



## SECRETARÍA DE FINANZAS

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

III 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>51</b>
<b>VIII. ANEXOS</b> .....	<b>55</b>
<b>IX. SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS (SPYS)</b> .....	<b>56</b>
<b>ENEE</b> .....	<b>56</b>
<b>HONDUTEL</b> .....	<b>61</b>
<b>ENP</b> .....	<b>66</b>
<b>SANAA</b> .....	<b>71</b>
<b>HONDUCOR</b> .....	<b>76</b>
<b>BANASUPRO</b> .....	<b>80</b>
<b>IHMA</b> .....	<b>85</b>
<b>FNH</b> .....	<b>90</b>
<b>X. SECTOR PREVISIÓN SOCIAL (SPS)</b> .....	<b>94</b>
<b>INJUPEMP</b> .....	<b>94</b>
<b>INPREMA</b> .....	<b>99</b>
<b>IHSS</b> .....	<b>103</b>
<b>IPM</b> .....	<b>108</b>
<b>INPREUNAH</b> .....	<b>112</b>
<b>XI. SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIO (SES)</b> .....	<b>116</b>
<b>IHT</b> .....	<b>116</b>
<b>IHAH</b> .....	<b>120</b>

<b>CONSUCOOP</b> .....	<b>124</b>
<b>INA</b> .....	<b>127</b>
<b>INE</b> .....	<b>132</b>
<b>CDPC</b> .....	<b>136</b>
<b>XII. SECTOR SOCIAL (SS)</b> .....	<b>141</b>
<b>PANI</b> .....	<b>141</b>
<b>CONAPREV</b> .....	<b>145</b>
<b>IHADFA</b> .....	<b>150</b>
<b>XIII. SECTOR FINANZAS (SF)</b> .....	<b>154</b>
<b>BANADESA</b> .....	<b>154</b>
<b>BCH</b> .....	<b>159</b>
<b>BANHPROVI</b> .....	<b>164</b>
<b>CNBS</b> .....	<b>169</b>
<b>EDUCRÉDITO</b> .....	<b>173</b>
<b>XIV. SECTOR EDUCACIÓN (SE)</b> .....	<b>177</b>
<b>UNAH</b> .....	<b>177</b>
<b>UPNFM</b> .....	<b>183</b>
<b>UNACIFOR</b> .....	<b>187</b>
<b>UNAG</b> .....	<b>191</b>
<b>INFOP</b> .....	<b>198</b>
<b>IHCIETI</b> .....	<b>202</b>
<b>XV. SECTOR DEPORTES (SD)</b> .....	<b>207</b>
<b>CONDEPAH</b> .....	<b>207</b>

## 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 del 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. No obstante, el Sector Deporte está conformado únicamente por CONDEPAH, dado que la CONAPID fue suprimida mediante Decreto Ejecutivo PCM-11-2022, por lo tanto el análisis se encuentra en los Anexos.

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

La evaluación que se presenta en este documento se realizó al tercer trimestre del ejercicio fiscal 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 septiembre 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 (Decretos Legislativos No.107-2021 y No.30-2022). Sin embargo, la UNAH no reportó cifras de ejecución presupuestaria, cumplimiento de metas y Recurso Humano por lo que se consideró la información contenida en los Estados Financieros.

El Presupuesto de Ingresos y Egresos para el ejercicio fiscal 2022 fue aprobado mediante Decreto Legislativo No.107-2021 y 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 consideraron 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 fuente de información para la elaboración del presente Informe son las instituciones del Sector Público Descentralizado, por lo tanto, la misma 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 septiembre del año 2022 presenta resultados en base a su gestión física y financiera agrupada por sectores:

**Sector Producción y Servicios:** Cerró el tercer trimestre con un desempeño financiero desfavorable con una Pérdida de L.4,789.40 millones, incidiendo principalmente los resultados negativos de la ENEE (L.4,601.34 millones), HONDUTEL (L.340.24 millones), SANAA (L.87.97 millones) y BANASUPRO (L.47.28 millones). Es importante señalar que la ENEE, HONDUCOR, BANASUPRO y Ferrocarril Nacional también obtuvieron pérdidas operativas en el periodo evaluado, indicando que su ingreso operativo no es suficiente para cubrir su gasto operativo. 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.47,444.08 millones generado especialmente por la ENEE (L.57,389.96 millones).

**Sector Finanzas:** Reporta un resultado financiero positivo de L.790.83 millones, incidiendo favorablemente BANHPROVI (L.504.48 millones) y la CNBS (L.382.59 millones); sin embargo, refleja un índice de morosidad promedio de 42.55%, lo cual impacta negativamente en la captación de recursos del Sector que presenta un saldo en cuentas por cobrar de L.1,662.64 millones, concentrándose el 91.33% en BANADESA (L.1,518.58 millones con un índice de morosidad del 72.59%).

El BCH presenta indicadores razonables, registrando al 30 de septiembre del año 2022 una disminución de US\$763.66 millones en las reservas internacionales con relación a las existentes en el mismo periodo del año 2021 (L.8,972.91 millones). El Índice de Precios al Consumidor (IPC) fue del 10.04%, el cual fue superior en 5.42 puntos porcentuales, respecto al índice registrado a septiembre 2021 (4.62%), principalmente por el incremento en los combustibles.

**Sector Educación:** Presenta un resultado financiero positivo de L.856.89 millones, generado principalmente por el resultado favorable de la UNAH (L.367.77 millones) en gran parte por las transferencias que recibe de la Administración Central (L.3,800.95 millones). Al comparar el resultado con el registrado al mismo periodo del año 2021 (L.666.47 millones), se observa un incremento de L.190.42 millones.

Presupuestariamente refleja un Gasto Corriente de L.5,048.33 millones que incluye L.4,580.60 millones para el pago de servicios personales (la mayoría corresponde al pago de planilla de docentes (L.2,852.30 millones). El Sector reporta 198,237 estudiantes

matriculados siendo el costo medio por alumno de L.46,136.09. A septiembre 2021 el sector registró matrícula de 193,703 estudiantes, con un costo promedio de L.56,404.10.

**Sector Económico y Servicios:** Muestra un resultado financiero positivo de L.421.22 millones, incidiendo el superávit obtenido por el IHT (L.344.68 millones); con un aceptable nivel de endeudamiento y márgenes de rentabilidad razonables.

El Sector presenta un desempeño aceptable, sin embargo, tiene gastos operativos elevados que representan el 96.49% del gasto total (L.479.80 millones). 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.8,721.36 millones, generado en gran parte por el rendimiento de L.8,813.38 millones por las inversiones financieras del Sector (L.111,812.40 millones, según Estados Financieros al 30 de septiembre del 2022), las cuales se concentran principalmente en certificados de depósito, bonos del Estado, préstamos personales e hipotecarios. Los indicadores financieros del Sector reflejan un alto grado de liquidez, sin embargo, es importante mencionar que el INJUPEMP, INPREMA e INPREUNAH reportaron pérdidas operativas en el periodo, debido a que los Ingresos Operativos son inferiores con respecto a los gastos operativos, por lo cual estas instituciones tienen que cubrir Déficit con los Ingresos Financieros.

El costo promedio de administración de los sistemas previsionales asciende al 15.20% del total de aportaciones y cotizaciones (L.18,209.24 millones aproximadamente), siendo el IHSS el que reporta mayor costo (49.42%), debido a que administra el Régimen de Atención a la Salud, lo que implica mayor gasto en planilla (6,793 empleados) y por los servicios de Régimen de Riesgo Profesional que brinda a sus afiliados. También el IHSS reporta el mayor monto en aportaciones (L.9,022.70 millones) del Sector.

**Sector Social:** Reporta un resultado financiero positivo de L.145.63 millones, reflejando un gasto promedio de 77.01% en la ejecución de programas sociales, considerándose un porcentaje razonable según la naturaleza institucional del Sector. El PANI reporta baja ejecución en apoyo financiero a programas sociales (31%), ya que los fondos del Convenio Honduras- Canadá fueron incorporados al presupuesto del PANI hasta en el 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 tercer trimestre el Sector recibió L.32.37 millones en concepto de transferencias del Gobierno Central de L.33.38 millones aprobados.

## **El Sector Público Descentralizado**

Reportó un Presupuesto vigente para el año 2022 de L.148,193.22 millones con una ejecución del 61.47% (L.91,099.40 millones) en los ingresos, y 53.13% (L.78,729.04 millones) en el gasto.

Los Gastos de Capital del SPD reflejan una ejecución baja de L.689.56 millones, equivalente a 11.71% del Presupuesto Vigente (L.5,886.46 millones), influyendo en gran parte la baja ejecución (L.570.12 millones, 14.82% de ejecución) reportada en los proyectos de la ENEE, derivado de los retrasos en los procesos de compras y contrataciones, entre otros aspectos administrativos.

La situación financiera del Sector Público Descentralizado en promedio revela una posición estable, con una utilidad neta de L.6,211.36 millones y un margen de Utilidad Neta 9%, registra activos totales por L.283,921.92 millones; sin embargo, tiene pasivos totales por un valor de L.217,260.87 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 septiembre 2022, fueron L.66,886.39 millones, equivalente a 64.58% con relación al presupuesto vigente (L.103,568.68 millones) y mayor en L.10,439.60 millones (18.49%) con relación al mismo periodo del año 2021 (L.56,446.79 millones); reflejando el mayor monto el Sector Previsión Social con L.27,561.06 millones, Sector Producción y Servicios con L.25,944.05 millones, Sector Finanzas L.5,944.26 millones, Sector Educación L.5,836.43 millones, y la diferencia L.1,600.59 millones al resto de los sectores.

El Gasto Corriente ejecutado por el SPD asciende a L.53,958.21 millones, equivalente al 59.18%, del presupuesto vigente (L.91,170.17 millones), superior en L.3,682.39 millones

Tabla No.1

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

Cifras en millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
Ingresos Corrientes	103,568.68	66,886.39	64.58
Gasto Corriente	91,170.17	53,958.21	59.18
Ahorro en Cuenta Corriente	12,398.51	12,928.17	104.27

Fuente: Instituciones del SPD

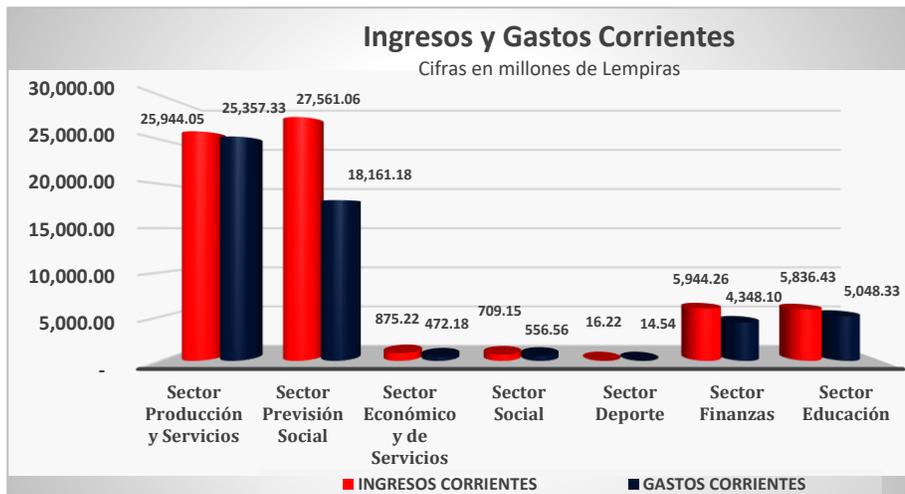


Tabla No.2

### RESUMEN PRESUPUESTARIO EJECUTADO SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO

AL 30 DE SEPTIEMBRE 2022

Cifras en millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	SECTORES							TOTAL EJECUTADO
	PRODUCCIÓN Y SERVICIOS	PREVISIÓN SOCIAL	ECONÓMICO Y SERVICIOS	SOCIAL	DEPORTE	FINANZAS	EDUCACIÓN	
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	25,944.05	27,561.06	875.22	709.15	16.22	5,944.26	5,836.43	66,886.39
INGRESOS PROPIOS	25,497.82	9,218.17	317.73	284.75	-	5,072.41	231.88	40,622.76
CONTRIBUCIONES AL SISTEMA	-	18,209.24	37.76	-	-	713.97	912.78	19,873.75
TRANSFERENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN CENTRAL/ CANON REGALÍAS	193.33	51.33	518.74	376.99	16.22	136.42	4,645.28	5,938.32
OTROS INGRESOS	252.90	82.31	0.99	47.41	-	21.46	46.49	451.56
<b>GASTO CORRIENTE</b>	25,357.33	18,161.18	472.18	556.56	14.54	4,348.10	5,048.33	53,958.21
SERVICIOS PERSONALES	2,482.93	3,082.11	389.67	83.52	1.76	2,192.34	4,580.60	12,812.93
SERVICIOS NO PERSONALES	20,609.97	950.79	59.87	60.79	1.60	647.23	289.61	22,619.87
MATERIALES Y SUMINISTROS	368.11	1,015.45	10.26	5.23	0.37	28.83	86.04	1,514.29
TRANSFERENCIAS	213.67	13,112.82	11.69	407.02	10.81	114.68	46.11	13,916.80
SERVICIO DE LA DEUDA PÚBLICA	1,682.64	-	0.69	-	-	1,365.02	45.97	3,094.32
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	586.72	9,399.87	403.04	152.60	1.68	1,596.17	788.10	12,928.17

Fuente: Instituciones del SPD

(7.32%) en comparación al mismo periodo del año 2021 (L.50,275.82 millones). Absorben el mayor gasto los Sectores: Producción y Servicios con L.25,357.33 millones, Previsión Social L.18,161.18 millones, Sector Educación L.5,048.33 millones, Sector Finanzas con L.4,348.10 millones, y la diferencia L.1,043.27 millones al resto de los sectores. Generaron mayor impacto en el Gasto Corriente: Los servicios no personales con L.22,619.87 millones en el cual se registra la compra de energía para la reventa (L.17,276.78 millones); transferencias con L.13,916.80 millones (este valor incluye pago de jubilaciones y pensiones); y servicios personales con L.12,812.93 millones (salario y colaterales).

Obtuvo Ahorro en Cuenta Corriente de L.12,928.17 millones, con una ejecución de 104.27% con relación al presupuesto vigente (L.12,398.51 millones), incidiendo en este resultado el Ahorro alcanzado por el Sector Previsión Social (L.9,399.87 millones) producto de los intereses captados por inversiones financieras. Al compararlo con el Ahorro reportado al mismo periodo 2021 (L.6,170.97 millones), es superior en L.6,757.20 millones.

## II. RESULTADO FINANCIERO

Tabla No.3

RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2022								
Cifras en millones de Lempiras								
DESCRIPCIÓN	SECTORES							TOTAL
	PRODUCCIÓN Y SERVICIOS	PREVISIÓN SOCIAL	ECONÓMICO Y SERVICIOS	SOCIAL	DEPORTE	FINANZAS	EDUCACIÓN	
Ingresos de Operación	29,006.18	18,635.69	321.46	284.75	-	1,089.55	227.53	49,565.16
Ingresos Financieros	57.75	8,813.38	0.13	43.49	-	901.73	17.66	9,834.14
Ingresos por Transferencias	59.52	-	37.76	377.02	29.49	800.41	5,773.41	7,077.61
Contribuciones al sistema cooperativo	-	-	528.18	-	-	-	-	528.18
Otros Ingresos	1739.90	402.88	2.04	3.29	49.67	161.01	27.38	2,386.17
Ingresos Totales	30,876.17	28,624.24	901.02	709.17	79.16	1,878.74	6,052.74	69,121.24
Costo de los servicios Prestados	893.07	-	-	-	-	-	-	893.07
Gasto de Operación	30,204.77	17,349.04	463.00	157.48	3.53	960.19	5,103.93	54,241.94
Gasto Total	35,665.56	19,902.88	479.80	563.54	14.33	1,087.91	5,195.85	62,909.87
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>-4,789.40</b>	<b>8,721.36</b>	<b>421.22</b>	<b>145.63</b>	<b>64.83</b>	<b>790.83</b>	<b>856.89</b>	<b>6,211.36</b>
Activo Corriente	22,846.34	134,679.49	2,050.15	1,537.78	48.88	5,635.26	4,162.15	170,960.05
Disponibilidad (Caja y Banco)	2,471.29	16,368.67	834.37	1,088.85	48.83	1,932.42	2,317.50	25,061.93
Cuentas por Cobrar	19,035.38	15,928.15	216.13	24.76	0.01	1,662.64	1,767.61	38,634.68
Inversiones Financieras	166.21	111,812.40	961.91	410.25	-	14,614.68	126.45	128,091.90
Activo Total	56,332.96	191,840.06	3,505.88	1,580.66	285.52	18,654.20	11,722.64	283,921.92
Pasivo Corriente	43,701.72	15,277.43	134.79	49.01	0.39	4,085.67	2,272.79	65,521.80
Cuentas por Pagar	27,474.51	5,702.44	132.75	48.74	0.21	1,502.23	2,236.66	37,097.54
Deuda (Préstamos)	66,308.12	-	13.42	-	-	4,458.43	694.12	71,474.09
Pasivo Total	103,777.04	98,603.87	1,156.75	313.39	0.39	10,096.51	3,312.92	217,260.87
Patrimonio y Reservas	<b>-47,444.08</b>	93,236.19	2,349.13	1,267.27	285.13	8,557.69	8,409.73	66,661.06

Fuente: Estados Financieros del SPD

El Sector Público Descentralizado reporta un excedente financiero de L.6,211.36 millones, influyendo directamente el resultado obtenido por el Sector Previsión Social (L.8,721.36 millones), no obstante, el Sector Producción y Servicios registró una pérdida de L.4,789.40 millones, debido principalmente al déficit reflejado en la ENEE (L.4,601.34 millones). Los activos totales del SPD ascienden a L.283,921.92 millones, que incluyen la infraestructura productiva, cuentas por cobrar y las inversiones financieras, concentrándose el mayor valor (L.191,840.06 millones) de los activos en los institutos de previsión social.

Los Pasivos Totales registran un valor de L.217,260.87 millones, de los cuales corresponde el mayor valor al Sector Producción y Servicios con L.103,777.04 millones, que incluye la deuda (préstamos) de la ENEE con L.65,002.56 millones; Sector Previsión Social con L.98,603.87 millones, el cual incluye cuentas por pagar del IHSS por L.3,934.06 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.25,419.76 millones respectivamente.

## PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- El indicador solvencia es de 2.61, 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 es de L.105,438.26 millones, es decir que cuenta con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.
- El nivel de endeudamiento es de 77%, lo que significa que los activos del Sector están financiados en ese porcentaje con recursos de terceros.
- Calidad de la deuda, revela que el 30% de las obligaciones que mantiene el Sector son a corto plazo.
- Margen de utilidad neta es del 9%, indicando que por cada Lempira de ingresos que genera el SPD obtiene L.0.09 centavos de utilidad.
- El porcentaje de gastos de operación respecto a los ingresos totales indica que en promedio los gastos operativos representan el 78% de los ingresos totales.
- Rentabilidad sobre Activos-ROA: es de 2% indicando que por cada Lempira invertido en activos se obtiene una ganancia de L.0.02 centavos.

**Tabla No.4**

INDICADORES	
Solvencia	2.61
Capital Neto de Trabajo (Cifras en millones)	L. 105,438.26
Nivel de Endeudamiento	0.77
Calidad de la Deuda	0.30
Margen de Utilidad Neta	0.09
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.78
Rentabilidad sobre activos - ROA	0.02

Fuente: Estados Financieros SPD

### III. INVERSIONES FINANCIERAS

Al 30 de septiembre del 2022 el monto total de la cartera de inversiones financieras reportada por los Institutos de Previsión Social del Sector Público Descentralizado asciende a L.149,720.34 millones. Los institutos con más recursos invertidos son: INPREMA con L.49,206.92 millones (32.86%) e INJUPEMP con L.35,729.00 millones (23.86%); ambas absorben el 56.72% del total de las inversiones financieras.

Tabla No.5  
INVERSIONES FINANCIERAS DE LOS INSTITUTOS DE PREVISIÓN DEL SPD SEGÚN INSTRUMENTO FINANCIERO  
SEPTIEMBRE 2022

(Valores en Millones de Lempiras)

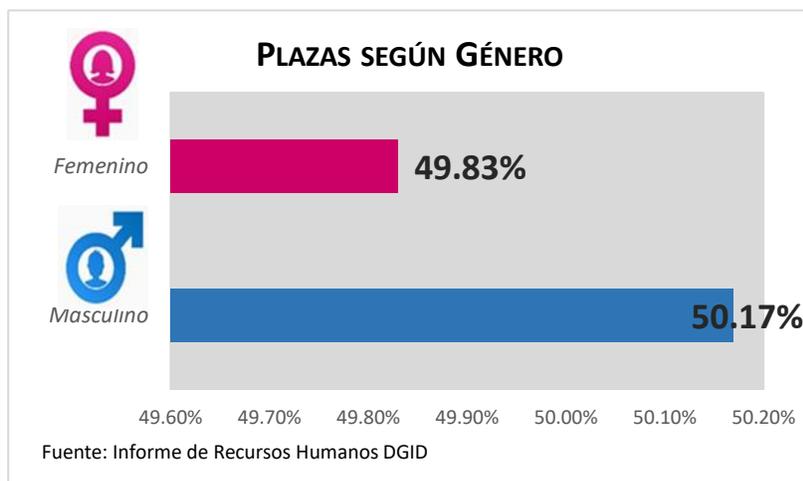
No.	INSTRUMENTO	INJUPEMP	IHSS	INPREMA	IPM	INPREUNAH	TOTAL	%
	<b>TOTAL INVERSIÓN</b>	<b>35,729.00</b>	<b>30,999.85</b>	<b>49,206.92</b>	<b>30,263.13</b>	<b>3,521.43</b>	<b>149,720.34</b>	<b>100.0</b>
1	<b>CERTIFICADOS</b>	<b>6,933.21</b>	<b>11,738.55</b>	<b>6,556.58</b>	<b>13,440.36</b>	<b>890.96</b>	<b>39,559.66</b>	<b>26.42</b>
2	<b>BONOS</b>	<b>18,339.94</b>	<b>16,235.79</b>	<b>23,284.72</b>	<b>8,150.96</b>	<b>1,484.11</b>	<b>67,495.52</b>	<b>45.08</b>
3	<b>OTROS</b>	<b>3,360.03</b>	<b>3,025.51</b>	<b>3,153.43</b>	<b>1,876.95</b>	<b>0.00</b>	<b>11,415.92</b>	<b>7.62</b>
4	<b>PRESTAMOS</b>	<b>7,095.82</b>	<b>0.0</b>	<b>16,212.19</b>	<b>6,794.86</b>	<b>1,146.36</b>	<b>31,249.23</b>	<b>20.87</b>
	<b>SUB TOTAL (%)</b>	<b>23.86</b>	<b>20.71</b>	<b>32.87</b>	<b>20.21</b>	<b>2.35</b>	<b>100.0</b>	

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

Los instrumentos financieros que más recursos captaron fueron los bonos con un total de L.67,495.52 millones (45.08%); certificados de depósito L.39,559.66 millones (26.42%); préstamos personales e hipotecarios por L.31,249.23 millones (20.87%); y otros L.11,415.92 millones (7.62%) el cual comprende la inversión en el Centro Cívico Gubernamental (L.3,342.80 millones) y en el aeropuerto Palmerola (L.2,706.72 millones).

### IV. RECURSO HUMANO DEL SPD

El SPD al tercer trimestre 2022, reportó una planta laboral de 27,988 trabajadores (24,750 son permanentes, 2,623 por contrato y 615 otra modalidad de contratación), alcanzando mayor número de puestos de trabajo el Sector Educación con 9,681 empleados en su mayoría docentes, que representa el



34.59% del total de empleados del Sector Público Descentralizado. Al comparar con el mismo periodo del año 2021 (29,663 plazas), se observa inferior en 1,675 plazas, debido a la reestructuración de la Administración Pública por transición de Gobierno.

El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el SPD asciende a L.7,779.22 millones, superior en L.471.02 millones con relación al monto pagado en el mismo periodo del año 2021 (L.7,308.20 millones), debido en parte a incrementos salariales, en cumplimiento de Contrato Colectivos y Reglamentos Internos.

Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 50.17% corresponde al género masculino (14,042) y el 49.83% (13,946) al femenino, lo que muestra igualdad de género en el ámbito laboral.

## V. TRANSFERENCIAS AL SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO

Al 30 de septiembre del año 2022, las instituciones del Sector Público Descentralizado que reciben transferencias de la Administración Central registraron un monto total de L.5,510.19 millones, desglosado en el detalle siguiente:

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

Cifras en Millones de Lempiras

No.	Sector/ Institución	Monto	No.	Sector/ Institución	Monto
<b>Social</b>			<b>Económico y Servicios</b>		
		<b>32.37</b>			<b>528.18</b>
1	CONAPREV	13.26	1	CDPC	19.45
2	IHADFA	19.11	2	CONSUCOOP	18.56
<b>Educación</b>			3	IHAH	20.56
		<b>4,860.63</b>	4	IHT	164.67
1	IHCIETI	41.49	5	INA	242.86
2	UNACIFOR	94.45	6	INE	62.08
3	UNAG	420.03	<b>Producción y Servicios</b>		
4	UNAH	3,800.95			<b>59.52</b>
5	UPNFM	503.71	1	FNH	3.06
<b>Deportes</b>			2	HONDUCOR	55.93
		<b>29.49</b>	3	SANAA	0.53
1	CONDEPAH	29.49			

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Público Descentralizado

El Sector Finanzas y Previsión Social, no reciben transferencias de la Administración Central.

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

### SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS (SPYS)

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

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

### INDICADORES DE DESEMPEÑO

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

Tabla No. 1

#### INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS

Al 30 de septiembre del 2022

Indicador	ENEE	ENP	HONDUTEL	BANASUPRO	SANAA	IHMA	HONDUCOR	FNH	Promedio
Relación Clientes /empleados	993	N/A	110	N/A	249	N/A	309	-	415.12
Ingresos por empleado	12.07	0.99	0.31	0.53	0.43	0.42	0.07	0.38	1.90
Mantenimiento de equipo	0.07	0.10	0.83	0.49	1.04	0.81	0.08	6.69	1.26
Eficiencia Operativa	0.98	0.95	1.31	1.71	1.00	0.87	3.01	1.14	1.37
Participación de la Mujer	0.34	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 septiembre de 2022, los indicadores operativos del Sector Producción y Servicios muestran una relación de servicios prestados (clientes) versus empleados de 415 servicios promedio prestados por empleado, destacándose ENEE con la mayor cantidad

de servicios (993) por empleado; se observa una baja relación en HONDUTEL y SANAA. 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 1.90, lo cual se traduce en que cada empleado del Sector Producción y Servicios genera en promedio L.1.90 de ingreso para el Sector; reflejándose la menor participación en HONDUCOR, HONDUTEL y FNH con L.0.07, L.0.31 y L.0.38 de ingresos generado por cada empleado respectivamente. La ENEE registró la mayor participación con L.12.07 de ingresos generados por cada empleado.
- El gasto en mantenimiento de equipo representa en promedio el 1.26% 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 las 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 1.37, es decir que en promedio los gastos de operación representan el 137% de los ingresos operativos. Las empresas del Sector que muestran mayores costos son: HONDUCOR, BANASUPRO, HONDUTEL, FNH y SANAA.
- 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 Vigente del Sector Producción y Servicios para el ejercicio fiscal 2022, ascendió a L.49,288.75 millones, con una ejecución de L.26,252.36 millones (53.26%) en ingresos y L.26,770.65 millones (54.31%) en egresos. Al compararlo con lo presupuestado en el mismo periodo del año 2021 (L.41,556.10 millones), se observa que el presupuesto aprobado se incrementó en L.7,732.65 millones, principalmente por el presupuesto de la ENEE que aumentó en L.7,713.84 millones.

- Los ingresos corrientes ascendieron a L.25,944.05 millones, mostrando una ejecución del 60.96% del presupuesto vigente para el año 2022 (L.42,559.43 millones) que registra principalmente los ingresos generados por la venta y prestación de servicios (ingresos propios), reflejándose el mayor porcentaje en la ENEE con ingresos por valor de L.23,631.26 millones (91.08%), por ser la empresa más grande del Sector. Al comparar los ingresos corrientes con lo ejecutado en el mismo periodo del año 2021 (L.19,071.0 millones), se observa un incremento de L.6,873.05 millones, principalmente por un aumento de L.7,817.06 millones en los ingresos corrientes de la ENEE.

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 SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>49,288.75</b>	<b>26,252.36</b>	<b>53.26</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>42,559.43</b>	<b>25,944.05</b>	<b>60.96</b>
Ingresos Propios	39,080.90	25,497.82	65.24
Transferencia Corriente Administración Central	2,939.88	193.33	6.58
Otros Ingresos	538.66	252.90	46.95
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>3,556.36</b>	<b>98.02</b>	<b>2.76</b>
Transferencia de Capital	3,556.36	98.02	2.76
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>3,172.96</b>	<b>1.82</b>	<b>0.00</b>
Disminución de la Inversión	6.34	1.82	28.71
Obtención de Préstamos	3,166.62	0.00	0.00
<b>DISMINUCIÓN DE DISPONIBILIDADES</b>	<b>0.00</b>	<b>208.47</b>	<b>0.00</b>
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>49,288.75</b>	<b>26,770.65</b>	<b>54.31</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>43,759.16</b>	<b>25,357.33</b>	<b>57.95</b>
Servicios Personales	4,245.49	2,482.93	58.48
Servicios No Personales	31,773.80	20,609.97	64.86
Materiales y Suministros	3,985.09	368.11	9.24
Transferencias	344.72	213.67	61.98
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	3,410.06	1,682.64	49.34
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>-1,199.73</b>	<b>586.72</b>	<b>-48.90</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>4,022.91</b>	<b>574.15</b>	<b>14.27</b>
<b>SERVICIO DE LA DEUDA (AMORTIZACIÓN DE CAPITAL)</b>	<b>1,506.68</b>	<b>836.35</b>	<b>55.51</b>
Amortización Préstamos	1,506.68	836.35	55.51
<b>INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES</b>	<b>0.00</b>	<b>2.81</b>	<b>0.00</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>-518.29</b>	<b>0.00</b>

Fuente: Instituciones Sector Producción y Servicios

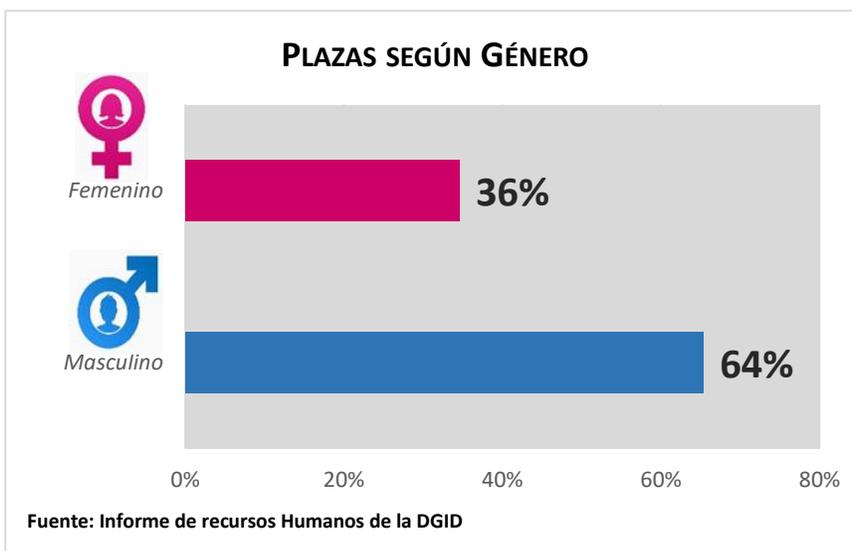
- Los gastos corrientes ascienden a L.25,357.33 millones, observando una ejecución de 57.95% de lo presupuestado para el año (L.43,759.16 millones). El mayor porcentaje lo absorbe el grupo de servicios no personales con el 81.28% (L.20,609.97 millones), debido a que concentra la mayor parte de insumos necesarios para la producción de los bienes y servicios prestados por el Sector, específicamente la compra de energía para la venta; en servicios personales un 9.79% (L.2,482.93 millones); pago de intereses por el servicio de la deuda representa el 6.64% (L.1,682.64 millones) de los cuales corresponden el 99.60% (L.1,675.93 millones) a la ENEE; materiales y suministros con 1.45% (L.368.11 millones) y las transferencias 0.84% (L.213.67 millones). Al comparar los gastos corrientes ejecutados con lo reportado al mismo periodo del año 2021 (L.24,117.32 millones), se observa superior en L.1,240.01 millones.
- Los desembolsos por amortización de préstamos (amortización de capital) representa el 3.12% (L.836.35 millones) de los gastos totales (L.26,770.65 millones), siendo la ENEE que registra el mayor valor con L.730.34 millones.

De la relación entre los ingresos corrientes (L.25,944.05 millones) y gastos corrientes (L.25,357.33 millones) se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.586.72 millones,

influyendo el resultado obtenido por la ENEE. Al comparar con lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.5,046.36 millones de Desahorro), se incrementó en L.5,633.08 millones.

## RECURSOS HUMANOS

- El Sector Producción y Servicios reporta una planta laboral de 6,189 empleados (5,792 permanentes, 378 contrato y 19 en otras modalidades de contratación) de los cuales la mayoría corresponde a personal de la ENEE y HONDUTEL (1,955 y 1,950 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 (7,271 empleados), refleja una disminución de 1,083 empleados, derivado de la disminución de empleados en el SANAA (608 plazas) en virtud del traspaso del acueducto metropolitano a la Alcaldía Municipal del Distrito Central (AMDC).
- El total erogado en sueldos y salarios en el Sector al tercer trimestre 2022 fue de L.1,319.22 millones, registrándose la ENEE con el mayor monto 49.42% (L.650.77 millones); el FNH reportó el menor valor pagado con L.3.40 millones (0.23%). En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.1,518.0 millones), disminuyó L.198.78 millones.
- La estructura de personal del Sector está distribuida: 3,951 empleados (64%) corresponden al género masculino y 2,238 (36%) al femenino, lo que indica desigualdad en equidad de género en cuanto a oportunidades laborales se refiere.

## RESULTADO FINANCIERO

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

Cifras en millones de Lempiras

Descripción	BANASUPRO	ENEE	ENP	FNH	HONDUCOR	HONDUTEL	IHMA	SANAA	TOTAL
Ingresos de Operación	221.81	26,888.22	981.20	0.13	27.74	605.90	54.25	226.93	29,006.18
Ingresos Financieros	-	-	17.77	-	-	-	-	39.98	57.75
Ingresos por Transferencias	-	-	-	3.06	55.93	-	-	0.53	59.52
Otros Ingresos	-	1,580.57	68.01	-	0.95	19.90	-	70.47	1,739.90
Ingresos Totales	226.59	28,468.79	1,066.98	11.21	84.62	625.81	54.25	337.91	30,876.17
Costo de los servicios Prestados	181.60	-	355.52	-	124.25	-	-	231.70	893.07
Gasto de Operación	273.87	28,589.15	453.68	7.35	83.53	577.67	25.34	194.18	30,204.77
Gasto Total	273.87	33,070.13	809.20	9.53	83.53	966.05	27.37	425.88	35,665.56
Utilidad Operativa	-52.06	-1,700.93	527.52	-7.22	-55.79	28.23	28.91	32.75	-1,198.59
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>-47.28</b>	<b>-4,601.34</b>	<b>257.78</b>	<b>1.68</b>	<b>1.09</b>	<b>-340.24</b>	<b>26.88</b>	<b>-87.97</b>	<b>-4,789.40</b>
Activo Corriente	531.10	15,805.18	1,236.10	22.26	15.24	2,583.23	735.97	1,917.26	22,846.34
Disponibilidad (Caja y Bancos)	267.90	813.74	1,056.85	2.69	6.01	-6.57	49.19	281.48	2,471.29
Cuentas por Cobrar	256.65	14,991.44	103.33	18.80	6.08	2,063.47	94.90	1,500.71	19,035.38
Inversiones Financieras	-	166.21	-	-	-	-	-	-	166.21
Activo Total	586.90	38,905.90	2,044.10	27.32	50.30	6,324.90	786.86	7,606.68	56,332.96
Pasivo Corriente	370.74	36,816.96	405.98	3.50	92.04	4,431.15	57.88	1,523.47	43,701.72
Cuentas por Pagar	370.74	21,404.00	386.66	3.50	81.12	3,730.62	8.58	1,489.29	27,474.51
Deuda (Préstamos)	-	65,002.56	55.62	-	-	1,237.35	12.59	-	66,308.12
Pasivo Total	370.74	96,295.86	464.01	4.81	92.29	4,967.98	57.88	1,523.47	103,777.04
Patrimonio y Reservas	216.16	-57,389.96	1,580.09	22.51	-41.99	1,356.92	728.98	6,083.21	-47,444.08

Fuente: Estados Financieros del Sector Producción y Servicios

- Al cierre del tercer trimestre del 2022, el Sector Producción y Servicios reporta una Pérdida de L.4,789.40 millones prevaleciendo principalmente el resultado obtenido en la ENEE con pérdidas de L.4,601.34 millones, de igual forma HONDUTEL, SANAA y BANASUPRO cerraron con resultados negativos. Se registró una Pérdida Operativa en el Sector de L.1,198.59 millones; al comparar con el mismo periodo del año anterior (Pérdida L.4,000.10 millones) se incrementó en L.789.30 millones, debido a que los Ingresos Operativos no cubren en su totalidad los gastos operativos del Sector.
- El Sector refleja una disponibilidad en Caja y Bancos de L.2,471.29 millones, y en Cuentas por Cobrar un total de L.19,035.38 millones, de las cuales el 78.76% (L.14,991.44 millones) corresponde a la ENEE, 10.84% (L.2,063.47 millones) a HONDUTEL y 7.88% (1,500.71) al SANAA y la diferencia 2.52% (L.478.76 millones) al resto de instituciones.
- En activos totales se reflejó un monto de L.56,332.96 millones, valor que incluye toda la infraestructura productiva del Sector.
- El total de pasivos sumó L.103,777.04 millones, que equivale a 1.84 veces, más que los activos totales.
- El Sector refleja un patrimonio negativo de L.47,444.08 millones, el cual es originado por el patrimonio negativo de la ENEE (L.57,389.96 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 52% de las deudas a corto plazo.
- El capital neto de trabajo se observa negativo (L.20,855.38 millones), lo cual constituye un riesgo para seguir operando. Contribuyen a este resultado, principalmente la ENEE, HONDUTEL y el SANAA.

**Tabla No. 4**

Indicadores	
Solvencia	0.52
Capital Neto de Trabajo (Cifras en millones)	-20,855.38
Nivel de Endeudamiento	1.84
Calidad de la Deuda	0.42
Margen de Utilidad Neta	-0.16
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.98
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.09

Fuente: Estados Financieros del Sector Producción y Servicios

- El nivel de endeudamiento es de 1.84 demostrando que el activo total del Sector se financia en un 184% con recursos de terceros.
- La calidad de la deuda es de 0.42, indicando que por cada Lempira que se debe, L.0.42 centavos corresponde a deuda a corto plazo.
- Margen de utilidad neta es 0.16, refleja que por cada Lempira de ingresos totales el Sector genera L.0.16 de pérdidas.
- El porcentaje de gastos de operación respecto a los ingresos es de 0.98, es decir que en promedio los gastos de operación de las empresas que conforma el Sector representan el 98% de sus ingresos, reduciendo su margen de utilidad.
- La rentabilidad sobre los activos es negativa de 0.09, indicando que por cada Lempira invertido en activos del Sector genera L.0.09 centavos de pérdidas.

El Sector Producción y Servicios muestra un desempeño financiero desfavorable. No hay eficiencia operativa, incidiendo el alto costo de los servicios prestados, algunas empresas públicas dependen de las transferencias de la Administración Central y un elevado gasto en sueldos y colaterales, entre otros, como resultado de la aplicación de Contratos Colectivos de Trabajo en la mayoría de las Empresas Públicas.

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 ser eficientes en la recuperación de las cuentas por cobrar, las cuales representan el 33.79% de los activos totales con el objetivo de generar mayor flujo de efectivo para realizar inversiones que contribuyan a la sostenibilidad de las mismas. Asimismo, deben realizar acciones para reducir el gasto corriente, y eficientar los servicios que brindan a los ciudadanos.

Con relación a la ejecución presupuestaria del Sector se observa un bajo nivel de ejecución en el presupuesto debido a que en el presente Ejercicio Fiscal se incorporaron recursos de la Administración Central, con base al Decreto Legislativo No.30-2022, sin embargo, estos fondos no se han transferido en su totalidad, particularmente en el caso de HONDUTEL e IHMA.

## 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 septiembre del 2022, los indicadores operativos del Sector Previsión Social reflejan un rendimiento promedio de las inversiones financieras de 6.15%, indicando que por cada Lempira invertido se obtiene aproximadamente L.0.06; destacándose el INPREUNAH e INJUPEMP con los rendimientos más altos, instituciones que concentran la mayor parte de su portafolio de inversiones en bonos y préstamos personales.

El INPREMA (L.49,206.92 millones) e INJUPEMP (L.35,729.0 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.12,930.19 millones) representan en promedio el 10.50% del total de las inversiones financieras del Sector (L.149,720.33 millones) según Informe de Inversiones Financieras del Sector al 30 de septiembre 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.3,521.40 millones).

El IPM registra el valor más bajo (4.23%) en pago de pensiones en relación a las inversiones, con un monto considerable en inversiones financieras (L.30,263.13 millones), el gasto en pensiones es bajo (L.1,279.58 millones).

Es importante señalar que un valor muy elevado de este indicador puede representar un riesgo potencial para el instituto 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 15.20% del total de aportaciones y cotizaciones, siendo el IHSS el que reporta mayor costo (49.42%) de administración por tener el mayor gasto en planilla (6,793 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 11%.
- La relación entre el monto de las pensiones pagadas y el gasto total ejecutado representa el 40.90%, 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 (69.08% y 61.63% respectivamente).

En el IPM el gasto en pensiones representa un 21.28% del gasto total, siendo este el más bajo dentro del Sector, considerando que tiene el menor número de pensionados (5,605). Asimismo, el INPREMA y el IHSS también registran un porcentaje bajo de 23.75% y

**Tabla No. 5**  
**INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR PREVISIÓN SOCIAL**

Al 30 de Septiembre del 2022

INDICADOR	IHSS	INJUPEMP	INPREMA	INPREUNAH	IPM	Promedio
Rendimientos promedio de las Inversiones financieras.	4.46	7.28	6.81	7.21	5.00	6.15
Porcentaje de montos pagados en pensiones en relación con las inversiones	7.22	12.84	8.39	19.84	4.23	10.50
Costos de administración del Sistema	49.42	7.26	4.10	4.88	10.36	15.20
Porcentaje pagado en pensiones en relación con el gasto institucional	23.75	61.63	28.78	69.08	21.28	40.90
Porcentaje pagado en Pensiones en relación a las Aportaciones y Cotizaciones	24.79	142.55	108.23	162.84	74.16	102.51
Cobertura de población beneficiaria	82.64	260.1	264.3	83.6	832.6	304.67
Participación de la Mujer	66.33	53.27	52.86	68.33	55.96	64.0

Fuente: Instituciones del Sector Previsión Social

28.78% respectivamente; en el IHSS este porcentaje se deriva del valor monetario de cada pensión que es mucho menor que del resto de los institutos.

- El porcentaje pagado en pensiones con relación a las aportaciones y cotizaciones es de 102.51%, lo cual representa que por cada Lempira recibido en concepto de aportaciones se eroga L.1.03 en pago de pensiones; observándose que los institutos se sostienen con los rendimientos de las inversiones, y no así con los ingresos de aportaciones al sistema. El INPREUNAH reporta el porcentaje más alto con 162.84%. El IHSS reporta los mayores ingresos por aportaciones en relación al pago de pensiones, ya que el valor monetario de cada pensión es más bajo que el resto de los institutos y tiene mayor número de población activa por cada pensionado (22 cotizantes por 1 pensionado/jubilado).
- La cobertura promedio de población beneficiaria es de 304, es decir que, por cada beneficiario de los sistemas de previsión, hay en promedio 3 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 64%, 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.48,252.45 millones (63.13%) en ingresos y L.38,231.38 millones (50.02%) en egresos. De los ingresos totales percibidos, el mayor porcentaje lo representa el INPREMA con L.21,627.20 millones (44.82%). Del total de ingresos percibidos, L.20,690.57 millones (42.88%) corresponden a Fuentes Financieras principalmente por la recuperación de préstamos otorgados.
- Los ingresos corrientes ascendieron a L.27,561.06 millones, mostrando una

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 SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>76,436.58</b>	<b>48,252.45</b>	<b>63.13</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>42,155.47</b>	<b>27,561.06</b>	<b>65.38</b>
Ingresos Propios	13,636.93	9,218.17	67.60
Contribuciones al Sistema	28,189.97	18,209.24	64.59
Transferencia Corriente Administración Central	103.66	51.33	49.52
Otros Ingresos	224.91	82.31	36.60
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>5.00</b>	<b>0.82</b>	<b>16.40</b>
Recursos de Capital	5.00	0.82	16.40
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>34,276.11</b>	<b>20,690.57</b>	<b>60.36</b>
Disminución de la Inversión	34,276.11	20,690.57	60.36
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>76,436.58</b>	<b>38,231.38</b>	<b>50.02</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>29,720.06</b>	<b>18,161.18</b>	<b>61.11</b>
Servicios Personales	4,561.65	3,082.11	67.57
Servicios No Personales	2,131.69	950.79	44.60
Materiales y Suministros	2,669.71	1,015.45	38.04
Transferencias	20,357.00	13,112.82	64.41
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>12,435.41</b>	<b>9,399.87</b>	<b>75.59</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>662.39</b>	<b>51.75</b>	<b>7.81</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>46,054.13</b>	<b>20,018.44</b>	<b>43.47</b>
Colocación de Préstamos	11,909.67	9,493.37	79.71
Inversión en Títulos Valores	33,244.47	10,525.08	31.66
Otros Activos Financieros	900.00	0.00	0.00
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>10,021.07</b>	<b>0.00</b>

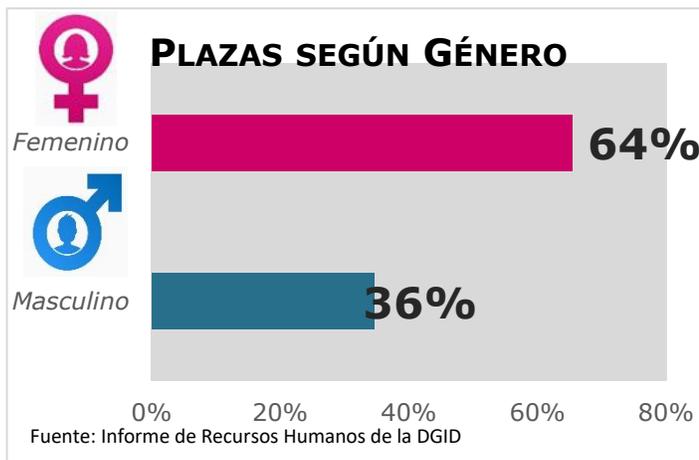
Fuente: Instituciones Sector Previsión Social

ejecución del 65.38% del monto vigente para el año 2022 (L.42,155.47 millones), que registra las contribuciones patronales y aportes personales, siendo el IHSS quien reporta la mayor cantidad de ingresos por estos rubros (L.10,426.98 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.3,351.00 millones) al concentrar el porcentaje de las inversiones financieras. Al comparar los ingresos corrientes con lo ejecutado en el mismo periodo del año 2021 (L.25,308.46 millones) se observa un incremento de L.2,252.60 millones.

- Los gastos corrientes fueron de L. 18,161.18 millones, observando una ejecución de 61.11% 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 72.20% (L.13,112.82 millones), en servicios personales 16.97% (L.3,082.11 millones), materiales y suministros con 5.59% (L.1,015.45 millones) y servicios no personales con 5.24% (L.950.79 millones), siendo el IHSS, INJUPEMP e INPREMA los que reportan los mayores montos en gasto corriente. Al comparar el gasto corriente con lo reportado al mismo periodo del año 2021 (L.17,400.49 millones), se observa superior en L.760.69 millones.
- Los Gastos de Capital (bienes capitalizables) refleja ejecución baja, de L.51.75 millones de L.662.32 millones del Presupuesto Vigente 2022, debido a retrasos en los procesos de licitación.
- Los activos financieros registraron el 43.47% (L.20,018.44 millones) del presupuesto vigente (L.46,054.13 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.10,055.78 millones (50.23%). En comparación a lo registrado en el mismo período del año 2021 (L.21,591.39 millones) disminuyó en L.1,572.95 millones.
- De la relación entre los ingresos corrientes (L.27,561.06 millones) y gastos corrientes (L.18,161.18 millones) se generó un Ahorro en cuenta corriente de L.9,399.87 millones, equivalente a 75.59% de lo programado (L.12,435.41 millones). Al comparar el ahorro generado con lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.7,908.00 millones de ahorro) incrementó en L.1,491.87 millones.

## RECURSOS HUMANOS

- Al 30 de septiembre el Sector reporta un total de 8,080 empleados (6,412 permanentes, 1,285 contrato y 383 corresponde a otra modalidad de contratación), de los cuales la mayoría corresponde a personal del IHSS (6,793 plazas). Al compararlo con lo reportado al mismo periodo del año 2021 (7,703 empleados), refleja un incremento de 377 empleados.
- El total erogado en sueldos y salarios fue de L.2,409.0 millones, reflejando mayor porcentaje el IHSS 86.85% (L.2,092.30 millones); el INPREUNAH reportó el menor valor pagado con L.12.80 millones (0.53%). En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.1,936.00 millones) aumentó en L.473.0 millones.
- La estructura de personal en las instituciones que conforman el Sector está distribuida de la siguiente manera 2,872 empleados (36%) corresponden al género masculino y 5,208 (64%) al femenino, incidiendo el IHSS con la contratación de personal de enfermería femenino.



## RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de septiembre del año 2022, el Sector Previsión Social reporta un Resultado del Ejercicio de L.8,721.36 millones generados principalmente por el rendimiento de las inversiones financieras que mantienen los institutos que conforman este Sector (L.8,813.38 millones); menor en L.969.84 millones al compararlo con el resultado del mismo periodo del año anterior (L.9,691.20 millones). Registran pérdida operativa el INJUPEMP (L.2,042.73

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

Descripción	IHSS	INJUPEMP	INPREMA	INPREUNAH	IPM	TOTAL
Ingresos de Operación	9,292.88	3,217.71	3,826.55	579.51	1,719.04	18,635.69
Ingresos Financieros	1,492.20	2,630.90	3,351.00	262.08	1,077.20	8,813.38
Otros Ingresos	161.97	13.89	48.34	40.89	137.79	402.88
Ingresos Totales	10,961.50	5,862.50	7,225.89	886.57	3,687.78	28,624.24
Gasto de Operación	4,910.66	5,260.44	4,849.32	720.29	1,608.33	17,349.04
Gasto Total	7,228.34	5,260.44	5,010.84	722.56	1,680.70	19,902.88
Utilidad Operativa	4,382.22	-2,042.73	-1,022.77	-140.78	110.71	1,286.65
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>3,733.16</b>	<b>602.06</b>	<b>2,215.05</b>	<b>164.01</b>	<b>2,007.08</b>	<b>8,721.36</b>
Activo Corriente	32,868.89	37,010.80	37,026.95	1,581.44	26,191.41	134,679.49
Disponibilidad (Caja y Bancos)	11,768.04	484.83	2,013.13	79.66	2,023.01	16,368.67
Cuentas por Cobrar	11,440.82	822.21	2,026.85	607.18	1,031.09	15,928.15
Inversiones Financieras	31,562.35	35,703.76	32,986.97	3,555.01	8,004.31	111,812.40
Activo Total	57,273.52	40,275.68	54,416.55	4,843.46	35,030.85	191,840.06
Pasivo Corriente	12,973.89	1,229.96	671.59	49.12	352.87	15,277.43
Cuentas por Pagar	3,934.06	1,139.73	456.85	49.12	122.68	5,702.44
Pasivo Total	34,058.52	1,862.56	26,979.87	2,695.52	33,007.40	98,603.87
Patrimonio y Reservas	23,215.00	38,413.12	27,436.68	2,147.94	2,023.45	93,236.19

Fuente: Estados Financieros del Sector Previsión Social

millones), INPREMA (L.1,022.77 millones) e INPREUNAH (L.140.78 millones), debido a que los Ingresos Operativos son inferiores a los gastos operativos, por lo cual estos Institutos tienen que cubrir Déficit con los Ingresos Financieros.

- Las inversiones financieras registradas en los Estados Financieros fueron de L.111,812.40 millones, las cuales representan el 58.28% de los activos totales del Sector (L.191,840.06 millones).
- La cartera de cuentas por cobrar registra un total de L.15,928.15 millones y representa el 11.83% de los activos corrientes (L.134,679.49 millones). Absorbe el mayor porcentaje el IHSS con 71.83% (L.11,440.82 millones) de las cuentas por cobrar del Sector (aportaciones patronales a cobrar al Estado, Universidades, Instituciones no Gubernamentales, cotizaciones por cobrar, entre otros).

## PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- Se refleja una solvencia de 8.82, lo que muestra que las instituciones que conforman el Sector cuentan con disponibilidad de recursos para hacerle frente a sus compromisos de pago a corto plazo.
- El capital neto de trabajo registra un monto de L.119,402.06 millones, lo que demuestra que el Sector cuenta con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.

**Tabla No. 8**

Indicadores	
Solvencia	8.82
Capital Neto de Trabajo (millones)	119,402.06
Nivel de Endeudamiento	0.51
Calidad de la Deuda	0.15
Margen de Utilidad Neta	0.30
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.61
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.05

Fuente: Estados Financieros del Sector Previsión Social

- El nivel de endeudamiento es de 0.51 demostrando que el activo total se encuentra financiado en un 51% con recursos de terceros.
- 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 0.61, es decir que en promedio los gastos operativos de las instituciones que conforman el Sector representan el 61% de sus ingresos.
- La rentabilidad sobre los activos de 0.05, indica que por cada Lempira invertido en activos se ganan L.0.05 centavos.

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

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

Se recomienda a las instituciones del Sector reducir el gasto corriente, especialmente los gastos en personal, con el fin de proteger las reservas actuariales.

## SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIOS (SES)

Constituido por todas las instituciones descentralizadas que desarrollan actividades que promueven y contribuyen al desarrollo o protección de la actividad económica y del patrimonio cultural o natural del país. Las instituciones que conforman este Sector son:

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

### INDICADORES DE DESEMPEÑO

Permiten tener un panorama de la eficiencia de las operaciones desarrolladas por Sector durante el periodo evaluado. A continuación, un análisis del comportamiento de los principales indicadores:

**Tabla No. 9**

#### INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR ECONÓMICO

Al 30 de septiembre del 2022

Indicador	CDPC	CONSUCOOP	IHAH	IHT	INA	INE	Promedio
Peso Deuda a Proveedores	4.09	2.19	6.89	0.17	0.07	0.20	2.27
Incidencia del Gasto Corriente	99.92	95.93	106.30	99.75	97.58	99.73	99.87
Incidencia del gasto operativo	96.17	73.6	98.32	17.00	86.28	98.19	78.26
Participación de la Mujer	57	52	33	61	44	52	46%

Fuente: Instituciones del Sector Económico

- Al 30 de septiembre del 2022, los indicadores operativos del Sector Económico y Servicios revelan que la deuda a proveedores representa en promedio el 2.27% del total de ingresos corrientes. El IHAH tiene el mayor porcentaje de deuda a proveedores respecto a sus ingresos corrientes (6.89%). 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 99.87%, es decir 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 IHAI, supera el 100%.
- El indicador de incidencia del gasto operativo respecto a los ingresos corrientes en el Sector refleja un 78.26%, las instituciones orientan la mayor parte de sus ingresos corrientes para financiar el gasto operativo, sin embargo, el IHT muestra un porcentaje bajo (17%), influyendo el nivel de ejecución de los grupos de servicios no personales (31.27%) y materiales y suministros (21.25%), contribuyendo a estos resultados la no realización de actividades relacionadas a giras y mantenimientos, entre otras.
- La participación de mujeres se observa en un 46% indicando que en promedio el Sector mantiene equidad de género en cuanto a oportunidades laborales se refiere.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto vigente de ingresos y egresos del Sector Económico y Servicios para el ejercicio fiscal 2022, ascendió a L.766.71 millones, con una ejecución de L.883.27 millones (115.20%) en ingresos y L.482.33 millones (62.91%) en egresos. Los ingresos corrientes ascendieron a L.875.22 millones, mostrando una ejecución de 115.49% del monto vigente para el año 2022 (L.757.85 millones). Al comparar los ingresos corrientes

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 SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>766.71</b>	<b>883.27</b>	<b>115.20</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>757.85</b>	<b>875.22</b>	<b>115.49</b>
Ingresos Propios	85.12	317.73	373.26
Contribuciones al Sistema	55.95	37.76	67.49
Transferencia Corriente Administración Central	614.04	518.74	84.48
Otros Ingresos	2.73	0.99	36.17
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>8.86</b>	<b>8.05</b>	<b>90.86</b>
Transferencia de Capital	8.86	8.05	90.86
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>766.71</b>	<b>482.33</b>	<b>62.91</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>740.29</b>	<b>472.18</b>	<b>63.78</b>
Servicios Personales	567.74	389.67	68.64
Servicios No Personales	131.54	59.87	45.51
Materiales y Suministros	22.16	10.26	46.29
Transferencias	18.00	11.69	64.96
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	0.86	0.69	80.23
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>17.56</b>	<b>403.04</b>	<b>2,295.41</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>25.42</b>	<b>9.49</b>	<b>37.33</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS / SERVICIO DE LA DEUDA</b>	<b>1.00</b>	<b>0.66</b>	<b>66.00</b>
Amortización Préstamos	1.00	0.66	66.00
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>400.94</b>	<b>0.00</b>

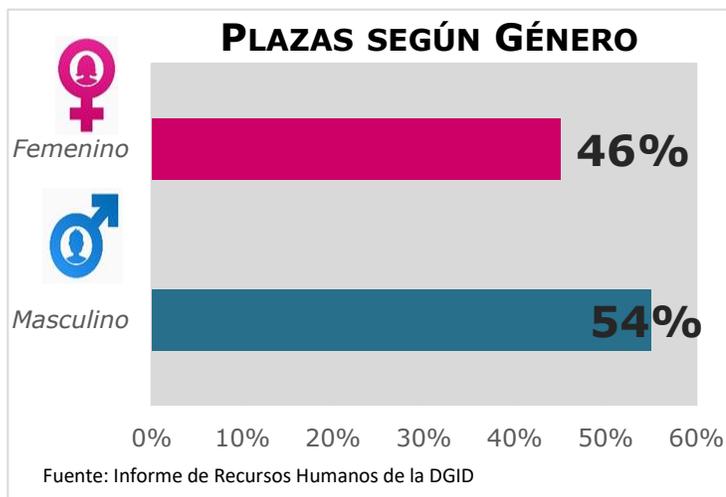
Fuente: Instituciones Sector Económico y Servicios

con lo ejecutado en el mismo periodo del año 2021 (L.572.19 millones) se observa un incremento de L.303.30 millones. La sobreejecución se debió en parte a las donaciones recibidas por el IHT del Gobierno de Arabia Saudita, las cuales están pendiente de la incorporación presupuestaria por el monto de L.247.61 millones en el presupuesto del IHT, los cuales serán orientados a la mejora de infraestructura turística nacional.

- Los gastos corrientes ascienden a L.472.18 millones, con una ejecución de 63.78% del monto vigente en el año (L. 740.29 millones). El mayor porcentaje lo absorbe el renglón de servicios personales con un 82.53% (L.389.67millones); en servicios no personales un 12.68% (L.59.87millones) y la diferencia a 4.79% (L.22.64 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 50.46% (L.238.26 millones) debido a los compromisos de pago a sus empleados derivado de la aplicación del contrato colectivo. Al comparar el gasto corriente ejecutado con lo reportado en el mismo periodo del año 2021 (L.450.84 millones), se observa un aumento de L.21.34 millones.
- De la relación entre los ingresos corrientes (L.875.22 millones) y gastos corrientes (L.472.18 millones), se generó un Ahorro en cuenta corriente de L.403.04 millones, a diferencia de lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.121.35 millones de Ahorro en cuenta corriente).
- El balance global muestra un superávit de L.400.94 millones.

## RECURSOS HUMANOS

- Al 30 de septiembre el Sector reporta una planta laboral de 1,287 empleados (1,185 permanentes, 63 por contrato y 39 en otra modalidad de contratación); de los cuales la mayoría corresponde a personal del INA (724 empleados). Al compararlo con lo reportado al mismo periodo del año 2021 (1,286 empleados), refleja aumento de 1 empleado.



- El total erogado en sueldos y salarios fue de L.235.30 millones, absorbiendo el INA el mayor porcentaje 53.21% (L.125.20 millones). En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.187.30 millones), fue superior en L.48 millones.
- La estructura de personal está distribuida de la siguiente manera: 689 empleados 54% corresponden al género masculino y 598 (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 septiembre del año 2022, el Sector Económico y Servicios reportó un Resultado positivo de L.421.22 millones, superior en L.16.19 millones al compararlo con el mismo periodo 2021 (Utilidad de L.122.00 millones), incidiendo en el resultado un incremento de L.299.22 millones reflejada en los ingresos de Operación.

- El total de Activos Corrientes es de L.2,050.15 millones, de los cuales la disponibilidad en Caja y Bancos representa el 40.70% (L.834.37 millones).

- El Pasivo Total sumó un monto de L.1,156.75 millones, del cual corresponde el 92.20% (L.1,066.49 millones) al INA, la cual corresponde a provisiones por garantías de incumplimiento de contratos (L.69.09 millones) y provisiones por beneficios de empleados (L.922.28 millones).
- Los ingresos de operación del Sector (L.321.46 millones) representan el 35.68% de los ingresos totales (L.901.02 millones). El Sector también tiene como fuente de ingreso transferencias recibidas de la Administración Central (L.528.18 millones).

### PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS:

- Se refleja una solvencia de 15.21, 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.1,915.36 millones, observándose que el Sector cuenta con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.

