



SECRETARÍA DE FINANZAS

DIRECCIÓN GENERAL DE INSTITUCIONES DESCENTRALIZADAS (DGID)

IV TRIMESTRE 2022

INFORME DE GESTIÓN FINANCIERA

Sector Público Descentralizado de Honduras

Contenido

GLOSARIO.....	4
INTRODUCCIÓN.....	6
GENERALIDADES DEL INFORME.....	7
ANÁLISIS DE DESEMPEÑO Y FINANCIERO DE CADA SECTOR.....	8
I. COMPORTAMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO (SPD).....	32
II. RESULTADO FINANCIERO	34
III. INVERSIONES FINANCIERAS.....	35
IV. RECURSO HUMANO DEL SPD	36
V. TRANSFERENCIAS AL SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO.....	36
VI. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	38
VII. ANEXOS	41
VIII.SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS (SPYS)	42
ENEE.....	42
HONDUTEL	48
ENP.....	54
SANAA.....	59
HONDUCOR.....	64
BANASUPRO	68
IHMA.....	74
FNH	79
IX. SECTOR PREVISIÓN SOCIAL (SPS)	83
INJUPEMP	83
INPREMA.....	88
IHSS.....	92
IPM	97
INPREUNAH	101
X. SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIO (SES).....	105
IHT.....	105
IHAH	110
CONSUCOOP	115

INA.....	119
INE.....	123
CDPC.....	128
XI. SECTOR SOCIAL (SS).....	133
PANI.....	133
CONAPREV.....	138
IHADFA.....	142
XII. SECTOR FINANZAS (SF).....	147
BANADESA.....	147
BCH.....	152
BANHPROVI.....	158
CNBS.....	163
EDUCRÉDITO.....	167
XIII. SECTOR EDUCACIÓN (SE).....	171
UNAH.....	171
UPNFM.....	177
UNACIFOR.....	181
UNAG.....	186
INFOP.....	192
IHCIETI.....	197
XIV. SECTOR DEPORTES (SD).....	203
CONDEPAH.....	203

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 el artículo 47 de la Ley Orgánica del Presupuesto, aprobada mediante Decreto Legislativo No.83-2004, 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 Deportes 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, del cual se presenta una evaluación separada por sus atribuciones, al ser el ente rector de la política monetaria del país.

La evaluación que se presenta en este documento se realizó al cuarto trimestre del ejercicio fiscal 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 indicadores de desempeño, resultado financiero y presupuestario, así como, las respectivas conclusiones y recomendaciones.

Con los indicadores de desempeño se pretende dar a conocer información cuantitativa sobre la gestión de las instituciones del SPD, así como, el cumplimiento de metas y la utilización de los recursos. Asimismo, se incluye el comportamiento de la ejecución presupuestaria como una herramienta de control del gasto público, y un breve análisis de la situación financiera de cada Sector.

GENERALIDADES DEL INFORME

Al 31 de diciembre del año 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 continúa incumpliendo con la presentación de la ejecución presupuestaria, cumplimiento de metas y Recurso Humano por lo que se consideró la información contenida en los Estados Financieros. Asimismo, es importante señalar que la UNAH no cumple oportunamente con el registro de la ejecución presupuestaria en el Sistema de Administración Financiera Integrada (SIAFI).

El SANAA no presentó el Informe de Ejecución Presupuestaria correspondiente al cuarto trimestre 2022, por cambio de autoridades, por lo cual se consideraron cifras reportadas al tercer trimestre del mismo año.

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 Decreto Ejecutivo No.PCM-11-2022, artículo 2, 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.

ANÁLISIS DE DESEMPEÑO Y FINANCIERO DE CADA SECTOR

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

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 31 de diciembre del 2022

Indicador	ENEE	ENP	HONDUTEL	BANASUPRO	SANAA	IHMA	HONDUCOR	FNH	Promedio
Ingresos Corrientes promedio por empleado (millones de Lempiras)	16.03	1.69	0.63	1.58	0.43	1.94	0.33	0.69	2.92
Mantenimiento de equipo sobre Gasto Total (%)	0.09	0.33	0.85	0.56	1.04	0.25	0.06	5.34	1.07
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente (%)	105.82	80.38	124.69	107.93	12.89	89.03	106.09	92.29	89.89
Participación total de Mujeres (%)	31.48	28.48	40.28	40.67	29.97	33.33	52.10	20.00	35.00

Fuente: Instituciones del Sector Producción y Servicios

- El gasto en mantenimiento de equipo representa en promedio el 1.07% 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.
- La participación de mujeres se observa en 35% indicando que en promedio el Sector no aplica equidad de género en cuanto a oportunidades laborales se refiere.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Gastos vigente, para el ejercicio fiscal 2022 fue de L.49,667.35 millones, reportando una ejecución de L.45,538.47 millones en los ingresos totales y L.43,269.98 millones en los gastos totales.
- De los ingresos totales el 84.53% corresponde a ingresos corrientes, generados principalmente por ingresos propios (venta de servicios), 14.03% fuentes financieras representadas por obtención de préstamos a través de la ENEE y la diferencia (1.44%) a ingresos de capital que corresponden a transferencias de capital otorgados principalmente a BANASUPRO, ENEE, HONDUTEL, e IHMA. Los Ingresos Corrientes para el año 2021 fueron de L. 28,481.10 millones.

Tabla No.2

ID'S SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	49,667.35	45,538.47	91.69
INGRESOS CORRIENTES	42,895.87	38,493.67	89.74
Ingresos Propios	39,080.91	37,223.60	95.25
Transferencia Corriente Administración Central	3,257.10	892.25	27.39
Otros Ingresos	557.86	377.83	67.73
INGRESOS DE CAPITAL	3,598.52	657.60	18.27
Transferencia de Capital	3,598.52	657.60	18.27
FUENTES FINANCIERAS	3,172.96	6,387.20	0.00
Disminución de la Inversión	6.34	0.00	0.00
Obtención de Préstamos	3,166.62	6,387.20	201.70
GASTOS TOTALES	49,667.35	43,269.98	87.12
GASTOS CORRIENTES	44,088.03	40,573.93	92.03
Servicios Personales	4,764.78	3,912.14	82.11
Servicios No Personales	31,791.95	31,271.32	98.36
Materiales y Suministros	3,787.51	1,785.43	47.14
Transferencias	341.84	276.73	80.95
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	3,401.95	3,328.32	97.84
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-1,192.16	-2,080.26	174.49
GASTO DE CAPITAL	4,099.30	1,229.25	29.99
SERVICIO DE LA DEUDA (AMORTIZACIÓN DE CAPITAL)	1,480.02	1,466.80	99.11
Amortización Préstamos	1,480.02	1,466.80	99.11
BALANCE GLOBAL	0.00	2,268.49	-

Fuente: Instituciones Sector Producción y Servicios

- Los gastos totales se destinaron en un 93.77% a gastos corrientes, 3.39% Amortización de la deuda y 2.84% a gastos de capital. El gasto corriente del año 2021 fue de L.38,118.70 millones.
- Los gastos corrientes ascienden a L.40,573.93 millones, con una ejecución de 92.03% del presupuesto vigente. El mayor porcentaje lo absorbe el grupo de servicios no personales con el 77.07% (L.31,271.32 millones) debido a que concentra la mayor parte de insumos necesarios para la producción de los bienes y servicios prestados por el Sector, específicamente en la compra de energía eléctrica para la reventa (L.26,258.68 millones); Servicios Personales con 9.64% (L.3,912.14 millones); pago de intereses por el servicio de la deuda representa el 8.20% (L.3,328.32 millones) y de estos el 99.75% corresponde a la ENEE; la diferencia 5.09% (L.2,062.16 millones) a transferencia y materiales suministros.
- De la relación entre los ingresos y gastos corrientes se generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.2,080.26 millones, al comparar con el desahorro registrado en el año 2021 (L.9,637.6 millones), el cual disminuyó en L.7,557.34 millones, producto del crecimiento de 49.03% (L.11,406.31 millones) de los ingresos corrientes de la ENEE.

RECURSOS HUMANOS

- El Sector Producción y Servicios reporta una planta laboral de 6,244 empleados (5,791 permanentes, 434 contrato y 19 en otras modalidades de contratación) de los cuales la mayoría corresponde a personal de la ENEE y HONDUTEL (2,163 y 1,795 empleados respectivamente. Al compararlo con lo reportado en el mismo periodo del año 2021 (6,852 empleados), refleja una disminución de 608 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 cuarto trimestre 2022 fue de L.2,033.34 millones, registrándose la ENEE con el mayor monto 43.39% (L.882.20 millones). En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.2,051.90 millones), disminuyó L.18.56 millones.
- La estructura de personal del Sector está distribuida: 4,044 empleados (65%) corresponden al género masculino y 2,200 (35%) al femenino, lo que indica desigualdad en equidad de género en cuanto a oportunidades laborales se refiere.

RESULTADO FINANCIERO

- Al cierre del cuarto trimestre del 2022, el Sector Producción y Servicios reporta una Pérdida de L.5,789.74 millones prevaleciendo principalmente el resultado obtenido en la ENEE con pérdidas de L.6,012.83 millones, de igual forma HONDUTEL,

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

Descripción	BANASUPRO	ENEE	ENP	FNH	HONDUCOR	HONDUTEL	IHMA	SANAA*	TOTAL
Ingresos de Operación	423.76	36,711.81	1,292.88	0.13	37.37	794.43	72.02	226.93	39,559.33
Ingresos Financieros	-	351.22	12.72	-	-	-	-	39.98	403.93
Ingresos por Transferencias	202.35	-	-	3.06	91.18	342.51	98.81	0.53	738.44
Otros Ingresos	0.02	2,210.72	103.35	-	1.42	368.67	-	70.47	2,754.66
Ingresos Totales	626.14	38,922.53	1,408.96	13.88	129.97	1,163.10	186.07	337.91	42,788.55
Costo de los servicios Prestados	330.67	-	476.19	-	-	-	3.83	231.70	1,042.39
Gasto de Operación	139.16	39,103.79	725.18	10.12	138.32	846.11	35.76	194.18	41,192.62
Gasto Total	469.83	44,935.36	1,201.37	13.28	138.32	1,354.67	39.59	425.88	48,578.30
Utilidad Operativa	284.60	-2,391.98	567.71	-9.99	-100.96	-51.68	36.26	32.75	-1,633.30
Resultado de Ejercicio	156.31	-6,012.83	207.59	0.60	-8.35	-191.57	146.48	-87.97	-5,789.74
Activo Corriente	782.37	20,404.17	1,278.10	21.22	23.33	2,949.78	855.69	1,917.26	28,231.92
Disponibilidad (Caja y Bancos)	370.77	5,171.31	1,086.06	1.60	13.19	149.83	112.22	281.48	7,186.46
Cuentas por Cobrar	341.89	15,232.86	117.08	18.80	6.66	2,320.70	108.47	1,500.71	19,647.17
Inversiones Financieras	-	165.96	-	-	-	-	0.25	-	166.21
Inventario de Productos Agrícolas	-	-	-	-	-	-	633.7	-	633.7
Activo Total	838.51	43,524.52	2,069.45	26.10	58.41	6,696.69	912.97	7,606.68	61,733.33
Pasivo Corriente	419.20	34,258.00	476.79	3.36	108.59	4,721.59	64.39	1,523.47	41,575.39
Cuentas por Pagar	419.20	16,462.90	456.02	3.36	94.44	3,747.85	14.86	1,489.29	22,687.91
Deuda (Préstamos)	-	71,534.30	59.16	-	-	1,510.56	12.59	-	73,116.61
Pasivo Total	419.20	98,586.88	539.55	4.67	108.85	5,191.11	64.39	1,523.47	106,438.12
Patrimonio y Reservas	419.31	-55,062.36	1,529.90	21.43	-50.44	1,505.58	848.58	6,083.21	-44,704.79

Fuente: Estados Financieros del Sector Producción y Servicios

*El SANAA reporta cifras al tercer trimestre 2022

SANAA y HONDUCOR cerraron con resultados negativos. Se registró una Pérdida Operativa en el Sector de L.1,633.30 millones;

- El Sector refleja un patrimonio negativo de L.44,704.79 millones, el cual es originado por el patrimonio negativo de la ENEE (L.55,062.36 millones) y HONDUCOR (L.50.44 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 39% de las deudas a corto plazo.
- El capital neto de trabajo se observa negativo (L.13,343.47 millones), lo cual constituye un riesgo para seguir operando. Contribuyen a este resultado, principalmente la ENEE, HONDUTEL y el SANAA.
- El nivel de endeudamiento es de 1.72 demostrando que el activo total del Sector se financia en un 172% con recursos de terceros.

