA fue ampliado en L.998.50 millones, monto que es financiado con Transferencias Corrientes de la Administración Central.

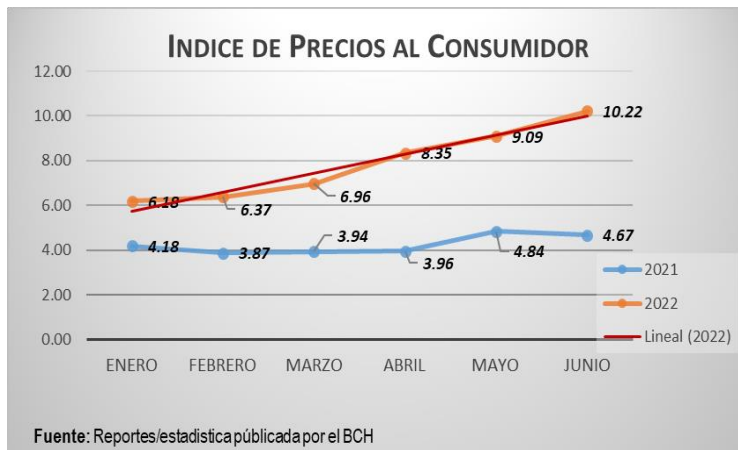
Es importante destacar que la crisis financiera histórica de BANADESA es originada por la mala administración de la cartera de préstamos, debido a la poca exigibilidad de garantías al momento de otorgar préstamos, así como, leyes de condonación de deudas a morosos y saneamiento de la Cartera de Préstamos (por parte del poder legislativo), lo cual ha permitido que las personas deudoras queden libres de deuda, en detrimento de las finanzas del Banco.

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 (78.02%), implementando medidas eficientes en la gestión de cobro, considerando dentro de esta metodología el cobro inmediato de activos en garantía a fin de cubrir deudas por préstamos incobrables.

## BCH

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El Índice de Precios al Consumidor (IPC) al 30 de junio 2022 ascendió a 10.22%, superior en 5.55 puntos porcentuales (más del doble) en relación a la registrada en junio 2021 (4.67%). Este indicador ha sufrido incrementos muy significativos 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 aceleración en este indicador esencialmente se ha visto afectado por choques en la economía mundial, que además del incremento en los precios del combustible también ha afectado el precio de materias primas, incluyendo mayores precios en los servicios de flete, no obstante, el aumento del IPC en Honduras es catalogado como uno de los más altos en la región centroamericana.

La variación en el IPC obtenida a junio 2022 fue influenciada principalmente por aumentos en el rubro de:

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

- En sesión de la Comisión de Operaciones de Mercado Abierto (COMA) del BCH, llevada a cabo a finales de marzo 2022, 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.

Es importante considerara que la TPM además de servir como parametro para la fijación de tasas de interés, tambien sirve como instrumento para la reducción de procesos inflacionarios, ya que al haber menos cantidad de dinero en la economía la inflación disminuye.

- El tipo de cambio del Lempira con respecto al Dólar de Estados Unidos al término del mes de junio 2022 se situó en L.24.5636 por c/US\$.1.00 (precio de venta del dólar en el sistema financiero), valor que comparado con el registrado a junio de 2021 de L.24.1323 refleja un aumento de L.0.4313 (depreciación del Lempira frente al Dólar).

Por otra parte, en el Sistema Financiero Nacional el precio de compra del dolar al 30 de junio 2022 se situó en en L.24.3929 por c/US\$.1.00, la diferencia entre ambos valores compra/venta (diferencial cambiario) es la ganancia que los bancos reciben por transacciones en dólares.



- El saldo de las Reservas Internacionales Netas (RIN) a junio 2022 fue de US\$.8,352.49 millones, que comparado con los US\$.8,645.38 millones registrados a junio 2021, el saldo en las RIN disminuyó en US\$.292.89 millones.
- La cobertura de las Reservas Internacionales, según la metodología del Fondo Monetario Internacional (FMI), se situó en un poco más de 6.1 meses (6 meses y 3 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.

Sobre este último indicador es importante mencionar que mediante Decreto Legislativo 30-2022 (Modificación del Presupuesto General de Ingresos y Egresos de la República y sus Disposiciones Generales, Ejercicio Fiscal 2022) en su artículo N°274-J, autoriza a la Secretaría de Finanzas (SEFIN) a suscribir contrato de préstamo con el BCH, por un monto de US\$.1,000.00 millones, financiados con la disminución de las RIN, con el propósito de financiar inversión pública, pago de deuda y gestión de pasivos (incluyendo pagos ocasionadas por el vencimiento de Bonos de Gobierno en el exterior).

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- Mediante Decreto Legislativo N°30-2022 del 8 de abril 2022, el Presupuesto General de la República fue ampliado en L.33,705.5 millones, sin embargo, el Presupuesto asignado al BCH no sufrió ninguna modificación.
- 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 junio 2022, de 35.99% y 28.67% respectivamente.
- Del total de Ingresos (L.2,383.23 millones), los Ingresos Corrientes representan el 99.49%.
- Al mes de junio 2022, los Ingresos Corrientes recaudados por el BCH ascienden a L.2,371.03 millones, ejecutando a la fecha el 35.94% del Presupuesto vigente (L.6,598.10 millones).

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE JUNIO	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>6,622.48</b>	<b>2,383.23</b>	<b>35.99</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>6,598.10</b>	<b>2,371.03</b>	<b>35.94</b>
Ingresos Propios (Financieros)	6,591.28	2,357.91	35.77
Otros Ingresos	6.82	13.12	192.38
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>24.38</b>	<b>12.20</b>	<b>50.04</b>
Recuperación de Préstamos	24.38	12.20	50.04
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>6,622.48</b>	<b>1,898.38</b>	<b>28.67</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>5,757.12</b>	<b>1,872.61</b>	<b>32.53</b>
Servicios Personales	2,192.50	824.15	37.59
Servicios No Personales	1,268.74	437.36	34.47
Materiales y Suministros	314.16	11.46	3.65
Transferencias	180.29	67.55	37.47
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	1,801.43	532.09	29.54
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>840.98</b>	<b>498.42</b>	<b>59.27</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>823.51</b>	<b>6.35</b>	<b>0.77</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>41.85</b>	<b>19.42</b>	<b>46.40</b>
Amortización Préstamos	41.85	19.42	46.40
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>484.85</b>	<b>0.00</b>

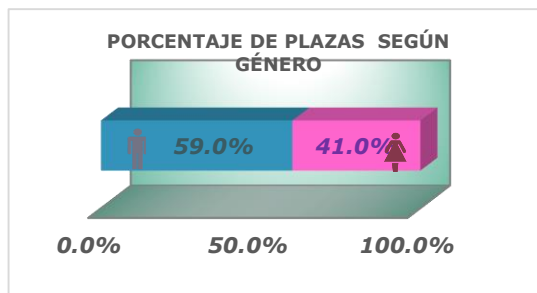
Fuente: BCH

En el período anterior (junio 2021) la captación de ingresos corrientes del BCH ascendió a L.2,545.35 millones, monto que supera en L.174.32 millones a la recaudación actual.

- La principal fuente de Ingresos Corrientes lo constituyen Rentas de la Propiedad con un 62.99% (L.1,493.41 millones). Dentro de este subgrupo, los intereses por depósitos internos suman L.810.75 millones; intereses por depósitos externos un monto de L.670.17 millones; intereses por títulos valores, dividendos por acciones y alquileres totalizan L.12.49 millones.
- En Gasto Corriente se ejecutó la cantidad de L.1,872.61 millones, equivalente a 32.53% de la cifra vigente (L.5,757.12 millones). Al compararse la cifra erogada a junio 2021, que reportó una ejecución de L.1,431.53 millones, el monto en el gasto corriente actual es superior en L.441.08 millones.
- Al 30 de junio 2022 el BCH registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.498.42 millones, resultado que es muy inferior al registrado a junio 2021 de L.1,113.82 millones.

## RECURSO HUMANO

- Al finalizar el mes de junio 2022 el BCH operó con una planta laboral de 1,282 plazas, de las cuales corresponde a la categoría permanente 1,191 y 91 temporales (por contrato). En comparación con las plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2022 (1,582 plazas), la cifra actual está por debajo en 300 plazas, sin embargo, es superior en 37 plazas en comparación a la cantidad de personal registrada a junio 2021 (1,245 plazas).



- Los Servicios Personales muestran una ejecución del 37.59% (L.824.15 millones) de lo programado para el año (L.2,192.50 millones); de los cuales el 89.36% (L.736.48 millones) corresponde al personal permanente, 1.57% (L.12.95 millones) al personal por contrato y la diferencia corresponde a otros beneficios. Los sueldos básicos pagados (según reporte de Relación de Personal y Ejecución Presupuestaria remitida por el BCH) totalizaron en L.314.34 millones para el personal permanente que representa el 39.72% del presupuesto vigente (L.791.39 millones) y L.10.77 millones al personal temporal equivalente a un 28.78% del monto vigente (L.37.42 millones).

El monto de Sueldos y Salarios pagados a junio 2022 fue de L.325.11 millones (personal permanente y temporal), al compararse con la cifra reportada a junio 2021 (L.296.47 millones) se registra un incremento de L.28.64 millones.

En retribuciones por concepto de pago de horas extras se erogó la cantidad de L.15.41 millones, (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 59.0% de las plazas están ocupadas por hombres (756 plazas), con mayor peso en la categoría administrativa, obra y seguridad; y el 41.0% (526 plazas) restante son ocupadas por mujeres.
- En beneficios y compensaciones se erogaron L.59.31 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.350.86 millones.

## RESULTADO FINANCIERO

- El BCH al finalizar el segundo período trimestral 2022 en el Estado de Ganancias y Pérdidas revela un resultado negativo en el ejercicio de L.1,930.31 millones, resultado que es incomparable al resultado positivo obtenido a junio 2021 de L.474.57 millones, como resultado de incrementos en los ítems de otros gastos de funcionamiento (específicamente Fluctuaciones de Precio de Mercado).
- Las Inversiones Financieras a corto plazo ascienden a L.103,264.94 millones, de las cuales la inversión en Bonos representa el 99.04% (L.102,271.93 millones). Las Inversiones a largo plazo totalizaron en L.84,215.34 millones, clasificadas como Activo no Corriente.
- Los depósitos en el BCH muestran un saldo de L.113,152.62 millones, el cual está distribuido en: depósitos del sector público L.39,867.31 millones, sector financiero L.73,042.73 millones y otros depósitos L.242.58 millones.
- Al 30 de junio 2022 el BCH refleja en el Estado de Situación Financiera una deuda originada por préstamos por pagar (externos/interiores) de L.69,764.65 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 0.87, 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 84% corresponden a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta / Rentabilidad Bruta: Al finalizar el segundo período trimestral 2022 el BCH no reporta ganancias en sus Estados Financieros, obteniendo un resultado desfavorable en este indicador.

## RESUMEN FINANCIERO "BCH"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Junio 2022
Ingresos de Operación	718.58
Ingresos Financieros	1,626.48
Otros Ingresos	2,118.69
Ingresos Totales	4,463.76
Gasto de Operación	971.48
Gasto Total	6,394.07
Utilidad Operativa	-252.90
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>-1,930.31</b>
Activo Corriente	202,748.85
Disponibilidad (Caja y Banco)	98,839.83
Cuentas por Cobrar	607.66
Inversiones Financieras	187,480.28
Activo Total	288,761.54
Pasivo Corriente	234,099.07
Cuentas por Pagar	62,286.45
Deuda (Préstamos)	69,764.65
Pasivo Total	277,443.03
Patrimonio y Reservas	11,318.51
Indicadores	
Liquidez	0.87
Capital Neto de Trabajo	L. -31,350.220
Nivel de Endeudamiento	0.96
Calidad de la Deuda	0.84
Margen de Utilidad Neta	-0.43
Porcentaje Gastos de Operación vrs	0.22
Rentabilidad Bruta	-2.69

Fuente: Estados Financieros del BCH al 30 de junio 2022.

- Porcentaje de Gastos de Operación vrs. Ingresos: Los gastos de operación representan el 22% de los ingresos totales.

## OTROS INDICADORES

- El Nivel de Reservas Internacionales ha disminuido en US\$.292.89 millones en comparación a la cifra registrada a junio 2021 (US\$.8,645.38 millones), no obstante, la cifra actual (US\$.8,352.49 millones) permitirá la venta de divisas para realizar transacciones en el exterior aproximadamente alrededor de 6 meses y 3 días.
- La Tasa de Política Monetaria del 3.0% 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 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.0.431 ctvs. en relación al registro obtenido a junio 2021 (L.24.1323 por dólar) comparado con el valor a junio 2022 de L.24.5636 (por dólar).
- El Índice de Precios al Consumidor ha experimentado variaciones importantes con tendencia hacia el alza durante los primeros 6 meses del período 2022, si comparamos el IPC registrado a junio 2021 (4.67%) vrs junio 2022 (10.22%) hay un incremento de 5.55 puntos porcentuales.

Otros Indicadores	
Aumento de Reservas	\$ -292.89
Cambio en la Tasa de Política Monetaria	0.00%
Variación de LPS/USD\$	L. 0.431
Variación IPC	5.55pp

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de junio 2022 el BCH reporta un Índice de Precios al Consumidor (IPC) del 10.22%, superior en 5.55 puntos porcentuales (más del doble) en relación a la registrada en junio 2021 (4.67%), 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.1,930.31 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, a fin de poder efectuar un análisis integral de dicha Institución.

## BANHPROVI

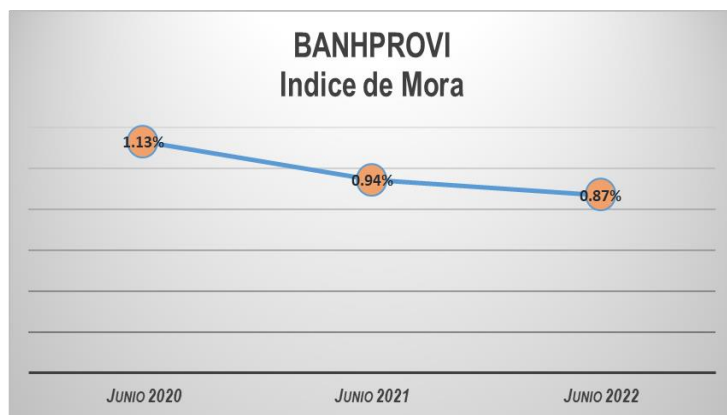
### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El saldo de la cartera de préstamos al 30 de junio 2022 asciende a L.36,229.86 millones, la cual está conformada de la siguiente manera: Fondos Propios con L.12,089.01 millones, y Fondos de Fideicomiso con L.24,140.85 millones.