**Tabla No. 11**  
**SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIOS**  
**RESÚMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A SEPTIEMBRE 2022**

Cifras en millones de Lempiras

Descripción	CDPC	CONSUCOOF	IHAH	IHT	INA	INE	TOTAL
Ingresos de Operación	7.71	6.76	15.79	251.05	40.02	0.13	321.46
Ingresos Financieros	-	-	0.13	-	-	-	0.13
Contribuciones al Sistema Cooperativo	-	37.76	-	-	-	-	37.76
Ingresos por Transferencias	19.45	18.56	20.56	164.67	242.86	62.08	528.18
Otros Ingresos	-	0.88	0.90	0.26	-	-	2.04
Ingresos Totales	37.84	63.97	37.38	416.69	282.88	62.26	901.02
Gasto de Operación	26.41	49.00	29.96	68.06	229.23	60.34	463.00
Gasto Total	26.41	49.76	29.96	72.01	241.31	60.35	479.80
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>11.43</b>	<b>14.21</b>	<b>7.42</b>	<b>344.68</b>	<b>41.57</b>	<b>1.91</b>	<b>421.22</b>
Activo Corriente	29.23	71.06	25.50	593.44	1,243.60	87.32	2,050.15
Disponibilidad (Caja y Bancos)	27.57	54.75	20.28	524.47	121.42	85.88	834.37
Cuentas por Cobrar	-	6.17	1.74	48.46	158.90	0.86	216.13
Inversiones Financieras	-	9.01	1.18	865.09	86.63	-	961.91
Activo Total	33.20	76.21	262.89	1,638.35	1,374.86	120.37	3,505.88
Pasivo Corriente	8.43	5.04	4.74	48.13	68.33	0.12	134.79
Cuentas por Pagar	8.43	3.30	4.74	47.84	68.32	0.12	132.75
Deuda (Préstamos)	-	6.64	-	-	6.78	-	13.42
Pasivo Total	8.43	26.92	4.74	48.13	1,066.49	2.04	1,156.75
Patrimonio y Reservas	24.77	49.29	258.15	1,590.22	308.37	118.33	2,349.13

Fuente: Estados Financieros Sector Económico y Servicios

**Tabla No. 12**

### Indicadores

Solvencia	15.21
Capital Neto de Trabajo (millones)	1,915.36
Nivel de Endeudamiento	0.33
Calidad de la Deuda	0.12
Margen de Utilidad Neta	0.47
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.51
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.12

Fuente: Estados Financieros Sector Económico y Servicios

- El nivel de endeudamiento es de 0.33 demostrando que el activo total del Sector se encuentra financiado en un 33% con recursos de terceros.
- Calidad de la deuda: 0.12, indicando que por cada Lempira que se debe en el Sector, L.0.12 corresponde a deuda a corto plazo.
- Margen de utilidad neta: 0.47, refleja que por cada Lempira de ingresos totales el Sector genera L.0.47 centavos de ganancia.
- El porcentaje de gastos de operación respecto a los ingresos es de 0.51, es decir que en promedio los gastos operativos del Sector representan el 51% de sus ingresos, reduciendo el margen de utilidad en las instituciones que lo conforman.

El Sector Económico y Servicios presenta un desempeño razonable, con gastos operativos altos. Los ingresos propios representan apenas el 35.68% de los ingresos totales del Sector; las actividades del Sector son financiadas en 90.84% 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 (51.39%).

El Sector Económico y Servicios, reporta baja ejecución en el presupuesto de gasto debido principalmente a que la mayoría de las instituciones en los primeros dos meses del año no obtuvieron mayor ejecución, ya que el Presupuesto de Ingresos y Gastos fue reformulado hasta el mes de abril 2022, mediante Decreto 30-2022 y también por la transición del Gobierno. Sin embargo, hubo sobrejexecución en los Ingresos debido principalmente por las donaciones recibidas por el IHT del Gobierno de Arabia Saudita, las cuales están pendiente de la incorporación presupuestaria por el monto de L.247.61 millones en el presupuesto del IHT, los cuales serán orientados a la mejora de infraestructura turística nacional

Se recomienda que las instituciones que conforman el Sector, realicen acciones para incrementar la obtención de recursos propios, y no depender de las trasferencias 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, estos indicadores mostraron un resultado positivo en el desarrollo de las principales actividades del Sector.

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

INDICADOR	PANI	IHADFA	CONAPREV	PROMEDIO
Gasto promedio por Programas Sociales	31.0%	100%	100%	77.01%
Atenciones realizadas a la población	N/A	7,530	136	3,833
Incidencia del Gasto Corriente	79.45%	100%	100%	93.15%
Participación de la mujer	41%	46%	52%	43%

Fuente: Instituciones Sector Social

- El gasto promedio por programas sociales con relación al gasto total, al 30 de septiembre 2022 fue de 77.01%, incidiendo en este resultado CONAPREV y IHADFA. El PANI reporta un 31.00% de ejecución en programas sociales, caso que se expone en el párrafo siguiente.

- El PANI de acuerdo con lo establecido en su Ley Orgánica realiza funciones de carácter social, esto implica que un alto porcentaje (75.85%) del gasto sea destinado al financiamiento de programas y proyectos de inclusión social a través de transferencias 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.

Al 30 de septiembre, el PANI ha realizado transferencias a la Administración Central por L. 209.50 millones para el funcionamiento del DINAf, INAMI, INJ y merienda escolar, según lo establecido en el Decreto Legislativo No.30-2022 publicado en el diario oficial La Gaceta el 8 de abril 2022.

- El promedio de atenciones realizadas en el Sector Social al cierre del tercer trimestre 2022 fue de 3,833 atenciones 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 93.15%, lo que indica que a septiembre 2022 las instituciones que conforman el Sector orientaron la mayor parte de su presupuesto al gasto operativo, a excepción del PANI, que el 23.32% (L.125.14 millones) del gasto corriente, 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 43%, lo que indica que no se aplica la igualdad de género en el ámbito laboral del Sector

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>1,990.60</b>	<b>709.15</b>	<b>35.62</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>1,990.60</b>	<b>709.15</b>	<b>35.62</b>
Ingresos Propios	440.47	284.75	64.65
Transferencia Corriente Admon Central, Id's / Canones y Regalias	1,495.38	376.99	25.21
Otros Ingresos	54.75	47.41	86.60
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>1,990.60</b>	<b>695.38</b>	<b>34.93</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>1,987.40</b>	<b>556.56</b>	<b>28.00</b>
Servicios Personales	134.00	83.52	62.32
Servicios No Personales	92.01	60.79	66.07
Materiales y Suministros	8.63	5.23	60.56
Transferencias	1,752.75	407.02	23.22
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>3.20</b>	<b>152.60</b>	<b>4,766.36</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>3.20</b>	<b>0.27</b>	<b>8.43</b>
<b>INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES</b>	<b>0.00</b>	<b>138.55</b>	<b>0.00</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>13.78</b>	<b>0.00</b>

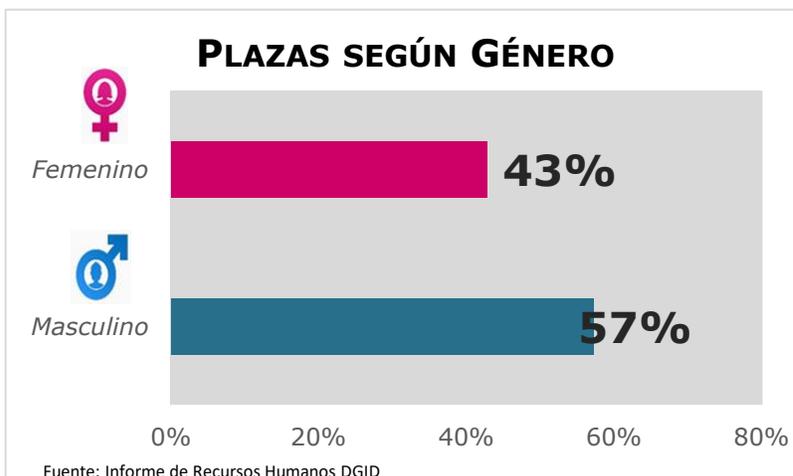
- El Sector Social reporta un Presupuesto vigente 2022, de L.1,990.60 millones; el presupuesto más significativo corresponde al PANI con 98.26% (L.1,955.52 millones) y la diferencia 1.74% (L.35.08 millones) al IHADFA y CONAPREV.
- Los ingresos totales percibidos en el Sector Social ascendieron a L.709.15 millones y corresponden en 100% a ingresos corrientes. Del total de los ingresos percibidos, L.675.44 millones fueron captados por el

PANI, y la diferencia (L.33.71 millones) corresponden a CONAPREV y el IHADFA.

- Al relacionar los ingresos totales con lo reportado en el mismo periodo del año 2021 (L.708.60 millones), se observan un leve incremento de 0.08% (L.0.55 millones), influyendo el incremento de L.24.64 millones en los ingresos del PANI.
- Los ingresos del PANI (L.434.67 millones) se conforman por el 51.03% (L.344.65 millones) de los recursos provenientes del Convenio No.183-2011; 41.96% (L.283.41 millones) por ingresos propios; y 7.01% (L.47.38 millones) corresponde a intereses por depósitos y venta de bienes varios. Para más detalle ver anexo del PANI.
- El gasto corriente erogado del Sector Social fue de L.556.56 millones, equivalente a 28.00% del presupuesto vigente (L.1,987.40 millones) y 73.13% (L.407.02 millones) corresponden a transferencias corrientes con y corresponden a transferencias realizadas por el PANI y comprenden el pago de premios de la lotería mayor y menor y transferencias realizados a Administración Central. El gasto corriente reportado en el mismo periodo del año anterior fue de L.311.90 millones.
- De la relación de ingresos y gastos corrientes, se generó un ahorro en cuenta corriente de L.152.60 millones, influyendo en este resultado el ahorro obtenido por el PANI (L.138.82 millones). A septiembre del 2021 reportó un ahorro de L.391.70 millones.

## RECURSO HUMANO

- El Sector Social al cierre del tercer trimestre 2022, reportó una planta laboral de 250 plazas (232 permanentes, 16 por contrato, y 2 correspondiente a otra modalidad de contratación), alcanzando mayor número de puestos de trabajo el PANI con 194 empleados que representa el 77.60% del total de empleados del Sector. Al comparar con el mismo periodo del año 2021 (345 plazas), se observa una reducción de 3 plazas.



- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el Sector asciende a L.59.30 millones, superiores en L.3.30 millones en relación al monto pagado a septiembre 2021 (L.56.00 millones); del monto total el 80.61% corresponde a salarios pagados por el PANI con L.47.80 millones.

- Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 57% corresponde al género masculino (143) y el 43% (107) 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 septiembre del 2022, muestra un Resultado positivo de L.145.63 millones, inferiores en L.109.23 millones al compararlo con el mismo periodo del año anterior (Superávit de L.254.86 millones) influyendo principalmente el resultado del PANI el cual paso de L.242.98 millones a L.136.54 millones, debido a menores ingresos por canon, regalías.

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

DESCRIPCIÓN	CONAPREV	IHADFA	PANI	TOTAL
Ingresos de Operación	-	1.35	283.40	284.75
Ingresos Financieros	-	-	43.49	43.49
Ingresos por Transferencias/ Canon, Regalías	13.26	19.11	344.65	377.02
Otros Ingresos	-	-	3.29	3.29
Ingresos Totales	13.26	20.47	675.44	709.17
Gasto de Operación	10.06	14.58	132.84	157.48
Gasto Total	10.06	14.58	538.90	563.54
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>3.20</b>	<b>5.89</b>	<b>136.54</b>	<b>145.63</b>
Activo Corriente	11.65	10.47	1,515.66	1,537.78
Disponibilidad (Caja y Banco)	3.31	8.33	1077.21	1,088.85
Cuentas por Cobrar	8.35	1.96	14.45	24.76
Inversiones Financieras	-	-	410.25	410.25
Activo Total	16.41	11.77	1552.48	1,580.66
Pasivo Corriente	3.21	0.12	45.68	49.01
Cuentas por Pagar	3.21	0.11	45.42	48.74
Pasivo Total	3.21	0.12	310.06	313.39
Patrimonio y Reservas	13.20	11.65	1,242.42	1,267.27

Fuente: Estados Financieros Sector Social

- Según Estado de Situación Financiera, los Activos Corrientes reportan L.1,537.78 millones, conformados principalmente por Caja y Bancos en un 70.81% (L.1,088.85 millones), inversiones en títulos y valores a corto plazo en 26.68% (L.410.25 millones), Cuentas por cobrar 1.61% (L.24.76 millones) y la diferencia 0.90% (L.13.92 millones) a otros activos Corrientes. El 98.56% del total de los Activos Corrientes corresponden al PANI (L.1,515.66 millones) y la diferencia 1.44% (L.22.12 millones) al resto de instituciones.

## PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- **Solvencia:** 31.38, 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.1,488.77 millones, indica que el Sector cuenta con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.
- **Nivel de Endeudamiento:** muestra que el 20% de sus activos están financiados con recursos de terceros.
- **Calidad de la Deuda:** muestra que el 16% de las obligaciones del Sector son a corto plazo.
- **Margen de Utilidad Neta:** 0.21, refleja que por cada Lempira de ingresos totales generó L.0.21 centavos de utilidad.
- **Porcentaje de Gastos de Operación vrs Ingresos:** los gastos de operación representan el 22% del total de los ingresos percibidos.
- **Rentabilidad sobre Activos:** es del 9%, indica que por cada Lempira invertido en activos del Sector, genera L.0.09 centavos de utilidad.

**Tabla No. 16**

INDICADORES	
Solvencia	31.38
Capital Neto de Trabajo	L. 1,488.77
Nivel de Endeudamiento	0.20
Calidad de la Deuda	0.16
Margen de Utilidad Neta	0.21
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.22
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.09

Fuente: Estados Financieros del Sector Social

El Sector Social presenta indicadores financieros razonables y estables, 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 incrementar el financiamiento a los 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.

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

INDICADOR	BANADESA	BANHPROVI*	CNBS	EDUCRÉDITO	PROMEDIO
Índice de Morosidad Total	72.59%	0.90%	N/A	54.16%	42.55%
Recuperación de cartera en mora	0.33%	-	N/A	1.34%	0.84%
Incidencia del Gasto Corriente	25.40%	14.34%	99.72%	98.85%	59.58%
Participación de la Mujer	53%	54%	54.75%	54%	47%

Fuente: Instituciones del Sector Finanzas

\*BANHPROVI no reportó recuperación en mora

El índice de morosidad promedio de la cartera total de préstamos del Sector Finanzas al 30 de septiembre del 2022 fue de 42.55%; se identificó con mayor porcentaje a BANADESA con 72.59% no obstante es menor al porcentaje reportado a septiembre 2021 (79.83%).

- La recuperación de la cartera en mora del Sector Finanzas en promedio muestra un 0.84%, reflejando el porcentaje más bajo BANADESA con 0.33% disminuyendo con respecto al registrado a septiembre del año anterior, 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 59.58%, destacando BANHPROVI y BANADESA con menor gasto corriente cuyos porcentajes fueron 14.34% y 25.40% respectivamente, considerándose razonables dado que la gestión principal de estas instituciones es la actividad crediticia, destinando BANADESA a préstamos el 64.27% del gasto total, y BANHPROVI un 57.65% a préstamos y compra de títulos y valores.

Por su parte, la CNBS destinó el 99.72% a gasto corriente debido a que su gestión institucional es la supervisión, vigilancia y control del sistema financiero y no realiza ninguna actividad crediticia. De estos gastos, el 88.89% corresponde servicios personales al incluir los salarios del personal de la Comisión.

- La participación de la mujer en los puestos de trabajo en promedio reporta un 47%, lo que se considera un porcentaje razonable e indica que la igualdad de género se aplica en el ámbito laboral del Sector Finanzas.

Es oportuno mencionar que la información relativa al Desempeño del BCH se contempla en el informe de dicha Institución (Anexo XIII).

---

## 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, el restante 16% corresponde a EDUCREDITO (L.18.63 millones).
- Los ingresos corrientes del Sector ascendieron a L.5,944.26 millones, equivalente a 69.29% del presupuesto vigente (L.8,578.63 millones). De estos, el 85.33% provienen de intereses, comisiones por servicios cambiarios, bancarios, intereses por depósitos internos y externos, entre otros. A nivel institucional, estos fueron generados principalmente por BCH (L.4,176.54 millones), BANHPROVI (L.818.97 millones) y BANADESA (L.143.92 millones). Al comparar con los ingresos obtenidos a septiembre del 2021 (5,327.50 millones) muestran un incremento de L.616.76 millones, debido en parte a reactivación total de la economía después de la emergencia sanitaria por la pandemia.
- Los gastos corrientes del Sector Finanzas erogados fueron de L.4,348.10 millones, equivalente a 57.91% del monto vigente 2022 (L.7,508.10 millones); siendo los gastos

más representativos los gastos en servicios personales y los intereses y comisiones de la deuda, conceptos que en conjunto representan el 81.81% (L.3,557.36 millones), el restante 18.19 % se destinó a servicios no personales, transferencias y materiales y suministros. Con relación al tercer trimestre del año anterior (L.3,055.00 millones) incrementaron en 42.32% (L.1,293.10 millones).

- Del total del servicio de la deuda (intereses y comisiones), el 91.34% (L. 1,246.83 millones) corresponde a pagos realizados por el BCH, el restante 8.66% (L. 118.19 millones) se registra en BANHPROVI y BANADESA.

Tabla No.19

ID'S SECTOR FINANZAS

Comparativo Ejecucion - Presupuesto Vigente 2022

(Cifras en Millones de Lempiras)

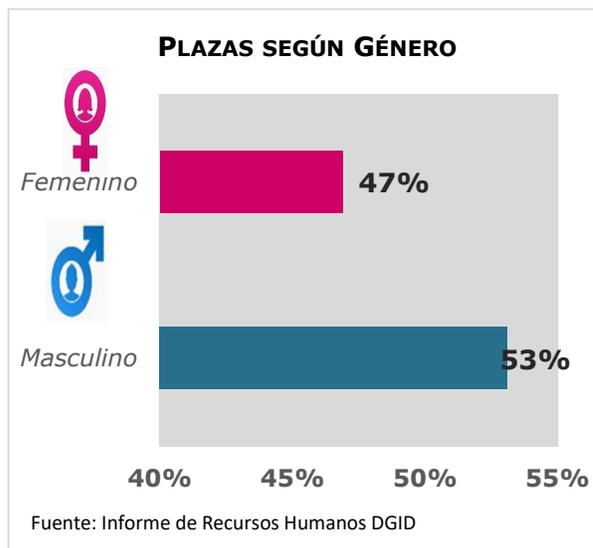
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>12,013.40</b>	<b>8,975.63</b>	<b>74.71</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>8,578.63</b>	<b>5,944.26</b>	<b>69.29</b>
Ingresos Propios	7,759.79	5,072.41	65.37
Contribuciones al Sistema	631.08	713.97	113.13
Transferencia Corriente Administración Central / ID's	166.16	136.42	82.10
Otros Ingresos	21.60	21.46	99.35
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>948.50</b>	<b>948.50</b>	<b>0.00</b>
Transferencia de Capital	948.50	948.50	0.00
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>2,486.27</b>	<b>2,082.87</b>	<b>83.77</b>
Disminución de la Inversión	968.06	116.84	12.07
Recuperación de Préstamos	1,518.21	1,966.03	129.50
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>12,013.40</b>	<b>7,206.34</b>	<b>59.99</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>7,508.10</b>	<b>4,348.10</b>	<b>57.91</b>
Servicios Personales	3,257.67	2,192.34	67.30
Servicios No Personales	1,682.82	647.23	38.46
Materiales y Suministros	383.34	28.83	7.52
Transferencias	206.01	114.68	55.66
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	1,978.26	1,365.02	69.00
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>1,070.53</b>	<b>1,596.17</b>	<b>149.10</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>1,024.01</b>	<b>44.25</b>	<b>4.32</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>3,481.29</b>	<b>2,438.62</b>	<b>70.05</b>
Amortización Préstamos	549.60	445.60	81.08
Colocación de Préstamos	2,931.69	1,993.02	67.98
<b>INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES</b>	<b>0.00</b>	<b>375.37</b>	<b>0.00</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>1,769.29</b>	<b>0.00</b>

Fuente: Instituciones Sector Finanzas

- Al relacionar ingresos y gasto corriente del Sector Finanzas, se generó un Ahorro en cuenta corriente de L.1,596.17 millones, resultado superior en 49.10% al ahorro programado según el presupuesto vigente, contribuyendo al incremento básicamente el ahorro generado por la CNBS. Con respecto al mismo periodo del año anterior disminuye en 29.76% (L.676.39 millones) producto del crecimiento en mayor proporción en los gastos (L.1,293.10 millones) respecto a los ingresos (L.616.76 millones).
- Los activos financieros ascienden a L.2,438.02 millones, equivalente a 70.05% del presupuesto vigente (L.3,481.29 millones); el 77.00% de estas inversiones corresponden a BANHPROVI, fondos invertidos en su mayoría en la colocación de préstamos en el sistema financiero privado.

## RECURSO HUMANO

- El Sector Finanzas al cierre del tercer trimestre 2022, reportó una planta laboral de 2,485 empleados (2,163 son permanentes y 322 plazas temporales), reportando mayor número de puestos de trabajo el Banco Central de Honduras con 1,284 empleados, que representa el 51.67% del total de empleados del Sector; inferiores en 52 plazas respecto al número reportado a septiembre 2022 (2,537 empleados).
- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el Sector asciende a L.902,20 millones, superiores en L.70.70 millones con relación a septiembre 2021 (L.831.50 millones); del total de salarios pagados el 59.88% (L.540.20 millones) corresponden al BCH.
- Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 53% corresponde al género masculino (1,305 plazas) y el 47% (1,180 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 tercer 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.790.83 millones, resultado generado principalmente por BANHPROVI y la CNBS con L.504.48 millones y L.382.59 millones respectivamente. A septiembre 2021 el Sector obtuvo una utilidad de L.747.07 millones. En el caso de BANADESA y EDUCREDITO continúan reportando Pérdidas Operativas por L.93.64 millones y L.2.60 millones, respectivamente.
- 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 SEPTIEMBRE 2022**  
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	BANADESA	BANHPROVI	CNBS	EDUCRÉDITO	TOTAL
Ingresos de Operación	98.38	187.31	800.41	3.45	1,089.55
Ingresos Financieros	86.51	815.22	-	-	901.73
Ingresos por Transferencias/ Aportes sistema Financiero	-	-	800.41	-	800.41
Otros Ingresos	26.47	133.84	0.70	0.00	161.01
Ingresos Totales	124.85	949.06	801.38	3.45	1,878.74
Gasto de Operación	209.51	332.51	412.45	5.72	960.19
Gasto Total	218.49	444.58	418.79	6.05	1,087.91
Utilidad Operativa	-111.13	-145.20	387.96	-2.27	129.36
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>-93.64</b>	<b>504.48</b>	<b>382.59</b>	<b>-2.60</b>	<b>790.83</b>
Activo Corriente	3,214.52	1,584.13	825.21	11.40	5,635.26
Disponibilidad (Caja y Banco)	454.49	735.15	735.72	7.06	1,932.42
Cuentas por Cobrar	1,518.58	66.90	74.86	2.30	1,662.64
Inversiones Financieras	1,757.06	12,855.81	0.10	1.71	14,614.68
Activo Total	3,836.05	13,740.56	1,004.55	73.04	18,654.20
Pasivo Corriente	3,667.81	201.05	204.32	12.49	4,085.67
Cuentas por Pagar	1,275.69	201.05	13.00	12.49	1,502.23
Deuda (Préstamos)	922.58	3,534.78	-	1.07	4,458.43
Pasivo Total	6,013.62	3,735.83	333.49	13.57	10,096.51
Patrimonio y Reservas	-2,177.57	10,004.73	671.06	59.47	8,557.69

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Financiero

- BANADESA reportó un resultado negativo de L.93.64 millones, debido a baja captación de ingresos por intereses dada la limitada recuperación de préstamos.
- El Estado de Situación financiera del Sector, muestra en los activos totales un valor de L.18,654.20 millones, de los cuales un 73.66% (L.13,740.56 millones) corresponde a BANHPROVI, 20.56% (L.3,836.05 millones) a BANADESA y la diferencia 5.78% (L.1,077.59 millones) a la CNBS y EDUCRÉDITO.
- Las disponibilidades financieras ascienden a L.1,932.42 millones, de los cuales el 76.12% (L1,470.87 millones) corresponden a las disponibilidades de BANHPROVI y CNBS, el restante 23.88% (L.461.55 millones) se registra BANADESA y EDUCRÉDITO.

- Reporta un total de inversiones financieras con fondos propios por L.14,614.68 millones, concentrándose en 87.97% (L.12,855.81 millones) en BANHPROVI, 12.02% (L.1,757.06 millones) en BANADESA y la diferencia 0.01% (L.1.81 millones) en EDUCREDITO y la CNBS.
- Las cuentas por cobrar ascienden a L.1,662.64 millones, de los cuales el 91.33% (L.1,518.58 millones) corresponden a BANADESA derivado de la mora reflejada en la recuperación de préstamos en esta institución.
- El endeudamiento por préstamos asciende a L.4,458.43 millones, monto reflejado principalmente en BANHPROVI con L3,534.78 millones (78.28%), la diferencia de L.923.65 millones corresponde a préstamos BANADESA y EDUCREDITO.

## PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- Solvencia: 1.38 valor que está por debajo del nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), lo que refleja que el Sector cuenta con capacidad financiera limitada para cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: es de L.1,549.59 millones, es decir que el Sector cuenta con recursos limitados para continuar con sus operaciones.
- El Nivel de Endeudamiento: muestra que sus activos están financiados con recursos de terceros en 54%.
- 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.0.42 centavos de utilidad.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: muestra que, del total de ingresos generados en el Sector, el 51% fueron orientados para cubrir los Gastos Operativos.

Tabla No. 21

INDICADORES	
Solvencia	1.38
Capital Neto de Trabajo (Cifras en millones)	L. 1,549.59
Nivel de Endeudamiento	0.54
Calidad de la Deuda	0.40
Margen de Utilidad Neta	0.42
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.51
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.04

Fuente: Estados Financieros Instituciones del Sector Financiero

El Sector Finanzas presenta indicadores desfavorables, afectada en gran parte la situación financiera crítica que atraviesa BANADESA con niveles de recaudación insuficientes para garantizar su operatividad en el transcurso del tiempo.

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 SEPTIEMBRE DEL 2022**

INDICADOR	UNAH	UPNFM	INFOP	UNAG	UNACIFOR	IHCIETI	PROMEDIO
Costo medio por alumno	L. 54,863.36	L. 10,006.10	L. 7,820.77	L. 140,357.89	L. 59,749.87	L. 4,018.55	L. 46,136.09
Porcentaje de egresados	13.8%	4.37%	55.18%	11.74%	0.95%	100.00%	31.01%
Incidencia del Gasto Corriente	100.0%	99.91%	70.44%	98.51%	96.77%	98.78%	94.06%
Participación de la Mujer	50.0%	50%	41%	39%	35%	48%	48%

Fuente: Instituciones del Sector

- El costo promedio per cápita (por alumno) del Sector Educación al cierre del tercer trimestre del año 2022 fue de L.46,136.09 con 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 septiembre 2022 con respecto al número de matrículas fue de 31.01%, 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 UNACIFOR (0.95%), UPNFM (4.37%) y la UNAG (11.74%).
- La incidencia del gasto corriente con relación al gasto total al cierre del tercer trimestre 2022 en promedio fue de 94.06%, 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, UNAG y la UNACIFOR con los mayores porcentajes, 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, IHCIETI y el INFOP) se identifican por debajo del promedio, lo que indica que no se aplica la igualdad de género en el ámbito laboral.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto vigente del Sector Educación para el año 2022 fue de L.7,672.93 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.191.95 millones) a la UNACIFOR y el IHCJETI.

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>7,672.93</b>	<b>5,987.38</b>	<b>78.03</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>7,502.45</b>	<b>5,836.43</b>	<b>77.79</b>
Ingresos Propios	354.43	231.88	65.42
Contribuciones al Sistema	1,121.33	912.78	81.40
Transferencia Corriente Administración Central	6,016.54	4,645.28	77.21
Otros Ingresos	10.15	46.49	458.03
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>170.48</b>	<b>150.95</b>	<b>88.54</b>
Transferencia de Capital	170.48	150.95	88.54
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>7,672.93</b>	<b>5,328.39</b>	<b>69.44</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>7,430.96</b>	<b>5,048.33</b>	<b>67.94</b>
Servicios Personales	6,181.76	4,580.60	74.10
Servicios No Personales	766.51	289.61	37.78
Materiales y Suministros	253.34	86.04	33.96
Transferencias	227.39	46.11	20.28
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	1.96	45.97	2,345.41
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>71.49</b>	<b>788.10</b>	<b>1,102.39</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>148.48</b>	<b>9.60</b>	<b>6.47</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>270.46</b>	<b>0.00</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>658.99</b>	<b>0.00</b>

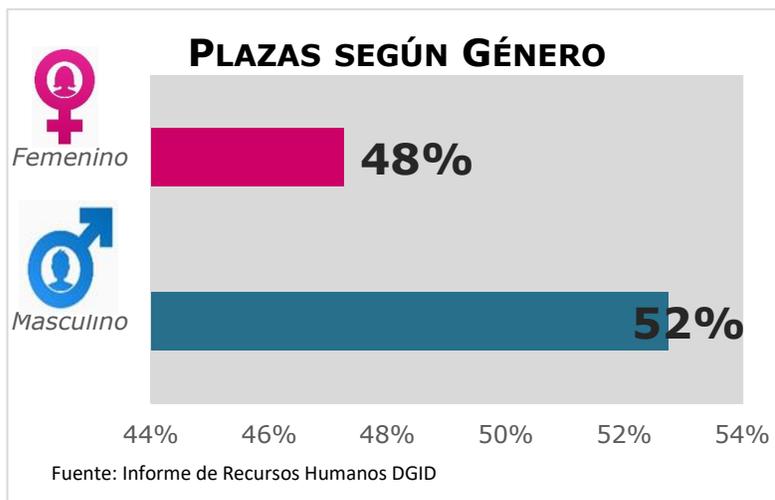
Fuente: Instituciones Sector Educación

- Los ingresos corrientes del Sector generados al tercer trimestre de 2022 fueron de L.5,836.43 millones, equivalente a 77.79% del presupuesto vigente (L.7,502.45 millones), influyendo los ingresos percibidos por la UNAH de L.3,920.94 millones (67.18%), los cuales provienen en un 79.59% (L.4,645.28 millones) de la transferencias corrientes del Gobierno Central, la diferencia 20.41% (L.1,191.15 millones) procede de los ingresos propios generados por contribuciones al sistema del INFOP y la venta de bienes y servicios. Al comparar con los Ingresos Corrientes percibidos a septiembre del 2021 (L.5,370.8 millones), incrementaron en L.465.63 millones.
- El gasto corriente del Sector Educación ascendió a L.5,048.33 millones, equivalente a 67.94% del presupuesto vigente (L.7,430.96 millones) y corresponde un 90.73% a servicios personales con L.4,580.60 millones y de estos el 71.74% (L. 3,286.06 millones) se destinó al pago de sueldos y salarios de la UNAH; el restante 28.26% fue utilizado en otros gastos de funcionamiento (servicios no personales y materiales y suministros), incluyendo transferencias (L. 46.11 millones) y servicio de la deuda por intereses y comisiones (L.45.97 millones). El Gasto Corriente incremento en L.191.73 millones al relacionarlo con el ejecutado en mismo periodo del año anterior (L.4,856.6 millones), influyendo principalmente los ajustes salariales otorgados en el presente ejercicio fiscal.

- Al relacionar los ingresos corrientes con el gasto corriente, se generó un Ahorro en cuenta corriente de L.788.10 millones, impactando en este resultado el Ahorro de L.351.42 millones registrado en la UNAH y L. 271.65 millones del INFOP; al comparar con el Ahorro reportado en el mismo periodo del año anterior (L.514.20 millones) fue superior en L.273.90 millones, producto del mayor crecimiento en los ingresos (L.465.63 millones) respecto a los gastos (L.191.73 millones).
- Los gastos de capital del Sector Educación apenas registran una ejecución de L.9.60 millones de L.148.48 millones del presupuesto vigente y corresponden, en su mayoría a la compra de equipos varios de oficina, representando un mayor porcentaje la UNAG con 41.98% (L.4.03 millones) y UNACIFOR con 28.81% (L.2.67 millones) y la diferencia 29.21% (L.2.90 millones) al resto de instituciones.

## RECURSO HUMANO

- El Sector Educación al cierre del tercer trimestre 2022 reportó una planta laboral de 9,681 plazas (8,954 son permanentes, 557 por contrato y 170 otra modalidad), reportando mayor número de puestos de trabajo la UNAH con 6,467 empleados en su mayoría docentes que representa el 66.81% del total de empleados del Sector. Al comparar con el mismo periodo del año 2021 (10,381 plazas) se observa un incremento de 700 plazas.



- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el Sector asciende a L.2.852,00 millones, monto superior en L.110.80 millones con relación al monto pagado a septiembre 2021 (L.2,741.20 millones) y corresponden en un 70.18% a los salarios pagos por la; UNAH con L.1,2001.50 millones.
- Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 52% corresponde al género masculino (5,071 plazas) y el 48% (4,610 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 tercer trimestre del año 2022 que genera la Dirección General de Instituciones Descentralizadas publicado en la página web de la Secretaría de Finanzas.

## RESULTADO FINANCIERO

Tabla No.24

### SECTOR EDUCACIÓN

#### RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A SEPTIEMBRE 2022

Cifras en millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	IHCIETI	INFOP	UNANCIFOR	UNAG	UNAH	UPNFM	TOTAL
Ingresos de Operación	-	0,45	19,32	11,21	177,58	18,97	227,53
Ingresos Financieros	-	-	-	-	17,66	-	17,66
Ingresos por Transferencias/ Aportaciones	41,49	912,78	94,45	420,03	3.800,95	503,71	5.773,41
Otros Ingresos	-	0,82	-	-	24,75	1,81	27,38
Ingresos Totales	41,49	918,86	114,36	431,25	4.020,94	525,84	6.052,74
Gasto de Operación	25,86	685,73	80,02	257,67	3.569,85	484,80	5.103,93
Gasto Total	25,87	687,08	80,02	259,85	3.653,17	489,86	5.195,85
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>15,62</b>	<b>231,78</b>	<b>34,34</b>	<b>171,40</b>	<b>367,77</b>	<b>35,98</b>	<b>856,89</b>
Activo Corriente	11,34	915,71	49,24	218,76	2.705,07	262,03	4.162,15
Disponibilidad (Caja y Banco)	10,56	737,37	45,03	201,63	1.199,35	123,56	2.317,50
Cuentas por Cobrar	-	175,14	3,25	2,03	1.478,99	108,20	1.767,61
Inversiones Financieras	-	7,84	-	-	102,27	16,34	126,45
Activo Total	30,87	1.065,29	399,74	754,22	8.493,26	979,26	11.722,64
Pasivo Corriente	0,17	211,79	10,12	136,20	1.737,44	177,07	2.272,79
Cuentas por Pagar	0,00	185,97	3,50	136,02	1.734,10	177,07	2.236,66
Deuda (Préstamos)	-	49,85	0,20	-	644,07	-	694,12
Pasivo Total	0,17	261,64	110,40	385,47	2.378,17	177,07	3.312,92
Patrimonio y Reservas	30,71	803,65	289,34	368,75	6.115,09	802,19	8.409,73

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Educación

- El resultado del ejercicio del Sector Educación al 30 de septiembre del 2022, revela un resultado positivo de L.856.89 millones, influyendo principalmente el resultado de la UNAH (L.367.77 millones), debido a mayores ingresos respecto a los gastos realizados en el periodo. Al comparar el resultado con el reportado al mismo periodo del año anterior (L.514.20 millones), es superior en L.342.69 millones producto del incremento observado en los ingresos (L. 465.63 millones) respecto al incremento en los gastos (L.191.73 millones).
- El total de transferencias recibidas en el Sector fue de L.5,773.41 millones, de las cuales el L.65.84% corresponden a las transferencias de la UNAH, 15.81% INFOP, 8.72% la UPNFM y la diferencia la UNAG, IHCIETI y UNACIFOR con 9.63%. 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 activos corrientes por L.4,162.15 millones de los cuales 65.00% corresponde a los activos registrados en la UNAH, 14.79% al INFOP y el restante 20.21% corresponde a los activos del resto de instituciones.
- Las disponibilidades de caja y bancos reportan un valor de L.2,317.50 millones, concentradas en un 51.75% en la UNAH e INFOP con 31.82%.
- Las cuentas por cobrar (en su mayoría transferencias y aportaciones pendientes de percibir) registran L.1,767.61 millones, identificando el mayor valor en la UNAH con L.1,478.99 millones y L.175.14 millones en el INFOP.
- El Sector registra una deuda por préstamos adquiridos de L694.12 millones, de los cuales corresponde 92.79% a la UNAH, 7.18% al INFOP y 0.03% en UNACIFOR.

## PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- **Solvencia:** 1.83, 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.1,889.37 millones, lo que demuestra que el Sector cuenta con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.
- **Nivel de endeudamiento:** muestra que sus activos están financiados con recursos de terceros en un 28%.
- **Calidad de la Deuda:** indica que del total de las obligaciones que mantiene el Sector, el 69% corresponden a corto plazo.
- **Margen de Utilidad Neta:** indica que el Sector está generando L.0.14 centavos de utilidad por cada Lempira de Ingresos.
- **Porcentaje de gastos de operación vrs ingresos:** representan el 84% 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.0.07 centavos.

**Tabla No.25**

INDICADORES	
Solvencia	1,83
Capital Neto de Trabajo	L. 1.889,37
Nivel de Endeudamiento	0,28
Calidad de la Deuda	0,69
Margen de Utilidad Neta	0,14
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0,84
Rentabilidad sobre activos - ROA	0,07

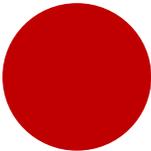
Fuente: Estados Financieros Sector Educación

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

Debido a la crisis económica del país y los efectos de la pandemia, se recomienda a las instituciones que conforman el Sector ajustar su presupuesto a la realidad económica del país para el cumplimiento de sus principales metas, así como la implementación de estrategias y alternativas de enseñanza a fin de evitar la deserción estudiantil. Es necesario aplicar medidas de restricción del gasto corriente, especialmente en gastos de personal con el objetivo de optimizar los recursos del Sector.

## VII. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

### Conclusiones



Los indicadores del Sector Producción y Servicios revelan la situación financiera desfavorable que atraviesan la mayoría de las empresas que lo conforman, con problemas de solvencia, alto endeudamiento, y márgenes negativos de rentabilidad. Inciden principalmente los resultados financieros de la ENEE, HONDUTEL, SANAA y BANASUPRO y en menor grado el FNH y HONDUCOR; contrario a los resultados positivos que reportan la ENP y el IHMA.

Con respecto a la situación financiera de BANADESA, se han realizado esfuerzos para su reactivación económica a través del Decreto Ejecutivo PCM-10-2022 y en el artículo 1 ordena la reactivación económica y financiera del Banco: también en el mes de junio se incorporaron fondos de la Administración Central por un monto de L.998.50 millones, recursos que deberán ser destinados al otorgamiento de préstamos.

En EDUCRÉDITO también se evalúa con resultados negativos producto de la suspensión temporal de préstamos educativos, según Resolución de Junta Directiva No.003-2021 de sesión ordinaria celebrada el 19 de mayo 2021, esto ha disminuido la captación de ingresos ; además de baja recuperación de la cartera en mora.

---



La incidencia del Gasto Corriente con relación al gasto total del Sector Social en promedio representa un 93.15%, porcentaje razonable tomando en cuenta que su presupuesto está orientado a la ejecución de programas sociales en beneficio de la población más vulnerable del País. Presenta indicadores financieros estables, sin embargo, depende en gran parte de las transferencias que recibe de la Administración Central, a excepción del PANI que sus ingresos dependen de la venta de Lotería y del Convenio No.183-2011 que el Estado de Honduras mantiene con CANADÁ para la explotación de lotería electrónica.

El Sector Educación muestra una posición financiera estable, registra un superávit financiero de L.856.59 millones, originado por la captación de ingresos por las transferencias recibidas de la Administración Central (L.4,860.63 millones), a excepción del INFOP que la mayoría de sus ingresos provienen de las aportaciones de la empresa privada.

En el Sector Económico y Servicios, los indicadores muestran que las instituciones que lo comprenden, en promedio reportan una posición financiera aceptable (Superávit de L.421.22 millones), sin embargo, el nivel del gasto operativo con relación a los gastos totales, es bastante elevado (96.49%), influyendo que los servicios que brindan implican un alto costo.



Los indicadores de desempeño y financieros del Sector Previsión Social reflejan solidez financiera, alto grado de liquidez, inversiones financieras rentables, 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 (L.8,813.38 millones a septiembre 2022). Es importante señalar que estas instituciones tienen fuertes compromisos a futuro con el pago de pensiones y jubilaciones afiliados a los diferentes sistemas de previsión.

El Sector Finanzas presenta indicadores financieros relativamente razonables, especialmente por los resultados negativos 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 10.04% a septiembre 2022, mismo que está fuera del rango ( $4.0\% \pm 1.0$  punto porcentual) establecido en el Programa Monetario 2022-2023 del BCH. Las reservas internacionales reportadas por el BCH al 30 de septiembre del año 2022 (US\$8,209.25 millones), muestran disminución de US\$763.66 millones en comparación a la cifra registrada a septiembre 2021 (US\$8,972.91 millones), debido principalmente al pago del servicio de la deuda y el préstamo otorgado a la Secretaría de Finanzas, según lo establecido en el artículo N°274-J, el cual autoriza a la SEFIN a suscribir contrato de préstamo con el BCH, por un monto de US\$.1,000.00 millones, con el propósito de financiar inversión pública y pago de deuda.

El SPD ejecutó su presupuesto (L.91,099.40 millones ingresos totales y L. 78,729.0 millones en gastos totales) conforme a lo programado en el Plan Operativo Anual, generando al 30 de septiembre del año 2022 un Ahorro en Cuenta Corriente de L.12,928.17 millones y un nivel de ejecución en ingresos corrientes de 64.58% (L.66,886.39 millones) y en el gasto corriente del 59.18% (L.53,958.21 millones).

Los ingresos corrientes fueron superiores en L.10,439.60 millones (18.49%) con relación al mismo periodo del año anterior (L.56,446.79 millones). Los gastos corrientes fueron superiores en L.3,682.39 millones (7.32%) en comparación a septiembre 2021 (L.50,275.82 millones), debido principalmente a un incremento de

L.1,367.84 millones reflejado en la compra de energía eléctrica y L.877.93 millones en el grupo del gasto de Servicios Personales.

El SPD registró una Utilidad Neta de L.6,211.36 millones, inferior en L.1,274.90 millones al compararla con la reportada en el mismo periodo del año 2021 (L.7,486.26 millones), con un margen de utilidad neta del 9%, capital neto de trabajo de L.105,438.26 millones y una rentabilidad sobre activos del 2%.

## 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.
- En cumplimiento al Decreto Ejecutivo PCM-10-2022, BANADESA deberá garantizar un proceso de auditoría por cada préstamo otorgado; asimismo, implementar las acciones necesarias para cumplir con el objetivo de la reactivación económica y financiera, en el marco legal aplicable.
- Con el propósito de cumplir con el objetivo institucional, EDUCREDITO debe implementar un Plan de Acción para la recuperación de la cartera vencida y realizar las acciones necesarias a fin de reactivar el otorgamiento de préstamos.
- Se recomienda a todas las instituciones que conforman el SPD, especialmente a las del 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 en gastos de personal, 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 SPD controlar el crecimiento en servicios personales, por lo que las negociaciones de Contrato Colectivo y otros instrumentos legales que rigen la relación laboral, deberán sujetarse a la capacidad financiera y

presupuestaria de las mismas, especialmente las que dependen de los recursos del Tesoro Nacional, a fin de evitar compromisos laborales no sostenibles en el tiempo.

- Se recomienda a las instituciones del Sector Público Descentralizado que formulen sus planes operativos en función de la capacidad de ejecución física y financiera a fin de mejorar los resultados.
- Para el próximo ejercicio fiscal y con el propósito de mejorar el nivel de ejecución del gasto capitalizable, las instituciones del SPD deberán agilizar los procesos de licitaciones, procesos administrativos internos y que la proyección de dichas inversiones se realice de acuerdo la capacidad de ejecución de las Unidades de cada institución.
- Las instituciones del SPD que aún no están operando en el Sistema de Administración Financiera Integrada (SIAFI), deberán realizar las acciones necesarias con la Secretaría de Finanzas a través de la Dirección General de Instituciones, en cumplimiento a lo establecido en el artículo 236 de la Normas de Ejecución Presupuestarias del ejercicio fiscal de 2022.



Crítica



Se mantiene



Óptima

## **VIII. ANEXOS**

## IX. SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS (SPYS)

### ENEE

#### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre del 2022 la generación de energía por sector asciende a 6,898,484.48 MWh (Megavatio Hora). La participación del Sector Privado representa el 73.97% (5,102,617.24 MWh), mientras el Sector Público representa el 26.03% (1,795,867.24 MWh) del total de la energía generada al mes de septiembre. Con respecto a la generación de energía al tercer trimestre del 2021 (7,049,844.90 MWh), se registra una disminución del 2.15% (151,360.42 MWh).
- Al tercer trimestre, el 61.05% de la producción de energía corresponde a energía renovable y el 38.95% a energía no renovable.
- Al finalizar el mes de septiembre, la venta de energía eléctrica acumulada fue de 4,787,918 MWh con una ejecución del 90.60% con respecto a la programación al tercer trimestre (5,284,596 MWh). El precio unitario promedio de venta es de L.5.3781 por KWh, generando ingresos de L.25,749.90 millones. Con respecto a los ingresos por la venta de energía percibidos al tercer trimestre del año 2021 (L.20,708.30 millones), se reporta un aumento del 24.35% (L.5,041.60 millones).
- Al tercer trimestre se reportan L.2,437.00 millones por concepto de mora recuperada, logrando una ejecución del 203% con respecto a la meta programada al tercer trimestre del 2022 (1,200.00 millones). En comparación a la mora recuperada del mismo trimestre del año 2021 (L.906.20 millones), se registra un aumento del 168.93% (L.1,530.80 millones)
- Al mes de septiembre 2022 se encuentran registrados 1,941,134 abonados en total. En comparación al mismo periodo del año anterior (1,936,262), se reporta un aumento de 4,872 abonados.

GENERACIÓN DE ENERGÍA ELÉCTRICA			
Participación del Sector Público y Privado			
A Septiembre 2022			
(Generación MWh)			
Tipo de Energía	Sector Privado	Sector Público	MWh Generados
<b>Energía Renovables</b>			<b>4,211,422.12</b>
Hidráulica	692,783.90	1,795,739.38	2,488,523.28
Biomasa	290,964.12	0.00	290,964.12
Eólica	502,925.59	0.00	502,925.59
Fotovoltaico	722,852.14	0.00	722,852.14
Geotérmica	206,156.99	0.00	206,156.99
<b>Energía no Renovables</b>			<b>2,687,062.36</b>
Térmica	2,686,934.50	127.86	2,687,062.36
<b>Total</b>	<b>5,102,617.24</b>	<b>1,795,867.24</b>	<b>6,898,484.48</b>

Fuente: ENEE

PAGO A GENERADORES					
Al 30 de septiembre del 2022					
(Cifras en Millones de Lempiras)					
Tipo de Energía	Julio	Agosto	Septiembre	Total Acumulado	%
Térmica	1,541.05	982.80	861.46	7,686.09	47.65
Hidroeléctrica	216.76	199.36	382.60	2,032.86	12.60
Solar	170.90	156.58	108.34	1,495.78	9.27
Eólica	208.09	116.65	38.12	986.27	6.11
Biomasa	226.17	71.66	182.86	1,089.44	6.75
Geotérmica	55.04	38.13	244.39	668.54	4.14
Cogeneración	12.55	8.60	17.74	110.75	0.69
Mercado de Oportunidad ODS*	208.84	207.99	225.78	1,904.07	11.81
Al Exterior	29.02	59.23	27.32	155.50	0.96
<b>Total</b>	<b>2,668.42</b>	<b>1,841.00</b>	<b>2,088.61</b>	<b>16,129.30</b>	<b>100.00</b>

Fuente: ENEE

\*ODS: Operador del Sistema

- El Pago a los Generadores al tercer trimestre asciende a L.16,129.30 millones, desglosado de la siguiente forma: Térmicas con L.7,686.09 millones (47.65%), seguido de Mercado de Oportunidades (ODS) con L.1,904.07 millones (11.81%), Hidroeléctrica con L.2,032.86 millones (12.60%), Solar con L.1,495.78 millones (9.27%), Eólica con L.986.27 millones (6.11%), Biomasa con L.1,089.44 millones (6.75%), Geotérmica con L.668.54 millones (4.14%), Cogeneración con L.110.75 millones (0.68%) y al

Exterior L.155.50 millones (0.96%). Es importante mencionar que se reporta un saldo pendiente correspondiente al pago de los generadores de L.15,990.03 millones.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto Vigente de la ENEE para el año 2022 es por un valor total de L.44,063.18 millones, al comparar con el presupuesto Vigente del 2021 (L.36,349.30 millones, se observa un incremento del 21.22% (L.7,713.84 millones). El Presupuesto se modificó mediante Nota Técnica No.05-2022 de la Secretaría de Finanzas por un monto de L.33.55 millones que corresponde a la ejecución del Convenio entre el Gobierno de la República de China (Taiwán) y el Gobierno de Honduras para promover el Programa "Educación en Eficiencia Energética" y el Decreto Legislativo No.46-2022 que crea el Programa Nacional de Reducción de Perdidas por un monto de L.3,878.44 millones.
- A septiembre 2022, los Ingresos Totales reflejan una ejecución de 53.85% (L.23,729.28 millones) y del 55.41% (L.24,415.99 millones) en los Gastos Totales.

Empresa Nacional de Energía Eléctrica (ENEE)  
**Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022**

(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>44,063.14</b>	<b>23,729.28</b>	<b>53.85</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>37,377.61</b>	<b>23,631.26</b>	<b>63.22</b>
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	34,980.93	23,589.28	67.43
Transferencias Corrientes de la Administración Central	2,363.12	0.00	0.00
Transferencias y Donaciones Corrientes	33.56	0.00	0.00
Otros Ingresos	0.00	41.98	-
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>3,518.91</b>	<b>98.02</b>	<b>2.79</b>
Transferencias y Donaciones de Capital de Gobiernos Extranjeros	3,518.91	98.02	2.79
<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>44,063.14</b>	<b>24,415.99</b>	<b>55.41</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>38,870.24</b>	<b>23,115.53</b>	<b>59.47</b>
Servicios Personales	1,883.04	1,131.91	60.11
Servicios no Personales	30,723.55	20,122.68	65.50
Materiales y Suministros	2,737.92	100.89	3.68
Transferencias	140.60	84.12	59.83
Intereses (Servicio de la Deuda)	3,385.13	1,675.93	49.51
<b>DESAHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>-1,492.63</b>	<b>515.73</b>	<b>-34.55</b>
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>3,844.61</b>	<b>570.12</b>	<b>14.83</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>1,348.29</b>	<b>730.34</b>	<b>54.17</b>
Amortización de Deuda	1,348.29	730.34	54.17
Amortización Deuda Interna	639.59	365.17	57.09
Amortización Deuda Externa	708.70	365.17	51.53
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>-686.71</b>	<b>-</b>

Fuente: ENEE

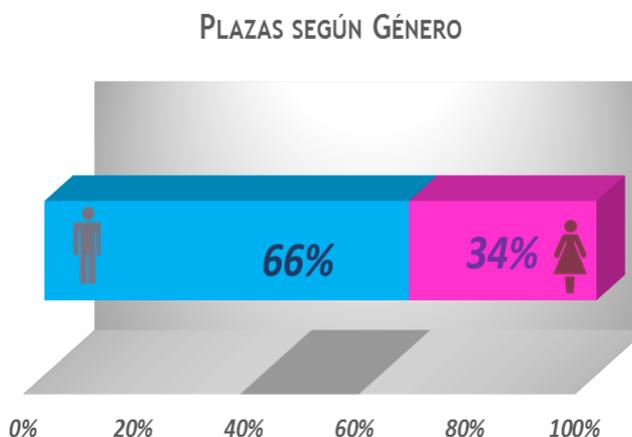
- Los Ingresos Totales al tercer trimestre del 2022 son mayores que los Ingresos Totales percibidos al tercer trimestre del año anterior (L.15,820.90 millones) en un 49.99% (L.7,908.38 millones). Asimismo, los ingresos propios por la venta de servicios energéticos al tercer trimestre del 2021 (L.15,609.80 millones), reflejan un incremento del 51.12% (L.7,979.48 millones) al comparar con la venta de energía a septiembre 2022 (L.23,589.28 millones).
- El 99.59% de los Ingresos Totales percibidos al 30 de septiembre son Ingresos Corrientes y el 0.41% corresponde a Ingresos de Capital. El 99.82% de los Ingresos Corrientes corresponde a la venta bruta de servicios de energía eléctrica y el 0.18% corresponde a otros ingresos.
- Los Gastos Totales erogados ascienden a L.24,415.99 millones, los cuales reportan un incremento del 11.20% (L.2,459.69 millones) con respecto a lo reportado a septiembre del 2021 (L.21,956.30 millones).

Los Gastos Totales están conformados por los Gastos Corrientes L.23,115.53 millones (94.67%), Gastos de Capital L.570.12 millones (2.34%) y Activos Financieros por amortización de deuda L.730.34 millones (2.99%).

- El Gasto Corriente muestra una ejecución de L.23,115.53 millones, 59.47% del Presupuesto Vigente (L.38,870.24 millones). El mayor porcentaje lo absorben los Servicios No Personales con 87.05% (L.20,122.68 millones), seguido de Intereses por Servicio de la Deuda con un 7.25% (L.1,675.93 millones), Servicios Personales con un 4.90% (L.1,131.91 millones), Transferencias con 0.36% (L.84.12 millones), y la diferencia a Materiales y Suministros con un 0.44% (L.100.89 millones). Con relación al Gasto Corriente del mismo periodo del 2021 (L.21,194.10 millones), se reporta un aumento del 9.06% (L.1,921.43 millones) debido principalmente a los incrementos reportados en los Servicios Personales con un aumento del 19.92% (L.188.01 millones), intereses pagados por el Servicio de la Deuda con un aumento de 33.36% (L. 419.23 millones) y Servicios No Personales con un aumento registrado del 7.08% (L.1,329.98 millones especialmente por la compra de energía para reventa ), en dicho objeto de gasto se registra la compra de energía para la reventa (L.17,276.78 millones)., como uno de los gastos más relevantes que tiene la ENEE.
- Al finalizar el III trimestre del 2022, la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.515.73 millones. Al comparar con el tercer trimestre del 2021 (Desahorro de L.5,379.90 millones), debido al incremento de L.7,775.08 millones (49.17%) reflejado en los Ingresos Corrientes.

## RECURSOS HUMANOS

- Durante el tercer trimestre del 2022, la ENEE operó con una estructura laboral de 1,955 plazas reportando una disminución de 267 en comparación al tercer trimestre del 2021 (2,222). Las plazas del 2022, responde a 1,727 a la categoría de personal permanente y 228 a personal por contrato.



Fuente: ENEE

- Al 30 de septiembre de 2022, el 66% de las plazas corresponden al género masculino (1,291 empleados) y 34% al femenino (664 empleadas), mostrando no equidad de género, debido a la actividad operativa de la Empresa.
- El monto total erogado en sueldos y salarios para el personal permanente y temporal asciende a L.650.88 millones con un nivel de ejecución de 57.18% del presupuesto vigente (L.1,138.31 millones); corresponde a personal permanente L.615.88 millones y personal temporal L.35.00 millones. Asimismo, se pagó en concepto de Bonificaciones L.107.33 millones y en Horas Extras L.38.14 millones.

- La Empresa Nacional de Energía Eléctrica se rige por un Contrato Colectivo de condiciones de trabajo

negociado entre la ENEE y el STENEE con vigencia del año 2011-2013. Debido a la situación financiera de la empresa, no se ha logrado nuevas negociaciones salariales. Al 30 de septiembre del 2022 el pasivo laboral de la ENEE es de L.849.35 millones según lo reportado en el Balance General.

## ANÁLISIS FINANCIERO

- Al 30 de septiembre del 2022, el Estado de Resultados de la ENEE revela una Pérdida Neta de L.4,601.34 millones, lo que indica que los ingresos generados por la Empresa siguen siendo insuficientes para cubrir los gastos. Con relación a la Pérdida Neta del año anterior (L.4,102.40 millones), refleja un incremento de L.498.94 millones, debido principalmente a la disminución de L.379.13 millones en Otros Ingresos (Ingresos financieros e ingresos por tipo de cambio).
- Las Cuentas por Cobrar reflejan un valor de L.14,991.44 millones, por abonados del Sector Privado y Público.
- La Empresa Nacional de Energía Eléctrica presenta un nivel de insolvencia de 0.43, lo que indica que no tiene capacidad financiera para hacerle frente a las deudas de corto plazo.
- El nivel de endeudamiento de la ENEE es de 2.48, lo que indica que por cada Lempira de activos debe L.2.48, lo que coloca a la Empresa en una posición de sobreendeudamiento.

## RESUMEN FINANCIERO "ENEE"

(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2022
Ingresos de Operación	26,888.22
Otros Ingresos	1,580.57
Ingresos Totales	28,468.79
Gasto de Operación	28,589.15
Gasto Total	33,070.13
Utilidad Operativa	-1,700.93
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>-4,601.34</b>
Activo Corriente	15,805.18
Disponibilidad (Caja y Banco)	813.74
Cuentas por Cobrar	14,991.44
Inversiones Financieras	166.21
Activo Total	38,905.90
Pasivo Corriente	36,816.96
Cuentas por Pagar	21,404.00
Deuda (Préstamos)	65,002.56
Pasivo Total	96,295.86
Patrimonio	<b>-57,389.96</b>
Indicadores	
Solvencia	<b>0.43</b>
Capital Neto de Trabajo (millones de Lempiras)	<b>-21,011.78</b>
Nivel de Endeudamiento	<b>2.48</b>
Calidad de la Deuda	<b>0.38</b>
Margen de Utilidad Neta	<b>-0.16</b>
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	<b>1.00</b>
Rentabilidad sobre Activos -ROA	<b>-0.12</b>

Fuente: Estados Financieros al 30 de septiembre ENEE

- 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

Al 30 de septiembre 2022, la ENEE logró una ejecución aceptable (conforme al Plan Operativo Anual) en lo que respecta a la venta de energía eléctrica y recuperación de la mora.

Reporta un Ahorro de Cuenta Corriente de L.515.73 millones, sin embargo, obtuvo un Resultado Financiera negativo de L.4,601.34 millones, con un aumento de L.498.94 millones al compararlo con lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.4,102.40 millones) debido principalmente a la disminución de L.379.13 millones en Otros Ingresos.

La deuda externa e interna de la ENEE al 30 de septiembre de 2022, asciende a L.65,002.56 millones, menor en 4.07% (L.2,544.96 millones) en comparación a la registrada en el de tercer trimestre del año anterior (L.62,457.60 millones).

La Empresa Nacional de Energía Eléctrica debe implementar medidas estrictas para la contención del gasto corriente, caso contrario su déficit seguirá aumentando. Durante el tercer trimestre se mantuvo dentro del Presupuesto Vigente aprobado.

La ENEE debe acelerar la ejecución de los proyectos Hidroeléctricos para control de inundaciones, mitigación de los efectos del cambio climático y generación de energía, tales como: El Tablón, Jicatuyo y Llanitos, con ello asegurar la generación de energía renovable. Es necesario incrementar la producción de energías renovables a fin de revertir el porcentaje de producción de energía a base de combustibles fósiles no renovables que representa el 38.95% de la energía distribuida y comercializada por la ENEE. La meta de alcanzar el 70% con energías renovables en la matriz energética garantizará la justicia climática, social y económica para el país.

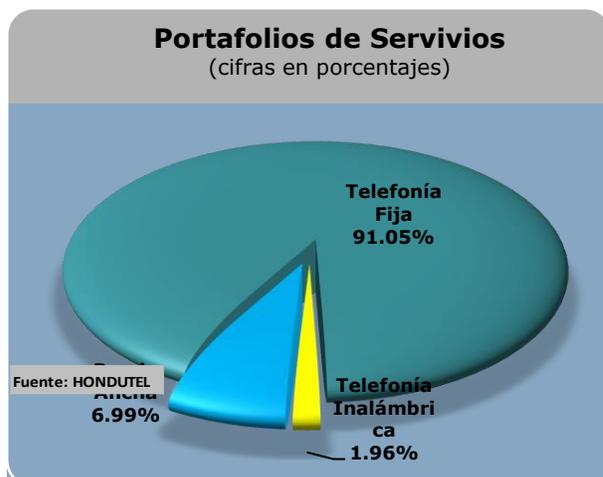
Es importante que la ENEE continúe el proceso de revisión y renegociación de los Contratos con los Generadores de Energía, mediante un análisis crítico de todos los contratos. A la fecha presenta una erogación en concepto de pago a generadores de energía de L.16,129.30 millones, sin embargo, se mantiene un saldo pendiente de apago de L.15,990.03 millones. Lo anterior, en base a 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).

Es importante que la institución reporte información referente a las pérdidas técnicas y no técnicas de energía eléctrica, las cuales no se incluyeron en el informe remitido por la ENEE a esta Dirección, con el fin de monitorear el avance del Programa Nacional de Reducción de Pérdidas, y otra información importante que complemente el análisis del informe de gestión institucional de cada trimestre.

## HONDUTEL

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre del 2022 se incrementó la cartera de clientes de la telefonía fija, inalámbrica y banda ancha en 4,992 nuevos clientes, lo que representa el 35.9% de la cantidad programada para el año (13,895 nuevos clientes).
- Al mes de septiembre 2022 la gestión de la recuperación de la mora activa alcanzó un monto de L.137.59 millones equivalente al 6.66% de las Cuentas por Cobrar (L.2,063.46 millones), representando el 67.98% de lo programado para el año (L.202.38 millones). Es de hacer notar que la recuperación de la mora programada para el presente año es del 9.80% del total de las Cuentas por Cobrar de la Empresa.
- En la gestión de cobro de la mora inactiva, el monto recuperado a septiembre ascendió a L.11.76 millones, lo que representa el 91.94% 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 213,742 servicios activos, representando la telefonía fija el 91.05% (194,622); telefonía inalámbrica el 1.96% (4,182); y, servicios de banda ancha el 6.99% (14,938) a nivel nacional. Es de acotar que la Empresa pierde constantemente clientes; en el segmento que más pierde es el de la telefonía fija que a septiembre 2022 reportó 195,828 clientes. Al comparar el número de clientes reportado al mismo periodo del año anterior (242,482), se observa que la Empresa ha perdido 28,740 clientes. Al compararlo con el número de clientes reportado a septiembre del presente año (215,572), se observa que ha perdido 1,830 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 septiembre presenta una ejecución en ingresos de 61.21% (L.834.60 millones) y en gastos de 61.21% (L.834.60 millones).
- De los Ingresos Totales percibidos, el 75.02% (L.626.13 millones) corresponde a Ingresos Corrientes y el 24.98% (L.208.47 millones) corresponde a Disminución de Caja y Bancos.
- La Modificación del Presupuesto General de Ingresos y Egresos de la República para el Ejercicio 2022 (Decreto Legislativo No.30-2022) contempla la ampliación del 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 que aún se encuentra pendiente a que el Banco Central de Honduras (BCH), puede realizar las transferencias del préstamo otorgado al Gobierno de la República.