Tabla No. 4

Indicadores	
Solvencia	0.68
Capital Neto de Trabajo(Cifras en millones)	-13,343.47
Nivel de Endeudamiento	1.72
Calidad de la Deuda	0.39
Margen de Utilidad Neta	-0.14
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.96
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.09

Fuente: Estados Financieros del Sector Producción y Servicios

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:

Tabla No. 5
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR PREVISIÓN SOCIAL

Al 31 de Diciembre del 2022

INDICADOR	IHSS	INJUPEMP	INPREMA	INPREUNAH	IPM	Promedio
Costos promedio de administración del sistema previsional (%)	53.25	8.25	5.52	3.58	11.09	16.34
Porcentaje pagado en Pensiones sobre las Aportaciones y Cotizaciones	28.46	142.65	127.17	109.31	73.42	96.20
Cobertura de población beneficiaria sobre cotizante (%)	82.64	256.22	258.80	49.19	810.07	291.39
Participación Total de Mujeres (%)	66.04	53.07	52.75	67.80	55.45	64.00

Fuente: Instituciones del Sector Previsión Social

- El costo promedio de administración de los sistemas previsionales asciende al 16.34% del total de aportaciones y cotizaciones, siendo el IHSS el que reporta mayor costo (53.25%) de administración por tener el mayor gasto en planilla (6,672 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 porcentaje pagado en pensiones con relación a las aportaciones y cotizaciones es de 96.20%, lo cual representa que por cada Lempira recibido en concepto de aportaciones se eroga L.0.96 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 INJUPEMP reporta el porcentaje más alto con 142.65%. 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 participación de mujeres se observa en 64%, indicando que en promedio el Sector brinda más oportunidades laborales a las mujeres.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Gastos vigente, para el ejercicio fiscal 2022 fue de L.80,918.25 millones, reportando una ejecución de L.70,679.62 millones en los ingresos totales y L.64,508.14 millones en los gastos totales.
- De los ingresos totales el 54.94% corresponde a ingresos corrientes, generados principalmente por las Contribuciones al Sistema y 45.06% Fuentes Financieras representadas por Disminución de la Inversión.
- Los gastos totales se destinaron en un 40.78% a gastos corrientes, 59.02% a Activos Financieros, la diferencia 0.20% a Gastos de Capital. El gasto corriente del año 2021 fue de L.24,289.80 millones.
- Los gastos corrientes ascendieron a L.26,303.76 millones, equivalente a 85.62% del presupuesto vigente 2022; El mayor porcentaje lo absorben las transferencias por pago

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 DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	80,918.25	70,679.62	87.35
INGRESOS CORRIENTES	42,155.47	38,827.96	92.11
Ingresos Propios	13,636.93	13,698.55	100.45
Contribuciones al Sistema	28,189.97	24,900.98	88.33
Transferencia Corriente Administración Central	103.66	102.27	98.65
Otros Ingresos	224.91	126.17	56.10
INGRESOS DE CAPITAL	5.00	0.95	19.00
Recursos de Capital	5.00	0.95	19.00
FUENTES FINANCIERAS	38,757.77	31,850.71	82.18
Disminución de la Inversión	38,757.77	31,850.71	82.18
GASTOS TOTALES	80,918.25	64,508.14	79.72
GASTOS CORRIENTES	30,720.06	26,303.76	85.62
Servicios Personales	4,561.65	4,293.35	94.12
Servicios No Personales	2,152.86	1,591.27	73.91
Materiales y Suministros	2,592.44	1,497.92	57.78
Transferencias	21,413.10	18,921.22	88.36
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	11,435.41	12,524.20	109.52
GASTO DE CAPITAL	662.39	133.19	20.11
ACTIVOS FINANCIEROS	49,535.80	38,071.19	76.86
Colocación de Préstamos	22,365.41	20,401.59	91.22
Inversión en Títulos Valores	27,170.39	17,669.61	65.03
BALANCE GLOBAL	0.00	6,171.48	0.00

Fuente: Instituciones del Sector Previsión Social

de beneficios en concepto de jubilaciones y pensiones con el 71.93% (L.18,921.22 millones), y la diferencia 28.07% (L.7,382.54 millones corresponde a servicios Personales, servicios no personales, y materiales y suministros.

- De la relación entre los ingresos y gastos corrientes se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.12,524.20 millones, al comparar con lo registrado en el año 2021 (ahorro L.11,534.70 millones), fue superior en L.989.50 millones, producto del crecimiento de las contribuciones al sistema (L.2,293.08 millones).

RECURSOS HUMANOS

- Al 31 de diciembre el Sector reporta un total de 7,979 empleados (6,442 permanentes, 1,302 contrato y 235 corresponde a otra modalidad de contratación), de los cuales la mayoría corresponde a personal del IHSS (6,672 plazas). Al compararlo con lo reportado al mismo periodo del año 2021 (7,551 empleados), refleja un incremento de 428 empleados.
- El total erogado en sueldos y salarios fue de L.3,737.00 millones, reflejando mayor porcentaje el IHSS 87.64% (L.3,275.20 millones). En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.2,420.70 millones) aumentó en L.1,316.30 millones, derivado de los reintegros de personal, incrementos salariales, ajustes al salario mínimo y beneficios otorgados por contratos colectivos.
- La estructura de personal en las instituciones que conforman el Sector está distribuida de la siguiente manera 2,864 empleados (36%) corresponden al género masculino y 5,115 (64%) al femenino, incidiendo el IHSS con la contratación de personal de enfermería femenino.

RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de diciembre del año 2022, el Sector Previsión Social reporta un Resultado del Ejercicio de L.10,039.34 millones generados principalmente por el rendimiento de las inversiones financieras que mantienen los institutos que conforman este Sector (L.13,650.83

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

Descripción	IHSS	INJUPEMP	INPREMA	INPREUNAH	IPM	TOTAL
Ingresos de Operación	5.95	4,348.40	9,605.56	5.51	-	13,965.42
Ingresos Financieros	2,158.15	3,662.79	4,544.20	351.22	2,934.47	13,650.83
Ingresos por Aportes y Contribuciones al Sistema	12,778.28	4,348.40	5,061.37	817.09	2,321.00	25,326.14
Otros Ingresos	207.50	178.05	71.55	53.77	183.51	694.38
Ingresos Totales	15,172.64	8,189.24	9,677.11	1,227.58	5,438.98	39,705.55
Gasto de Operación	8,718.74	6,838.96	7,036.68	1,013.20	348.50	23,956.08
Gasto Total	12,000.26	7,256.09	7,169.26	1,016.92	2,223.68	29,666.21
Utilidad Operativa	-8,712.79	-2,490.56	2,568.88	-1,007.69	-348.50	-9,990.66
Resultado de Ejercicio	3,172.38	933.15	2,507.85	210.66	3,215.30	10,039.34
Activo Corriente	32,006.36	39,762.23	53,709.76	1,235.41	26,968.62	153,682.38
Disponibilidad (Caja y Bancos)	7,866.07	507.92	2,492.71	41.94	1,085.30	11,993.94
Cuentas por Cobrar	10,662.70	2,602.93	2,736.03	335.38	347.41	16,684.45
Inversiones Financieras	36,220.43	36,651.38	31,265.01	3,910.19	27,229.23	135,276.24
Activo Total	57,258.63	40,359.24	54,898.68	4,889.56	36,468.84	193,874.95
Pasivo Corriente	14,305.73	1,082.18	777.04	47.84	314.33	16,527.12
Cuentas por Pagar	4,650.70	999.34	273.52	47.84	76.81	6,048.21
Pasivo Total	39,277.64	1,609.18	27,169.21	2,696.12	33,067.18	103,819.33
Patrimonio y Reservas	17,980.99	38,750.06	27,729.47	2,193.44	3,401.66	90,055.62

Fuente: Estados Financieros del Sector Previsión Social

millones); mayor en L.385.43 millones al compararlo con el resultado del mismo periodo del año anterior (L.13,265.40 millones. Registran pérdida operativa el INJUPEMP (L.2,490.56 millones), INPREUNAH (L.1,007.69 millones) e IPM (L.348.50 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.135,276.24 millones, las cuales representan el 69.77% de los activos totales del Sector (L.193,874.95 millones).
- La cartera de cuentas por cobrar registra un total de L.16,684.45 millones y representa el 10.86% de los activos corrientes (L.153,682.38 millones). Absorbe el mayor porcentaje el IHSS con 63.91% (L.10,662.70 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 9.30, 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.137,155.25 millones, lo que demuestra que el Sector cuenta con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.
- El nivel de endeudamiento es de 0.54 demostrando que el activo total se encuentra financiado en un 54% con recursos de terceros.

Tabla No. 8

Indicadores	
Solvencia	9.30
Capital Neto de Trabajo (millones)	137,155.26
Nivel de Endeudamiento	0.54
Calidad de la Deuda	0.16
Margen de Utilidad Neta	0.25
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.60
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.05

Fuente: Estados Financieros del Sector Previsión Social

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 31 de Diciembre del 2022

Indicador	CDPC	CONSUCOOP	IHAH	IHT	INA	INE	Promedio
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total (%)	99.74	95.17	80.03	96.59	91.68	99.81	93.84
Incidencia del gasto operativo en los Ingresos Corrientes (%)	99.67	86.65	80.03	26.81	107.83	100.24	83.54
Participación Total de Mujeres (%)	52.63	54.08	30.92	60.90	44.55	53.52	47.00

Fuente: Instituciones del Sector Económico

- La incidencia del gasto corriente con respecto al gasto total representa el 93.84%, es decir que, por cada Lempira del total de gasto, aproximadamente L.0.94 se destinan a gasto corriente. Se puede observar que todas las instituciones del Sector destinan más del 80% de sus egresos a gasto corriente.
- El indicador de incidencia del gasto operativo respecto a los ingresos corrientes en el Sector refleja un 83.54%, las instituciones orientan la mayor parte de sus ingresos corrientes para financiar el gasto operativo, sin embargo, el IHT muestra un porcentaje bajo (26.81%), debido principalmente a la sobreejecución de sus ingresos.
- La participación de mujeres se observa en un 47% indicando que en promedio el Sector mantiene equidad de género en cuanto a oportunidades laborales se refiere.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Gastos vigente, para el ejercicio fiscal 2022 fue de L.945.28 millones, reportando una ejecución de L.1,260.54 millones en los ingresos totales y L.1,200.38 millones en los gastos totales.
- De los ingresos totales el 95.23% corresponde a ingresos corrientes, generados principalmente por las Transferencias Corrientes recibidas de la Administración Central y 4.77% de Transferencias de Capital.

- Los gastos totales se destinaron en un 93.22% a gastos corrientes, 6.15% a Gastos de Capital. El gasto corriente del año 2021 fue de L.24,289.80 millones.
- De la relación entre los ingresos y gastos corrientes se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.359.73 millones, al compararlo con el año 2021 (Desahorro de L.3.10 millones, fue superior en L. 362.83 millones, producto del crecimiento de L.399.28 millones reflejado en 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 DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	945.28	1,260.54	133.35
INGRESOS CORRIENTES	885.12	1,200.38	135.62
Ingresos Propios	118.66	352.08	296.71
Contribuciones al Sistema	55.95	52.40	93.66
Transferencia Corriente Administración Central	707.78	794.37	112.23
Otros Ingresos	2.73	1.53	56.04
INGRESOS DE CAPITAL	60.16	60.16	100.00
Transferencia de Capital	60.16	60.16	100.00
GASTOS TOTALES	945.28	901.77	95.40
GASTOS CORRIENTES	886.80	840.65	94.80
Servicios Personales	657.24	637.35	96.97
Servicios No Personales	161.33	141.93	87.97
Materiales y Suministros	23.33	18.33	78.59
Transferencias	43.91	42.11	95.91
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	1.00	0.93	93.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-1.68	359.73	-21,412.50
GASTO DE CAPITAL	57.62	55.49	96.30
ACTIVOS FINANCIEROS / SERVICIO DE LA DEUDA	0.86	0.86	100.00
Amortización Préstamos	0.86	0.86	100.00
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.00	4.77	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	358.77	0.00

Fuente: Instituciones del Sector Económico y Servicios

RECURSOS HUMANOS

- Al 31 de diciembre el Sector reporta una planta laboral de 1,311 empleados (1,197 permanentes, 74 por contrato y 40 en otra modalidad de contratación); de los cuales la mayoría corresponde a personal del INA (725 empleados). Al compararlo con lo reportado al mismo periodo del año 2021 (1,398 empleados), refleja disminución de 87 empleados.
- El total erogado en sueldos y salarios fue de L.322.64 millones, absorbiendo el INA el 51.85% (L.167.30 millones). En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.323.10 millones), fue menor en L.0.46 millones.
- La estructura de personal está distribuida de la siguiente manera: 696 empleados 53% corresponden al género masculino y 615 (47.0%) al femenino, lo que indica que no se aplica la igualdad de género en lo que refiere a oportunidades laborales.

RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de diciembre del año 2022, el Sector Económico y Servicios reportó un Resultado positivo de L.413.63 millones, superior en L.365.33 millones al compararlo con el mismo

periodo 2021
(Utilidad de
L.48.30

millones),
incidiendo en el
resultado un
incremento de
L.372.93
millones en los
ingresos por
transferencia
corrientes de la
Administración
Central.

- Los ingresos de
operación del
Sector
(L.100.27
millones)
representan el
7.87% de los
ingresos totales

(L.1,274.54 millones). El Sector también tiene como fuente de ingreso transferencias recibidas de la Administración Central (L.1,108.23 millones).

Tabla No. 11

SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIOS
RESÚMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A DICIEMBRE 2022

Cifras en millones de Lempiras

Descripción	CDPC	CONSUCOOF	IHAH	IHT	INA	INE	TOTAL
Ingresos de Operación	15.64	8.91	20.99	4.81	49.76	0.16	100.27
Ingresos Financieros	-	0.51	0.14	-	-	-	0.65
Ingresos por Transferencias/ Aportaciones	30.39	71.28	32.56	501.14	430.85	94.73	1,160.95
Otros Ingresos	-	0.73	1.45	9.30	-	-	11.48
Ingresos Totales	46.03	81.43	55.14	516.38	480.61	94.95	1,274.54
Costo de los servicios Prestados							
Gasto de Operación	46.44	68.57	44.31	128.52	431.05	94.61	813.50
Gasto Total	46.46	69.52	44.31	140.28	465.72	94.62	860.91
Resultado de Ejercicio	-0.43	11.91	10.83	376.10	14.89	0.33	413.63
Activo Corriente	23.61	75.87	25.49	637.14	1,230.56	85.57	2,078.24
Disponibilidad (Caja y Bancos)	22.25	59.76	20.28	568.36	102.38	83.91	856.94
Cuentas por Cobrar	-	6.01	1.72	48.49	157.91	1.04	215.17
Inversiones Financieras	-	9.01	1.18	870.03	84.53	-	964.75
Activo Total	27.44	82.13	267.80	1,685.71	1,382.04	118.83	3,563.95
Pasivo Corriente	14.77	17.05	6.26	69.24	103.63	0.14	211.09
Cuentas por Pagar	14.77	13.41	6.26	26.74	60.61	0.14	121.93
Deuda (Préstamos)	-	6.41	-	-	6.78	-	13.19
Pasivo Total	14.77	35.12	6.26	69.24	1,101.78	0.96	1,228.13
Patrimonio y Reservas	12.67	47.01	261.54	1,616.47	280.26	117.87	2,335.82

Fuente: Estados Financieros Sector Económico y Servicios

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS:

- Se refleja una solvencia de 9.85, lo que muestra que el Sector tiene suficientes recursos para hacerle frente a sus compromisos de pago de corto plazo.
- El porcentaje de gastos de operación respecto a los ingresos es de 0.64, es decir que en promedio los gastos operativos del Sector representan el 64% 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 7.87% de los ingresos totales del Sector; las actividades del Sector son financiadas en 86.95% con Transferencias de la Administración Central.