Al comparar el saldo de la cartera actual con el saldo de la cartera de préstamos al mes de junio 2021 (L.35,379.29 millones), el resultado actual es superior en L.850.57 millones, impulsada en su mayoría por créditos hipotecarios.



- El número de préstamos otorgados/desembolsados a junio 2022 fue de 2,996 nuevos créditos, de los cuales 540 se financiaron con fondos propios y 2,456 con fideicomisos. Es importante señalar que el número de créditos otorgados/desembolsados a junio 2021 fue de 3,134, para este período hay una disminución de 138 en la cantidad de gestiones de desembolso/otorgamiento de préstamos.
- El otorgamiento / desembolso de préstamos a junio 2022 registró L.3,545.20 millones en créditos, superior en L.1,933.20 millones en relación a la meta programada a junio 2022 de L.1,612.00 millones, y muy inferior (L.1,530.12 millones) con respecto al monto reportado a junio 2021 (L.5,075.32 millones).
- Por concepto de recuperación de préstamos a junio 2022, se reporta un monto de L.1,005.29 millones, resultado que es muy superior con respecto a la meta semestral programada de L.762.48 millones, por otra parte, este resultado es inferior a la cifra registrada a junio 2021 que totalizó en L.1,378.86 millones.



Fuente: Información obtenida de los reportes presentados por BANHPROVI

- BANHPROVI reporta un índice de mora del 0.87% (la Cartera en Mora asciende a L.314.61 millones), índice que ha disminuido en relación a junio 2021 (0.94%) y junio 2020 (1.13%), tal como lo muestra la gráfica lateral, sin embargo, el resultado en cuanto a la recaudación por concepto de recuperación de préstamos es muy inferior en relación a lo generado en períodos anteriores (a junio 2021 se recaudó un monto de L.1,378.86 millones y a junio 2020 L.1,117.39 millones).

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

### BANCO HONDUREÑO PARA LA PRODUCCIÓN Y LA VIVIENDA (BANHPROVI)

#### Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

(Cifras en Millones de Lempiras)

- Mediante Decreto Legislativo N°30-2022 del 8 de abril 2022, el Presupuesto General de la República fue ampliado en L.33,705.5 millones, sin embargo, el Presupuesto asignado al BANHPROVI no sufrió ninguna modificación.

- 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 principal 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 junio 2022 BANHPROVI reporta una ejecución del 66.09% en sus ingresos y gastos totales (L.2,096.60 millones respectivamente).
- Los Ingresos Corrientes ascienden a L.548.18 millones, equivalente al 51.05% del presupuesto vigente (L.1,073.89 millones) y superior en L.2.89 millones al comparar con los ingresos corrientes recaudados a junio 2021 de L.545.29 millones.
- A junio 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 (L.544.15 millones), además de otros ingresos de instituciones financieras privadas (L.4.03 millones).

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE JUNIO	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>3,172.40</b>	<b>2,096.60</b>	<b>66.09</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>1,073.89</b>	<b>548.18</b>	<b>51.05</b>
Ingresos Propios (Financieros)	1,065.76	548.18	51.44
Transferencia Corriente Administración Central	8.13	0.00	0.00
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>2,098.51</b>	<b>1,548.42</b>	<b>73.79</b>
Disminución de la Inversión	739.34	109.33	14.79
Obtención de Préstamos	0.00	0.00	0.00
Recuperación de Préstamos	1,359.17	1,439.09	105.88
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>3,172.40</b>	<b>2,096.60</b>	<b>66.09</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>642.28</b>	<b>872.44</b>	<b>135.83</b>
Servicios Personales	342.16	111.72	32.65
Servicios No Personales	131.04	14.86	11.34
Materiales y Suministros	23.93	2.85	11.91
Transferencias	8.17	0.00	0.00
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	136.98	743.01	542.42
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>431.61</b>	<b>-324.26</b>	<b>-75.13</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>51.00</b>	<b>2.12</b>	<b>4.16</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>2,479.12</b>	<b>1,222.04</b>	<b>49.29</b>
Amortización Préstamos	39.44	14.18	35.95
Colocación de Préstamos/Compra de Títulos Valores	2,439.68	1,207.86	49.51
<b>INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

Fuente: BANHPROVI



- Los Ingresos por Fuentes Financieras suman un monto de L.1,548.42 millones, conformado por recuperación de préstamos a largo plazo por un monto L.1,439.09 millones y disminución de la inversión con L.109.33 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 73.79%.

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.-

- El Gasto Corriente erogado asciende a L.872.44 millones, monto que sobre ejecutó en 35.83% del presupuesto vigente 2022 (L.642.28 millones), estos gastos superiores a lo presupuestado se originan debido a pagos de intereses/comisiones del servicio de la deuda, ejecutados en L.743.01 millones, para lo cual únicamente se contemplaba L.136.98 millones (cifra presupuestada).

Situación que según reporte presupuestario fueron pagos orientados por la cancelación de Bonos para financiamiento de vivienda (emitidos en el 2008), clasificados como serie A3 y serie C (ya se están realizando gestiones pertinentes en la Dirección General de Presupuesto a fin de incorporar estos cambios en el presupuesto estimado 2022).

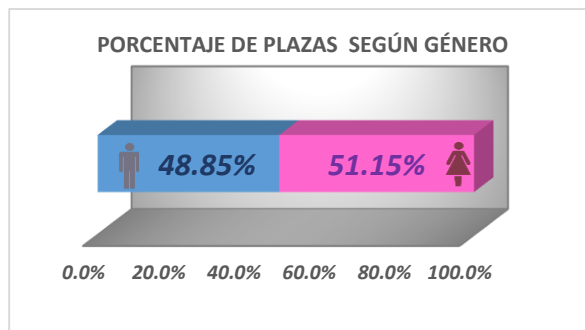
Si se compara la ejecución del Gasto Corriente actual (L.872.44 millones) con la cifra erogada en el mismo período del año anterior (L.180.40 millones), la cifra actual es superior en L.692.04 millones.

El mayor porcentaje de Gasto Corriente lo absorben los Intereses por Servicio de la Deuda 85.16% (L.743.01 millones), seguido de Servicios Personales con 12.81% (L.111.72 millones), Servicios no Personales 1.70% (L.14.86 millones), Materiales y Suministros 0.33% (L.2.85 millones). El grupo de Transferencias no reporta ejecución en este período.

- A junio 2022 BANHPROVI registra un Déficit en Cuenta Corriente de L.324.26 millones, al realizar pagos adicionales (intereses/comisiones del servicio de la deuda) al monto presupuestado de Gastos Corrientes, cifra que resulta incomparable al resultado positivo de L.364.89 millones registrado a junio 2021.

## RECURSO HUMANO

- El Banco operó con una planta laboral de 276 plazas (246 permanentes y 30 por contrato), número que se redujo en 82 plazas, respecto a los 358 puestos de trabajo reportados al mes de junio 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 54.35% (150) de las plazas están ocupadas por mujeres, y 45.65% (126) restante son ocupadas por hombres, representación poco equitativa en cuanto a la clasificación por géneros.
- De acuerdo a los reportes de Relación de Personal recibidos de BANHPROVI, en sueldos y salarios del personal permanente se erogó L.69.96 millones y en el temporal L.2.71 millones, cifras que sumadas representa el 35.24% de la cifra presupuestada de L.206.19 millones. Por otra parte, si comparamos la cifra erogada actual de L.72.67 millones con la cifra registrada a junio 2021 de L.74.07 millones se registra una disminución de L.1.40 millones, lo cual es coherente con el número de plazas reportadas.





- En beneficios y compensaciones se erogó la cantidad de L.257.69 millones, monto que en mayor medida pertenece al pago de prestaciones (retiro voluntario y jubilación). Es importante mencionar que para este renglón de gasto en el actual ejercicio no había asignación presupuestaria, por lo cual es importante que BANHPROVI realice las gestiones pertinentes en la Secretaría de Finanzas (SEFIN) para realizar los traslados presupuestarios correspondientes.

## RESULTADO FINANCIERO

- La diferencia entre Ingresos y Gastos Operativos al finalizar junio 2022, generó una pérdida operativa de L.106.37 millones.
- El Estado de Resultados revela un resultado favorable en el ejercicio de L.337.77 millones, inferior en L.4.05 millones al compararlo con el resultado al mes de junio 2021 (L.341.82 millones).
- El Balance General reporta una Disponibilidad en Caja y Bancos de L.958.04 millones, correspondiente a un 53.78% de los Activos Corrientes que totalizaron en L.1,781.44 millones.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.50.84 millones.
- La cuenta de Inversiones Financieras totalizó L.12,845.32 millones, de las cuales las inversiones a corto plazo representan el 5.98% (L.767.75 millones) y a largo plazo el 94.02% (L.12,077.57 millones).
- Índice de Liquidez: por cada Lempira de Pasivo Corriente, BANHPROVI cuenta con L.4.82 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.1,411.83 millones, lo que indica que el Banco tiene liquidez suficiente después de cubrir sus deudas a corto plazo, para continuar con sus operaciones.
- Índice de Endeudamiento: Por cada Lempira que tiene en el activo, debe L.0.29 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 0.53 centavos de Lempiras de utilidad después de gastos e impuestos.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: Los gastos operativos de BANHPROVI representa el 36.0% del total de ingresos totales.

### RESUMEN FINANCIERO "BANHPROVI"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Junio 2022
Ingresos de Operación	125.04
Ingresos Financieros	544.51
Otros Ingresos	97.78
Ingresos Totales	642.29
Gasto de Operación	231.41
Gasto Total	304.52
Utilidad Operativa	-106.37
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>337.77</b>
Activo Corriente	1,781.44
Disponibilidad (Caja y Banco)	958.04
Cuentas por Cobrar	50.84
Inversiones Financieras (Corto / Largo Plazo)	12,845.32
Activo Total	13,945.14
Pasivo Corriente	369.61
Cuentas por Pagar	369.61
Deuda (Préstamos)	3,737.52
Pasivo Total	4,107.13
Patrimonio y Reservas	9,838.01
Indicadores	
Solvencia	4.82
Capital Neto de Trabajo	L. 1,411.83
Nivel de Endeudamiento	0.29
Calidad de la Deuda	0.09
Margen de Utilidad Neta	0.53
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.36
Rentabilidad Bruta	2.70

Fuente: Estados Financieros del Sistema Contable de BANHPROVI al 30 de Junio 2022

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

A junio 2022 el saldo de Otorgamiento/Desembolso de Préstamos fue de L.3,545.20 millones, superior a las cifras programadas para ambas metas en el semestre (Otorgamiento / Desembolso L.1,612.00 millones).

La Institución presenta en su Estado de Resultado una Utilidad del ejercicio de L.337.77 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 junio 2022 totalizaron en L.544.51 millones (clasificados como ingresos de no operación).

La Institución presenta Activos Corrientes por el orden de L.1,781.44 millones y Pasivos Corrientes de L.369.61 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.

Es importante que las cifras consignadas en el presupuesto de BANHPROVI sean el reflejo de los movimientos y gastos reales a ejecutar en el período, por lo que es esencial que antes de erogar un gasto no programado en el presupuesto de BANHPROVI, los responsables realicen las ampliaciones o traslados presupuestario pertinentes autorizados por SEFIN en tiempo y forma.

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 y cobertura de los servicios que brinda.

BANHPROVI debe implementar acciones en la gestión de cobros de la cartera en mora, para evitar el crecimiento de la misma. Actualmente el porcentaje de mora asciende a 0.87% equivalente a L.314.61 millones.

## CNBS

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de junio del 2022 la Unidad de Supervisión realizó 202 revisiones especiales en instituciones bancarias, públicas y privadas, cooperativas de ahorro y crédito, organizaciones de desarrollo financiero, casas de bolsas, e instituciones de seguros, e Institutos de Previsión entre otros, logrando una ejecución de 94.39% de lo programado para el semestre (214 revisiones).
- En la Dirección de Protección al Usuario Financiero se atendieron 390 reclamos de usuarios financieros, observando una ejecución de 100.26% de lo programado para el semestre (389 reclamos).



- A través de la Unidad de Inteligencia se realizaron 408 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 semestre (408 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 546.18 millones en los ingresos y 271.00 millones por el lado del gasto.
- Los Ingresos Totales percibidos fueron de L.546.18 millones, equivalente a 73.54% con respecto al monto aprobado, los cuales

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

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>742.74</b>	<b>546.18</b>	<b>73.54</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>742.74</b>	<b>546.18</b>	<b>73.54</b>
Contribuciones del Sistema Asegurador	631.08	490.77	77.77
Transferencias Corrientes de Instituciones Desc.	108.03	54.01	50.00
Otros Ingresos	3.63	1.40	38.57
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>742.74</b>	<b>271.00</b>	<b>36.49</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>722.74</b>	<b>270.55</b>	<b>37.43</b>
Servicios Personales	541.64	239.48	44.21
Servicios no Personales	153.12	26.70	17.44
Materiales y Suministros	11.08	0.50	4.51
Transferencias	16.90	3.87	22.90
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>20.00</b>	<b>275.63</b>	<b>1,378.15</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>20.00</b>	<b>0.45</b>	<b>2.25</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>275.18</b>	<b>0.00</b>

Fuente: CNBS

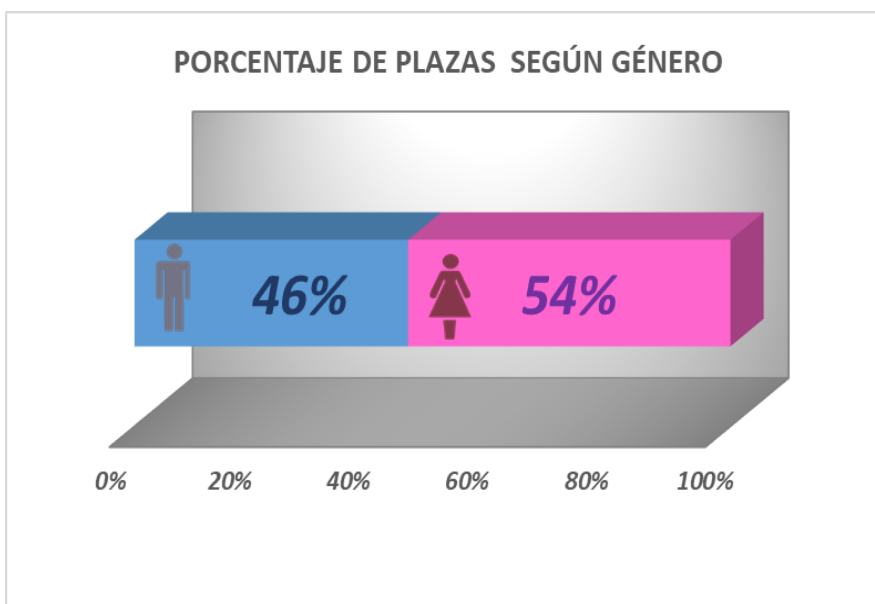
corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes; se observa mayor en L.68.58 millones en relación

a los Ingresos percibidos en el mismo periodo del año 2021 (L.477.60 millones). El 89.85% de los ingresos totales corresponden a los aportes de las instituciones del sistema financiero nacional, el 9.89% a transferencias recibidas de instituciones del Sector Público Descentralizado, y el 0.26% a otros ingresos.