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

(Cifras en millones de Lempiras)

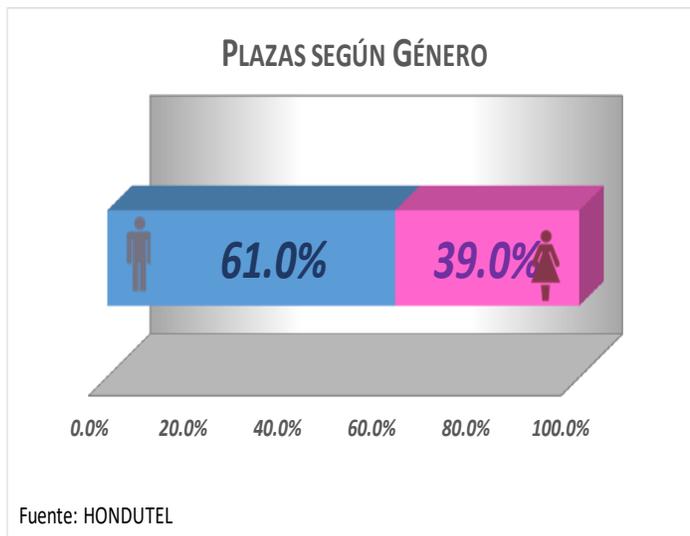
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>1,363.55</b>	<b>834.60</b>	<b>61.21</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>1,363.55</b>	<b>626.13</b>	<b>45.92</b>
Ingresos Propios ( Venta de Bienes y Servicios)	1,084.72	606.15	55.88
Otros Ingresos	278.83	19.98	7.17
<b>DISMINUCION DE DISPONIBILIDADES</b>	<b>0.00</b>	<b>208.47</b>	
Disminucion de Caja y Bancos	0.00	208.47	
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>1,363.55</b>	<b>834.60</b>	<b>61.21</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>1,221.63</b>	<b>796.64</b>	<b>65.21</b>
Servicios Personales	783.49	574.30	73.30
Servicios no Personales	364.19	197.88	54.33
Materiales y Suministros	33.64	9.01	26.78
Transferencias	16.34	9.30	56.92
Servicio de la Deuda Publica	23.97	6.15	25.66
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>141.92</b>	<b>-170.51</b>	<b>-120.15</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>54.42</b>	<b>0.46</b>	<b>0.85</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>87.50</b>	<b>37.50</b>	<b>42.86</b>
Amortización de la deuda	87.50	37.50	42.86
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

Fuente: HONDUTEL

- Los Ingresos Corrientes (L.626.13 millones) están desagregados de la siguiente manera: 46.03% (L.288.19 millones) por venta de servicios de telecomunicaciones a nivel nacional; 18.01% (L.112.79 millones) por la venta de servicios de telecomunicaciones internacionales; 32.77% (L.205.15 millones) por la venta de servicios de internet y tele datos; y el 3.19% (L.19.98 millones) corresponde a Otros Ingresos de no Operación.
- Los Gastos Totales fueron de L834.60 millones, de los cuales el 95.45% (L796.64 millones) corresponde a Gasto Corriente.
- El Gasto Corriente reporta una ejecución del 65.21% (L796.64 millones) de lo programado para el año 2022 (L.1,221.63 millones). El Gasto Corriente está conformado de la siguiente manera: Servicios Personales L.574.30 millones, Servicios no Personales L.197.88 millones, Materiales y Suministro L.9.01 millones, Transferencias L.9.30 millones, y el Servicio de la Deuda L.6.15 millones.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.626.13 millones) y Gastos Corrientes (L.796.64 millones) se obtiene un Desahorro en Cuenta Corriente de L.170.51 millones. Al compararlo al reportado a septiembre del año anterior (Desahorro de L.81.70 millones), se observa superior en L.88.81 millones.

## RECURSO HUMANO

- Al tercer trimestre del 2022, HONDUTEL reporta una estructura de personal de 1,950 empleados, de los cuales 1,893 (97.07%) corresponden a la categoría de empleados permanentes, 52 (2.67%) a personal por contrato y 5 (0.26%) 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 100.93% de lo programado debido principalmente al reintegro de empleados por sentencias judiciales.



- El 61% (1,180) son empleados del género masculino y el 39% (770) femenino.
- En concepto de sueldos y salarios del personal permanente, por contrato y jornales, reporta una ejecución según la Relación de Personal de L.356.17 millones, que representa 42.67% de los ingresos totales de la Empresa (L.834.60 millones), con una ejecución del 76.42% del presupuesto aprobado para sueldos y salarios (L.466.05 millones). Al comparar el monto pagado en sueldos y salarios con el mismo periodo del año anterior (L.386.79 millones), se observa inferior en L.30.62 millones. Es de importancia mencionar que la Empresa al mes de septiembre presenta atraso de 3 meses en el pago de su planilla mensual y el 14vo mes.
- Al 30 de septiembre del 2022, HONDUTEL pagó en concepto de prestaciones laborales L.50.45 millones a 104 empleados cancelados.
- En sentencias judiciales por salarios dejados de percibir, al 30 de septiembre del 2022 el monto pagado ascendió a L.32.31 millones.
- La Empresa se rige por un Contrato Colectivo de Condiciones de Trabajo (décimo tercero) suscrito con el Sindicato de Trabajadores de HONDUTEL (SITRATEL) vigente para el periodo 2019-2021, 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, no ha sido aplicada en los años 2020, 2021, y 2022.
- A septiembre del 2022 la Empresa reporta un pasivo laboral acumulado de L.1,093.27 millones, desglosado de la siguiente manera: personal permanente L.1,089.07 millones y no permanente L.4.20 millones.
- Al 30 de septiembre HONDUTEL mantiene una deuda con la Tesorería General de la República (TGR) de L.235.22 millones (corresponden al año 2019 L.134.18 millones; 2020 L.12.37 millones; 2021 L.40.85 millones; y a septiembre 2022 L.47.82 millones), mismos que fueron debitados en cada año respectivamente, 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 septiembre muestra una Pérdida del Ejercicio de L.340.24 millones, debido principalmente a la disminución en los ingresos de operación que año a año muestra la Empresa; en comparación al resultado reportado al mismo periodo del año anterior (Pérdida de L.226.20 millones), se observa superior en L.114.04 millones.
- Los Gastos de Operación (L.577.67 millones) representan el 92.30% del total de los Ingresos de la Empresa (L.625.81 millones).
- Al 30 de septiembre el Balance General de HONDUTEL muestra un monto de Cuentas por Cobrar por L.2,063.47 millones que representa el 79.87% de los activos corrientes (L.2,583.53 millones). Las Cuentas por Cobrar están conformadas de la siguiente manera: Sector Público L.240.85 millones y 1,822.62 millones al Sector Privado; es de acotar que las cuentas incobrables (L.949.09 millones) que mantiene HONDUTEL no se actualizan desde el año 2009.
- El Indicador de Solvencia es de 0.58, lo que muestra que la Empresa tiene problemas para hacerle frente a sus compromisos de pago, ya que solo cubre el 58% de las deudas a corto plazo.
- El nivel de endeudamiento refleja que HONDUTEL tiene comprometidos sus activos en un 79%.
- El índice de calidad de la deuda muestra que del total de la deuda que mantiene HONDUTEL, un 89% está a corto plazo.
- El índice de rentabilidad neta muestra que por cada Lempira de venta que genera, la Empresa pierde L.0.54 centavos.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos de HONDUTEL fue de 0.92, lo que indica que, del total de ingresos generados, se destina el 92% para cubrir gastos operativos.
- El índice de rentabilidad sobre activos muestra que, por cada Lempira invertido en activos, la Empresa pierde L.0.05 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 Septiembre 2022
Ingresos de Operación	605.90
Otros Ingresos	19.90
Ingresos Totales	625.81
Gasto de Operación	577.67
Gasto Total	966.05
Perdida Operativa	28.23
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>-340.24</b>
Activo Corriente	2,583.23
Disponibilidad (Caja y Banco)	-6.57
Cuentas por Cobrar	2,063.47
Activo Total	6,324.90
Pasivo Corriente	4,431.15
Cuentas por pagar	3,730.62
Deuda (Préstamos)	1,237.35
Pasivo Total	4,967.98
Patrimonio	1,356.92
Indicadores	
Liquidez	0.58
Capital Neto de Trabajo (millones)	-L 1,847.92
Nivel de Endeudamiento	0.79
Calidad de la Deuda	0.89
Margen de Utilidad Neta	-0.54
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.92
Rentabilidad Bruta	-0.56
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.05

Fuente: Estados Financieros de HONDUTEL al 30 de Septiembre 2022.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

En el cumplimiento de las metas, la Empresa presenta un nivel de ejecución promedio de 73.83%, con excepción de la captación de nuevos clientes que muestra una ejecución del 35.90%, la meta que muestra una mayor ejecución (de 91.94%), 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.

Al mes de septiembre la Empresa muestra un Desahorro en Cuenta Corriente de L.170.51 millones y un resultado del ejercicio negativo de L.340.24 millones, según los estados financieros al mes de septiembre.

La Empresa debe identificar las cuentas por pagar que puedan readecuarse, simultáneamente impulsar las medidas que lleven a reducción el gasto corriente (especialmente la reducción de personal), con el objetivo de proporcionar mayor flujo de efectivo que le permita reinvertir para ser más competitiva.

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 que necesitan de empresas que ofrezcan este servicio con lo cual se disminuiría la brecha tecnológica existente entre la zona urbana y rural. Es de suma importancia que la Empresa abra mercado en aquellas aéreas que representan la posibilidad de aumentar su cartera de clientes brindando 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

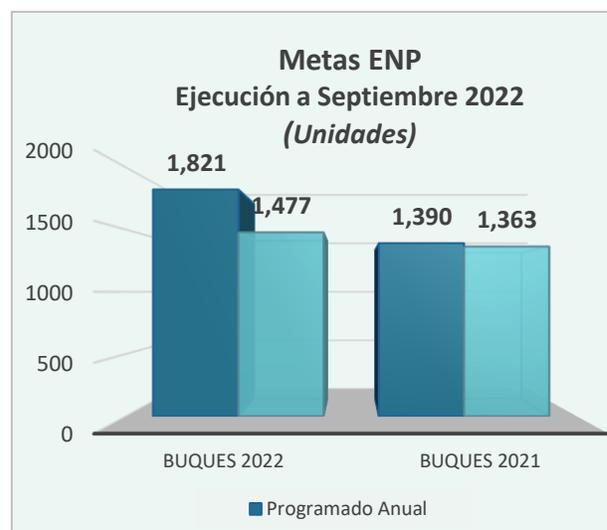
### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre del 2022, el Movimiento General de Carga (Importación/Exportación) en los puertos, registra un total de 13.57 millones de toneladas métricas (TM), ejecutándose el 88.63% de lo programado para el año (15.31 millones de TM) en los diferentes tipos de cargas: granel líquido, granel sólido, carga general y carga especial.

Este servicio generó ingresos a la ENP por un valor de L.108.08 millones, lo cual representa el 13.99% de los Ingresos Propios (L.772.65 millones). Del total de la mercadería registrada, el 59.76% (8.11 millones de TM) corresponde a importaciones y el 40.24% (5.46 millones de TM) a exportaciones.



- El movimiento general de carga mostró un incremento de 2.27 millones de TM con relación al resultado obtenido a septiembre 2021 (11.30 millones de TM). Las importaciones del 2022 aumentaron en 6.71% (0.51 millones de TM) respecto al año anterior (7.60 millones de TM); y las exportaciones aumentaron en 47.56% (1.76 millones de TM) con relación al tercer trimestre del año anterior (3.70 millones de TM).



- El Servicio a Buques es la actividad que genera el mayor porcentaje de Ingresos Operativos a la ENP, representando el 70.53% (L.544.94 millones) del total de los Ingresos Propios. Al tercer trimestre se han atendido 1,477 buques en los diferentes puertos: 81.65% atendido en Puerto Cortés, el 10.49% en Puerto de San Lorenzo y el 7.85% en Puerto Castilla. En total, se ejecutó el 81.11% de lo programado para el año 2022 (1,821 buques), resultado que superó en 114 buques a los reportados a septiembre de 2021 (1,363 buques).



- El tráfico de Contenedores y Furgones a septiembre del 2022 asciende a 368,193 módulos, con un nivel de ejecución de 83.99% de lo programado para el año (438,381 módulos). Superó en 42,912 módulos la meta obtenida a septiembre 2021 por la ENP (325,281 módulos).
- Los Ingresos percibidos al tercer trimestre 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.157.24 millones.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto Vigente de la ENP para el año 2022 asciende a L.1,225.25 millones; se incrementó en 4.48% con relación al Presupuesto Vigente al mismo periodo del año anterior (L.1,172.70 millones). Al 30 de septiembre se ejecutó el 77.90% de los Ingresos y 61.73% de los Gastos.

- Los Ingresos Corrientes al tercer trimestre del 2022 presentan una ejecución de L.954.50 millones (77.90%), superior en 11.79% (L.100.70 millones) a los Ingresos Corrientes percibidos al mismo trimestre del año 2021 (L.853.80 millones). Los Ingresos Corrientes están compuestos por los Ingresos de Operación (ingresos propios por venta de bienes y servicios) que representan el 80.95% y Otros Ingresos (ingresos de no operación, intereses por depósitos y alquileres) que representan el 19.05%.

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>1,225.25</b>	<b>954.50</b>	<b>77.90</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>1,225.25</b>	<b>954.50</b>	<b>77.90</b>
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	996.46	772.65	77.54
Otros Ingresos	228.79	181.85	79.48
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>1,225.25</b>	<b>756.29</b>	<b>61.73</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>1,151.30</b>	<b>734.06</b>	<b>63.76</b>
Servicios Personales	570.02	390.22	68.46
Servicios no Personales	370.92	216.38	58.34
Materiales y Suministros	33.70	9.87	29.30
Transferencias	176.41	117.44	66.57
Servicio de la Deuda Publica (Intereses/comisiones)	0.25	0.15	60.00
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>73.95</b>	<b>220.44</b>	<b>298.09</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>50.90</b>	<b>1.56</b>	<b>3.06</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>23.05</b>	<b>20.67</b>	<b>89.67</b>
Amortización de la deuda	23.05	20.67	89.67
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>198.21</b>	<b>-</b>

Fuente: ENP

- El Gasto Total asciende a L.756.29 millones, alcanzando un nivel de ejecución de 61.73% respecto al Presupuesto Vigente. Los Gastos Corrientes erogados al tercer trimestre fueron de L.734.06 millones, lo cual representa el 63.76% del valor presupuestado para el período 2022 (L.1,151.30 millones).

En cumplimiento al Decreto 107-2021, artículo 166, establece que la ENP debe transferir a la Administración Central el valor de L.100.00 millones; al 30 de septiembre la ENP ha transferido L.80.00 millones.

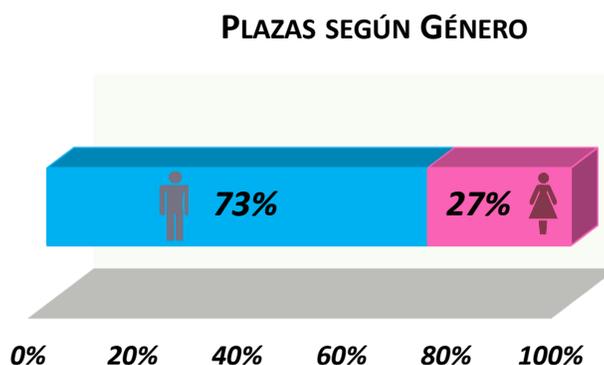
- El Gasto de Capital derivado del programa de inversiones de la ENP registra una baja ejecución de L.1.56 millones, en su mayoría destinado a la compra de equipo de oficina, mantenimiento y mejora de las instalaciones, lo que representa únicamente el 3.06% de ejecución con relación a lo programado

para el año 2022 (L.50.90 millones). La baja ejecución se debe a que los proyectos se encuentran en etapa de licitación y se espera que inicien en el IV trimestre del presente año.

- La amortización a capital de la Deuda de la ENP asciende a L.20.67 millones, 89.67% del total anual presupuestado (L.23.05 millones). El Pago de la Deuda corresponde a los préstamos BIRF 696-HO y Fondo de Iniciativa Multilateral para el alivio de la deuda (MDRI) adquirida con el banco KBC BANK NV.
- La relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.220.44 millones, cifra que supera el resultado programado en el Presupuesto Vigente para el presente ejercicio fiscal (L.73.95 millones); menor en L.48.86 millones con relación al Ahorro obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.269.30 millones) debido principalmente al crecimiento de L.149.56 millones del Gasto Corriente.
- Al finalizar el tercer trimestre 2022, la ENP reportó un Balance Global de L.198.21 millones.

## RECURSO HUMANO

- La ENP operó con un total de 779 empleados al finalizar el III trimestre del año 2022, menor en 19 plazas a las autorizadas para el presente año (798 plazas); de las cuales 770 plazas corresponden a personal permanente, 4 bajo la modalidad de contrato, y 5 en servicios profesionales. Reporta un aumento de 9 plazas con relación al mismo periodo del año anterior (770 plazas).



- La estructura de personal está conformada por 566 empleados del género masculino (73%) y 213 (27%) 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. Fuente: ENP
- 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 septiembre asciende a L.225.43 millones, que corresponde a un 71.09% del Presupuesto aprobado para el año 2022 (L.317.10 millones).
- En Servicios Personales reportan una ejecución de 68.46% (L.390.22) del presupuesto vigente (L.570.02 millones). Al compararlo con el tercer trimestre del año anterior (L.339.00 millones), refleja un aumento de 15.11% (L.51.22 millones), aumento que se debe principalmente al pago de horas extras estipuladas en el contrato colectivo y al pago de prestaciones de empleados que han dejado de prestar sus servicios a la ENP.
- Al mes de septiembre la ENP muestra desembolso de L.18.85 millones en concepto de beneficios y compensaciones (prestaciones laborales), renglón para el que se presupuestó la cantidad de L.51.0 millones,
- El Contrato Colectivo de la ENP fue aprobado el 01 de enero del 2021, con una vigencia de 4 años.

## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre del 2022 muestra una Utilidad Operativa de L.527.52 millones, menor en L.137.88 millones con relación a la obtenida en el mismo periodo del año anterior (L.665.4 millones). Asimismo, el Resultado del Ejercicio asciende a L.257.78 millones, aumentando en 4.79% (L.11.78 millones) respecto al Resultado positivo reportado al tercer trimestre del año 2021 (L.246.00 millones).
- El total de Activos asciende a L.2,044.10 millones, dentro de los cuales el Activo Corriente representa el 60.47% (L.1,236.10 millones). La ENP no refleja inversiones financieras.
- Las Cuentas por Cobrar totalizan L.103.33 millones, compuesto principalmente de la siguiente forma: cuentas por cobrar a clientes, cuentas incobrables y otras cuentas por cobrar.
- Las Cuentas por Pagar suman L.386.66 millones, la mayor parte son previsiones de beneficios sociales con L.287.94 millones.

Los saldos de deuda por préstamos de la ENP asciende a L.55.62 millones, dentro de la cual se encuentran: Préstamo con el BIRF (Banco Interamericano de Reconstrucción y Fomento) con un monto de L.12.93 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.23.40 millones, fondos utilizados para el dragado del Canal de acceso en Puerto Cortés y San Lorenzo con vencimiento en el año 2024. La deuda corto plazo asciende a L.19.29 millones correspondiente a préstamos contraídos con el Banco BIRF y con el Banco KBC BANK NV.

- La ENP muestra un nivel de liquidez de 3.04 valor por encima del nivel óptimo (>1.5 y < 2.0) lo que indica 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.

## RESUMEN FINANCIERO "ENP"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2022
Ingresos de Operación	981.20
Ingresos Financieros	17.77
Otros Ingresos	68.01
Ingresos Totales	1,066.98
Costo de los Servicios Prestados	355.52
Gasto de Operación	453.68
Gasto Total	809.20
Utilidad Operativa	527.52
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>257.78</b>
Activo Corriente	1,236.10
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,056.85
Cuentas por Cobrar	103.33
Activo Total	2,044.10
Pasivo Corriente	405.98
Cuentas por pagar	386.66
Deuda (Préstamos)	55.62
Pasivo Total	464.01
Patrimonio	1,580.09
Indicadores	
Liquidez	3.04
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 830.12
Nivel de Endeudamiento	0.23
Calidad de la Deuda	0.87
Margen de Utilidad Neta	0.24
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.43
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.13

Fuente: Estados Financieros de ENP al 30 de septiembre 2022.

- La Empresa muestra un Margen de Utilidad Neta de 24%, refleja que por cada Lempira de ingresos genera L.0.24 centavos de utilidad.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

La ENP obtuvo una ejecución promedio de las metas del 84.76% superior en 3.33% al promedio de ejecución de las metas del 2021. El movimiento de carga y descarga en TM (Toneladas Métricas) al mes de septiembre 2022 (13.57 millones de TM) es superior en 2.27 millones de TM a lo registrado en el mismo periodo del año anterior (11.30 millones de TM), con un ingreso de L.108.08 millones, superior en L.15.19 millones en comparación al mismo periodo del año anterior (L.92.89 millones). La atención de buques registró ingresos de L.544.94 millones, superior en L.66.16 millones a lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.478.78 millones). Se atendieron 114 buques más que los reportados a septiembre 2021 (1,363 buques). En cuanto al tráfico de contenedores hubo un aumento de 42,912 contenedores en comparación al mismo periodo del 2021 (325,281 contenedores).

Según el Informe de Coyuntura del segundo trimestre del 2022 del Consejo Monetario Centroamericano (CMCA), la región Centroamericana experimenta una estabilización comercial satisfactoria luego del impacto económico ocasionado por las medidas establecidas en la pandemia. Según los datos proporcionados por la ENP, el movimiento general de carga aumentó por el lado de las importaciones en 0.51 millones de TM respecto a septiembre del 2021; y las exportaciones aumentaron en 1.76 millones de TM, comparados con septiembre del 2021.

Al cierre del tercer trimestre 2022, los ingresos totales (L.954.50 millones) reportan un aumento de L.100.70 millones al compararlo con el mismo periodo del año 2021 (L.853.8 millones) debido al aumento registrado en Otros Ingresos de L.143.45 millones. Se espera que la recaudación de la ENP supere los ingresos planificados al final del ejercicio fiscal, debido a que en el cuarto trimestre se incrementa la actividad económica por las fiestas navideñas como también inicia la temporada de exportación de productos agropecuarios. Adicionalmente, la ENP a partir del mes de octubre iniciará operaciones del sistema de escaneo no intrusivo, anteriormente administrado por la Administración Aduanera de Honduras, lo cual generará mayores ingresos a la Empresa.

Al mes de septiembre de 2022, la ENP ha transferido L.93.80 millones al Sector Público: L.80.00 millones a la Administración Central, L.13.74 millones a las Municipalidades y L.0.06 millones corresponden a donaciones a instituciones públicas financieras no empresariales. Al Sector Privado se han transferido L.20.98 millones que corresponden principalmente a prestaciones de seguridad social y prestaciones de asistencia social. Al Sector Externo se han transferido L.2.67 millones en concepto de donaciones a Organismos Internacionales.

Al tercer trimestre, la ENP realizó pagos a la deuda por préstamos reduciendo el saldo en 9.56% (L.5.88 millones): de L.61.50 millones reportado a septiembre 2021 a L.55.62 millones a septiembre 2022 con los bancos BIRF y KBC Bank NV.

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

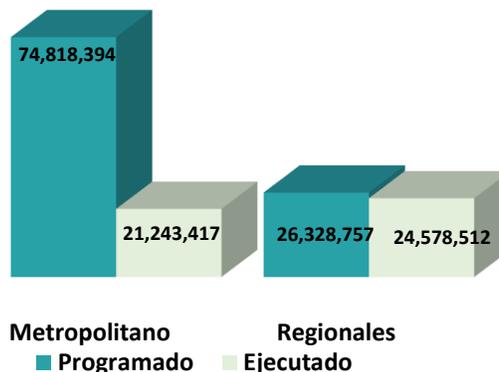
## SANAA

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Para el año 2022 el Servicio Autónomo Nacional de Acueductos y Alcantarillados (SANAA) realizó una programación de recolección de agua en la Región Metropolitana de 74,818,394 metros cúbicos, y para las Regionales (Atlántida Norte) 26,328,757 metros cúbicos, logrando recolección de 21,243,417 metros cúbicos para la Región Metropolitana y 24,578,512 metros cúbicos para las Regionales (Atlántida y Norte).

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 septiembre de 2022



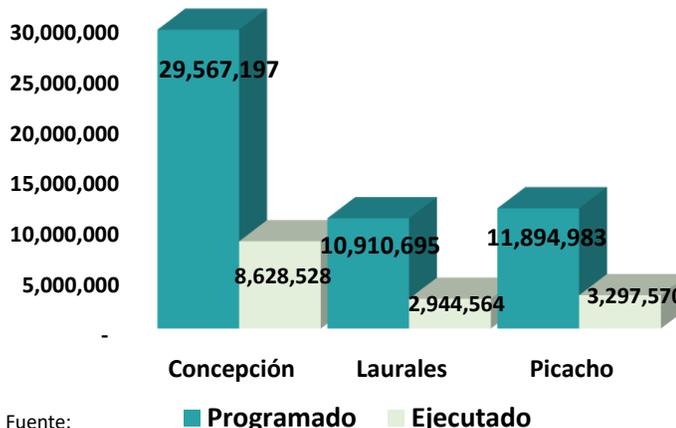
Fuente: SANAA

potable  
y  
metros  
una

- La recolección de agua en la Región Metropolitana se refleja baja debido a que el sistema de agua potable y alcantarillado sanitario desde el mes de mayo es operado por la Unidad Municipal de Agua Potable y Saneamiento (dependencia de la alcaldía Municipal), por lo cual las cifras reportadas de esta Región se mantienen igual a las registradas a junio 2022.

- En el 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 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.

**Cuadro Comparativo de Alcantarillado Sanitario**  
Al 30 de septiembre de 2022  
cifras en Metros Cúbicos

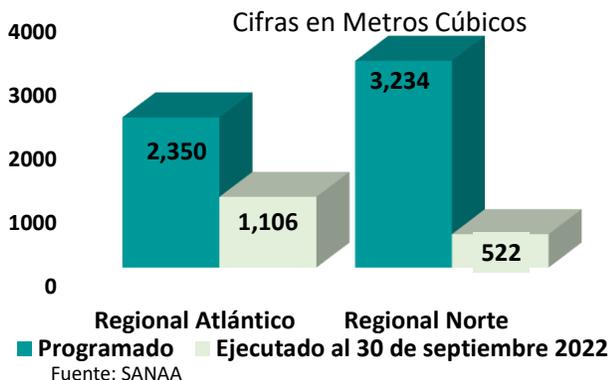


Fuente:  
SANAA

- Es importante resaltar que la ejecución física según lo programado en el POA disminuyó considerablemente a partir del tercer trimestre del 2022, por el 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 las cifras reportadas corresponden a junio 2022, es necesario que el SANA debe ajustar las metas contenidas en el Plan Operativo Anual de acuerdo a sus principales actividades operativas.

- Con respecto al Alcantarillado Sanitario (Evacuación de Excretas), se programaron 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, debido a que esta región el sistema de agua potable y alcantarillado sanitario desde el mes de mayo es operado por la Unidad Municipal de Agua Potable y Saneamiento (dependencia de la Alcaldía Municipal) al mes de septiembre no se reporta información. Para la región Atlántico con sede en la ciudad de la Ceiba reporta al 30 de septiembre una ejecución de 1,106 metros cúbicos de lo programado (2,350 metros cúbicos) y para la región Norte con sede en la ciudad de El Progreso 522 metros cúbicos de 3,234 programado.

### Cuadro Comparativo de Producción de Agua Potable



## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado inicialmente para el año 2022 fue de L.892.95 millones el cual fue ampliado a L.1,088.13 millones (se incrementó en L.195.18 millones), mediante Decreto legislativo No30-2022. Presenta una ejecución de Ingresos Totales de 37.59% (L.409.01 millones) y en los Gastos Totales de 29.89% (L.325.21 millones).
- Los Ingresos Totales percibidos al tercer trimestre del 2022 fueron de L.409.01 millones, que en su totalidad corresponden a Ingresos Corrientes; se desglosan de la siguiente manera: Ingresos Propios por Venta de Bienes y Servicios L.277.49 millones y Transferencias Corrientes de la Administración Central con L.131.52 millones.
- Los Gastos Totales ascendieron a L.325.21 millones, equivalente a 29.89% del Presupuesto Vigente.
- El Gasto Corriente fue de L.276.33 millones, el cual representa el 26.82% del presupuesto aprobado, desglosados de la siguiente forma: 79.28% corresponde a Servicios Personales (L.219.08 millones), 13.96% a Servicios no Personales

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO SEPTIEMBRE 2022	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>1,088.13</b>	<b>409.01</b>	<b>37.59</b>
INGRESOS CORRIENTES	1,088.13	409.01	37.59
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	891.43	277.49	31.13
Transferencias de la Administración Central	196.70	131.52	66.86
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>1,088.13</b>	<b>325.21</b>	<b>29.89</b>
GASTOS CORRIENTES	1,030.18	276.33	26.82
Servicios Personales	733.78	219.08	29.86
Servicios no Personales	178.87	38.57	21.56
Materiales y Suministros	116.80	18.27	15.64
Transferencias	0.02	0.00	0.00
Intereses Servicio de la Deuda	0.71	0.41	57.75
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>57.95</b>	<b>132.68</b>	<b>228.96</b>
GASTOS DE CAPITAL	10.11	1.04	10.29
Bienes Capitalizables	10.11	1.04	10.29
ACTIVOS FINANCIEROS	47.84	47.84	100.00
Amortización de la deuda	47.84	47.84	100.00
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>83.80</b>	<b>-</b>

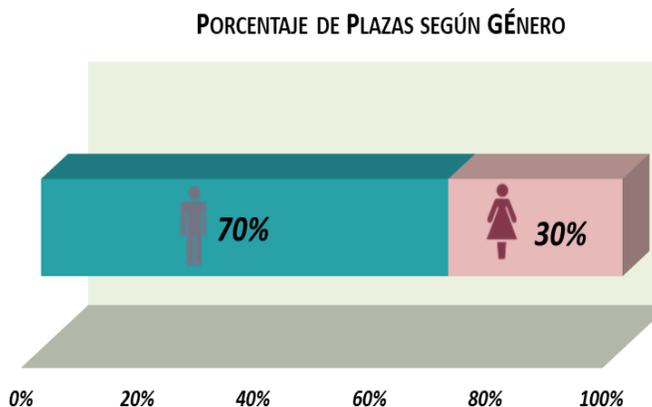
Fuente: SANAA

(L.38.57 millones), 6.61% a Materiales y Suministros (L.18.27 millones) y 0.15% a Intereses Servicio de la Deuda (L.0.41 millones). Al Comparar con el Gasto Corriente del mismo periodo del año anterior (L.676.90 millones) se observa una disminución de L.400.57 millones, principalmente en Servicios Personales (L.310.52 millones) por la reducción de 608 empleados, generado por el traspaso del sistema de agua potable y alcantarillado de la ciudad capital a la Alcaldía Municipal del Distrito Central (AMDC).

- Los Gastos de Capital representan el 0.32% (L.1.04 millones) de los Gastos Totales, la ejecución fue baja debido a que los proyectos están en proceso de licitación.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes al tercer trimestre del 2022, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.132.68 millones, menor en L.25.92 millones respecto al mismo periodo del año 2021 (Ahorro de L.158.60), generado por la disminución de L.426.49 millones en los Ingresos Corrientes, debido al traslado de las áreas administrativas, operación, mantenimiento y el área comercial a la Alcaldía Municipal del Distrito Central.

## RECURSO HUMANOS

- Al 30 de septiembre de 2022 la Institución reporta una estructura de personal de 656 empleados: 575 bajo la modalidad de permanentes y 81 por contrato. Al comparar con lo reportado en el mismo periodo 2021 (1,264), fue inferior en 608 plazas, debido al proceso de cancelación del personal en los años 2019, 2020 y 2021.



Fuente: IHMA

- El 70% corresponden al género masculino (459) y 30% (197) al 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.
- Reporta una Ejecución en sueldos y salarios para el personal permanente y temporal de L116.26 millones que representa el 29.31% del presupuesto Vigente (L.396.60 millones), este porcentaje es bajo, debido en parte traspaso del sistema de agua potable y alcantarillado de la ciudad capital a la Alcaldía Municipal del Distrito Central que incluye áreas administrativas, operación, mantenimiento y el área comercial. Al comparar con lo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.265.80 millones), fue menor en L.149.54 millones.
- Según la ejecución presupuestaria, hasta la fecha se han pagado en Servicios Personales L.219.08 millones, equivalente a 29.86% del monto aprobado (L.733.78 millones).
- Reporta una ejecución en horas extras de L.5.63 millones, las cuales representan el 8.51% del monto aprobado (L.66.12 millones) y en Bonificaciones un monto de L.23.26 millones.
- A septiembre 2022, el SANAA ha pagado en concepto de prestaciones laborales a 4 empleados un monto de L.27.47 millones que muestra una ejecución de 41.33% del monto aprobado (L.66.46 millones).

## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados del SANAA al 30 de septiembre de 2022 muestra una Pérdida de L.87.97 millones. En comparación al Resultado negativo del año anterior (L.21.40 millones), se observa superior en L.66.57 millones debido en gran parte a la disminución de L.184.67 millones en los Ingresos de Operación.
- El Balance General a la fecha refleja Activos Corrientes por un valor de L.1,917.26 millones, Pasivo Corriente de L.1,523.47 millones y el Patrimonio asciende a L.6,083.21 millones.
- La Disponibilidad en Caja y Bancos es de L.281.48 millones. El nivel de solvencia es de 1.26, valor por debajo del nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), lo que se traduce en una limitada capacidad para cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- Asimismo, se observa un Capital Neto de Trabajo de L.393.79 millones, lo que significa que cuenta con recursos para respaldar sus operaciones de corto plazo.
- El Nivel de Endeudamiento del SANAA es de 0.20, es decir que sus Activos se encuentran financiados en un 20% por terceros.
- 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.

### RESUMEN FINANCIERO "SANAA"

(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2022
Ingresos de Operación	226.93
Ingresos Financieros	39.98
Ingresos por Transferencias	0.53
Otros Ingresos	70.47
Ingresos Totales	337.91
Costo de los servicios Prestados	231.70
Gasto de Operación	194.18
Gasto Total	425.88
Utilidad Operativa	32.75
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>-87.97</b>
Activo Corriente	1,917.26
Disponibilidad (Caja y Banco)	281.48
Cuentas por Cobrar	1,500.71
Activo Total	7,606.68
Pasivo Corriente	1,523.47
Cuentas por Pagar	1,489.29
Deuda (Prestamos)	-
Pasivo Total	1,523.47
<b>Patrimonio y Reserva</b>	<b>6,083.21</b>
Indicadores	
Solvencia	1.26
Capital Neto de Trabajo	L393.79
Nivel de Endeudamiento	0.20
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	-0.26
Porcentaje Gastos de Operación vrs. Ingresos	0.57

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

- Los Gastos de Operación vrs. los Ingresos reflejan que los gastos de operación representan el 57% de los ingresos.

## RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

- El Servicio Autónomo Nacional de Acueductos y Alcantarillados al tercer trimestre del 2022 se ha mantenido dentro del presupuesto asignado, sin embargo, reporta baja ejecución en sus principales metas, debido a que, desde el mes de mayo del presente año, 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 aproximadamente el 80% del total de los ingresos de la Institución.

- A la fecha el SANAA, opera únicamente los Acueductos de La Ceiba, El Progreso y Amapala, los cuales reportan una ejecución promedio de 31.60% de lo programado en el año, la Regional Metropolitana fue transferida a la Alcaldía Municipal del Distrito Central, en seguimiento al Decreto No.181-2009 contentivo de la Ley General de Aguas.
- El Balance General de la Empresa al 30 de septiembre del 2022 revela Cuentas por Cobrar de L.1,500.71. millones, que corresponde en su totalidad a saldos adeudados por los abonados desglosados en: Sector Residencial L.691.78 millones, Instituciones Descentralizadas L.455.76 millones, Sector Comercial L.433.84 millones, Sector Industrial L.63.24 millones, Sector Público Beneficiado L.25.92 millones y Cuentas Inactivas L.46.63 millones, menos la estimación de cuentas incobrables L.216.46 millones.
- Las Cuentas por Pagar ascienden a L.1,489.29 millones, teniendo un saldo por pago de servicio de energía eléctrica de L.1,424.11 millones, pago a proveedores L.14.32 millones, Obligaciones por pagar (prestaciones SIAFI) L.39.09 y L.11.76 millones corresponden a otras cuentas por pagar.
- Las Transferencias Corrientes recibidas de la Administración Central, fueron de L.131.52 millones, equivalente a 66.86% de lo aprobado en el Presupuesto vigente (L.196.70 millones), las cuales no fueron registradas en los Estados financieros del SANAA al 30 de septiembre 2022.

Se recomienda gestionar eficientemente la recuperación de los saldos pendientes en concepto de Acueductos y Alcantarillados que mantiene el Sector Residencial, Sector Público, Sector Comercial e industrial con el SANAA, con el propósito de fortalecer las finanzas de la Empresa y también sanear las cuentas por cobrar. Asimismo, deben ajustar las metas contenidas en el Plan Operativo Anual que por Ley le corresponde desempeñar.

## 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 septiembre 2022 HONDUCOR registra un manejo (recepción y entrega) de 128,410 piezas postales (registrando 21,514 el primer trimestre, 21,377 el segundo trimestre y 85,519 en el tercer trimestre) siendo esta la única meta medible establecida por dicha Institución. La cifra ejecutada representa únicamente el 25.68% de la meta anual 2022 (500,000 piezas postales), cifra que resulta muy inferior considerando que la ejecución se registra al mes de septiembre, lo cual pone en riesgo cumplir en un 100% con la meta. Por otra parte, si confrontamos el resultado actual (128,410 piezas postales) con el número obtenido a septiembre 2021 (137,985 piezas postales), hay una reducción de 9,575 piezas postales.

La revolución en la tecnología de las comunicaciones, considerando entre ellos 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 de HONDUCOR fue ampliado en L.6.8 millones, pasando de L.143.16 millones a L.149.96 millones, sin embargo, está pendiente de incorporación.

- El Presupuesto Vigente de Ingresos y Egresos al mes de septiembre 2022 asciende a L.143.65 millones, presupuesto que incrementó en L.0.49 millones en relación con la cifra inicial aprobada de L.143.16 millones, con una ejecución de L.86.44 millones en Ingresos y Gastos Totales, correspondiente a un 60.17%.
- Los Ingresos Totales se ejecutaron en L.86.44 millones, conformado en un 97.89% en Ingresos Corrientes (L.84.62 millones) y el 2.11% restante (L.1.82 millones) por Disminución de Disponibilidades.
- Al mes de septiembre 2022, los Ingresos Corrientes recaudados por HONDUCOR ascienden a L.84.62 millones, ejecutando a la fecha el 58.91% del Presupuesto vigente (L.143.65 millones). Cabe resaltar que las Transferencias Corrientes registradas a la fecha ascienden a L.55.93 millones y representan el 66.10% de los Ingresos Corrientes.

EMPRESA DE CORREOS DE HONDURAS (HONDUCOR)  
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>143.65</b>	<b>86.44</b>	<b>60.17</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>143.65</b>	<b>84.62</b>	<b>58.91</b>
Ingresos Propios	66.18	27.74	41.92
Transferencia Corriente Administración Central	75.37	55.93	74.21
Otros Ingresos	2.10	0.95	45.24
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>0.00</b>	<b>1.82</b>	<b>0.00</b>
Disminución de la Inversión / Activos	0.00	1.82	-
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>143.65</b>	<b>86.44</b>	<b>60.17</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>143.45</b>	<b>83.53</b>	<b>58.23</b>
Servicios Personales	110.32	72.68	65.88
Servicios No Personales	19.06	8.96	47.01
Materiales y Suministros	7.46	1.45	19.44
Transferencias	6.61	0.44	6.66
<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>0.10</b>	<b>50.00</b>
<b>INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES</b>	<b>0.00</b>	<b>2.81</b>	<b>-</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

Fuente: HONDUCOR

En el período anterior (septiembre 2021) la captación de ingresos corrientes de HONDUCOR ascendió a L.87.70 millones, monto que disminuyó en L.3.08 millones con respecto a la recaudación actual.

- El Gasto Corriente a septiembre 2022 registra una erogación de L.83.53 millones, conformado por Servicios Personales en un 87.01% (L.72.68 millones), Servicios No Personales en 10.73% (L.8.96 millones) y el resto en Materiales y Suministros y Transferencias con el 2.26% (L.1.45 millones y L.0.44 millones respectivamente).
- La relación entre Ingresos Corrientes (L.84.62 millones) y Gastos Corrientes (L.83.53 millones) generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1.09 millones, que comparado con el resultado positivo de L.1.30 millones obtenidos a septiembre 2021, el resultado actual es levemente inferior en L.0.21 millones.

## RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre 2022 HONDUCOR reporta una estructura de personal conformada por 427 empleados (todos en la modalidad de permanentes). Si comparamos la planilla actual con la reportada a septiembre 2021 (418 empleados) se reporta una disminución de 9 puestos de trabajo.
- Para este período HONDUCOR tiene autorizada una planilla de 440 empleados de los cuales 425 son permanentes y 15 temporales, la estructura actual se encuentra dentro de ese número.
- El 46.60% de las plazas reportadas están ocupadas por el género masculino (199 plazas) y el 53.40% restante corresponde al femenino (228 plazas).
- Los sueldos básicos pagados (según reporte de Relación de Personal remitida por HONDUCOR) totalizaron L.54.95 millones (todo en la categoría de personal permanente), lo que representa el 79.78% del presupuesto vigente (L.68.88 millones).
- En concepto de prestaciones laborales el renglón de Beneficios y Compensaciones al mes de septiembre 2022 registra una ejecución de L.0.01 millones L.1.95 millones aprobados para el presente período.
- HONDUCOR es una Institución sindicalizada, actualmente sigue vigente el contrato colectivo negociado desde el 2010, sin existir la fecha nuevas negociaciones.

## RESUMEN FINANCIERO "HONDUCOR"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Septiembre 2022
Ingresos de Operación	27.74
Ingresos por Transferencias	55.93
Otros Ingresos	0.95
Ingresos Totales	84.62
Gasto de Operación	83.53
Gasto Total	83.53
Utilidad Operativa	-55.79
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>1.09</b>
Activo Corriente	15.24
Disponibilidad (Caja y Banco)	6.01
Cuentas por Cobrar	6.08
Activo Total	50.30
Pasivo Corriente	92.04
Cuentas por Pagar	81.12
Pasivo Total	92.29
Patrimonio	-41.99
Indicadores	
Liquidez	0.17
Capital Neto de Trabajo	L. -76.80
Nivel de Endeudamiento	1.83
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.01
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.99

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

## ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre del 2022, muestra una Utilidad de L.1.09 millones, resultado financiero que resulta superior al obtenido a septiembre 2021, que reportó una Pérdida de L.0.50 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.6.08 millones, la mayor parte de estas cuentas corresponde a cuentas por franqueo postal y cobros por servicios de mensajería internacional.
- El Total de Pasivos asciende a L.92.29 millones, de los cuales el Pasivo Corriente totaliza L.92.04 millones y las obligaciones a largo plazo L.0.25 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 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 0.99, es decir que los Gastos de Operación representan el 99% del total de Ingresos.

## RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Los Ingresos y Gastos totales ejecutados al mes de septiembre 2022 ascienden a L.86.44 millones, logrando una distribución de 128,410 piezas postales (envíos y recepción), lo que se traduce en un costo por pieza distribuida de L.673.16 (al confrontar el total de gastos vs piezas postales). Al relacionar las piezas distribuidas (128,410) con la cantidad de empleados que laboran en la Empresa (427), cada empleado distribuye en promedio 301 piezas. La distribución diaria promedio al tercer trimestre es de 476 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 septiembre 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.1.09 millones en su Estado de Resultados. 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.

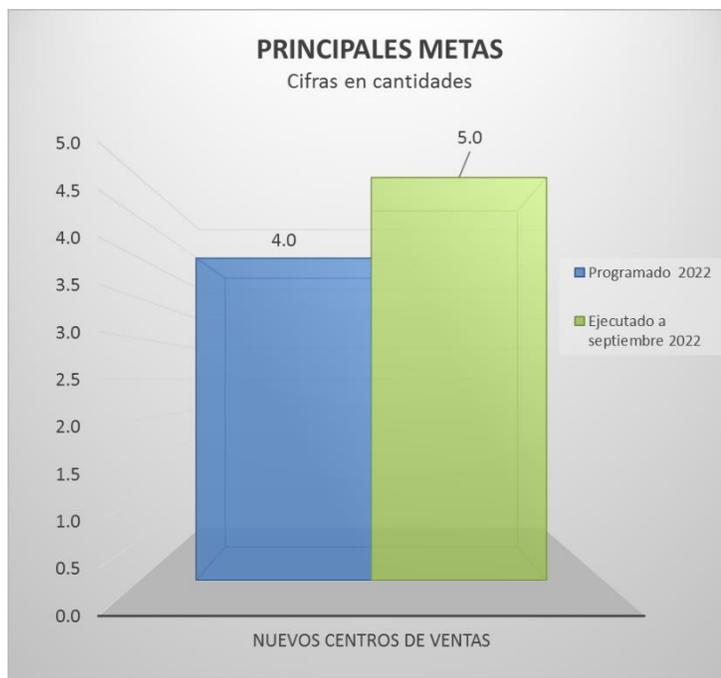
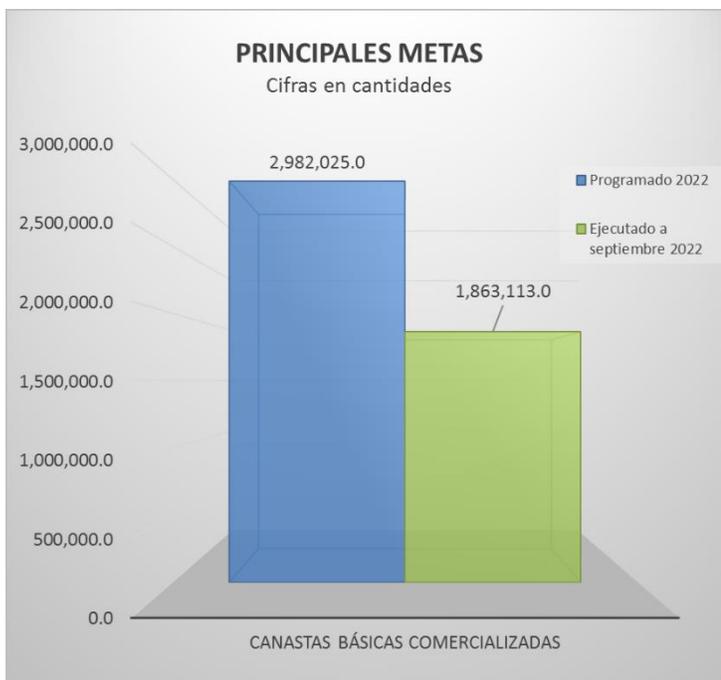
HONDUCOR continúa siendo deficiente en sus operaciones, por lo que se considera muy distante que pueda subsistir solo con la generación de Ingresos Propios, situación por la cual es altamente dependiente de las transferencias que recibe de la Administración Central. Este último concepto representa el 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 operar con precios más competitivos, 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”, se programaron para el periodo 2022, la comercialización de 2.98 millones de canastas básicas, de las cuales al mes de septiembre de 2022, se alcanzó una meta de 1.86 millones de canastas comercializadas, lo que representa una ejecución de 62.47%.
- La facturación acumulada por ventas en los Modelos de Negocios asciende a un total de L.221.84 millones, monto superior en L.81.64 millones en relación al mismo periodo del año anterior (L.140.2 millones), debido a la normalización del comercio, posterior a la emergencia sanitaria mundial.
- Al cierre del III trimestre del año 2022 se realizó la apertura de 5 nuevos puntos de ventas (San Luis, Sta. Bárbara; Barrio La Puerta, SPS; Morazán, Yoro y dos puntos en Tegucigalpa.), lo cual representa una ejecución del 125.0% de la programación anual (4 nuevos Centros de Ventas). Esta apertura de Centros se da en función de las solicitudes que se reciben por parte de los interesados en trabajar con BANASUPRO. Es importante que a septiembre 2021, también se habían abierto 5 nuevos Centros de Venta, con la diferencia que la meta anual era de 9 Centros de Venta.



## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- Al tercer trimestre de 2022, la ejecución del presupuesto de Ingresos Totales fue de 17.03% (L.186.76 millones) debido a que las ventas de la canasta básica han disminuido, siendo estos ingresos el 98.495% de los Ingresos Totales); En los Egresos Totales la ejecución es 28.67% (L.314.45 millones) con relación al Presupuesto vigente (L.1,096.82 millones). En comparación con el mismo periodo del año 2021, se refleja una disminución L.362.24 millones en los ingresos y con respecto a los gastos se refleja un decremento de L.265.65 millones.

Suplidora Nacional de Productos Básicos (BANASUPRO)  
**Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022**  
(Cifras en millones de Lempiras)

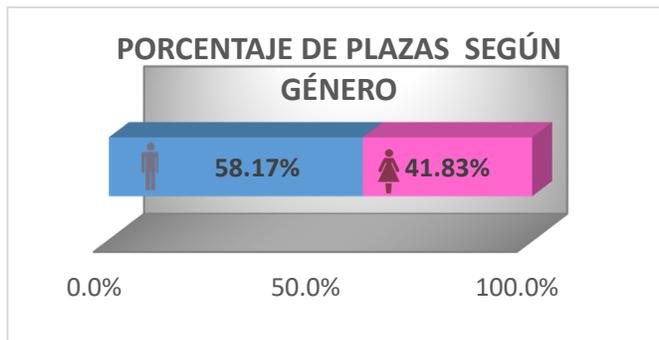
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>1,096.82</b>	<b>186.76</b>	<b>17.03</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>1,096.82</b>	<b>186.76</b>	<b>17.03</b>
Ingresos Propios ( Venta de Bienes y Servicios)	892.89	183.94	20.60
Transferencias Corrientes de la Administración Central	175.33	2.82	1.61
Transferencias de Capital la Administración Central	28.61	0.00	0.00
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>1,096.82</b>	<b>314.47</b>	<b>28.67</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>1,053.21</b>	<b>313.77</b>	<b>29.79</b>
Servicios Personales	121.17	68.29	56.36
Servicios no Personales	60.15	18.03	29.97
Materiales y Suministros	871.47	227.31	26.08
Transferencias	0.42	0.13	31.71
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>43.61</b>	<b>-127.01</b>	<b>-291.23</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>43.61</b>	<b>0.70</b>	<b>1.61</b>
Bienes Capitalizables	43.61	0.70	1.61
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>-127.71</b>	<b>-</b>

Fuente: BANASUPRO

- De los Ingresos Totales percibidos en el periodo (L.186.76 millones), el 98.49% (L.183.94 millones) corresponde a los ingresos propios (Venta y Operación), y la diferencia a Transferencias Corrientes de la Administración Central (L.2.82 millones). En comparación al mismo periodo del año anterior, los Ingresos Propios disminuyeron en L.245.36 millones, y las Transferencias Corrientes de igual forma menores en L.116.88 millones.
- Del total de Gastos (L.314.47 millones), corresponden a Gastos Corrientes L.313.77 millones, de los cuales el 72.45% (L.227.31 millones) corresponde a Materiales y Suministros al incluir la compra de productos de consumo para la comercialización por L.221.98 millones; 21.77% (L.68.29 millones) a Servicios Personales; el 5.74% (L.18.03 millones) corresponde a Servicios No Personales; y las Trasterferencias realizadas por la Institución ascienden a L.133,200.00 (0.04%).
- Asimismo, el Gasto Capitalizable refleja una ejecución de L.702,067.19 equivalentes a 0.22% del Gasto Total (L.43.61 millones) y 1.61% respecto al presupuesto vigente (L43.61%). La inversión capitalizable en el mismo periodo del 2021 fue L.1.9 millones.
- La relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes reporta un Desahorro de L.127.01 millones. En comparación al resultado negativo del mismo periodo del año anterior (L.29.2 millones), el Desahorro en Cuenta Corriente incrementó en L.97.81 millones.

## RECURSO HUMANO

- Según datos proporcionados por BANASUPRO, al cierre del tercer trimestre 2022 se operó con un total de 318 empleados; reflejando una disminución de 75 plazas en relación al mismo periodo 2021 (393 plazas). Lo anterior debido a reestructuración por la nueva Administración de Gobierno. Para la gestión 2022, las aprobadas ascienden a 408 plazas por lo tanto BANASUPRO opera con un número inferior a las aprobadas.
- De esta estructura, 310 empleados (97.48%) corresponden a la categoría de empleados permanentes y 8 contratados en diferentes modalidades (2.52%): 4 por servicios profesionales y 4 bajo la modalidad de contrato.
- Según la composición por género, la estructura de personal está distribuida de la siguiente manera: 185 empleados (58.17%) corresponden al género masculino y 133 (41.83%) al femenino, lo que indica que la Institución mantiene una moderada desigualdad en la política de género.
- Al 30 de septiembre de 2022, el total pagado en concepto de sueldos y salarios asciende a L.48.04 millones, con una ejecución del 62.58% del monto aprobado para el año (L.75.77 millones según SIAFI), y menor en L.3.37 millones en comparación a lo ejecutado a septiembre 2021 (L.51.41 millones).
- A la fecha se pagaron L. L613.166,18 en concepto de prestaciones laborales, según la ejecución presupuestaria. Con este valor se despidieron 36 empleados.



## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre de 2022, reporta una Pérdida Operativa de L.52.04 millones, y una Pérdida Neta de -L.47.28 millones, a diferencia de la Utilidad Neta obtenida a septiembre 2021 (L.23.8 millones). Lo anterior debido principalmente a la merma significativa en la Facturación de Ventas.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.256.65 millones; cabe mencionar que las Cuentas por Cobrar disminuyeron en L.69.75 millones con relación al año anterior (L.326.4 millones). Por otro lado, los pasivos totales ascendieron a L.370.74 millones y corresponden en su totalidad a cuentas por pagar a proveedores. La Suplidora no presenta deuda a largo plazo.
- El Balance General al 30 de septiembre de 2022, reporta un Patrimonio de L.216.16 millones, menor en L.108.54 millones con relación al mismo periodo del año anterior (L.324.7 millones). BANASUPRO presenta una disponibilidad en caja y bancos de L.267.90 millones.

- Muestra un bajo nivel de solvencia de 1.43, por debajo del rango óptimo (>1.5 y < 2.0), lo que se traduce en una limitada capacidad de BANASUPRO para cancelar todas sus obligaciones a corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.160.36 millones, lo que nos indica que BANASUPRO después de haber cubierto sus obligaciones de corto plazo, cuenta con los recursos financieros necesarios para continuar con el desempeño de sus funciones.
- Los activos totales de la Institución se encuentran financiados en un 63.0% con recursos de terceros, según el nivel de endeudamiento.
- El Índice de Calidad de la Deuda de BANASUPRO es de 1.0, lo que muestra que toda la deuda es a corto plazo la cual corresponde a Proveedores.
- El margen de utilidad neta de BANASUPRO es de -0.21, lo que demuestra que por cada Lempira de ingreso, la Suplidora obtiene una pérdida de L.0.21.
- BANASUPRO presenta un índice de rentabilidad sobre sus Activos (ROA) de -0.08, indicando pérdida de L.0.08 por cada Lempira del activo.

## RESUMEN FINANCIERO "BANASUPRO"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2022
Ingresos de Operación	221.81
Ingresos Totales	226.59
Costo de los Servicios Prestados	181.60
Gasto de Operación	273.87
Gasto Total	273.87
Utilidad Operativa	-52.06
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>-47.28</b>
Activo Corriente	531.10
Disponibilidad (Caja y Banco)	267.90
Cuentas por Cobrar	256.65
Activo Total	586.90
Pasivo Corriente	370.74
Cuentas por pagar	370.74
Pasivo Total	370.74
Patrimonio y Reservas	216.16
Indicadores	
Liquidez	1.43
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 160.36
Nivel de Endeudamiento	0.63
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	-0.21
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.21
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.08

Fuente: Estados Financieros BANASUPRO al 30/09/2022 (No subsanados)

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cierre del tercer trimestre del año 2022, el Estado de Resultados de BANASUPRO revela una Pérdida de L.47.28 millones. Presupuestariamente se reporta un Desahorro en Cuenta Corriente de L.127.01 millones, debido básicamente al decremento en su fuente principal de ingresos (venta de productos de consumo). BANASUPRO a través de la nueva Administración, debe establecer un plan de acción para la subsanación de los estados financieros de la Institución.

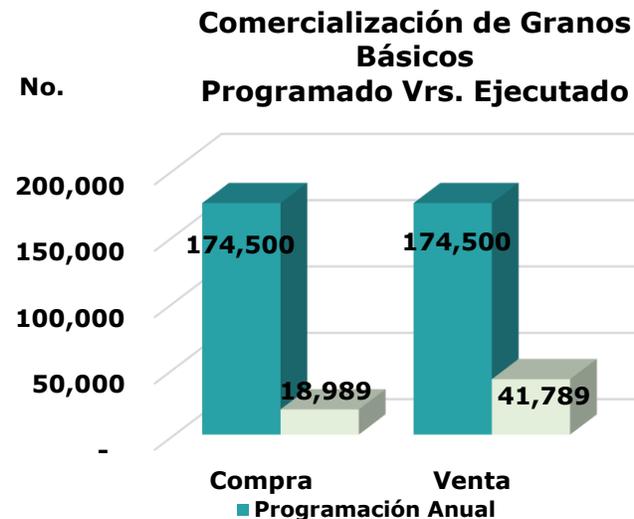
En el marco del Decreto Ejecutivo PCM 024-2022 (Declaratoria de Emergencia en todo el territorio nacional por la temporada ciclónica), BANASUPRO suscribió Convenios con Programa de Acción Solidaria (PROASOL), Secretaría de Desarrollo Social (SEDESOL) y el Programa de la Red Solidaria. El objetivo de estos Convenios es el suministro de bienes de la canasta básica a estas instituciones. La Institución no ha logrado recuperar el mismo nivel de ejecución de sus metas que reportaba antes de la emergencia sanitaria mundial (Covid-19)

Es importante que BANASUPRO establezca un plan de acción con medidas de controles rigurosos, el cual vaya encaminado a disminuir las pérdidas operativas y/o netas. Asimismo, buscar la vía para que las transferencias se reciban en tiempo y forma de acuerdo a lo programado.

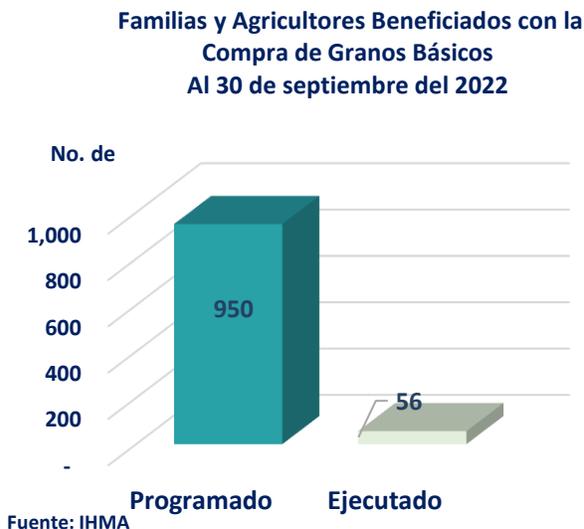
## IHMA

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Para el año 2022, se programó la comercialización de 95,000 QQ de granos básicos para la compra y 95,000 QQ para la venta, meta que fue modificada a 174,500 QQ para la compra y 174,500 QQ para la venta; representa un aumento del 83.68% de lo programado inicialmente como resultado de la aplicación del Decreto Legislativo No.30-2022 con el cual se aumentó el presupuesto del IHMA.
- Al 30 de septiembre la compra de granos básicos alcanzó una ejecución acumulada de 18,989 QQ, lo que representa el 10.88% de la programación anual. La venta de granos básicos alcanzó una ejecución acumulada de 41,789 QQ con un 23.95% de ejecución con relación a la meta programada para el 2022.



- La meta programada para la compra de frijoles es de 60,000 QQ; de enero a septiembre se realizó la compra de 7,269 QQ en total, equivalente a 12.11% de lo programado con una erogación de L.11.04 millones. Esta baja ejecución se debe a la volatilidad de los precios de los granos básicos en el mercado nacional, por lo cual se reprogramó para la cosecha de postrera (última siembra del año). Al comparar con lo reportado al III trimestre del año 2021 (738 QQ) fue superior en 6,530 QQ.
- La compra anual de maíz establecida para el año 2022 es de 114,500 QQ, de los cuales se han adquirido 11,720 QQ, lo cual representa el 10.24% de ejecución de lo programado a un costo de L.9.67 millones. Al comparar con el III trimestre del 2021 (743 QQ), fue mayor en 10,977 QQ.
- La programación de compra de granos básicos a familias de productores agrícolas por medio del acceso al mercado agrícola competitivo para el año 2022 es de 950 nuevas familias, logrando favorecer a 56 nuevas familias en total al III trimestre del 2022, lo que representa una ejecución del 5.89%. Las Reservas Estratégicas Alimentarias al tercer trimestre ascienden a 18,203 QQ de granos básicos, representando un 22.75% de ejecución de la meta programada para el año (80,000 QQ).



• La meta anual programada para la venta de granos básicos a consumidores finales es de 174,500 QQ, con una ejecución acumulada de 41,789 QQ en total, lo cual representa el 23.95% de lo programado. Al comparar con el III trimestre del 2021 (59,314 QQ), se observa una disminución en las ventas de un 29.55% (17,525 QQ).

• La meta programada para la venta de frijoles asciende a 60,000 QQ para el año 2022, de los

cuales se han vendido al mes de septiembre 24,250 QQ alcanzando una ejecución del 40.42%. Asimismo, la meta programada para la venta de maíz para el año 2022 es de 114,500 QQ, de los cuales se han vendido al mes de septiembre 17,539 QQ representando el 15.32% de ejecución de lo programado.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos inicialmente aprobado para el año 2022 del IHMA, fue de L.187.20 millones el cual fue modificado a L.292.33 millones: mediante Decreto Legislativo No.30-2022 (L.98.80 millones) y Resolución No.161-2022 de la Secretaría de Finanzas (L.6.33 millones). En los ingresos, el aumento presupuestario se refleja de la siguiente manera: Transferencias Corrientes de la Administración Central L.89.94 millones, Transferencias de Capital L.8.84 millones y L.6.34 millones corresponden a Disminución de Disponibilidades. En el gasto, la Modificación Afectó Los Siguietes grupos: Materiales y Suministros orientado principalmente a la compra de granos básicos para su comercialización contenido en este Objeto de Gasto (L.89.99 millones), Servicios No Personales (L.6.3 millones) y Gastos de Capital (L.8.84 millones). El incremento presupuestario asciende al 56.16% (L105.13 millones) del Presupuesto Inicial de L.187.20 millones y 42.46% (L.87.13 millones) con respecto al Presupuesto Vigente para el año 2021 (L.205.20 millones).

- Los Ingresos Totales del IHMA fueron de L.40.56 millones (13.87% del Presupuesto Vigente); los cuales en su totalidad corresponden a Ingresos Corrientes; con respecto a los Ingresos Totales al tercer trimestre del 2021 (L.129.1 millones), existe una disminución del 68.58% (L.88.54 millones), debido a la baja ejecución en las ventas de granos básicos.