Tabla No. 12

Indicadores	
Solvencia	9.85
Capital Neto de Trabajo (millones)	1,867.15
Nivel de Endeudamiento	0.34
Calidad de la Deuda	0.17
Margen de Utilidad Neta	0.32
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.64
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.12

Fuente: Estados Financieros Sector Económico y Servicios

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 comprende 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.

- Al cierre del ejercicio fiscal 2022, el gasto promedio por programas sociales con relación al gasto total fue de 90.59%,

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

INDICADOR	PANI	IHADFA	CONAPREV	PROMEDIO
Gasto promedio por Programas Sociales	71.8%	100%	100%	90.59%
Número de atenciones realizadas	N/A	10,990	201	5,596
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	98.37%	99%	100%	99.15%
Participación total de mujeres	43%	43%	43%	44%

Fuente: Instituciones Sector Social

inciendiando en este resultado CONAPREV y IHADFA. El PANI reporta un 71.80% de ejecución en programas sociales, a través de las transferencias por L.1,182.08 millones a la Tesorería General de la República para el financiamiento de diferentes programas sociales, incluidos los programas del Instituto Nacional para la Atención a Menores Infractores (INAMI), Dirección de Niñez Adolescencia y Familia (DINAF), Instituto Nacional de la Juventud (INJ) y merienda escolar, según lo establecido en el artículo 274L del Decreto Legislativo No.30-2022.

- El promedio de la incidencia del gasto corriente con relación al gasto total del Sector Social fue del 99.15%, lo que indica que al cierre del ejercicio fiscal de 2022 las

instituciones del Sector orientaron la mayor parte de su presupuesto al gasto operativo, a excepción del PANI que dentro de su gasto corriente el 10.16% (L.166.26 millones) corresponde a pago de premios de la lotería mayor y menor.

- La participación de la mujer en los puestos de trabajo en el Sector Social, en promedio reporta un 44%, porcentaje inferior al 50% y evidencia la desigualdad de género en el ámbito laboral del Sector.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Gastos vigente, al cierre del ejercicio fiscal 2022 fue de L.2,000.11 millones, reportando una ejecución de L.1,707.50 millones en los ingresos totales, procedentes principalmente de transferencias de la administración/cánones Central con L.1,253.97 millones, los gastos totales ascendieron a L.1,707.26 millones y se destinaron básicamente

a gastos corrientes y dentro de estos a transferencias por un monto de L1,455.96 millones, monto que incluye las transferencias realizadas por el PANI a la Tesorería General de la República, con base a lo establecido en el Decreto Legislativo No. 30-2022.

- El gasto corriente del periodo asciende a L.1,679.50 millones de los cuales el 86.69% (L.1,455.96) corresponde a transferencias, las que incluyen el pago de premios de la lotería por L.166.26 millones.

- De acuerdo a la ejecución de ingresos y gastos corrientes se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.28.0 millones, superando en L.24.49 millones el resultado previsto según el presupuesto vigente, lo que contribuyó a un incremento de disponibilidades por L.26.34 millones.

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	2,000.11	1,707.50	85.37
INGRESOS CORRIENTES	2,000.11	1,707.50	85.37
Ingresos Propios	440.47	396.53	90.02
Transferencia Corriente Admon Central, Id's / Cánones y Regalias	1,504.89	1,253.97	83.33
Otros Ingresos	54.75	57.00	104.11
GASTOS TOTALES	2,000.11	1,707.26	85.36
GASTOS CORRIENTES	1,996.60	1,679.50	84.12
Servicios Personales	140.92	128.54	91.21
Servicios No Personales	92.99	86.94	93.49
Materiales y Suministros	9.94	8.06	81.09
Transferencias	1,752.75	1,455.96	83.07
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	3.51	28.00	797.72
GASTO DE CAPITAL	3.51	1.42	40.46
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.00	26.34	-
BALANCE GLOBAL	0.00	0.24	-

Fuente: Instituciones del Sector Social

RECURSO HUMANO

- El Sector Social al cierre del ejercicio fiscal 2022, reportó una planta laboral de 253 plazas (235 permanentes, 15 por contrato, y 3 correspondiente a otra modalidad de

contratación) de los cuales el 70.10% corresponde a puestos de trabajo del PANI con 190 empleados. Al comparar con el mismo periodo del año 2021 (353 plazas), se observa una reducción de 100 plazas, debido a la reestructuración del INAM.

- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el Sector asciende a L.79.50 millones, de los cuales el 80.38% (L.63.90 millones) corresponde a salarios pagados por el PANI, superiores en L.24.20 millones en relación al monto pagado a diciembre 2021 (L.103.70 millones).
- Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 56% corresponde al género masculino (142) y el 44% (111) al femenino, relación porcentual que demuestra la desigualdad de género en el ámbito laboral del Sector.

RESULTADO FINANCIERO

- Al cuarto trimestre del 2022, muestra un Resultado negativo de L.27.85 millones, contrario al superávit reflejado en el mismo periodo del año anterior (L.92.76 millones) influyendo principalmente el resultado del PANI con un resultado negativo de L.29.27 millones
- Según Estado de Situación Financiera, los Activos Corrientes reportan L.698.90 millones, de los cuales las inversiones en títulos y valores a corto plazo representan el 54.92% (L.383.85 millones), las disponibilidades en caja y bancos el 19.08% (L.273.04 millones, el restante 26% a cuentas por cobrar y otros activos corrientes.

Tabla No. 15
SECTOR SOCIAL

RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A DICIEMBRE 2022

Cifras en millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	CONAPREV	IHADFA	PANI	TOTAL
Ingresos de Operación	-	1.35	390.86	392.21
Ingresos Financieros	-	-	55.66	55.66
Ingresos por Transferencias/ Canon, Reaglias	13.26	29.46	480.01	522.73
Otros Ingresos	-	-	4.33	4.33
Ingresos Totales	13.26	30.84	931.90	976.00
Gasto de Operación	13.08	29.59	232.24	274.91
Gasto Total	13.09	29.59	961.17	1,003.85
Resultado de Ejercicio	0.17	1.25	-29.27	-27.85
Activo Corriente	8.53	5.56	684.81	698.90
Disponibilidad (Caja y Banco)	0.11	2.85	270.08	273.04
Cuentas por Cobrar	8.42	1.96	14.75	25.13
Inversiones Financieras	-	-	383.85	383.85
Activo Total	13.28	7.02	721.22	741.52
Pasivo Corriente	3.12	-	50.81	53.93
Cuentas por Pagar	3.12	-	11.41	14.53
Pasivo Total	3.12	-	370.72	373.84
Patrimonio y Reservas	10.16	7.02	350.50	367.68

Fuente: Estados Financieros Sector Social

- El 97.98% de los Activos Corrientes corresponden al PANI con L.684.81 millones y el restante 2.02% (L.6.09 millones) al IHADFA y CONAPREV.

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS:

- **Solvencia:** 12.96, 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.644.97 millones, indica que el Sector cuenta con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.
- **Nivel de Endeudamiento:** muestra que el 50% de sus activos están financiados con recursos de terceros.
- **Calidad de la Deuda:** muestra que el 14% de las obligaciones del Sector son a corto plazo.
- **Margen de Utilidad Neta:** 0.03, refleja que por cada Lempira de ingresos totales generó L.0.03 centavos de pérdida.
- **Porcentaje de Gastos de Operación vrs Ingresos:** los gastos de operación representan el 28% del total de los ingresos percibidos. Este resultado se debe a que parte de los ingresos del PANI están registrados en Inversiones financieras.

Tabla No. 16

INDICADORES

INDICADORES	
Solvencia	12.96
Capital Neto de Trabajo (Cifras en millones)	L. 644.97
Nivel de Endeudamiento	0.50
Calidad de la Deuda	0.14
Margen de Utilidad Neta	-0.03
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.28
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.04

Fuente: Estados Financieros del Sector Social

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

El índice de morosidad promedio de la cartera total de préstamos del Sector Finanzas al cierre del ejercicio fiscal 2022, fue de 40.98% contribuyendo al porcentaje, la mora que mantienen BANADESA y EDUCREDITO, instituciones que reportan un índice de 99.07% y 55.68% respectivamente. Con relación al índice registrado al tercer trimestre (42.55%) se observa una reducción de 1.57 puntos porcentuales.

La recuperación promedio de la cartera en mora fue de 5.64%, porcentaje incrementado con respecto al

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

INDICADOR	BANADESA	BANHPROVI*	CNBS	EDUCRÉDITO	PROMEDIO
Índice de Morosidad Total	66.07%	1.18%	N/A	55.68%	40.98%
Recuperación de cartera en mora	0.56%	-	N/A	10.73%	5.64%
Incidencia del Gasto Corriente sobre el Gasto Total	22.10%	12.93%	98.88%	13.77%	36.92%
Participación total de mujeres	52%	55%	54%	50%	47%

Fuente: Instituciones del Sector Finanzas

*BANHPROVI no reportó recuperación en mora

0.84% reportado al tercer trimestre; reflejando el porcentaje más bajo BANADESA con 0.56%, incidiendo en parte la falta de una eficiente gestión de cobro y la poca exigencia de garantías.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Gastos vigente, para el ejercicio fiscal 2022 fue de L.12,530.26 millones, reportando una ejecución de L.13,108.18 millones en los ingresos totales y L.11,123.39 millones en los gastos totales.
- De los ingresos totales el 67.37% corresponde a ingresos corrientes, generados principalmente por ingresos financieros (intereses, comisiones entre otros), 25.40% fuentes financieras representadas por recuperación de préstamos y la diferencia (7.23%) a ingresos de capital que corresponden a transferencias de capital de la Administración Central otorgados a BANADESA.
- Los gastos totales se destinaron en un 57.35% a gastos corrientes, 37.75% activos financieros, 2.54% a gastos de capital y la diferencia 2.36% corresponde al superávit global.
- Los gastos corrientes ascendieron a L.6,378.95 millones, equivalente a 82.19% del presupuesto vigente 2022, de estos los más representativos son los servicios personales e intereses y comisiones de la deuda, conceptos que en conjunto representan el 81.79% (L.5,217.19 millones), el restante 18.21% corresponde a servicios no personales, transferencias y materiales y suministros. Del total del servicio de la deuda (intereses y comisiones), el 92.46% (L. 1,947.22 millones) corresponde a pagos realizados por el BCH.
- De la relación de ingresos y gastos corrientes se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.2,451.69 millones, lo que contribuyó al superávit global de L.1,984.79 millones. Con respecto al ahorro registrado al cierre del ejercicio fiscal del 2021 (L.1,986.80 millones), se observa un incremento de L.464.89 millones debido a mayores ingresos (L.1,964.94 millones) respecto a los gastos (L.1,500.15 millones).

Tabla No. 18
ID'S SECTOR FINANZAS
Comparativo Ejecucion - Presupuesto Vigente 2022
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	12,530.26	13,108.18	104.61
INGRESOS CORRIENTES	8,728.20	8,830.64	101.17
Ingresos Propios	7,771.20	7,862.02	101.17
Contribuciones al Sistema	765.80	765.80	100.00
Transferencia Corriente Administración Central / ID's	166.16	166.16	100.00
Otros Ingresos	25.04	36.66	146.41
INGRESOS DE CAPITAL	948.50	948.50	0.00
Transferencia de Capital	948.50	948.50	0.00
FUENTES FINANCIERAS	2,853.56	3,329.04	116.66
Disminución de la Inversión	968.06	591.43	61.09
Recuperación de Préstamos	1,885.50	2,737.61	145.19
GASTOS TOTALES	12,530.26	11,123.39	88.77
GASTOS CORRIENTES	7,761.24	6,378.95	82.19
Servicios Personales	3,424.59	3,111.26	90.85
Servicios No Personales	1,482.93	961.50	64.84
Materiales y Suministros	122.66	46.61	38.00
Transferencias	206.04	153.62	74.56
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	2,525.02	2,105.96	83.40
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	966.96	2,451.69	253.55
GASTO DE CAPITAL	1,025.41	282.91	27.59
ACTIVOS FINANCIEROS	3,743.61	4,199.04	112.17
Amortización Préstamos	553.00	982.48	177.66
Colocación de Préstamos	2,684.88	2,989.36	111.34
Inversión en Títulos Valores	505.73	227.20	0.00
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.00	262.49	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	1,984.79	0.00

Fuente: Instituciones del Sector Finanzas

RECURSO HUMANO

La planta laboral del Sector Finanzas registrada al cierre del cuarto trimestre 2022, asciende a 2,516 empleados (2,196 son permanentes y 320 plazas temporales), reportando el mayor número de puestos, el Banco Central de Honduras con 1,314 plazas, equivalentes a 52.22% del total del Sector.

Los sueldos y salarios pagados a nivel de sector ascienden a L.1.297.90 millones de los cuales el 62.79% (L.814.90 millones) corresponde a los sueldos de BCH. con relación al 2021 (L.1,134.30 millones) incrementaron en L.163.60 millones, producto de mejoras salariales por contratos colectivos y reglamentos internos, sin embargo, los puestos de trabajo disminuyeron en 78 puestos.

Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 53% corresponde al género masculino (1,322 plazas) y el 47% (1,194 plazas) al femenino, con un equilibrio aceptable en las oportunidades laborales por género, y se mantiene con respecto a la relación registrada al tercer trimestre.

RESULTADO FINANCIERO

- El Sector Finanzas reportó un resultado financiero positivo de L.756.24 millones, resultado generado principalmente por BANHPROVI y la CNBS con L.613.18 millones y L.231.05 millones respectivamente. A diferencia de BANADESA y EDUCREDITO que continúan reportando Pérdidas por L.83.48 millones y L.4.51 millones.