- Los Gastos Totales acumulados a junio 2022 fueron de L.271.00 millones, equivalente a 36.49% del monto aprobado para el año, el cual se refleja superior en L.25.00 millones en relación a lo ejecutado a junio 2021 (L.246.00 millones).
- El Gasto Corriente fue de L.270.55 millones, con una ejecución del 37.43% del monto aprobado para el año (L.722.74 millones), superior en L.24.85 millones en relación a lo reportado en el mismo periodo del año 2021 (L.245.70 millones); el mayor porcentaje lo representan los Servicios Personales con 88.52% (L.239.48 millones), Servicios no Personales con 9.87% (L.26.70 millones) y la diferencia 1.61% (L.4.37 millones) corresponde a Transferencias Corrientes, Materiales y Suministros.
- De acuerdo a la información proporcionada por la Institución, la relación de Ingresos Corrientes (L.546.18 millones) y Gastos Corrientes (L.270.55 millones), generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.275.63 millones. Al compararlo con el mismo periodo de 2021 (L.231.90 millones) es superior en L.43.73 millones.

## RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio de 2022 la estructura de personal fue de 416 empleados, de los cuales corresponden a la categoría de empleados permanentes 412 y por contrato 4; inferior en 50 empleados en comparación al mismo periodo del año anterior (466 plazas). El total de las plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2022 fue de 476 plazas.
- El 46% (191) de los empleados corresponde al género masculino y el 54% (225) al género femenino.



- En concepto de sueldos y salarios reporta una ejecución de L.126.58 millones, equivalente a 43.60% del monto aprobado para el año (L.290.30 millones); en comparación a junio del 2021 (L.120.90 millones), la ejecución fue mayor en L.5.68 millones.
- En concepto de pago de prestaciones laborables reportan L.5.91 millones, el total de empleados cancelados es de 10 de personas.

## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de junio 2022 reporta una Utilidad de L.271.64 millones, producto del crecimiento de L.69.82 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.43.95 millones al compararlo con la Utilidad obtenida en el mismo periodo del año 2021 (L.227.69 millones).

- El Balance General registra una disponibilidad en caja y bancos de L.634.62 millones.
- Las cuentas por cobrar ascienden a L.85.17 millones. Por concepto de las transferencias que tienen que hacer las instituciones supervisadas.
- Las cuentas por pagar ascienden a L.15.96 millones, que corresponde principalmente a los Aportes y Retenciones por pagar.
- El Índice de Solvencia: reporta un valor de 7.36, 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.636.48 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 0.29 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la Institución.
- Índice de Calidad de Deuda: indica que el 44% 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.0.50 centavos de utilidad.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs Ingresos: se observa que, del total de ingresos generados, se destina el 50% para cubrir gastos operativos de la Institución.
- Rentabilidad Sobre Activos: La CNBS por cada Lempira que tiene en sus Activos, obtiene L0.34 centavos de utilidad siendo esta proporción razonable.
- La Institución presenta un nivel de endeudamiento y liquidez positivos, ya que mantiene Pasivos por L.229.29 millones, bastante bajo en relación a sus Activos Totales (L.799.98 millones).

## RESUMEN FINANCIERO "CNBS"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Junio 2022
Ingresos de Operación	544.81
Ingresos por Transferencias	544.80
Otros Ingresos	1.38
Ingresos Totales	546.21
Gasto de Operación	270.69
Gasto Total	274.57
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>271.64</b>
Activo Corriente	736.60
Disponibilidad (Caja y Banco)	634.62
Cuentas por Cobrar	85.17
Inversiones Financieras	0.30
Activo Total	799.98
Pasivo Corriente	100.12
Cuentas por pagar	15.96
Pasivo Total	229.29
Patrimonio	570.69
Indicadores	
Liquidez	7.36
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 636.48
Nivel de Endeudamiento	0.29
Calidad de la Deuda	0.44
Margen de Utilidad Neta	0.50
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.50
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.34

Fuente: Estados Financieros del CNBS al 30 de junio 2022.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de junio del año 2022 la CNBS logró el cumplimiento de metas de forma satisfactoria en un promedio de 98.91%, 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.271.64 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.275.63 millones, ocasionado en parte por el incremento de L.69.82 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.

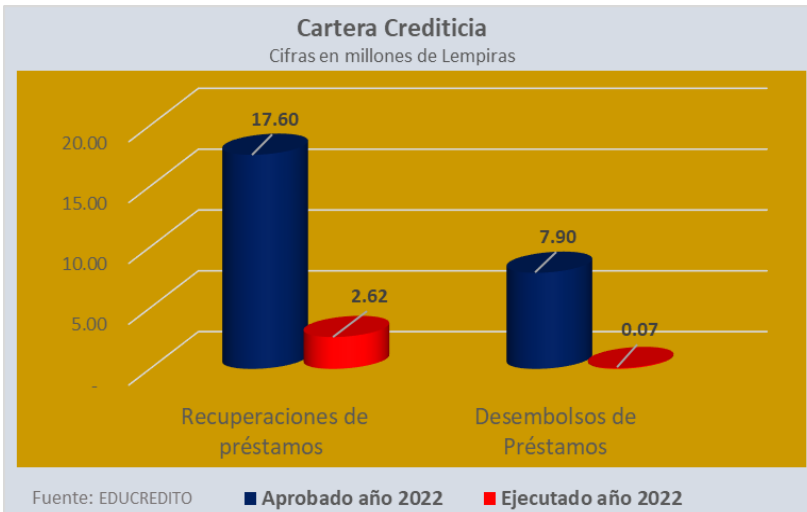
La CNBS muestran una ejecución baja en los grupos del gasto Servicios no Personales, Materiales/ Suministros y Bienes Capitalizables, debido principalmente a que las compras no se ejecutaron conforme a lo programado para el año, ya que todas las actividades de la institución se realizaron a través de 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 30 de junio 2022 el Instituto realizó desembolsos de préstamos ejecutados por el orden de L.0.07 millones, lo que apenas representa el 0.89% 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 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 segundo trimestre se programó el otorgamiento de 8 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.2.62 millones, lo que representa el 14.89% 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 30 de junio 2022 el Instituto reporta una mora del 52.89 (L.14.81 millones), que en comparación al segundo trimestre del año 2021 (L.14.81 millones) se mantiene igual.
- El Instituto de Crédito Educativo a través de la División de Créditos y Recuperaciones ha obtenido Ingresos por recuperación de préstamos otorgados de L.4.08 millones (capital L.2.62 millones, intereses normales L.1.02 millones, Intereses moratorios L.0.44 millones), equivalente a 23.18% de lo programado anual (L.17.60 millones).
- Se reporta una cartera por recuperar de 424 préstamos por un monto de L.27.99 millones (L.13.18 millones capital vigente y L.14.81 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.5.00 millones por el lado de los ingresos y L.4.17 millones por el lado del gasto, equivalente a 26.84% y 22.38% 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.5.00 millones) inferior en L.1.00 millones en comparación al monto total de los ingresos del segundo trimestre 2021 (L.6.00 millones)



- Los Ingresos Corrientes percibidos fueron de L.2.38 millones, equivalente a 26.01% 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 es inferior en L0.32 millones (L.2.70 millones).

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

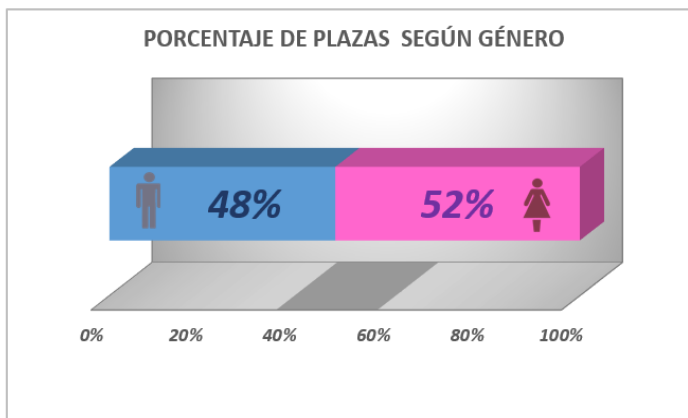
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>18.63</b>	<b>5.00</b>	<b>26.84</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>9.15</b>	<b>2.38</b>	<b>26.01</b>
Otros Ingresos	9.15	2.38	26.01
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>9.48</b>	<b>2.62</b>	<b>0.00</b>
Recuperación de Prestamos a Largo Plazo	9.48	2.62	0.00
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>18.63</b>	<b>4.17</b>	<b>22.38</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>10.68</b>	<b>4.05</b>	<b>37.92</b>
Servicios Personales	9.29	3.57	38.43
Servicios no Personales	1.01	0.37	36.63
Materiales y Suministros	0.35	0.10	28.57
Transferencias	0.03	0.01	33.33
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>-1.53</b>	<b>-1.67</b>	<b>109.15</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>0.10</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>7.85</b>	<b>0.06</b>	
Colocación de Préstamos	7.85	0.06	
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>0.83</b>	<b>0.00</b>

Fuente: EDUCREDITO

- Los Gastos Totales erogados fueron de L.4.17 millones, lo que representa un 22.38% del presupuesto vigente 2022 (L.18.63 millones); inferior en L.1.73 millones en relación al segundo trimestre 2021 (L.5.90 millones).
- El Gasto Corriente fue de L.4.05 millones, equivalente a 37.92% del monto aprobado para el año (L.10.68 millones); en comparación al segundo trimestre del 2021 (L.3.90 millones), es superior en L.0.15 millones; absorbe el mayor porcentaje los Servicios Personales con 88.15% (L.3.57 millones), 9.13% (0.37 millones) los Servicios No Personales y la diferencia corresponde a Materiales y Suministro 2.72% (L.0.11 millones)
- La relación de Ingresos Corrientes (L.2.38 millones) y Gastos Corrientes (L.4.05 millones), generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.1.67 millones, superior al comprarlo con el segundo trimestre de 2021 (L.1.20 millones) en L.0.47 millones, originado en gran parte por la baja recaudación en la recuperación de los préstamos.

## RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio 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, inferior en 1 empleado 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.2.32 millones, equivalente 39.19% del presupuesto aprobado (L.5.92 millones); mayor en L.0.09 en relación al mismo periodo del año anterior (L.2.23 millones).

## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Rendimiento Financiero al 30 de junio 2022 reporta un déficit de L1.68 millones. A junio 2021 reportó un déficit de L.1.12 millones.
- El Balance General reporta en Cuentas por Cobrar un monto de L.2.17 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.73.65 millones, inferior en L.2.68 millones al comparar con lo reportado a junio 2021 (L76.33 millones).
- El Pasivo Total reporta un valor de L.13.39 millones, menor en L.0.25 en relación a lo revelado en el año anterior (L.13.14 millones).
- En Disponibilidades de Caja y Banco, muestran un saldo de L.6.64 millones.
- Las Inversiones Financieras, reflejan un valor de L.1.71 millones.
- Índice de Liquidez: presenta una solvencia de 0.88, 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.1.45 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.0.71 centavos de pérdidas.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: Los gastos operativos de EDUCRÉDITO representan el 157% del total de ingresos registrados al 30 de junio de 2022, lo que significa que del

## RESUMEN FINANCIERO "EDUCRÉDITO"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A JUNIO 2022
Ingresos de Operación	1.78
Otros Ingresos	1.11
Ingresos Totales	2.37
Gasto de Operación	3.73
Gasto Total	4.05
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>-1.68</b>
Activo Corriente	10.87
Disponibilidad (Caja y Banco)	6.64
Cuentas por Cobrar	2.17
Inversiones Financieras	1.71
Activo Total	73.65
Pasivo Corriente	12.32
Cuentas por pagar	12.32
Deuda (Préstamos)	1.08
Pasivo Total	13.39
Patrimonio	60.26
Indicadores	
Liquidez	0.88
Capital Neto de Trabajo (millones)	-L 1.45
Nivel de Endeudamiento	0.18
Calidad de la Deuda	0.92
Margen de Utilidad Neta	-0.71
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.57
Rentabilidad Bruta	-0.94
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.02

Fuente: Estados Financieros del EDUCREDITO al 30 de junio 2022.

total de ingresos generados por la institución el 100% se destina para cubrir los gastos operativos, y el 57% adicional requiere financiamiento de otra fuente para cubrir el déficit.

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

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES ASEGUR

Al 30 de junio 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 vencida (L.14.81 millones) y en mora, con el fin de cumplir con el objetivo institucional.

Cerró el trimestre con un Déficit Financiero de L.1.69 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.