### Instituto Hondureño de Mercadeo Agrícola (IHMA) Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

(Cifras en millones de Lempiras)

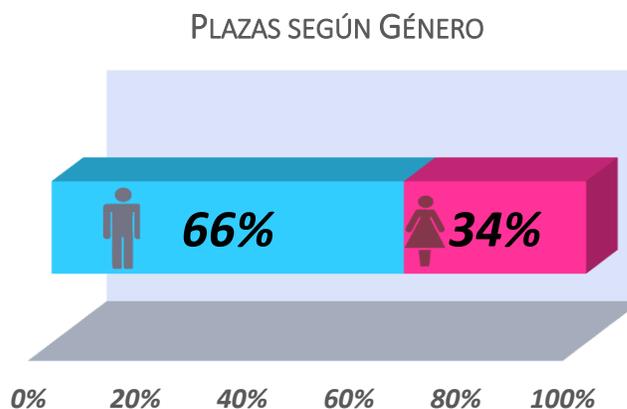
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>292.33</b>	<b>40.56</b>	<b>13.87</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>277.15</b>	<b>40.56</b>	<b>14.63</b>
Ingresos Propios ( Venta de Bienes y Servicios)	156.79	32.54	20.75
Transferencias Corrientes AC	92.74	0.00	0.00
Otros Ingresos	27.62	8.02	29.04
<b>INGRESOS CAPITAL</b>	<b>8.84</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Transferencia y Donaciones de Capital de Admon. Central	8.84	0.00	0.00
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>6.34</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Disminución de Otros Activos Financieros	6.34	0.00	0.00
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>292.33</b>	<b>28.37</b>	<b>9.71</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>273.55</b>	<b>28.30</b>	<b>10.35</b>
Servicios Personales	36.76	22.45	61.07
Servicios no Personales	54.12	4.96	9.16
Materiales y Suministros	182.50	0.82	0.45
Transferencias	0.17	0.07	41.18
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>3.60</b>	<b>12.26</b>	<b>340.56</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>18.78</b>	<b>0.07</b>	<b>0.38</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>12.19</b>	<b>-</b>

- Los Ingresos Totales lo conforman los Ingresos por Venta de Bienes y Servicios con L.32.54 millones, y Otros Ingresos que corresponden a Rentas de la Propiedad con L8.02 millones.
- Los Egresos Totales presentan una ejecución de L.28.37 millones equivalente a 9.71% del Presupuesto Vigente. El Gastos Corrientes fue de L.28.30 millones con una ejecución del 10.35% del Presupuesto Vigente (L.273.55 millones), absorbe el mayor porcentaje los Servicios Personales con el 79.33% (L.22.45 millones), Servicios No Personales con 17.53% (L.4.96 millones) y la diferencia corresponde a Materiales/Suministros y Transferencias con 3.14% (L.0.89 millones); al comparar con el Gasto Corriente del mismo periodo del año anterior (L.113.10 millones), es inferior en L.84.80 millones, principalmente por la disminución en la ejecución de los Materiales y Suministros de L.83.88 millones.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes el IHMA obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.12.26 millones. Con relación al Ahorro obtenido al tercer trimestre del 2021 (L.16.00 millones), se reporta una disminución del 23.38% (L.3.74 millones) como resultado de la baja ejecución reflejada en el Gasto Corriente (L.84.80 millones), específicamente en Materiales y Suministros con L.83.88 millones.

## RECURSOS HUMANOS

- Al 30 de septiembre del 2022, el Instituto Hondureño de Mercadeo Agrícola cuenta con una planta laboral de 82 empleados, de los cuales 75 son permanentes (47 hombres y 28 mujeres) y 7 por contrato (7 hombres). Al tercer trimestre del 2021, el IHMA reportó 87 empleados. El total de plazas aprobadas para el año 2022 fueron de 94 (85 permanentes y 9 temporales)

- La estructura por género refleja que 54 empleados corresponden al género masculino (66%) y 28 (34%) empleados al femenino, mostrando una diferencia en equidad de género. Con respecto a septiembre 2021, la relación de género se mantiene con los mismos porcentajes.



Fuente: IHMA

- En concepto de Sueldos y Salarios se ejecutó un acumulado de L.15.56 millones equivalente a 73.81% del Presupuesto Vigente (L.21.08 millones). Al comparar con el mismo periodo del año anterior (L.13.70 millones) se refleja superior en L.1.86 millones. Los empleados recibieron bonificaciones por el orden de L.1.05 millones y pago de horas extras por L.0.31 millones. No se registran incrementos salariales al tercer trimestre.
- Los Servicios Personales reflejan una ejecución de L.22.45 millones equivalente al 61.07% del presupuesto vigente (L.36.76 millones).
- Al 30 de septiembre del 2022 el IHMA no reporta pagos pendientes de prestaciones laborales ni tampoco demandas laborales en los juzgados nacionales, sin embargo, si se han pagado prestaciones laborales a nueve ex empleados del IHMA.

## ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 30 de septiembre del 2022 muestra un Resultado del Ejercicio de L.26.88 millones, menor en L.54.92 millones (67.14%) con respecto al mismo periodo del año 2021 (Resultado positivo de L.81.80 millones) debido a la disminución en la venta de granos básicos de 17,525 QQ.
- El Balance General refleja Activos Corrientes por un valor de L.735.97 millones y un Pasivo Corriente de L.57.88 millones y un Patrimonio de L.728.98 millones. La disponibilidad (Caja y Banco) es de L.49.19 millones.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.94.90 millones: BANASUPRO L.29.49 millones, Programa Mundial de Alimentos L.14.78, y L.50.63 corresponden a diversos deudores.
- Al tercer trimestre de 2022, el IHMA mantiene préstamo vigente con BANADESA con un saldo de capital de L.12.59 millones y L.16.60 millones de intereses.

## RESUMEN FINANCIERO "IHMA"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2022
Ingresos de Operación	54.25
Ingresos Totales	54.25
Costo de los Servicios Prestados	2.03
Gasto de Operación	25.34
Gasto Total	27.37
Utilidad Operativa	28.91
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>26.88</b>
Activo Corriente	735.97
Disponibilidad (Caja y Banco)	49.19
Cuentas por Cobrar	94.90
Inventario de Productos Agrícolas	590.65
Activo Total	786.86
Pasivo Corriente	57.88
Cuentas por pagar*	8.58
Deuda (Préstamos)	12.59
Pasivo Total	57.88
Patrimonio	728.98
Indicadores	
Liquidez	12.72
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 678.09
Nivel de Endeudamiento	0.07
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.50
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.47
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.03

Fuente: Estados Financieros de IHMA al 30 de septiembre 2022.

\* Incluye obligaciones por productores por L.1.07 mm.

- El indicador de solvencia es de 12.72, lo que refleja que la Institución tiene la capacidad de hacer frente a sus obligaciones en el corto y mediano plazo. Se observa que las Cuentas por Pagar ascienden a L8.58 millones, en las cuales se incluyen las obligaciones con los productores.
- Un Capital Neto de Trabajo de L.678.09 millones, lo que significa que cuenta con suficientes recursos para respaldar sus operaciones de corto y mediano plazo.
- El Nivel de Endeudamiento del IHMA es de apenas un 7.36%, lo que demuestra que IHMA opera en su mayoría con recursos propios.
- El indicador de Calidad de la Deuda del IHMA es de 1.00 mostrando que la totalidad de la deuda es a el corto plazo.

- Los Gastos de Operación con respecto a los Ingresos de Operación del IHMA reflejan que los gastos operativos representan el 47% de los ingresos totales.

## RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de septiembre del 2022 el IHMA muestra una ejecución promedio de 19.19% en sus principales metas, las cuales presentaron baja ejecución debido principalmente a la volatilidad de los precios de los granos básicos en el mercado nacional.

Registró un Ahorro en Cuenta Corriente de L.12.26 millones y un Resultado del Ejercicio de L.26.88 millones, resultados generados en gran parte por la baja ejecución en la compra de granos básicos.

Al tercer trimestre del 2022 muestra un saldo en sus cuentas por cobrar de L94.90 millones con el siguiente desglose: BANASUPRO L.29.49 millones, Programa Mundial de Alimentos L.14.78 millones y L.50.63 millones a diversos deudores. La Institución debe gestionar eficientemente la recuperación de estos recursos a fin de cumplir con sus objetivos institucionales.

El Presupuesto Vigente del IHMA es de L.292.33 millones debido a las modificaciones presupuestarias realizadas en base al Decreto Legislativo No.30-2022 (L.98.80 millones) y la Resolución No.161-2022 de la Secretaría de Finanzas (L.6.33 millones). Sin embargo, reporta una baja ejecución en los ingresos (13.87%) y los gastos (9.71%).

La ampliación del presupuesto de L98.80 millones son para la ejecución del proyecto de *“Fortalecimiento y Mantenimiento de la Reserva Estratégica de Granos Básicos a través de la comercialización y rehabilitación de bodegas y silos en San Pedro Sula, Danlí y Tegucigalpa”*, el cual está compuesto por tres componentes: Comercialización de Granos Básicos (L83.80 millones), Mantenimiento y Reparación de Silos y Bodegas (L8.84 millones), y la Reparación y Mantenimiento de Equipos y Maquinaria de Tracción y Elevación (L.6.16 millones) con el objetivo de contar con la infraestructura adecuada para el almacenamiento de granos básicos que permita mantener una Reserva Estratégica suficiente y en óptimas condiciones con el fin de lograr la estabilización de precios en el mercado nacional. Este proyecto se encuentra en fase de contratación por lo cual no se reportan avances al 30 de septiembre del 2022.

## FNH

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre del 2022 el Ferrocarril a través de su único programa denominado “Servicio Ferroviario Nacional” (que consiste en brindar tours a los visitantes nacionales y extranjeros, considerado como una actividad histórica principalmente para los estudiantes y turistas) al tercer trimestre no ha logrado ninguna ejecución debido a que aún no se reactiva el servicio de pasajeros desde que se interrumpió en el mes de marzo del año 2020 a causa de la emergencia sanitaria por la propagación del virus COVID-19, 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 y por los efectos de las tormentas ETA e IOTA que dejaron gran destrucción en su paso por el territorio hondureño, especialmente en la zona norte.

### EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto Aprobado de Ingresos y Egresos para el Ejercicio Fiscal 2022 asciende a L.15.88 millones, de los cuales al tercer trimestre del 2022 se ejecutó un 70.59% por el lado de los ingresos y 58.38% en los gastos.
- Los Ingresos totales percibidos al tercer trimestre del 2022 fueron de L.11.21 millones, con una ejecución de 70.59% del monto vigente (L.15.88 millones), los cuales corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes. En comparación al mismo periodo del año anterior (L.7.60 millones) se observa un aumento de L.3.61 millones.
- Los Gastos Totales erogados ascienden a L.9.27 millones, y los Gastos Corrientes a L.9.17 millones el cual está conformado en un 43.62% (L.4.00 millones) por Servicios Personales, 27.37% (L.2.51 millones) por Servicios No Personales, 23.66% (L.2.17 millones) por Transferencias, y 5.34%

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

(Cifras en millones de Lempiras)

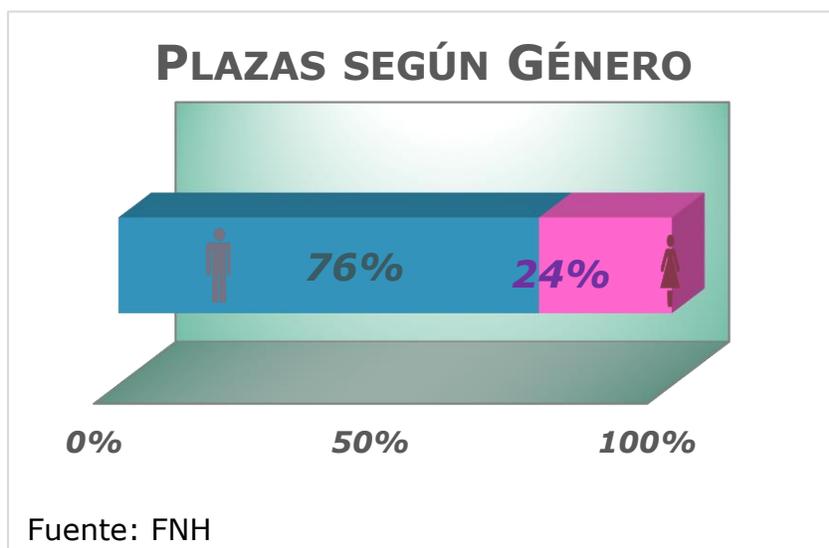
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>15.88</b>	<b>11.21</b>	<b>70.59</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>15.88</b>	<b>11.21</b>	<b>70.59</b>
Transferencias de la Administración Central	3.06	3.06	100.00
Ingresos Propios ( Venta de Bienes y Servicios)	11.50	8.03	69.83
Otros Ingresos	1.32	0.12	9.09
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>15.88</b>	<b>9.27</b>	<b>58.38</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>15.60</b>	<b>9.17</b>	<b>58.78</b>
Servicios Personales	6.91	4.00	57.89
Servicios no Personales	2.94	2.51	85.37
Materiales y Suministros	1.60	0.49	30.63
Transferencias	4.15	2.17	52.29
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>0.28</b>	<b>2.04</b>	<b>728.57</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>0.28</b>	<b>0.10</b>	<b>35.71</b>

(L.0.49 millones) corresponde a Materiales y Suministros; el mayor porcentaje se refleja en los Servicios Personales.

- La relación entre los Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes al tercer trimestre 2022 reflejó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.2.04 millones. Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (Desahorro de L.0.8 millones) se observa que hubo un aumento de L.2.84 millones.

## RECURSO HUMANO

- Al tercer trimestre del año 2022, la Institución reporta una planta laboral de 21 trabajadores, 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 21 (15 permanentes 5 por contratos y 1 por servicios profesionales). Al comparar la planta laboral del mismo periodo del año anterior (24) se observa una disminución de 3 plazas.



- Del total de las plazas ocupadas, 16 corresponden al género masculino (76%), y 5 al femenino (24%), evidenciando desigualdad en las oportunidades laborales.
- El Gasto total erogado en concepto de sueldos y salarios del personal permanente y por contrato, al tercer trimestre del 2022 asciende a L.3.40 millones, equivalente a 65.54% del presupuesto aprobado para sueldos y salarios (L.5.11 millones).
- Al mes de septiembre se reporta la cancelación de una persona, pagando en concepto de prestaciones L.32,504.74 siendo éste el primer pago, la otra parte será cancelada en el mes de octubre.

## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Rendimiento Financiero a septiembre del 2022 muestra una Pérdida Operativa de L.7.22 millones y un Resultado del Ejercicio positivo de L.1.68 millones. Al compararlo con el Resultado del Ejercicio del mismo periodo del año anterior (Pérdida de L.1.20 millones) se observa un aumento de L.2.88 millones.
- El Estado de Situación Financiera muestra un monto de Cuentas por Cobrar de L.18.80 millones, y Cuentas por Pagar de L.3.50 millones.
- El total de Activos con los que la Empresa cuenta ascienden a L.27.32 millones, de estos L.22.26 millones son Activos Corrientes. El total del patrimonio de la Empresa asciende a L. 22.51 millones.
- Muestra un nivel de solvencia de 6.36, lo cual indica liquidez en el caso que lograra hacer efectivo el cobro de las Cuentas por Cobrar. Es necesario realizar un análisis de las mismas, para saber si realmente son montos recuperables.
- Asimismo, se observa que el Capital Neto de Trabajo del FNH es de L.18.76 millones.
- El nivel de endeudamiento refleja que el FNH tiene comprometidos sus activos en un 18%.
- El Índice de Calidad de la Deuda es de 0.73, muestra que del 100% de la deuda que mantiene, un 73% está a corto plazo.
- El Índice de Margen de Utilidad Neta muestra que, por cada Lempira de ingreso, la Empresa genera L.0.15 centavos de utilidad.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos de FNH fue de 0.66, lo que indica que, del total de ingresos, se destina el 66% para cubrir gastos operativos.

## RESUMEN FINANCIERO "FNH"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2022
Ingresos de Operación	0.13
Ingresos por Transferencias	3.06
Ingresos de No Operación	8.02
Ingresos Totales	11.21
Gasto de Operación	7.35
Gasto Total	9.53
Pérdida Operativa	-7.22
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>1.68</b>
Activo Corriente	22.26
Disponibilidad (Caja y Banco)	2.69
Cuentas por Cobrar	18.80
Activo Total	27.32
Pasivo Corriente	3.50
Cuentas por pagar	3.50
Pasivo Total	4.81
Patrimonio	22.51
Indicadores	
Liquidez	6.36
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 18.76
Nivel de Endeudamiento	0.18
Calidad de la Deuda	0.73
Margen de Utilidad Neta	0.15
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.66
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.06

Fuente: FNH.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Debido a las medidas de confinamiento decretadas a raíz de la Emergencia Sanitaria Nacional por la Pandemia COVID 19, el 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., lo que ha ocasionado una pérdida operativa reflejada en los estados financieros al mes de Septiembre la cual asciende a L. 7.22 millones, representando el 32.43% del Activo Corriente ( L.22.26 millones).

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: 5 Km en San Pedro Sula, recorrido desde la terminal de buses hasta la colonia Guadalupe y 8.2 Km en el municipio de El Porvenir, Atlántida, recorrido desde la comunidad de la Unión hasta el refugio de vida silvestre cuero y salado (RVSCS) 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 y así darle agilidad al transporte de personas y carga, lo que le generará mayores ingresos.

Al cierre del tercer trimestre del 2022, el FNH registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.2.04 millones. El patrimonio de la Empresa asciende a L.22.51 millones. Sus ingresos provienen en 71.63% de Rentas de la Propiedad por alquiler de edificios, terrenos y equipo.

Según reflejan las cifras financieras, la Empresa ya no es rentable, por lo que deben tomarse acciones para hacerla sostenible.

## X. SECTOR PREVISIÓN SOCIAL (SPS)

### INJUPEMP

#### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre del 2022 el Instituto mantiene 60,111 participantes activos. El total de participantes del INJUPEMP al cierre del tercer trimestre fue de 137,088 que incluye los participantes en suspenso, pasivos, por vejez, por invalidez y, transferencia de pensión. Al compararlo con los participantes activos a septiembre 2021 (49,036) se observa un incremento de 11,075 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.4,586.82 millones a 23,110 beneficiarios, reportando a la fecha un nivel de ejecución del 83.74% con relación a lo aprobado para el año 2022 (L.5,477.50 millones).
- Al tercer trimestre se otorgaron 24,794 préstamos (24,692 personales y 102 hipotecarios) por un monto total de L.1,637.89 millones, ejecutando el 49.94% de lo aprobado para el año (L.3,280.00 millones); de los cuales corresponde a préstamos personales L.1,577.26 millones (96.30% del total de préstamos otorgados) y L.60.63 millones a préstamos hipotecarios (3.70% del total de préstamos otorgados). Es importante mencionar que del total de los préstamos personales, el 46.28% (L.729.98 millones) corresponde a préstamos refinanciados.
- En recuperación de préstamos, refleja un monto de L.2,215.70 millones lo que representa el 67.55% de lo programado para el año (L.3,280.00 millones); desagregándose de la siguiente forma: L.2,054.56 millones son de préstamos personales que restándole los préstamos refinanciados (L.729.98 millones) se obtiene la recuperación neta de L.1,324.58 millones; L.151.67 millones (6.85%) corresponde a préstamos hipotecarios, y L.9.46 millones (0.43%) son de la cartera administrada de viviendas en San Pedro Sula. Dando como resultado una recuperación real de L.1,485.71 millones.
- De acuerdo al Reporte de Inversiones del INJUPEMP, el Instituto mantiene una cartera total de Inversiones financieras por un monto de L.35,729.00 millones, de los cuales los títulos valores a corto plazo suman L.8,252.42 millones (23.10%), títulos valores a mediano plazo L.13,338.27 millones (37.33%), títulos valores a largo plazo L.7,042.48 millones (19.71%),

#### Número de Participantes del Sistema



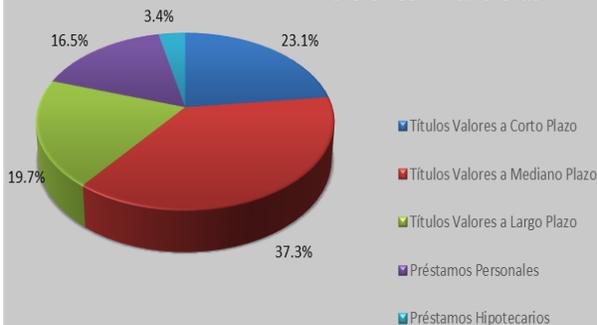
Fuente: Elaborado con datos suministrados por el INJUPEMP.

#### Concesión y Recuperación de Préstamos Cifras en Millones de Lempiras



Fuente: Elaborado con datos suministrados por el INJUPEMP.

#### Inversiones Financieras



Fuente: Elaborado con datos suministrados por el INJUPEMP.

préstamos personales L.5,890.30 millones (16.49%), y préstamos hipotecarios L.1,205.51 millones (3.37%). Al cotejar con las inversiones a septiembre 2021 (L.34,260.10 millones) se refleja un incremento de 1,468.90 millones.

- Al tercer trimestre del 2022, el INJUPEMP reporta presupuestariamente intereses y beneficios sobre inversiones por un monto de L.2,599.58 millones, alcanzando una ejecución de 59.30% de lo programado para el año (L.4,384.06 millones), distribuido en el siguiente detalle: intereses por títulos valores L.1,618.30 millones (62.25%), intereses por préstamos otorgados L.888.03 millones (34.16%), intereses por depósitos L.7.94 millones (0.31%), L.44.80 millones otros ingresos (1.72%), y L.40.49 millones de Inversiones Empresariales (1.56%).
- Al 30 de septiembre 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 142.5%, lo cual muestra que por cada Lempira recibido en concepto de aportaciones se erogan aproximadamente L.1.42 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 (L.4,586.82 millones) y el gasto total ejecutado (L.10,081.66 millones) representa el 45.50%, 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 12.84% del total de las inversiones financieras del INJUPEMP.
- Los indicadores operativos de todo el portafolio de inversiones del Instituto, revelan un Rendimiento Promedio de las inversiones financieras del 7.36%, indicando que por cada Lempira invertido se obtienen aproximadamente L.7.36 de utilidad; asimismo, el porcentaje de inversión en moneda extranjera es del 15.49% del total de las Inversiones Financieras, Por otro lado, al comparar los préstamos otorgados a septiembre 2022 con la recuperación de préstamos al mismo periodo, registra una concesión neta de L.152.20 millones, observando con este indicador que al cierre del trimestre el Instituto no cumplió con los estándares internacionales y con el artículo No.162 de las Normas de Ejecución Presupuestaria para el Ejercicio Fiscal 2022, el cual establece que los institutos de previsión deberán obtener una Concesión Neta de Préstamos igual o menor a cero.
- En cuanto a la administración del Sistema de Previsión, los principales indicadores operativos reportan que el costo de administración del sistema asciende al 7.26% 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.13,323.46 millones, con una ejecución de L.8,033.00 millones (60.29%) en ingresos y L.7,442.75 millones (55.86%) en el gasto. El Presupuesto inicial de L.11,865.66 millones fue modificado (aumento) en la cuenta disminución de disponibilidad de años anteriores, que se encuentra dentro del grupo de Fuentes Financieras, por un monto de L.1,457.80 millones.
- Del monto total de ingresos percibidos, L.2,215.70 millones (27.58%) corresponden a la Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados.
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.5,817.30 millones, mostrando una ejecución del 67.90% 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 55.31% (3,217.71 millones) y Rentas de la Propiedad que registran principalmente los intereses que generan las Inversiones realizadas por el Instituto con el 44.69% (L.2,599.58 millones).

- Los Gastos Totales ascienden a L.7,442.75 millones, lo que representa una ejecución de 55.86% de lo presupuestado para el año 2022 (L.13,323.46 millones). El mayor porcentaje lo representa el Gastos Corriente con L.4,821.22 millones, observando una ejecución de 81.36% del monto vigente en el año (L.5,925.5 millones).
- El mayor porcentaje de los Gastos Corrientes lo absorben las transferencias por pago de beneficios en concepto de jubilaciones con el 95.15% (L.4,587.58 millones), Servicios Personales 3.85% (L.185.64 millones), Servicios no Personales con 0.92% (L.44.34 millones), y Materiales y Suministros con 0.08% (L.3.65 millones).
- Los desembolsos financieros representan el 35.21% (L.2,620.58 millones) de los gastos totales, los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos a corto y largo plazo (L.1,637.90 millones; y la inversión en títulos valores (L.982.68 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.5,817.30 millones) y Gastos Corrientes (L.4,821.22 millones) se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.996.08 millones, lo que corresponde al 37.70% de lo programado (L.2,642.4 millones). En comparación con el resultado positivo del mismo periodo del año 2021 (L.907.10, refleja una disminución de L.88.98 millones).

Instituto Nacional de Jubilados y Pensionados de los Empleados y Funcionarios del Poder Ejecutivo (INJUPEMP)  
**Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022**

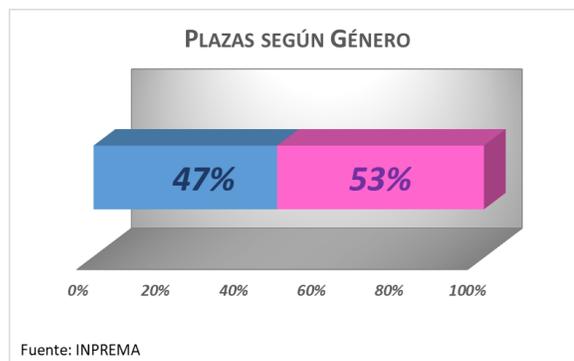
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>13,323.46</b>	<b>8,033.00</b>	<b>60.29</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>8,567.86</b>	<b>5,817.30</b>	<b>67.90</b>
Ingresos Propios	4,384.06	2,599.58	59.30
Contribuciones al Sistema	4,183.80	3,217.71	76.91
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>4,755.60</b>	<b>2,215.70</b>	<b>46.59</b>
Disminución de la Inversión	4,755.60	2,215.70	46.59
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>13,323.46</b>	<b>7,442.75</b>	<b>55.86</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>5,925.46</b>	<b>4,821.22</b>	<b>81.36</b>
Servicios Personales	310.00	185.64	59.88
Servicios no Personales	124.56	44.34	35.60
Materiales y Suministros	10.90	3.65	33.53
Transferencias	5,480.00	4,587.58	83.71
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>2,642.40</b>	<b>996.08</b>	<b>37.70</b>
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>50.00</b>	<b>0.95</b>	<b>1.90</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>7,348.00</b>	<b>2,620.58</b>	<b>35.66</b>
Colocación de Préstamos/Bonos	3,280.00	1,637.90	49.94
Inversión de Títulos Valores	4,068.00	982.68	24.16
<b>INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>-</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>590.26</b>	

Fuente: INJUPEMP

## RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre 2022, el Instituto operó con una planta laboral de 550 empleados, de los cuales 495 son permanentes y 55 personas naturales contratadas para la realización de servicios profesionales. Cotejando a septiembre 2021 (470 empleados) se observa un aumento de 80 empleados.
- Registra una ocupación del 100.81% de las plazas permanentes aprobadas para el año (491 plazas permanentes aprobadas).
- Se erogó en sueldos y salarios L.132.82 millones, reflejando una ejecución de 71.60% del presupuesto aprobado (L.185.5 millones). Conformado de la siguiente manera, L.126.83 millones en personal permanente y L.5.99 millones en Servicios Profesionales.



- Del total de las plazas ocupadas, 293 empleados corresponden al género femenino (53%) y 257 empleados al masculino (47%).
- 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 tercer trimestre del 2022, el Estado de Resultados del INJUPEMP reporta un Excedente de L.602.06 millones, debido principalmente a los ingresos financieros derivados de las inversiones que mantiene el Instituto, sin embargo, reflejó una pérdida operativa de L.2,042.73 millones, debido a que los Ingresos de Operación recaudados no cubren el total del Gasto Operativo, por lo cual cubre el déficit con los Ingresos Financieros. Al comparar con el excedente a septiembre 2021 (L.733.10 millones) refleja una disminución de L.131.04 millones.
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.484.83 millones y las Cuentas por Cobrar ascienden a L.822.21 millones (reintegros al sistema, anticipos a proyectos, cobros por remate de viviendas, convenios por cobros indebidos y varios).
- Las cuentas por pagar suman L.1,139.73 millones y el patrimonio del Instituto es de L.38,413.12 millones.
- El indicador de solvencia revela una liquidez de 30.09, 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.35,780.84 millones.
- El índice de calidad de la deuda es del 0.66 indicando que por cada Lempira que el Instituto debe, L.0.66 centavos corresponde a deuda a corto plazo.
- El margen de utilidad neta es de 0.10, refleja que por cada Lempira de ingresos el Instituto genera L.0.10 centavos de utilidad.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos del INJUPEMP fue de 0.90, lo que indica que del total de ingresos generados, se destina el 90% 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.

### RESUMEN FINANCIERO "INJUPEMP"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	SEPTIEMBRE
Ingresos de Operación	3,217.71
Ingresos Financieros	2,630.90
Otros Ingresos	13.89
Ingresos Totales	5,862.50
Gasto de Operación	5,260.44
Gasto Total	5,260.44
Utilidad Operativa	-2,042.73
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>602.06</b>
Activo Corriente	37,010.80
Disponibilidad (Caja y Banco)	484.83
Cuentas por Cobrar	822.21
Inversiones Financieras	35,703.76
Activo Total	40,275.68
Pasivo Corriente	1,229.96
Cuentas por Pagar	1,139.73
Pasivo Total	1,862.56
Patrimonio y Reservas	38,413.12
<b>Indicadores</b>	
Solvencia	30.09
Capital Neto de Trabajo	35,780.84
Nivel de Endeudamiento	0.05
Calidad de la Deuda	0.66
Margen de Utilidad Neta	0.10
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.90
Rentabilidad sobre activos - ROA	0.01

Fuente: Elaborado con datos del Injupemp.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al tercer trimestre del 2022 el INJUPEMP reporta un Excedente financiero de L.602.06 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 septiembre del año 2022 registraron un total de 24,794 préstamos otorgados que al compararlo con lo colocado al mismo periodo del año anterior (27,649 préstamos) disminuyeron en 2,855 préstamos debido principalmente al cambio de autoridades en las diferentes instituciones afiliadas al Instituto, sumado a ello, el personal nuevo (permanente) tiene que esperar 6 meses para poder aplicar a un préstamo. Al término del III trimestre tuvieron una ejecución promedio de sus metas operativas del 65.13%, cifra aceptable ya que por la reestructuración del Instituto y cambio en las jefaturas tuvieron atraso en los procesos.

El Instituto reportó al cierre del III trimestre una ejecución de su presupuesto del 60.29% y un Ahorro en Cuenta Corriente de L.996.08 millones. En Gastos de Capital muestran una ejecución de 1.90% de lo presupuestado (L.50.00 millones) esto por tener en proceso de licitación la compra de equipo de cómputo y las licencias respectivas para su funcionamiento.

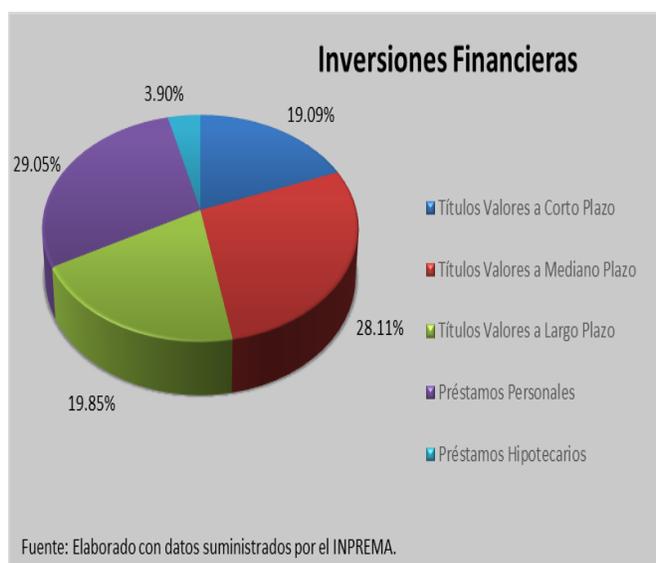
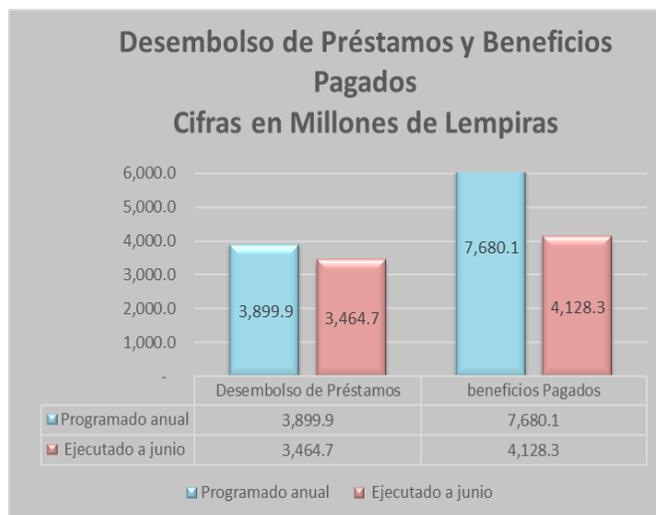
Al 30 de septiembre del 2022, el patrimonio del Instituto es de L.38,413.12 millones, conformado en el detalle siguiente: L.32,425.52 millones que corresponden a beneficios aprobados y por otorgar (beneficios futuros no otorgados al que tienen derecho los participantes del sistema y que se determina con base a los porcentajes contenidos en los estudios actuariales); L.5,383.69 millones de reservas por préstamos y contingencias patrimoniales, L.1.84 millones a patrimonio, y L.602.06 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 de control del gasto corriente con el fin de proteger las reservas actuariales.

## INPREMA

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El INPREMA al tercer trimestre 2022 tiene una población de afiliados al sistema de 65,890 docentes activos. Al revisar los docentes activos a septiembre 2021 (65,556 docentes) hay un aumento de 334 docentes.
- Al 30 de septiembre 2022 se otorgaron 35,870 préstamos (35,848 personales y 22 hipotecarios) a sus afiliados por un monto de L.3,464.72 millones, equivalente al 88.84% de lo aprobado para el año (L.3,899.86 millones). Al comparar los préstamos otorgados a septiembre 2022 con la recuperación de préstamos al mismo periodo (L.4,904.23 millones), registra una concesión neta negativa de L.1,439.51 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.
- La recuperación de préstamos a corto y largo plazo asciende a L.4,904.23 millones (préstamos a corto plazo L.4,656.33 millones y L.247.90 millones a préstamos a largo plazo), lo que representa un 125.75% de lo programado (L.3,899.86 millones). Esto gracias a la ejecución del producto financiero Plan Concreto, el cual ayuda al docente para consolidar sus deudas el cual a su vez tiene un efecto en los ingresos en el área de recuperación de préstamos.
- El Instituto pagó en concepto de beneficios por jubilaciones y pensiones, a 24,930 beneficiarios, un monto acumulado de L.4,128.30 millones, el cual muestra un nivel de ejecución de 53.75% del presupuesto aprobado 2022 (L.7,680.11 millones). Corresponden L.3,972.24 millones a jubilaciones y retiros, y L.156.06 millones a pensiones.
- Según el Reporte de Inversiones del INPREMA, mantiene una Cartera en Inversiones Financieras de corto, mediano y largo plazo, colocadas en la Banca Privada y Pública por un monto de L.49,206.92 millones, y se desagregan de la siguiente manera: el 19.09% (L.9,394.62 millones) están colocadas a corto plazo, un 28.11% (L.13,833.18 millones) a mediano plazo y a largo plazo el 19.85% (L.9,766.91 millones), la Cartera de Préstamos Personales el 29.05% (L.14,294.50 millones), y el 3.90% a préstamos hipotecarios (L.1,917.68 millones). Al comparar con las Inversiones a septiembre 2021 (L.42,528.40 millones) se observa un incremento de L.6,678.52 millones.
- Los intereses obtenidos por el total de las inversiones financieras al 30 de septiembre 2022 (L.49,206.92 millones) fueron de L.3,351.00 millones, reflejando una ejecución del 87.05% de lo presupuestado para el año (L.3,849.31 millones).



## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El INPREMA reporta una ejecución presupuestaria de Ingresos Totales a septiembre 2022 de L.21,627.20 millones representando un 81.40% del presupuesto vigente (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 los objetos de Jubilaciones y Retiros con L.1,420.00 millones y en Títulos y Valores con L.1,677.50 millones.
- Del monto total de Ingresos percibidos, L.14,401.29 millones (66.59%) corresponden a la Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados y la venta de títulos valores.
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.7,225.90 millones, ejecutado el 86.81% del presupuesto vigente (L.8,324.29 millones), monto del cual corresponde a Contribuciones patronales y aportes personales el 52.79% (L.3,814.25 millones) y Rentas de la Propiedad que registra los intereses que generan las inversiones realizadas por el Instituto el 46.37% (L.3,411.65 millones). Comparado con septiembre 2021 (L.7,166.40 millones) se observa un incremento de L.59.50 millones.
- Los Gastos Totales ascienden a L.14,345.96 millones, reportando un nivel de ejecución de 53.99%, del presupuesto vigente (L.26,570.50 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.4,287.45 millones, equivalente al 50.39% 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.4,131.14 millones, equivalente al 96.35%, y la diferencia corresponde a los gastos de funcionamiento. Comparado con el gasto corriente a septiembre 2021 (L.4,515.20 millones) disminuyó en L.227.75 millones.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.7,225.90 millones) y Gastos Corrientes (L.4,287.45 millones), se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.2,938.46 millones. En comparación con el mismo periodo del año 2021 (Ahorro de L.2,651.20 millones), refleja un incremento de L.287.26 millones.
- Los desembolsos financieros representan el 70.09% (L.10,055.78 millones) de los gastos totales, los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos a corto y largo plazo (L.3,464.73 millones) y la inversión en títulos valores (L.6,591.05 millones).
- Es importante mencionar que en Gastos de Capital tienen una baja ejecución (L.2.73 millones), debido a que la mayoría de sus proyectos se encuentran en proceso de licitación.

Instituto Nacional de Previsión del Magisterio (INPREMA)

### Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

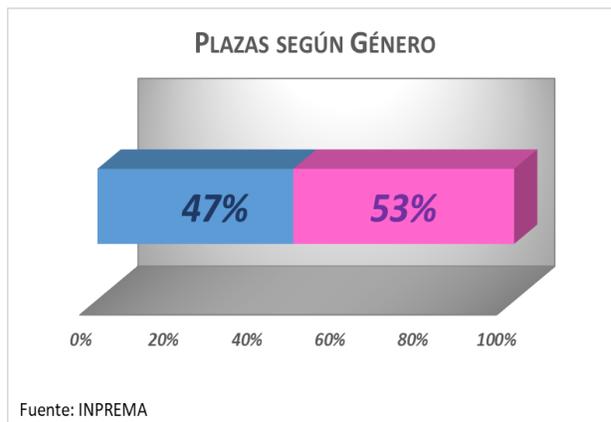
(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>26,570.50</b>	<b>21,627.20</b>	<b>81.40</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>8,324.29</b>	<b>7,225.90</b>	<b>86.81</b>
Ingresos Propios	3,970.91	3,411.65	85.92
Contribuciones al Sistema	4,349.02	3,814.25	87.70
Transferencias Corrientes	4.37	0.00	0.00
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>18,246.21</b>	<b>14,401.29</b>	<b>78.93</b>
Disminución de la Inversión	18,246.21	14,401.29	78.93
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>26,570.50</b>	<b>14,345.96</b>	<b>53.99</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>8,508.49</b>	<b>4,287.45</b>	<b>50.39</b>
Servicios Personales	243.49	124.29	51.04
Servicios no Personales	100.00	28.46	28.46
Materiales y Suministros	15.00	3.56	23.74
Transferencias	8,150.00	4,131.14	50.69
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>-184.20</b>	<b>2,938.46</b>	<b>-1,595.30</b>
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>87.66</b>	<b>2.73</b>	<b>3.11</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>17,974.36</b>	<b>10,055.78</b>	<b>55.95</b>
Colocación de Préstamos/Bonos	3,899.87	3,464.73	88.84
Inversión de Títulos Valores	13,174.49	6,591.05	50.03
Otros Activos Financieros (Fideicomisos)	900.00	0.00	0.00
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>7,281.24</b>	<b>-</b>

Fuente: Elaborado con datos de Siafi.

## RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre del 2022 el INPREMA operó con 350 empleados, de los cuales 314 son de categoría permanente y 36 por contrato. Refleja una ocupación de 87.96% de las plazas aprobadas para el año (357 plazas permanentes) y un 240% en personal de contrato (15 empleados por contrato). Comparado con el mismo periodo del año 2021 (390 empleados), se observa una disminución de 40 empleados.
- En sueldos y salarios erogó L.95.98 millones, equivalente al 76.73% del presupuesto aprobado (L.125.08 millones).
- Del total de las plazas, el 47% (165) corresponde al género masculino y el 53% (185) 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 septiembre el Instituto ha pagado L.8.99 millones en concepto de bonos de vacaciones y L.1.97 millones en horas extras.



## RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de septiembre del 2022, el Estado de Resultados reporta Excedente Financiero de L.2,215.05 millones, principalmente por los Ingresos por Aportaciones al Sistema de L.3,826.55 millones y los Productos Financieros que ascienden a L.3,351.00 millones. Al comparar con el excedente a septiembre 2021 (L.2,606.70 millones) presentan una disminución de L.391.65 millones. También se observa que tienen una Pérdida Operativa por L.1,022.77 millones, esto se debe principalmente a que los Ingresos Operativos no cubren en su totalidad los gastos operativos, por lo cual el Instituto tiene que cubrir Déficit con los Ingresos Financieros.
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.2,013.13 millones y las Cuentas por Cobrar ascienden a L.2,026.85 millones (aportaciones patronales a cobrar al Estado, Universidades, Instituciones no Gubernamentales, cotizaciones por cobrar, anticipos por cobrar y valores por cobrar).
- Las Cuentas por Pagar suman L.456.85 millones y el Patrimonio del Instituto es de L.27,436.68 millones.
- Los principales indicadores financieros registran una solvencia de 55.13, 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.36,355.36 millones, lo cual indica que puede continuar operando aún después de cancelar sus deudas a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta 0.31, refleja que por cada Lempira de ingresos el Instituto genera L.0.31 centavos de ganancia.

### RESUMEN FINANCIERO "INPREMA"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	SEPTIEMBRE
Ingresos de Operación	3,826.55
Ingresos Financieros	3,351.00
Otros Ingresos	48.34
Ingresos Totales	7,225.89
Gasto de Operación	4,849.32
Gasto Total	5,010.84
Utilidad Operativa	-1,022.77
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>2,215.05</b>
Activo Corriente	37,026.95
Disponibilidad (Caja y Banco)	2,013.13
Cuentas por Cobrar	2,026.85
Inversiones Financieras	32,986.97
Activo Total	54,416.55
Pasivo Corriente	671.59
Cuentas por Pagar	456.85
Beneficios Previsionales	25,419.75
Pasivo Total	26,979.87
Patrimonio y Reservas	27,436.68
<b>Indicadores</b>	
Solvencia	55.13
Capital Neto de Trabajo	36,355.36
Nivel de Endeudamiento	0.50
Calidad de la Deuda	2.49
Margen de Utilidad Neta	0.31
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.67
Rentabilidad sobre activos - ROA	0.04

Fuente: Elaborado con datos del Inprema.

- La Rentabilidad sobre los Activos es de 0.04 indicando que, por cada Lempira en activos, el Instituto gana L.0.04 centavos.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos del INPREMA es de 0.67, lo que indica que, del total de ingresos generados, se destina el 67% 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 septiembre el INPREMA reporta en el Estado de Resultados un Excedente Financiero de L.2,215.05 millones, originado principalmente por los Ingresos por Aportaciones al Sistema de L.3,826.55 millones y los Productos Financieros que ascienden a L.3,351.00 millones (registro contable). Generó Pérdida Operativa de L.1,022.77 generada por principalmente a que los Ingresos Operativos no cubren en su totalidad los gastos operativos, por lo cual el Instituto tiene que cubrir Déficit con los Ingresos Financieros. La recuperación de préstamos ascendió a L.4,904.23 millones.

Al cierre del III trimestre se colocó un total de 35,870 préstamos (35,848 personales y 22 hipotecarios), que al compararlo con lo colocado al mismo periodo del año anterior (25,944 préstamos) se aprecia un incremento de 9,926 préstamos, debido a la favorable aceptación del Plan Concreto (consolidación de deuda). Al comparar los préstamos otorgados a septiembre 2022 con la recuperación de préstamos al mismo periodo, registra una concesión neta negativa de L.1,439.51 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 septiembre del 2022, una ejecución de su Presupuesto de Egresos del 53.99%, y un Ahorro en Cuenta Corriente de L.2,938.46 millones.

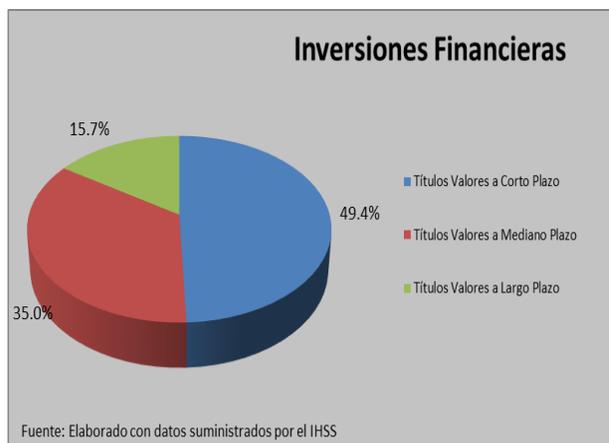
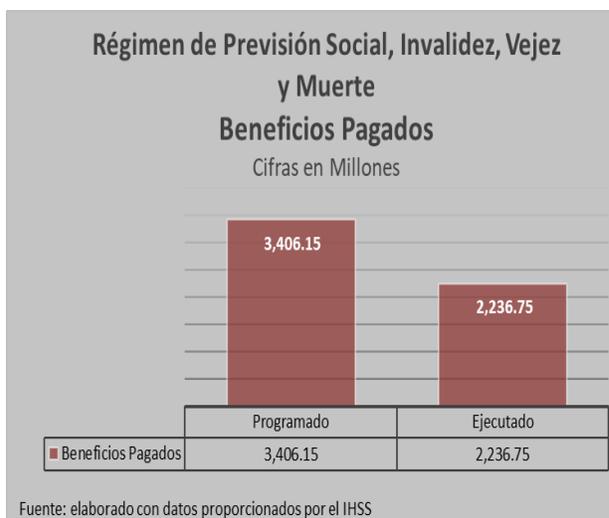
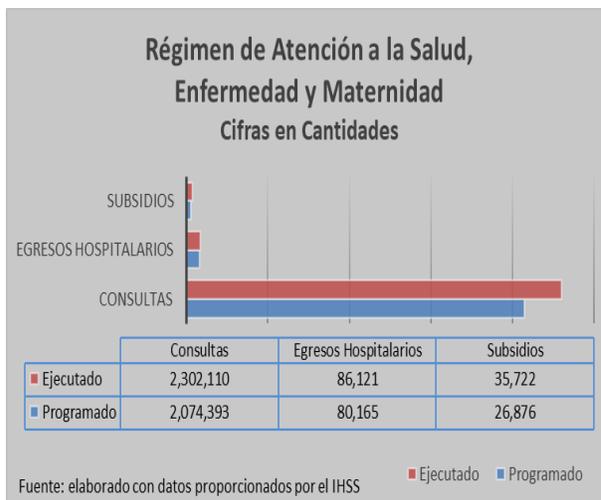
Actualmente la Institución socializa reformas a la Ley del INPREMA con el objetivo principal de evitar el incremento en el déficit actuarial actual.

Se recomienda al Instituto tomar las medidas necesarias a fin de reducir el déficit actuarial, mismo que asciende 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 septiembre del 2022 el Instituto reporta 1,872,500 personas aseguradas, con el siguiente detalle: 847,285 cotizantes y 1,025,215 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 50,344 personas aseguradas; y un incremento de 12,480 de junio a septiembre 2022
- Al tercer trimestre del 2022 el Régimen de Atención a la Salud, Enfermedad y Maternidad (RSAS-EyM) que incluye consultas, hospitalizaciones y pago de subsidios; se atendieron a nivel nacional 2,302,110 consultas especializadas y generales, de las 2,074,393 consultas programadas al 30 de septiembre, ejecutando esta meta en un 110.98%. Esto se debe al incremento de las infecciones respiratorias por la temporada.
- Se registraron 86,121 egresos hospitalarios a nivel nacional, de 80,165 programados para el año, representando el 107.43% de ejecución. Los subsidios otorgados fueron de 35,722 casos a nivel nacional, logrando una ejecución de 132.91% de lo programado al tercer trimestre (26,876 subsidios).
- El Régimen de Previsión Social, Invalidez, Vejez y Muerte que abarca los servicios de pago de jubilaciones y pensiones, reportó al 30 de septiembre una programación de 56,378 jubilaciones y pensiones, de las cuales ejecutó 56,525 por un monto de L.2,236.75 millones, lo que representa un nivel de ejecución del 65.67% del presupuesto anual aprobado 2022 (L.3,406.15 millones). Del monto ejecutado corresponde L.1,878.41 millones a jubilaciones y retiros, y L.358.34 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 tercer trimestre se desarrollaron 332 intervenciones (capacitaciones e inspecciones), reflejando un 87.14% de ejecución respecto a la meta programada (381 intervenciones). Para el pago de pensiones por accidentes laborales programaron 10,882 pensiones, ejecutando 10,808 equivalente a un 99.32%. Se otorgaron 2,973 subsidios, de 2,389 programados lo que equivale a 124.45% 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.30,999.85 millones. El 49.36% (L.15,300.19 millones) de estas inversiones están colocadas a corto plazo, el 34.95% (L.10,835.26 millones) a mediano plazo y el 15.69% (L.4,864.39 millones) a largo plazo. Al comparar las inversiones al 30 de septiembre 2021 (L.26,735.32 millones), destaca un incremento de L.4,264.54 millones.
- Al 30 de septiembre 2022, presupuestariamente el IHSS reporta intereses sobre inversiones por un monto de L.1,381.90 millones, lo cual corresponde a un 60% 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. Al compararlo con lo ejecutado a septiembre 2021 (L.1,421.40 millones) se observa una disminución de L.39.5 millones.
- 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 20.71%; y 41.21% de la población asalariada. En el Régimen de Previsión Social, Invalidez, Vejez y Muerte se observa una cobertura de 15.66% de la PEA y 31.16% de la población asalariada. Por su parte, el Régimen de Riesgo Profesional refleja una cobertura de 19.27% de la PEA, y 38.35% de la población asalariada.
- Al 30 de septiembre 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 24.07%, lo cual representa que por cada Lempira recibido en concepto de aportaciones se erogan aproximadamente L.2.40 en pago de jubilaciones y 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 18.99%, lo cual se traduce que por cada Lempira que egresa de la institución, L.0.18 centavos se destina al pago de pensiones; de igual manera, las pensiones pagadas representan el 7.22% del total de las inversiones financieras del IHSS.
- Los indicadores operativos de todo el portafolio de inversiones del Instituto, revelan un Rendimiento Promedio de las inversiones financieras del 4.81%, indicando que por cada Lempira invertido se obtienen aproximadamente L.4.81 de utilidad; asimismo, el porcentaje de inversión en moneda extranjera es del 15.47% del total de las Inversiones Financieras.
- En cuanto a la administración del Sistema de Previsión, los principales indicadores operativos reportan que el costo de administración del sistema asciende al 47.98% de total de aportaciones y cotizaciones.

Instituto Hondureño de Seguridad Social (IHSS)

**Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022**

(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>20,719.07</b>	<b>10,426.98</b>	<b>50.33</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>14,174.57</b>	<b>10,426.98</b>	<b>73.56</b>
Ingresos Propios	2,303.20	1,381.90	60.00
Contribuciones al Sistema	11,758.40	9,022.70	76.73
Trasferencias Corrientes AC	8.07	5.38	66.67
Otros	104.91	17.00	16.21
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>6,544.50</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Disminucion de la Inversión	6,544.50	0.00	0.00
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>20,719.07</b>	<b>9,418.55</b>	<b>45.46</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>11,874.42</b>	<b>6,868.83</b>	<b>57.85</b>
Servicios Personales	3,784.48	2,646.69	69.94
Servicios no Personales	1,724.45	808.82	46.90
Materiales y Suministros	2,623.30	1,003.20	38.24
Transferencias	3,742.18	2,410.12	64.40
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>2,300.16</b>	<b>3,558.15</b>	<b>154.69</b>
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>285.60</b>	<b>4.47</b>	<b>1.56</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>8,559.06</b>	<b>2,545.26</b>	<b>29.74</b>
Inversion de Titulos Valores	8,559.06	2,545.26	29.74
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>1,008.43</b>	<b>-</b>

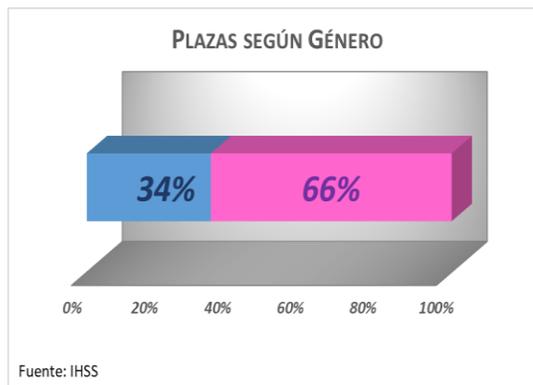
Fuente: IHSS

**EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA**

- El IHSS reporta una ejecución en su Presupuesto de Ingresos Totales, según reporte de SIAFI, de L.10,426.98 millones, equivalente al 50.33% del presupuesto vigente (L.20,719.07 millones). El presupuesto inicial (L.14,674.57 millones) 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.10,426.98 millones, ejecutados en 73.56% del presupuesto vigente (L.14,174.57 millones). El mayor aporte lo representan las contribuciones a la seguridad social con L.9,022.70 millones, y rentas de la propiedad (ingresos propios) con L.1,381.90 millones. Al comparar con el mismo periodo del año 2021 (L.9,312.60 millones) se observa un incremento de L.1,114.38 millones, el cual corresponde en un 100% a la cuenta Contribuciones al sistema.
- En el Presupuesto de Egresos reporta una ejecución de L.9,418.55 millones, equivalente al 45.46% 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.6,868.83 millones, equivalente al 57.85% de lo programado para el ejercicio fiscal 2022 (L.11,874.42 millones). El mayor porcentaje corresponde a los Servicios Personales con 38.53% (L.2,646.69 millones), 35.09% (L.2,410.12 millones) a las Transferencias por pago de beneficiarios, 14.61% (L.1,003.20 millones) a Materiales y Suministros, y 11.78% (L.808.82 millones) a Servicios No Personales. Comparándolo con el mismo periodo del año 2021 (L.6,708.80 millones) refleja un incremento de L.160.03 millones. Específicamente en los regiones de Servicios Personales y Transferencias.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes a septiembre 2022, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.3,558.15 millones, lo que representa un 154.69% de lo presupuestado anual (L.2,300.16 millones). Al compararlo con el mismo periodo del 2021 (Ahorro de L2,603.80 millones), el Instituto obtuvo un aumento de L.954.35 millones.
- En Activos Financieros reportó una ejecución de L.2,545.26 millones que representa el 29.74% 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 septiembre 2022 con 6,793 empleados: 5,241 de categoría permanente, 1,224 por contrato y 328 por contratos especiales. Al comparar con lo reportado en el mismo periodo del 2021 (6,528 empleados), se observa un incremento de 265 empleados. Así mismo, muestra una ocupación del 100.79% en las plazas aprobadas para el año (5,200 plazas permanentes).
- En sueldos y salarios del personal permanente y temporal erogó L.2,092.31 millones, equivalente al 83.23% del presupuesto aprobado (L.2,513.79 millones).
- Del total de las plazas, el 34% corresponde al género masculino (2,287) y el 66% al femenino (4,506).
- El IHSS se rige por un Contrato Colectivo de condiciones de trabajo (actualmente el décimo cuarto) vigente desde el año 2011, con una duración de 3 años y que ha venido siendo prorrogado.
- Al término del tercer trimestre se pagaron L.159.22 millones en bonos de vacaciones (aparte del pago de sus vacaciones reciben un bono) y L.88.88 millones en horas extras.



## RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de septiembre del 2022 el Estado de Resultado reporta Utilidad del Ejercicio de L.3,733.16 millones. En comparación al resultado positivo obtenido en septiembre 2021 (L.4,135.80 millones), presenta una disminución de L.402.64 millones.
- Los Ingresos de Operación (L.9,292.88 millones) que incluye las aportaciones y cotizaciones, representan el 84.78% del total de ingresos (L.10,961.50 millones).
- Registra un total de Activos de L.57,273.52 millones y un Patrimonio de L.23,215.00 millones.
- En los principales indicadores financieros se observa una solvencia de 2.53 lo que se traduce en que el IHSS tiene capacidad para cubrir casi dos veces sus obligaciones a corto plazo con sus activos de mayor liquidez, teniendo la capacidad para responder por otras deudas según orden de prioridad.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.19,895.00 millones, lo cual evidencia que cuenta con recursos para continuar operando.
- El nivel de endeudamiento es de 0.59 demostrando que el activo total se encuentra financiado en un 59% con recursos de terceros.
- Calidad de Deuda 0.38, indicando que el 38% de su deuda es a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta 34%, refleja que, por cada Lempira de ingresos, el Instituto genera L.0.34 centavos de ganancia.
- Rentabilidad sobre los activos de 0.07, indica que por cada Lempira invertido en activos el Instituto gana L.0.07 centavos.

## RESUMEN FINANCIERO "IHSS"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	SEPTIEMBRE
Ingresos de Operación	9,292.88
Ingresos Financieros	1,492.20
Otros Ingresos	161.97
<b>Ingresos Totales</b>	<b>10,961.50</b>
Gasto de Operación	4,910.66
Gasto Total	7,228.34
Utilidad Operativa	4,382.22
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>3,733.16</b>
Activo Corriente	32,868.89
Disponibilidad (Caja y Banco)	11,768.04
Cuentas por Cobrar	11,440.82
Inversiones Financieras	31,562.35
<b>Activo Total</b>	<b>57,273.52</b>
Pasivo Corriente	12,973.89
Cuentas por Pagar	3,934.06
<b>Pasivo Total</b>	<b>34,058.52</b>
<b>Patrimonio y Reservas</b>	<b>23,215.00</b>
<b>Indicadores</b>	
Solvencia	2.53
Capital Neto de Trabajo	19,895.00
Nivel de Endeudamiento	0.59
Calidad de la Deuda	0.38
Margen de Utilidad Neta	0.34
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.45
Rentabilidad sobre activos - ROA	0.07

Fuente: Elaborado con datos del IHSS.

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

Al 30 de septiembre, el IHSS contablemente reporta una Utilidad de L.3,733.16 millones, favoreciendo a este resultado los ingresos de operación que incluye las contribuciones al Sistema con L.9,292.88 millones, e ingresos Financieros por L.1,492.20 millones. También obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.3,558.15 millones.

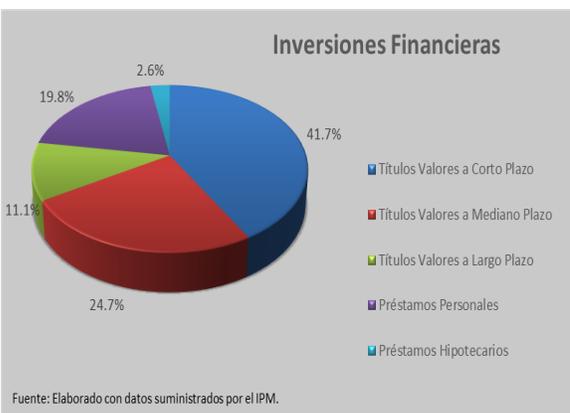
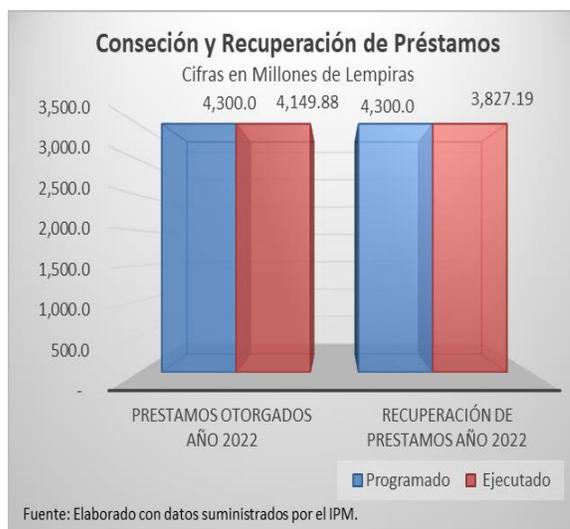
En lo que respecta a la Inversión Capitalizable, tienen programado compra de equipo de computadoras, equipo médico, equipo de comunicación y herramientas mayores. Al término del III trimestre ejecutaron L.4.4 millones, el 1.56% de lo programado para el año (L.285.60 millones) debido a que se encuentran en procesos de licitación según su Plan de Anual de Compras y Contrataciones.

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, así como la eficiente ejecución del gasto corriente

## IPM

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre del 2022, el Instituto reportó 46,669 afiliados activos y 5,605 pensionados. En comparación a septiembre 2021 (46,835 afiliados activos) se observa una disminución de 166 afiliados.
- En concepto de transferencia por pago de beneficios por jubilaciones, retiros y pensiones reporta un monto acumulado de L.1,279.58 millones: corresponde a jubilaciones L.1,216.61 millones y a pensiones L.62.96 millones reflejando un nivel de ejecución del 65.91% del presupuesto aprobado 2022 (L.1,941.46 millones).
- Se hicieron desembolsos por el otorgamiento de 74,758 préstamos (74,703 personales, 55 hipotecarios) por un monto de L.4,149.88 millones, equivalente a una ejecución del 96.51% respecto al monto aprobado para el año 2022 (L.4,300.0 millones). Al comparar los préstamos otorgados a septiembre 2022 con la recuperación de préstamos al mismo periodo (3,827.19 millones), registra una concesión neta de L.322.68 millones, observando con este indicador que al cierre del trimestre el Instituto no cumplió con los estándares internacionales y con el artículo No.162 de las Normas de Ejecución Presupuestaria para el Ejercicio Fiscal 2022, el cual establece que los institutos de previsión deberán obtener una Concesión Neta de Préstamos igual o menor a cero.
- La recuperación de préstamos reporta un monto de L.3,827.19 millones, lo que representa el 89% del presupuesto anual aprobado (L.4,300.0 millones). Se desglosa de la siguiente manera: a corto plazo L.3,705.51 millones y L.121.67 millones a largo plazo.
- Según el reporte de Inversiones del 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.30,263.13 millones; el 41.70% (L.12,619.12 millones) de estas inversiones están colocadas a corto plazo, un 24.74% (L.7,486.22 millones) a mediano plazo, y a largo plazo el 11,11% (L.3,362.91 millones). Los préstamos personales representan el 19.82% (L.5,999.89 millones) y el 2.63% corresponde a los préstamos hipotecarios (L.794.96 millones). Al comparar con las inversiones a septiembre 2021 (L.27,206.40 millones), refleja un aumento de L.3,056.73 millones.



- A septiembre 2022 el IPM registra una deuda por cobrar por L.1,097.04 millones en concepto de aportes patronales de años anteriores, que mantienen instituciones afiliadas al sistema (Secretaría de Defensa L.667.65 millones, Secretaría de Seguridad L.365.15 millones, y el Instituto Nacional Penitenciario L.64.23 millones). (contablemente registran una deuda por cobrar por L.1,031.09 millones).

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El IPM reporta una ejecución presupuestaria de Ingresos Totales al tercer trimestre 2022 de L.7,231.01 millones. Al compararlo con lo programado (L.13,550.40 millones) refleja una ejecución de 53.36%. Mediante el Decreto Legislativo No.30-2022 el Presupuesto del IPM se modificó a L.13,550.40 millones, por parte del ingreso en las Contribuciones Patronales, por un monto de L.3,951.40 millones y en el Gasto en Títulos Valores a Largo Plazo, por un monto de L.3,951.40 millones.
- En los Gastos Totales reporta una ejecución de L.6,012.67 millones, el 44.37% del presupuesto vigente (L.13,550.40 millones).
- Los Ingresos Corrientes percibidos ascienden a L.3,403.81 millones, los cuales representan un nivel de ejecución de 36.80% 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.1,725.48 millones (50.69%), ingresos no tributarios L.61.14 millones (1.80%), rentas de la propiedad L.1,571.23 millones (46.16%) y transferencias corrientes por parte de la Secretaría de Defensa con un monto de L.45.95 millones (1.35%). Al comparar con el mismo periodo del año 2021 (L.3,026.10 millones) se observa un incremento de L.377.71 millones.