Tabla No. 19
SECTOR FINANZAS
RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A DICIEMBRE 2022
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	BANADESA	BANHPROVI	CNBS	EDUCREDITO	TOTAL
Ingresos de Operación	56.78	245.98	2.34	5.13	310.23
Ingresos Financieros	87.81	826.54	-	-	914.35
Ingresos por Transferencias/ Aportes sistema Financiero	-	-	873.85	-	873.85
Otros Ingresos	156.23	181.81	0.69	0.69	339.42
Ingresos Totales	244.04	1,254.33	876.88	5.14	2,380.39
Gasto de Operación	302.43	486.04	639.01	9.31	1,436.79
Gasto Total	327.52	641.15	645.83	9.65	1,624.15
Utilidad Operativa	-245.65	-240.06	-636.67	-4.18	-1,126.56
Resultado de Ejercicio	-83.48	613.18	231.05	-4.51	756.24
Activo Corriente	2,787.64	1,325.64	640.98	10.88	4,765.14
Disponibilidad (Caja y Banco)	757.38	434.34	626.19	6.65	1,824.56
Cuentas por Cobrar	1,822.78	101.55	0.86	2.19	1,927.38
Inversiones Financieras	1,810.59	12,728.45	0.09	1.71	14,540.84
Activo Total	5,293.99	13,356.15	824.36	70.73	19,545.23
Pasivo Corriente	2,340.30	196.20	154.11	11.85	2,702.46
Cuentas por Pagar	0.00	196.20	36.28	11.85	244.33
Deuda (Préstamos)	948.11	3,046.52	-	1.08	3,995.71
Pasivo Total	7,553.76	3,242.72	283.23	12.93	11,092.64
Patrimonio y Reservas	-2,259.77	10,113.43	541.13	57.80	8,452.59

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Financiero

BANADESA y BANHPROVI registra Transferencias de la Administración Central como aporte al Patrimonio

- Como se aprecia en el cuadro, al cierre del ejercicio fiscal ninguna institución del sector generó los ingresos de operación suficientes para cubrir sus gastos operativos, por lo que el sector reporta Pérdidas Operativas de L.1,126.56 millones.

- Producto de la acumulación de resultados negativos de años anteriores y el actual, BANADESA registra un patrimonio negativo de L.2,259.77 millones, sin embargo, este ha disminuido en comparación al monto registrado en el año 2021(L.2,953.90 millones).
- Cabe señalar que se excluyen los resultados financieros del BCH por ser el ente rector del sistema financiero. Al respecto, se utilizan otros mecanismos de evaluación. Los resultados obtenidos en los estados financieros del BCH son el resultado de la aplicación de la Política Monetaria, y no de su gestión institucional.

Tabla No. 20

INDICADORES	
Solvencia	1.76
Capital Neto de Trabajo (Cifras en millones)	L. 2,062.68
Nivel de Endeudamiento	0.57
Calidad de la Deuda	0.24
Margen de Utilidad Neta	0.32
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.60
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.04

Fuente: Estados Financieros Instituciones del Sector Financiero

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- Solvencia: 1.76 valor que está dentro del nivel óptimo (>1.5 y <2.0), lo que refleja que el Sector cuenta con capacidad financiera para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: es de L.2,062.68 millones, es decir que en el Sector cuentan con recursos para continuar con sus operaciones.
- El Nivel de Endeudamiento: muestra que sus activos están financiados con recursos de terceros en 57%.
- Margen de Utilidad Neta: por cada Lempira de ingresos totales el Sector genera L.0.32 centavos de utilidad.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: muestra que, del total de ingresos generados en el Sector, el 60% fueron orientados para cubrir los Gastos Operativos.

La situación financiera del Sector se ve afectada principalmente por la crítica situación financiera que atraviesa BANADESA con niveles de recaudación insuficientes para garantizar su operatividad en el transcurso del tiempo, sin embargo, con respecto a los indicadores registrados al cierre del ejercicio fiscal 2021 se observa una leve mejoría principalmente en el índice de Solvencia (1.01), Capital Neto de Trabajo (L. 26.08 millones) y Margen de Utilidad Neta (0.25).

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.21
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR EDUCACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

INDICADOR	UNAH	UPNFM	INFOP	UNAG	UNACIFOR	IHCIETI	PROMEDIO
Costo medio por alumno	L. 77,415.23	L. 44,798.25	L. 5,559.79	L. 234,684.68	L. 208,260.87	L. 7,530.35	L. 96,374.86
Porcentaje de egresados	17.6%	30.50%	91.34%	23.79%	69.02%	100.00%	55.38%
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	99.9%	99.56%	75.78%	82.25%	97.59%	97.38%	92.09%
Participación total de mujeres	50%	49%	40%	44%	36%	42%	47%

Fuente: Instituciones del Sector

- El gasto promedio per cápita (por alumno) del Sector Educación al cierre del 2022 fue de L.96,374.86 con relación a la cantidad de estudiantes matriculados; observando mayores costos 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; becas que cubren los servicios de alojamiento, alimentación, atención médica y transporte local.

- El porcentaje promedio de egresados del Sector Educación respecto al número de matrículas fue de 55.38%, 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.
- La incidencia del gasto corriente respecto al gasto total en promedio resulta en un 92.06% porcentaje que se considera consistente con los servicios educativos a cargo de estas instituciones, los que demandan un alto porcentaje de recursos humanos (docentes y personal administrativo) y bienes y servicios.
- Con respecto a la participación de la mujer en los puestos de trabajo, se reporta en promedio un 47%, observando que únicamente la UNAH se ubica en el 50%; en el resto de Instituciones no se cumple con la igualdad de género, siendo más evidente en la UNACIFOR con un 36%.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Gastos vigente, para el ejercicio fiscal 2022, fue de L.7,754.60 millones, reportando una ejecución de L.7,793.89 millones en los ingresos totales y L.7,669.54 millones en los gastos totales.
- De los ingresos totales el 97.42% corresponde a ingresos corrientes, representados principalmente por transferencias de la Administración Central con L.5,994.06 millones; los ingresos de capital corresponden en su totalidad a transferencias de capital de la Administración Central por un monto de L.201.27 millones, recursos otorgados para el financiamiento de construcciones y adquisición de mobiliario y equipo.

Tabla No.22
ID'S SECTOR EDUCACIÓN
Comparativo Ejecucion - Presupuesto Vigente 2022
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	7,754.60	7,793.89	100.51
INGRESOS CORRIENTES	7,537.37	7,592.62	100.73
Ingresos Propios	354.43	304.71	85.97
Contribuciones al Sistema	1,121.33	1,229.58	109.65
Transferencia Corriente Administración Central	6,051.46	5,994.06	99.05
Otros Ingresos	10.15	64.27	633.20
INGRESOS DE CAPITAL	217.23	201.27	92.65
Transferencia de Capital	217.23	201.27	92.65
GASTOS TOTALES	7,754.60	7,669.54	98.90
GASTOS CORRIENTES	7,473.05	7,298.07	97.66
Servicios Personales	6,212.91	6,428.59	103.47
Servicios No Personales	746.45	524.57	70.28
Materiales y Suministros	267.58	184.78	69.06
Transferencias	242.96	99.77	41.06
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	3.15	60.36	1,916.19
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	64.32	294.55	457.94
GASTO DE CAPITAL	189.25	78.09	41.26
ACTIVOS FINANCIEROS / SERVICIO DE LA DEUDA	92.30	0.00	0.00
Amortización Préstamos	92.30	0.00	-
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.00	293.38	-
BALANCE GLOBAL	0.00	124.35	-

Fuente: Instituciones del Sector Educación

- De los gastos totales, el 95.16% (L.7,298.07 millones) fue destinado a gastos corrientes, representados en un 88.09% a servicios personales, y apenas un 1.02% (L. 78.09 millones) corresponde a gastos de capital.
- Los gastos en servicios personales por un monto de L.6,428.59 millones, monto superior en 3.47% (L.215.68 millones) respecto al presupuesto vigente y superiores en L.362.79 millones con respecto a los gastos del periodo 2021 (L.6,065.80 millones), producto de los incrementos salariales otorgados al personal de estas instituciones en base a contratos colectivos.
- Los gastos de capital ascendieron a L.78.09 millones equivalentes a 41.26% del presupuesto vigente e inferiores en L.224.01 millones comparados con los gastos realizado al cierre del ejercicio fiscal 2021 (L.302.10 millones).
- De acuerdo con la ejecución de ingresos y gastos corrientes se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.294.55 millones, superiores en L.230.18 millones respecto al ahorro previsto según el presupuesto vigente, producto de menores gastos y mayores ingresos generados en el período. Asimismo, se registra un superávit global de L.124.35 millones debido a la baja ejecución (41.26%) en los gastos de capital.

RECURSO HUMANO

Al cierre del cuarto trimestre del 2022, el Sector reporta una planta laboral de 9,423 plazas (8,529 permanentes, 642 por contrato y 252 otra modalidad) de las cuales el 64.34% (6,063 puestos corresponden a la planilla de la UNAH. Al comparar con el mismo periodo del año 2021 (10,392 plazas) se observa una reducción de 969 puestos de trabajo, contribuyendo la reducción de 1,176 plazas en la UNAH debido a la no contratación de maestros por hora.

En sueldos y salarios se reporta un monto de L.3,861.33 millones de los cuales el 69.94% (L.2,700.50 millones) corresponden a los salarios pagados por la UNAH. Con relación al 2021 (L.3,721.40 millones) se registra un incremento de L.139.93 millones (3.76%) debido a incremento salariales derivados de los diferentes Contratos Colectivos.

Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 53% corresponde al género masculino (4,964 plazas) y el 47% (4,459 plazas) al femenino, lo que indica que no existe igualdad de género en el ámbito laboral del Sector.

RESULTADO FINANCIERO

- Al cierre del ejercicio fiscal, se registra un resultado positivo de L.327.74 millones sin embargo a nivel institucional, la UNAH y la UPNFM cerraron con resultados desfavorables producto de mayores gastos con respecto a los ingresos totales.

Tabla No.23

SECTOR EDUCACIÓN

RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A DICIEMBRE 2022

Cifras en millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	IHCIETI	INFOP	UNANCIFOR	UNAG	UNAH	UPNFM	TOTAL
Ingresos de Operación		0.82	23.75	45.46	204.68	23.12	297.83
Ingresos Financieros					27.28	-	27.28
Ingresos por Transferencias/Aportaciones	71.98	1,229.58	114.00	554.91	4,774.84	655.93	7,401.24
Otros Ingresos		4.84	-		20.99	2.48	28.31
Ingresos Totales	71.98	1,260.49	138.62	603.44	5,038.38	683.92	7,796.83
Gasto de Operación	52.44	985.50	115.45	427.41	5,036.46	692.40	7,309.66
Gasto Total	52.45	988.18	115.68	450.20	5,162.23	700.35	7,469.09
Resultado de Ejercicio	19.53	272.31	22.94	153.24	-123.85	-16.43	327.74
Activo Corriente	15.08	947.46	37.81	257.72	1,499.43	196.59	2,954.09
Disponibilidad (Caja y Banco)	14.30	851.69	34.00	209.46	966.85	130.83	2,207.13
Cuentas por Cobrar	-	94.59	2.84	1.79	506.86	37.69	643.77
Inversiones Financieras	-	6.26	-	-	97.82	14.14	118.22
Activo Total	35.69	1,103.35	387.76	848.64	7,262.34	921.65	10,559.43
Pasivo Corriente	1.07	228.21	9.55	218.28	564.94	174.24	1,196.29
Cuentas por Pagar	0.00	180.09	4.21	218.10	564.94	174.24	1,141.58
Deuda (Préstamos)	-	49.85	0.20	-	613.77	-	663.82
Pasivo Total	1.07	278.05	116.21	485.97	1,178.71	174.24	2,234.25
Patrimonio y Reservas	34.62	825.30	271.55	362.67	6,083.63	747.41	8,325.18

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Educación

- El total de transferencias recibidas en el Sector suman L.7401.24 millones de los cuales el 64.51% (L.4,774.84 millones) corresponde a transferencias recibidas por la UNAH, el restante 34.49% corresponde a transferencias otorgadas a la UPNFM, la UNAG, IHCIETI y UNACIFOR.
- El Estado de Situación Financiera del Sector reporta activos corrientes por L.2,954.09 millones de los cuales 50.76% corresponde a los activos registrados en la UNAH, 32.07% al INFOP y el restante 16.54% corresponde a los activos del resto de instituciones.

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

Tabla No.24

- Porcentaje de gastos de operación vrs ingresos:** representan el 91% del total de los ingresos percibidos, es decir que la mayor parte de sus ingresos fueron orientados para el pago de gastos de funcionamiento (principalmente pago de planillas).
- 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

INDICADORES	
Solvencia	2.47
Capital Neto de Trabajo (cifras en millones)	L. 1,757.80
Nivel de Endeudamiento	0.21
Calidad de la Deuda	0.54
Margen de Utilidad Neta	0.04
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.94
Rentabilidad sobre activos - ROA	0.03

Fuente: Estados Financieros Sector Educación

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.

EL SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO

Reportó un Presupuesto vigente para el año 2022 de L.153,840.10 millones con una ejecución del 91.12% (L.140,175.39 millones) en los ingresos, y 84% (L.129,204.04 millones) en el gasto.

Los Gastos de Capital del SPD reflejan una ejecución baja de L.1,780.39 millones, equivalente a 29.49% del Presupuesto Vigente (L.6,037.53 millones), influyendo en gran parte la baja ejecución (L.1,194.53 millones, 30.61% 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.5,782.84 millones y un margen de Utilidad Neta 6%, registra activos totales por L.290,282.97 millones; sin embargo, tiene pasivos totales por un valor de L.225,186.87 millones, con un nivel de endeudamiento del 81%.

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

El SPD reporta una ejecución presupuestaria de L.140,175.39 millones en los ingresos totales y de L.129,204.04 millones en los gastos totales equivalentes a 91.12% y 83.99% con relación al presupuesto vigente.