#### XIV. SECTOR EDUCACIÓN (SE).

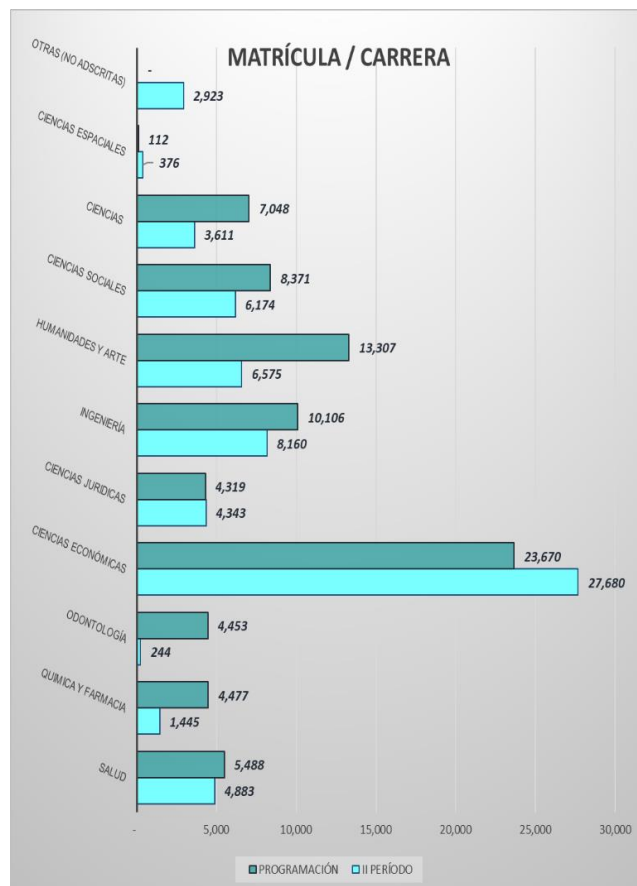
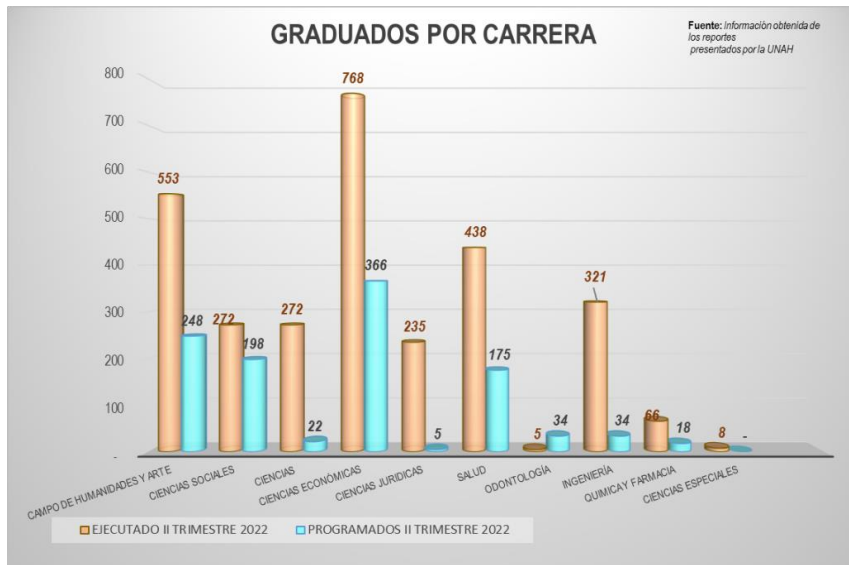
##### UNAH

##### CUMPLIMIENTO DE METAS

- El número de graduados para el segundo trimestre 2022 fue de 2,938 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 (768), humanidades y arte (553), ciencias sociales (272) y salud (438). El número restante (907) lo conforman los egresados en las carreras de ingeniería, odontología, química y farmacia, y ciencias jurídicas.

Del total de graduados, 117 profesionales se formaron a nivel de técnico universitario, 2,693 en nivel de licenciatura (grado) y 128 profesionales en nivel de post grado (maestrías). Si comparamos el resultado obtenido (2,938 nuevos profesionales universitarios) con la población programada de estudiantes a graduar (1,100 profesionales) el resultado obtenido es superior en 1,838 estudiantes.

- El programa de Formación y Promoción Universitaria Producción Intermedia, en este segundo período 2022 registró una



matrícula total de 66,414 estudiantes, sobresaliendo las carreras de Ciencias Económicas (27,680 alumnos), Humanidades y Arte (6,575 estudiantes) e Ingeniería (8,160 estudiantes). El número restante (23,999) habiéndose programado inicialmente el ingreso / reingreso de 81,351 estudiantes.

- En este segundo 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 Hondureño de Seguridad Social (IHSS). La asignación presupuestaria anual para la ejecución de esta meta es de L.201.66 millones en el objeto de gasto becas nacionales, mostrando una ejecución de L.72.21 millones al mes de junio (según reportes presupuestarios de SIAFI).

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- Es importante aclarar que las cifras presupuestarias ejecutadas al mes de junio 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.4,966.20 millones), se registra un aumento de L.189.60 millones.

- Al mes de junio 2022 los Ingresos Totales captados por la UNAH registran una cantidad de L.2,757.00 millones (el 53.47% de ejecución) y Gastos Totales erogados de L.2,386.95 millones (el 46.30% de ejecución).
- La recaudación total de Ingresos Corrientes (incluyendo transferencia del Gobierno Central y donaciones) ascendió a L.2,657.00 millones (el 96.37% de los ingresos totales) que al ser comparado con la cifra presupuestada (L.5,055.80 millones) registra un porcentaje de

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE JUNIO	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>5,155.80</b>	<b>2,757.00</b>	<b>53.47</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>5,055.80</b>	<b>2,657.00</b>	<b>52.55</b>
Ingresos Propios	245.00	112.74	46.02
Transferencia Corriente Administración Central / Institución	4,805.80	2,515.63	52.35
Otros Ingresos	5.00	28.63	572.60
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>
Transferencia de Capital	100.00	100.00	100.00
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>5,155.80</b>	<b>2,386.95</b>	<b>46.30</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>5,031.84</b>	<b>2,386.54</b>	<b>47.43</b>
Servicios Personales	4,290.34	2,205.28	51.40
Servicios No Personales	442.44	113.89	25.74
Materiales y Suministros	91.69	13.89	15.15
Transferencias	205.41	22.86	11.13
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	1.96	30.62	1,562.24
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>23.96</b>	<b>270.46</b>	<b>1,128.80</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>32.70</b>	<b>0.41</b>	<b>1.25</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS / SERVICIO DE LA DEUDA</b>	<b>91.26</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Amortización Préstamos	91.26	0.00	0.00
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>370.05</b>	<b>0.00</b>

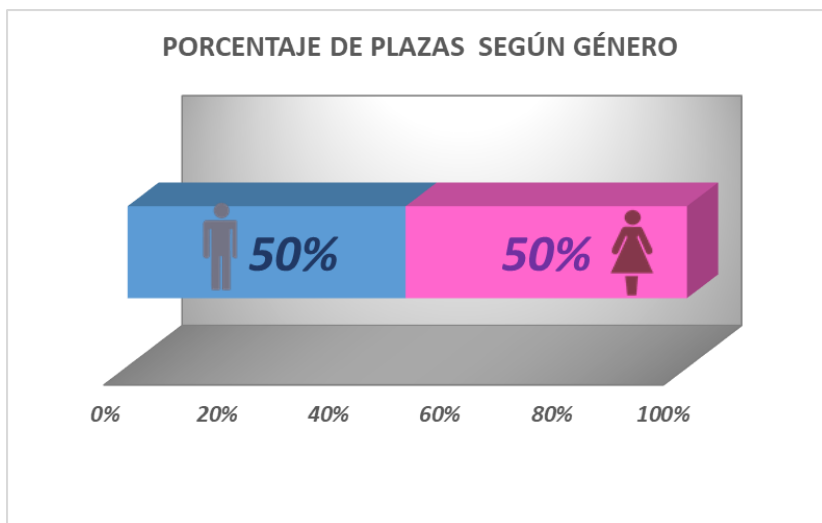
Fuente: E/R UNAH

ejecución del 52.55%. La cifra obtenida de Ingresos Corrientes es superior en L.86.60 millones al compararse con la cifra recaudada a junio 2021 (L.2,570.40 millones).

- Las transferencias recibidas de la Administración Central ascienden a L.2,615.63 millones (L.2,515.63 millones en transferencias corrientes y L.100.00 millones en transferencias de capital), cifra que representa el 94.87% del total de Ingresos registrados. El resto de los ingresos totales lo conforman los ingresos propios con una recaudación de L.112.74 millones, y otros ingresos con L.28.63 millones.
- Los Gastos Totales erogados a junio 2022 ascienden a L.2,386.95 millones, equivalente a 46.30% del presupuesto vigente (L.5,155.80 millones).
- El Gasto Corriente asciende a L.2,386.54 millones, inferior en L.40.36 millones en comparación a la cifra erogada en el mismo periodo del año 2021 de L.2,426.90 millones.
- El mayor porcentaje de ejecución del Gasto Corriente se observa en el renglón de Servicios Personales con L.2,205.28 millones (92.40%), los Servicios No Personales ascienden a L.113.89 millones (4.77%), el resto corresponde a Transferencias, Materiales y Suministros y pago de Intereses de Deuda, totalizando en L.67.37 millones (2.83%).
- Al relacionar los Ingresos Corrientes (L.2,657.00 millones) con los Gastos Corrientes (L.2,386.54 millones) se generó un resultado positivo (Ahorro) en Cuenta Corriente de L.270.46 millones, situación generada en parte por una alta captación de ingresos (al recibir el 52.35% 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.

## RECURSO HUMANO

- Al mes de junio 2022 la UNAH operó con una planta de 6,508 empleados, todos en la categoría de permanentes. En comparación al número de empleados reportados al mes de junio 2021 de 5,913 empleados, refleja un aumento de 595 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 50% corresponde al género masculino (3,235 hombres) y el 50% restante (3,273 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 junio 2022 totalizó en L.1,238.57 millones (según reporte de Relación de Personal al 30 de junio 2022). En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.1,203.40 millones) refleja un incremento de L.35.17 millones.
- En concepto de pago de prestaciones se registra un monto erogado de L.145.79 millones al mes de junio 2022 (según cifras presentadas en el Estado de Rendimiento Financiero).

## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado de la UNAH (al mes de junio 2022) revela un superávit de L.316.85 millones, resultado superior al ser comparado con el obtenido a junio 2021 de L.237.06 millones.
- El Balance General revela inversiones financieras por un monto de L.94.15 millones, todas a largo plazo.
- Las Cuentas por Pagar ascienden a L.1,819.91 millones de las cuales L.1,699.44 millones (93.38%) corresponden a los Aportes y Retenciones por Pagar (aportes que aún no han sido canceladas al INPREUNAH).
- El Índice de Liquidez: es de 1.49, 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.

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Junio 2022
Ingresos de Operación	112.74
Ingresos Financieros	9.58
Ingresos por Transferencias	2,615.63
Otros Ingresos	19.06
Ingresos Totales	2,757.00
Gasto de Operación	2,386.67
Gasto Total	2,440.15
Utilidad Operativa	-2,273.93
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>316.85</b>
Activo Corriente	2,742.92
Disponibilidad (Caja y Banco)	991.55
Cuentas por Cobrar	1,724.93
Inversiones Financieras	94.15
Activo Total	8,559.11
Pasivo Corriente	1,839.65
Cuentas por Pagar	1,819.91
Deuda (Préstamos)	181.21
Pasivo Total	2,479.78
Patrimonio y Reservas	6,079.33
<b>Indicadores</b>	
Solvencia	1.49
Capital Neto de Trabajo (millones)	L. 903.27
Nivel de Endeudamiento	0.29
Calidad de la Deuda	0.74
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.87

Fuente: Estados Financieros del Sistema Contable de la UNAH al 30 de Junio 2022



- Capital Neto de Trabajo: este indicador muestra un valor de L.903.27 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 29% con recursos de terceros.
- Calidad de la Deuda: Por cada Lempira que la Institución debe a terceros, L.0.74 centavos corresponde a obligaciones a corto plazo.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs. Ingresos: El 87% de los ingresos totales de la UNAH se destina para cubrir los gastos de operación.

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

El Estado de Resultados (Rendimiento Financiero) registra un resultado positivo de L.316.85 millones, situación generada en parte por una alta captación de ingresos (al recibir el 52.35% 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.

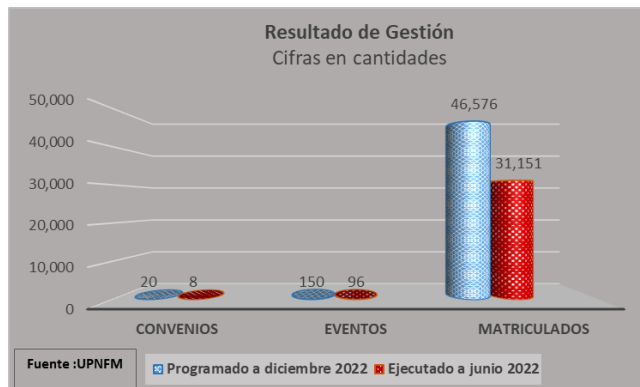
También es necesario que la UNAH regularice en el Sistema de Administración Financiera Integrada (SIAFI) la ejecución detallada de sus ingresos y gastos mensuales, en tiempo y forma, tal como lo establecen las Normas de Ejecución Presupuestaria (Decreto No.107-2021, artículo No.9).

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 No.107-2021, artículo No.9).

## UPNFM

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADA

- Al 30 de junio 2022, la Universidad reporta una población estudiantil atendida de 31,151 estudiantes equivalente a un 66.88% 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 segundo trimestre la Universidad logró graduar 1,758 estudiantes equivalente a un 41.57% de lo programado para el año (4,229) estudiantes.
- En la meta “Vinculación Universidad-Sociedad”, lograron firmar 8 convenios de cooperación, representando el 40% respecto a lo programado para el año, por un monto de L.2.5 millones, entre los cuales: Marco de Cooperación Interinstitucional y la Universidad Nacional de Costa Rica, Cooperación Euro- Latinoamericana en educación para el desarrollo sostenible VAMOS , Acuerdo de Cooperación entre la University of Notre Dame , cooperación entre los estados iberoamericanos para la Educación, la Ciencia y la Cultura (OEI) para la implementación del proyecto “para la estrategia para la promoción del Orgullo Lingüístico, Fundación Centro Ceibal para el estudio de las Tecnologías en la educación.
- 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 a el desarrollo de eventos de vinculación con redes nacionales e internacionales de emprendimiento e innovación; ejecutando al segundo trimestre 96 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, el cual fue reformulado según Decreto Legislativo N0.30-2022 a L.678.89 millones, lo cual está pendiente de incorporación. Reporta una ejecución de L286.06 millones por el lado de los ingresos y L.309.08 millones en el gasto, equivalente a 42.77% y 46.21% respectivamente del presupuesto vigente.
- Los Ingresos Corrientes percibidos fueron de L.286.06 millones, equivalente al 42.77% 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 94.45%,

UNIVERSIDAD PEDAGOGICA NACIONAL FRANCISCO MORAZAN (UPNFM)  
 Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022  
 (Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>668.89</b>	<b>286.06</b>	<b>42.77</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>668.89</b>	<b>286.06</b>	<b>42.77</b>
Ingresos Propios ( Venta de Bienes y Servicios)	40.00	15.89	39.73
Transferencias de la Administración Central	628.89	270.17	42.96
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>668.89</b>	<b>309.08</b>	<b>46.21</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>662.72</b>	<b>308.93</b>	<b>46.62</b>
Servicios Personales	597.86	276.36	46.22
Servicios no Personales	49.43	25.94	52.48
Materiales y Suministros	6.84	2.81	41.08
Transferencias	8.59	3.82	44.47
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>6.17</b>	<b>-22.87</b>	<b>-370.66</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>6.17</b>	<b>0.15</b>	<b>2.43</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>-23.02</b>	<b>0.00</b>

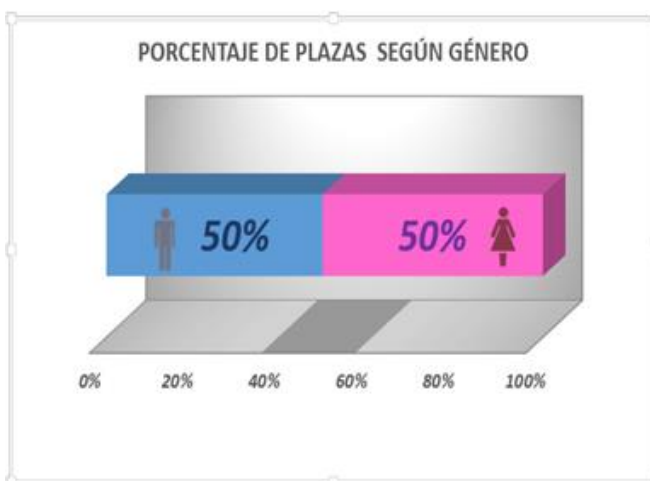
Fuente: UPNFM

(L.270.17 millones) y la diferencia L.15.89 millones (5.55%) a Ingresos Propios (venta de bienes y servicios); en comparación al segundo trimestre del año 2021, los Ingresos Corrientes son mayores en L.57.76 millones (L.228.30 millones).