Instituto de Previsión Militar (IPM)

### Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% DE Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>13,550.40</b>	<b>7,231.01</b>	<b>53.36</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>9,250.40</b>	<b>3,403.81</b>	<b>36.80</b>
Ingresos Propios	2,627.78	1,571.23	59.79
Contribuciones al Sistema	6,421.40	1,725.49	26.87
Transferencia Corriente	91.23	45.95	50.37
Otros	110.00	61.14	55.58
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>4,300.00</b>	<b>3,827.20</b>	<b>89.00</b>
Disminución de la Inversión	4,300.00	3,827.20	89.00
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>13,550.40</b>	<b>6,012.67</b>	<b>44.37</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>2,337.04</b>	<b>1,463.89</b>	<b>62.64</b>
Servicios Personales	191.83	108.96	56.80
Servicios no Personales	169.82	65.27	38.43
Materiales y Suministros	18.99	4.52	23.80
Transferencias	1,956.40	1,285.14	65.69
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>6,913.36</b>	<b>1,939.92</b>	<b>28.06</b>
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>231.96</b>	<b>42.81</b>	<b>18.46</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>10,981.40</b>	<b>4,505.97</b>	<b>41.03</b>
Colocacion de Prestamos/Bonos	4,300.00	4,149.88	96.51
Emisión de Títulos Valores	6,681.40	356.09	5.33
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>1,218.34</b>	

Fuente: IPM

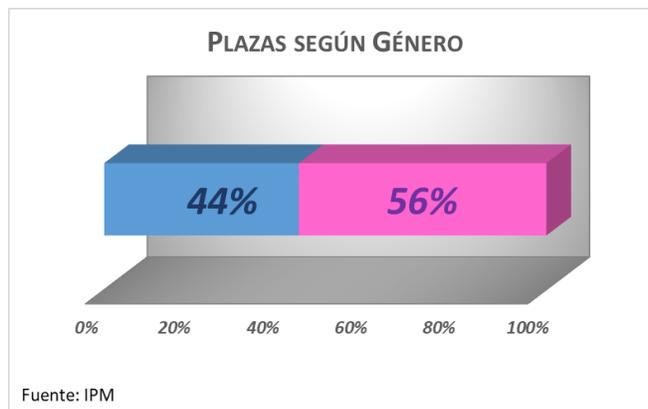
- En Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados ejecutó un total de L.3,827.20 millones, 89% de lo programado (L.4,300.0 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.1,463.89 millones, reportando una ejecución de 62.64% de lo programado (L.2,337.04 millones). El mayor porcentaje lo absorben las Transferencias con 87.79% (L.1,285.14 millones), Servicios Personales L.108.96 millones (7.44%), Servicios No Personales con L.65.27 millones (4.46%) y la diferencia a Materiales y Suministros 0.31% (L.4.52 millones). Cotejando con el Gasto Corriente a septiembre 2021 (L.1,292.70 millones) muestran un incremento de L.171.19 millones.
- Al tercer trimestre 2022 el IPM, registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1,939.92 millones, lo que representa un 28.06% de ejecución de lo aprobado para el año (L.6,913.36 millones). Comparado con

el resultado del mismo periodo del año 2021 (Ahorro de L.1,733.40 millones) muestra un incremento de L.206.52 millones.

- Los desembolsos financieros representan el 74.94% (L.4,505.97 millones) de los gastos totales, los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos (L.4,149.88 millones) y la inversión en títulos valores (L.356.09 millones).
- El Balance Global es de L.1,218.34 millones.
- En Gastos de Capital tienen una baja ejecución (18.46%) esto debido a que están en la espera del visto bueno de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros para los proyectos de construcción, así como las licencias ambientales.

## RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre del 2022 el Instituto reportó una planta laboral de 327 plazas, de las cuales 313 corresponden a la categoría permanente y 14 a personal por contrato. En comparación al año 2021 (319 empleados) hay una diferencia en incremento de 8 empleados.
- Registra una ocupación del 91.79% de las plazas permanentes aprobadas para el año (341 plazas permanentes aprobadas) y el 70% de los contratos aprobados (20 plazas por contrato aprobadas).
- El Instituto erogó en sueldos y salarios del personal permanente y temporal, un monto de L.75.07 millones, 66.36% de lo aprobado para el año (L.113.13 millones).
- Del total de las plazas ocupadas, la participación de la mujer es del 56% (183 plazas), y el 44% corresponde al género masculino (144 plazas), teniendo mayor representación la mujer en el área administrativa.



## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 30 de septiembre del 2022 reporta un Excedente Financiero de L.2,007.08 millones. Al comparar con el resultado positivo de septiembre 2021 (L.2,017.20 millones), se observa una disminución de L.10.12 millones.
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.2,023.01 millones y las cuentas por cobrar ascienden a L.1,031.09 millones (aportaciones y cotizaciones por cobrar).
- Las cuentas por pagar suman L.122.68 millones y el patrimonio del Instituto es de L.2,023.45 millones.
- Al 30 de septiembre del año 2022 en los principales indicadores financieros se observa una solvencia de 74.22, 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.25,838.54 millones.
- Rentabilidad sobre los activos de 5.73 indica que, por cada Lempira invertido en activos, el Instituto gana L.5.73.

### RESUMEN FINANCIERO "IPM"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	SEPTIEMBRE
Ingresos de Operación	1,719.04
Ingresos Financieros	1,077.20
Otros Ingresos	137.79
Ingresos Totales	3,687.78
Gasto de Operación	1,608.33
Gasto Total	1,680.70
Utilidad Operativa	110.71
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>2,007.08</b>
Activo Corriente	26,191.41
Disponibilidad (Caja y Banco)	2,023.01
Cuentas por Cobrar	1,031.09
Inversiones Financieras	8,004.31
Activo Total	35,030.85
Pasivo Corriente	352.87
Cuentas por Pagar	122.68
Beneficios Previsionales	32,502.26
Pasivo Total	33,007.40
Patrimonio y Reservas	2,023.45
<b>Indicadores</b>	
Solvencia	74.22
Capital Neto de Trabajo	25,838.54
Nivel de Endeudamiento	0.94
Calidad de la Deuda	0.01
Margen de Utilidad Neta	0.54
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.44
Rentabilidad sobre activos - ROA	5.73

Fuente: Elaborado con datos del IPM.

- Margen de Utilidad Neta: 54%, esto refleja que, por cada Lempira de ingresos, el Instituto genera L.0.54 de ganancia.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos del IPM fue de 0.44, lo que indica que, del total de ingresos generados, se destina el 44% para cubrir gastos operativos.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El Estado de Resultados del IPM reporta un excedente de L.2,007.08 millones, originado principalmente por los ingresos correspondientes a las Contribuciones a la Seguridad Social (L.1,719.04 millones) y los ingresos financieros que ascienden a L.1,077.20 millones. Las pensiones pagadas (L.1,279.58 millones) representa el 4.23% del total de las inversiones financieras del Instituto (L.30,263.13 millones).

Al cierre del III trimestre se colocó un total de 74,758 préstamos (74,703 personales, 55 hipotecarios), que al compararlo con lo colocado al mismo periodo del año anterior (64,832 préstamos) se aprecia un incremento de 9,926 préstamos. Al comparar los préstamos otorgados a septiembre 2022 con la recuperación de préstamos al mismo periodo, registra una concesión neta de L.322.68 millones, observando con este indicador que al cierre del trimestre el Instituto no cumplió con los estándares internacionales y con el artículo No.162 de las Normas de Ejecución Presupuestaria para el Ejercicio Fiscal 2022, el cual establece que los institutos de previsión deberán obtener una Concesión Neta de Préstamos igual o menor a cero.

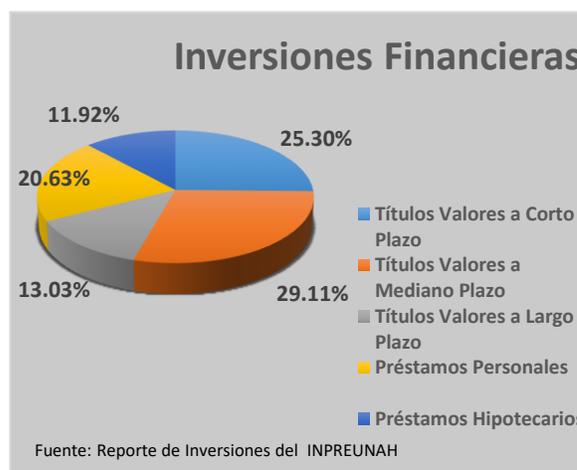
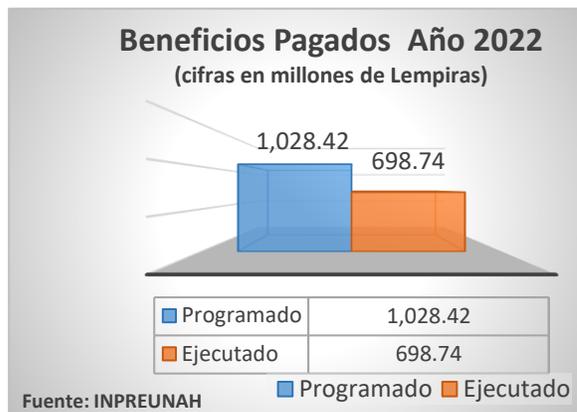
El IPM reflejó al 30 de septiembre del 2022, un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1,939.92 millones. Comparado con el resultado del mismo periodo del año 2021 (L.1,733.40 millones) muestra un incremento de L.206.52 millones.

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 septiembre de 2022, el Instituto mantiene una población total de 11,332 participantes, de los cuales 6,330 son participantes activos que al comparar con lo reportado al mismo periodo del año anterior (5,866 participantes activos), se observa superior en 464 participantes.
- Pagó en concepto de beneficios un monto acumulado de L.698.74 millones, de los cuales L.549.15 millones corresponde a jubilaciones, L.84.20 millones a pensiones, y la diferencia a otros beneficios, mostrando un nivel de ejecución del 67.94% del monto programado (L.1,028.42 millones).
- Desembolsó en préstamos personales y de vivienda a sus afiliados un monto de L.240.86 millones (L.236.75 millones personales y L.4.11 millones hipotecarios), equivalente a una ejecución del 56.04% del monto programado anual (L.429.80 millones).
- La recuperación de préstamos fue de L.246.38 millones ejecutándose el 57.32% de lo programado anual para este rubro (L.429.80 millones).
- Al tercer trimestre del 2022, el INPREUNAH muestra un Concesión Neta en Préstamo negativa de L.5.52 millones, cumpliendo con lo señalado en el artículo 162 de las Normas de Ejecución del Presupuesto 2022, el cual establece que los institutos de previsión deberán obtener una Concesión Neta de Préstamos igual o menor 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.3,521.40 millones. El 25.30% de estas Inversiones están colocadas a corto plazo (L.890.96 millones), el 29.11% a mediano plazo (L.1,025.12 millones), el 13.03% a largo plazo (L.458.99 millones), el 20.63% corresponde a la Cartera de Préstamos Personales (L.726.49 millones), y el 11.92% a la Cartera de Préstamos Hipotecarios (L.419.84 millones). Al comparar la Cartera de Inversiones con el mismo periodo del año anterior (L.2,984.90 millones), se observa superior en L.536.50 millones.



## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado inicialmente para el año 2022 fue de L.1,773.44 millones, el cual fue ampliado a L.2,273.14 millones (se incrementó en L.499.70 millones) mediante Decreto Legislativo No.30-2022, registrando aumento en los ingresos por Contribuciones al Sistema y por el lado de los gastos en la Inversión de títulos y Valores.
- Los Ingresos Totales percibidos al 30 de septiembre del 2022 fueron de L.934.26 millones, equivalente a 41.10% respecto al presupuesto vigente (L.2,273.14 millones); de los cuales corresponden L.246.38 millones (26.37%) a las Fuentes Financieras principalmente por disminución de la inversión (recuperación de préstamos).
- Los Ingresos Corrientes a septiembre 2022, provenientes de sus actividades operativas, ascienden a L.687.06 millones, equivalente a 37.37% de lo vigente para el año (L.1,838.34 millones), desagregándose de la siguiente manera: L.429.09 millones (62.45%) contribuciones patronales y aportes personales, L.253.80 millones (36.94%) Rentas de la Propiedad que registra los intereses de las inversiones financieras, y la diferencia a Otros Ingresos no Tributarios (L.4.17 millones) 0.61%. Al comparar los Ingresos Corrientes con el mismo periodo del año anterior (L.658.10 millones), se observa un aumento de L.28.96 millones.
- La Institución ejecutó un monto total de Gastos de L.1,011.45 millones, equivalente a 44.50% del Presupuesto vigente para el año 2022 (L.2,273.14 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.719.80 millones, reportando ejecución de 66.98% 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.698.84 millones equivalente al 97.09% del Gasto Corriente, y la diferencia de L.20.96 millones (2.91%) corresponde a gastos de funcionamiento.
- Los desembolsos financieros representan el 28.76% (L.290.86 millones) de los gastos totales (L.1,011.45 millones), los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos a corto y largo plazo 82.81% (L.240.86 millones) y la inversión en títulos valores 17.19% (L.50.00 millones).
- Al 30 de septiembre del 2022, la Institución registra un Desahorro en Cuenta Corriente de L.32.74 millones. Al compararlo con lo reportado al mismo periodo del año anterior (Ahorro de L.12.5 millones) se observa una disminución de L.45.24 millones.

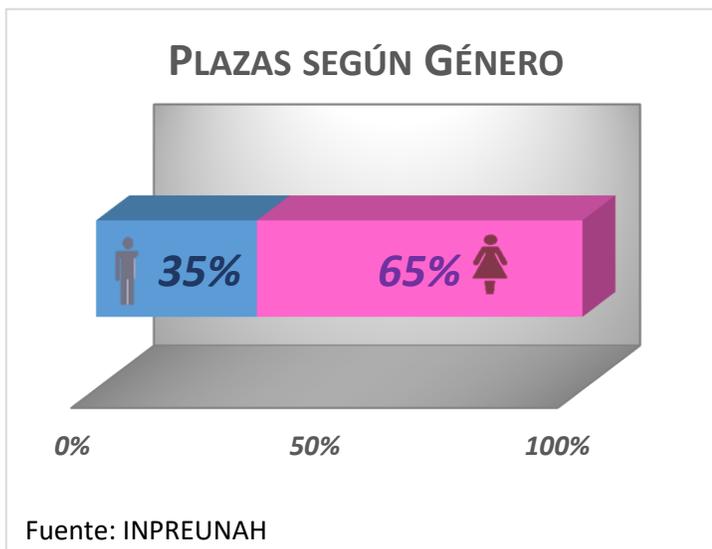
Instituto de Previsión Social de Empleados de la UNAH  
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022  
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>2,273.14</b>	<b>934.26</b>	<b>41.10</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>1,838.34</b>	<b>687.06</b>	<b>37.37</b>
Ingresos Propios	350.98	253.80	72.31
Contribuciones al Sistema	1,477.36	429.09	29.04
Otros Ingresos	10.00	4.17	41.70
<b>INGRESOS NO CORRIENTES</b>	<b>5.00</b>	<b>0.82</b>	<b>16.40</b>
Recursos Propios de Capital	5.00	0.82	16.40
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>429.80</b>	<b>246.38</b>	<b>57.32</b>
Disminución de la Inversión	429.80	246.38	57.32
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>2,273.14</b>	<b>1,011.45</b>	<b>44.50</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>1,074.65</b>	<b>719.80</b>	<b>66.98</b>
Servicios Personales	31.85	16.53	51.90
Servicios no Personales	12.86	3.91	30.40
Materiales y Suministros	1.52	0.52	34.21
Transferencias	1,028.42	698.84	67.95
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>763.69</b>	<b>-32.74</b>	<b>-4.29</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>7.17</b>	<b>0.79</b>	<b>11.02</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>1,191.32</b>	<b>290.86</b>	<b>24.41</b>
Colocación de Prestamos	429.80	240.86	56.04
Inversión de Títulos Valores	264.73	50.00	18.89
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>-77.19</b>	<b>0.00</b>

Fuente: INPREUNAH

## RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre 2022, el Instituto operó con 60 plazas, de las cuales 49 son de categoría permanente y 11 contratos especiales, lo muestra una ocupación del 78.95% de las plazas aprobadas para el año 2022 (76 plazas).
- En sueldos y salarios del personal permanente y por contratos especiales, se erogó L.12.82 millones, representando el 68.01% del monto vigente para el año 2022 (L.18.85 millones).
- En relación con la equidad de género, el 65 % de las plazas están ocupadas por mujeres (39), con mayor peso en las categorías universitario y técnico; y el 35% restante son ocupadas por hombres (21).
- Al mes de septiembre del 2022 no reporta pago por concepto de Prestaciones Laborales.



## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados reporta un Resultado del Ejercicio al 30 de septiembre 2022 de L.164.01 millones, impactando los ingresos generados por las Contribuciones Patronales por un monto de L.579.51 millones. Obtuvo una Pérdida Operativa de L.140.78 millones. Al comparar con el resultado obtenido al mismo periodo del año anterior (L.198.40 millones), se observa inferior en L.34.39 millones.
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.79.66 millones. Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.607.18 millones (L.294.85 millones por aporte patronal de la Administración Central y L.312.33 millones por aportes personales y préstamos de consumo de la UNAH).
- El Pasivo Total asciende a L.2,695.52 millones de los cuales corresponde Pasivos no Corrientes (Previsiones y Reservas Técnicas, Garantías y Reservas de Préstamos L.2,646.40 millones y la diferencia a Pasivos Corrientes con L.49.12 millones).
- Las Cuentas por Pagar suman L.49.12 millones y el Patrimonio del Instituto es de L.2,147.94 millones.
- Los principales indicadores financieros revelan una solvencia de 32.20, lo que demuestra que la Institución puede cubrir sus obligaciones a corto plazo.

### RESUMEN FINANCIERO "INPREUNAH"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2022
Ingresos de Operación	579.51
Ingresos Financieros	262.08
Otros Ingresos	40.89
Ingresos Totales	886.57
Gasto de Operación	720.29
Gasto Total	722.56
Utilidad Operativa	-140.78
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>164.01</b>
Activo Corriente	1,581.44
Disponibilidad (Caja y Banco)	79.66
Cuentas por Cobrar c/p	607.18
Inversiones Financieras	3,555.01
Activo Total	4,843.46
Pasivo Corriente	49.12
Cuentas por pagar	49.12
Pasivo Total	2,695.52
Patrimonio	2,147.94
Indicadores	
Liquidez	32.20
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 1,532.32
Nivel de Endeudamiento	0.56
Calidad de la Deuda	0.02
Margen de Utilidad Neta	0.18
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.81
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.03

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

- Asimismo, se observa que el Capital Neto de Trabajo del INPREUNAH asciende a L.1,532.32 millones.
- 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 0.18, esto refleja que por cada Lempira de ingresos el Instituto genera L.0.18 centavos de ganancia.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos del INPREUNAH fue de 0.81, lo que indica que, del total de ingresos generados, se destina el 81% para cubrir gastos operativos.

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

En el cumplimiento de metas programadas, el Instituto registró en promedio una ejecución moderada del 60.33% con relación a la programación anual. Los beneficios pagados (L.698.74 millones) representan el 19.40% del total de las inversiones financieras registradas contablemente del Instituto (L.3,555.01 millones).

El INPREUNAH al cierre del tercer trimestre del 2022, reporta 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.3,521.4 millones.

El Estado de Resultados del INPREUNAH al 30 de septiembre 2022 reportó un Superávit Financiero de L.164.01 millones generado principalmente por los ingresos de las contribuciones patronales por un monto de L.579.51 millones.

La Institución desembolsó en préstamos personales y de vivienda a sus afiliados un monto acumulado de L.240.86 millones, y en recuperación de préstamos obtuvo L.246.38 millones equivalente al 97.76% del monto total de los préstamos concedidos. Mostrando una Concesión neta de Prestamos de L.5.52 millones negativo, dando cumplimiento a lo establecido en el artículo 162 de las Normas de Ejecución del Presupuesto 2022, el cual señala que los institutos de previsión deberán obtener una Concesión Neta de Préstamos igual o menor a cero.

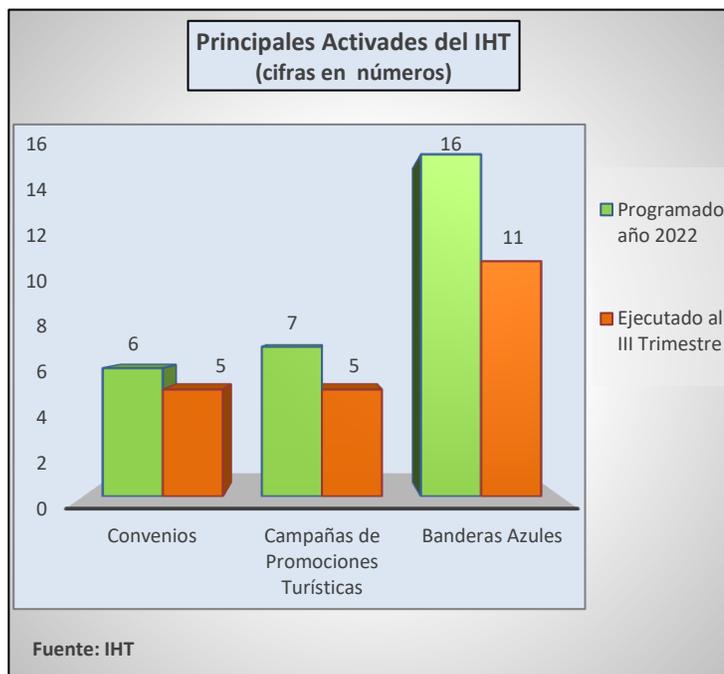
Se recomienda a la Institución implementar medidas como ser: una mejor recuperación de los préstamos para reducir de esta manera el gasto operativo.

## XI. SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIO (SES)

### IHT

#### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El IHT realizó cinco campañas de promoción turística: 1) “Hagámola Circular” orientada al reciclaje de botellas para reducir los volúmenes de basura; 2) “Verano Seguro 2022” teniendo como lema Tu seguridad es nuestra Prioridad; 3) “Guacamaya Fest”, el cual se realiza en conmemoración del Día del Ave Nacional, evento realizado del 25 al 27 de junio; 4) “Deja Tu Huella en Honduras”, con la finalidad promover las fiestas agostinas de El Salvador; y, 5) “Honduras tu Primera Opción” con motivo de la Semana Morazánica. Se reporta una ejecución de 71.43%, de lo programado para el año (7 campañas).
- Se logró la firma de cinco convenios: 1) Con la Cámara Nacional de Turismo (filiales La Ceiba y Tela), con lo que se pretende apoyar los destinos turísticos e incrementar el número de visitantes; 2) Con el INE para implementar las Encuestas del Gasto, con el objetivo de segmentar a los visitantes de acuerdo a sus variables básicas para obtener los variables del gasto de los turistas; 3) Perfil del Visitante, para promover La Ceiba y Tela como destinos turísticos altamente competitivos; 4) Convenio de colaboración con Secretaría de Educación; 5) Colaboración con la Universidad Pedagógica Francisco Morazán. Se muestra una ejecución de 83.33% de lo programado para el año (6 convenios).
- Las Fiestas Agostinas de El Salvador generaron en Honduras una derrama económica estimada de L.171.00 millones, siendo los lugares más visitados las zonas ubicadas en el Caribe Hondureño, el Lago de Yojoa, y Copán Ruinas.
- Al mes de septiembre, el IHT logró la implementación de 11 asesorías a los comité locales en la implementación del programa “Banderas Azules Ecológicas de Honduras”, con el objetivo de fomentar acciones en los destinos turísticos para enfrentar el cambio climático mediante la conservación y protección del medio ambiente, los cuales consistieron en asesorías y el levantamiento de muestras de agua en las playas y en la categoría de espacios naturales protegidos, con una ejecución de 68.75% de lo programado (16 programas para el año).



## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto aprobado para el año 2022 fue de L.146.81 millones, el cual fue ampliado a L.150.81 millones mediante Dictamen de la Dirección General de Presupuesto con fecha de 20 de mayo 2022 por la incorporación de fondos propios de L.4.00 millones, para fortalecer el objeto del gasto 16200 compensaciones (prestaciones laborales).

Instituto Hondureño de Turismo (IHT)

### Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

(Cifras en millones de Lempiras)

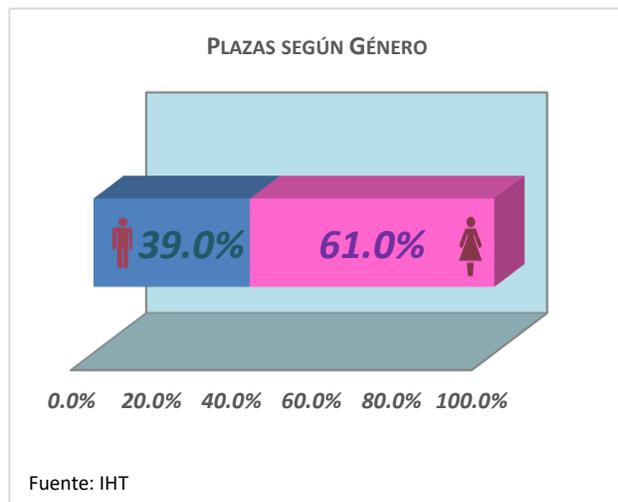
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>150.81</b>	<b>416.39</b>	<b>276.10</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>150.81</b>	<b>416.39</b>	<b>276.10</b>
Ingresos Propios ( Venta de Bienes y Servicios)	4.91	251.72	5,126.68
Transferencias de la Administración Central	145.90	164.67	112.86
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>150.81</b>	<b>70.95</b>	<b>47.05</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>146.23</b>	<b>70.77</b>	<b>48.40</b>
Servicios Personales	72.81	47.08	64.66
Servicios no Personales	57.21	17.89	31.27
Materiales y Suministros	8.66	1.84	21.25
Transferencias	7.55	3.96	52.45
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>4.58</b>	<b>345.62</b>	<b>7,546.29</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>4.58</b>	<b>0.18</b>	<b>3.93</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>345.44</b>	<b>0.00</b>

Fuente: IHT

- Se reporta una ejecución en los ingresos de 276.10% (L.416.39 millones) y de 47.05% en los gastos (L.70.95 millones).
- Para el III Trimestre se refleja una sobre ejecución en los ingresos de 176.10% (L.265.58 millones), debido principalmente a que está pendiente la incorporación presupuestaria de L.247.61 millones, de los cuales L.246.23 millones corresponden a ingresos donados por el Gobierno de Arabia Saudita, los cuales serán orientados al mejoramiento de la infraestructura turística de Honduras y L.1.38 millones a multas por aplicación del artículo.22 del Reglamento de Viáticos por presentar liquidación de gastos de viaje de forma tardías, así como recargo a las agencias turísticas, hoteles por presentar tarde la liquidación de impuestos de Tasa Turística..
- El 100.0% de los recursos percibidos (L.416.39 millones) corresponden a Ingresos Corrientes, proveniente el 39.55% (L.164.67 millones) de Transferencias de la Administración Central, 59.13% de donaciones del Gobierno de Arabia Saudita y 1.32% de recursos propios (L.5.49 millones). Cabe resaltar que los L.246.23 millones recibidos de las donaciones fueron registrados temporalmente en ingresos por canon (venta de bienes y servicios).
- El 99.75% (L.70.77 millones) de los Egresos corresponden al Gasto Corriente y el 0.25% (L.0.18 millones) a Gastos de Capital.
- El Gasto Corriente muestra una ejecución de 48.40% del presupuesto aprobado (L.146.23 millones), los cuales están desglosados de la siguiente manera: Servicios Personales L.47.08 millones (66.54%), Servicios no Personales L.17.89 millones (25.28%), Transferencias L.3.96 millones (5.59%) y los Materiales y Suministro L.1.84 millones (2.59%).
- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.416.39 millones) y Gastos Corrientes (L.70.77 millones), se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.345.62 millones. Al comparar con el Ahorro en Cuenta Corriente del mismo periodo del año anterior (L.65.90 millones), se observa superior en L.279.72 millones.

## RECURSO HUMANOS

- El IHT realizó operaciones con una estructura de personal de 155 plazas, de las cuales 121 pertenecen a la categoría de permanentes y 34 plazas por contrato. Representa un 98.73% de las plazas aprobadas para el periodo 2022 (157 plazas).
- En sueldos y salarios del personal permanente y por contrato, según Relación de Personal, se erogó la cantidad de L.32.49 millones, con una ejecución del 69.27% de lo programado para el año (L.46.90 millones).
- En relación con la equidad de género, el 61% de las plazas están ocupadas por mujeres (95) y el 39% por hombres (60).
- Al mes de septiembre reporta un pago en prestaciones laborales de L.4.14 millones, por la cancelación de 41 empleados.



## RESULTADO FINANCIERO

- Al cierre del tercer trimestre del 2022 el IHT reporta una Utilidad de L.344.68 millones según el Estado de Resultados. En comparación al resultado positivo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.64.2 millones), se observa superior en L.280.48 millones.
- El Balance General al 30 de septiembre muestra un Activo Corriente de L.593.44 millones, concentrados en un 88.38% en Disponibilidad de Caja y Bancos (L.524.47 millones).
- Se reporta L.48.46 millones en las Cuentas por Cobrar (transferencias pendientes de recibir de la Administración Central por la recaudación del 4% de la tasa turística), representan el 8.16% del Activo Corriente.
- Las Cuentas por Pagar según el Balance General reporta un monto de L.47.84 millones.
- El IHT al 30 de septiembre muestra liquidez, ya que por cada Lempira que adeuda a corto plazo, cuenta con L.12.33 para hacerle frente.
- El Capital Neto de Trabajo del IHT es de L.545.31 millones, 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.
- Al relacionar los gastos de operación con los ingresos del Instituto, presenta un índice de 0.16, lo que significa que, del total de ingresos generados se destina el 16.0% para cubrir gastos operativos.

## RESUMEN FINANCIERO "IHT"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2022
Ingresos de Operación	251.05
Ingresos por Transferencias	164.67
Otros Ingresos	0.26
<b>Ingresos Totales</b>	<b>416.69</b>
Gasto de Operación	68.06
Gasto Total	72.01
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>344.68</b>
Activo Corriente	593.44
Disponibilidad (Caja y Banco)	524.47
Cuentas por Cobrar	48.46
Inversiones Financieras	865.09
<b>Activo Total</b>	<b>1,638.35</b>
Pasivo Corriente	48.13
Cuentas por pagar	47.84
<b>Pasivo Total</b>	<b>48.13</b>
<b>Patrimonio</b>	<b>1,590.22</b>
<b>Indicadores</b>	
Liquidez	12.33
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 545.31
Nivel de Endeudamiento	0.03
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.83
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.16
Rentabilidad Bruta	6.12
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.21

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

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El IHT reporta una ejecución promedio en sus metas del 74.49% de lo programado para el año 2022. Obtuvo un Ahorro en cuenta corriente de L.345.62 millones y una Utilidad del Ejercicio de L.344.68 millones, debido principalmente al incremento de L.284.39 millones reflejado en los ingresos totales en relación con lo recaudado en el mismo periodo del año anterior.

El Presupuesto aprobado para el IHT reporta una ejecución del 47.05% en los Gastos (L.70.95 millones); el mayor gasto lo representan los Servicios Personales con 66.35% (L.47.08 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 fue afectado en gran escala por la pandemia del COVID-19, el cual tuvo un gran impacto en las comunidades, demostrando lo vulnerables que se muestra el Sector.

Los productos turísticos del país deben de ser coordinados y promovidos por organismos públicos y privados involucrados en las actividades del Sector, además de la realización de estrategias con revistas, canales de televisión, aerolíneas y cruceros, así como otros medios no tradicionales que en la actualidad tienen un gran impacto en la sociedad.

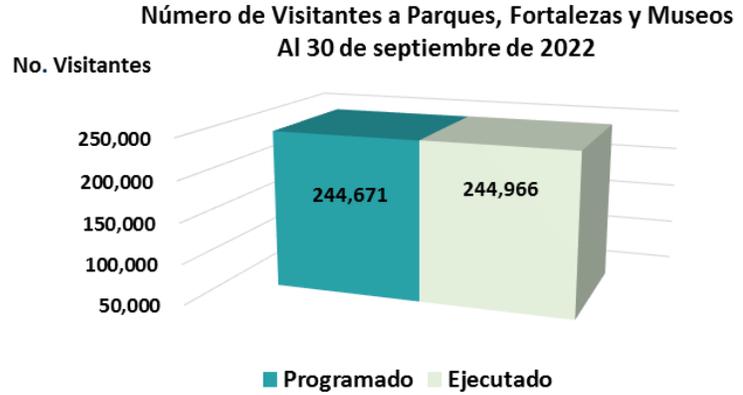
Se recomienda a la Institución promover el turismo sostenible, con la participación de todos los actores (Públicos y Privado) del Sector, que conlleven a impulsar todas aquellas medidas (Atención al Cliente, Diseño de Campañas Publicitarias, etc.) que busquen el mejoramiento de los productos que ofrecen y la satisfacción de los turistas nacionales y extranjeros que visiten Honduras.

Es importante señalar que el Sector Turismo fue afectado en gran escala por la pandemia del 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.

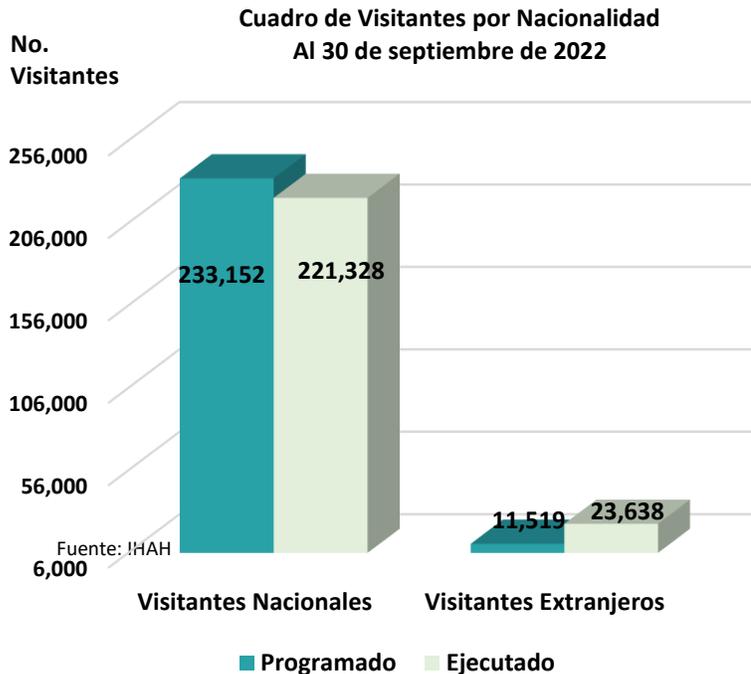
## IHAH

### 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), al 30 de septiembre del año 2022, se programaron 244,671 visitas (visitantes nacionales y extranjeros), a los diferentes parques arqueológicos, eco arqueológicos, fortalezas y museos del país, sobrepasando la meta en 0.12%, e incrementándose en 55.98% respecto a los visitantes del mismo periodo del año anterior (157,048 visitantes), esto debido a la mayor afluencia de visitantes a los parques a nivel nacional por la apertura de la economía.



Fuente: IHAH



De los 244,966 visitantes registrados al cierre del trimestre, 221,328 fueron visitantes nacionales y 23,638 extranjeros.

Los parques con mayor afluencia de visitas fueron: Copán Ruinas con 86,609 visitantes, seguido de la Fortaleza de Santa Bárbara de Trujillo con 54,481 visitantes, Fortaleza de San Fernando de Omoa con 50,309 visitantes, Cuevas de Talgua con 18,733 y Los Naranjos con 17,568.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de septiembre del 2022, el presupuesto vigente de Ingresos y Egresos asciende a L.50.90 millones; los ingresos registraron una ejecución de L.30.33 millones (59.59%) y los gastos de L.31.70 millones equivalente al 62.29% del presupuesto vigente.

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

(Cifras en millones de Lempiras)

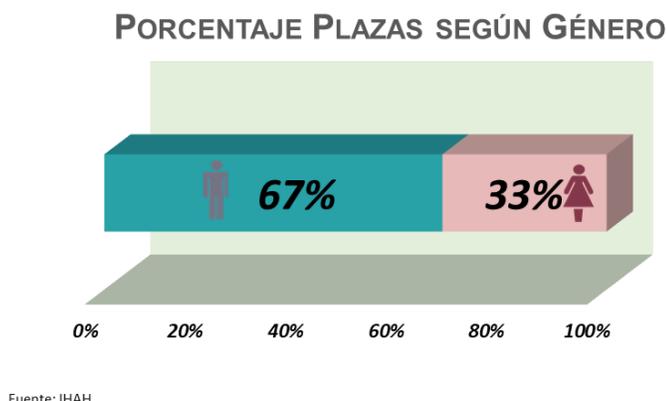
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>50.90</b>	<b>30.33</b>	<b>59.59</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>50.90</b>	<b>30.33</b>	<b>59.59</b>
Ingresos Propios ( Venta de Bienes y Servicios)	17.67	10.20	57.72
Otros Ingresos	0.26	0.05	19.23
Transferencias de la Administración Central	32.97	20.08	60.90
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>50.90</b>	<b>31.70</b>	<b>62.29</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>44.63</b>	<b>29.82</b>	<b>66.82</b>
Servicios Personales	37.68	25.50	67.68
Servicios no Personales	4.93	3.06	62.07
Materiales y Suministros	1.95	1.26	64.62
Transferencias	0.07	0.00	0.00
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>6.28</b>	<b>0.51</b>	<b>8.13</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>6.27</b>	<b>1.88</b>	<b>29.98</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.01</b>	<b>-1.37</b>	<b>0.00</b>

Fuente: IHAH

- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.30.33 millones de los cuales L.20.08 millones corresponden a transferencias de la Administración Central, y los restantes L.10.25 millones a ingresos propios generados por la Venta de Bienes y Servicios Varios y otros ingresos. La fuente principal de ingresos del IHAH es la venta de entradas a los parques arqueológicos, fortalezas y museos; ingresos que se fueron afectados en los dos últimos años por los problemas de movilidad de la población a nivel nacional a raíz de la pandemia COVID-19, sin embargo, estos muestran una mejoría con relación a los obtenidos a septiembre del 2021, pasando de L.6.5 millones en 2021 a L.10.20 millones al cierre del periodo 2022.
- Los gastos corrientes ascendieron a L.29.82 millones de los cuales 85.51% (L.25.50 millones) se concentra en el grupo de Servicios Personales debido al pago de sueldos y salarios de una planilla de 160 empleados, seguido de Servicios No Personales con 10.26% (L.3.06 millones) corresponden principalmente a pago de servicios básicos, vigilancia, ceremonial y protocolo, entre otros; los Materiales y Suministros representan un 4.23% (L.1.26 millones) destinados a alimentos y bebidas, productos agropecuarios y forestales, diésel, repuestos y accesorios, entre otros;
- El gasto de capital tiene una ejecución de L.1.88 millones, menor en 35.17% en relación a lo obtenido en el mismo periodo del año anterior (L. 2.90 millones), esto debe a que el IHAH recibe las transferencias de Gobierno a través de la Secretaría de las Culturas, las Artes y los Patrimonios de los Pueblos de Honduras (SECAPPH) y con la transición de Gobierno se retrasó el proceso de desembolsos, provocando asimismo atrasos en la ejecución de los proyectos.
- Al relacionar los Ingresos y Gastos corrientes, la institución muestra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.0.51 millones menor en 91.64% respecto al resultado obtenido en el mismo periodo del año anterior (Ahorro de L.6.1 millones), debido principalmente a una disminución de L.9.12 millones en las transferencias que recibe de la Administración Central.

## RECURSO HUMANOS

- Al 30 de septiembre de 2022, el Instituto Hondureño de Antropología e Historia, cuenta con una planilla de 156 empleados, de los cuales 115 son Permanentes, 12 por Contrato y 29 Jornaleros. Con respecto al mismo periodo del 2021, el Instituto ha incrementado la planilla en 39 plazas. (117 plazas). Para el presente ejercicio fiscal se aprobaron 131 plazas permanentes por lo tanto el Instituto está operando con el 87.78% de las mismas (115 plazas permanentes).



- Según la clasificación de puestos de trabajo por género, esta refleja que 105 empleados corresponden al género masculino y 51 empleados al femenino, mostrando una diferencia en la equidad de género.
- En Servicios Personales se registran pagos en salarios por L.15.68 millones, equivalentes al 60.79% del presupuesto vigente (L.25.79 millones) cuyo disponible permitirá cubrir la planilla de los últimos meses del ejercicio fiscal, estimado un promedio mensual de L.2.1 millones.
- A 30 de septiembre de 2022, el IHAH tiene varias demandas laborales que aún no tienen resolución.
- Las relaciones laborales de la Institución se rigen por un Contrato Colectivo de Condiciones de Trabajo, negociado entre el IHAH y el SITRAIHAH cuya vigencia era del 2011-2013, desde esa fecha no se han realizado nuevas negociaciones salariales, debido a la limitada capacidad financiera que tiene la Institución para contraer nuevos compromisos.

## ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 30 de septiembre de 2022 reporta un resultado positivo de L.7.42 millones, producto de mayores ingresos totales comparado con los gastos totales realizados en el periodo; mayor en L.0.52 millones respecto al resultado positivo obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.6.90 millones) debido básicamente a un incremento en los ingresos por transferencias. en L.8.64 millones y de L.8.49 millones en ingresos por venta de servicios.
- Los gastos operativos superaron los ingresos operativos, lo que resulta en una pérdida operativa de L.14.17 millones, producto de la limitada capacidad del Instituto en generar mayores ingresos por la venta de servicios.

- Sin embargo, se registró una pérdida operativa debido a la baja recaudación de ingresos por venta de servicios.
- El activo corriente muestra un valor de L.25.50 millones compuestos por: Disponibilidad (Caja y Banco) con L.20.28 millones, bienes inventariables con L.2.30 millones, las cuentas por cobrar con L.1.74 millones y las inversiones financieras L.1.18 millones.
- El IHAH muestra una solvencia de 5.38, lo que indica que tiene la capacidad de pagar sus deudas a corto plazo.
- Cuenta con un Capital Neto de Trabajo de L.20.76 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.
- La relación Gastos de Operación vrs. Ingresos del IHAH es de 0.80, lo que indica que, del total de los ingresos totales, se destina el 80.00% para cubrir gastos operativos.

## RESUMEN FINANCIERO "IHAH"

(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2022
Ingresos de Operación	15.79
Ingresos Financieros	0.13
Ingresos por Transferencias	20.56
Otros Ingresos	0.90
Ingresos Totales	37.38
Gasto de Operación	29.96
Gasto Total	29.96
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>7.42</b>
Activo Corriente	25.50
Disponibilidad (Caja y Banco)	20.28
Cuentas por Cobrar	1.74
Inversiones Financieras	1.18
Bienes Inventariables	2.30
Activo Total	262.89
Pasivo Corriente	4.74
Cuentas por Pagar	4.74
Pasivo Total	4.74
<b>Patrimonio y Reserva</b>	<b>258.15</b>
Indicadores	
Solvencia	5.38
Capital Neto de Trabajo	L20.76
Nivel de Endeudamiento	0.02
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.20
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.80

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

## RESULTADO DEL PERÍODO Y ACCIONES A SEGUIR

El Instituto muestra resultados satisfactorios en el cumplimiento de la meta de visitas a los parques arqueológicos, eco arqueológicos, fortalezas y museos del país; sobrepasó la meta en 0.12%, producto de la apertura total de la economía. Se registraron 244,966 visitantes al cierre del trimestre, de los cuales 221,328 fueron visitantes nacionales y 23,638 extranjeros, el total de visitantes fue mayor en 55.98% con relación al mismo periodo del año anterior (157,048 visitantes).

Entre los sitios de mayor afluencia de turistas esta Copan Ruinas con 86,609, la Fortaleza de Santa Bárbara en Trujillo con 54,481 y San Fernando de Omoa con 50,309; el total de turistas de estos sitios ocupa el 78.13% del total de visitantes de los diferentes centros turísticos del país.

Para fortalecer los ingresos de la Institución, el IHAH deberá continuar con la preservación y restauración de los parques arqueológicos, fortalezas y museos. Igualmente se requiere mayor involucramiento en la investigación de lugares históricos y artísticos para ampliar la oferta turística del país. El IHAH debe realizar alianzas estratégicas con los operadores turísticos para incrementar el número de visitantes a los sitios turísticos que administra.

## CONSUCOOP

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre del 2022 CONSUCOOP ha realizado 28 supervisiones a cooperativas de ahorro y crédito y otros subsectores con el objetivo de ejercer fiscalización, control, supervisión administrativa, económica, financiera, social legal; y gestión de riesgos al Sector de las Cooperativas, el cual muestra una ejecución del 66.67% de lo programado para el año (42 supervisiones con periodicidad mensual). Existen 1,172 cooperativas inscritas a nivel nacional, de las cuales el 37.46% se encuentran ubicadas en los departamentos de Francisco Morazán y Cortés. Del total de cooperativas inscritas a nivel nacional únicamente la meta al año es la supervisión de 42 cooperativas debido a que no cuentan con suficiente personal.



### EJECUCIÓN PREUPUESTARIA

- El Presupuesto Aprobado de Ingresos y Egresos para el año 2022 asciende a L.82.56 millones, con una ejecución al tercer trimestre de 77.48% en los ingresos y 59.47% en los gastos.
- Los Ingresos Totales percibidos al tercer trimestre fueron de L.63.97 millones, los cuales corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes. Al compararlo con el mismo período del año anterior (L.49.20 millones) se observa que hubo un aumento de L.14.77 millones debido en gran parte al incremento de L.9.16 millones en los ingresos por contribuciones al sistema (aportes de las cooperativas inscritas).
- Los Gastos Totales erogados ascienden a L.49.10 millones, equivalente al 59.47% del monto aprobado para el año (L.82.56 millones).

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

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>82.56</b>	<b>63.97</b>	<b>77.48</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>82.56</b>	<b>63.97</b>	<b>77.48</b>
Ingresos Propios ( Venta de Bienes y Servicios)	5.58	6.76	121.15
Contribuciones al Sistema	55.95	37.76	67.49
Transferencia Corrientes AC	18.56	18.56	100.00
Otros Ingresos	2.47	0.89	36.03
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>82.56</b>	<b>49.10</b>	<b>59.47</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>78.05</b>	<b>47.10</b>	<b>60.35</b>
Servicios Personales	54.38	33.33	61.29
Servicios no Personales	21.70	12.38	57.05
Materiales y Suministros	1.04	0.64	61.54
Transferencias	0.07	0.06	85.71
Intereses Servicio de la Deuda	0.86	0.69	80.23
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>4.51</b>	<b>16.87</b>	<b>374.06</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>3.51</b>	<b>1.34</b>	<b>38.18</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>1.00</b>	<b>0.66</b>	<b>66.00</b>
Amortización de la deuda	1.00	0.66	66.00
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>14.87</b>	

Fuente: CONSUCOOP

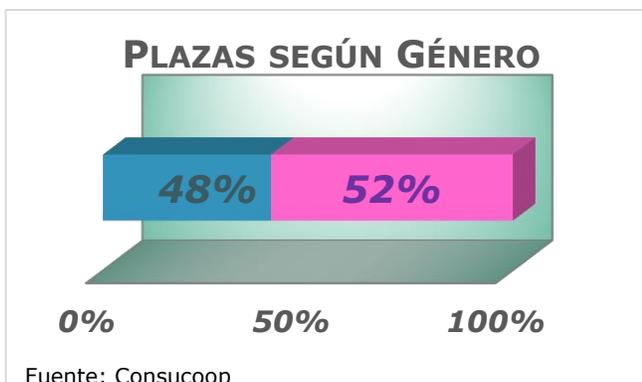
- Los Gastos Corrientes erogados al tercer trimestre del 2022 ascienden a L.47.10 millones con una ejecución de 60.35% de lo aprobado para el año 2022 (L.78.05 millones). El mayor porcentaje lo

absorben los Servicios Personales con el 70.76% (L.33.33 millones), Servicios no Personales 26.29% (L.12.38 millones), Intereses por Servicio de la Deuda 1.46% (L.0.69 millones), Materiales y Suministros 1.36% (L.0.64 millones), y Transferencias 0.13% (L.0.06 millones).

- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al tercer trimestre se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.16.87 millones. En comparación con el mismo periodo del año anterior (Ahorro de L.12.2 millones) se observa que hubo un aumento de L.4.67 millones debido a un incremento en los ingresos totales de L.14.77 millones.

## RECURSO HUMANO

- Al tercer trimestre del 2022, la planta laboral de CONSUCOOP se conformó de 101 plazas, de las cuales 98 pertenecen a la categoría permanente y 3 son personas naturales contratadas para servicios profesionales. Las plazas permanentes representan el 97% de las plazas aprobadas para el año 2022 (101 plazas).
- Del total de plazas ocupadas, 53 corresponden al género femenino (52%) y 48 al género masculino (48%).
- El Gasto Total gastado en sueldos y salarios del personal permanente asciende a L.21.98 millones, lo que representa un 60.87% de lo programado para el año (L.36.11 millones).
- Al mes de septiembre se reporta una reducción en la planta laboral de 7 personas, pagando en concepto de prestaciones un monto de L. 835,839.96.



## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados de CONSUCOOP al 30 de septiembre muestra un superávit de L.14.21 millones, generado principalmente por los aportes que recibe del sistema cooperativo. Al compararlo con el Resultado positivo del Ejercicio del mismo periodo del año anterior (L.7.5 millones) se observa que hubo un aumento de L.6.71 millones.
- El Balance General muestra cuentas por cobrar de L.6.17 millones, cuentas por pagar de L.3.30 millones y un patrimonio de L.49.29 millones.
- Presenta una solvencia 14.10, indicando que por cada Lempira que adeuda en el corto plazo posee L.14.10 para hacerle frente a sus obligaciones.
- El Capital Neto de Trabajo de CONSUCOOP es de L.66.02 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 0.35, mostrando que por cada Lempira que mantiene en activos, adeuda L.0.35 centavos.
- El Margen de Utilidad Neta es de 0.22, es decir que por cada Lempira de ingreso la Institución obtiene una Utilidad de 0.22 centavos.

### RESUMEN FINANCIERO "CONSUCOOP"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2022
Ingresos de Operación	6.76
Contribuciones al Sistema Cooperativo	37.76
Ingresos por Transferencias	18.56
Otros Ingresos	0.88
<b>Ingresos Totales</b>	<b>63.97</b>
Gasto de Operación	49.00
<b>Gasto Total</b>	<b>49.76</b>
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>14.21</b>
Activo Corriente	71.06
Disponibilidad (Caja y Banco)	54.75
Cuentas por Cobrar	6.17
Inversiones Financieras	9.01
<b>Activo Total</b>	<b>76.21</b>
Pasivo Corriente	5.04
Cuentas por pagar	3.30
Deuda (Préstamos)	6.64
<b>Pasivo Total</b>	<b>26.92</b>
<b>Patrimonio</b>	<b>49.29</b>
<b>Indicadores</b>	
Liquidez	14.10
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 66.02
Nivel de Endeudamiento	0.35
Calidad de la Deuda	0.19
Margen de Utilidad Neta	0.22
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.77
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.19

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

- Los Gastos de operación de CONSUCOOP representan el 77% del total de los ingresos registrados al 30 de septiembre del 2022.

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

Al 30 de septiembre del 2022, CONSUCOOP reportó resultados positivos y superiores a los obtenidos al mismo periodo del año anterior: un excedente financiero de L.14.21 millones, y Ahorro en Cuenta Corriente de L.16.87 millones, y un Balance Global Neto de L.14.87 millones.

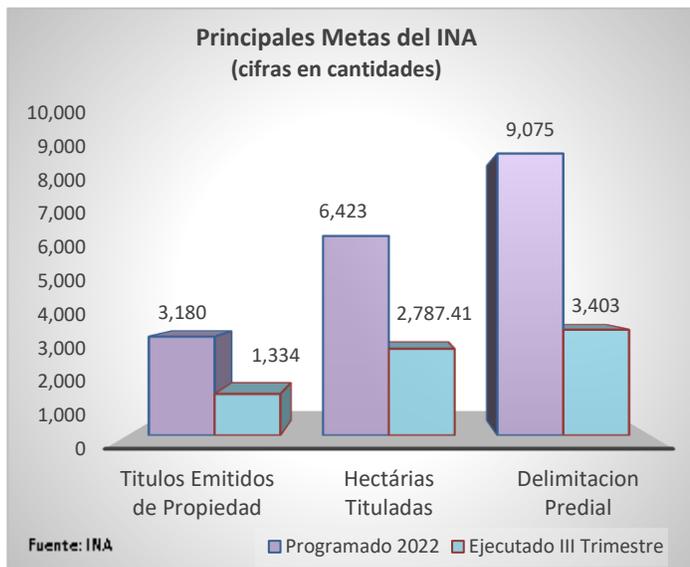
CONSUCOOP logró realizar 28 supervisiones a cooperativas de ahorro y crédito, lo que representa el 66.67% de la ejecución programada para el año (42 supervisiones).

Es necesario realizar un monitoreo constante al Sector de las Cooperativas, a fin de 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. Asimismo, deben supervisar a las 1,172 cooperativas inscritas a nivel nacional, con el objetivo de ejercer fiscalización, control, supervisión administrativa, económica y financiera.

## INA

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre del 2022, el INA logró a través de la División de Titulación de Tierras emitir 1,334 títulos de propiedad, de 3,180 títulos que tiene programado entregar en el año, la cual muestra una ejecución del 41.95% de lo programado. Esta meta fue modificada (disminuida) por el INA en 1,122 títulos con relación al trimestre anterior 2022. En comparación al mismo periodo del año anterior (1,585 títulos) se muestra inferior en 251 títulos emitidos.
- El INA realizó la titulación de 2,787.41 hectáreas de tierra de las 6,423 hectáreas que tiene programado realizar para el año, lo que muestra una baja ejecución de 43.40%. Con relación a junio 2022, esta meta fue reducida en 2,332 hectáreas.
- La Delimitación Predial muestra una ejecución del 37.50%, logrando delimitar de 3,403 predios al mes de septiembre de 9,075 predios programados realizar para el año.
- Con el propósito de consolidar y desarrollar a las empresas campesinas para competir en un ambiente de libre mercado, se brindó asistencia técnica a 590 empresas campesinas (a 250 se les brindó asistencia técnica eventual a 336 asistencia técnica continua y 4 en transformación y servicios) beneficiando a 13,787 familias, la cual muestra una ejecución de 96.25% (613 asistencias técnicas a empresas campesinas programadas en el año).
- El INA realizó a septiembre, 608 eventos de capacitación destinados a empresas campesinas logrando un nivel de ejecución del 83.86%, de 725 eventos de capacitación programado durante el año 2022.
- Para el tercer trimestre el Instituto presenta variaciones en la programación de sus metas, al mes de septiembre 2022, ya que las metas: títulos de propiedad y titulación muestra una disminución y en las metas: delimitaciones prediales, asistencias técnicas y capacitaciones presenta aumento en lo programado para el año.
- 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, el cual fue ampliado a L.358.55 millones mediante Dictamen de la Dirección General de Presupuesto con fecha de 19 de septiembre 2022 por la incorporación de fondos propios de L.12.50 millones, reportando un nivel de ejecución en los ingresos de 79.26% (L.284.20 millones), y en los egresos de 68.10% (L.244.17 millones). Mediante Decreto Legislativo No.30-2022 el presupuesto del instituto fue ampliado en L.50.50 millones los cuales están pendientes de incorporación.

- Los Ingresos Corrientes percibidos fueron de L.276.15 millones con una ejecución del 78.97% del presupuesto vigente para el período (L.349.69 millones); los cuales están conformados por ingresos por venta de bienes y servicios L.41.34 millones (14.97%) y las transferencias que recibe de la Administración Central por L.234.81 millones (85.03%). En comparación al mismo periodo del año anterior (L.260.00 millones) se observa superior en L.16.15 millones.

- Los gastos totales erogados a septiembre ascienden a L.244.17 millones, con una ejecución del 68.10%, del monto vigente para el año (L.358.55 millones).
- El Gasto Corriente erogado (L.238.26 millones) corresponde al 97.57% del Gasto Total, con una ejecución del 68.39% del presupuesto vigente (L.348.39 millones), el cual está conformado por el 91.25% (L.217.42 millones) Servicios Personales, 4.09% (L.9.55 millones) Servicios no Personales y 1.52% (L.3.63 millones) Materiales y Suministros y 3.14% (L.7.66 millones) Transferencias. Al compararlo con el reportado al mismo periodo del año anterior (L.240.40 millones), se observa inferior en L.2.14 millones.
- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.276.15 millones) y Gasto Corriente (L.238.26 millones) se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.37.89 millones. En comparación al reportado al mismo periodo del año anterior (Ahorro de L.19.60 millones) se observa superior en L.18.29 millones, debido principalmente al aumento en las Transferencias en L.7.21 millones y los Ingresos Propios en L.8.94 millones.

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

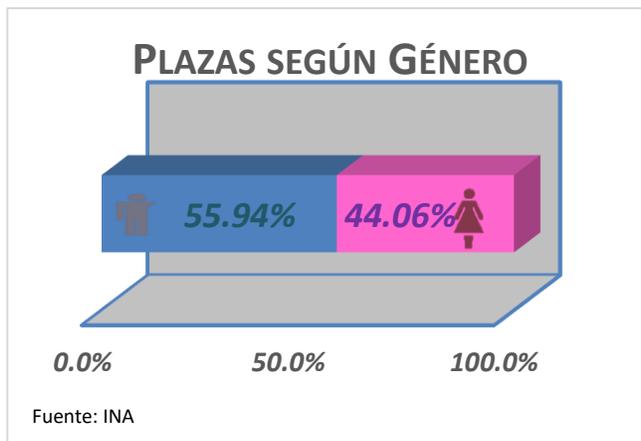
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>358.55</b>	<b>284.20</b>	<b>79.26</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>349.69</b>	<b>276.15</b>	<b>78.97</b>
Ingresos Propios ( Venta de Bienes y Servicios)	39.00	41.34	106.00
Transferencias de la Administración Central	310.69	234.81	75.58
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>8.86</b>	<b>8.05</b>	<b>0.00</b>
Transferencia y Donaciones de Capital de Administración Central	8.86	8.05	0.00
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>358.55</b>	<b>244.17</b>	<b>68.10</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>348.39</b>	<b>238.26</b>	<b>68.39</b>
Servicios Personales	305.06	217.42	71.27
Servicios no Personales	26.07	9.55	36.63
Materiales y Suministros	6.98	3.63	52.01
Transferencias	10.28	7.66	74.51
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>1.30</b>	<b>37.89</b>	<b>2,914.62</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>10.16</b>	<b>5.91</b>	<b>58.17</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>40.03</b>	<b>0.00</b>

Fuente: INA

## RECURSO HUMANO

- La planta laboral con la que operó el INA al 30 de septiembre del 2022 fue de 724 colaboradores, de los cuales 721 corresponden a empleados permanentes y 3 por Contratos Especiales. Reporta un 99.18% de las plazas aprobadas para el 2022 (730 plazas). En comparación al reportado al mismo periodo del año anterior (715 colaboradores) se observa superior en (9 colaboradores).
- Del total de plazas ocupadas, el 55.94% (405) corresponden al género masculino y 44.06% (319) al femenino.
- Según la Relación de Personal, el pago en concepto de sueldos fue L.125.25 millones, 74.20% de lo aprobado para el año (L.168.79 millones).
- El monto pagado por concepto de prestaciones laborales asciende a L.17.97 millones, por la cancelación de 21 empleados.
- 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 por empleado de L.3,500.00 para cada año, con un impacto económico anual estimado de L.39.55 millones.



## RESULTADO FINANCIERO

- El INA cerró al mes de septiembre con un resultado positivo de L.41.57 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 85.85% (L.242.86 millones) del total de los ingresos (eL.282.88 millones). Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (Superávit de L.26.10 millones) se observa superior en L.15.47 millones.
- La Disponibilidad en Caja y Bancos es de L.121.42 millones. Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.158.90 millones. Las Cuentas por Cobrar están integradas principalmente por los siguientes conceptos: Anticipo a Fondo Rotatorio L.147.14 millones, Otros Anticipos L.8.22 millones, Documentos y Efectos por Cobrar L.2.11 millones, Préstamos a Empleados L.0.51 millones e Impuestos por Pagar L.0.18 millones.
- El monto de las Cuentas por Pagar que mantiene el Instituto asciende L.68.32 millones. Las cuales están compuestas de: Saldos de Ejercicios Anteriores L.63.88 millones (Cuentas por Pagar Comerciales L.38.27 millones, Transferencias por Pagar al Sector Privado L.12.18 millones, Beneficios y Compensaciones L.6.47 millones, Sueldos y Salarios a funcionarios L.4.33 millones y por otros conceptos L.2.63 millones) y las Cuentas por Pagar del Actual Ejercicio L.4.44 millones (Beneficios y Compensaciones por Pagar L.2.42 millones, Sueldos y Salarios por Pagar L.1.34 millones, Otras Cuentas por Pagar L.0.49 millones y Cuentas por Pagar Comerciales L.0.20 millones).
- El Índice de Solvencia del INA muestra que por cada Lempira que adeuda a corto plazo, el Instituto posee L.18.20 para hacerle frente a sus compromisos.
- El Capital Neto de Trabajo del INA es de L.1,175.27 millones, cantidad que significa que la Institución puede operar aun después de cancelar las obligaciones a corto plazo.
- El Nivel de Endeudamiento alcanza un 78% de los activos que posee el INA.
- El INA por cada Lempira que invierte obtiene una rentabilidad L.0.15 centavos según el Margen de Utilidad Neta.
- El porcentaje de Gastos de Operación vs Ingresos representa el 81% del total de los Ingresos registrados a septiembre, lo que significa que por cada Lempira de ingresos destina L.0.81 para cubrir gastos operativos de la Institución, sobre todo el pago de sueldos y colaterales.

## RESUMEN FINANCIERO "INA"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2022
Ingresos de Operación	40.02
Ingresos por Donaciones y Transferencias	242.86
Ingresos Totales	282.88
Gasto de Operación	229.23
Gasto Total	241.31
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>41.57</b>
Activo Corriente	1,243.60
Disponibilidad (Caja y Banco)	121.42
Cuentas por Cobrar	158.90
Inversiones Financieras	86.63
Activo Total	1,374.86
Pasivo Corriente	68.33
Cuentas por pagar	68.32
Deuda (Préstamos)	6.78
Pasivo Total	1,066.49
Patrimonio	308.37
Indicadores	
Liquidez	18.20
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 1,175.27
Nivel de Endeudamiento	0.78
Calidad de la Deuda	0.06
Margen de Utilidad Neta	0.15
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.81
Rentabilidad Bruta	1.04
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.03

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

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al mes de septiembre del 2022 el INA presenta una baja ejecución de metas en la emisión de títulos de propiedad (41.95%) y las delimitaciones prediales (37.50%), 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.

Para el tercer trimestre el instituto presenta reformulación de sus metas del Plan Operativo Anual 2022, las cuales reportan disminución y aumentos. Las metas relacionadas con la titulación de tierras presentan una baja ejecución, debido a que el instituto le ha dado prioridad a la atención de los conflictos agrarios.