Los ingresos corrientes percibidos en el Sector Público Descentralizado al 31 de diciembre 2022, fueron L.96,717.02 millones, equivalente a 92.80% con relación al presupuesto vigente (L.104,226.39 millones) y mayor en L.16,501.30 millones (20.57%) con relación al mismo periodo del año 2021 (L.80,215.72 millones); reflejando el mayor monto el Sector

Tabla No.1

COMPORTAMIENTO DE INGRESO CORRIENTE Y GASTO CORRIENTE DEL SPD

Cifras en millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A DICIEMBRE 2022	% DE EJECUCIÓN
Ingresos Corrientes	104,226.39	96,717.02	92.80
Gasto Corriente	92,949.98	83,098.77	89.40
Ahorro en Cuenta Corriente	11,276.41	13,618.25	120.77

Fuente: Instituciones del SPD

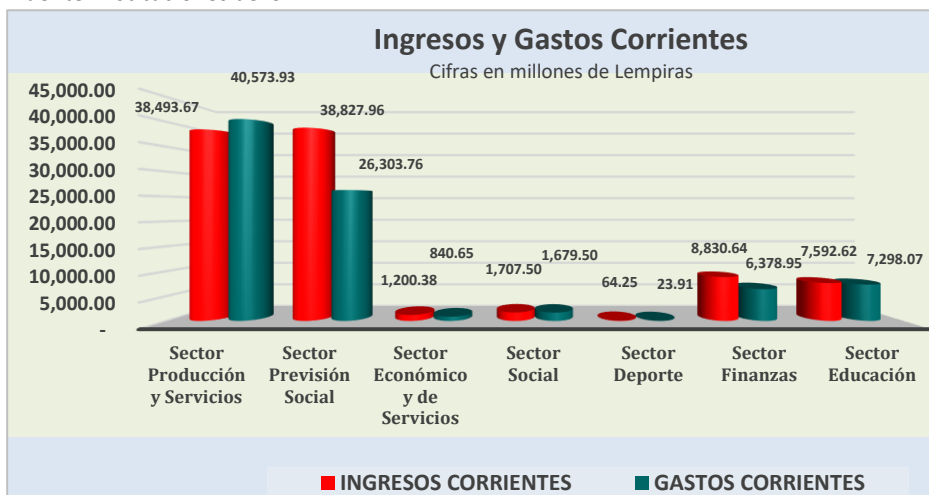


Tabla No.2

RESUMEN PRESUPUESTARIO EJECUTADO SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO

AL 31 DE DICIEMBRE 2022

Cifras en millones de Lempiras

SECTORES								
DESCRIPCIÓN	PRODUCCIÓN Y SERVICIOS	PREVISIÓN SOCIAL	ECONÓMICO Y SERVICIOS	SOCIAL	DEPORTE	FINANZAS	EDUCACIÓN	TOTAL EJECUTADO
INGRESOS CORRIENTES	38,493.67	38,827.96	1,200.38	1,707.50	64.25	8,830.64	7,592.62	96,717.02
INGRESOS PROPIOS	37,223.60	13,698.55	352.08	396.53	-	7,862.02	304.71	59,837.49
CONTRIBUCIONES AL SISTEMA	-	24,900.98	52.40	-	-	765.80	1,229.58	26,948.76
TRANSFERENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN CENTRAL/ CANON REGALÍAS	892.25	102.27	794.37	1,253.97	64.25	166.16	5,994.06	9,267.32
OTROS INGRESOS	377.83	126.17	1.53	57.00	-	36.66	64.27	663.45
GASTO CORRIENTE	40,573.93	26,303.76	840.65	1,679.50	23.91	6,378.95	7,298.07	83,098.77
SERVICIOS PERSONALES	3,912.14	4,293.35	637.35	128.54	2.84	3,111.26	6,428.59	18,514.07
SERVICIOS NO PERSONALES	31,271.32	1,591.27	141.93	86.94	1.83	961.50	524.57	34,579.35
MATERIALES Y SUMINISTROS	1,785.43	1,497.92	18.33	8.06	0.46	46.61	184.78	3,541.59
TRANSFERENCIAS	276.73	18,921.22	42.11	1,455.96	18.78	153.62	99.77	20,968.19
SERVICIO DE LA DEUDA PÚBLICA	3,328.32	-	0.93	-	-	2,105.96	60.36	5,495.57
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-2,080.26	12,524.20	359.73	28.00	40.34	2,451.69	294.55	13,618.25

Fuente: Instituciones del SPD

Previsión Social con L.38,827.96 millones y Producción y Servicios con L.38,493.67 millones, sectores que agrupan el 79.95% de los Ingresos Corrientes (77,321.63 millones y la diferencia 20.05% (L.19,395.39 millones) al resto de los sectores.

El Gasto Corriente ejecutado por el SPD asciende a L.83,098.77 millones, equivalente al 89.40%, del presupuesto vigente (L.92,949.98 millones), superior en L.7,517.93 millones (9.95%) en comparación al mismo periodo del año 2021 (L.75,580.84 millones). Absorben el mayor gasto los Sectores: Producción y Servicios con L.40,573.93 millones, Previsión Social L.26,303.76 millones, equivalente al 80.48% (L.66,877.69 millones) del total del gasto corriente y la diferencia 19.52% (L. 16,221.08 millones) corresponde al resto de los sectores.

Generaron mayor impacto en el Gasto Corriente: Los servicios no personales con L.34,579.35 millones en el cual se registra la compra de energía para la reventa (L.26,257.25 millones); transferencias con L.20,968.19 millones, incluyendo el pago de jubilaciones y pensiones por un monto de L.18,921.22 millones; y servicios personales con L.18,514.07 millones, incrementados en L.1,125.18 millones con respecto a los servicios personales registrados en el año 2021 (L.17,388.89 millones), debido a incrementos salariales, ajustes al salario mínimo y diferentes beneficios otorgados por contratos colectivos.

Obtuvo Ahorro en Cuenta Corriente de L.13,618.25 millones, superior en 20.77% (2,341.85 millones), con relación al presupuesto vigente (L.11,276.41 millones); el Ahorro fue generado principalmente por los institutos del Sector Previsión Social (L.12,524.20 millones), contribuyendo el rendimiento de las inversiones financieras. Al compararlo con el Ahorro reportado al mismo periodo 2021 (L.4,634.88 millones), es superior en L.8,983.37 millones, debido al crecimiento de L.16,501.30 millones observado en los ingresos corrientes, principalmente al incremento de L.11,597.09 millones generado por la ENEE. La sobreejecución se origina por menores gastos con respecto al presupuesto vigente.

II. RESULTADO FINANCIERO

El Sector Público Descentralizado reporta un excedente financiero de L.5,782.85 millones, influyendo directamente el resultado obtenido por el Sector Previsión Social (L.10,039.34 millones), no obstante, el Sector Producción y Servicios registró una pérdida de L.5,789.74 millones, debido principalmente al déficit reflejado en la

Tabla No.3

**RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO
AL 31 DE DICIEMBRE 2022**

Cifras en millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	SECTORES							TOTAL
	PRODUCCIÓN Y SERVICIOS	PREVISIÓN SOCIAL	ECONÓMICO Y SERVICIOS	SOCIAL	DEPORTE	FINANZAS	EDUCACIÓN	
Ingresos de Operación	39,559.33	13,965.42	100.27	392.21	-	310.23	297.83	54,625.29
Ingresos Financieros	403.93	13,650.83	0.65	55.66	-	914.35	27.28	15,052.70
Ingresos por Transferencias/Aportaciones	738.44	25,326.14	1,160.95	522.73	87.19	873.85	7,401.24	36,110.54
Otros Ingresos	2,754.66	694.38	11.48	4.33	0.00	339.42	32.07	3,836.34
Ingresos Totales	42,788.55	39,705.55	1,274.54	976.00	87.19	2,380.39	7,796.83	95,009.05
Costo de los servicios Prestados	1,042.39	-	-	-	-	-	-	1,042.39
Gasto de Operación	41,192.62	23,956.08	813.50	274.91	4.91	1,436.79	7,309.66	74,988.47
Gasto Total	48,578.30	29,666.21	860.91	1,003.85	23.70	1,624.15	7,469.09	89,226.21
Utilidad Operativa	-1,633.30	-9,990.66	860.91	117.30	-4.91	-1,126.56	-7,011.83	-18,789.05
Resultado de Ejercicio	-5,789.74	10,039.34	413.63	-27.85	63.49	756.24	327.74	5,782.85
Activo Corriente	28,231.92	153,682.38	2,078.24	698.90	47.92	4,765.14	2,954.09	192,458.59
Disponibilidad (Caja y Banco)	7,186.46	11,993.94	856.94	273.04	47.64	1,824.56	2,207.13	24,389.71
Cuentas por Cobrar	19,647.17	16,684.45	215.17	25.13	0.01	1,927.38	643.77	39,143.08
Inversiones Financieras	166.21	135,276.24	964.75	383.85	-	14,540.84	118.22	151,450.11
Activo Total	61,733.33	193,874.95	3,563.95	741.52	264.56	19,545.23	10,559.43	290,282.97
Pasivo Corriente	41,575.39	16,527.12	211.09	53.93	0.56	2,702.46	1,196.29	62,266.84
Cuentas por Pagar	22,687.91	6,048.21	121.93	14.53	0.56	244.33	1,141.58	30,259.05
Deuda (Préstamos)	73,116.61	-	13.19	-	-	3,995.71	663.82	77,789.33
Pasivo Total	106,438.12	103,819.33	1,228.13	373.84	0.56	11,092.64	2,234.25	225,186.87
Patrimonio y Reservas	-44,704.79	90,055.62	2,335.82	367.68	264.00	8,452.59	8,325.18	65,096.10

Fuente: Estados Financieros del SPD

ENEE (L.6,012.83 millones). Los activos totales del SPD ascienden a L.290,282.97 millones, que incluyen la infraestructura productiva, cuentas por cobrar y las inversiones financieras, concentrándose el mayor valor (L.193,874.95 millones) de los activos en los institutos de previsión social.

Los Pasivos Totales registran un valor de L.225,186.87 millones, de los cuales corresponde el mayor valor al Sector Producción y Servicios con L.106,438.12 millones, que incluye el saldo de la deuda (préstamos) de la ENEE con L.71,534.30 millones; Sector Previsión Social con L.103,819.33 millones, el cual incluye cuentas por pagar del IHSS por L.4,650.70 millones, así como, los beneficios futuros por pagar a los afiliados del IPM, INJUPEMP e INPREMA que ascienden a L.25,385.23 millones, L.12,102.88 millones y L.25,424.91 millones respectivamente.

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

- El nivel de endeudamiento es de 78%, lo que significa que los activos del Sector están financiados en ese porcentaje con recursos de terceros.
- Margen de utilidad neta es del 6%, indicando que por cada Lempira de ingresos que genera el SPD obtiene L.0.06 centavos de utilidad.
- El porcentaje de gastos de operación respecto a los ingresos totales indica que en promedio los gastos operativos representan el 79% de los ingresos totales.

Tabla No.4

INDICADORES	
Solvencia	3.09
Capital Neto de Trabajo (Cifras en millones)	L. 130,191.75
Nivel de Endeudamiento	0.78
Calidad de la Deuda	0.28
Margen de Utilidad Neta	0.06
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.79
Rentabilidad sobre activos - ROA	0.02

Fuente: Estados Financieros SPD

III. INVERSIONES FINANCIERAS

Al 31 de diciembre 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.159,002.62 millones. Al comparar con las inversiones reportadas en el año 2021 (L.135,639.70 millones) fueron superior en L.23,362.92 millones. Los institutos con más recursos invertidos son: INPREMA con L.49,427.39 millones (31.09%) e INJUPEMP con L.36,738.50 millones (23.11%); ambas absorben el 54.20% del total de las inversiones financieras.

Anexo No.5

INVERSIONES FINANCIERAS DE LOS INSTITUTOS DE PREVISIÓN DEL SPD SEGÚN INSTRUMENTO FINANCIERO DICIEMBRE 2022

(Valores en Miles de Lempiras)

No.	INSTRUMENTO	INJUPEMP	IHSS	INPREMA	IPM	INPREUNAH	TOTAL	%
	TOTAL INVERSIÓN	36,738.50	35,706.76	49,427.39	33,252.43	3,877.54	159,002.62	100.00
1	CERTIFICADOS	6,730.17	16,321.50	6,799.07	13,920.21	854.39	44,625.34	28.07
2	BONOS	19,466.65	16,326.19	19,930.55	9,047.15	1,864.40	66,634.95	41.91
3	OTROS	3,475.34	3,059.07	5,481.77	3,306.87	0.00	15,323.05	9.64
4	PRÉSTAMOS	7,066.34	0.0	17,216.00	6,978.20	1,158.75	32,419.28	20.39
	%	23.11	22.46	31.09	20.91	2.44	100.0	

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.66,634.95 millones (41.91%); certificados de depósito L.44,625.34 millones (28.07%); préstamos personales e hipotecarios L.32,419.28 millones (20.39%); y otros L.15,323.05 millones (9.64%) que comprende las inversiones realizadas en el Centro Cívico Gubernamental (L.3,337.85 millones) y en el aeropuerto Palmerola (L.2,706.72 millones).

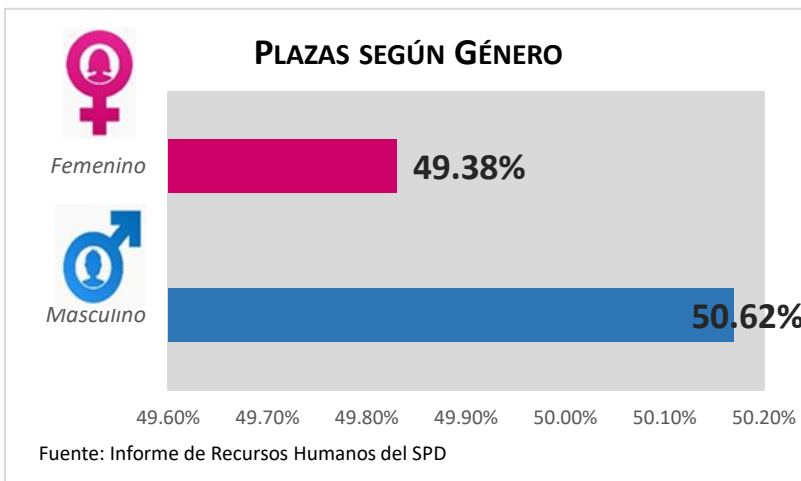
IV. RECURSO HUMANO DEL SPD

El SPD al cuarto trimestre 2022, reportó una planta laboral de 27,744 trabajadores (24,402 son permanentes, 2,789 por contrato y 553 corresponden a otra modalidad de contratación), alcanzando mayor número de puestos de trabajo el Sector Educación con 9,423 empleados en su mayoría docentes, que representa el 33.96% del total de empleados del Sector

Público Descentralizado. Al comparar con el mismo periodo del año 2021 (29,274 plazas), se observa inferior en 1,530 plazas, debido a la reestructuración de la Administración Pública por un nuevo Gobierno que incluyó la supresión de dos instituciones descentralizadas: el INAM y CONAPID.

El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el SPD asciende a L.11,334.18 millones, superior en 15.86% (L.1,551.68 millones) con relación al monto pagado en el mismo periodo del año 2021 (L.9,782.50 millones), debido a incrementos salariales en cumplimiento de Contrato Colectivos, Ley del salario mínimo, y Reglamentos Internos.

Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 50.62% corresponde al género masculino (14,044) y el 49.38% (13,700) al femenino, aproximándose a igualdad de género en los puestos de trabajo.



V. TRANSFERENCIAS AL SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO

Al 31 de diciembre del año 2022, las instituciones del Sector Público Descentralizado que reciben transferencias de la Administración Central registraron un monto total de L.9.154.92 millones, con el detalle siguiente:

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

Cifras en Millones de Lempiras

No.	Sector/ Institución	Monto	No.	Sector/ Institución	Monto
Social		42.72	Económico y Servicios		1,108.23
1	CONAPREV	13.26	1	CDPC	30.39
2	IHADFA	29.46	2	CONSUCOOP	18.56
Educación		6,171.66	3	IHAH	32.56
1	IHCIETI	71.98	4	IHT	501.14
2	UNACIFOR	114.00	5	INA	430.85
3	UNAG	554.91	6	INE	94.73
4	UNAH	4,774.84	Producción y Servicios		738.49
5	UPNFM	655.93	1	FNH	3.06
Deportes		87.19	2	HONDUCOR	91.18
1	CONDEPAH	87.19	3	IHMA	98.81
Finanzas		1,006.63	4	SANAA	0.53
1	BANADESA	998.50	5	BANASUPRO	202.40
2	BANHPROVI	8.13	6	HONDUTEL	342.51
Total		9,154.92			

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Público Descentralizado

BANADESA y BANPROVI registra Transferencias de la Administración Central como aporte al Patrimonio

SANAA reporta transferencias al tercer trimestre 2022

Las instituciones del Sector Previsión Social, no reciben transferencias de la Administración Central.

VI. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

1. El Sector Producción y Servicios continua mostrando una situación financiera desfavorable ya que la mayoría de las empresas enfrentan problemas de solvencia, alto endeudamiento, y márgenes negativos de rentabilidad. Inciden principalmente los resultados financieros negativos de la ENEE (L.6,012.83 millones), HONDUTEL (L.191.57 millones), SANAA (L.87.97 millones) y HONDUCOR (L.8.35 millones); contrario a los resultados positivos que reportan la ENP (L.207.59 millones), BANASUPRO (L.156.31 millones), IHMA (L.146.48 millones) y FNH (L.0.60 millones).
2. Con respecto a la situación financiera de BANADESA, se han realizado esfuerzos para su reactivación económica a través del Decreto Ejecutivo PCM-10-2022 el cual ordena la reactivación económica y financiera del Banco. En el mes de junio se incorporaron fondos de la Administración Central por un monto de L.998.50 millones, mediante Decreto Legislativo No30-2022, de los cuales L.948.50 millones fueron otorgados como aporte al capital para el otorgamiento de préstamos, y L.50.0 millones para gastos de funcionamiento. Así mismo, se registra una pérdida operativa de L.1,126.56 millones, lo que indica ya que ninguna de las instituciones del sector genera los ingresos suficientes para cubrir sus gastos operativos.

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; además de la baja recuperación de la cartera en mora.

3. La incidencia del Gasto Corriente con relación al Gasto Total del Sector Social en promedio representa un 90.59%, porcentaje razonable tomando en cuenta el objetivo institucional de ejecutar programas sociales en beneficio de la población más vulnerable del País. Presenta indicadores financieros no favorables, reportando pérdidas de L.27.85 millones, debido a que 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.
4. El Sector Educación muestra una posición financiera estable, registra un superávit financiero de L.327.74 millones, originado por la captación de ingresos por las transferencias recibidas de la Administración Central (L.6,019.44 millones), a excepción del INFOP que la mayoría de sus ingresos provienen de las aportaciones de la empresa privada.
5. 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.413.63 millones), sin embargo, el nivel del gasto corriente con

relación a los gastos totales, es bastante elevado (93.84%), influyendo que los servicios que brindan implican un alto costo.

6. 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.13,650.83 millones a diciembre 2022), disminuyendo en L.2,014.25 millones al comparar con lo registrado en el año 2021 (L.15,665.08 millones). Es importante señalar que estas instituciones tienen fuertes compromisos a futuro con el pago de pensiones y jubilaciones a sus afiliados.
7. Dentro de los principales indicadores que reporta el BCH, se menciona el Índice de Precios al Consumidor (IPC), el cual se situó en 9.80% a diciembre 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 31 de diciembre del año 2022 (US\$8,421.30 millones), muestran disminución de US\$256.30 millones en comparación a la cifra registrada a diciembre 2021 (US\$8,677.60 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 del Decreto Legislativo No.30-2022 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.
8. El SPD reporta una ejecución presupuestaria de L.140,175.39 millones en los ingresos totales y de L.129,204.04 millones en los gastos totales equivalentes a 91.12% y 83.99% con relación al presupuesto vigente. Al 31 de diciembre del año 2022 generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.13,618.25 millones con un nivel de ejecución en los ingresos corrientes del 92.80% (L.96,717.02 millones) y en el gasto corriente del 89.40% (L.83,098.77 millones).
9. Los ingresos corrientes fueron superiores en L.16,501.30 millones (20.57%) con relación al mismo periodo del año anterior (L.80,215.72 millones), incidiendo el incremento de los ingresos de operación de la ENEE (L.11,597.09 millones). Los gastos corrientes fueron superiores en L.7,517.93 millones (9.95%) en comparación a diciembre 2021 (L.75,580.84 millones), debido principalmente a los incrementos registrados en los grupos de Transferencias con L.3,246.88 millones, Servicio de la Deuda Pública (intereses y comisiones) con L.2,390.11 millones, y Servicios Personales con L.1,125.18 millones.
10. El SPD registró una Utilidad Neta de L.5,782.84 millones, inferior en L.1,007.92 millones al compararla con la reportada en el mismo periodo del año 2021 (L.6,790.76 millones), con un margen de utilidad neta del 6%, capital neto de trabajo de L.112,903.82 millones y una rentabilidad sobre activos del 2%.

Recomendaciones

1. 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, gestionar la recuperación de las cuentas por cobrar por los servicios públicos brindados, a fin de generar liquidez que permita hacer frente a sus compromisos.
2. En cumplimiento al Decreto Ejecutivo PCM-10-2022, BANADESA deberá garantizar un proceso de auditoría interna 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.
3. Con el propósito de cumplir con el objetivo institucional, EDUCREDITO debe implementar un Plan de Acción para la recuperación de la cartera vencida y en mora que le permita disponer de recursos para la reactivación de la cartera crediticia.
4. Las instituciones del SPD deben controlar el crecimiento en el grupo del gasto de Servicios Personales. Las contrataciones de personal y las negociaciones de Contrato Colectivo y otros instrumentos legales que rigen la relación laboral, deben sujetarse a la capacidad financiera y presupuestaria de las mismas, especialmente las que dependen de recursos del Tesoro Nacional, a fin de evitar compromisos laborales no sostenibles en el tiempo.
5. Con el propósito de mejorar el nivel de ejecución del Gasto Capitalizable, las instituciones del SPD deben agilizar los procesos de licitación y los procesos administrativos internos teniendo plena observancia a lo que establece la Ley de Contratación del Estado y demás normativa legal aplicable.
6. Las instituciones del SPD que aún no están operando en el Sistema de Administración Financiera Integrada (SIAFI), deben realizar las gestiones necesarias con la Secretaría de Finanzas a través de la Dirección General de Instituciones, en cumplimiento a lo establecido en las Normas de Ejecución del Presupuesto vigentes y la Ley Orgánica del Presupuesto.
7. Las instituciones del SPD deben presentar en tiempo y forma a la Dirección General de Instituciones Descentralizadas, los informes de gestión trimestrales, los cuales deben contener información del trimestre y acumulada en atención a lo que establece la normativa legal vigente.

VII. ANEXOS

VIII. SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS (SPYS)

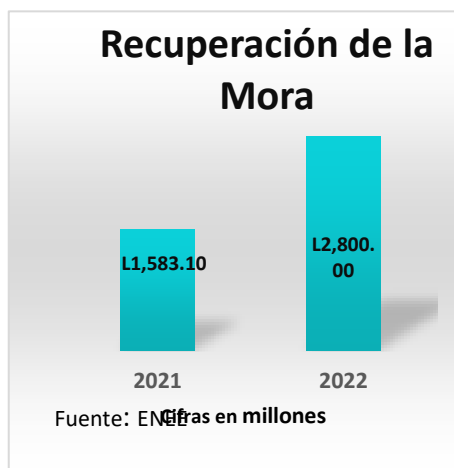
ENEE

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de diciembre del 2022 la generación de energía asciende a 9,197,751.19 MWh (Megavatio Hora). La matriz energética está compuesta por: 63.63% (5,852,168.71 MWh) energías renovables y el 36.37% (3,345,582.48 MWh) energías no renovables. Al 31 de diciembre del 2021 la ENEE reportó 9,364,146.4 MWh por generación de energía, por lo que registra una diferencia del -1.78% (166,395.21 MWh).
- La participación del Sector Privado en la generación de energía es del 72.77% (6,693,399.79 MWh) y del Sector Público 27.23% (2,504,351.40 MWh). La reforma del Sector Energético busca incentivar mayor participación estatal en la promoción de energías renovables para garantizar la soberanía energética para toda la ciudadanía. Sin embargo, la participación del Sector Público en el 2022 disminuyó en 4.40% (115,274.30 MWh) en comparación a lo registrado en diciembre del 2021 (2,619,625.70 MWh).

GENERACIÓN DE ENERGÍA ELÉCTRICA Participación del Sector Público y Privado A diciembre 2022 (Generación MWh)			
Tipo de Energía	Sector Privado	Sector Público	MWh Generados
Energía Renovables			5,852,168.71
Hidráulica	1,051,332.33	2,504,209.42	3,555,541.75
Biomasa	396,609.47	-	396,609.47
Eólica	684,472.24	-	684,472.24
Fotovoltaico	938,502.76	-	938,502.76
Geotérmica	277,042.49	-	277,042.49
Energía no Renovables			3,345,582.48
Térmica	3,345,440.50	141.98	3,345,582.48
Total	6,693,399.79	2,504,351.40	9,197,751.19

Fuente: ENEE



- La meta programada para la venta de energía para el año 2022 se estableció en 7,011,523 MWh reportando el 90.99% de ejecución (6,379,462.00 MWh). La venta de energía eléctrica registró una disminución de 3.06% (201,338.00 MWh) en comparación al año 2021 (6,580,800.00 MWh). El precio unitario promedio de venta es de L.5.54 por KWh, estimando una venta total de energía de L.35,370.5 millones. Respecto a los ingresos por la venta de energía, reporta un incremento del 27.11% (L.7,544.15 millones) con relación al año anterior (L.27,826.35 millones).

- Al 30 de noviembre¹ la ENEE logró recuperar L.2,800.00 millones en concepto de mora, sobrepasando la meta programada anual establecida en L.1,600.00 millones, alcanzando una ejecución del 175.00%. En comparación a

la mora recuperada al cierre del cuarto trimestre del año 2021 (L.1,583.10) se registra un aumento en la recuperación del 76.87% (L.1,216.90 millones).

¹ La ENEE reportó a la DGID – SEFIN la recuperación de la mora hasta el mes de noviembre 2022

- Se reporta a diciembre 2022 1,949,403 usuarios del servicio de energía eléctrica en total, con relación al mismo periodo del año anterior (1,937,658), se registra un aumento del 0.61% (11,745 abonados).

- El Pago a los Generadores al cuarto trimestre asciende a L.29,111.09 millones, desglosado de la siguiente forma: Térmicas L.12,806.06 millones (43.99%), Hidroeléctrica L.3,330.76 millones (11.44 %), Solar L.3,674.24 millones (12.62%), Eólica L.2,923.78 millones (10.04%), Biomasa L.2,200.53 millones (7.56%), Geotérmica L.916.97 millones (3.15%), Cogeneración con L.154.11 millones (0.53%), seguido de Mercado de Oportunidades (ODS) con L.2,878.88 millones (9.89%), y al Exterior L.225.76 millones (0.78%). Respecto al Pago a generadores del 2021 (L.18,050.5), se registra un aumento del 61.28% (L.11,060.59 millones). Es importante destacar que a diciembre del 2022 existe un saldo pendiente a los generadores de energía por un monto de L.9,770.23 millones.