- Gastos Totales ejecutados fueron de L.309.08 millones, equivalente a 46.21% del presupuesto vigente (L.668.89 millones). Se refleja superior en L.18.78 millones al compararlo con lo reportado en el segundo trimestre del año 2021 (L.290.30 millones).
- Los Gastos Corrientes erogados ascienden a L.308.93 millones, equivalente al 46.62% del monto presupuestado (L.662.72 millones); corresponde el 89.45% (L.276.36 millones) a Servicios Personales, 8.40% (L.25.94 millones) a Servicios No Personales y el 2.15% (L.6.63 millones) restante a Materiales, Suministros, y Transferencias. Al compararlo con el mismo periodo del año 2021 (L.289.70 millones) se observa superior en L.19.23 millones, principalmente en el grupo de gastos de Servicios Personales.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.286.06 millones) y Gastos Corrientes (L.308.93 millones), se generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.22.87 millones; inferior en L.38.53 millones al compararlo con el resultado obtenido al segundo trimestre de 2021 (Desahorro de L.61.40 millones).

## RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio 2022 la UPNFM mantuvo operaciones con una estructura laboral de 749 plazas en la categoría de empleados permanentes, 40 por contratos especiales, y 73 con contratos de servicios profesionales, para un total de 862 plazas. En comparación al segundo trimestre del 2021 (882 empleados), hubo una disminución de 20 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.189.45 millones, lo que representa el 50.29% de lo aprobado (376.74 millones). Al comparar el total del sueldos y salarios erogados con lo ejecutado a junio 2021 (L.181.08 millones), fue mayor en L.8.37 millones.
- Del total de las plazas ocupadas, 50% (427 plazas) están representadas por el género masculino, y 50% (435 plazas) por el femenino; por lo tanto, se puede decir que hay equidad en las oportunidades laborales.



## RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de junio del 2022 el Estado de Resultados reporta un Superávit de L.42.39 millones, menor en L.6.24 millones al relacionarlo con el obtenido al mismo periodo del año 2021 (L.48.63 millones).

- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.113.78 millones.

- Las Cuentas por Pagar registran un monto de L.159.56 millones.

- El Índice de Liquidez es de 1.59, 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.94.10 millones, lo que indica que la Institución cuenta con la disponibilidad financiera para continuar con sus operaciones.

- Índice de Endeudamiento: reporta índice bajo, lo que significa que por cada Lempira que tiene en el activo, debe L.0.16 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la Institución.

- 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.0.12 centavos de utilidad.

- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: se observa que, del total de ingresos generados, se destina el 87% para cubrir gastos operativos.

- Rentabilidad Sobre Activos: la UPNFM por cada Lempira que tiene en sus activos le produce L.0.04 centavos de utilidad.

## RESUMEN FINANCIERO "UPNFM"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Junio 2022
Ingresos de Operación	13.63
Ingresos por Transferencias- Administración Central	341.17
Otros Ingresos	1.43
Ingresos Totales	357.07
Gasto de Operación	311.19
Gasto Total	314.68
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>42.39</b>
Activo Corriente	253.66
Disponibilidad (Caja y Banco)	110.59
Cuentas por Cobrar	113.78
Inversiones Financieras	15.35
Activo Total	968.26
Pasivo Corriente	159.56
Cuentas por pagar	159.56
Pasivo Total	159.56
Patrimonio	808.70
Indicadores	
Liquidez	1.59
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 94.10
Nivel de Endeudamiento	0.16
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.12
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.87
Rentabilidad Bruta	3.11
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.04

Fuente: Estados Financieros del UPNFM al 30 de junio 2022.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de junio del 2022 la UPNFM logró cumplir en promedio un 53.11% 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 30 de junio, el Estado de Resultado reporta un Superávit financiero de L.42.39 millones, menor en L.6.24 millones al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.48.63 millones). Sin embargo, presupuestariamente generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.22.87 millones, debido principalmente a la falta de gestión de las transferencias que recibe del Gobierno Central.

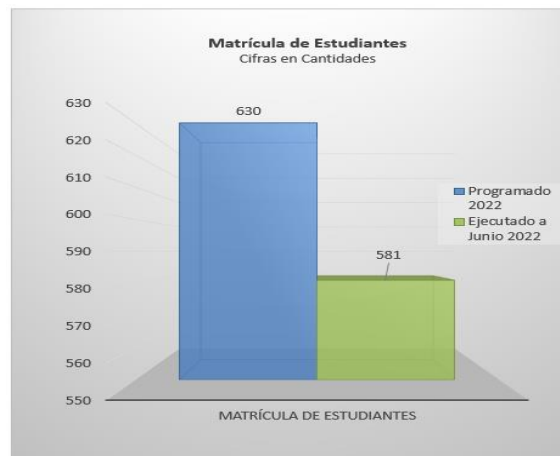
La Universidad debe considerar opciones estratégicas para generar nuevos ingresos con la finalidad de desarrollar nuevos espacios pedagógicos adecuados a las exigencias del entorno educativo, mejorando el acceso a la educación superior en el orden de la docencia. Asimismo, deben buscar nuevas alianzas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

Actualmente se encuentra en operación 12 sedes incluyendo Tegucigalpa, se tiene en consideración la apertura de centros de Investigación e Innovación Educativa (CIIE) los cuales se tienen en estudio todavía.

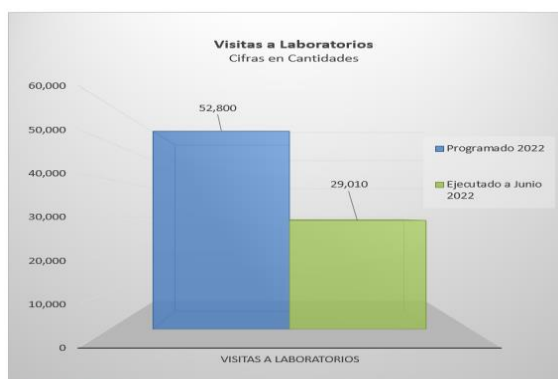
## UNACIFOR

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de junio de 2022, en el área de formación se atendió una población estudiantil de 29,010 estudiantes, que representa el 54.94% de la programación anual (52,800 estudiantes).
- Asimismo, se registró una matrícula de 581 estudiantes, desglosada de la siguiente manera: 239 estudiantes en Ingeniería en Ciencias Forestales (41.13%), 40 en Ingeniería Industrial y Negocios de la Madera (6.88%), 104 en Dasonomía I, II y III (17.90%), 155 en Ingeniería en Energía Renovable (26.70%), 1 en Maestría en Gestión de Energía Renovable (0.17%), 20 en la Maestría en Gestión de Estructuras Ambientales (3.44%), y 22 estudiantes en turismo sostenible (3.78%); lo que representa un 92.22% de lo programada en el año (630 Matriculados). Es importante mencionar que esta meta no es acumulable, sino que anual (único evento a inicio del Periodo Fiscal).
- 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 1,511 giras y eventos, representando un 82.12% de la programación del año 2022 (1,840 visitas).



Fuente: UNACIFOR



Fuente: UNACIFOR



Fuente: UNACIFOR

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El Presupuesto vigente para el Ejercicio Fiscal 2022 asciende a L.135.38 millones, con una ejecución en los ingresos de 46.83% (L.63.40 millones) y en el gasto de 39.07% (L.52.90 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. Cabe mencionar, que mediante Decreto Legislativo No.30-2022 se modificó el Presupuesto de la UNACIFOR a L.165.38 millones, lo cual está pendiente de incorporación o registro.

### Universidad Nacional de Ciencias Forestales (UNACIFOR) Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>135.38</b>	<b>63.40</b>	<b>46.83</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>119.44</b>	<b>55.43</b>	<b>46.41</b>
Transferencias de la Administración Central	98.04	48.60	49.58
Ingresos Propios	21.07	6.70	31.78
Otros Ingresos	0.33	0.13	39.88
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>15.95</b>	<b>7.97</b>	<b>49.98</b>
Transferencia de Capital de la Administración Central	15.95	7.97	49.98
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>135.38</b>	<b>52.90</b>	<b>39.07</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>119.43</b>	<b>50.72</b>	<b>42.47</b>
Servicios Personales	84.98	37.30	43.89
Servicios no Personales	18.49	7.97	43.09
Materiales y Suministros	15.73	5.46	34.72
Transferencias	0.24	0.00	0.00
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>0.00</b>	<b>4.71</b>	
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>15.95</b>	<b>2.17</b>	<b>13.63</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>10.51</b>	<b>0.00</b>

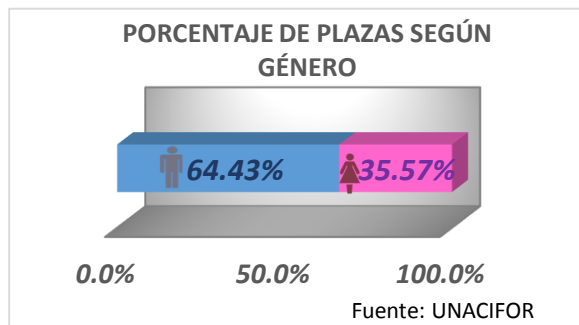
Fuente: UNACIFOR

- Del total de los Ingresos percibidos (L.63.40 millones), un 87.43% (L.55.43 millones) es por Ingresos Corrientes y 12.57% por Ingresos de Capital (7.97 millones); se refleja un incremento de L.4.9 millones, en relación a los ingresos totales al cierre del segundo trimestre de 2021 (L.58.5 millones).
- Del Gasto total erogado (L.52.90 millones), se refleja un incremento de L.3.80 millones en relación al cierre de junio del año anterior (L.49.1 millones); y el mismo está conformado por: Gasto Corriente L.50.72 millones (95.90%) y Gasto de Capital L.2.17 millones (4.10%).
- El Gasto Corriente ejecutado (L.50.72 millones), está conformado en un 73.54% por Servicios Personales (L.37.30 millones); 15.70% Servicios No Personales (L.7.97 millones); y por último, Materiales y Suministros L.5.46 millones (10.76%). El Gasto Corriente al cierre del segundo trimestre de 2021 fue de L.46.5 millones, reflejándose un aumento de L.4.22 millones.
- De la relación entre los Ingresos Corriente y los Gastos Corrientes, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.4.71 millones. A junio 2021, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.4.0 millones mostrando una diferencia de L.0.71 millones.



## RECURSO HUMANO

- Al segundo trimestre de 2022, la Institución reporta una estructura laboral de 208 plazas, 179 plazas permanentes (86.06%) y 29 temporales (13.94%); inferior en 15 plazas en relación al mismo periodo del año 2021 (223 plazas). Para el año 2022, la SEFIN dictaminó (aprobó) en el Presupuesto de Ingresos y Egresos 204 plazas para la UNACIFOR.
- Del total de las plazas ocupadas, la participación de la mujer representa el 35.57% (74 mujeres), y el 64.43% por el sexo masculino (134 hombres), reflejándose de esta manera una desigualdad en cuanto a la equidad de género.
- Al 30 de junio de 2022, el gasto total erogado en concepto de pago por sueldos y salarios, asciende a un monto de L.25.56 millones, representando un 44.18% de ejecución del monto aprobado (L.57.85 millones). En comparación al cierre del segundo trimestre del año anterior (L.26.9 millones), se refleja un decremento de L.1.34 millones.
- A junio 2022 se ha erogado en concepto de Compensaciones (según los registros del SIAFI), la suma de L.0.95 millones, correspondiente al 42.03% del valor presupuestado (L.2.26 millones).



## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de junio de 2022, reporta un resultado positivo de L.12.99 millones que al compararlo con el segundo trimestre del año anterior (Utilidad de L.12.00 millones), se observa una diferencia positiva de L.0.99 millones.
- El Estado de Situación Financiera refleja una Disponibilidad en Caja y Bancos de L.26.80 millones, con un total en sus Activos de L.380.92 millones.
- Los Pasivos Totales fueron de L.112.93 millones, de los cuales el 11.20% son Pasivos Corrientes.
- El Índice de Liquidez es de 2.45, valor que se encuentra por arriba 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 es de L.18.28 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 utilidad 0.20 centavos.
- El Porcentaje de Gastos de Operación versus Ingresos de la UNACIFOR indica que los gastos de operación representan 80.0% de los ingresos totales.