Refleja un Ahorro en Cuenta Corriente de L.37.89 millones y un Resultado del Ejercicio positivo de L.41.57 millones, resultados mejores a los reportados a septiembre del año anterior.

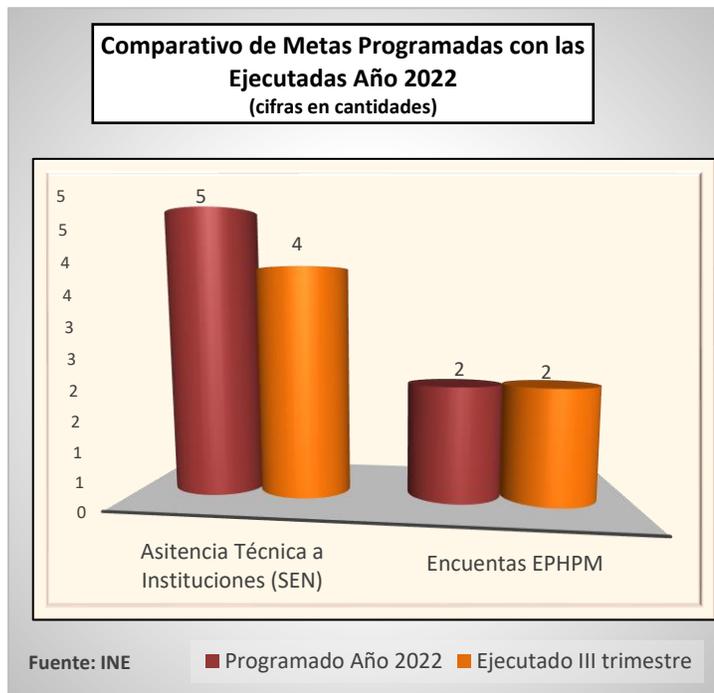
Los indicadores financieros muestran una solvencia de 18.20, por lo que es necesario que el Instituto reoriente estos recursos a aquellos programas discontinuados (asistencia técnica en la agricultura) que han demostrado que representan un gran impacto para reactivar la economía del campesinado.

Se requiere dar continuidad al proceso de reestructuración técnica y administrativa del INA, con el objetivo de cumplir eficientemente con sus objetivos institucionales.

## INE

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al mes de septiembre del 2022 las Encuestas Permanentes de Hogares con Propósitos Múltiples (EPHPM) reportan una ejecución del 100.0% (2 Encuestas) de 2 programadas para el año 2022, las cuales proveen información sobre hogares, mercado laboral por género, personas con problemas de empleo, trabajo infantil y juvenil.
- La Encuesta de Opinión Ciudadana reporta una ejecución del 100.0% (1 encuesta), de 1 programada para el año 2022, la cual provee información relevante de diversos temas de interés nacional e institucional como ser: calidad de los servicios públicos, atención al público por institución transparencia, corrupción, percepción hacia el gobierno, entre otros.
- Se logró continuar con el levantamiento del Estudio de Hechos Vitales, que consistió en la recepción y recolección de 155,290 formularios de los cuales 28,290 (18.2%) corresponden a formularios de defunciones, 119,700 corresponden a formularios de nacimiento (77.1%), 7,200 (4.6%) a Unión Conyugal y 100 (0.1%) a Disolución Conyugal.
- Se brindó Asistencia Técnica por medio de cursos y talleres a las instituciones del Sistema Estadístico Nacional (SEN), con una ejecución de 4 actividades, equivalente al 80.0% de la meta programadas (5 actividades), la cual consiste en la formación y apoyo técnico sobre el uso de la plataforma para los miembros de SEN en el llenado de los formularios que actualizan el Sistema, 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.61.22 millones (71.80%) y en el gasto de L.60.27 millones (70.69%) de lo vigente. Mediante Decreto Legislativo No.30-2022 el presupuesto del Instituto se incrementó en L.14.74 millones, totalizando L.100.00 millones; a la fecha se encuentra pendiente la incorporación de esta ampliación.
- Los Ingresos Corrientes recibidos al mes de septiembre representan el 100.0% del total de los ingresos (L.61.22 millones), con una ejecución del 71.80% de lo programado para el año (L.85.26 millones).
- El Gasto Corriente reportado fue de L.60.11 millones (71.17%) de lo vigente (L.84.46 millones), desglosados de la siguiente manera: Servicios Personales L.44.00 millones (73.20%), Servicios no Personales L.13.40 millones (22.29%), Materiales y Suministro L.2.70 millones (4.49%) y las Transferencias L.0.01 millones (0.02%).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.61.22 millones) y los Gastos Corrientes (L.60.11 millones) al tercer trimestre del año 2022, el Instituto obtuvo Ahorro en Cuenta Corriente de L.1.11 millones, que en comparación al Ahorro reportado al mismo periodo del año anterior (Ahorro de L.1.90 millones), se observa inferior en L.0.79 millones, debido principalmente al crecimiento de L.3.17 millones en las transferencias corrientes.

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

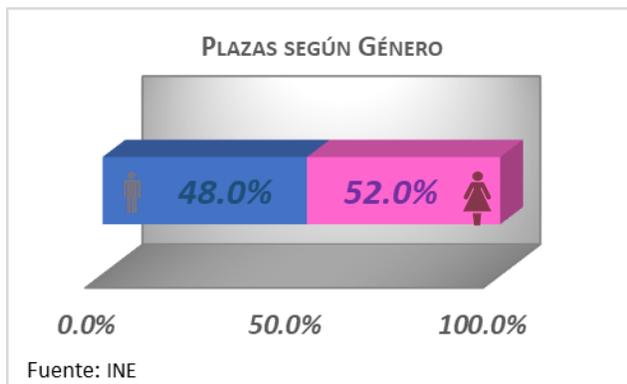
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>85.26</b>	<b>61.22</b>	<b>71.80</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>85.26</b>	<b>61.22</b>	<b>71.80</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	61.17	75.96
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>85.26</b>	<b>60.27</b>	<b>70.69</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>84.46</b>	<b>60.11</b>	<b>71.17</b>
Servicios Personales	64.63	44.00	68.08
Servicios no Personales	16.79	13.40	79.81
Materiales y Suministros	3.03	2.70	89.11
Transferencias	0.01	0.01	100.00
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>0.80</b>	<b>1.11</b>	<b>138.75</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>0.80</b>	<b>0.16</b>	<b>20.00</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>0.95</b>	<b>0.00</b>

Fuente: INE

## RECURSOS HUMANOS

- Al tercer trimestre del 2022 reporta una planilla laboral de 114 plazas ocupadas, 97 de la categoría de empleados permanentes (85.09%), 13 empleados por contrato (11.40%) y 4 por contratos especiales (3.51%), mostrando una ocupación laboral de 46.72% de las 244 plazas aprobadas. Es de acotar que para el presente periodo fiscal el Instituto fue autorizado a contratar 92 Contratos Especiales para el levantamiento de encuestas.
- De las plazas ocupadas, 55 plazas corresponden al género masculino (48.00%), y 59 plazas corresponden al femenino (52%).
- El monto ejecutado en concepto de sueldos y salarios del personal permanente y por contrato según Relación de Personal fue de L24.24 millones, que al compararlo con el aprobado para el año 2022 (L.37.47 millones) se refleja una ejecución de 66.18%. En comparación al mismo periodo del año anterior (L.31.00 millones), el cual inferior en L.6.76 millones.
- Los Contratos Especiales muestran una ejecución de L.0.28 millones (10.61%) de lo aprobado para el año (L.2.64 millones).
- En concepto de prestaciones laborales el Instituto pagó un monto de L.8.79 millones, esto por el pago a 16 empleados cesanteados, la cual muestra una ejecución del 99.89% del presupuesto vigente (L.8.80 millones).



## RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de septiembre del 2022 el INE cerró con un resultado positivo de L1.90 millones. Al compararlo con el resultado positivo obtenido a septiembre del año anterior (L.1.80 millones) se observa superior en L.0.10 millones debido al incremento de L.2.38 millones reflejado en las Transferencias Corrientes recibidas de la Administración Central.
- El Balance General muestra un monto de Disponibilidades (Caja y Bancos) de L.85.87 millones, lo que representa el 98.34% del Activo Circulante
- Las Cuentas por Cobrar muestran un monto de L.0.86 millones, y las Cuentas por Pagar de L.0.12 millones.
- El Balance General reporta un Patrimonio por un monto de L.118.33 millones.
- A septiembre del 2022 el INE presenta un indicador de solvencia de 727.67, mostrando una sobre iliquidez, ya que por cada Lempira adeudado cuenta con L.727.67 para hacerle frente a sus compromisos a corto plazo.
- Asimismo, cuenta con un capital neto de trabajo de L.87.20 millones lo que indica que el INE cuenta con los recursos suficientes para operar después de pagar los pasivos de corto plazo.

### RESUMEN FINANCIERO "INE"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2022
Ingresos de Operación	0.13
Ingresos por Donaciones y Transferencias	62.08
Ingresos Totales	62.25
Gasto de Operación	60.34
Gasto Total	60.35
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>1.90</b>
Activo Corriente	87.32
Disponibilidad (Caja y Banco)	85.87
Cuentas por Cobrar	0.86
Activo Total	120.37
Pasivo Corriente	0.12
Cuentas por pagar	0.12
Pasivo Total	2.04
Patrimonio	118.33
<b>Indicadores</b>	
Liquidez	727.67
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 87.20
Nivel de Endeudamiento	0.02
Calidad de la Deuda	0.06
Margen de Utilidad Neta	0.03
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.97
Rentabilidad Bruta	14.62
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.02

Fuente: Estados Financieros del INE al 30 de Septiembre 2022.

- El indicador de margen de utilidad neta refleja que, por cada Lempira de ingresos, el Instituto gana L.0.03 centavos.
- El nivel de endeudamiento del INE refleja que tiene comprometidos sus activos en 2.0%.
- El porcentaje de Gastos de Operación vs ingresos: indica que el 97% del total de ingresos generados es para cubrir gastos operativos de la institución.

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

Al 30 de septiembre del 2022 el INE reporta ejecución aceptable en las metas operativas (Hechos Vitales, Registros Administrativos, Asistencias Técnicas), y Encuestas Permanentes de Hogares con Propósitos Múltiples, de acuerdo con lo programado para el año.

En Instituto reportó un resultado financiero positivo de L.1.90 millones y un Ahorro en Cuenta Corriente de L1.11 millones, debido en gran parte al incremento reflejado en los ingresos por transferencias corrientes recibidas.

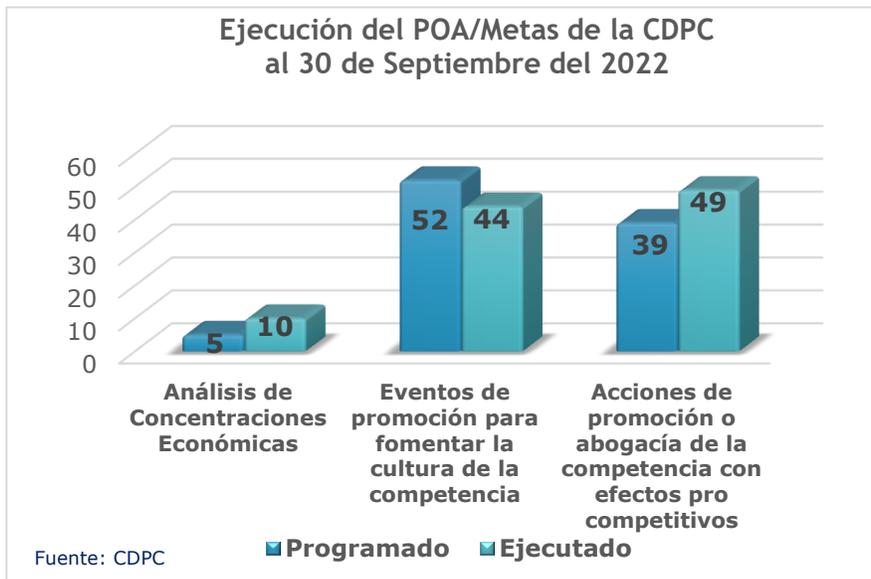
Casi el total de los ingresos percibidos (99.92%) provienen de fuentes nacionales (Transferencias y Donaciones del Gobierno), por lo que es necesario que el Instituto gestione la obtención de recursos de fuentes externas y otras fuentes nacionales, y que se optimice su ejecución.

El Instituto debe continuar cumpliendo con la difusión de estadísticas confiables y oportunas, referentes para la permanente actualización del conocimiento de la realidad nacional, planificación, medir el comportamiento de las principales variables económicas y sociales, y la toma de decisiones en el Sector Público y Privado del País.

## 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, al 30 de septiembre del 2022 programó la realización de 5 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)



obteniendo una ejecución de 10 análisis, superando en 100% el número de análisis programados. Con respecto a lo obtenido en el mismo periodo del 2021 es superior en 25% (8 concentraciones).

- En el programa de “Promoción de la Competencia” se llevaron a cabo 44 eventos, ejecutándose el 84.62% de los 52 programados, se realizaron capacitaciones a gremios empresariales, universidades, y representantes del Sector Público en procesos de compras pro competitivos y notas periodísticas para fomentar la cultura de la competencia.
- Se realizaron 49 acciones de promoción o abogacía de la competencia, sobrepasando la meta en 25.64% de 39 programadas, derivado de consultas técnicas de instituciones públicas y agentes económicas sobre la aplicación de la Ley de Competencia.

### EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto aprobado de Ingresos y Egresos para el Período Fiscal 2022 de la CDPC, asciende a L.38.63 millones, de los cuales al tercer trimestre se registra una ejecución de L.27.16 millones (70.31%) en los ingresos y L.26.14 millones (67.67%) en gastos.

- Los Ingresos Totales percibidos ascienden a L.27.16 millones, monto inferior en L.9.73 millones respecto al mismo período del año anterior (L.36.89 millones) debido a la disminución registrada en las Transferencias de la Administración Central (L.3.95 millones) y en los ingresos propios en concepto de multas (L.5.79 millones).

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

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>38.63</b>	<b>27.16</b>	<b>70.31</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>38.63</b>	<b>27.16</b>	<b>70.31</b>
Ingresos Propios ( Venta de Bienes y Servicios)	13.24	7.71	58.23
Transferencias de la Administración Central	25.39	19.45	76.60
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>38.63</b>	<b>26.14</b>	<b>67.67</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>38.53</b>	<b>26.12</b>	<b>67.79</b>
Servicios Personales	33.17	22.34	67.35
Servicios no Personales	4.84	3.59	74.17
Materiales y Suministros	0.50	0.19	38.00
Transferencias	0.02	0.00	0.00
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>0.10</b>	<b>1.04</b>	<b>1,040.00</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>0.10</b>	<b>0.02</b>	<b>20.00</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>1.02</b>	<b>-</b>

Fuente: CDPC

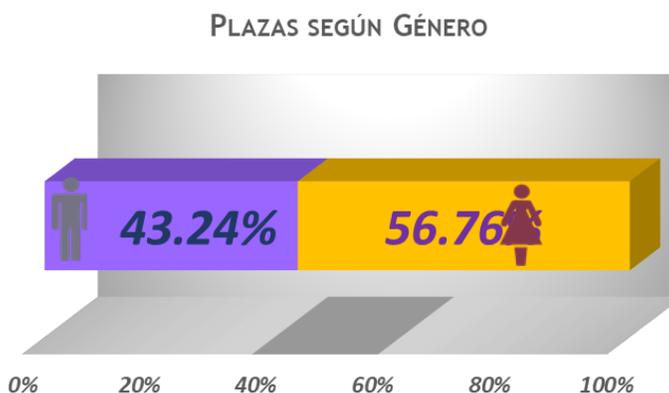
- Los ingresos corrientes percibieron un monto de L.27.16 millones compuestos por: las transferencias recibidas de la administración central con L.19.45 millones y por ingresos propios con L.7.71 millones provenientes de la recaudación de tasas por concentraciones económicas.

- Los Gastos Corrientes ascienden a L.26.12 millones, equivalentes al 67.79% con relación al monto aprobado anual (L.38.53 millones), reflejándose el mayor porcentaje del Gasto en los Servicios Personales con un 85.53% (L.22.34 millones), seguido de Servicios no Personales con un 13.74% (L.3.59 millones) y Materiales y Suministros con 0.73% (L.0.19 millones).
- El Gasto de Capital muestra una ejecución de L.0.02 millones, equivalentes a 20.00% respecto al monto aprobado para el año (L.0.10 millones), para la compra de equipo de oficina.
- De la relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes se refleja un Ahorro de L.1.04 millones, monto inferior en 93.37% con relación a al resultado obtenido en el mismo período del año anterior (Ahorro de L.15.70 millones), debido principalmente a la disminución de L.9.73 millones en los ingresos (L.3.95 millones en las transferencias de la Administración Central, y L.5.79 millones en los Ingresos Propios).

## RECURSO HUMANO

- Al tercer trimestre del año 2022, la CDPC cuenta con 37 empleados de los cuales 33 corresponden a la categoría de permanentes y 4 a personal por contrato; las cuales están dentro del número de las aprobadas (40 plazas). De las 33 plazas permanentes, se reportan dos plazas vacantes. Con respecto al número reportado (34 plazas) en el mismo periodo del año anterior disminuye en 3 plazas.
- En sueldos y salarios de personal permanente se pagaron L.14.45 millones, ejecutándose el 65.59% de lo presupuestado para el presente año (L.22.03 millones). Con respecto a los salarios pagos a septiembre del año anterior (L.13.00 millones), estos disminuyeron en L.1.45 millones. –

- De las 37 plazas ocupadas, el 56.76% (21) corresponde al género femenino, y 43.24% (16) al masculino, mostrando diferencias en la equidad de género.



- La Institución pagó L.1.66 millones en compensaciones (prestaciones laborales) a 8 empleados cancelados, monto superior en L.1.34 millones con relación a lo pagado en el mismo periodo del año anterior (L.0.32 millones).

Fuente: CDPC

## ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre de 2022, refleja un resultado positivo de L.11.43 millones, inferior en 26.25% respecto al resultado positivo obtenido a septiembre del año 2021 (L.15.50 millones) debido a la disminución en las transferencias de la Administración Central y en los ingresos propios, procedentes de tasas aplicadas a las concentraciones económicas según lo establecido Ley para la Defensa y Promoción de la Competencia contenida en el Decreto No. 357-2005.

- El Balance General revela Activos Corrientes de L.29.23 millones, Pasivos Corrientes de L.8.43 millones y el Patrimonio asciende a L.24.77 millones.
- La CDPC presenta un Índice de Solvencia de 3.47, encontrándose sobre el parámetro óptimo (>1.5 y < 2.0) indicando que la Institución tiene capacidad para afrontar obligaciones a corto plazo.
- El activo corriente comprende una disponibilidad de caja y bancos de L.27.57 millones.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.20.80 millones, revela que la Institución tiene la capacidad de continuar operando aun después de cancelar las obligaciones a corto plazo. Es mayor en L.0.90 millones respecto al mismo periodo del año 2021 (L.19.90 millones).
- El Índice de Calidad de la Deuda es de 1.00, representa que todas las obligaciones que tiene son a corto plazo.
- El margen de Utilidad Neta es de 0.30, indicando que por cada Lempira que recibe la Institución, obtiene L.0.30 de utilidad.
- La relación de Gastos de Operación versus Ingresos Totales: el 70.0% de los ingresos que percibe la Institución son para cubrir los gastos operativos.
- El indicador de Rentabilidad sobre Activos (ROA) es de 0.34, lo que refleja que la Comisión al tercer trimestre del año 2022 genera L.0.34 de utilidad por cada Lempira invertido en activos.

## RESUMEN FINANCIERO "CDPC"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2022
Ingresos No Tributarios	7.71
Ingresos por Transferencias	19.45
Ingresos Totales	37.84
Gasto de Operación	26.41
Gasto Total	26.41
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>11.43</b>
Activo Corriente	29.23
Disponibilidad (Caja y Banco)	27.57
Activo Total	33.20
Pasivo Corriente	8.43
Cuentas por pagar y cuentas por pagar de ejercicios anteriores	8.43
Pasivo Total	8.43
Patrimonio	24.77
Indicadores	
Liquidez	3.47
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 20.80
Nivel de Endeudamiento	0.25
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.30
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.70

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

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

La CDPC al 30 de septiembre del 2022, obtuvo un Resultado del Ejercicio de L.11.43 millones, menor en L.4.07 millones con relación a obtenido en el mismo período del año anterior (L.15.50 millones), debido a la disminución de L.3.95 millones en las transferencias recibidas de la Administración Central y L.5.79 millones en los ingresos no tributarios.

CDPC obtuvo resultados satisfactorios, con una ejecución promedio de 107.29% en las principales metas, entre ellas, las concentraciones económicas mediante las que se verifica el impacto de los agentes económicos que pueden tener las empresas involucradas en el mercado que participa, los eventos de promoción de cultura de competencia con la finalidad de socializar el contenido de la Ley de Competencia, y que la población conozca los beneficios y las ventajas de dicha Política, también 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. No se entiende de qué habla este párrafo.

Es importante que CDPC realice el seguimiento y mantenga los mercados ordenados, aplicando la Ley para la Defensa y Promoción de la Competencia del Decreto No. 357-2005, con el objetivo de evitar prácticas anticompetitivas que perjudiquen a los empresarios específicamente a los pequeños y medianos empresarios.

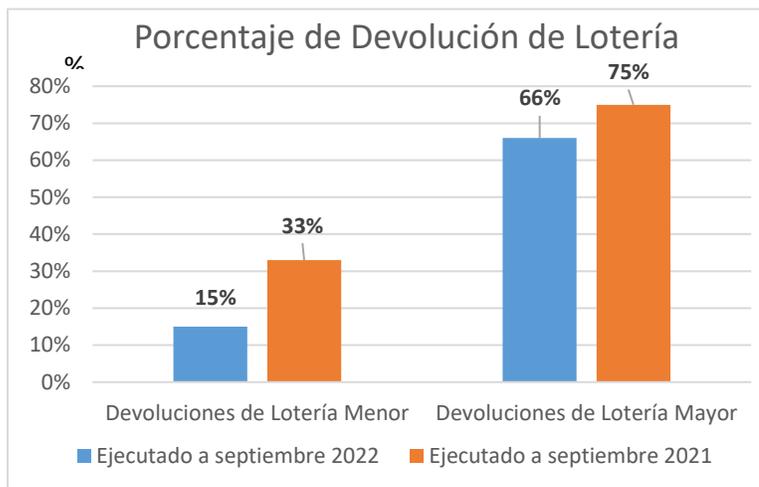
CDPC deberá realizar capacitaciones de fomento de cultura de competitividad para que las personas, instituciones o empresas estén informados sobre los procesos e implementación de la competencia, los agentes de cambio que pueden afectarles (inflación, tipo de cambio, comportamiento de los precios del consumidor) y otros factores; buscar formas para que exista sostenibilidad de las empresas en el mercado.

## XII. SECTOR SOCIAL (SS)

### PANI

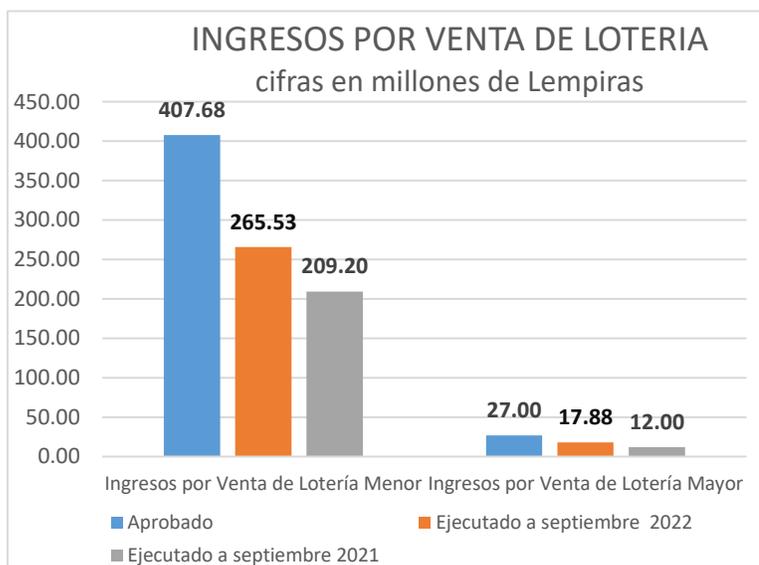
#### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Lotería Menor:** Al 30 de septiembre 2022 se emitieron 195,503 series, de las cuales se registran como vendidas 165,954 series y 29,549 devoluciones. Los ingresos generados por venta de lotería menor fueron L.265.53 millones, equivalentes a 65.13% del monto anual aprobado (L.407.68 millones), mayor en L.56.33 millones al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.209.20 millones).



- Las devoluciones, corresponden a billetes no vendidos por los tres (3) bancos distribuidores. En el caso de la lotería menor, dichas devoluciones alcanzaron el 15% y representan L.47.28 millones dejados de percibir.

- Lotería Mayor:** Se emitieron 475,000 series de las cuales se realizaron ventas de 160,437 en billetes y 314,563 billetes corresponden a devoluciones equivalentes a un 66.22%. Los ingresos generados por venta de series de lotería mayor ascendieron a L.17.88 millones que representa 66.22% del monto anual aprobado (L.27.00 millones).



- El total de los ingresos percibidos por la venta de lotería mayor y menor asciende a L.283.41 millones, monto superior en L.62.21 millones en relación con el tercer trimestre del año 2021 (L.221.20 millones).
- Al 30 de septiembre 2022, el PANI registra transferencias realizadas a la Tesorería General de la República por un monto de L.407.02 millones de los cuales L.209.50 millones son parte del valor indicado en el artículo 274-L del Decreto Legislativo No.30-2022 el cual cita que se autoriza al PANI a transferir a la Tesorería General de la República en el Ejercicio Fiscal 2022 los recursos provenientes del convenio de Cooperación realizado entre el Gobierno de Honduras y Canadá,

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto vigente para el año 2022 asciende a L.1,955.52 millones, con una ejecución del 34.54% (L.675.44 millones), porcentaje explicado por la incorporación presupuestaria de L.1,221.00 millones según Decreto Legislativo No.30-2022.
- Los Ingresos Totales percibidos al 30 de septiembre del 2022 fueron de L.675.44 millones, que corresponden en 100% a ingresos corrientes.
- Los Ingresos Corrientes corresponden en un 51.03% (L.344.65 millones) a los fondos del Convenio de Cooperación Canadiense que el Estado mantiene con el Gobierno de Canadá (Decreto Legislativo No.183-2011); 41.96% a ingresos propios generados por la venta de Lotería Nacional (L.283.41 millones); y la diferencia 7.01% (L.47.38 millones) a otros ingresos en concepto de premios caducados, alquileres entre otros. Al comparar con los ingresos corrientes reportados al tercer trimestre del año 2021 (L.650.90 millones), se refleja un incremento en L.24.54 millones.
- Los gastos totales realizados al 30 de septiembre 2022 ascendieron a L.675.44 millones, equivalentes a 34.54% del Presupuesto Vigente (L.1,955.52 millones).
- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.536.62 millones, de estos el 75.85% (L.407.02 millones) corresponden a Transferencias debido a que estas comprenden el pago de premios y las transferencias a la Administración Central; los Servicios Personales representan 12.62% (L.67.70 millones) y comprenden los sueldos, colaterales y aportes patronales de los empleados de PANI; a Servicios no Personales se destinaron el 10.74% (L.57.62 millones) siendo el mayor gasto de este grupo las comisiones a vendedores; y la diferencia 0.80% (L.4.28 millones) corresponde a Materiales y Suministros. Los Gastos corrientes generados a septiembre del año 2021 fueron de L.261.60 millones.
- De la relación entre los ingresos corrientes (L.675.44 millones) y gastos corrientes (L.536.62 millones), se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.138.82 millones, menor en L.250.48 millones en comparación al Ahorro obtenido a septiembre del año 2021 (L.389.30 millones) debido a transferencias de recursos financieros a la administración Central.

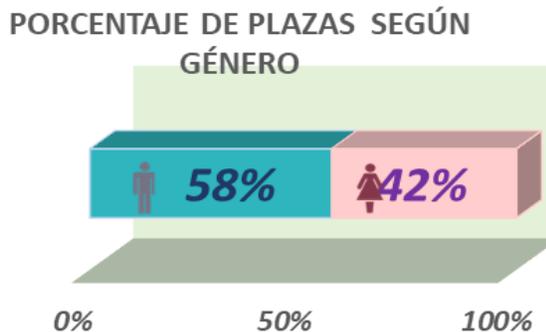
Patronato Nacional de la Infancia (PANI)  
**Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022**  
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a septiembr	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>1,955.52</b>	<b>675.44</b>	<b>34.54</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>1,955.52</b>	<b>675.44</b>	<b>34.54</b>
Transferencias por Canon y Regalias (convenio 183-2011)	1,462.00	344.65	23.57
Ingresos Propios	439.12	283.41	64.54
otros Ingresos	54.40	47.38	87.10
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>1,955.52</b>	<b>675.44</b>	<b>34.54</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>1,952.69</b>	<b>536.62</b>	<b>27.48</b>
Servicios Personales	105.78	67.70	64.00
Servicios no Personales	87.33	57.62	65.98
Materiales y Suministros	6.84	4.28	62.57
Transferencias	1,752.74	407.02	23.22
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>2.83</b>	<b>138.82</b>	<b>4,905.30</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>2.83</b>	<b>0.27</b>	<b>9.54</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	138.55	0.00
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

Fuente: PANI

## RECURSO HUMANO

- A septiembre 2022, la Institución mantiene una planta laboral de 194 empleados; (185 empleados), de los cuales 180 son permanentes y 14 temporales. con relación al tercer trimestre del 2021 son mayores en 9 empleados. Las plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2022 fueron 197 puestos, por lo que la planta laboral está dentro del número de plazas aprobadas.
- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios asciende a L.47.75 millones, equivalentes a 71.00% del presupuesto aprobado (L.67.24 millones).
- Del total de las plazas ocupadas, 114 corresponden al género masculino (58%) y 80 corresponden al femenino (42%).
- Al tercer trimestre se reporta la cancelación de 4 empleados los cuales erogan un monto de L.14.69 millones por pago de prestaciones a personal del PANI.



## RESULTADO FINANCIERO

- El PANI al 30 de septiembre del 2022, reporta un Resultado del Ejercicio positivo de L.136.54 millones, inferior en L.106.44 millones comparado con el mismo periodo del año 2021 (L.242.98 millones).
- De los Activos totales (L.1,552.48 millones), un 69.39% corresponden a la disponibilidad de caja y bancos (L.1,077.21 millones); las inversiones financieras colocadas en la banca privada en Certificados de Depósitos a plazo fijo ascendieron a L.410.25 millones.
- El Índice de Solvencia: reporta un valor de 33.18, 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.1,469.98 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 15% de sus obligaciones son a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta: por cada Lempira de Ingresos, generó L.0.20 de utilidad.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs. Ingresos: Indica que los Gastos de Operación representan el 20% de los ingresos totales.

### RESUMEN FINANCIERO "PANI"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A septiembre 2022
Ingresos de Operación	283.40
Ingresos Financieros	43.49
Ingresos por Transferencias Convenio CC	344.65
Otros Ingresos	3.29
<b>Ingresos Totales</b>	<b>675.44</b>
Gasto de Operación	132.84
<b>Gasto Total</b>	<b>538.90</b>
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>136.54</b>
Activo Corriente	1,515.66
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,077.21
Cuentas por Cobrar	14.45
Inversiones Financieras	410.25
<b>Activo Total</b>	<b>1,552.48</b>
Pasivo Corriente	45.68
Cuentas por pagar	45.42
<b>Pasivo Total</b>	<b>310.06</b>
<b>Patrimonio</b>	<b>1,242.42</b>
<b>Indicadores</b>	
Liquidez	33.18
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 1,469.98
Nivel de Endeudamiento	0.20
Calidad de la Deuda	0.15
Margen de Utilidad Neta	0.20
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.20
Rentabilidad Bruta	0.48
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.09

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

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El PANI al 30 de septiembre del 2022, presenta en su Estado de Rendimiento Financiero un resultado positivo de L.136.54 millones, al compararlo con lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.242.98 millones) se refleja un resultado inferior en L.106.44 millones, debido en parte a la baja de L19.82 millones en las trasferencias recibidas por canon (Convenio CCC-183-2011) y L.18.78 millones en los intereses provenientes por depósitos colocados en la banca nacional.

El Decreto Legislativo 30-2022 publicado en el diario oficial La Gaceta, el 8 de abril 2022, en el artículo 274-L establece que el PANI debe transferir a la Administración Central los fondos del Convenio Cooperación entre los Gobiernos de Honduras y Canadá por un monto mínimo de L.450.00 millones que se destinarán a las siguientes Instituciones según 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.

Al cierre del tercer trimestre, se han transferido L.209.50 millones a la Tesorería General de la Republica.

De acuerdo con el Estado de Rendimiento Financiero al 30 de septiembre 2022, los Ingresos de operación provenientes de la venta de lotería mayor y menor muestran un valor de L.283.40 millones, superiores en L.62.22 millones respecto al mismo periodo del año anterior (L.221.18 millones), debido a la mejora de las ventas después del deterioro de la economía generada por la Pandemia del COVID-19.

Se genero un Ahorro en cuenta corriente de L.138.82 millones que comparado con el resultado reportado a septiembre del año 2021 (L.389.30 millones) fue inferior en L.250.48 millones, debido en parte a la disminución de L.19.85 millones en los ingresos por Canon y L.15.52 millones en otros ingresos; contrario a lo observado con los gastos corrientes los cuales incrementaron en L.275.02 millones.

El PANI cerro operaciones con un planta laboral de 194 plazas, incrementadas en 9 plazas con relación al número (185) reportado al mismo periodo del año anterior.

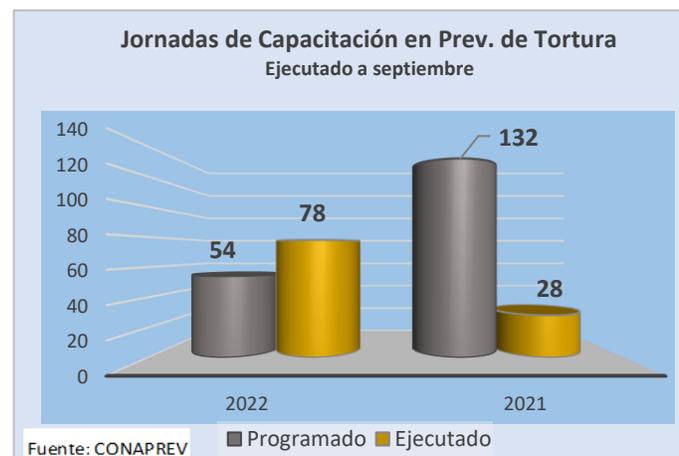
Es importante que el PANI implemente nuevas estrategias de venta de la Lotería Nacional, modernizando sus productos a precios accesibles al consumidor, con el objetivo de incrementar sus ventas para financiar proyectos sociales, ya que los ingresos percibidos son generados en un 51.03% por las trasferencias provenientes del Decreto 183-2011 que el Estado mantiene con el Gobierno de Canadá, el cual reporta un monto de L.344.65 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 tercer trimestre del 2022 se atendieron 136 investigaciones en relación a la violación a los derechos humanos a personas privadas de libertad (PPL). Estas 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 una ejecución de 56.20% respecto a la meta anual programada (242 investigaciones), y menor en 15.00% con relación al mismo periodo del año anterior (160 denuncias).
- Se realizaron 136 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; con un 100% de ejecución (136 visitas) respecto a lo programado anual (136 visitas) y menores en 13.37% de las visitas realizadas en el mismo periodo del año anterior (157 visitas).
- 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; se realizaron 78 jornadas de capacitación en Prevención de Tortura con una ejecución de 144.44% respecto a lo programado para el año (54 jornadas) y superior en 178.57% comparado con lo ejecutado en el mismo periodo del año 2021 (28 jornadas).



## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- Al 30 de septiembre del año 2022, el presupuesto vigente de CONAPREV asciende a L.13.25 millones con una ejecución del 100% por el lado de los ingresos, y 75.85% en el gasto. Los Ingresos Totales percibidos ascendieron a L.13.25 millones que corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes provenientes de las transferencias del Gobierno Central, mismas que incrementaron en L.0.85 millones (6.85%) en comparación a lo obtenido en el mismo trimestre del año anterior.
- Los Gastos Totales ascendieron a L.10.05 millones equivalentes a 75.85% del presupuesto vigente (L.13.25 millones) y superiores en L.0.45 millones (4.69%) en comparación a los gastos totales ejecutados a septiembre del 2021 (L.9.60 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 septiembre	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>13.25</b>	<b>13.25</b>	<b>100.00</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>13.25</b>	<b>13.25</b>	<b>100.00</b>
Transferencias de la Administración Central	13.25	13.25	100.00
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>13.25</b>	<b>10.05</b>	<b>75.85</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>13.25</b>	<b>10.05</b>	<b>75.85</b>
Servicios Personales	9.66	6.73	69.67
Servicios no Personales	2.95	2.70	91.53
Materiales y Suministros	0.63	0.62	98.41
Transferencias	0.01	0.00	0.00
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>0.00</b>	<b>3.20</b>	<b>0.0</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>3.20</b>	<b>0.00</b>

Fuente: CONAPREV

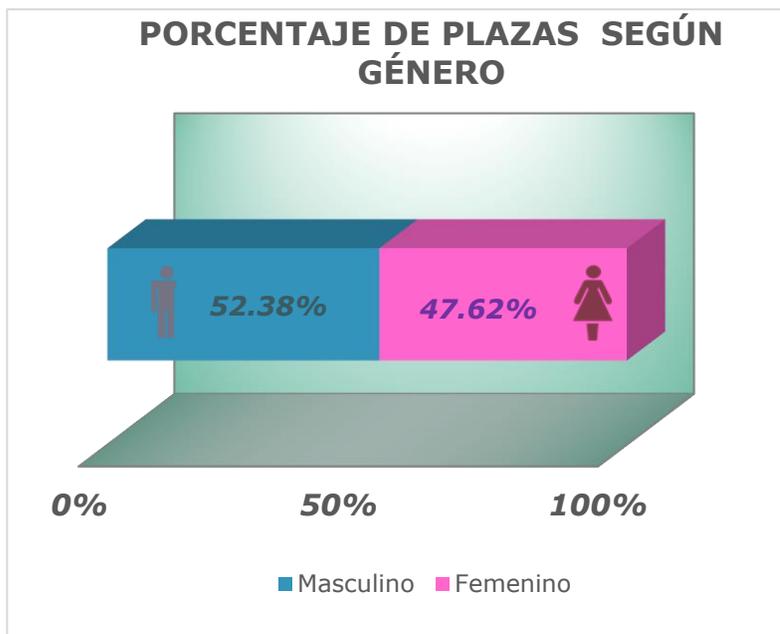
- Los Gastos Corrientes, al igual que los gastos totales ascendieron a L.10.05 millones, equivalentes a 75.85% del presupuesto vigente (L.13.25 millones). Dentro de estos, el 66.97% corresponden a Servicios Personales con un monto de L.6.73 millones, Servicios No Personales con L.2.70 millones equivalentes al 26.86% y L.0.62 millones corresponde a Materiales y Suministros equivalentes al 6.17%; composición que demuestra que el gasto de la Institución se concentra en el recurso humano.
- De la relación Ingresos y Gastos Corrientes, a septiembre 2022 se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.3.20 millones, producto de mayores ingresos respecto a los gastos corrientes realizados en el periodo; al compararlo con el periodo del 2021 (Ahorro de L.2.80 millones), este resultado fue mayor en L.0.4 millones debido a mayor captación de ingresos por transferencias de la Administración Central.

## RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre 2022, CONAPREV operó con 19 empleados, 17 corresponden a la modalidad de permanentes y 2 por contrato; se registraron 2 en contratos especiales; en comparación con lo reportado en el mismo periodo del año anterior se mantiene igual; también se mantienen en las 19 plazas aprobadas para el 2022.

- Del total de las plazas, el 52.38% (11 empleados) corresponden al género masculino y el 47.62% (10 empleados) al género femenino.

- Los sueldos y salarios pagados ascendieron a L.4.26 millones, ejecutándose el 76.62% del presupuesto vigente (L.5.56 millones), desglosado en L.4.05 millones en sueldos a empleados permanentes y por contrato y L.0.21 millones en contratos especiales; con relación al mismo periodo del 2021 (L.4.10 millones) se incrementaron en L.0.16 millones.



## RESULTADO FINANCIERO

- 30 de septiembre del 2022, el Estado de Resultados reporta un resultado positivo de L.3.20 millones que al compararlo con el resultado positivo del mismo periodo del año 2021 (L.2.76 millones) fue superior en L.0.44 millones debido al incremento de L.0.88 millones en las Transferencias que recibe de la Administración Central.
- El Balance General reporta un Patrimonio de L.13.20 millones, incrementado en L.1.44 millones en comparación a lo registrado en el año 2021 (L.11.76 millones).
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.8.34 millones, menor en L.0.05 millones con relación a lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.8.39 millones). Es importante mencionar que el 100.0% de estas cuentas corresponden a Transferencias de ejercicios anteriores pendientes de recibir.
- El Índice de Solvencia: muestra un valor de 3.63, ubicándose sobre el nivel óptimo (>1.5 y <2.0), el cual se traduce que por cada Lempira de Pasivo Corriente cuenta con L.3.63 en el Activo Corriente para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.

## RESUMEN FINANCIERO "CONAPREV"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A septiembre 2022
Ingresos por Transferencias	13.26
Ingresos Totales	13.26
Gasto de Operación	10.05
Gasto Total	10.05
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>3.21</b>
Activo Corriente	11.65
Disponibilidad (Caja y Banco)	3.31
Cuentas por Cobrar	8.34
Activo Total	16.41
Pasivo Corriente	3.21
Cuentas por pagar	3.21
Pasivo Total	3.21
Patrimonio	13.20
Indicadores	
Liquidez	3.63
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 8.44
Nivel de Endeudamiento	0.20
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.24
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.76

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

- Capital Neto de Trabajo: reporta un valor de L.8.44 millones después de cancelar todas las obligaciones corrientes para seguir operando.
- Calidad de la Deuda: muestra que el 100% de sus obligaciones corresponde a corto plazo.
- El índice de Margen de Utilidad Neta revela que por cada Lempira que recibe la institución, obtiene L.0.24 centavos de utilidad.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs. Ingresos: el 76% de los ingresos totales fueron orientados a gastos operativos.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al tercer trimestre del año 2022, la Institución logró cumplir con sus principales metas conforme al Plan Operativo Anual, las cuales consistieron en visitas de campo y jornadas de capacitación en previsión de tortura; en relación con la meta sobre la Denuncias por Violación de los derechos humanos se espera que para el fin de año llegue al 100%.

Se reportó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.3.20 millones debido principalmente a mayores Transferencias de la Administración Central incrementadas en L.0.85 millones con relación al mismo periodo del 2021.

Según ejecución presupuestaria al mes de septiembre muestra una ejecución en servicios no personales de 91.53% (L.2.70 millones) del presupuesto aprobado (L.2.95 millones) y en materiales y suministros se registra el 98.41% (L.0.62 millones) del monto aprobado (L.0.63 millones) por lo que se recomienda implementar medidas de contención del gasto a fin de que la disponibilidad presupuestaria permita cumplir con las metas contempladas en el Plan Operativo Anual.

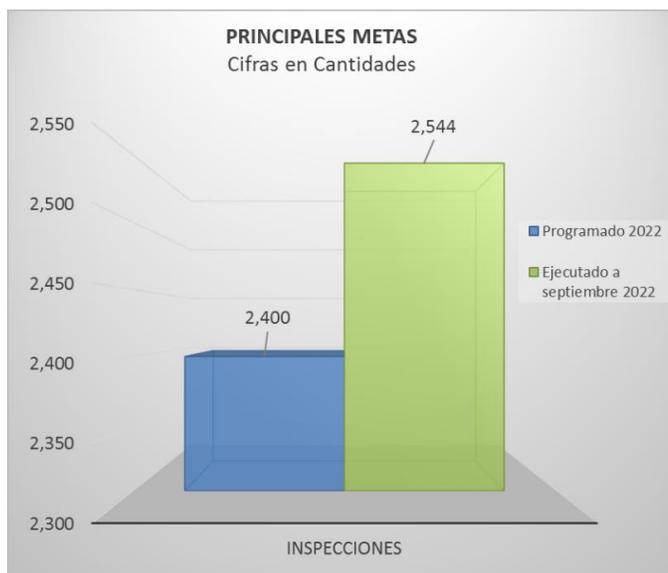
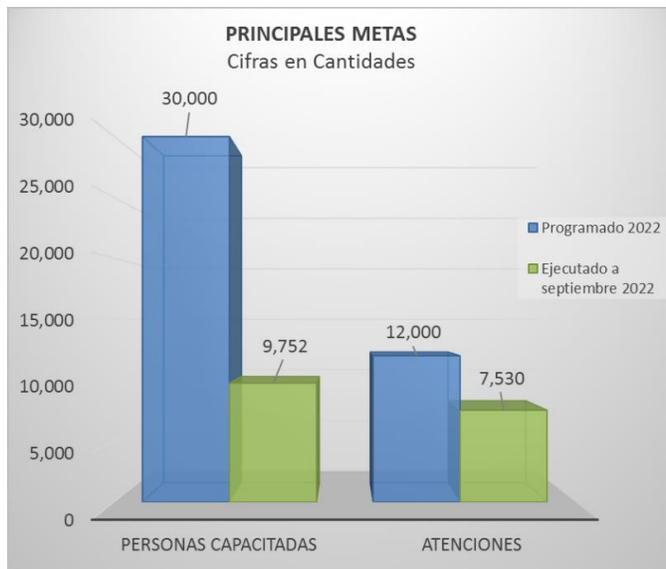
Al cierre del trimestre, la Institución recibió L.13.25 millones (100.00%) de las transferencias presupuestadas de la Administración Central, por lo que se recomienda el uso eficiente de los recursos para cumplir con las metas programadas.

Es necesario que CONAPREV gestione recursos financieros con organismos internacionales para incrementa la cobertura de sus servicios e incorporar otras actividades acordes con el objetivo institucional. Asimismo, deben incorporar a su presupuesto los fondos que perciba por donaciones de organismos internacionales.

## IHADFA

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El Programa de Prevención Educativa, contempla una programación anual de 30,000 personas capacitadas, reportando a septiembre de 2022, una ejecución de 32.50% (9,752 personas capacitadas), debido a que, el Instituto todavía no logra normalizar su operatividad por los efectos adversos de la Pandemia. Dichas capacitaciones se realizan en los diferentes centros educativos y hospitalarios de la capital, con el objetivo de detectar la naturaleza y consecuencias de la drogo-dependencia; al comparar con lo registrado en el mismo periodo del año 2021, se observa un incremento de 3,182 capacitaciones; contribuyendo las medidas implementadas por la emergencia nacional del Covid-19.
- Al cierre del tercer trimestre de 2022, a través del Programa de Tratamiento y Rehabilitación se realizaron 7,530 atenciones a pacientes drogodependientes representando un 62.75% de lo programado para el año 2022 (12,000 atenciones); al comparar con lo reportado en el mismo periodo del año anterior, se observa un incremento de 2,861 atenciones.
- Al través del Programa de Inspectoría con el fin de evitar y controlar la venta a menores de productos prohibidos (alcohol y tabaco), se realizaron 2,544 inspecciones en los establecimientos de distribución de tabaco y bebidas alcohólicas a nivel nacional con un nivel de ejecución del 106.0% respecto a la programación anual de 2,400 inspecciones.



## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto vigente de Ingresos y Egresos para el Ejercicio Fiscal 2022 es de L.21.82 millones, monto incrementado L.0.54 millones según modificación presupuestaria realizada mediante Resolución Interna No. 129-2022 emitida por la Secretaría de Finanzas, con una ejecución al tercer trimestre de 2022 de L.20.46 millones (93.77%) en los Ingresos, y por el lado de los Gastos con L.14.99 millones (68.70%). En comparación con el presupuesto aprobado para el año 2021 (L.18.3 millones), se refleja un incremento de L.3.5 millones.

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

### Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

(Cifras en millones de Lempiras)

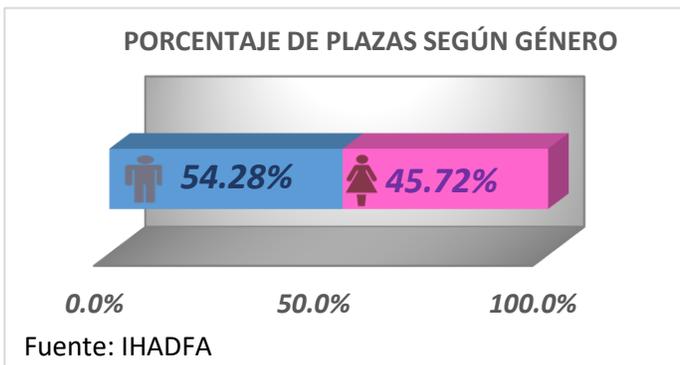
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>21,82</b>	<b>20,46</b>	<b>93,77</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>21,82</b>	<b>20,46</b>	<b>93,77</b>
Ingresos Propios ( Venta de Servicios)	1,35	1,35	100,00
Transferencias Corrientes del Gobierno Central	19,86	18,90	95,17
Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas	0,26	0,18	69,23
Otros Ingresos	0,35	0,03	8,57
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>21,82</b>	<b>14,99</b>	<b>68,70</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>21,45</b>	<b>14,75</b>	<b>68,78</b>
Servicios Personales	18,55	12,49	67,33
Servicios no Personales	1,73	1,35	77,90
Materiales y Suministros	1,16	0,91	78,03
Transferencias	0,00	0,00	0,00
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>0,37</b>	<b>5,71</b>	<b>1.533,14</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>0,37</b>	<b>0,24</b>	<b>64,86</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0,00</b>	<b>5,47</b>	<b>-</b>

Fuente: IHADFA

- Los Ingresos percibidos (L.20.46 millones) al cierre del tercer trimestre de 2022 corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes, y de estos el 92.38% (L.18.90 millones) a Transferencias Corrientes del Gobierno Central, 6.60% a Ingresos Propios (L.1.35 millones), y el restante 1.02% corresponde a Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas y Otros Ingresos (L.210,000.00). En comparación con los Ingresos Corrientes captados en el mismo periodo del año 2021 (L.17.6 millones), se refleja un incremento de L.2.86 millones producto de mayores transferencias de la Administración Central.
- Los Gastos Totales ascendieron a L.14.99 millones de los cuales se clasifican en Gastos Corrientes (L.14.75 millones) y Gastos de Capital (L.240,377.60) e incrementaron en L.1.89 millones al comparar los gastos totales registrados al cierre del tercer trimestre del año 2021 (L.13.1 millones).
- Del total del Gasto Corriente (L.14.75 millones), el 84.68% corresponde a los Servicios Personales (L.12.49 millones) al registrarse los sueldos básicos, contribuciones patronales y colaterales; el 9.15% corresponde a Servicios no Personales (L.1.35 millones) los cuales comprenden principalmente alquileres, servicios básicos y pasajes y viáticos; y el 6.17% corresponde a Materiales y Suministros (L.0.91 millones).
- De la relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes, se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.5.71 millones, monto superior en L.1.0 millones en comparación al resultado del mismo periodo del año anterior (L.4.7 millones), debido principalmente a un incremento en las Transferencias Corrientes de la Administración Central.

## RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre de 2022, el IHADFA operó con un total de 35 plazas, correspondiendo el 100.0% a la modalidad de permanente. Al comparar las plazas ocupadas con el mismo periodo del año anterior (43 plazas), se refleja una disminución de 8 plazas, debido a lineamientos de la Administración.



- El número de plazas aprobadas para el año 2022 asciende a 41 (39 permanentes y 2 temporales), lo que indica que la planilla del IHADFA está dentro del número de plazas aprobadas.
- El 54.28% de las plazas ocupadas corresponde al género masculino (19 hombres) y el 45.72% al femenino (16 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.7.34 millones equivalentes al 65.77% del presupuesto aprobado (L.11.16 millones); monto inferior en L.0.56 millones al compararlo con lo ejecutado en el mismo periodo del año 2021 (L.7.9 millones) debido a que actualmente el Instituto reporta menos plazas ocupadas.
- A septiembre 2022 se han erogado en concepto de Compensaciones (según los registros del SIAFI), la suma de L.1.32 millones (manteniéndose el mismo monto registrado al trimestre anterior), equivalentes al 99.93% del valor presupuestado, por la cancelación de 6 empleados.

## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre de 2022, reporta un resultado positivo de L.5.89 millones. En comparación al mismo periodo del año anterior (Superávit de L.5.30 millones), se muestra mayor en L.0.59 millones.
- El Estado de Situación Financiera refleja una disponibilidad en caja y bancos de L.8.33 millones; el total de los activos asciende a L.11.77 millones, monto similar al registrado al cierre del tercer trimestre del año anterior L11.00 millones).
- El Índice de liquidez es de 95.09, 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 sus obligaciones a corto plazo.
- El capital neto de trabajo muestra un valor de L.10.35 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 Septiembre 2022
Ingresos de Operación	1.34
Ingresos por Transferencias	19.11
Ingresos Totales	20.47
Gasto de Operación	14.58
Gasto Total	14.58
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>5.89</b>
Activo Corriente	10.46
Disponibilidad (Caja y Banco)	8.33
Cuentas por Cobrar	1.95
Activo Total	11.77
Pasivo Corriente	0.11
Cuentas por pagar	0.11
Pasivo Total	0.11
Patrimonio	11.66
Indicadores	
Liquidez	95.09
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 10.35
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.29
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.71
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.50

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

- El margen de utilidad neta revela que el Instituto está generando L.0.29 centavos de utilidad por cada lempira de ingreso.
- El porcentaje de gastos de operación versus ingresos es de 0.71, mostrando que el IHADFA destina el 71.0% de sus ingresos para cubrir sus gastos de operación, indicador que se mantiene (70.0%) respecto al mismo periodo del año anterior.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cierre del tercer trimestre del año 2022, el IHADFA ha logrado una aceptable ejecución de sus metas y objetivos a excepción del bajo cumplimiento en la capacitación de personas con tan solo un 32.51%. Con relación al mismo periodo del 2021 se ve reflejado un incremento en las capacitaciones y atenciones, año en que la programación de las metas fue bastante conservadora debido a la Emergencia Sanitaria Nacional por el COVID-19.

Según Estado de Resultados al 30 de septiembre de 2022, reporta un resultado positivo de L.5.89 millones, mostrando un incremento de L. 0.59 millones respecto al registrado al mes de septiembre del 2021 (L.5.30 millones) debido a mayores transferencias de la Administración Central, las que pasaron de L.16.52 millones (a septiembre de 2021) a L.19.11 millones (a septiembre 2022).

El IHADFA requiere de un replanteamiento en su ruta a seguir con relación al cumplimiento óptimo de todas sus metas y objetivos, a través de un plan de acción organizado.

### 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 los primeros dos meses del 2022, entre ellas, la prohibición del otorgamiento de préstamos y la captación de recursos del público (depósitos); medidas que 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 en concepto de Transferencias de la Administración Central (L.50.00 millones en Transferencias Corrientes y L.948.50 en Transferencias de Capital), ampliación que se encuentra consignada en el artículo 3 del Decreto Legislativo No.30-2022.

#### Objetivos y Resultados

- El saldo de la cartera total de préstamos reportado al 30 de septiembre 2022 es de L.2,861.47 millones, conformados por fondos propios en L.2,375.07 millones (83.00%) y L.486.40 millones de fondos en fideicomiso (17.00%). Si se compara el monto de la cartera actual con la obtenida en el mismo periodo del año anterior (L.2,675.98 millones), se registra un incremento de L.185.49 millones. Cabe destacar que durante los primeros dos meses de este período 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 septiembre 2022 reporta un ingreso de L.236.00 millones, cifra que resulta inferior (L.161.18 millones) a la registrada a septiembre 2021 de L.397.18 millones.
- Al finalizar el mes de septiembre 2022, la Cartera Total de Préstamos sumó la cantidad de L.2,861.47 millones de los cuales corresponden a Cartera Vigente L.784.32 millones (apenas el 27.41%) y el resto (72.59%) lo conforma la Cartera Vencida con L.2,077.15 millones.
- BANADESA registra al finalizar este tercer trimestre 2022 un índice de mora del 72.59%, observando una variación decreciente de 7.24 puntos porcentuales con relación a septiembre 2021 que registró una mora del 79.83%, 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 septiembre 2022 en Ingresos Totales de 90.31% (L1,315.91 millones) y 48.92% en Gastos Totales (L.712.81 millones), cifras que al ser comparadas con los registros de ingresos a septiembre 2021 (L.438.86 millones) el período actual es superior en L.877.05 millones. Por otra parte, los gastos totales también incrementaron en L.490.73 millones con relación al mismo periodo del año anterior (L.222.08 millones), comportamiento que se origina debido a que BANADESA ya reactivó su componente de préstamos, registrando al mes de septiembre 2022 una colocación de L.458.14 millones de los .840.50 millones presupuestados.

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE / REFORMULADO	EJECUTADO AL MES DE SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>1,457.15</b>	<b>1,315.91</b>	<b>90.31</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>154.75</b>	<b>143.92</b>	<b>93.00</b>
Ingresos Propios (Financieros)	102.75	93.28	90.78
Transferencia Corriente Administración Central	50.00	50.00	100.00
Otros Ingresos	2.00	0.64	32.00
<b>INGRESOS NO CORRIENTES</b>	<b>948.50</b>	<b>948.50</b>	<b>100.00</b>
Transferencia de Capital de la Admón Central	948.50	948.50	100.00
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>353.90</b>	<b>223.49</b>	<b>63.15</b>
Disminución de la Inversión	228.72	0.00	0.00
Recuperación de Préstamos	125.18	223.49	178.53
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>1,457.15</b>	<b>712.81</b>	<b>48.92</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>372.55</b>	<b>181.06</b>	<b>48.60</b>
Servicios Personales	172.08	112.28	65.25
Servicios No Personales	127.13	55.16	43.39
Materiales y Suministros	35.85	5.62	15.68
Transferencias	0.36	0.07	19.44
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	37.13	7.93	21.36
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>-217.80</b>	<b>-37.14</b>	<b>17.05</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>129.40</b>	<b>22.98</b>	<b>17.76</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>955.20</b>	<b>508.77</b>	<b>53.26</b>
Amortización Préstamos	114.70	50.63	44.14
Colocación de Préstamos	840.50	458.14	54.51
<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>603.10</b>	<b>0.00</b>

Fuente: BANADESA

- Los Ingresos Corrientes ascienden a L.143.92 millones equivalentes a una ejecución del 93.00% en comparación al presupuesto vigente (L.154.75 millones), ejecución inferior en L.11.11 millones con relación a la cifra recaudada a septiembre 2021 (L.155.03 millones).
- Los rubros principales que conforman los Ingresos Corrientes son: Ingresos de Operación con L.67.78 millones provenientes en un 100.0% de Ingresos Financieros, Rentas de la Propiedad que recaudó la

cantidad de L.26.14 millones (conformado por Ingresos por Depósitos, Títulos Valores y Alquileres) y finalmente Transferencias Corrientes de la Administración Central que totalizó en L.50.00 millones.

En Ingresos de No Operación se ejecutó la cantidad de L.948.50 millones, provenientes en un 100.0% de Transferencias de Capital de la Administración Central.

Las Fuentes Financieras (conformado totalmente por la recuperación de préstamos) refleja una ejecución de L.223.49 millones (ejecución que resulta muy superior al monto presupuestado de L.125.18 millones).

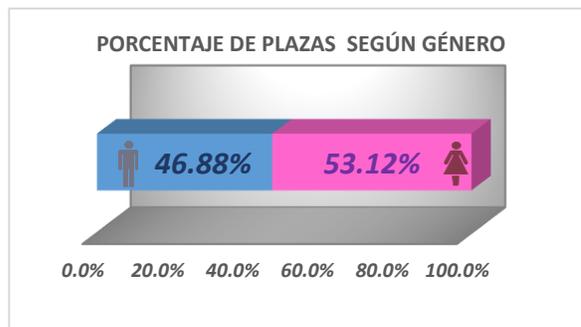
- El Gasto Corriente erogado asciende a L.181.06 millones (con una ejecución del 48.60% con relación al presupuesto aprobado de L.372.55 millones).

De la cifra ejecutada en Gasto Corriente, el mayor porcentaje lo absorben los Servicios Personales con el 62.01% (L.112.28 millones), seguido de Servicios No Personales con el 30.47% (L.55.16 millones), Servicio de la Deuda Pública 4.38% (L.7.93 millones), la diferencia (3.14%) corresponde a los grupos de Materiales y Suministros, y Transferencias (L.5.62 y L.0.07 millones respectivamente).

- A septiembre 2022, presupuestariamente BANADESA registra un Déficit en Cuenta Corriente (Desahorro) de L.37.14 millones, y al cierre del 2022 se estima un resultado desfavorable de L.217.80 millones, situación que se origina debido a que la mayor parte de los ingresos presupuestados por BANADESA provienen de Transferencias de Capital de la Administración Central lo que contribuye a registrar un Balance Global positivo de L.603.10 millones. En septiembre 2021 BANADESA obtuvo un resultado positivo (superávit) de L.13.86 millones.

## RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre el Banco operó con una planilla conformada de 448 empleados, de las cuales corresponde 276 a permanentes y 172 por contrato. La planta laboral actual es superior en 19 plazas con relación a septiembre del año anterior que registró una planilla conformada por 429 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 (permanente) a septiembre 2022 se encuentra dentro del parámetro aprobado a excepción del personal temporal que registra la contratación de 14 empleados por encima de lo establecido.



- En relación a la equidad de género, el 53.12% de las plazas están ocupadas por mujeres (238 plazas), el 46.88% restante son ocupadas por hombres (210 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.66.78 millones, lo que representa el 55.75% del monto vigente presupuestado para el año 2022 de L.119.79 millones; la cifra ejecutada es superior en L.4.36 millones con respecto al ejercicio anterior (al mes de septiembre 2021) que registró la ejecución de L.62.42 millones.
- En beneficios y compensaciones se erogaron L.17.00 millones, monto que corresponde principalmente a pago de prestaciones (retiro voluntario y jubilación), para este objeto del gasto se aprobaron L.3.90 millones, sobre ejecutándose en L.13.10 millones.

## RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de septiembre 2022 el Estado de Resultados de BANADESA revela un Resultado negativo de L.93.64 millones al registrar una baja recaudación de ingresos operativos frente al nivel de egresos reportados, resultado contrario al superávit de L.9.87 millones registrado a septiembre 2021.
- Los Estados Financieros presentados por BANADESA reflejan en la cuenta de Préstamos por Cobrar un monto de L.1,518.58 millones, lo que representa el 63.94% de la cartera de fondos propios de BANADESA (L.2,375.07 millones).
- El Pasivo Corriente (exigibles a corto plazo) asciende a L.3,667.81 millones, cifra que comparada con lo registrado en el mismo periodo del año anterior de L.3,874.34 millones, muestra que las obligaciones a corto plazo actuales han experimentado una disminución de L.206.53 millones.
- Los Depósitos de cuentahabientes muestran un saldo de L.1,275.69 millones, los cuales constituyen una obligación para BANADESA.
- El Patrimonio y Nivel de Reservas totalizaron en un valor negativo de L.2,177.57 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 Septiembre 2022
Ingresos de Operación	98.38
Ingresos Financieros	86.51
Otros Ingresos	26.47
Ingresos Totales	124.85
Gasto de Operación	209.51
Gasto Total	218.49
Utilidad Operativa	-111.13
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>-93.64</b>
Activo Corriente	3,214.52
Disponibilidad (Caja y Banco)	454.49
Préstamos por Cobrar (sin aprovisionamiento)	1,518.58
Inversiones Financieras	1,757.06
Activo Total	3,836.05
Pasivo Corriente	3,667.81
Depósitos	1,275.69
Deuda (Préstamos)	922.58
Pasivo Total	6,013.62
Patrimonio y Reservas	-2,177.57
Indicadores	
Solvencia	0.88
Capital Neto de Trabajo	-453.29
Nivel de Endeudamiento	1.57
Calidad de la Deuda	0.61
Margen de Utilidad Neta	-0.75
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.68

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

- El Índice de Solvencia/Liquidez: es de 0.88, 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 0.88 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 un 57.0%.
- 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 68.0% sus Ingresos Totales, lo cual se traduce en la no capacidad para cubrir sus Gastos Operativos.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

BANADESA reporta en sus Estados Financieros una Pérdida de L.93.64 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 ya fueron transferidos en un 100.0%.