PAGO A GENERADORES Al 31 de Diciembre del 2022 (Cifras en Millones de Lempiras)					
Tipo de Energía	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total Acumulado	%
Térmica	601.74	373.52	4,144.71	12,806.06	43.99%
Hidroeléctrica	275.68	241.48	780.73	3,330.76	11.44%
Solar	255.11	153.91	1,769.43	3,674.24	12.62%
Eólica	162.36	81.27	1,693.87	2,923.78	10.04%
Biomasa	122.50	124.32	864.26	2,200.53	7.56%
Geotérmica	0.00	48.06	200.38	916.97	3.15%
Cogeneración	8.47	17.42	17.47	154.11	0.53%
Mercado de Oportunidad ODS*	361.51	526.89	86.41	2,878.88	9.89%
Al Exterior	57.74	-	-	225.76	0.78%
Total	1,845.11	1,566.87	9,557.26	29,111.09	100%

Fuente: ENEE

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto aprobado de la ENEE para el año 2022 fue de L.40,151.15 millones, el cual fue ampliado a L.44,068.91 millones: L.3,912.00 millones mediante Decreto Legislativo No.46-2022 (creación del Programa Nacional de Reducción de Pérdidas) y L.5.76 millones según Decreto Legislativo No.30-2022, con el fin de brindar capacitaciones para fortalecer las capacidades metodológicas y ambientales en las comunidades priorizadas del Lago de Yojoa. El monto total de las ampliaciones asciende a L.3,917.76 millones.
- Las ampliaciones presupuestarias están orientadas principalmente a la ejecución de los siguientes programas: El Programa Nacional para la Reducción de Pérdidas (PNRP) creado mediante Decreto Legislativo No.46-2022 "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" el cual cuenta con una asignación presupuestaria de L.3,878.44 millones, con la finalidad de salvaguardar las finanzas del Estado y el rescate de la ENEE mediante la reducción de las pérdidas; el programa "Educación en

Empresa Nacional de Energía Eléctrica (ENEE)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	44,068.91	40,906.93	92.82
INGRESOS CORRIENTES	37,377.62	34,670.43	92.76
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	34,980.94	34,604.78	98.92
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	65.65	-
INGRESOS DE CAPITAL	3,524.67	99.30	2.82
Transferencias y Donaciones de Capital de la Admon. Central	3,382.23	99.30	2.94
Transferencias y Donaciones de Capital de Gobiernos Extranjeros	142.44	0.00	0.00
FUENTES FINANCIERAS	3,166.62	6,137.20	193.81
Obtención de Préstamos	3,166.62	6,137.20	193.81
GASTOS TOTALES	44,068.91	39,231.04	89.02
GASTOS CORRIENTES	38,817.74	36,688.22	94.51
Servicios Personales	2,003.01	1,634.27	81.59
Servicios no Personales	30,728.41	30,446.08	99.08
Materiales y Suministros	2,561.60	1,199.59	46.83
Transferencias	140.60	88.20	62.73
Intereses (Servicio de la Deuda)	3,384.12	3,320.08	98.11
DESAHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-1,440.12	-2,017.79	140.11
GASTOS DE CAPITAL	3,902.88	1,194.53	30.61
ACTIVOS FINANCIEROS	1,348.29	1,348.29	100.00
Amortización de Deuda	1,348.29	1,348.29	100.00
Amortización Deuda Interna	639.59	639.59	100.00
Amortización Deuda Externa	708.70	708.70	100.00
BALANCE GLOBAL	0.00	1,675.89	-

Fuente: ENEE

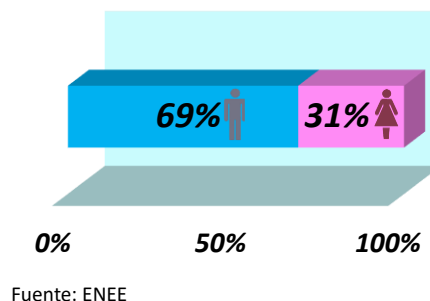
Eficiencia Energética" el cual se originó mediante el Convenio entre el Gobierno de la República de China (Taiwán) y el Gobierno de la República de Honduras, el cual cuenta con una asignación presupuestaria de L.33.56 millones para el año 2022.

- Los Ingresos Totales reflejan una ejecución de 92.82% (L.40,906.93 millones). A diciembre reporta ingresos totales mayores a los percibidos en el mismo trimestre del año anterior (L.25,841.20), en un 58.30% (L.15,065.73 millones). Asimismo, los ingresos propios por la venta de servicios de energía eléctrica ascienden a L.34,604.78 millones, los cuales, también reflejan un incremento del 50.41% (L.11,597.08 millones), con respecto al cuarto trimestre del 2021 (L.23,007.70 millones). Cabe destacar que los ingresos por venta de servicios representan el 84.59% de los Ingresos Totales.
- Al comparar el Presupuesto Vigente 2022 con el Vigente en el ejercicio fiscal 2021 (L.38,927.40 millones), se observa un incremento del 13.21% (L.5,141.51 millones).
- Los Ingresos Corrientes fueron de L. 34,670.43, equivalente a 92.76% del monto programado para el año (L. 37,377.62 millones), que al compararlos con lo reportado en el año 2021 (L.23,264.10 millones), fueron superiores en L.11,406.33 millones (49.03%), debido al crecimiento de L.11,597.08 millones reflejado en los ingresos por venta de energía eléctrica.
- Las Fuentes Financiera (Obtención de Préstamos), muestran una ejecución de L.6,137.20 millones, equivalente a 193.81% de lo programado en el presupuesto (L.3,166.62 millones) debido a la colocación de bonos que realizó la ENEE en el mes de diciembre.
- Los Gastos Totales erogados ascienden a L.39,231.04 millones, los cuales reportan un incremento de 13.23% (L.4,582.84 millones) con respecto a lo reportado a diciembre del 2021 (L.34,648.20). Los Gastos Totales están conformados por los Gastos Corrientes L.36,688.22 millones (93.52%), Gastos de Capital L.1,194.53 millones (3.04%) y Activos Financieros por amortización de deuda L.1,348.29 millones (3.44%).
- El Gasto Corriente muestra una ejecución de L.36,688.22 millones con una ejecución de 94.51% del Presupuesto Vigente (L.38,817.74 millones). El mayor porcentaje de ejecución se registra en los Servicios No Personales con L.30,446.08 millones (82.99%) el cual incluye la compra de energía eléctrica para reventa que representa el 86.24% (L.26,257.25 millones) del monto ejecutado; Intereses Servicio de la Deuda con L.3,320.08 millones (9.05%); Servicios Personales con L.1,634.27 millones (4.45%); Transferencias con L.88.20 millones (0.24%); y Materiales y Suministros con L.1,199.59 millones (3.27%).
- Al comparar el Gasto Corriente con lo ejecutado en el año 2021 (L.33,240.00 millones), reporta un incremento de 10.37% (L.3,448.22 millones) debido en parte al incremento de L.929.99 millones en Materiales y Suministros y L.1,146.18 millones en intereses del Servicio de la Deuda.
- Al finalizar el cuarto trimestre del 2022, la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes se obtuvo un Desahorro en Cuenta Corriente de L.2,017.79 millones. Al comparar con el cuarto trimestre del 2021 (Desahorro de L.9,975.9 millones), se observa una disminución de L.7,958.11 millones debido al aumento reportado en los Ingresos Propios de L.11,597.08 millones.

RECURSOS HUMANOS

- Durante el cuarto trimestre del 2022, la ENEE operó con una estructura laboral de 2,163 plazas, de las cuales corresponden 1,883 (87.00%) a la categoría de personal permanente y 280 (13.00%) a personal por contrato. Al comparar con el año 2021 (2,183 plazas), es inferior en 20 plazas.
- Al 31 de diciembre de 2022, el 69% de las plazas corresponden al género masculino (1,482 empleados) y 31% al género femenino (681 empleadas), mostrando la ausencia de equidad de género, la cual se justifica 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.882.21 millones, equivalente a 73.65% del presupuesto vigente (L.1,197.89 millones); corresponde a personal permanente L.829.59 millones y personal temporal L.52.62 millones; al comparar con lo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.898.20 millones), se observa inferior en L.15.99 millones. Asimismo, se pagó en concepto de Bonificaciones L.134.58 millones y en Horas Extras L.49.28 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 han logrado nuevas negociaciones salariales. Al 31 de diciembre del 2022, el pasivo laboral de la ENEE es de L.871.83 millones según lo reportado en el Balance General. Con respecto al pago de prestaciones laborales por retiro voluntario y despido, la ENEE registra una ejecución de L.160.05 millones incidiendo compromisos laborales generados de órdenes judiciales de demandas incoadas en contra de la ENEE.

PLAZAS SEGÚN GÉNERO



ANÁLISIS FINANCIERO

- Al 31 de diciembre del 2022, el Estado de Resultados de la ENEE revela una Pérdida Neta de L.6,012.83 millones, lo que indica que los ingresos generados por la Empresa siguen siendo insuficientes para cubrir el gasto generado. Con relación a la pérdida del año anterior (L7,538.5 millones), se observa una disminución de L.1,525.67 millones, esto debido al aumento de los Ingresos Totales en el 2022 (L.7,635.43 millones).
- Con respecto a los ingresos de operación del año 2022, la ENEE reporta un incremento del 26.90% (L.7,783.01 millones) con respecto al año 2021 (L.28,928.80 millones) debido a la Venta de Servicios de Energía Eléctrica.
- La ENEE reporta un aumento en los Gastos de Operación del 24.72% (L.7,750.49 millones) en comparación a lo reportado en el año 2021 (L.31,353.3 millones) debido principalmente al aumento en la compra de Materiales y Suministros,

RESUMEN FINANCIERO "ENEE"

(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	A Diciembre 2022
Ingresos de Operación	36,711.81
Otros Ingresos	2,210.72
Ingresos Totales	38,922.53
Gasto de Operación	39,103.79
Gasto Total	44,935.36
Utilidad Operativa	-2,391.98
Resultado de Ejercicio	-6,012.83
Activo Corriente	20,404.17
Disponibilidad (Caja y Banco)	5,171.31
Cuentas por Cobrar	15,232.86
Inversiones Financieras	165.96
Activo Total	43,524.52
Pasivo Corriente	34,258.00
Cuentas por Pagar	16,462.90
Deuda (Préstamos)	71,534.30
Pasivo Total	98,586.88
Patrimonio	-55,062.36
Indicadores	
Solvencia	0.60
Capital Neto de Trabajo	-13,853.83
Nivel de Endeudamiento	2.27
Calidad de la Deuda	0.35
Margen de Utilidad Neta	-0.15
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.00
Rentabilidad sobre Activos - ROA	-0.14

Fuente: ENEE

por la adquisición de materiales eléctricos, combustibles y lubricantes para uso de vehículos y para las plantas de generación de energía térmicas de la ENEE, y repuestos para generación, transmisión y distribución de energía eléctrica.

- Con respecto al aumento de L.7,783.01 millones en las disponibilidades de Caja y Banco que registra la ENEE en el 2022 (L.36,711.81 millones) en comparación a lo reportado en el 2021 (L. 28,928.8 millones) debido al aumento de los Ingresos de Operación por la Venta del Servicio de energía eléctrica.
- El Pasivo Corriente de la ENEE registró un aumento de L.4,395.20 con relación al 2021 (L. 29,862.8 millones) derivado principalmente de los aumentos registrados en las Cuentas por pagar a proveedores (L.1,763.58 millones), Deuda Externa e interna de corto plazo (L1,133.56 millones) e Intereses por pagar deuda externa e interna (L.1,291.72 millones).
- Las Cuentas por Cobrar reflejan un valor de L.15,232.86 millones correspondiente a los abonados del Sector Privado y Público. En comparación al 2021 (L.13,718.35), se reporta un aumento de L.1,514.51 millones.
- La Empresa Nacional de Energía Eléctrica presenta un nivel de insolvencia de 0.60, lo que indica que no tiene capacidad financiera para hacerle frente a las deudas adquiridas en el corto plazo.
- El nivel de endeudamiento de la ENEE es de 2.27, lo que indica que sus activos están financiados en 227% con recursos de terceros, lo que coloca a la Empresa en una posición de sobreendeudamiento.
- La ENEE no cuenta con capital de trabajo para poder seguir operando, reflejando la necesidad del saneamiento financiero de la Empresa para continuar con sus operaciones.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

La Empresa Nacional de Energía Eléctrica implementó medidas estrictas para la contención del gasto corriente, lo cual refleja un Balance Global positivo de L.1,675.89 millones. Durante el año 2022 trimestre se mantuvo dentro del presupuesto vigente aprobado.

La ejecución de las metas programadas de la ENEE registra una sobre ejecución de 133.00%. Debido principalmente a la recuperación de la Mora y la venta de energía.

El saldo de la deuda externa e interna de la ENEE al 31 de diciembre de 2022, asciende a L.71,534.30 millones, sin embargo, se observa un aumento del 8.24% (L5,446.20 millones) en comparación al saldo registrado en el año 2021 (L.66,088.10 millones).

Se recomienda a la ENEE continuar implementando el mecanismo de recuperación en las cuentas por cobrar adeudados por Gobierno Central, Instituciones Descentralizadas y Gobiernos Municipales.

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, así como otros proyectos de generación de energías renovables en el marco del Plan de Nación para Honduras.

Es necesario elevar la producción de energías renovables por parte del Estado a fin de revertir el porcentaje de producción de energía a base de combustibles fósiles no renovables los cuales representan el 36.37% de la energía distribuida y comercializada por la ENEE. La propuesta de alcanzar el 70% con energías renovables en la matriz energética garantizará la justicia climática, social y económica, también reducirá la volatilidad de los precios de la energía, debido a que las energías no renovables dependen del precio del petróleo, el cual es un bien sensible a los cambios en el mercado.

Es importante que la ENEE continúe el proceso de revisión y renegociación de los Contratos con los Generadores de Energía, a diciembre la ENEE logró renegociar con 16 empresas 18 contratos de 28 contraídos que afectaban negativamente las finanzas de la Empresa, sin embargo, a la fecha el pago a proveedores de energía eléctrica presenta una erogación de L.29,111.09 millones con un saldo pendiente

de pago de L. 9,770.23 millones. Lo anterior fundamentado en los Artículos No. 3, 4, 5 y 6 de la Ley Especial para Garantizar el Servicio de la Energía Eléctrica como un Bien Público de Seguridad Nacional y un Derecho Humano de Naturaleza Económica y Social, Decreto No.46-2022, publicado en el diario oficial La Gaceta el 16 de mayo de 2022.

Se recomienda a la ENEE cumplir en tiempo y forma con la entrega de los informes y otra información importante a la Secretaría de Finanzas que complemente el análisis del informe de gestión institucional de cada trimestre, dando cumplimiento a lo establecido en las Normas de Ejecución Presupuestaria.