### RESUMEN FINANCIERO "UNACIFOR"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Junio 2022
Ingresos de Operación	6.70
Ingresos por Transferencias (Aportes a la Seguridad)	56.57
Ingresos Totales	63.71
Gasto de Operación	50.72
Gasto Total	50.72
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>12.99</b>
Activo Corriente	30.93
Disponibilidad (Caja y Banco)	26.80
Cuentas por Cobrar	3.16
Activo Total	380.92
Pasivo Corriente	12.65
Cuentas por pagar	4.73
Deuda (Préstamos)	0.20
Pasivo Total	112.93
Patrimonio	267.99
Indicadores	
Liquidez	2.45
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 18.28
Nivel de Endeudamiento	0.30
Calidad de la Deuda	0.11
Margen de Utilidad Neta	0.20
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.80
Rentabilidad Bruta	1.94
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.03

Fuente: Estados Financieros de la UNACIFOR al 30 de junio de 2022.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

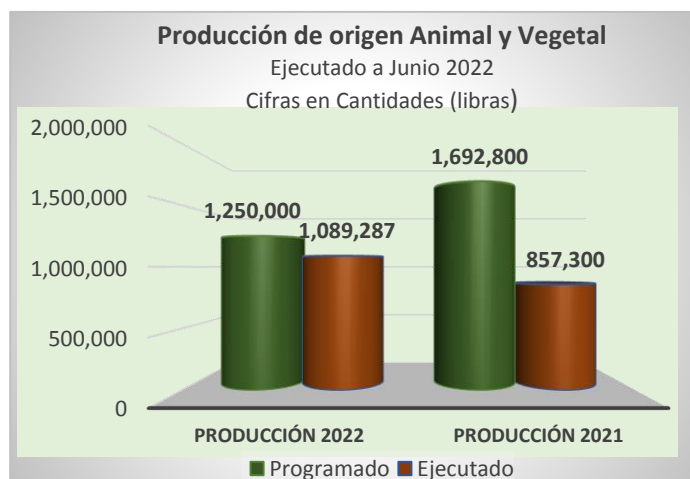
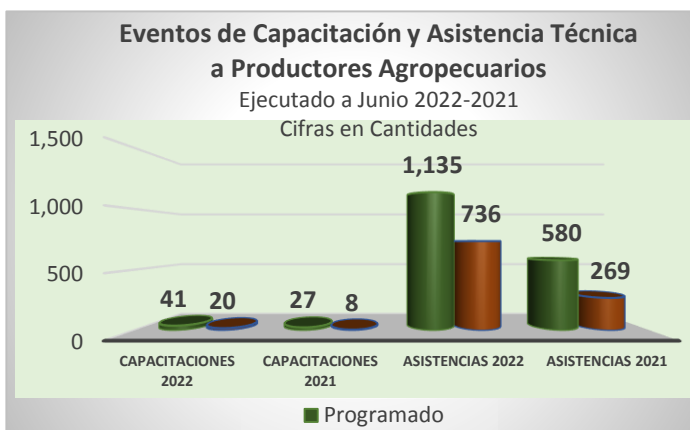
Al cierre del segundo trimestre de 2022, la UNACIFOR presenta en su Estado de Resultados un valor positivo de L.12.99 millones, y un Ahorro en Cuenta Corriente de L.4.71 millones, en parte a que las Transferencias por parte de la Administración Central se han recibido en tiempo y forma. Es importante mencionar que, para el segundo semestre de 2022, la Universidad otros indicadores diferentes para sus metas y objetivos en el SIAFI-GES, lo cual no será posible realizar análisis comparativo de las metas anteriores.

En relación al área laboral, la institución debe mejorar en la gestión en su política de género, de manera que exista una igualdad de género en cuanto a las oportunidades laborales dentro de la institución.

## UNAG

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al segundo trimestre del año 2022 se brindó formación profesional (matrículas) a nivel de educación superior a 2,100 estudiantes, ejecutándose el 96.50% respecto a lo programado para el año (2,176 estudiantes), y mayor en 11.52% de los servicios brindados a estudiantes en el mismo periodo del año anterior (1,883 estudiantes). Cabe señalar que todos los estudiantes matriculados corresponden al programa regular de becas, de los cuales 1,302 son hombres y 798 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 30 de junio del 2022 se graduaron 184 estudiantes de las carreras de Ingeniería Agronómica, Ingeniería en Tecnología Alimentaria, y en Administración de Empresas Agropecuarias, Recursos Naturales y Ambiente y en la carrera de Medicina Veterinaria, con una ejecución del 32.22% respecto a lo programado para el año (571 estudiantes); obteniendo un incremento de 16.45% en la cantidad de egresados respecto al mismo período del año anterior (158 estudiantes).
- Se realizaron 20 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 48.78%



respecto a lo programado para el año (41 eventos) y sobrepasándose en más del 100% respecto a lo ejecutado en el mismo periodo del año anterior (8 eventos).

- La Universidad al segundo trimestre brindó asistencia técnica a 736 productores agropecuarios en las zonas de influencia de los Centros y Sedes Regionales de la UNAG, con el propósito de mejorar las capacidades productivas, ejecutándose el 64.84% con respecto a lo programado al año (1,135 asistencias), sobrepasándose en más del 100% a lo ejecutado a junio del año anterior (269 asistencias).
- Se logró obtener 1,089,287 libras de producción de origen animal y vegetal para la comercialización y consumo del comedor de la Universidad, obteniendo una ejecución de 87.14% de lo programado para el año (1,250,000 libras), mayor en 27.06% en relación a lo producido en el mismo periodo del año anterior (857,300 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). A través del Decreto Legislativo No. 30-2022 el Presupuesto de la UNAG fue reformulado a L. 601.14 millones, el cual se está en revisión para su posterior incorporación.

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

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>526.13</b>	<b>311.13</b>	<b>59.14</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>471.60</b>	<b>288.44</b>	<b>61.16</b>
Ingresos Propios ( Venta de Bienes y Servicios)	45.54	7.09	15.57
Transferencias de la Administración Central	426.06	281.35	66.04
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>54.53</b>	<b>22.69</b>	<b>41.61</b>
Transferencia y Donaciones de Capital de la Administración Central	54.53	22.69	41.61
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>526.13</b>	<b>186.70</b>	<b>35.49</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>467.95</b>	<b>183.93</b>	<b>39.31</b>
Servicios Personales	346.17	153.43	44.32
Servicios no Personales	43.94	8.12	18.48
Materiales y Suministros	72.13	20.78	28.81
Transferencias	5.71	1.60	28.02
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>3.65</b>	<b>104.51</b>	<b>2,863.29</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>58.18</b>	<b>2.77</b>	<b>4.76</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>124.43</b>	<b>0.00</b>

Fuente: SIAFI y UNAG

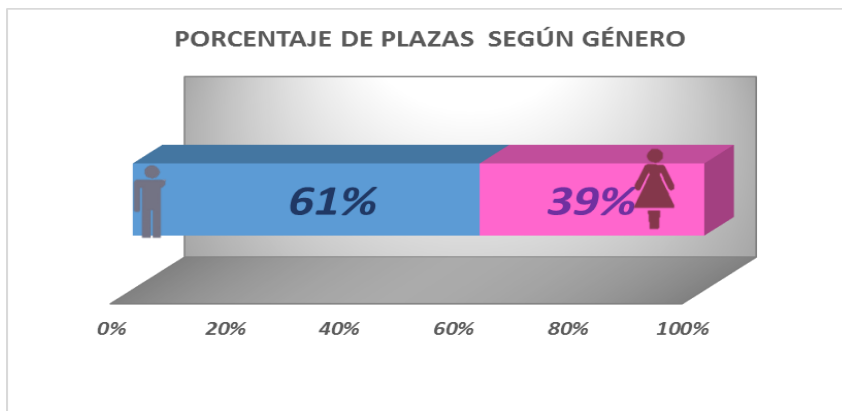
No incluye incremento de la reformulación de presupuesto del Decreto 30-2020

Los Ingresos Totales percibidos al 30 de junio del 2022 fueron de L.311.13 millones, mayor en L.112.56 millones (56.68%) respecto al mismo periodo del año 2021 (L.198.57 millones), debido a un aumento de L.102.84 millones en las transferencias corrientes recibidas de la Administración Central.

- Los Ingresos Corrientes generados fueron de L.288.44 millones, mayor en 54.68% (L.101.96 millones) respecto a junio del año anterior (L.186.48 millones); de estos ingresos L.281.35 millones (97.54%) corresponde a las transferencias corrientes recibidas de la Administración Central, y L.7.09 millones (2.46%) a ingresos recibidos por venta de productos agrícolas.
- Los Ingresos de Capital fueron de L.22.69 millones, ejecutándose el 41.61% del presupuesto vigente (L.54.53 millones).
- Los Gastos Totales fueron de L.186.70 millones, representando el 35.49% del presupuesto vigente (L.526.13 millones); L.183.93 millones corresponde a Gastos Corrientes, y la diferencia a Gastos de Capital con L.2.77 millones.
- El Gasto Corriente obtuvo una ejecución de L.183.93 millones, mayor en L.15.92 millones respecto al mismo periodo del año anterior (L.168.01 millones). La mayor parte de los gastos se destinaron a Servicios Personales con L.153.43 millones (83.42%), Materiales y Suministros con L.20.78 millones (11.30%), Servicios no Personales L.8.12 millones (4.41%), y el restante 0.87% a Transferencias con L.1.60 millones.
- El Gasto de Capital muestra una ejecución de L.2.77 millones, menor en L.3.83 millones en relación a lo ejecutado en el mismo periodo del año anterior (L.6.60 millones), orientado a la compra de equipo de comunicación y computación, equipo para señalamiento y equipos de electrificación, para las diferentes áreas administrativas de la institución, entre otros. Obtuvo disminución en la ejecución de supervisión y construcción de obras de bienes en dominio privado en L. 4.07 millones.
- Al relacionar los Ingresos Corrientes con el Gasto Corriente al segundo trimestre del año 2022, se obtiene un Ahorro en cuenta corriente de L.104.51 millones, mayor en L.86.05 millones respecto al ahorro obtenido a junio del año anterior (L.18.46 millones), originado principalmente por el aumento de L.102.84 millones en las transferencias corrientes recibidas de la Administración Central.

## RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio del 2022 la Universidad reporta una planta laboral de 860 empleados, de los cuales, 785 son permanentes, 70 por contrato, 4 en servicios profesionales y 1 en contratos especiales; mayor en 47 plazas respecto al mismo periodo del año anterior (813 empleados).



- La estructura por género refleja que el 61.0% corresponde al género masculino (522 empleados) y el 39.0% pertenecen al femenino (338 empleados).

- Según la Relación de Personal a junio 2022, los sueldos básicos erogados ascendieron a L.113.31 millones, representando el 49.10% respecto al presupuesto aprobado (L.230.75 millones).

## RESULTADO FINANCIERO

- Según el Estado de Resultados, al 30 de junio del 2022 la UNAG obtuvo un superávit de L.127.60 millones, mayor en L.87.02 millones respecto a lo obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.40.58 millones).

- El Balance General a junio 2022 reporta una disponibilidad en caja y bancos de L.201.06 millones.

- Los Activos Totales reflejan un monto de L.744.64 millones, obteniendo aumento de 27.33% (L.159.82 millones) en relación a junio del año anterior (L.584.82 millones), derivado por el aumento en disponibilidad de efectivo (caja y banco) con L.114.59 millones.

- El Pasivo Total obtuvo un monto de L.444.86 millones, superior en L.23.30 millones en relación al mismo trimestre del año anterior (L.421.56 millones) debido principalmente al crecimiento de las cuentas por pagar en L.28.74 millones.

- Índice de Solvencia: es de 1.08, por debajo del nivel óptimo ( $>1.5$  y  $<2.0$ ), lo que significa que la institución tiene limitada disponibilidad financiera para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.

- Capital Neto de Trabajo: registra un valor de L.14.85 millones, indicando que la institución cuenta con disponibilidad financiera para continuar con sus operaciones.

## RESUMEN FINANCIERO "UNAG"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Junio 2022
Ingresos de Operación	6.68
Ingresos por Transferencias	304.05
Ingresos Totales	310.73
Gasto de Operación	181.51
Gasto Total	183.13
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>127.60</b>
Activo Corriente	210.44
Disponibilidad (Caja y Banco)	201.06
Cuentas por Cobrar	2.11
Activo Total	744.64
Pasivo Corriente	195.59
Cuentas por pagar y c/p de Ejercicios Anteriores	154.50
Pasivo Total	444.86
Patrimonio	299.78
<b>Indicadores</b>	
Liquidez	1.08
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 14.85
Nivel de Endeudamiento	0.60
Calidad de la Deuda	0.44
Margen de Utilidad Neta	0.41
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.58
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.17

Fuente: Estados Financieros del UNAG al 30 de junio 2022.

- Índice de Calidad de Deuda: muestra que el 44.00% 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.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: muestra que del total de ingresos generados por la institución, el 58.00% fueron orientados para cubrir los Gastos Operativos.

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

El Estado de Resultados al 30 de junio del 2022 mostró un Superávit Financiero de L.127.60 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 2,100 estudiantes matriculados y 184 estudiantes graduados de las carreras de Ingeniería Agronómica, Ingeniería en Tecnología Alimentaria, y en Administración de Empresas Agropecuarias, Recursos Naturales y Ambiente y en la carrera de Medicina Veterinaria. También desarrolló 20 eventos de capacitación en temas de producción vegetal y animal, asimismo brindó asistencia técnica a 736 productores agropecuarios.

La Universidad a raíz de problemas administrativos y financieros que actualmente se enfrenta, el Congreso Nacional aprobó el Decreto 047-2022 para intervenir la universidad, a modo de seleccionar y nombrar a miembros de la Junta de Dirección Universitaria en base a méritos por medio de concurso público con el objetivo de ejecutar acciones encaminadas a solventar la crisis.

La Universidad, con el propósito de contribuir a la mejora de la calidad académica, ha gestionado convenios con Universidades y Entidades nacionales e internacionales para el mejoramiento y especialización en la formación de estudiantes en las ciencias agropecuarias y otras áreas, el desarrollo de capacidades productivas incluyendo la adaptación del cambio climático, e impulso en la agricultura sostenible y mantenimiento de los recursos naturales.

Es importante que siga gestionando vínculos con organismos internacionales, e implementación de estrategias de mercadeo para dar a conocer el plan de estudios con el objetivo de incrementar el número de estudiantes en carreras afines a las necesidades del país.



## INFOP

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de junio 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 37,092 trabajadores, representando un 28.0% de la programación a junio 2022 (132,499 trabajadores), lo cual refleja un decremento de 42,430 trabajadores capacitados, en relación al mismo periodo del año anterior (79,522 trabajadores). El Instituto aun no se normaliza por completo, debido al impacto de la Emergencia Sanitaria Mundial del Covid-19.



- Al 30 de junio de 2022, se logró certificar a 500 trabajadores en base a sus competencias laborales ocupados y desocupados a nivel nacional, de una programación semestral de 720 empleados; representando una ejecución del 69.44%, siendo menor en 157 trabajadores certificados con relación al cierre del segundo trimestre del año 2021 (657 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 en los ingresos del 52.67% al cierre del segundo trimestre, mayor en L.24.93 millones en relación al presupuesto aprobado para el año 2021 (L.1,105.23 millones). Es importante mencionar que mediante Decreto Legislativo No.30-2022 este Presupuesto se modificó a L.1,229.86 millones, los cuales están pendientes de incorporar.
- De la recaudación total de los Ingresos (L.595.23 millones), el 99.52% corresponde a Aportes Patronales (L.592.43 millones), y los restantes L.2.8 millones, corresponden a Ingresos Propios y Otros Ingresos, representando el 0.48% del total de los ingresos; dichos ingresos son mayores en L.79.13 millones con respecto al cierre de junio de 2021 (L.516.1 millones).

- Los Gastos Totales ejecutados al cierre de junio de 2022 ascienden a L.596.71 millones, mayores en L.80.61 millones, en comparación al mismo periodo del año 2021 (L.516.1 millones).