El Poder Ejecutivo mediante Decreto 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 de Corrientes y de Capital de la Administración Central (L.50.0 y L.948.5 millones respectivamente).

En sus reportes presupuestarios BANADESA (en la Ejecución del Gasto) muestra la sobre ejecución en varios de sus objetos de gasto, por lo cual se recomienda realizar las gestiones pertinentes tanto internamente como en la DGP (en SEFIN) a fin de efectuar los movimientos y traslados internos en el presupuesto para poder cubrir todas estas sobre ejecuciones.

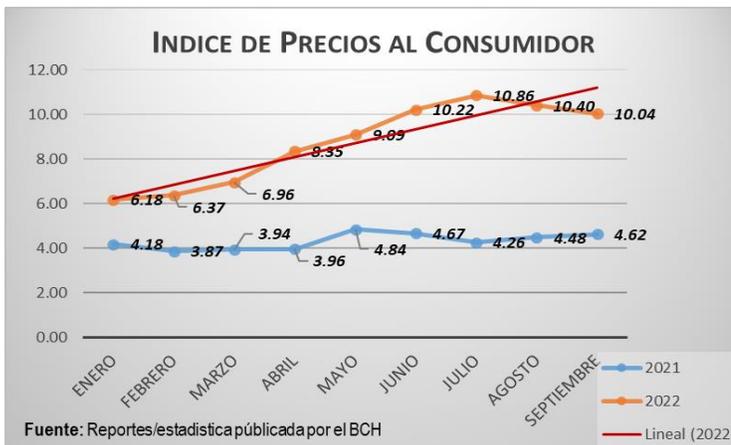
Es importante destacar que la crisis financiera histórica de BANADESA es originada por la mala administración de la cartera de préstamos, debido a la poca exigibilidad de garantías al momento de otorgar préstamos, así como, leyes de condonación de deudas a morosos y saneamiento de la Cartera de Préstamos (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 (72.59%), 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 septiembre 2022 fue de 10.04%, porcentaje superior en 5.42 puntos porcentuales (más del doble) con relación al registrado en septiembre 2021 (4.62%). Este indicador muestra incrementos muy significativos a partir del último semestre, superando el porcentaje de 5.32% registrado a diciembre 2021, variación originada en esencia por el alza sostenida en los precios de los carburantes a nivel local e internacional.



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 reflejada a septiembre 2022 fue influenciada principalmente por aumentos en los rubros de:

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

- En sesión de la Comisión de Operaciones de Mercado Abierto (COMA) del BCH, llevada a cabo en mayo 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 considerar que la TPM, además de servir como parametro para la fijación de tasas de interés, también es un instrumento de política monetaria para la reducción de procesos inflacionarios, ya que al reducir la cantidad de dinero en la economía disminuye la inflación.

- El tipo de cambio del Lempira con respecto al Dólar de Estados Unidos al término del mes de septiembre 2022 se situó en L.24.7116 por c/US\$.1.00 (precio de venta del dólar en el sistema financiero), valor que comparado con el registrado a septiembre de 2021 de L.24.2272 refleja un aumento de L.0.4844 (depreciación del Lempira frente al Dólar), situación generada por la alta demanda de dólares en el mercado local para la realización de compras internacionales (salida de divisas).

Por otra parte, en el Sistema Financiero Nacional el precio de compra del dolar al 30 de septiembre 2022 se situó en en L.24.5886 por c/US\$.1.00, la diferencia entre los valores de compra/venta (diferencial cambiario) es la ganancia que los bancos reciben por transacciones en dólares.

- El saldo de las Reservas Internacionales Netas (RIN) a septiembre 2022 fue de US\$.8,209.25 millones, que comparado con los US\$.8,972.91 millones registrados a septiembre 2021, el saldo en las RIN disminuyó en US\$.763.66 millones.
- La cobertura de las Reservas Internacionales, según la metodología del Fondo Monetario Internacional (FMI), se situó en un promedio de 6.0 meses 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 modificación.
- El BCH reporta un Presupuesto vigente de L.6,622.48 millones, con una ejecución de Ingresos y Gastos al finalizar septiembre 2022, de 63.25% y 51.51% respectivamente.
- Del total de Ingresos (L.4,188.74 millones), los Ingresos Corrientes representan el 99.71%.

Al mes de septiembre 2022, los Ingresos Corrientes recaudados por el BCH ascienden a L.4,176.54 millones, ejecutando a la fecha el 63.30% del Presupuesto vigente (L.6,598.10 millones). En el período anterior (septiembre 2021) la captación

de ingresos corrientes del BCH ascendió a L.3,650.91 millones, monto inferior en L.525.63 millones a la recaudación actual (L.4,188.74 millones), originado por incrementos en los subgrupos de Ingresos de Operación (que incrementó en L.224.10 millones) y Rentas de la Propiedad (que incrementó en L.301.53 millones).

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>6,622.48</b>	<b>4,188.74</b>	<b>63.25</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>6,598.10</b>	<b>4,176.54</b>	<b>63.30</b>
Ingresos Propios (Financieros)	6,591.28	4,160.16	63.12
Otros Ingresos	6.82	16.38	240.18
<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>3,411.26</b>	<b>51.51</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>5,757.12</b>	<b>3,366.53</b>	<b>58.48</b>
Servicios Personales	2,192.50	1,462.97	66.73
Servicios No Personales	1,270.52	531.11	41.80
Materiales y Suministros	312.13	17.38	5.57
Transferencias	180.55	108.24	59.95
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	1,801.42	1,246.83	69.21
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>840.98</b>	<b>810.01</b>	<b>96.32</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>823.51</b>	<b>17.48</b>	<b>2.12</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>41.85</b>	<b>27.25</b>	<b>65.11</b>
Amortización Préstamos	41.85	27.25	65.11
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>777.48</b>	<b>-</b>

Fuente: BCH

- La principal fuente de Ingresos Corrientes lo constituyen Rentas de la Propiedad con un 66.85% (L.2,792.09 millones). Dentro de este subgrupo, los intereses por depósitos externos suman L.1,525.73 millones; intereses por depósitos internos un monto de L.1,216.12 millones; intereses por títulos valores, dividendos por acciones y alquileres totalizan L.50.24 millones.
- En Gasto Corriente se ejecutaron L.3,366.53 millones, equivalentes a 58.48% del presupuesto vigente (L.5,757.12 millones). Al compararse la cifra erogada a septiembre 2021, que reportó una ejecución de L.2,189.74 millones, el monto en el gasto corriente actual es superior en L.1,176.79 millones, originado específicamente por incrementos en el pago del Servicio de la Deuda (aumentó en L.828.20 millones) y Servicios Personales con un crecimiento de L.420.40 millones.
- Al 30 de septiembre 2022, el BCH registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.810.01 millones, resultado que es muy inferior al registrado a septiembre 2021 de L.1,461.17 millones, situación originada en esencia por incrementos en el grupo de gasto de Servicio de la Deuda Pública (pago de intereses y comisiones), conceptos que pasaron de L.418.6 millones a L1,246.83 millones en el periodo analizado.

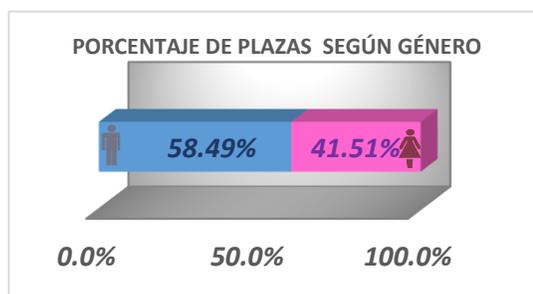
## RECURSO HUMANO

- Al finalizar el mes de septiembre 2022, el BCH operó con una planta laboral de 1,284 plazas de las cuales corresponden a la categoría permanente 1,189 y 95 temporales. En comparación con las plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2022 (1,582 plazas), el número actual de plazas está por debajo en 298 plazas, sin embargo, es superior en 33 plazas en comparación a la cantidad de personal registrada a septiembre 2021 (1,251 plazas).
- Los Servicios Personales muestran una ejecución del 66.73% (L.1,462.97 millones) de lo aprobado para el año (L.2,192.50 millones); de los cuales el 74.83% (L.1,094.81 millones) corresponde al personal permanente, 1.40% (L.20.53 millones) al personal por contrato y la diferencia (L.347.63 millones) corresponde a otros beneficios. Los sueldos básicos pagados (según reporte de Relación de Personal y Ejecución Presupuestaria remitida por el BCH) totalizaron en L.523.25 millones para el personal permanente que representa el 66.12% del presupuesto vigente (L.791.39 millones) y L.17.02 millones al personal temporal equivalente a un 45.48% del monto vigente (L.37.42 millones).

El monto de Sueldos y Salarios pagados a septiembre 2022 fue de L.540.27 millones (personal permanente y temporal). Al compararse con la cifra reportada a septiembre 2021 (L.467.04 millones) se registra un incremento de L.73.23 millones, situación que se origina debido al incremento de 33 plazas de trabajo en comparación a septiembre 2021, así mismo la aplicación de cláusulas salariales derivadas de la aprobación del Contrato Colectivo.

En retribuciones por concepto de pago de horas extras se erogó la cantidad de L.24.08 millones de L.48.91 millones aprobados para el presente año.

- En relación a la equidad de género, el 58.49% de las plazas están ocupadas por hombres (751 plazas), con mayor peso en la categoría administrativa, obra y seguridad; y el 41.51% (533 plazas) restante son ocupadas por mujeres.
- En beneficios y compensaciones se erogó un monto de L.323.55 millones, monto que en mayor medida



corresponde a pago de prestaciones por retiro voluntario y jubilaciones, ejecución equivalente a 92.21% respecto al presupuesto aprobado L.350.86 millones.

## RESULTADO FINANCIERO

- El BCH al finalizar el tercer período trimestral 2022 en el Estado de Ganancias y Pérdidas revela un resultado negativo de L.2,736.78 millones, contrario al resultado positivo obtenido a septiembre 2021 de L.640.63 millones, producto de incrementos en otros gastos de funcionamiento (específicamente en la cuenta de Fluctuaciones de Precio de Mercado, según estructura del Estado de Resultados presentada por el BCH).

- Las Inversiones Financieras a corto plazo ascienden a L.104,018.18 millones, de las cuales la inversión en Bonos representa el 98.45% (L.102,402.34 millones). Las Inversiones a largo plazo totalizaron en L.96,986.06 millones (clasificadas como Activo no Corriente), para un total de L.201,004.24 millones.

- Los depósitos en el BCH muestran un saldo de L.118,873.08 millones, el cual está distribuido en: depósitos del sector público L.51,806.58 millones, sector financiero L.66,804.19 millones y otros depósitos L.262.31 millones.

- Al 30 de septiembre 2022 el BCH refleja en el Estado de Situación Financiera una deuda originada por préstamos por pagar (externos/internos) de L.111,135.66 millones.

- La Solvencia es 0.82, valor por debajo del nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), lo que se traduce en una baja capacidad financiera para cubrir las obligaciones a corto plazo.

- Nivel de Endeudamiento: indica que el banco con los activos totales cubre en un 96% los compromisos de corto y largo plazo.

- Calidad de la Deuda: indica que el BCH del total de sus obligaciones, el 85% corresponden a corto plazo.

- Margen de Utilidad Neta: Al finalizar el tercer período trimestral 2022 el BCH no reporta ganancias en sus Estados Financieros, obteniendo un resultado desfavorable en este indicador.

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

## RESUMEN FINANCIERO "BCH"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2022
Ingresos de Operación	1,096.25
Ingresos Financieros	3,047.59
Otros Ingresos	3,632.38
Ingresos Totales	7,776.21
Gasto de Operación	1,685.84
Gasto Total	10,513.00
Utilidad Operativa	-589.59
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>-2,736.78</b>
Activo Corriente	202,007.66
Disponibilidad (Caja y Banco)	96,976.39
Cuentas por Cobrar	976.03
Inversiones Financieras	201,004.24
Activo Total	300,769.42
Pasivo Corriente	245,045.86
Cuentas por Pagar	69,876.89
Deuda (Préstamos)	111,135.66
Pasivo Total	288,106.77
Patrimonio y Reservas	12,662.65
Indicadores	
Liquidez	0.82
Capital Neto de Trabajo	L. -43,038.20
Nivel de Endeudamiento	0.96
Calidad de la Deuda	0.85
Margen de Utilidad Neta	-0.35
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.22

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

## OTROS INDICADORES

- El Nivel de Reservas Internacionales ha disminuido en US\$.763.66 millones en comparación a la cifra registrada a septiembre 2021 (US\$.8,972.91 millones), no obstante, la cifra actual (US\$.8,209.25 millones) permitió la venta de divisas para realizar transacciones en el exterior aproximadamente alrededor de 6 meses.

Otros Indicadores	
Aumento de Reservas	\$ -763.66
Cambio en la Tasa de Política Monetaria	0.00%
Variación de LPS/USD\$	L. 0.484
Variación IPC	5.42%

- La Tasa de Política Monetaria del 3.0% se ha mantenido durante el 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 fiscal 2021 y aún en el ejercicio actual; política 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.0.4844 al comparar el tipo de cambio registrado a septiembre 2021 (L.24.2272 por dólar) con el valor a septiembre 2022 de L.24.7116 por dólar.
- El Índice de Precios al Consumidor ha experimentado variaciones significativas con tendencia hacia el alza en forma abrupta durante los últimos 6 meses del período 2022, alcanzando su punto máximo en julio 2022 (al registrar un IPC de 10.86%). Si se compara el IPC registrado a septiembre 2021 (4.62%) vrs septiembre 2022 (10.04%) hay un incremento de 5.42 puntos porcentuales.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El BCH es el ente rector de la política monetaria, por lo tanto, el resultado que se pueda registrar en indicadores del Resultado Financiero 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.

Al 30 de septiembre 2022 el BCH reporta un Índice de Precios al Consumidor (IPC) del 10.04%, superior en 5.42 puntos porcentuales (más del doble) con relación a la registrada en septiembre 2021 (4.62%). Este indicador ha sufrido incrementos significativos a partir de los últimos 6 meses, comportamiento originado en esencia por el alza sostenida de los carburantes a nivel local e internacional. El resultado actual ha superado abruptamente el rango fijado en el Programa Monetario (2022-2023) vigente del BCH (4.0% ± 1.0 punto porcentual).

El Estado de Ganancias y Pérdidas del Banco revela una pérdida en el período de L.2,736.78 millones, producto de incremento en los gastos de funcionamiento (operación), como ser la cuenta de fluctuaciones de los precios de mercado (según estructura de Estado de Resultados presentada por el BCH). 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

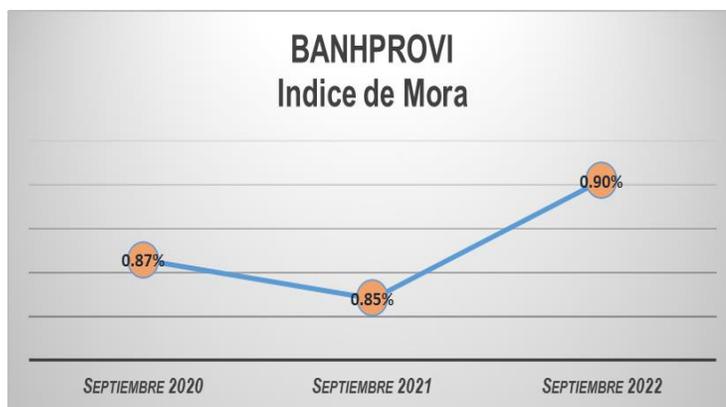
### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El saldo de la cartera de préstamos al 30 de septiembre 2022 asciende a L.34,405.85 millones, la cual está conformada de la siguiente manera: Fondos Propios con L.12,140.84 millones, y Fondos de Fideicomiso con L.22,265.01 millones.

Al comparar el saldo de la cartera actual con el saldo de la cartera de préstamos al mes de septiembre 2021 (L.36,246.26 millones), este disminuye en L.1,840.41 millones, al registrar una mayor recuperación de créditos en el período.



- El número de préstamos otorgados/desembolsados a septiembre 2022 fue de 4,286 nuevos créditos, de los cuales 797 se financiaron con fondos propios y 3,489 con fideicomisos. Es importante señalar que el número de créditos otorgados/desembolsados a septiembre 2021 fue de 4,817, por lo que para este período hay una disminución de 531 en la cantidad de gestiones de desembolso/otorgamiento de préstamos, lo que en parte puede ser por la falta de información sobre programas de crédito y tasas al público en general.
- El otorgamiento / desembolso de préstamos a septiembre 2022 registró L.5,204.22 millones en créditos, monto superior en L.2,786.22 millones en relación a la meta programada a septiembre 2022 (L.2,418.00 millones), también incrementaron en L.128.91 millones con respecto al monto reportado a septiembre 2021 (L.5,075.32 millones). Es importante mencionar que la mayor parte de los créditos colocados/otorgados corresponden a préstamos hipotecarios, considerando que en fecha 3 de junio del presente año (mediante nota de prensa) el Presidente Ejecutivo de la Institución anunció la reducción histórica de tasas en préstamos hipotecarios y créditos agropecuarios (disminuyendo de reduciendo 8% a 4.0%) y préstamos para sectores medios y otros (que se redujo a 7.0%, antes estos créditos se aplicaban de forma escalonada y las tasas oscilaban entre un 8.7% y 12.0 anual).
- En concepto de recuperación de préstamos a septiembre 2022, se reporta un monto de L.1,720.60 millones, resultado que es muy superior con respecto a la meta programada (L.1,143.72 millones), también este resultado es superior a la cifra registrada a septiembre 2021 que totalizó en L.1,378.86 millones.
- BANHPROVI reporta un índice de mora del 0.90% (la Cartera en Mora asciende a L.326.93 millones), índice que ha aumentado con relación a septiembre 2021 (0.85%) y



Fuente: Información obtenida de los reportes presentados por BANHPROVI

septiembre 2020 (0.87%), tal como lo muestra la gráfica lateral, situación que viene afectando la recuperación de préstamos la cual disminuyó significativamente con relación a períodos anteriores (a septiembre 2021 se recaudó un monto de L.1,378.86 millones y a septiembre 2020 L.2,725.89 millones).

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

### BANCO HONDUREÑO PARA LA PRODUCCIÓN Y LA VIVIENDA (BANHPROVI) Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>3,172.40</b>	<b>2,662.27</b>	<b>83.92</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>1,073.89</b>	<b>818.97</b>	<b>76.26</b>
Ingresos Propios (Financieros)	1,065.76	818.97	76.84
Transferencia Corriente Administración Central	8.13	0.00	0.00
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>2,098.51</b>	<b>1,843.30</b>	<b>87.84</b>
Disminución de la Inversión	739.34	116.84	15.80
Obtención de Préstamos	0.00	0.00	0.00
Recuperación de Préstamos	1,359.17	1,726.46	127.02
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>3,172.40</b>	<b>2,662.27</b>	<b>83.92</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>645.01</b>	<b>381.75</b>	<b>59.18</b>
Servicios Personales	342.16	244.96	71.59
Servicios No Personales	131.04	22.12	16.88
Materiales y Suministros	23.93	4.40	18.39
Transferencias	8.17	0.01	0.06
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	139.71	110.26	78.92
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>428.88</b>	<b>437.23</b>	<b>101.95</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>51.00</b>	<b>2.62</b>	<b>5.14</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>2,476.39</b>	<b>1,902.53</b>	<b>76.83</b>
Amortización Préstamos	393.05	367.72	93.56
Colocación de Préstamos/Compra de Títulos Valores	2,083.34	1,534.81	73.67
<b>INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES</b>	<b>0.00</b>	<b>375.37</b>	<b>0.00</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

Fuente: BANHPROVI

- 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 modificación.

- BANHPROVI reporta un Presupuesto vigente para el año 2022 de L.3,172.40 millones (ingresos y gastos), inferior en L.2,485.17 millones con relación a la cifra presupuestada en el mismo periodo del año anterior (L.5,657.57 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 septiembre 2022, BANHPROVI reporta una ejecución del 83.92% en sus ingresos y gastos totales (L.2,662.27 millones respectivamente).
- Los Ingresos Corrientes ascienden a L.818.97 millones, equivalente al 76.26% del presupuesto vigente (L.1,073.89 millones) e inferior en L.3.87 millones al comparar con los ingresos corrientes recaudados a septiembre 2021 (L.822.84 millones).
- A septiembre 2022 el rubro de ingresos financieros (ingresos propios de la Institución) representan el 100.0% de los Ingresos Corrientes generados por intereses y comisiones, servicios bancarios y títulos valores (L.814.65 millones), además de otros ingresos de instituciones financieras privadas (L.4.32 millones).
- Los Ingresos por Fuentes Financieras suman L.1,843.30 millones, conformado por recuperación de préstamos a largo plazo por un monto L.1,726.46 millones y disminución de la inversión con L.116.84

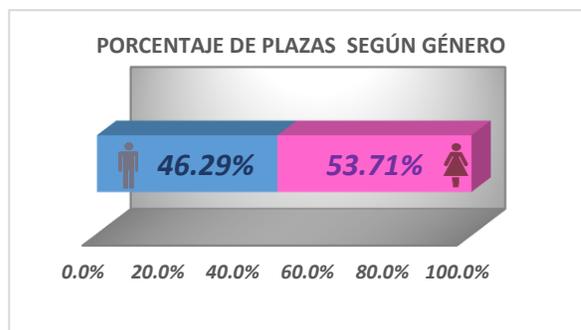
millones, categoría de ingresos que al ser comparado con la cifra vigente presupuestada (L.2,098.51 millones) en el 2022, representa una ejecución del 87.84%.

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.381.75 millones, monto que se ejecutó en un 59.18% del presupuesto vigente 2022 (L.645.01 millones) y superior en L.59.40 millones al comparar con la cifra erogada en el mismo período del año anterior (L.322.35 millones). Al analizar los grupos de gasto que incrementaron a septiembre 2022 con relación a las cifras del mismo periodo 2021, el grupo de Servicios Personales (10000) y Servicio de La Deuda Pública (70000) son los únicos grupos de gasto que incrementaron que en total suma L.66.58 millones.
- Dentro de los Gastos Corrientes, los Servicios Personales representan un 64.17% (L.244.96 millones), seguido de los Intereses por Servicio de la Deuda con 28.88% (L.110.26 millones), Servicios no Personales 5.79% (L.22.12 millones), Materiales y Suministros 1.15% (L.4.40 millones). El grupo de Transferencias apenas reporta una ejecución de L.0.005 millones (0.01%).
- A septiembre 2022 BANHPROVI registra un Superávit en Cuenta Corriente de L.437.23 millones influyendo la captación de ingresos en el rubro de Ingresos Propios (Financieros), renglón de ingresos que registra una ejecución del 76.84% con relación al monto presupuestado vigente (L.1,065.76 millones). Al comparar el superávit actual con el resultado positivo de L.500.50 millones registrado a septiembre 2021, disminuye en L.63.27 millones.

## RECURSO HUMANO

- El Banco operó con una planta laboral de 283 plazas (238 permanentes y 45 por contrato), número que se redujo en 84 plazas, respecto a los 367 puestos de trabajo reportados al mes de septiembre 2021.
- Para el año 2022, las plazas aprobadas a BANHPROVI ascienden a 412 plazas (387 permanentes y 25 temporales) según dictamen emitido por la Secretaría de Finanzas.
- En relación a la equidad de género, el 53.71% (152) de las plazas están ocupadas por mujeres, y 46.29% (131) restante son ocupadas por hombres, representación poco equitativa en cuanto a la clasificación por géneros.
- De acuerdo con los reportes de Relación de Personal recibidos de BANHPROVI, en sueldos y salarios del personal permanente se erogaron L.102.29 millones y en el temporal L.6.14 millones, cifras que sumadas representa el 52.59% de la cifra presupuestada de L.206.19 millones. Si se compara la ejecución actual de L.108.43 millones con la cifra registrada a septiembre 2021 de L.125.00 millones, se registra una disminución de L.16.57 millones, lo cual es coherente con la reducción reportada en el número de plazas.
- En beneficios y compensaciones se erogaron L.77.72 millones, monto que en mayor medida corresponde al pago de prestaciones (retiro voluntario y jubilación), renglón que registra únicamente una asignación presupuestaria de L.14.56 millones generándose una sobre ejecución de L.63.16 millones.



## RESULTADO FINANCIERO

- La diferencia entre Ingresos y Gastos Operativos al finalizar septiembre 2022 generó una pérdida operativa de L.145.20 millones, es importante aclarar que los ingresos operativos únicamente están conformados por Comisiones según el clasificador de cuentas de la Contaduría General de la República (CGR).
- El Estado de Resultados revela un resultado favorable en el ejercicio de L.504.48 millones, superior en L.58.28 millones al compararlo con el resultado positivo al mes de septiembre 2021 (L.446.20 millones), al reportar una mayor generación de ingresos por concepto de productos financieros.
- El Balance General reporta una Disponibilidad en Caja y Bancos de L.735.15 millones, correspondiente a un 46.41% de los Activos Corrientes que totalizaron en L.1,584.13 millones.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.66.90 millones, de las cuales los Intereses por Cobrar representan el 84.23% (L.56.35 millones).
- La cuenta de Inversiones Financieras totalizó L.12,855.81 millones, de las cuales las inversiones a largo plazo representan el 93.92% (L.12,074.05 millones) y a corto plazo representan un 6.08% (L.781.76 millones).

- Índice de Liquidez: por cada Lempira de Pasivo Corriente, BANHPROVI cuenta con L.7.88 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.1,383.08 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.0.27 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la Institución.
- Índice de Calidad de Deuda: El 5.38% de la deuda es a corto plazo.
- 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 representan el 35.0% del total de ingresos totales.

### RESUMEN FINANCIERO "BANHPROVI"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Septiembre 2022
Ingresos de Operación	187.31
Ingresos Financieros	627.91
Otros Ingresos	133.84
Ingresos Totales	949.06
Gasto de Operación	332.51
Gasto Total	444.58
Utilidad Operativa	-145.20
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>504.48</b>
Activo Corriente	1,584.13
Disponibilidad (Caja y Banco)	735.15
Cuentas por Cobrar	66.90
Inversiones Financieras (Corto / Largo Plazo)	12,855.81
Activo Total	13,740.56
Pasivo Corriente	201.05
Cuentas por Pagar	201.05
Deuda (Préstamos)	3,534.78
Pasivo Total	3,735.83
Patrimonio y Reservas	10,004.73
<b>Indicadores</b>	
Solvencia	7.88
Capital Neto de Trabajo	L. 1,383.08
Nivel de Endeudamiento	0.27
Calidad de la Deuda	0.05
Margen de Utilidad Neta	0.53
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.35

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

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

A septiembre 2022, el saldo de Otorgamiento/Desembolso de Préstamos fue de L.5,204.22 millones, superior a las cifras programadas al tercer trimestre para ambas metas (Otorgamiento / Desembolso L.2,418.00 millones). Es importante mencionar que en períodos anteriores BANHPROVI siempre ha superado en demasía las metas de otorgamiento/desembolso establecidas, por lo que es necesario que el Banco revise la fijación de estas metas a fin a la realidad crediticia de la Institución.

En sus reportes presupuestarios BANHPROVI (en la Ejecución del Gasto) muestra la sobre ejecución en varios de sus objetos de gasto, por lo cual se recomienda realizar las gestiones pertinentes tanto internamente como en la DGP (en SEFIN) a fin de efectuar los movimientos y traslados internos en el presupuesto para poder cubrir todas estas sobre ejecuciones.

La Institución presenta en su Estado de Resultados una Utilidad del Ejercicio de L.504.48 millones. Los ingresos provienen principalmente de intereses sobre préstamos colocados en instituciones del Sistema Financiero, que según reportes financieros a septiembre 2022 totalizaron L.815.22 millones (clasificados como ingresos de no operación).

La Institución presenta Activos Corrientes por el orden de L.1,584.13 millones y Pasivos Corrientes de L.201.05 millones, reflejando suficiente liquidez para cubrir sus obligaciones a corto plazo, lo anterior como consecuencia de la cantidad de préstamos colocados en el Sistema Financiero Nacional.

Siendo BANHPROVI una Institución financiera sólida con suficientes recursos para el otorgamiento de créditos, es recomendable que considere incursionar en otra actividad económica, la creación de nuevos productos financieros o incrementar la cobertura de los servicios que brinda, a fin de evitar mantener recursos inactivos y generar mayor rentabilidad.

BANHPROVI debe implementar acciones en la gestión de cobros de la cartera en mora, para evitar el crecimiento de esta. Actualmente el porcentaje de mora asciende a 0.90% equivalente a L.326.93 millones.

## CNBS

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre del 2022 la Unidad de Supervisión realizó 307 supervisiones especiales en instituciones bancarias, públicas y privadas, cooperativas de ahorro y crédito, organizaciones de desarrollo financiero, casas de bolsa, e instituciones de seguros, e institutos de previsión entre otros: logrando una ejecución de 97.46% de lo programado al tercer trimestre (315 supervisiones).



- En la Dirección de Protección al Usuario Financiero se atendieron 548 reclamos de usuarios financieros, observando una ejecución de 100% de lo programado al tercer trimestre (548 reclamos).
- A través de la Unidad de Inteligencia se realizaron 616 capacitaciones externas impartidas a los usuarios financieros para la prevención de lavado de activos y financiamiento al terrorismo, observando una ejecución de 100% de las capacitaciones programadas al tercer trimestre (616 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 L.801.37 millones en los ingresos y L.413.89 millones en el gasto.
- Los Ingresos Totales ascendieron a L.801.37 millones, con un porcentaje de ejecución de 107.89% con relación al presupuesto aprobado, corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes. Con relación a los Ingresos Totales percibidos en el mismo periodo del 2021 (L.695.00 millones) se observa un incremento de L.106.37 millones debido a mayores contribuciones del sistema asegurador. El 89.09% de los

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

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>742.74</b>	<b>801.37</b>	<b>107.89</b>
INGRESOS CORRIENTES	742.74	801.37	107.89
Contribuciones del Sistema Asegurador	631.08	713.97	113.13
Transferencias Corrientes de Instituciones Desc.	108.03	86.42	80.00
Otros Ingresos	3.63	0.98	27.00
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>742.74</b>	<b>413.89</b>	<b>55.72</b>
GASTOS CORRIENTES	722.74	412.72	57.10
Servicios Personales	541.64	366.85	67.73
Servicios no Personales	153.12	38.22	24.96
Materiales y Suministros	11.08	1.31	11.82
Transferencias	16.90	6.34	37.51
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>20.00</b>	<b>388.65</b>	<b>1,943.25</b>
GASTO DE CAPITAL	20.00	1.17	5.85
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>387.48</b>	-

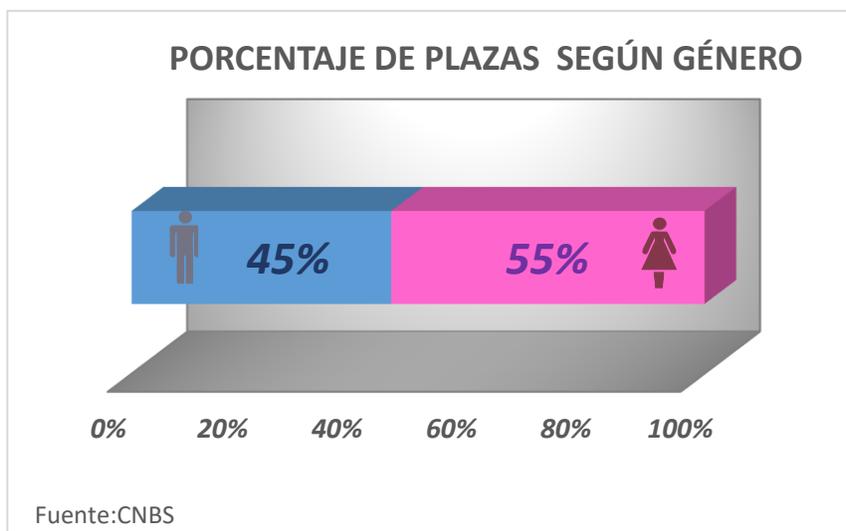
Fuente: CNBS

ingresos totales corresponden a los aportes de las instituciones del sistema financiero nacional, 10.79% a transferencias recibidas de instituciones del Sector Público Descentralizado, y el 0.12% a otros ingresos.

- Los gastos totales acumulados a septiembre 2022 ascendieron a L.413.89 millones, equivalentes a 55.72% del monto aprobado para el año, el cual es superior en L.16.89 millones con relación a lo ejecutado a septiembre 2021 (L.397.00 millones) debido a un incremento en los servicios personales.
- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.412.72 millones con una ejecución del 57.10% del monto aprobado para el año (L.722.74 millones), superiores en L.16.92 millones con relación a lo reportado en el mismo periodo del año 2021 (L395.80 millones); dentro esta categoría, los Servicios Personales representan el porcentaje 88.89% (L.366.85 millones) debido al incremento de sueldos y salarios, y pago de prestaciones laborales. Servicios no Personales con 9.26% (L.38.22 millones) y la diferencia 1.85% (L7.65 millones) corresponde a Transferencias Corrientes, Materiales y Suministros.
- De acuerdo con la información proporcionada por la Institución, la relación de Ingresos Corrientes (L.801.37 millones) y Gastos Corrientes (L.412.72 millones), generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.388.65 millones. Al compararlo con el mismo periodo del 2021 (Ahorro de L299.20 millones) es superior en L.89.45 millones debido a mayores ingresos por contribuciones del sistema asegurador.

## RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre de 2022 la estructura de personal reporta 442 empleados, de los cuales 438 corresponden a la categoría de empleados permanentes y 4 por contrato; en comparación al mismo periodo del año anterior (465 plazas) son inferiores en 23 plazas. El total de las plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2022 fue 476 plazas por lo tanto las CNBS tiene una planilla dentro del número de plazas aprobadas.



- El 45% (200 de los puestos) están ocupados por el género masculino y el 55% (242) corresponden al género femenino.
- En concepto de sueldos y salarios reporta una ejecución de L.195.33 millones, equivalentes a 67.29% del monto aprobado para el año (L.290.30 millones); en comparación a septiembre del 2021 (L.190.60 millones), la ejecución fue mayor en L.4.73 millones.
- En concepto de pago de prestaciones laborales reportan L35.59 millones el cual permitió la cancelación de 48 empleados.

## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre 2022 reporta una Utilidad de L.382.59 millones, producto del crecimiento de L.108.55 millones en los ingresos percibidos por Transferencias Corrientes del sistema asegurador en cumplimiento del artículo 34 de la Ley de la CNBS; se refleja un incremento de L.89.41 millones al compararlo con la Utilidad obtenida en el mismo periodo del año 2021 (L.293.18 millones).
- El Balance General registra una disponibilidad en caja y bancos de L.735.72 millones.
- Las cuentas por cobrar ascienden a L.74.86 millones por concepto de transferencias pendientes de las instituciones supervisadas.
- Las cuentas por pagar ascienden a L.13.00 millones, que corresponde principalmente a los Aportes y Retenciones por pagar.
- El Índice de Solvencia: reporta un valor de 4.04, 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.620.89 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 0.33 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la Institución.
- Índice de Calidad de Deuda: indica que el 61% 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.0.48 centavos de utilidad.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs Ingresos: se observa que, del total de ingresos generados, se destina el 51% para cubrir gastos operativos de la Institución.
- Rentabilidad Sobre Activos: La CNBS por cada Lempira que tiene en sus Activos, obtiene L0.38 centavos de utilidad.
- La Institución presenta un nivel de endeudamiento y liquidez positivos, ya que mantiene Pasivos por L.333.49 millones, bastante bajo con relación a sus Activos Totales (L.1,004.55 millones).

## RESUMEN FINANCIERO "CNBS"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2022
Ingresos de Operación	800.41
Ingresos por Transferencias	800.41
Otros Ingresos	0.70
Ingresos Totales	801.38
Gasto de Operación	412.45
Gasto Total	418.79
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>382.59</b>
Activo Corriente	825.21
Disponibilidad (Caja y Banco)	735.72
Cuentas por Cobrar	74.86
Inversiones Financieras	0.10
Activo Total	1,004.55
Pasivo Corriente	204.32
Cuentas por pagar	13.00
Pasivo Total	333.49
Patrimonio	671.06
Indicadores	
Liquidez	4.04
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 620.89
Nivel de Endeudamiento	0.33
Calidad de la Deuda	0.61
Margen de Utilidad Neta	0.48
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.51
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.38

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

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de septiembre del año 2022 la CNBS logró el cumplimiento de metas de forma satisfactoria en un promedio de 99.46% con relación a lo programado, 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 resultado del Ejercicio por L.382.59 millones, contribuyendo a este resultado los ingresos provenientes de las transferencias que recibe del sistema financiero del país, según lo establecido en la Ley de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros contenida en 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.388.65 millones, derivado en parte por el incremento reflejado en las transferencias recibidas del sistema financiero y la aplicación de medidas de restricción del gasto.

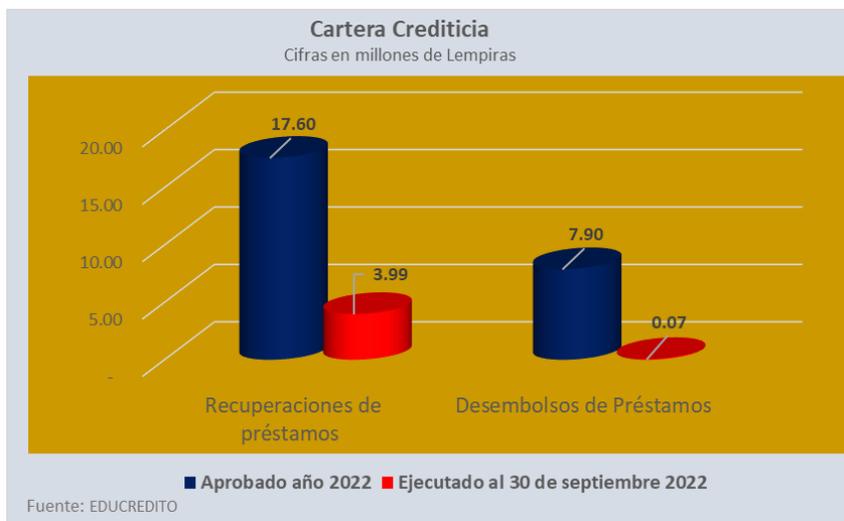
La CNBS muestra una baja ejecución en los grupos del gasto Servicios no Personales, Materiales/ Suministros y Bienes Capitalizables, debido principalmente a que las compras no se han ejecutado conforme a lo programado para el año.

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. De igual manera, la elaboración e implementación de una estrategia de educación financiera.

## EDUCRÉDITO

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre 2022, el Instituto realizó desembolsos de préstamos por el orden de L.0.07 millones, lo que representa apenas el 0.89% del monto programado para el año (L.7.90 millones). La baja ejecución obedece a la falta de disponibilidad financiera por baja recuperación de la cartera de préstamos. En comparación al tercer trimestre del 2021 es inferior en L.3.93 millones.



- 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 la Gerencia de Créditos y Recuperaciones de EDUCRÉDITO suspenda 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.
- Conforme a lo antes mencionado para el tercer trimestre no se programó otorgamiento de créditos y por lo tanto no se reporta ejecución financiera.
- La recuperación de créditos (capital) reporta una ejecución de L.3.99 millones, lo que representa el 22.67% del monto programado (L.17.60 millones) e inferior en L.4.51 millones respecto al monto registrado en el mismo periodo del año anterior (L.7.90 millones). La baja recuperación de créditos obedece a la falta de empleo de prestatarios y avales, la no ejecución de garantías hipotecarias, y la falta de una eficiente gestión de cobro.
- Al 30 de septiembre 2022 el Instituto reporta una mora del 50.40% (L.14.51 millones), que en comparación al tercer trimestre del año 2021 (L.16.70 millones), es inferior en L.2.19 millones.
- El Instituto de Crédito Educativo, a través de la División de Créditos y Recuperaciones, ha obtenido Ingresos por recuperación de préstamos otorgados de L.6.37 millones (capital L.3.99 millones), intereses normales L.1.55 millones e Intereses moratorios L.0.84 millones), equivalente al 36.19% de lo programado anual (L.17.60 millones).
- Se reporta una cartera por recuperar de 416 préstamos por un monto de L.26.79 millones (L.12.28 millones capital vigente y L.14.51 millones capital vencido); en comparación al tercer trimestre del año 2021 (L.31.70 millones), el monto es inferior en L.4.91 millones.

### EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos vigente para el Ejercicio Fiscal 2022, asciende a L.18.63 millones, monto incrementado a L.105.63 millones según Decreto Legislativo No.30-2022, sin embargo, los recursos adicionales (L.87.0 millones) están pendientes de incorporación. Al tercer trimestre se

reporta una ejecución de L.7.34 millones en los ingresos y de L.6.11 millones en los gastos, equivalentes al 39.40% y 32.80% respectivamente.

- Los Ingresos totales percibidos (L.7.34 millones) disminuyeron en L.1.46 millones en comparación al monto total de los ingresos del tercer trimestre 2021 (L.8.80 millones), variación reflejada principalmente en la recuperación de préstamos.
- Los Ingresos Corrientes percibidos fueron L.3.46 millones equivalentes a 37.81% del presupuesto vigente (L.9.15 millones), que corresponden a ingresos por recuperación de préstamos y alquiler de edificios. En comparación con el mismo periodo del año 2021, es inferior en L0.24 millones (L.3.70 millones).

Instituto de Crédito Educativo (EDUCRÉDITO)  
**Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022**  
(Cifras en millones de Lempiras)

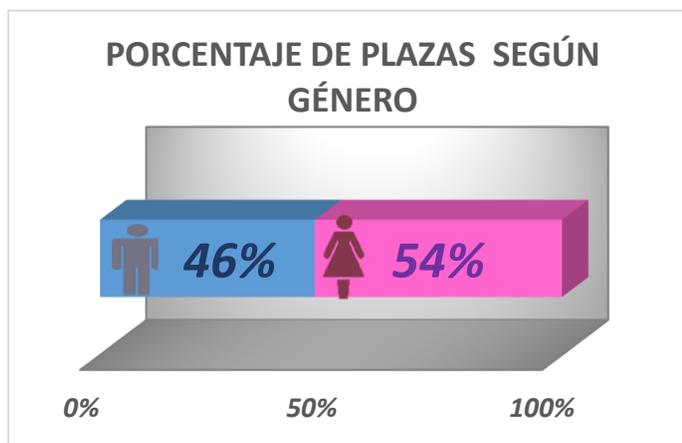
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>18.63</b>	<b>7.34</b>	<b>39.40</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>9.15</b>	<b>3.46</b>	<b>37.81</b>
Otros Ingresos	9.15	3.46	37.81
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>9.48</b>	<b>3.88</b>	<b>40.93</b>
Recuperación de Prestamos a Largo Plazo	9.48	3.88	40.93
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>18.63</b>	<b>6.11</b>	<b>32.80</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>10.68</b>	<b>6.04</b>	<b>56.55</b>
Servicios Personales	9.29	5.28	56.84
Servicios no Personales	1.01	0.62	61.39
Materiales y Suministros	0.35	0.12	34.29
Transferencias	0.03	0.02	66.67
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>-1.53</b>	<b>-2.58</b>	<b>168.63</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>0.07</b>	<b>0.89</b>
Colocacion de Prestamos	7.85	0.07	0.89
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>1.23</b>	<b>-</b>

Fuente: EDUCREDITO

- Los Gastos Totales realizados ascendieron a L.6.11 millones, lo que representa un 32.80% del presupuesto vigente 2022 (L.18.63 millones); inferior en L.2.49 millones con relación al tercer trimestre 2021 (L.8.60 millones).
- El Gasto Corriente fue de L.6.04 millones, equivalente a 56.55% del monto aprobado para el año (L.10.68 millones); en comparación al tercer trimestre del 2021 (L.5.90 millones) es superior en L.0.14 millones; los Servicios Personales son los gastos más representativos con 87.42% (L.5.28 millones), 10.26% (0.62 millones) los Servicios No Personales y la diferencia corresponde a Materiales y Suministros y Transferencias 2.32% (L.0.14 millones).
- La relación de Ingresos Corrientes (L.3.46 millones) y Gastos Corrientes (L.6.04 millones), generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.2.58 millones, superior en L.0.38 millones al Desahorro registrado al tercer trimestre de 2021 (L.2.20 millones), originado en gran parte por la baja recaudación en la recuperación de los préstamos.

## RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre del año 2022, la estructura de personal estaba conformada por 28 empleados de los cuales 22 corresponden a la categoría de permanentes y 6 por contrato, superior en 3 empleados al mismo periodo del año anterior. La Secretaría de Finanzas aprobó 30 plazas para presente ejercicio fiscal, por lo que el Instituto mantiene una planilla dentro del número de plazas aprobadas.
- El 46% de los empleados (13) corresponden al género masculino y 54% (15) al femenino, lo que revela equidad de género en el personal que labora en el Instituto.



- De acuerdo con el Informe de Ejecución Presupuestaria presentado por EDUCRÉDITO, en concepto de sueldos y salarios para el personal permanente y temporal se reporta un total pagado de L.4.25 millones, equivalente 71.79% del presupuesto aprobado (L.5.92 millones); mayor en L.0.95 con relación al mismo periodo del año anterior (L.3.30 millones).

## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Rendimiento Financiero al 30 de septiembre 2022 reporta un déficit de L2.60 millones. A septiembre 2021 reportó un déficit de L.2.18 millones.
- El Balance General reporta en Cuentas por Cobrar un monto de L.2.30 millones.
- Activos Totales ascienden a L.73.04 millones, inferior en L.2.30 millones al reportado a septiembre 2021 (L75.34 millones).
- El Pasivo Total reporta un valor de L.13.57 millones, mayor en L.0.26 con relación a lo registrado en el año anterior (L.13.31 millones).
- En Disponibilidades de Caja y Banco, muestran un saldo de L.7.06 millones.
- Las Inversiones Financieras, reflejan un valor de L.1.71 millones.
- Índice de Liquidez: presenta una solvencia de 0.91, 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.1.09 millones.
- Índice de Endeudamiento: Por cada Lempira que tiene en sus Activos, tiene comprometidos L.0.19 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 a corto plazo.
- Índice de Margen de Utilidad Neta: muestra que, por cada Lempira de los ingresos, EDUCRÉDITO obtiene L.0.75 centavos de pérdida.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs Ingresos: Los gastos operativos de EDUCRÉDITO representan el 166% del total de ingresos registrados al 30 de septiembre de 2022, lo que significa que del total de ingresos generados por la institución el 100% se destina para cubrir los gastos operativos, y el 66% adicional requiere financiamiento de otra fuente para cubrir el déficit.
- El Instituto de Crédito Educativo reporta una mora del 50.40% con un capital vencido de L.14.51 millones, para el tercer trimestre del año anterior refleja una mora de (L.16.70 millones) inferior en L.2.12 millones. El Instituto de Crédito Educativo presenta indicadores financieros desfavorables debido a la falta de recursos financieros para cubrir sus gastos de operación y cumplir con su objetivo institucional.

## RESUMEN FINANCIERO "EDUCREDITO"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descrpción	A SEPTIEMBRE 2022
Ingresos de Operación	3.45
Ingresos Totales	3.45
Gasto de Operación	5.72
Gasto Total	6.05
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>-2.60</b>
Activo Corriente	11.40
Disponibilidad (Caja y Banco)	7.06
Cuentas por Cobrar	2.30
Inversiones Financieras	1.71
Activo Total	73.04
Pasivo Corriente	12.49
Cuentas por pagar	12.49
Deuda (Préstamos)	1.07
Pasivo Total	13.57
Patrimonio	59.47
Indicadores	
Liquidez	0.91
Capital Neto de Trabajo (millones)	-L 1.09
Nivel de Endeudamiento	0.19
Calidad de la Deuda	0.92
Margen de Utilidad Neta	-0.75
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.66
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.04

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

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES ASEGUR

Al 30 de septiembre 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.

EDUCREDITO, al no estar cumpliendo con su misión crediticia, se ve limitada a generar los ingresos necesarios para cubrir sus gastos operativos, situación que contribuye registrar condiciones financieras desfavorables. Con el propósito de cumplir con el objetivo institucional, se hace necesario implementar un Plan de Acción para la recuperación de la cartera vencida (L.14.51 millones), reducción de la mora del 50.40%, y la capitalización de la Institución.

Al tercer trimestre, se registra un Déficit Financiero de L.2.60 millones, generado porque la institución incurre en mayores gastos operativos que ingresos corrientes.

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 y con excelencia académica.

## XIV. SECTOR EDUCACIÓN (SE).

### UNAH

#### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

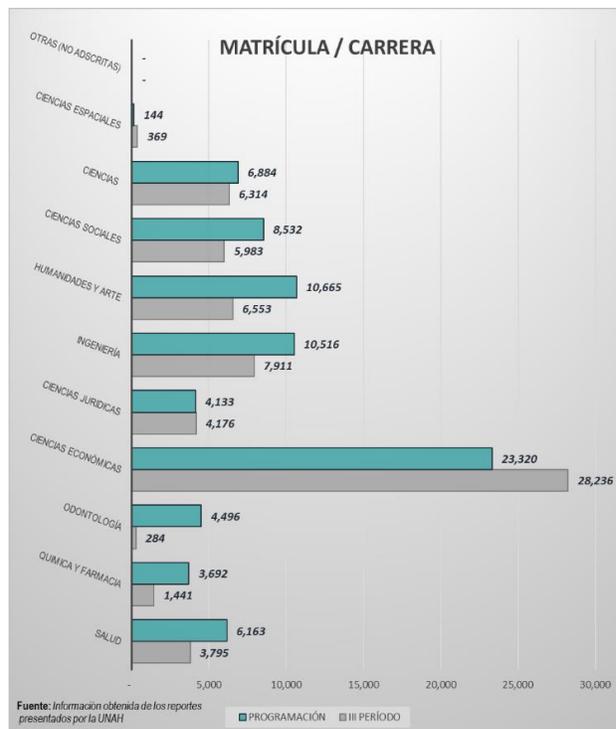
- El número de alumnos graduados al tercer trimestre 2022 fueron 8,991 nuevos profesionales universitarios a nivel técnico, grado y postgrado de diferentes campos académicos, con mayor número de egresados en las carreras de ciencias económicas (2,752), Humanidades y Artes (1,296), salud (1,254), ciencias sociales (1,021), ciencias (701), ingeniería (921). El número restante (1,046) corresponden a egresados de las carreras de ciencias jurídicas, química y farmacia, odontología y ciencias espaciales. Al comparar con lo reportado en el mismo periodo del año 2021 (2,081) se refleja un incremento de 6,910 graduados



Del total de graduados, 385 profesionales se formaron a nivel de técnico universitario, 8,182 en nivel de licenciatura (grado) y 424 profesionales en nivel de post grado (maestrías).

Si comparamos el resultado obtenido (8,991 nuevos profesionales universitarios) con la población programada de estudiantes a graduar (3,825 profesionales), el resultado obtenido es superior en 5,166 estudiantes.

- El programa de Formación y Promoción Universitaria Producción Intermedia, en el tercer período 2022 registró una matrícula total de 65,062 estudiantes, sobresaliendo las carreras de Ciencias Económicas (28,236 alumnos), Ingeniería (7,911 estudiantes), Humanidades y Arte (6,553 estudiantes); habiéndose programado inicialmente el ingreso / reingreso de 78,545 estudiantes, lo que representa una ejecución del 82.83% en la meta programada.



- En el tercer período académico se registra el otorgamiento de 315 becas, mismas que se mantienen a lo largo del año y corresponden a 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); en comparación al tercer trimestre del año anterior (278 becas) estas incrementaron en 37 becas. La asignación presupuestaria anual (becas nacionales) asciende a L.201.66 millones registrando una ejecución de L.123.53 millones al mes de septiembre (según reportes presupuestarios de SIAFI).

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- Es importante aclarar que las cifras presupuestarias ejecutadas al mes de septiembre 2022 fueron 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.

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>5,155.80</b>	<b>4,020.94</b>	<b>77.99</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>5,055.80</b>	<b>3,920.94</b>	<b>77.55</b>
Ingresos Propios	245.00	177.58	72.48
Transferencia Corriente Administración Central / Instituc	4,805.80	3,700.95	77.01
Otros Ingresos	5.00	42.41	848.20
<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>3,570.48</b>	<b>69.25</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>5,031.84</b>	<b>3,569.52</b>	<b>70.94</b>
Servicios Personales	4,290.34	3,286.06	76.59
Servicios No Personales	442.44	174.53	39.45
Materiales y Suministros	91.69	25.60	27.92
Transferencias	205.41	37.36	18.19
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	1.96	45.97	2,345.41
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>23.96</b>	<b>351.42</b>	<b>1,466.69</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>32.70</b>	<b>0.96</b>	<b>2.94</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>450.46</b>	<b>-</b>

Fuente: E/R UNAH

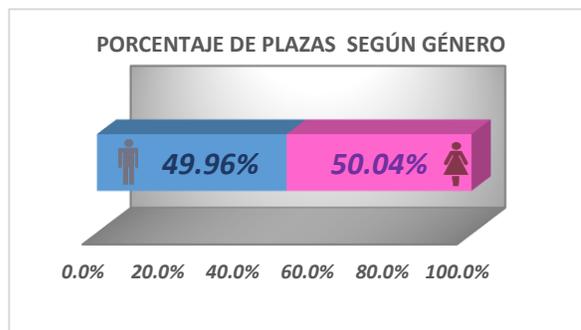
- Al mes de septiembre 2022, los Ingresos Totales captados por la UNAH son de L.4,020.94 millones (77.99% de ejecución) y Gastos Totales erogados de L.3,570.48 millones (69.25% de ejecución).
- La recaudación de Ingresos Corrientes (incluyendo transferencia del Gobierno Central y Donaciones) ascendió a L.3,920.94 millones (97.51% de los ingresos totales) que al ser comparado con la cifra presupuestada (L.5,055.80 millones) registra un porcentaje de ejecución del 77.55%, superior en L.139.94 millones respecto a la recaudación observada a septiembre 2021 (L.3,781.00 millones), producto de mayores transferencias corrientes recibidas de la administración central.
- Las trasferencias recibidas de la Administración Central ascienden a L.3,800.95 millones (L.3,700.95 millones en transferencias corrientes y L.100.00 millones en transferencias de capital), cifra que representa el 94.53% del total de Ingresos registrados. El resto de los ingresos totales lo conforman los ingresos propios con una recaudación de L.177.58 millones, y otros ingresos con L.42.41 millones.
- Los Gastos Totales ejecutados a septiembre 2022 ascienden a L.3,570.48 millones, equivalentes a 69.25% del presupuesto vigente (L.5,155.80 millones).
- El Gasto Corriente asciende a L.3,569.52 millones, superiores en L.115.26 millones en comparación a la cifra registrada en el mismo periodo del año 2021 (L.3,454.26 millones), corresponden a Servicios Personales L.3,286.06 millones (92.06%), los Servicios No

Personales L.174.53 millones (4.89%), y el resto corresponde a Transferencias, Materiales y Suministros y pago de Intereses de Deuda, totalizando en L.108.93 millones (3.05%).

- Al relacionar Ingresos Corrientes (L.3,920.94 millones) y Gastos Corrientes (L.3,569.52 millones) se generó un resultado positivo (Ahorro) en Cuenta Corriente de L.351.42 millones, situación generada en mayor medida por una alta captación de ingresos (al recibir el 77.48% del monto programado de transferencias de la Administración Central).

## RECURSO HUMANO

- Al mes de septiembre 2022 la UNAH operó con una planta de 6,467 empleados, todos en la categoría de permanentes, de los cuales 2,007 son empleados administrativos y 3,521 de personal docente. En comparación al número de empleados reportados al mes de septiembre 2021 (7,137 empleados), refleja una disminución de 670 puestos de trabajo, considerando ser la causa más importante la no contratación de maestros por hora, ya que la



mayoría de las clases (al menos a inicios del presente ejercicio) se impartieron en línea, debido a la crisis sanitaria mundial generada por la pandemia del COVID-19.

Es importante mencionar que para el año 2022 la UNAH cuenta con 6,850 plazas aprobadas, número que se ha mantenido desde el período 2020.

- Del total de las plazas ocupadas, el 49.96% corresponde al género masculino (3,231 hombres) y el 50.04% restante (3,236 mujeres) al género femenino, lo que muestra un equilibrio en las oportunidades laborales por género en la UNAH.
- El pago en concepto de sueldos y salarios a septiembre 2022 totalizó en L.2,001.48 millones (según reporte de Relación de Personal al 30 de septiembre 2022). En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.1,921.90 millones), refleja un incremento de L.79.58 millones producto de ajustes salariales por contratación colectiva y salario mínimo.

En concepto de prestaciones laborales se registra un monto de L.231.00 millones (según cifras presentadas en el Estado de Rendimiento Financiero), por la cancelación de 13 empleados.

## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados de la UNAH (al mes de septiembre 2022) revela un superávit de L.367.77 millones, inferior al Resultado positivo obtenido a septiembre 2021 de L.388.01 millones, debido a mayores gastos respecto a los ingresos.
- El Balance General revela inversiones financieras por un monto de L.102.27 millones, todas a largo plazo.
- Las Cuentas por Pagar ascienden a L.1,734.10 millones, de las cuales L.1,656.28 millones (95.51%) corresponden a los Aportes y Retenciones por Pagar (aportes que aún no han sido canceladas al INPREUNAH).
- El Índice de Liquidez: es de 1.56, valor que se encuentra dentro del rango óptimo (>1.5 y < 2.0 / parámetro) lo cual se traduce en una capacidad aceptable para cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: es de L.967.63 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 28% con recursos de terceros.
- Calidad de la Deuda: Por cada Lempira que la Institución debe a terceros, L.0.73 centavos corresponde a obligaciones a corto plazo.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs. Ingresos: El 89% de los ingresos totales de la UNAH se destina para cubrir los gastos de operación.

## RESUMEN FINANCIERO "UNAH"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Septiembre 2022
Ingresos de Operación	177.58
Ingresos Financieros	17.66
Ingresos por Transferencias	3,800.95
Otros Ingresos	24.75
Ingresos Totales	4,020.94
Gasto de Operación	3,569.85
Gasto Total	3,653.17
Utilidad Operativa	-3,392.27
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>367.77</b>
Activo Corriente	2,705.07
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,199.35
Cuentas por Cobrar	1,478.99
Inversiones Financieras	102.27
Activo Total	8,493.26
Pasivo Corriente	1,737.44
Cuentas por Pagar	1,734.10
Deuda (Préstamos)	644.07
Pasivo Total	2,378.17
Patrimonio y Reservas	6,115.09
<b>Indicadores</b>	
Solvencia	1.56
Capital Neto de Trabajo	L. 967.63
Nivel de Endeudamiento	0.28
Calidad de la Deuda	0.73
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.89

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

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

El Estado de Resultados (Rendimiento Financiero) registra un resultado positivo de L.367.77 millones debido a mayor captación de ingresos por transferencias de la Administración Central en el periodo analizado.

Los informes remitidos por la UNAH no muestran metas programadas en los períodos a evaluar, por lo cual se considera la programación anual de las registradas por la Institución en el en el SIAFI-GES.

También se requiere 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 9).

Se recomienda a las autoridades de la UNAH la presentación/remisión de la información financiera, presupuestaria y del recurso humano a la Dirección General de Instituciones Descentralizadas (DGID) en los formatos establecidos por la DGID, tal como lo indica la normativa vigente (Decreto No.107-2021, artículo 9).

## UPNFM

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADA

- Al 30 de septiembre 2022, la Universidad reporta una población estudiantil atendida de 45,875 estudiantes equivalentes a un 98.49% de lo programado para el año (46,576 estudiantes). Al relacionarlo con el año anterior, esta población disminuye en 41,061 debido al cambio de modalidad de clases, de virtual a presencial. Corresponden a las carreras siguientes: Profesorado en Ciencias Naturales, Matemáticas, Turismo y Hostelería, Ciencias Sociales, español, inglés, entre otras.



- Al tercer trimestre la Universidad logró graduar 2,004 estudiantes equivalente a un 47.39% de lo programado para el año (4,229 estudiantes). Con relación a lo reportado al mismo periodo del año anterior, los graduados disminuyeron en 3,711 estudiantes.

- En la meta "Vinculación Universidad-Sociedad", lograron firmar 11 convenios de cooperación representando el 55% respecto a lo programado para el año, por un monto de L.2.5 millones; entre los cuales: Cooperación Interinstitucional con la Universidad Nacional de Costa Rica, Cooperación Euro-Latinoamericana en Educación para el Desarrollo Sostenible VAMOS, Acuerdo de Cooperación con la University of Notre Dame, Cooperación entre Estados Iberoamericanos para la Educación, 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, también a través de eventos de vinculación con redes nacionales e internacionales de emprendimiento e innovación; ejecutando al tercer trimestre 130 eventos académicos de 150 programados para el año (olimpiadas académicas, ferias y concursos).

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto vigente para el ejercicio fiscal 2022 asciende a L.668.89 millones, el cual fue modificado según Decreto Legislativo No.30-2022 a L.678.89 millones, sin embargo, está pendiente la incorporación de los L.10.00 millones. Los ingresos reportan una ejecución de L460.44 millones y los gastos de L.459.46 millones, equivalentes al 68.84% y 68.69% del presupuesto vigente, respectivamente.

### UNIVERSIDAD PEDAGOGICA NACIONAL FRANCISCO MORAZAN (UPNFM)

#### Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>668.89</b>	<b>460.44</b>	<b>68.84</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>668.89</b>	<b>460.44</b>	<b>68.84</b>
Ingresos Propios ( Venta de Bienes y Servicios)	40.00	22.13	55.33
Transferencias de la Administración Central	628.89	438.31	69.70
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>668.89</b>	<b>459.46</b>	<b>68.69</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>662.72</b>	<b>459.03</b>	<b>69.26</b>
Servicios Personales	597.86	420.05	70.26
Servicios no Personales	49.22	30.30	61.56
Materiales y Suministros	7.05	3.40	48.23
Transferencias	8.59	5.28	61.47
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>6.17</b>	<b>1.41</b>	<b>22.85</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>6.17</b>	<b>0.43</b>	<b>6.97</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>0.98</b>	<b>-</b>

Fuente: UPNFM

- Los Ingresos Corrientes percibidos ascendieron a L.460.44 millones, equivalentes a 68.84% del presupuesto vigente (L.668.89 millones), de los cuales el 95.19% (L.438.31 millones) corresponde a Transferencias Corrientes de la Administración Central y la diferencia de L.22.13 millones (4.81%) a ingresos propios por la venta de bienes y servicios. En comparación al tercer trimestre del año 2021 (L.395.10 millones), incrementaron en L.65.34 millones producto de un mayor monto en las transferencias recibidas, pasando de L.374.00 millones a L.438.31 millones.
- Los gastos totales fueron L.459.46 millones equivalentes a 68.69% del presupuesto vigente (L.668.89 millones), mayores en L.21.36 millones al compararlo con lo reportado al tercer trimestre del año 2021 (L.438.10 millones) debido a una rectificación de ajuste al salario mínimo.
- Los Gastos Corrientes ascienden a L.459.03 millones equivalentes a 69.26% del monto presupuestado (L.662.72 millones); corresponde el 91.51% (L.420.05 millones) a Servicios Personales, 6.60% (L.30.30 millones) a Servicios No Personales y el 1.89% (L.8.68 millones) restante a Materiales, Suministros, y Transferencias. Al compararlo con el mismo periodo del año 2021 (L.437.10 millones), se observa un incremento de L.21.93 millones, principalmente en el grupo de gastos de Servicios Personales.
- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.460.44 millones) y Gastos Corrientes (L.459.03 millones), se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L. 1.41 millones. Al compararlo con el Desahorro reportado al mismo periodo del año anterior (L.42.00 millones), se muestra un incremento de L.43.41 millones.

## RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre 2022, la UPNFM mantuvo operaciones con una estructura laboral de 858 plazas; corresponden 744 a la categoría permanentes, 40 por contratos especiales, y 74 contratos de servicios

profesionales los que corresponden a personal docente contratados por hora. En comparación al tercer trimestre del 2021 (951 empleados), se observa una reducción de 93 empleados, que en su mayoría son maestros por hora. El total de las plazas aprobadas para el año 2022 son 1,117 plazas, por lo que el personal que tiene la Universidad este dentro de lo aprobado.

- Los sueldos y salarios (permanentes y temporales) ejecutados ascendieron a L.283.16 millones equivalentes a 75.16% del monto aprobado (L.376.74 millones). Al comparar con los sueldos y salarios ejecutados a septiembre 2021 (L.274.20 millones), el monto pagado es mayor en L.8.96 millones.
- Del total de las plazas ocupadas, 50% (427 plazas) son ocupadas por el género masculino, y 50% (431 plazas) por el femenino; evidenciando equidad de género en las oportunidades laborales.
- En concepto de pago de prestaciones laborables reportan L.17.82 millones el cual permitió la cancelación de 23 empleados.

## RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de setiembre del 2022 el Estado de Resultados reporta un Superávit de L.35.98 millones, resultado inferior en L.21.97 millones al relacionarlo con el Resultado positivo obtenido al mismo periodo del año 2021 (L.57.95 millones), debido a un incremento en los gastos totales.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.108.20 millones, que corresponde a transferencias y otras cuentas por cobrar, otros anticipos y garantías.
- Las Cuentas por Pagar registran un monto de L.177.07 millones que corresponden a cuentas por pagar comerciales y contratistas.
- El Índice de Liquidez es de 1.48, valor fuera del rango óptimo (>1.5 y < 2.0), indicando que la Universidad tiene limitada capacidad financiera para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: registra un valor de L.84.96 millones, lo que indica que la Institución cuenta con la disponibilidad financiera para continuar con sus operaciones.
- Índice de Endeudamiento: por cada Lempira que tiene la Universidad en el activo, debe L.0.18 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 obtiene de ingresos genera L.0.07 centavos de utilidad.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs Ingresos: se observa que, del total de ingresos generados, se destina el 92% para cubrir gastos operativos.
- Rentabilidad Sobre Activos: la UPNFM por cada Lempira que tiene en sus activos produce L.0.04 centavos de utilidad.

## RESUMEN FINANCIERO "UPNFM"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2022
Ingresos de Operación	18.97
Ingresos por Transferencias Corrientes	503.71
Otros Ingresos	1.81
Ingresos Totales	525.84
Gasto de Operación	484.80
Gasto Total	489.86
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>35.98</b>
Activo Corriente	262.03
Disponibilidad (Caja y Banco)	123.56
Cuentas por Cobrar	108.20
Inversiones Financieras	16.34
Activo Total	979.26
Pasivo Corriente	177.07
Cuentas por pagar	177.07
Pasivo Total	177.07
Patrimonio	802.19
Indicadores	
Liquidez	1.48
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 84.96
Nivel de Endeudamiento	0.18
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.07
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.92
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.04

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

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de septiembre del 2022, la UPNFM logró cumplir en promedio con un 94.20% de sus principales metas; ejecución 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 presencial al 100%.

Al 30 de septiembre, el Estado de Resultados reporta un Superávit financiero de L.35.98 millones, menor en L.21.97 millones al compararlo con el Resultado positivo obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.57.95 millones) debido a mayores gastos generados en el presente año. No obstante, presupuestariamente generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1.41 millones.

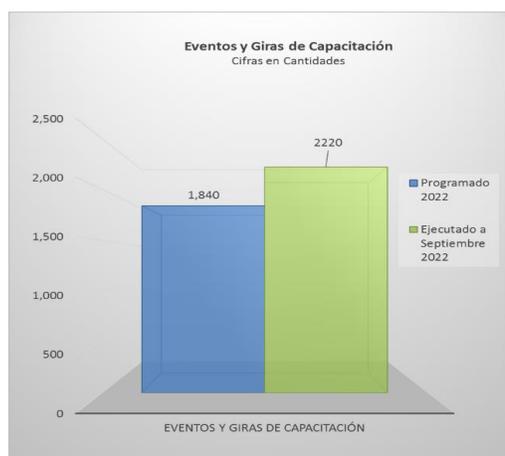
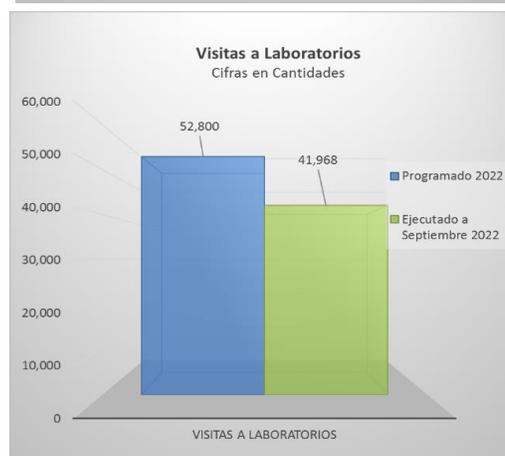
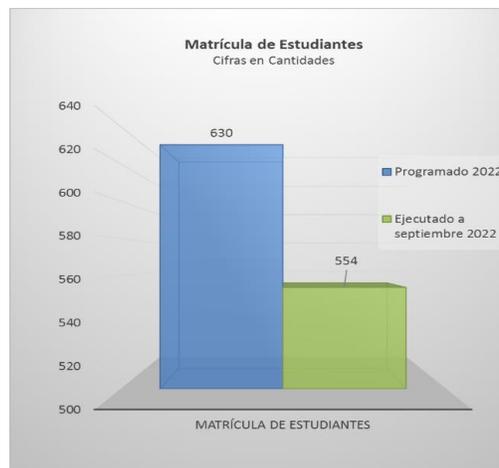
La Universidad debe considerar opciones estratégicas para generar nuevos ingresos con la finalidad de desarrollar nuevos espacios pedagógicos adecuados a las exigencias del entorno educativo, mejorando el acceso a la educación superior. Asimismo, debe crear nuevas alianzas estratégicas con universidades de otros países, con el objetivo de ampliar la oferta académica y fortalecer la formación estudiantil.

Actualmente, se encuentran en operación 12 sedes incluyendo la de Tegucigalpa. Está en estudio la apertura de centros de Investigación e Innovación Educativa (CIIE) para todas las sedes menos Tegucigalpa y Gracias ya que actualmente cuentan con un Centro (CIIE).

## UNACIFOR

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre de 2022, en el área de formación se atendió una población estudiantil de 29,010 estudiantes equivalentes a 54.94% de la programación anual (52,800 estudiantes). La población estudiantil atendida en el mismo periodo del año anterior fue de 1,999 estudiantes; la variación obedece a la reprogramación de metas realizadas en el 2021 a causa de la Emergencia Mundial por COVID-19.
- Los estudiantes matriculados en el tercer trimestre fueron 554 equivalentes a 87.94% respecto a la meta programada (630 matriculados) y a nivel de carreras se desglosa de la siguiente manera: 198 estudiantes en Ingeniería en Ciencias Forestales (35.74%), 43 en Ingeniería Industrial y Negocios de la Madera (7.76%), 100 en Dasonomía I, II y III (18.05%), 153 en Ingeniería en Energía Renovable (27.61%), 2 en Maestría en Gestión de Energía Renovable (0.36%), 40 en la Maestría en Gestión de Estructuras Ambientales (7.22%), y 18 estudiantes en turismo sostenible (3.25%); en comparación al año anterior (644 estudiantes matriculados), se refleja una disminución de 90 estudiantes matriculados.
- En el marco del Programa de Vinculación Universidad – Sociedad y cumplir con el proceso de capacitación de personas a través de eventos no formales, el Centro Integrado de Capacitación Forestal (CICAFOR) realizó 2,220 giras y eventos superando en 20.65% el número programado para el año 2022 (1,840 visitas; estas giras educativas se realizaron a las diferentes estaciones experimentales, San Juan, La Soledad y Lancetilla.



## 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 84.25% (L.114.06 millones) y en el gasto de 61.08% (L.82.69 millones). Cabe mencionar, que mediante Decreto Legislativo No.30-2022 se modificó el Presupuesto de la UNACIFOR a L.165.38 millones, sin embargo, el incremento de L. 30.00 millones está pendiente de incorporación.

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

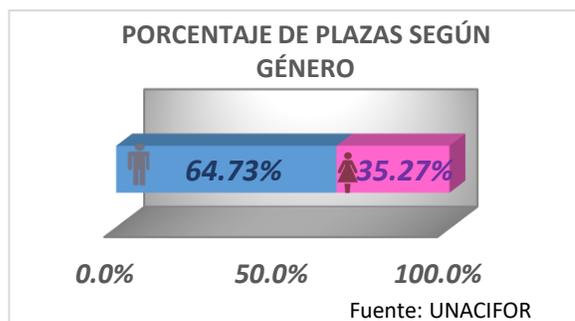
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>135,38</b>	<b>114,06</b>	<b>84,25</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>119,44</b>	<b>99,72</b>	<b>83,49</b>
Transferencias de la Administración Central	98,04	80,11	81,71
Ingresos Propios	21,07	19,33	91,74
Otros Ingresos	0,33	0,28	85,89
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>15,95</b>	<b>14,34</b>	<b>89,92</b>
Transferencia de Capital de la Administración Central	15,95	14,34	89,92
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>135,38</b>	<b>82,69</b>	<b>61,08</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>119,44</b>	<b>80,02</b>	<b>67,00</b>
Servicios Personales	87,83	56,39	64,20
Servicios no Personales	15,49	11,93	77,02
Materiales y Suministros	15,88	11,56	72,80
Transferencias	0,24	0,14	58,33
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>0,00</b>	<b>19,70</b>	-
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>15,94</b>	<b>2,67</b>	<b>16,75</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0,00</b>	<b>31,37</b>	-

Fuente: UNACIFOR

- De los Ingresos percibidos (L.114.06 millones), el 87.43% (L.99.72 millones) corresponde a Ingresos Corrientes siendo lo más representativo las Transferencias y Donaciones Corrientes con L.80.11 millones; y 12.57% a Ingresos de Capital (L.14.34 millones). Con relación a los ingresos totales registrados al cierre del tercer trimestre de 2021 (L.85.80 millones), se refleja un incremento de L.28.26 millones, debido a una mayor captación en Ingresos Propios y transferencias de la Administración Central las cuales pasaron de L.70.9 millones a L.80.11 millones.
- El Gasto total asciende a L.82.69 millones y comprende Gasto Corriente por L.80.02 millones (96.77%) y Gasto de Capital por L.2.67 millones (3.23%); reflejando un incremento de L.1.0 millones con relación al mes de septiembre del año anterior (L.81.69 millones) debido básicamente a mayores gastos en los Materiales y Suministros.
- El Gasto Corriente asciende a L.80.02 millones, de los cuales el 70.47% fue destinado a Servicios Personales (L.56.39 millones) con mayor representación en Sueldos y Salarios; 14.91% (L.11.93 millones) a Servicios No Personales, 14.45% (L.11.56 millones) a Materiales y Suministros, y 0.17% (L.138,887.24) a Transferencias. El Gasto Corriente al cierre del tercer trimestre de 2021 fue de L.71.5 millones, reflejándose un aumento de L.8.52 millones, básicamente por el incremento en los Materiales y Suministros.
- De la relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes, se obtuvo un Ahorro de L.19.70 millones. A septiembre 2021, el resultado fue un Ahorro de L.3.2 millones mostrando un incremento en el Ahorro Corriente de L.16.5 millones, debido a mayores transferencias de la Administración Central e Ingresos Propios.

## RECURSO HUMANO

- Al tercer trimestre de 2022, la Institución reporta una estructura laboral de 207 plazas, 184 plazas permanentes (88.89%) y 23 temporales (11.11%); inferior en 11 plazas con relación al mismo periodo del año 2021 (218 plazas). Para el año 2022, la SEFIN dictaminó en el Presupuesto de Ingresos y Egresos, 204 plazas, la Universidad está funcionando con más plazas de las autorizadas.
- Del total de las plazas ocupadas, la participación de la mujer representa el 35.27% (73 mujeres), y el 64.73% por el sexo masculino (134 hombres), reflejándose de esta manera una marcada desigualdad en cuanto a la equidad de género.
- Al 30 de septiembre de 2022, el gasto total realizado en concepto de sueldos y salarios asciende a L.38.35 millones, representando un 63.13% del monto aprobado (L.60.75 millones). Con respecto al monto pagado al mismo periodo del año anterior (L.44.57 millones) se refleja un decremento de L.6.22 millones debido a la reducción de 11 plazas.
- A septiembre 2022 se ha erogado en concepto de Compensaciones (prestaciones laborales), la suma de L.2.13 millones, correspondiente al 94.25% del valor presupuestado (L.2.26 millones).



## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre de 2022, reporta un resultado positivo de L.34.34 millones que al compararlo con el tercer trimestre del año anterior (Utilidad de L.14.33 millones), se observa un aumento de L.20.01 millones, debido a un incremento en los ingresos de operación y las transferencias.
- El Estado de Situación Financiera refleja una Disponibilidad en Caja y Bancos de L.45.03 millones, equivalentes a 11.26% de los Activos totales (L.399.74 millones).
- Los Pasivos Totales ascienden a L.110.40 millones de los cuales el 9.16% corresponde al Pasivos Corrientes.
- El Índice de Liquidez es de 4.87, 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.39.12 millones, lo que revela que la Universidad cuenta con el disponible para continuar operando.
- El Índice de Calidad de la Deuda de la UNACIFOR muestra que el 9.0% de sus obligaciones son a corto plazo.

### RESUMEN FINANCIERO "UNACIFOR"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2022
Ingresos de Operación	19,32
Ingresos por Transferencias	94,45
Ingresos Totales	114,36
Gasto de Operación	80,02
Gasto Total	80,02
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>34,34</b>
Activo Corriente	49,24
Disponibilidad (Caja y Banco)	45,03
Cuentas por Cobrar	3,25
Activo Total	399,74
Pasivo Corriente	10,12
Cuentas por pagar	3,50
Deuda (Préstamos)	0,20
Pasivo Total	110,40
Patrimonio	289,34
<b>Indicadores</b>	
Liquidez	4,87
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 39,12
Nivel de Endeudamiento	0,28
Calidad de la Deuda	0,09
Margen de Utilidad Neta	0,30
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0,70
Rentabilidad sobre activos -ROA	0,09

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

- El Índice de Margen de Utilidad Neta nos muestra que por cada Lempira que ingresó a la Universidad, obtuvo 0.30 centavos de utilidad.
- La relación Gastos de Operación versus Ingresos indica que los gastos de operación representan el 70.0% de los ingresos totales.

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

Al cierre del tercer trimestre del ejercicio fiscal 2022, el Estado de Resultados de la UNACIFOR refleja un resultado positivo de L.34.34 millones, debido principalmente a mayores ingresos por transferencias de la Administración Central e ingresos propios respecto al nivel de gastos registrado en el periodo.

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

Se recomienda continuar con el desarrollo de los procesos académicos y de investigación científica, así como los procesos de vinculación de la Universidad con la Sociedad, encaminados a lograr los indicadores del Sistema de Gerencia Pública por Resultados y Transparencia para el año 2022 (SIGPRET) y superar el impacto de la emergencia sanitaria por el COVID-19, que continúa afectando la gestión de la UNACIFOR.

## UNAG

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

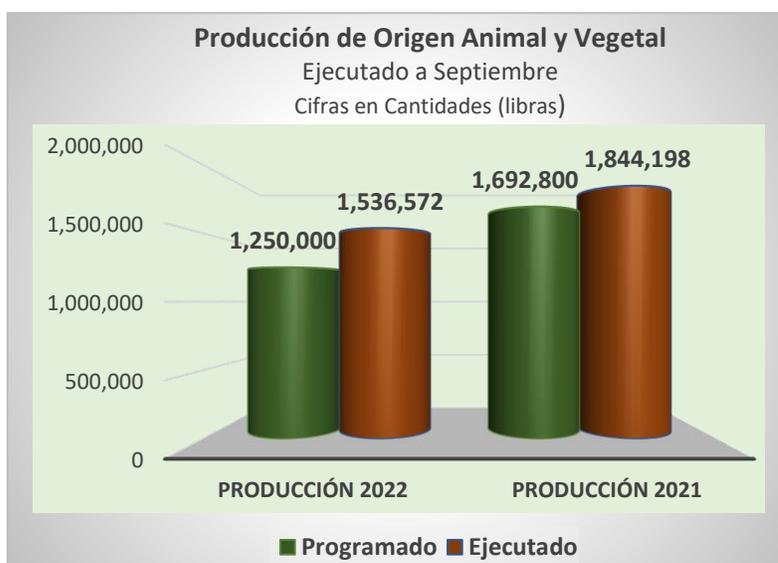
- Al tercer trimestre del año 2022 se brindó formación profesional a nivel de educación superior a 1,900 estudiantes matriculados, ejecutándose el 87.32% respecto a lo programado para el año (2,176 estudiantes), y superior en 10.14% respecto al mismo periodo del año anterior (1,725 estudiantes). Disminuyó en 9.52% respecto al segundo trimestre del 2022 (2,100 estudiantes) debido a que algunos estudiantes realizaron cancelaciones de matrícula verificadas y autorizadas por la Vicerrectoría de Vida estudiantil. Cabe señalar que todos los estudiantes matriculados corresponden al programa regular de becas, de los cuales 1,175 son hombres y 725 mujeres. A través de este programa los estudiantes son beneficiarios de servicios de alimentación, vivienda, lavandería, atención médica-psicológica y otros, sin costo alguno.



- Al 30 de septiembre del 2022 se graduaron 223 estudiantes de las carreras de Ingeniería Agronómica, Ingeniería en Tecnología Alimentaria, Administración de Empresas Agropecuarias, Recursos Naturales y Ambiente y en la carrera de Medicina Veterinaria; con una ejecución del 39.05% respecto a lo programado para el año (571 estudiantes); e incrementados en 65 graduados respecto al mismo período del año anterior (158 estudiantes).



- Se realizaron 28 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 68.29% respecto a lo programado para el año (41 eventos), aumentándose en 64.71% respecto a lo ejecutado en el mismo periodo del año anterior (17 eventos).



- Con el propósito de mejorar las capacidades productivas, la Universidad al tercer trimestre brindó asistencia técnica a 972 productores agropecuarios y ambientales con transferencia de tecnología en las zonas de influencia de los Centros y Sedes Regionales de la UNAG, ejecutándose el 85.64% con respecto a lo programado al año (1,135 productores asistidos), menor en 9.16% a lo ejecutado a septiembre del año anterior (1,070 productores asistidos).
- Se obtuvieron 1,536,572 libras de producción de origen animal y vegetal para la comercialización y consumo del comedor de la Universidad, sobrepasando en 22.93% la meta programada para el año (1,250,000 libras), sin embargo, disminuye en 16.68% con relación a lo producido en el mismo periodo del año anterior (1,844,198 libras).

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto aprobado de la UNAG para el año 2022 asciende a L.526.14 millones y fue incrementado mediante Decreto Legislativo No.30-2022 a L.601.14 millones el cual está en proceso de incorporación.

### Universidad Nacional de Agricultura (UNAG) Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>526.13</b>	<b>431.60</b>	<b>82.03</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>471.60</b>	<b>394.99</b>	<b>83.76</b>
Ingresos Propios ( Venta de Bienes y Servicios)	45.54	11.57	25.41
Transferencias de la Administración Central	426.06	383.42	89.99
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>54.53</b>	<b>36.61</b>	<b>67.14</b>
Transferencia y Donaciones de Capital de la Administración Central	54.53	36.61	67.14
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>526.13</b>	<b>270.71</b>	<b>51.45</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>467.49</b>	<b>266.68</b>	<b>57.05</b>
Servicios Personales	353.08	224.60	63.61
Servicios no Personales	33.54	7.52	22.42
Materiales y Suministros	75.16	32.39	43.09
Transferencias	5.71	2.17	38.00
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>4.11</b>	<b>128.31</b>	<b>3,121.90</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>58.64</b>	<b>4.03</b>	<b>6.87</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>160.89</b>	<b>0.00</b>

Fuente: SIAFI y UNAG

- Los Ingresos corrientes generados ascienden a L.394.99 millones, mayores en 49.94% (L.131.56 millones) respecto a septiembre del año anterior (L.263.43 millones); de estos ingresos L.383.42 millones (97.07%) corresponden a transferencias corrientes de la Administración Central, y L.11.57 millones (2.93%) a ingresos por venta de productos agrícolas.
- Los ingresos de capital ascendieron a L.36.61 millones, ejecutándose en 67.14% del presupuesto vigente (L.54.53 millones).
- Los gastos totales suman L.270.71 millones, representando el 51.45% del presupuesto vigente (L.526.13 millones); L.266.68 millones corresponde a Gastos Corrientes, y la diferencia a Gastos de Capital con L.4.03 millones.
- Los gastos corrientes reflejan una ejecución de L.266.68 millones, monto superior en L.13.26 millones respecto al mismo periodo del año anterior (L.253.42 millones). El 84.22% (L.224.60 millones) de los gastos se destinaron a Servicios Personales a los cuales corresponden al pago de sueldos básicos del personal permanente y por contrato, aportaciones patronales, compensaciones laborales, entre otros; a Materiales y Suministros con 12.15% (L.32.39

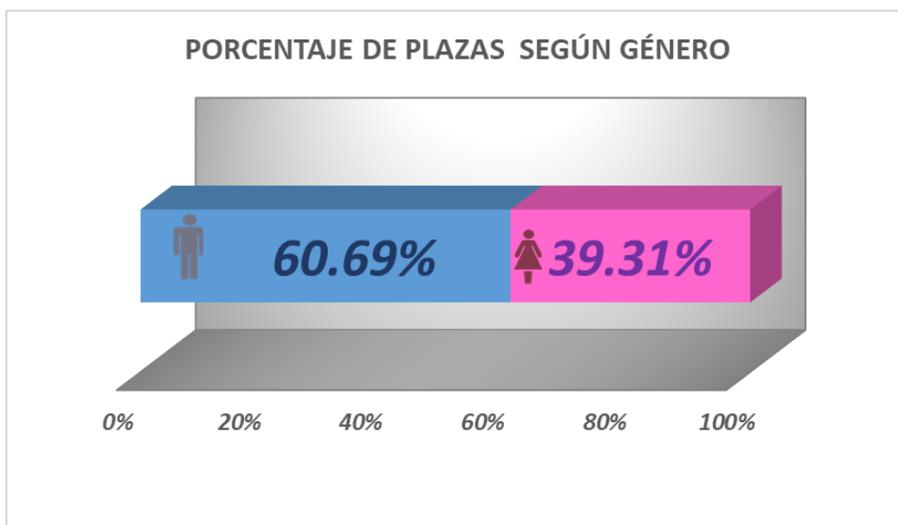
millones) los que incluyen gastos en alimentación de estudiantes y animales, combustibles; a Servicios no Personales se destinó el 2.82% (L.7.52 millones) para cubrir gastos de servicios básicos, servicios de vigilancia privada, servicio de internet, edificios y otros equipos y publicación de licitaciones, para el normal funcionamiento de la Universidad; el restante 0.81% (L.2.17 millones) corresponde a Transferencias por beneficios especiales y becas, para fortalecer la academia de la Universidad Nacional de Agricultura.

- Los gastos de capital muestran una ejecución de L.4.03 millones, monto inferior en L.14.63 millones respecto a lo ejecutado en el mismo periodo del año anterior (L.18.66 millones) y orientados a la compra de equipo de comunicación y computación, equipo para señalamiento y equipos de electrificación, para las diferentes áreas administrativas de la Universidad. En construcción de obras de bienes en dominio privado se refleja una disminución de L.12.17 millones en parte debido a la finalización del proyecto PIN-PROS; además en la actualidad la Universidad está en proceso de inicio para remodelaciones de varias residencias estudiantiles, asimismo tiene diferentes licitaciones tanto privadas como públicas, en adquisición de equipos, insumos, elementos alimenticios e inmobiliaria, que se encuentran en proceso de adjudicación.
- Al relacionar los ingresos y gastos corrientes ejecutados al tercer trimestre del año 2022, se obtiene un Ahorro en Cuenta Corriente de L.128.31 millones, monto superior en L.118.38 millones respecto al Ahorro obtenido a septiembre del año anterior (L.9.93 millones) originado principalmente por el incremento de L.141.13 millones en las transferencias corrientes de la Administración Central.

## RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre del 2022 la Universidad reporta una planta laboral de 875 empleados, de los cuales, 791 son permanentes, 69 por contrato, y 15 en contratos especiales; mayor en 60 plazas respecto al mismo período del año anterior (815 empleados).
- Según la Relación de Personal al cierre del tercer trimestre, los sueldos básicos ascendieron a L.171.23 millones, representando el 74.20% respecto al presupuesto aprobado (L.230.75 millones).

- La composición del personal por género refleja que el 60.69% corresponde al género masculino (531 empleados) y el 39.31% pertenecen al femenino (344 empleados).



- Los contratos especiales muestran una ejecución en sueldos y salarios de L.0.18 millones, equivalentes a 8.14% respecto al presupuesto vigente (L.2.21 millones).

## RESULTADO FINANCIERO

- Según el Estado de Resultados al 30 de septiembre del 2022, la UNAG obtuvo un Resultado del Ejercicio de L.171.40 millones, mayor en L.118.15 millones respecto al Resultado positivo obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.53.25 millones), debido en parte al incremento en las transferencias de la Administración Central; los gastos de operación también muestran un incremento de L. 25.38 millones.
- El Balance General a septiembre reporta una disponibilidad en caja y bancos de L.201.63 millones.
- Los Activos Totales ascienden a L.754.22 millones, incrementados en 28.22% (L.165.99 millones) con relación a septiembre del año anterior (L.588.23 millones), derivado del incremento en disponibilidad de efectivo (caja y bancos) con L.124.27 millones.
- El Pasivo Total asciende a L.385.47 millones, menor en L.35.46 millones con relación al mismo trimestre del año anterior (L.420.93 millones) debido principalmente a la disminución de las cuentas por pagar en L.46.59 millones.

- Índice de Solvencia: es de 1.61, situándose en el nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), lo que significa que la Universidad tiene disponibilidad financiera para cubrir sus obligaciones a corto plazo.

- Capital Neto de Trabajo: registra un valor de L.82.56 millones, indicando que la Universidad cuenta con disponibilidad financiera para continuar con sus operaciones.

- Índice de Calidad de Deuda: muestra que el 35.00% del total de la deuda de la UNAG es a corto plazo.

- El Margen de Utilidad Neta revela que por cada Lempira que recibe la Universidad, obtiene L.0.40 centavos de utilidad.

- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: muestra que, del total de ingresos generados por la institución, el 60.00% fueron orientados para cubrir los Gastos Operativos.

## RESUMEN FINANCIERO "UNAG"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2022
Ingresos de Operación	11.21
Ingresos por Transferencias	420.03
Ingresos Totales	431.25
Gasto de Operación	257.67
Gasto Total	259.85
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>171.40</b>
Activo Corriente	218.76
Disponibilidad (Caja y Banco)	201.63
Cuentas por Cobrar	2.03
Activo Total	754.22
Pasivo Corriente	136.20
Cuentas por pagar y c/p de Ejercicios Anteriores	136.02
Pasivo Total	385.47
Patrimonio	368.75
Indicadores	
Liquidez	1.61
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 82.56
Nivel de Endeudamiento	0.51
Calidad de la Deuda	0.35
Margen de Utilidad Neta	0.40
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.60
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.23

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

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El Estado de Resultados al 30 de septiembre del 2022 mostró un resultado positivo de L.171.40 millones, debido en parte al incremento reflejado en las transferencias recibidas de la Administración Central.

Se obtuvo un ahorro en cuenta corriente de L.128.31 millones, mayor en L.118.41 millones a lo obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.9.9 millones), debido al incremento de las transferencias, los gastos corrientes se mantuvieron en nivel aceptable con un incremento de L.13.18 millones (L.266.68 millones) en relación a lo ejecutado en el mismo periodo del año anterior (L.253.5 millones).

Con respecto al cumplimiento de las principales metas, se registran los siguientes resultados: se brindó formación profesional a nivel de educación superior a un total de 1,900 estudiantes matriculados; también desarrolló 28 eventos de capacitación en temas de producción vegetal y

animal, asimismo, brindó asistencia técnica a 972 productores agropecuarios. Se graduaron 223 estudiantes, ejecutándose el 39.05% respecto a lo programado, obteniendo un bajo porcentaje de cumplimiento ya que la ejecución total de estudiantes graduados está programada para el cuarto trimestre.

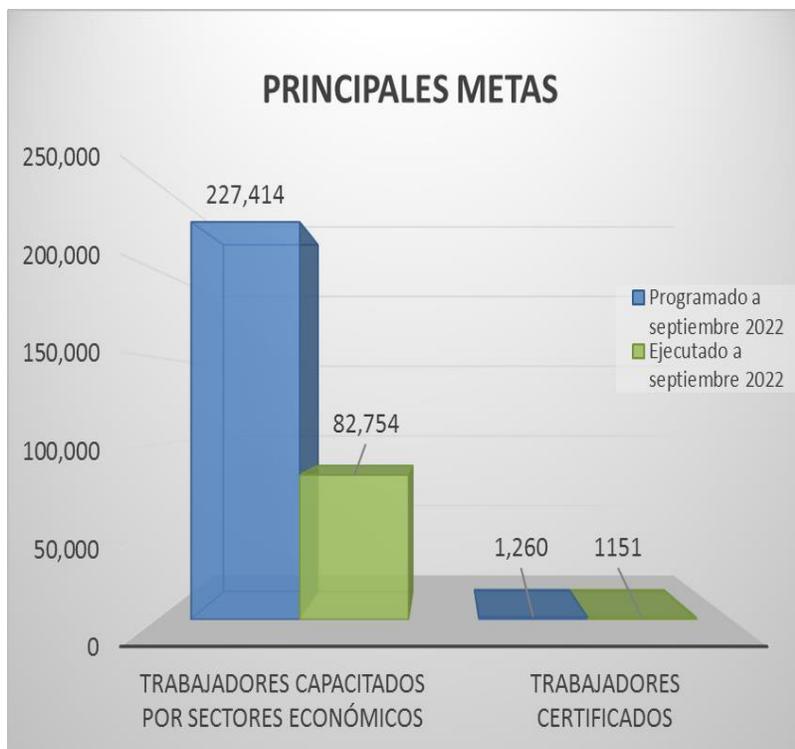
La Universidad, con el propósito de contribuir a la mejora de la calidad académica, ha gestionado convenios con Universidades y Entidades nacionales e internacionales para el mejoramiento y especialización en la formación de estudiantes en las ciencias agropecuarias, alimentarias y otras áreas, el desarrollo de capacidades productivas incluyendo la adaptación del cambio climático, e impulso en la agricultura sostenible y mantenimiento de los recursos naturales. Dentro de estos Convenios se pueden mencionar: convenio Marco de Colaboración entre la Asociación de Tambla Lempira UNAG, Convenio Marco de Cooperación Educativa Nacional de Ingeniería de Nicaragua UNI-UNAG, Convenio de Cooperación Técnica suscrito entre la Cooperativa Cafetalera Olancho limitada COCAOL-UNAG, Acuerdo de Cooperación Académica Internacional entre la Universidad Federal de LARVAS – UNAG y Acuerdo de Cooperación entre el depto. De Ciencias Agrícolas y Alimentarias del Alma Mater Studiorum Universidad de Bologna- UNAG

Es importante que siga gestionando vínculos con organismos internacionales, e implementación de estrategias de mercadeo para dar a conocer el plan de estudios por cada de una de 7 carreras con que cuenta la Universidad, con el objetivo de incrementar el número de estudiantes en carreras afines a las necesidades del país.

## INFOP

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- De acuerdo a los Resultados de Gestión en la meta 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”, al 30 de septiembre de 2022, se capacitaron 82,754 trabajadores, representando un 36.39% de la meta programada a septiembre 2022 (227,414 trabajadores), inferior en 67,667 trabajadores capacitados



con relación al mismo periodo del año anterior (150,421 trabajadores) debido a los efectos de la Pandemia del Covid-19 en las empresas aportantes.

- Al 30 de septiembre de 2022, se logró certificar a 1,151 trabajadores en base a sus competencias laborales, con una ejecución del 91.35% de 1,260 empleados programados al cierre del tercer trimestre de 2022, siendo menor en 65 trabajadores certificados respecto a los registrados al cierre del tercer trimestre del año 2021 (1,216 Certificaciones).

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto vigente de Ingresos y Egresos del ejercicio fiscal 2022 del Instituto Nacional de Formación Profesional (INFOP) asciende a L.1,130.16 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.

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

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>1,130,16</b>	<b>910,00</b>	<b>80,52</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>1,130,16</b>	<b>910,00</b>	<b>80,52</b>
Aportes Patronales al INFOP (Empresa Privada)	1,121,33	904,54	80,67
Ingresos Propios ( Venta de Bienes y Servicios)	2,82	1,33	47,16
Transferencias de la Administración Central	1,19	0,79	66,39
Otros Ingresos	4,82	3,34	69,29
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>1,130,16</b>	<b>918,85</b>	<b>81,30</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>1,094,68</b>	<b>647,20</b>	<b>59,12</b>
Servicios Personales	823,75	574,62	69,76
Servicios no Personales	205,62	58,98	28,68
Materiales y Suministros	59,86	12,45	20,80
Transferencias	5,45	1,15	21,10
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>35,48</b>	<b>262,80</b>	<b>740,70</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>33,25</b>	<b>1,19</b>	<b>3,58</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>2,23</b>	<b>270,46</b>	<b>12.128,25</b>
Amortización de la deuda	2,23	0,00	0,00
Incremento de Disponibilidades	0,00	270,46	-
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0,00</b>	<b>-8,85</b>	<b>0,00</b>

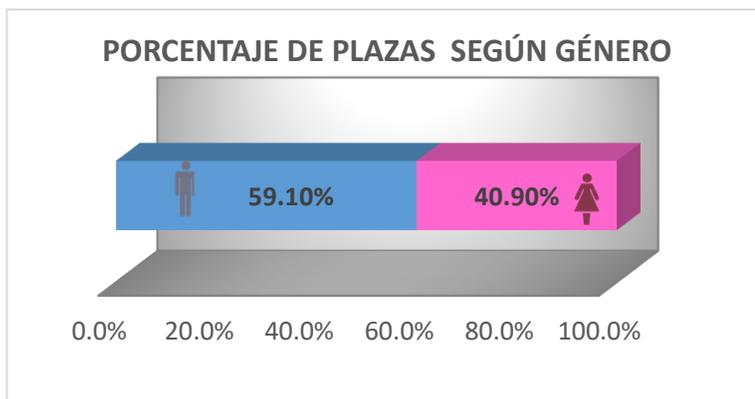
Fuente: INFOP

- Al cierre del tercer trimestre, los ingresos muestran una ejecución de L.918.85 millones equivalentes al 81.30% del presupuesto vigente, superiores en L.103.75 millones los ingresos captados al cierre del mismo periodo del año anterior (L.815.1 millones).
- El total de los Ingresos (L.918.85 millones) recaudados corresponden a Ingresos Corrientes procedentes en un 99.34% de aportes patronales (L.912.78 millones), y el restante 0.66% (L.6.07 millones) a la venta de bienes y servicios, transferencias y otros ingresos. Dichos ingresos son mayores en L.103.75 millones con respecto al cierre de septiembre de 2021 (L.815.1 millones), debido al incremento en los aportes patronales.
- Los gastos totales ejecutados al cierre de septiembre de 2022 ascendieron a L.918.85 millones, monto superior en L.103.75 millones respecto al mismo periodo del año 2021 (L.815.1 millones).
- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.647.20 millones, mayores en L.36.4 millones con respecto al mismo periodo del año anterior (L.610.80 millones); el 88.79% de estos gastos corresponde a Servicios Personales (L.574.62 millones), 9.11% a Servicios No Personales con L.58.98 millones, el restante 2.10% (L.13.60 millones) corresponde a Materiales/Suministros y Transferencias. La concentración de los gastos en Servicios Personales se deriva de la naturaleza del Instituto, ya que la formación profesional (capacitaciones y adiestramiento de trabajadores) requiere de personal docente e instructores.
- Es importante mencionar que en el Gasto Corriente se refleja una modificación interna, específicamente incrementando los Servicios Personales, específicamente en Beneficios y Compensaciones para pago de prestaciones laborales.

- La relación entre los Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes refleja un Ahorro en Cuenta Corriente de L.271.65 millones, mientras que, al cierre del tercer trimestre del año 2021 la cuenta financiera reflejó un Ahorro de L.204.30 millones, mostrando un aumento de L.67.35 millones, debido principalmente al crecimiento en los aportes patronales al Instituto.

## RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre de 2022, la planta laboral con la que operó INFOP fue de 1,208 empleados, de los cuales 715 plazas corresponden a la categoría de empleados permanentes (59.19%), 425 por contrato (35.18%) y 68 por jornal (5.63%); reflejando un incremento de 27 plazas en comparación al mismo periodo del año 2021 (1,181 plazas).



- La estructura por género refleja que el 59.10% de los empleados corresponde al género masculino (714 hombres) y el 40.90% al femenino (494 mujeres), evidenciando desigualdad de género en cuanto a oportunidades laborales en la Institución.
- Según información del INFOP a septiembre 2022, el total pagado en concepto de sueldos y salarios asciende a L.320.38 millones, con una ejecución del 65.66% del monto aprobado para el año (L.487.95 millones), mayor en L.9.16 millones en comparación a lo ejecutado a septiembre 2021 (L.311.22 millones).
- Para la gestión 2022, el INFOP tiene aprobada una estructura de 1,336 plazas, correspondientes a 887 empleados Permanentes, 382 empleados por contrato y 67 empleados por jornal.
- A septiembre 2022, se ha erogado en concepto de Compensaciones (según los registros del SIAFI), la suma de L.62.23 millones, correspondiente al 65.75% del valor presupuestado (L.94.64 millones).

## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre de 2022, reporta un resultado positivo de L.231.77 millones, monto superior en L.90.80 millones en comparación al resultado del mismo periodo de 2021 (L.140.97 millones), debido en gran parte al incremento en los ingresos por Aportes Patronales.
- El Estado de Situación Financiera al 30 de septiembre de 2022 refleja una Disponibilidad en Caja y Bancos de L.737.37 millones con un total en sus Activos de L.1,065.29 millones.
- Los Pasivos Totales ascienden a L.261.64 millones, de los cuales el 80.94% (L.211.79 millones) corresponde a Pasivo Corriente. La deuda a largo plazo (préstamos) representa es de L.49.85 millones.
- El Índice de Liquidez es de 4.32, valor que se encuentra sobre el rango óptimo (>1.5 y < 2.0), indica que el Instituto puede cubrir sus obligaciones a corto plazo.

- El Capital Neto de Trabajo es de L.703.92 millones, revela que el INFOP después de cubrir sus obligaciones de corto plazo, cuenta con los recursos financieros necesarios para continuar con el desempeño de sus funciones.
- El Nivel de Endeudamiento indica que el INFOP tiene comprometidos sus activos en un 25.0%.
- La Calidad de la Deuda muestra que el 81.0% del total de la deuda es a corto plazo.
- El Margen de Utilidad Neta refleja que la Institución está generando L.0.25 centavos de utilidad por cada Lempira de ingresos.
- El Porcentaje de Gastos de Operación versus Ingresos indica que los gastos de operación representan el 75.0% de los Ingresos Totales.

### RESUMEN FINANCIERO "INFOP"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2022
Ingresos de Operación	0.45
Ingresos por Transferencias (Contribuciones a la Seguridad Social)	912.78
Otros Ingresos	0.82
<b>Ingresos Totales</b>	<b>918.86</b>
Gasto de Operación	685.73
<b>Gasto Total</b>	<b>687.09</b>
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>231.77</b>
Activo Corriente	915.71
Disponibilidad (Caja y Banco)	737.37
Cuentas por Cobrar	175.14
Inversiones Financieras	7.84
<b>Activo Total</b>	<b>1,065.29</b>
Pasivo Corriente	211.79
Cuentas por pagar	185.97
Deuda (Préstamos)	49.85
<b>Pasivo Total</b>	<b>261.64</b>
<b>Patrimonio</b>	<b>803.65</b>
Indicadores	
Liquidez	4.32
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 703.92
Nivel de Endeudamiento	0.25
Calidad de la Deuda	0.81
Margen de Utilidad Neta	0.25
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.75
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.22

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

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Con relación al cumplimiento de las principales metas a septiembre 2022, el Instituto no está cumpliendo con su Plan Operativo Anual (POA), principalmente en la Capacitación de Trabajadores reportando apenas un 36.39% de ejecución respecto a lo programado al tercer trimestre, situación que hace necesario crear e implementar un plan de acción encaminado a una reestructuración en el esquema de formación académica y pensum a fin de que la formación profesional esté de acuerdo a lo que demanda el mercado laboral.

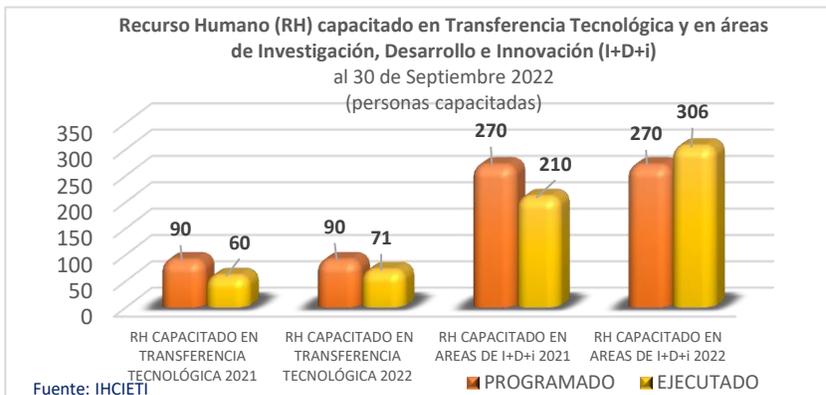
Al cierre del tercer trimestre del año 2022, el Estado de Resultados del INFOP revela un resultado positivo de L.231.77 millones debido a que la recaudación de ingresos fue superior al gasto corriente; este resultado ha venido a incrementar la disponibilidad en caja y bancos.

Es necesario fortalecer la gestión de la Política de Género con el objetivo de brindar las mismas oportunidades tanto a hombre como a mujeres, ya que existe una marcada diferencia entre el porcentaje de hombres (59.10%) y mujeres (40.90%) que laboran en la Institución.

## IHCIETI

### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre del año 2022, en el marco de la cuarta Transformación Tecnológica, el IHCIETI brindó al personal que se desempeña en diferentes áreas de la institución, capacitaciones técnicas en el rediseño del Sistema Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación en temas organizacionales (misión, estructura organizativa); 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 finalidad 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 71 personas en transferencias de tecnologías equivalente a 78.89% de la meta proyectada para el año (90 personas), e incrementada en 18.33% respecto a las realizadas al tercer trimestre del año anterior (60 personas).



- En la meta programada, Recurso Humano capacitado en áreas de Investigación, Desarrollo e Innovación (I+D+i), se impartieron diferentes capacitaciones:
  - Conferencia de "Protocolo de Investigación Científica" con la finalidad de brindar conocimientos necesarios para emprender procesos de sistematización documental, bibliográfica y dominio de programas software.
  - El webinar "Retos y Realidades de la Comunicación Comunitaria" con el objetivo de manifestar una visión clara sobre los retos y la realidad de la comunicación comunitaria y el impacto que ha tenido en las comunidades, el proyecto de radio comunitaria de la Red de Desarrollo Sostenible (RDS).
  - Conferencias de Interdisciplinariedad y transdisciplinariedad en la Ciencia y en la Educación en instituciones educativas y personal de la Secretaría Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación de Honduras (SENACIT), promoviendo la investigación científica y desarrollo tecnológico.
- Se capacitó a un total de 306 personas, sobrepasando en 36 personas, la meta proyectada para el año (270 personas) e incrementada en 45.71% respecto a lo ejecutado al tercer trimestre del año anterior (210 personas).

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el Ejercicio Fiscal 2022 asciende a L.56.56 millones, el cual fue incrementado en L.10.00 millones mediante Decreto Legislativo No.30-2022, alcanzado un Presupuesto modificado de L.66.56 millones, el cual está pendiente de incorporación.

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

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>56.56</b>	<b>41.49</b>	<b>73.36</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>56.56</b>	<b>41.49</b>	<b>73.36</b>
Transferencias de la Administración Central	56.56	41.49	73.36
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>56.56</b>	<b>26.20</b>	<b>46.32</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>54.79</b>	<b>25.88</b>	<b>47.23</b>
Servicios Personales	28.90	18.88	65.33
Servicios no Personales	20.20	6.35	31.44
Materiales y Suministros	3.70	0.64	17.30
Transferencias	1.99	0.01	0.50
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>1.77</b>	<b>15.61</b>	<b>881.92</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>1.77</b>	<b>0.32</b>	<b>18.08</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>0.00</b>	<b>15.29</b>	<b>-</b>

Fuente: IHCIETI

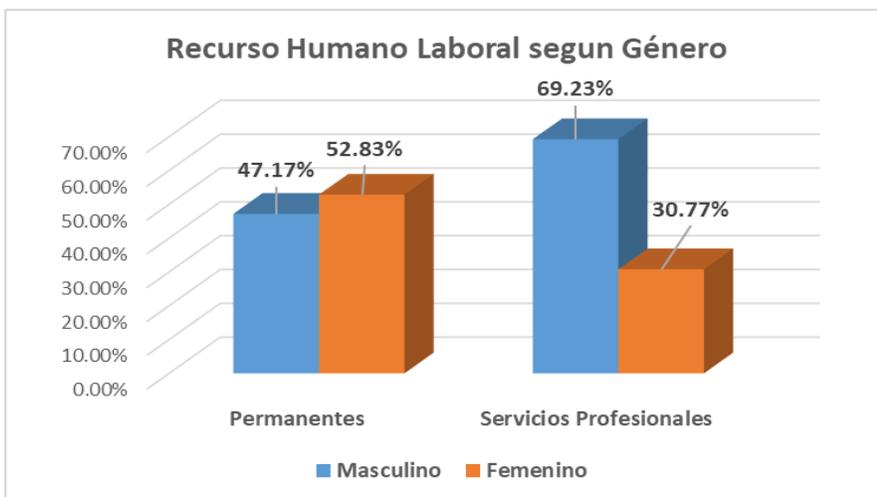
- Los ingresos totales recibidos al tercer trimestre ascendieron a L.41.49 millones, fondos provenientes de Transferencias de la Administración Central, los cuales se mantienen en el mismo nivel respecto a los ingresos obtenidos en el mismo período del año 2021.
- El gasto total erogado asciende a L.26.20 millones con una ejecución del 46.32% del presupuesto vigente (L.56.56 millones) y menor en L.3.27 millones al compararlo con los gastos realizados a septiembre de 2021 (L.29.47 millones).
- El gasto corriente refleja una ejecución de L.25.88 millones, menor en L.3.53 millones respecto al mismo periodo del año anterior (L.29.41 millones) destinados en un 72.95% (L.18.88 millones) a Servicios Personales dentro de los cuales se destinaron L.11.71 millones en pago de sueldos y salarios; en Servicios no Personales se refleja una ejecución de L.6.35 millones (24.54%); Materiales y Suministros con L.0.64 millones (2.47%) y el restante L.0.01 millones corresponden a Transferencias (0.04%) realizadas al Instituto Hondureño para la Prevención del Alcoholismo, Drogadicción y Farmacodependencia (IHADFA) en cumplimiento al artículo 174 de las Disposiciones Generales de Presupuesto.
- Con relación al Presupuesto vigente a junio 2022, se realizaron modificaciones internas en el Presupuesto (grupos del gasto), siendo relevante el traslado de Gasto Corriente a Gastos de Capital, específicamente se disminuyeron L.3.48 millones en servicios no personales, L.1.84 millones en materiales y suministros, L.0.22 en transferencias, y aumentaron los gastos de capital en L.1.43 millones.

- De la relación entre los ingresos y gastos corrientes se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.15.61 millones, monto superior en 29.22% con relación al resultado obtenido a septiembre del 2021 (Ahorro de L.12.08 millones) influyendo la disminución de L.4.05 millones en la contratación de servicios de consultoría de gestión administrativa financiera.

## RECURSO HUMANO

- Al 30 de septiembre del año 2022, IHCIETI realizó sus operaciones con una estructura de personal de 53 plazas permanentes, incrementándose en 6 plazas con respecto al mismo período del año 2021 (47 plazas). Con relación a las plazas a aprobadas (26 plazas permanentes) para el presente ejercicio fiscal se observa un incremento de 27 plazas, lo que implica que el IHCIETI está incumpliendo con lo indicado en el artículo 139 de las Disposiciones Generales de Presupuesto, el cual establece que las Instituciones Descentralizadas se limitaran al número de plazas y montos aprobados en el Presupuesto y que figuran en el Dictamen aprobado por la Secretaría de Estado en el Despacho de Finanzas.

- En sueldos y salarios al cierre del trimestre se registran L.11.70 millones en la categoría de permanentes, representando el 65.00% del Presupuesto Vigente (L.18.00 millones); disminuyendo en L.1.12 millones con respecto al cierre del tercer trimestre del año 2021 (L.12.82 millones).



- En el IHCIETI al tercer trimestre del año 2022, se realizaron un total de 13 servicios profesionales administrativos financieros, menor en 7 servicios a lo realizado al mismo periodo del año anterior (20 servicios profesionales), erogando la cantidad L.2.59 millones.
- La distribución de plazas a nivel de género refleja que 25 plazas permanentes y 9 en servicios profesionales corresponden al género masculino; y 28 plazas permanentes y 4 en servicios profesionales corresponden al género femenino.
- La Institución pagó en prestaciones laborales L.3.44 millones equivalentes a 90.91% del presupuesto aprobado (L.3.79 millones).

## RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre de 2022 reporta un resultado positivo de L.15.61 millones, producto de mayores ingresos con respecto a los gastos realizados en el periodo analizado; al compararlo con el resultado positivo del mismo período del año anterior (L.11.94 millones) incrementó en L.3.67 millones producto de menores gastos. Los ingresos se mantienen en el mismo monto del año anterior.
- El Estado de Situación Financiera refleja una disponibilidad en Caja y Bancos de L.10.56 millones y Activos Totales de L.30.87 millones.
- El Índice de Liquidez es de 68.73 valor que sobrepasa el nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), demostrando que la Institución cuenta con la disponibilidad financiera para cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo registra un valor de L.11.18 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, mostrando 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 62.0% de los Ingresos Totales.

## RESUMEN FINANCIERO "IHCJETI"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2022
Ingresos por Transferencias	41.49
Ingresos Totales	41.49
Gasto de Operación	25.86
Gasto Total	25.88
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>15.61</b>
Activo Corriente	11.34
Disponibilidad (Caja y Banco)	10.56
Activo Total	30.87
Pasivo Corriente	0.17
Pasivo Total	0.17
Patrimonio	30.71
Indicadores	
Liquidez	68.73
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 11.18
Nivel de Endeudamiento	0.01
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.38
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.62
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.51

Fuente: Estados Financieros de IHCJETI al 30 de septiembre 2022.

## RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Los estados financieros al cierre del trimestre reportan un resultado positivo de L.15.61 millones que al compararlo con el mismo período del año anterior (L.11.94 millones), aumentó en L.3.67 millones debido a la disminución de L.1.94 millones en los Gastos de Operación, principalmente en servicios técnicos profesionales.

El IHCJETI, a septiembre del 2022, laboró con una estructura de personal de 53 plazas permanentes, reflejando un incremento de 27 plazas con relación a las plazas aprobadas para el año (26 plazas permanentes), es necesario que la institución cumpla con lo establecido en el

artículo 139 de las Disposiciones Generales de Presupuesto, debe limitarse al número de plazas y montos aprobados en el presupuesto, debido que al cierre del tercer 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.

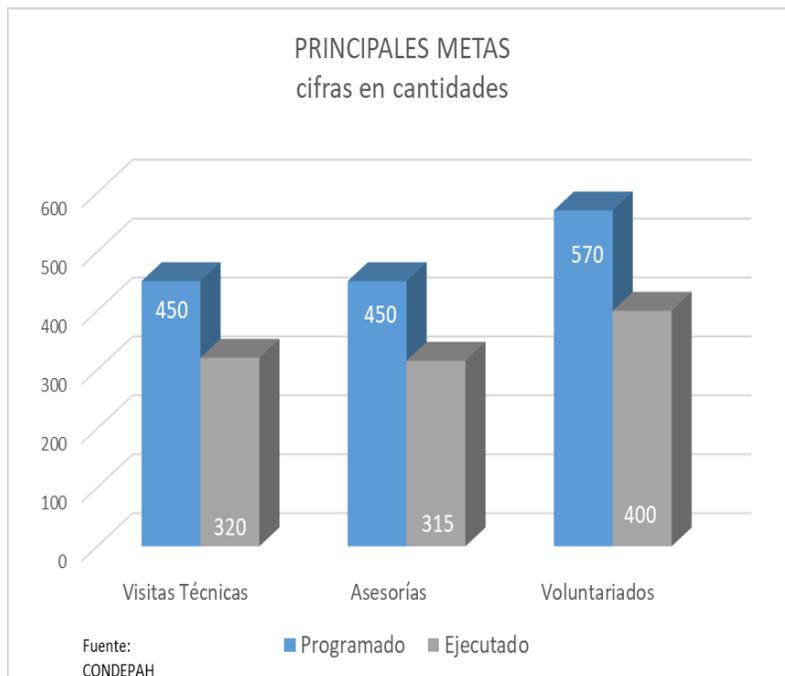
Como parte del quehacer de la institución que es el de transformar la ciencia en un recurso estratégico para el desarrollo del país, es importante que la institución ejecute proyectos o convenios en diferentes temas de interés nacional para fortalecer las capacidades científicas e implementar el desarrollo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

## XV. SECTOR DEPORTES (SD)

### CONDEPAH

#### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre del 2022, entre las principales metas se realizaron 320 visitas técnicas a los clubes y escuelas de las federaciones deportivas, estas disminuyeron en 10 visitas al comparar con el mismo periodo del año anterior, alcanzando un 71.11% de lo programado para el año (450 visitas) y una ejecución financiera de L.0.88 millones, equivalentes a un 101.15% de la programación anual (L.0.87 millones).



- En asesorías de planificación de entrenamiento se brindaron 315 asesorías equivalentes a 70.00% de lo programado para el año (450 asesorías) con una ejecución financiera de L.0.38 millones que representan 82.61% de la programación anual (L.0.46 millones).
- En el Departamento Técnico de la Confederación, se reportaron 400 visitas en el voluntariado de los entrenadores técnicos y de las diferentes federaciones deportivas, equivalentes a 70.18% de 570 programadas para el año y superiores en 35 con relación a lo reflejado en el mismo periodo del año 2021; con una ejecución financiera de L.10.81 millones, representando un 57.07% de lo programado anual (L.18.94 millones).

## EJECUCION PRESUPUESTARIA

Confederación Deportiva Autónoma de Honduras (CONDEPAH)

### Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

(Cifras en millones de Lempiras)

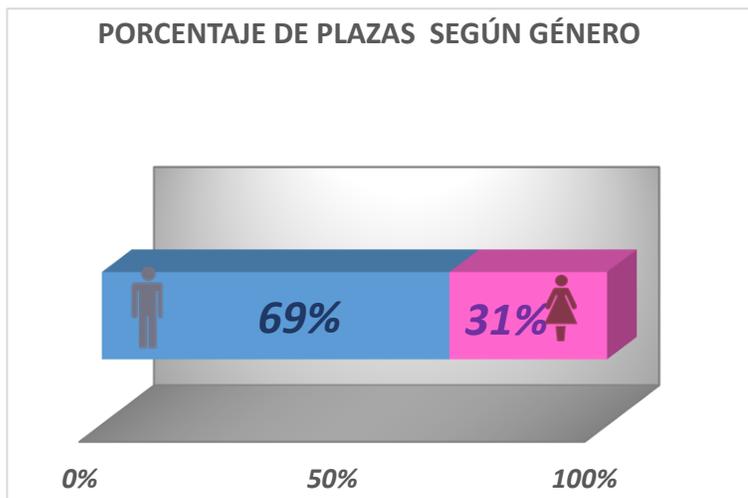
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a septiembre	% de Ejecución
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>24.25</b>	<b>39.16</b>	<b>161.48</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>24.25</b>	<b>16.22</b>	<b>66.89</b>
Transferencias corrientes de la Administración Central	24.25	16.22	66.89
Transferencias y Donaciones de Capital	-	22.94	-
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>24.25</b>	<b>14.59</b>	<b>60.16</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>24.20</b>	<b>14.54</b>	<b>60.08</b>
Servicios Personales	2.89	1.76	60.90
Servicios no Personales	1.90	1.60	84.21
Materiales y Suministros	0.46	0.37	80.43
Transferencias	18.95	10.81	57.04
<b>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</b>	<b>0.05</b>	<b>1.68</b>	<b>3,360.00</b>
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>0.05</b>	<b>0.05</b>	<b>100.00</b>
<b>BALANCE GLOBAL</b>	<b>-</b>	<b>24.57</b>	<b>-</b>

Fuente: CONDEPAH

- El Presupuesto vigente para el Ejercicio Fiscal 2022 es de L.24.25 millones, con una ejecución de 161.48% en los ingresos totales, debido al registro en transferencias y donaciones de capital de L.22.94 millones, que corresponden a ingresos del Fideicomiso para Promover y Fortalecer el Deporte a nivel Nacional (FINAPRODE), el cual fue aprobado en diciembre 2021 y ejecutado en el primer trimestre del 2022. Cabe resaltar que los fideicomisos fueron cancelados a través del Decreto Ejecutivo PCM-09-2022, indicando que las disponibilidades inmediatas (efectivo), inversiones en títulos valores en el país o en el exterior, así como los rendimientos financieros, deben ser transferidos a la Cuenta Única de la Tesorería General de la República, dependencia de la Secretaría de Finanzas.
- Los Ingresos Totales percibidos ascendieron a L.39.16 millones equivalentes a 161.48% con relación a lo presupuestado para el año 2022; de estos, el 41.42% corresponde a Ingresos Corrientes (L.16.22 millones). Los Ingresos Totales son inferiores en L.20.94 millones al comparar con lo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.60.10 millones), debido principalmente a los fondos del Fideicomiso FINAPRODE que fueron aprobados hasta en diciembre 2021 y ejecutado en el primer trimestre del año 2022.
- El Gasto Corriente ascendió a L.14.54 millones equivalentes a un 60.11% del monto aprobado para el año (L.24.19 millones). El 74.35% (L.10.81 millones) se destinó a transferencias a las diferentes Federaciones del Deporte; a servicios personales corresponden L.1.76 millones (12.10%), servicios no personales con L.1.60 millones (11%) y materiales y suministros con L.0.37 millones (2.55%).
- De la relación Ingresos Corrientes (L.16.22 millones) y Gastos Corrientes (L.14.54 millones) a septiembre 2022, se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1.68 millones, menor en L.0.12 millones con relación al resultado registrado a septiembre 2021 (Ahorro de L.1.80 millones), debido a la disminución de L.43.88 millones reflejada en las transferencias recibidas de la Administración Central.

## RECURSO HUMANO

- Al tercer trimestre del 2022, la Institución operó con 16 plazas de las cuales 12 son permanentes, 2 por contrato y 2 servicios profesionales al compararlo con septiembre del 2021 se mantuvo el número de plazas.
- Las plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2022 son 16 (12 permanentes y 4 temporales).
- Según reporte de Relación de Personal de CONDEPAH los sueldos y salarios reportan un monto de L.1.30 millones para el personal permanente y temporal, equivalentes a 60.74% el presupuesto vigente (L.2.14 millones).
- En cuanto a la equidad de género se observa que 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 septiembre 2022, muestra un Resultado del Ejercicio de L.64.83 millones, debido principalmente a las transferencias recibidas de la Administración Central por L.29.49 millones las que incluyen L.22.94 millones de fondos del fideicomiso FINAPRODE. A septiembre del 2022, en otros ingresos se reporta un monto de L.49.67 millones producto de una ampliación presupuestaria mediante Resolución No. 147-2021 emitida por la Secretaría de Finanzas el 29 de junio 2021 a 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, los cuales fueron ejecutados a enero del 2022.
- El Balance General al 30 de septiembre 2022, reporta activos corrientes de L.48.88 millones, que en su mayoría corresponde a las disponibilidades de caja y banco con un valor de L.48.83 millones.
- El Índice de Solvencia es de 125.33, indica que la Institución cuenta con la disponibilidad

### RESUMEN FINANCIERO "CONDEPAH"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A septiembre 2022
Ingresos por Transferencias	29.49
Otros Ingresos	49.67
Ingresos Totales	79.16
Gasto de Operación	3.53
Gasto Total	14.33
<b>Resultado de Ejercicio</b>	<b>64.83</b>
Activo Corriente	48.88
Disponibilidad (Caja y Banco)	48.83
Cuentas por Cobrar	0.01
Activo Total	285.52
Pasivo Corriente	0.39
Cuentas por pagar	0.21
Pasivo Total	0.39
Patrimonio	285.13
<b>Indicadores</b>	
Liquidez	125.33
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 48.49
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.82
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.04
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.23

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

financiera para cubrir sus obligaciones de corto plazo.

- Capital Neto de Trabajo: muestra un valor de L.48.49 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 son a corto plazo.
- El Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: Muestra que del total de los ingresos percibidos el 4% fueron orientados a gastos de operación.
- La Confederación Deportiva Autónoma de Honduras presenta indicadores financieros estables, considerando que los ingresos que percibe la Institución dependen en su mayoría de la transferencia de la Administración Central para cubrir el Gasto Corriente y cumplir con su objetivo institucional.

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

Al 30 de septiembre 2022, CONDEPAH logró una ejecución en promedio del 70.43% de las principales metas que consistieron en visitas y asesorías técnicas a federaciones afiliadas para cumplir con el entrenamiento y preparación de los atletas de iniciación, masificación y perfeccionamiento atlético.

Al cierre del periodo analizado, presupuestariamente se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1.68 millones, resultado inferior en L.0.12 millones con relación a lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.1.80 millones) derivado de la baja ejecución en las transferencias corrientes de la Administración Central, ya que a septiembre únicamente ha percibido L.16.22 millones (66.89%) del presupuesto vigente (L.24.25 millones).

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