- El Gasto Corriente acumulado asciende a L.406.69 millones, mayor en L.3.79 millones con respecto al mismo periodo del año anterior (L.402.9 millones); el mayor porcentaje de estos gastos (92.82%) corresponde al grupo de Servicios Personales (L.377.53 millones), 6.08% a Servicios No Personales con un monto de L.24.72 millones, y la diferencia a Materiales / Suministros y Transferencias con 1.10% (L.4.44 millones).

- La relación entre el Ingreso Corriente y el Gasto Corriente refleja un Ahorro en Cuenta Corriente de L.188.54 millones, mientras que, al cierre del segundo trimestre del año 2021, la cuenta financiera reflejó un Ahorro de L.113.1 millones, mostrando un aumento de L.75.44 millones. Lo anterior, debido al crecimiento en los Aportes Patronales al Instituto.

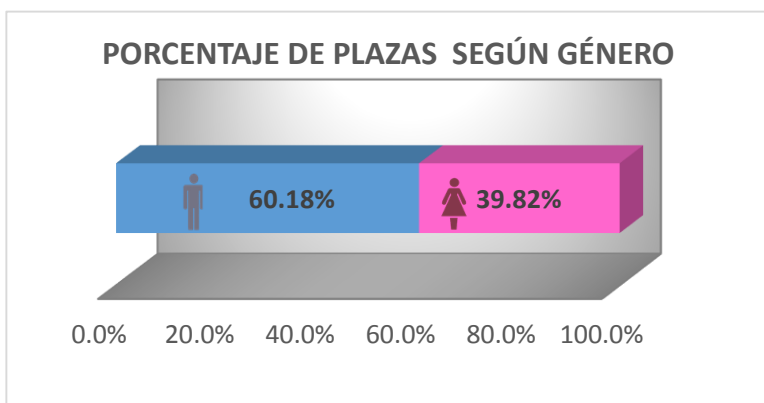
Instituto Nacional de Formación Profesional (INFOP)  
**Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022**  
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>1,130.16</b>	<b>596.71</b>	<b>52.80</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>1,130.16</b>	<b>596.71</b>	<b>52.80</b>
Ingresos Propios ( Venta de Bienes y Servicios)	2.82	0.81	28.72
Transferencias de la Administración Central	1.19	0.61	51.26
Aportes Patronales al INFOP (Empresa Privada)	1,121.33	592.74	52.86
Otros Ingresos	4.82	2.55	52.90
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>1,130.16</b>	<b>596.71</b>	<b>52.80</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>1,094.68</b>	<b>406.69</b>	<b>37.15</b>
Servicios Personales	775.75	377.53	48.67
Servicios no Personales	244.81	24.72	10.10
Materiales y Suministros	68.67	4.09	5.96
Transferencias	5.45	0.35	6.40
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>35.48</b>	<b>190.02</b>	<b>535.58</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>33.25</b>	<b>0.05</b>	<b>0.15</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>2.23</b>	<b>0.00</b>	
Amortización de la deuda	2.23	0.00	
Incremento de Disponibilidades		189.97	
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

Fuente: INFOP

## RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio de 2022, la planta laboral con la que operó INFOP fue de 1,193 empleados, de los cuales 727 plazas corresponden a la categoría de empleados permanentes (60.94%), 396 por contrato (33.19%) y 70 por jornal (5.87%); reflejando un incremento de 4 plazas en comparación al mismo periodo del año 2021 (1,189 plazas).



- La estructura por género refleja que el 60.18% de los empleados corresponde al género masculino (718 hombres) y el 39.82% al femenino (475 mujeres), demostrando una desigualdad de género en cuanto a oportunidades laborales dentro de la Institución.
- Al 30 de junio de 2022, el total pagado en concepto de sueldos y salarios asciende a L.212.77 millones, con una ejecución del 46.87% del monto aprobado para el año (L.453.95 millones), y mayor en L.5.57 millones en comparación a lo ejecutado a junio 2021 (L.207.2 millones).
- Para la gestión 2022, el INFOP tiene aprobada una estructura de 1,336 plazas, correspondientes a empleados Permanentes 887, empleados por contrato 382 y jornales 67.
- A junio 2022 se ha erogado en concepto de Compensaciones (según los registros del SIAFI), la suma de L.35.25 millones, correspondiente al 78.96% del valor presupuestado (L.44.64 millones).

## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de junio de 2022, reporta un resultado positivo de L.162.75 millones, superior en L.74.05 millones en comparación al mismo periodo de 2021 (L.88.7 millones), dicho aumento se debe en gran parte a los ingresos por Aportes Patronales.
- El Estado de Situación Financiera al 30 de junio de 2022 refleja una Disponibilidad en Caja y Bancos de L.704.29 millones con un total en sus Activos de L.986.42 millones.
- Los Pasivos Totales ascienden a L.251.79 millones, de los cuales el 80.20% (L.201.94 millones) corresponde a Pasivo Corriente, y 19.80% (L.49.85 millones) a la deuda a largo plazo (préstamos).
- El Índice de Liquidez es de 4.12, valor que se encuentra sobre el rango óptimo ( $>1.5$  y  $<2.0$ ), valor que indica que el Instituto puede cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.629.82 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.

## RESUMEN FINANCIERO "INFOP"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Junio 2022
Ingresos de Operación	0.26
Ingresos por Transferencias (Aportes a la Seguridad)	592.74
Otros Ingresos	0.56
Ingresos Totales	596.71
Gasto de Operación	433.52
Gasto Total	433.96
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>162.75</b>
Activo Corriente	831.76
Disponibilidad (Caja y Banco)	704.29
Cuentas por Cobrar	124.42
Inversiones Financieras	7.87
Activo Total	986.42
Pasivo Corriente	201.94
Cuentas por pagar	102.26
Deuda (Préstamos)	49.85
Pasivo Total	251.79
Patrimonio	734.63
Indicadores	
Liquidez	4.12
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 629.82
Nivel de Endeudamiento	0.26
Calidad de la Deuda	0.80
Margen de Utilidad Neta	0.27
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.73
Rentabilidad Bruta	630.81
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.16

Fuente: Estados Financieros del INFOP al 30 de junio de 2022.

- El Nivel de Endeudamiento indica que el INFOP tiene comprometidos sus activos en un 26.0%.
- La Calidad de la Deuda muestra que el 80.0% del total de la deuda es a corto plazo.
- El Margen de Utilidad Neta indica que la Institución está generando L.0.27 centavos de utilidad por cada Lempira de ingresos.
- El Porcentaje de Gastos de Operación versus Ingresos indica que los gastos de operación representan el 73.0% de los Ingresos Totales.

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

Al cierre del segundo trimestre del año 2022, el Estado de Resultado del INFOP revela un resultado positivo de L.162.75 millones y un Ahorro en Cuenta Corriente de L.188.54 millones, debido básicamente al incremento en los ingresos corrientes (Aportes Patronales) al Instituto.

En el cumplimiento de sus principales metas, al segundo trimestre de 2022, el Instituto se ha visto mermado en el avance hacia un óptimo cumplimiento, conforme a lo programado en su Plan Operativo Anual (POA), debido a reestructuración en el esquema de formación académica y pensum, de acuerdo a Convenio con la Cámara de Comercio e Industrias.

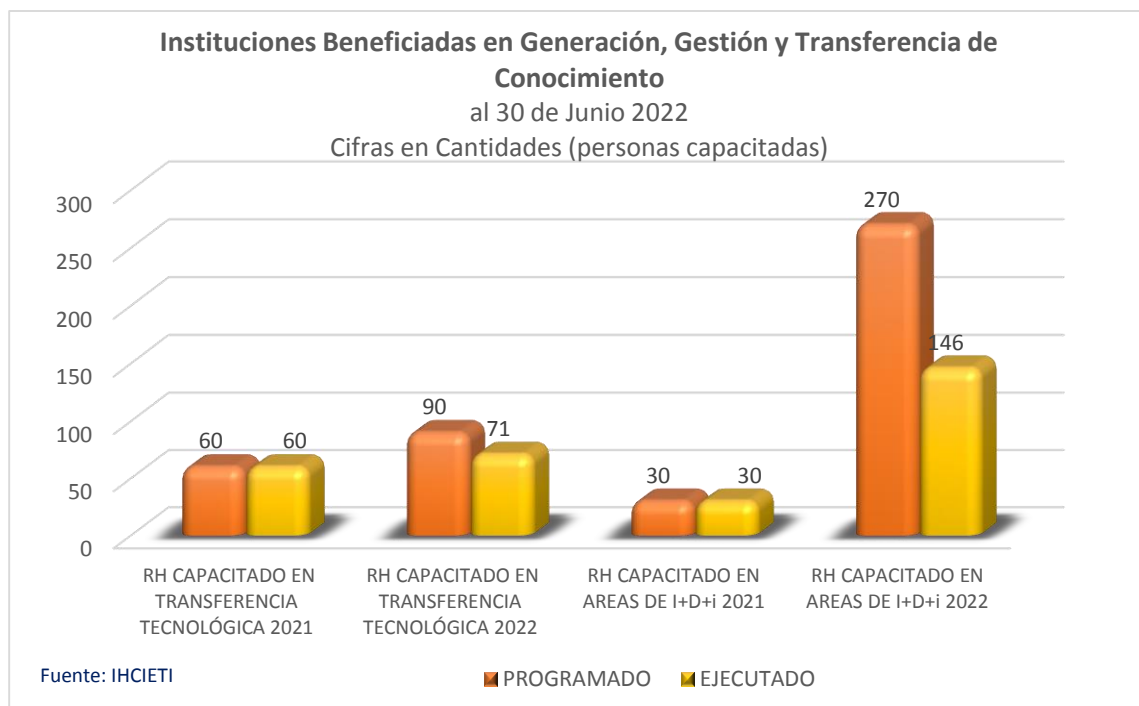
Es necesario fortalecer la gestión de la Política de Género con el objetivo de brindar las mismas oportunidades tanto a hombre como mujeres, debido a que existe una marcada diferencia entre el porcentaje de hombres y mujeres que laboran en la Institución: 60.18% y 39.82% respectivamente.

El Instituto presenta una baja ejecución en los Bienes Capitalizables, ya que han adoptado una política de austeridad al cierre del primer trimestre del presente Periodo Fiscal; y de regresar a la normalidad en relación a la Emergencia Sanitaria Mundial del Covid-19, y de no continuar otras posibles pandemias, entonces ejecutar su presupuesto vigente para el cierre de 2022.

## IHCIETI

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de junio del año 2022, el IHCIETI en el marco de la cuarta Transformación Tecnológica, realizó asesorías técnicas en el rediseño del Sistema Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación en temas organizacionales (misión, estructura organizativa, etc.) a



personal que se desempeña en diferentes áreas de la institución; asimismo, impartió el webinar "Al Espacio desde Honduras: Morazán" con el objetivo de dar a conocer datos sobre la puesta en órbita del satélite Morazán a personas que se desempeñan en diferentes áreas de la institución así como a estudiantes universitarios y de nivel secundario con la necesidad de que las nuevas generaciones pongan su mirada en la investigación, para ayudar a solucionar problemas comunes como el cambio climático, la seguridad alimentaria, la gestión de riesgos, entre otros; la institución logró capacitar a un total de 71 personas; ejecuto el 78.89% de la meta proyectada para el año (90 personas), y obtuvo un aumento de 18.33% respecto a lo obtenido al segundo trimestre del año anterior (60 personas).

- En la meta programada en áreas de Investigación, Desarrollo e Innovación (I+D+i) realizó un Encuentro Académico sobre innovación a estudiantes en el campo de las ciencias médicas y universitarios, de igual forma, desarrolló una conferencia sobre métodos y técnicas de investigación, semiótica a empleados que se desempeñan en diferentes áreas de IHCIETI con el fin de contribuir a la innovación tecnológica, capacitando a un total de 146 personas, 54.07% de la meta proyectada para el año (270 personas), lo que representa un aumento en más del 100% respecto a lo ejecutado al segundo trimestre del año anterior (30 personas).

- Como parte de las capacitaciones en ciencias básicas en el área de (I+D+i), se desarrolló un webinar para dar a conocer el trabajo científico, investigativo y multidisciplinario alrededor del proyecto arqueológico Ciudad Blanca, con el objetivo de gestionar que la investigación se imparta en las universidades y así aplicarlo al mundo empresarial.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El Presupuesto aprobado y vigente de Ingresos y Egresos para el Ejercicio Fiscal 2022 asciende a L.56.56 millones A través del Decreto Legislativo 30-2022 el Presupuesto de IHCIETI fue reformulado a L. 66.46 millones el cual no ha sido ingresado a la gestión ya que la Secretaría de Planificación Estratégica (SECPLANE) está en proceso de revisión y así dar continuidad con el proceso de incorporación de los mismos.
- Los Ingresos Totales al segundo trimestre son fondos provenientes de Transferencias de la Administración Central L.28.21 millones, mayor en L.5.25 millones respecto a los ingresos del mismo período del año 2021 (L.22.96 millones).

### Instituto Hondureño de Ciencia, Tecnología e Innovación (IHCIETI) Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>56.56</b>	<b>28.21</b>	<b>49.88</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>56.56</b>	<b>28.21</b>	<b>49.88</b>
Transferencias de la Administración Central	56.56	28.21	49.88
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>56.56</b>	<b>17.48</b>	<b>30.91</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>56.22</b>	<b>17.48</b>	<b>31.09</b>
Servicios Personales	28.90	13.49	46.68
Servicios no Personales	23.68	3.84	16.22
Materiales y Suministros	1.86	0.15	8.06
Transferencias	1.78	0.00	0.00
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>0.34</b>	<b>10.73</b>	<b>3,155.88</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>0.34</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>10.73</b>	<b>0.00</b>

Fuente: IHCIETI

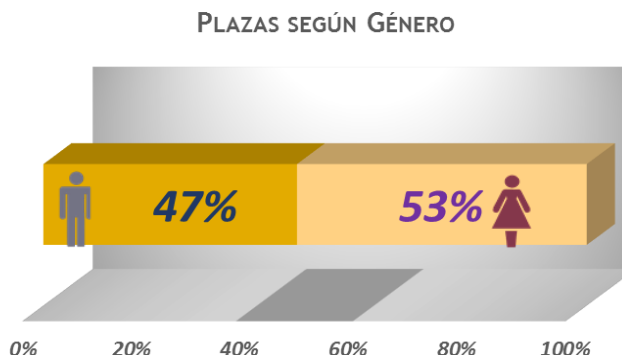
No incluye incremento de la reformulación de presupuesto del Decreto 30-2020

- El Gasto Total erogado asciende a L.17.48 millones, que corresponde en su totalidad a Gastos Corrientes, con una ejecución del 30.91% del monto vigente (L.56.56 millones), mayor en L.0.3 millones al compararlo con el Gasto Total ejecutado a junio de 2021 (L.17.18 millones).
- El Gasto Corriente obtuvo una ejecución de L.17.48 millones, mayor en L.0.33 millones respecto al mismo periodo del año anterior (L.17.15 millones). La mayor parte de los gastos se destinaron a Servicios Personales con L.13.49 millones (77.17%), Servicios no Personales L.3.84 millones (21.97%), y el restante en Materiales y Suministros con L.0.15 millones (0.86%).

- De la relación entre los Ingresos y Gastos Corrientes se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.10.73 millones mayor en 85.0% en relación con lo obtenido a junio del 2021 (L. 5.80 millones)

## RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio del año 2022 el IHCIETI realizó operaciones con una estructura de personal de 60 plazas, de las cuales 51 plazas pertenecen a la categoría de permanentes y 9 a servicios profesionales; reduciéndose en 18 plazas con respecto al mismo período del año 2021 (78 plazas).



Fuente: IHCIETI

- En sueldos y salarios al cierre del trimestre erogó la cantidad de L.8.96 millones, de los cuales L.7.64 millones corresponde a la categoría de permanentes y L.1.32 millones a servicios profesionales, representando el 28.75% del Presupuesto Vigente (L.31.16 millones), y disminuyendo en L.2.64 millones con respecto al cierre del segundo trimestre del año 2021 (L.11.60 millones).
- La distribución de plazas corresponde el 47% al género masculino (28 plazas) y el 53% corresponde al género femenino (32 plazas).
- La Institución pagó en prestaciones laborales L.2.75 millones por 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.

## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de junio de 2022 reporta un superávit de L.10.90 millones, en su mayor parte por las transferencias recibidas del Sector Público; al compararlo con el mismo período del año anterior (L.11.05 millones) disminuyó en L.0.15 millones.



- El Estado de Situación Financiera refleja una disponibilidad de Caja y Banco de L.6.34 millones y Activos Totales de L.26.34 millones.
- El Índice de Liquidez es de 20.40 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.6.79 millones, lo que indica que la Institución puede operar aun 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 61.0% de los Ingresos Totales.

## RESUMEN FINANCIERO "IHCIETI"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descrpción	A Junio 2022
Ingresos por Transferencias	28.21
Ingresos Totales	28.21
Gasto de Operación	17.31
Gasto Total	17.31
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>10.90</b>
Activo Corriente	7.14
Disponibilidad (Caja y Banco)	6.34
Activo Total	26.34
Pasivo Corriente	0.35
Cuentas por pagar	0.35
Pasivo Total	0.35
Patrimonio y Reservas	25.99
Indicadores	
Liquidez	20.40
Capital Neto de Trabajo	L 6.79
Nivel de Endeudamiento	0.01
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.39
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.61
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.41

Fuente: Estados Financieros de IHCIETI al 30 de junio 2022.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cierre del trimestre en los estados financieros reporta un resultado positivo de L.10.90 millones que al compararlo con el mismo período del año anterior (L.11.05 millones) se vio disminuido en L.0.15 millones debido al aumento de L.0.15 millones en los Gastos de Operación, principalmente en las remuneraciones de Servicios Personales.

El IHCIETI, a junio del 2022, laboro con una estructura de personal de 60 plazas, obteniendo un incremento en 34 plazas en relación a las plazas aprobadas para el año (26 plazas permanentes).

La institución 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.

La Institución obtuvo resultados satisfactorios en la ejecución de metas, realizando capacitaciones en las áreas de Investigación, Desarrollo e Innovación (I+D+i) y en transferencia tecnológica al recurso humano de la institución así como a universitarios con el objetivo de fomentar la investigación científica, y apoyar la investigación aplicada para la búsqueda de soluciones en problemas complejos enfrenta la sociedad.

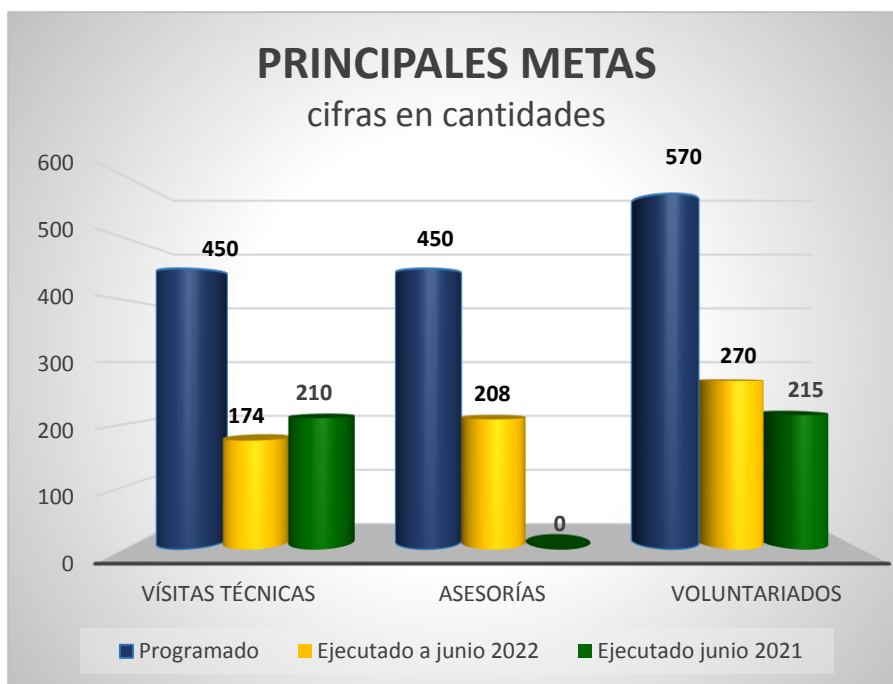
Como parte del quehacer de la institución que es el de transformar la ciencia en un recurso estratégico para el desarrollo del país, es importante que la institución realice proyectos o convenios en diferentes temas de interés para fortalecer las capacidades científicas e implementar el desarrollo de las aplicaciones tecnológicas que generen en conocimientos para el mejoramiento la calidad de vida de las personas o eficientar los procesos en una institución o empresa.

## XV. SECTOR DEPORTES (SD)

### CONDEPAH

#### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de junio del 2022, entre las principales metas se realizaron 174 visitas técnicas a los clubes y escuelas de las federaciones deportivas, menor en 36 al compararlo con el mismo periodo del año anterior, alcanzando un 38.67% de lo programado para el año (450 visitas) con una ejecución financiera de L.0.73 millones, que representa un 83.91% de la programación anual (L.0.87 millones).



- En asesorías de planificación de entrenamiento se brindaron 208, equivalente a 46.22% de lo programado para el año (450 asesorías), con una ejecución financiera de L.0.25 millones, que representan 54.35% de la programación anual (L.0.46 millones).
- En el Departamento Técnico de la Confederación se reportaron 270 visitas en el voluntariado de los entrenadores técnicos y de las diferentes federaciones deportivas, equivalente a 47.37% de 570 programadas para el año, superior en 55 en relación a lo reflejado en el mismo periodo del año 2021; con una ejecución financiera de L.4.82 millones, representando un 25.25% de lo programado anual (L.18.9 millones).

## EJECUCION PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto vigente para el Ejercicio Fiscal 2022 es de L.24.25 millones, con una sobre ejecución de 115.63% en los ingresos totales, debido al registro en transferencias y donaciones de capital de L.22.94 millones, que corresponde a ingresos del Fideicomiso para Promover y Fortalecer el Deporte a nivel Nacional (FINAPRODE).

Cabe resaltar que el Decreto No.30-2022, artículo 274-T con fecha de publicación en el diario oficial La Gaceta del 8 de abril del 2022, indica que los remanentes financieros existentes de ejercicios

fiscales anteriores en las cuentas de los fiduciarios de los fideicomisos se deben depositar los saldos al 31 de diciembre del 2021, en la Cuenta Única de la Tesorería para atender los programas y proyectos prioritarios del Plan de Gobierno para Refundar Honduras, u otros gastos.

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

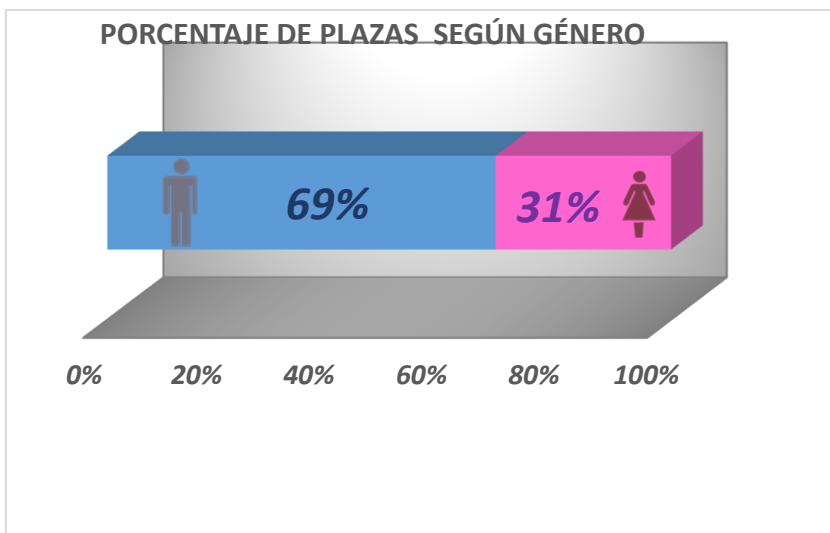
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>24.25</b>	<b>52.29</b>	<b>215.63</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>24.25</b>	<b>29.35</b>	<b>121.03</b>
Transferencias corrientes de la Administración Central	24.25	29.35	121.03
Transferencias y Donaciones de Capital	0.00	22.94	-
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>24.25</b>	<b>7.46</b>	<b>30.76</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>24.20</b>	<b>7.46</b>	<b>30.83</b>
Servicios Personales	2.89	1.20	41.52
Servicios no Personales	1.90	1.19	62.63
Materiales y Suministros	0.46	0.25	54.35
Transferencias	18.95	4.82	25.44
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>0.05</b>	<b>21.89</b>	<b>43,780.00</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>0.05</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>44.83</b>	<b>0.00</b>

Fuente: CONDEPAH

- Los Ingresos totales reportados a junio 2022 se reflejan inferior en L.13.31 millones en relación al primer trimestre del mismo año, debido a un registro de L.40.0 millones en otros ingresos de fondos provenientes del fideicomiso FINAPRODE, ingresos Totales percibidos fueron de L.29.49 millones, equivalente a 121.61% en relación a lo presupuestado vigente para el año, de los cuales corresponde el 22.21% a Ingresos Corrientes (L.6.55 millones). Al comparar los Ingresos Corrientes con lo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.129.20 millones), son menores en L.122.65 millones, debido en gran parte a fondos originados del Fideicomiso FINAPRODE registrado en los ingresos de CONDEPAH durante el año 2021.
- El Gasto Corriente ascendió a L.7.46 millones, equivalente a un 30.83% del monto aprobado para el año (L.24.20 millones). El mayor gasto lo absorben las transferencias realizadas a las federaciones deportivas con L.4.82 millones (64.61%), servicios personales L.1.20 millones (16.09%), servicios no personales con L.1.19 millones (15.95%), y, materiales y suministros con L.0.25 millones (3.35%).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.29.35 millones) y los Gastos Corrientes (L.7.46 millones) a junio 2022, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.21.89 millones, menor en L.115.71 millones en relación al Ahorro obtenido en junio 2021 (L.114.8 millones).

## RECURSO HUMANO

- Al segundo trimestre del 2022, la Institución operó con 16 plazas, de las cuales 12 son permanentes, 2 por contrato y 2 servicios profesionales.
- Las plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2022 son 16 (12 permanentes y 4 temporales).
- En sueldos y salarios erogó L.0.93 millones para el personal permanente y temporal, equivalente al 43.46% 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 30 de junio 2022, muestra un Resultado del Ejercicio de L.62.16 millones y L.114.86 millones a junio del año 2021 obtenido por transferencias de la Administración Central de L.29.49 millones en los cuales se incluye L.22.94 millones de fondos del fideicomiso FINAPRODE.
- En otros ingresos a junio del 2022 reporta un monto de L.40.00 millones de fondos recibidos en el presente año, producto de una ampliación presupuestaria realizada por la Secretaría de Finanzas en junio 2021, para la Federación Nacional de Fútbol de Honduras (a través de CONDEPAH) para cubrir los gastos de la Liga Nacional, Copa de Oro y Eliminatorias para la Copa Mundial de FIFA Qatar 2022.
- El Balance General al 30 de junio 2022, reporta activos corrientes de L.46.49 millones, que en su mayoría corresponde a las disponibilidades de caja y banco con un valor de L.46.31 millones.

### RESUMEN FINANCIERO "CONDEPAH"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Junio 2022
Ingresos por Transferencias Administración Central	29.49
Otros Ingresos	40.00
Ingresos Totales	69.50
Gasto de Operación	2.51
Gasto Total	7.34
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>62.16</b>
Activo Corriente	46.49
Disponibilidad (Caja y Banco)	46.31
Activo Total	263.08
Pasivo Corriente	0.60
Cuentas por pagar	0.41
Pasivo Total	0.60
Patrimonio	262.48
<b>Indicadores</b>	
Liquidez	77.48
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 45.89
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.89
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.04
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.24

Fuente: Estados Financieros del CONDEPAH al 30 de junio 2022.

- El Índice de Solvencia: indica que la Institución cuenta con la disponibilidad financiera para poder cubrir sus obligaciones de corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: muestra un valor de L.45.89 millones, lo cual indica que la Institución cuenta con los recursos necesarios para continuar con sus operaciones.
- Calidad de la Deuda: muestra que el 100% de sus obligaciones es a corto plazo.
- El Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: Muestra que del total de los ingresos percibidos, un 4% fueron orientados a gastos de operación.
- La Confederación Deportiva Autónoma de Honduras presenta indicadores financieros estables, considerando que los ingresos que percibe dependen en su mayoría de las transferencias de la Administración Central para cubrir el Gasto Corriente y cumplir con su objetivo institucional.

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

Al 30 de junio 2022, CONDEPAH logró ejecutar sus principales metas en promedio de 44.09%, las cuales consistieron en visitas, voluntariados 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.21.89 y un resultado del ejercicio de L.62.16 millones producto de las transferencias recibidas de la Administración Central.

Es necesario que la Institución gestione recursos financieros con organismos internacionales y nacionales para ampliar y eficientar el cumplimiento de sus principales metas, e incorporar otras actividades acordes con su objetivo institucional.