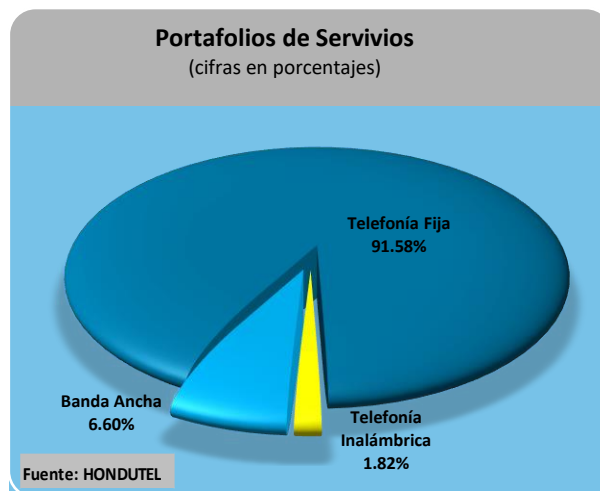
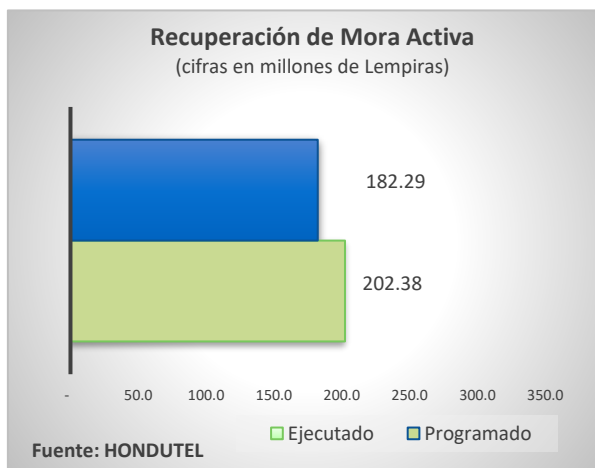
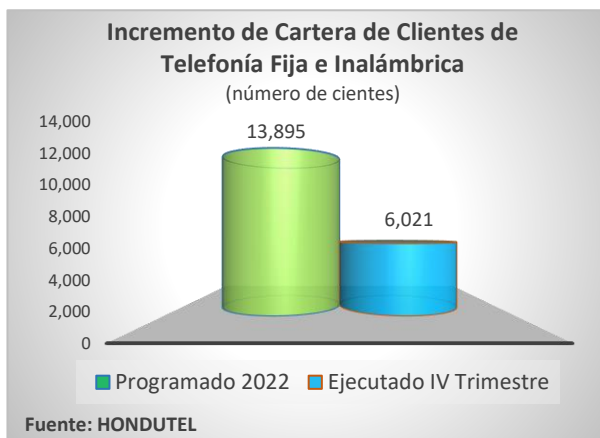
Se recomienda a la ENEE darle seguimiento a la gestión de la recuperación de la Mora, principalmente a la del Sector Público (central, desconcentrado y descentralizado), así como también establecer un sistema de monitoreo diferenciando el ingreso de acuerdo con las estrategias implementadas para la reducción de la mora. Asimismo, Remitir a la Secretaría de Finanzas la información detallada de los montos recuperados en aplicación a lo establecido en las Normas de Ejecución Presupuestaria vigentes.

Se recomienda a la ENEE hacer inversiones prioritarias para mejorar la calidad y continuidad del servicio de energía, así como la realización de estudios para la inversión en plantas de generación de energías renovables, de forma sostenible, sustentable y el respetando los territorios de los pueblos indígenas.

HONDUTEL

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de diciembre del 2022 se incrementó la cartera de clientes de la telefonía fija, inalámbrica y banda ancha en 6,021 nuevos clientes, lo que representa el 43.33% de la cantidad programada para el año (13,895 nuevos clientes). Al compararlo con el reportado al mismo periodo del año anterior (7,419), se observa una disminución de 1,398 nuevos clientes, debido a lo poco atractivo que se muestra la Empresa en el mercado.
- Al mes de diciembre 2022 la gestión de la recuperación de la mora activa alcanzó un monto de L.182.29 millones equivalente al 7.87% de las Cuentas por Cobrar (L.2,320.70 millones), representando el 90.07% de lo programado para el año (L.202.38 millones). Al comprar con lo reportado al mismo periodo del año anterior (L.234.50 millones), se observa inferior en L.52.21 millones, Debido principalmente a la falta de gestión en la recuperación de la mora.
- En la gestión de cobro de la mora inactiva, el monto recuperado a diciembre ascendió a L.13.73 millones (107.35%) de la meta programada para el año 2022 (L.12.79 millones). Al compáralo con el mismo periodo del año anterior (L.16.40 millones) se observa una disminución de L.2.67 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 99.45%. Al relacionarlo al reportado al mismo periodo del año anterior 99.20%, se observa que incremento la disponibilidad de la red en un 0.25%.
- La Empresa cuenta con un portafolio de 210,931 servicios activos, representando la telefonía fija el 91.58% (193,171); telefonía inalámbrica el 1.82% (3,829); y, servicios de banda ancha el 6.60% (13,931) a nivel nacional. Es de acotar que la Empresa pierde constantemente clientes; en el segmento que más pierde (1,451) es el de la telefonía fija, ya que en septiembre 2022 reportó 194,622 clientes. Al comparar el número de clientes reportado al mismo periodo del año anterior (239,257), se observa que la Empresa ha perdido 28,326 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, el cual fue ampliado a L.1,706.06 millones: L.36.40 millones establecido en el Decreto Legislativo No.030-2022 destinado a proyectos de inversión; y L.306.11 millones, enmarcados en el Decreto Legislativo No.147-2022 destinado al pago de salarios adeudados a los empleados por el periodo agosto – diciembre 2022, decimocuarto mes, aguinaldo y los respectivos colaterales.

- Al mes de diciembre presenta una ejecución en los ingresos de 82.86% (L.1,413.68 millones) y en los gastos de 86.18% (L.1,470.34 millones). En comparación al mismo periodo del año anterior que reporto una ejecutado en los ingresos de L.1,184.00 millones (83.60%), observándose superior en L.229.68 millones y en los gastos de gastos L.1,236.60 millones (87.30%), el cual se observa menor en L.233.74 millones.

- La ejecución en Otros Ingresos se muestra baja del 9.29% (L.25.91 millones), de lo aprobado para el año (L.278.83 millones), y en comparación al mismo periodo del año anterior (L.32.40 millones), el se muestra inferior en L.6.49 millones.
- De los Ingresos Totales percibidos (L.1,413.68 millones): el 79.74% (L.1,127.28 millones) corresponde a Ingresos Corrientes, el 2.58% (L.36.40 millones) a Ingresos de Capital y el 17.68% (L.250.00 millones) a la obtención de Préstamo. En comparación al mismo periodo del año anterior los ingresos Totales ascendieron a L.1,184.00 millones, los cuales se muestran superiores en L.229.68 millones, debido a las Transferencias que recibió de la Administración.
- Los Ingresos Corrientes (L.1,127.28 millones) están desagregados de la siguiente manera: 70.55% (L.795.26 millones) por venta de servicios de telecomunicaciones a nivel nacional; 27.15% (L.306.11 millones) de Transferencias Corrientes de la Administración Central y 2.30% (L.25.91 millones) corresponde a Otros Ingresos de no Operación. Al relacionarlo con el mismo periodo del año anterior (L.1,184.00 millones), se observa superior en L.56.72 millones, debido principalmente al apoyo que recibió de la Administración Central (Transferencias Corrientes L.306.11 millones y de Capital de L.36.40 millones).

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

(Cifras en millones de Lempiras)

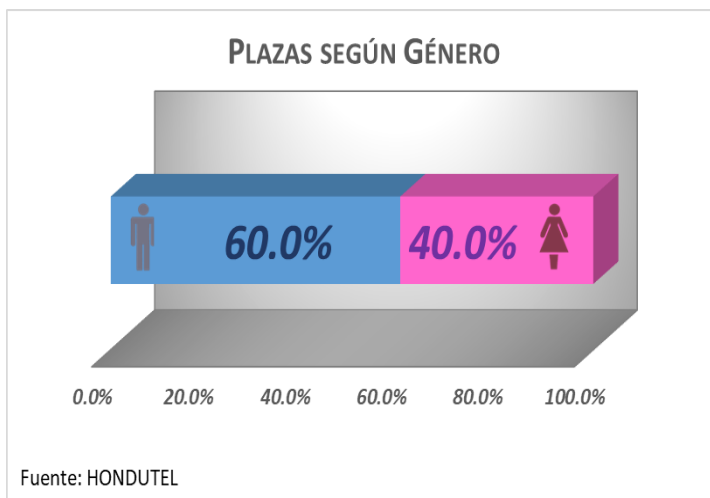
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	1,706.06	1,413.68	82.86
INGRESOS CORRIENTES	1,669.66	1,127.28	67.52
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	1,084.72	795.26	73.31
Otros Ingresos	278.83	25.91	9.29
Transferencias Corrientes de la Administracion Central	306.11	306.11	100.00
INGRESOS DE CAPITAL	36.40	36.40	100.00
Transferencias de Capital de la Administracion Central	36.40	36.40	100.00
FUENTE DE FINANCIAMIENTO	0.00	250.00	-
Obtención de Préstamo	0.00	250.00	-
GASTOS TOTALES	1,706.06	1,470.34	86.18
GASTOS CORRIENTES	1,575.91	1,405.56	89.19
Servicios Personales	1,145.94	1,024.15	89.37
Servicios no Personales	342.74	321.01	93.66
Materiales y Suministros	48.16	36.04	74.83
Transferencias	22.10	16.69	75.52
Servicio de la Deuda Publica	16.97	7.67	45.20
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	93.75	-278.28	-296.83
GASTO DE CAPITAL	66.94	14.78	22.08
ACTIVOS FINANCIEROS	63.21	50.00	79.10
Amortización de la deuda	63.21	50.00	79.10
BALANCE GLOBAL	0.00	-56.66	0.00

Fuente: HONDUTEL

- Los Gastos Totales fueron de L.1,470.34 millones, de los cuales el 95.59% (L.1,405.56 millones) corresponde a Gasto Corriente. En comparación a diciembre del año anterior (L.1,236.60 millones) son superiores en L.233.74 millones, debido principalmente al aumento de L.215.55 millones en los Servicios Personales.
- El Gasto Corriente reporta una ejecución del 89.19% (L.1,405.56 millones) de lo programado para el año 2022 (L.1,575.91 millones). El Gasto Corriente está conformado de la siguiente manera: Servicios Personales L.1,024.15 millones, Servicios no Personales L.321.01 millones, Materiales y Suministro L.36.04 millones, Transferencias L.16.69 millones, y Servicio de la Deuda L.7.67 millones. Al relacionarlo con el reportado el año anterior (L.1,192.00 millones), se observa superior en L.213.56 millones, debido aumento: en los Servicios Personales (planillas del personal permanente de L.71.23 millones, por contrato de L.3.98 millones y en las aportaciones a INJUPEMP L.27.49 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.1,127.28 millones) y Gastos Corrientes (L.1,405.56 millones) se obtiene un Desahorro en Cuenta Corriente de L.278.28 millones. Al compararlo con lo reportado a diciembre del año anterior (Desahorro de L.158.00 millones), se observa superior en L.120.28 millones, debido principalmente al incremento en L.215.53 millones en los Servicios Personales (planillas del personal permanente de L.71.23 millones, por contrato de L.3.98 millones y en las aportaciones a INJUPEMP L.27.49 millones).

RECURSO HUMANO

- Al cuarto trimestre del 2022, HONDUTEL reporta una estructura de personal de 1,795 empleados, de los cuales 1,738 (96.82%) corresponden a la categoría de empleados permanentes, y 57 (3.18%) a personal por contrato. Al compararlo con el número total de plazas aprobadas para la Empresa para el ejercicio fiscal 2022 (1,932 plazas), se observa que operó con un 92.91% de lo programado. Con relación a diciembre de año anterior (2,067), se observa menor en 272 empleados, ya que la Empresa implemento el Plan de Retiro Voluntario en II Fase.



- El 60% (1,072) son empleados del género masculino y el 40% (723) femenino.
- En concepto de sueldos y salarios del personal permanente, por contrato y jornales, reporta una ejecución según la Relación de Personal de L.474.93 millones, que representa 33.59% de los ingresos totales de la Empresa (L.1,413.68 millones), con una ejecución del 75.80% del presupuesto aprobado para sueldos y salarios (L.626.52 millones). Al comparar el monto pagado en sueldos y salarios con el mismo periodo del año anterior (L.510.70 millones), se observa inferior en L.35.77 millones
- Al 31 de diciembre del 2022, HONDUTEL pagó en concepto de prestaciones laborales L.102.22 millones a 104 empleados cesanteados, debido al cambio de Administración en Empresa y al Plan de Retiro Voluntario.
- En sentencias judiciales por salarios dejados de percibir, al 31 de diciembre del 2022 el monto pagado ascendió a L.87.12 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, Para el

ejercicio fiscal 2022 la Empresa no pudo negociar las cláusulas económicas del Contrato Colectivo (décimo cuarto) para los periodos 2022-2024, debido a situación económica que está enfrentado la Empresa.

- A diciembre del 2022 la Empresa reporta un pasivo laboral acumulado de L.958.39 millones, desglosado de la siguiente manera: personal permanente L.954.37 millones y no permanente L.4.02 millones.
- Al 31 de diciembre HONDUTEL mantiene una deuda con la Tesorería General de la República (TGR) de L.323.89 millones (corresponden al año 2019 L.134.18 millones; 2020 L.12.37 millones; 2021 L.40.85 millones; y a septiembre 2022 L.136.49 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.
- En el mes de diciembre del 2022 HONDUTEL solicitó dictamen por concepto de aplicación de salario mínimo (catorce mil noventa y tres con 51/100) a la Dirección General de Presupuesto (DGP), de la Secretaría de Finanzas, el cual tiene un impacto financiero mensual L.1.97 millones y anual L.27.58 millones.

RESUMEN FINANCIERO "HONDUTEL"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Diciembre 2022
Ingresos de Operación	794.43
Ingresos por Transferencias de la Administración Central	342.51
Otros Ingresos	368.67
Ingresos Totales	1,163.10
Gasto de Operación	846.11
Gasto Total	1,354.67
Perdida Operativa	-51.68
Resultado de Ejercicio	-191.57
Activo Corriente	2,949.78
Disponibilidad (Caja y Banco)	149.83
Cuentas por Cobrar	2,320.70
Activo Total	6,696.69
Pasivo Corriente	4,721.59
Cuentas por pagar	3,747.85
Deuda (Préstamos)	1,510.56
Pasivo Total	5,191.11
Patrimonio	1,505.58
Indicadores	
Liquidez	0.62
Capital Neto de Trabajo (millones)	-L 1,771.81
Nivel de Endeudamiento	0.78
Calidad de la Deuda	0.91
Margen de Utilidad Neta	-0.16
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.73
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.03

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

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 31 de diciembre muestra una Pérdida del Ejercicio de L.191.57 millones, principalmente por la disminución de 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.312.80 millones), se observa inferior en L.121.23 millones, debido principalmente al apoyo financiero recibido de la Administración Central a través de Transferencia Corriente (L.306.11 millones) y de Capital (L.36.40 millones) para cubrir sueldos y salarios atrasados e inversión en el proyecto "Ampliación en las Redes de Conectividad y en Accesos a Clientes Corporativos Residenciales de HONDUTEL".
- Los Gastos de Operación (L.846.11 millones) representan el 72.75% del total de los Ingresos de la Empresa (L.1,163.10 millones). En comparación a los Gastos de Operación del año 2021 (L.802.30 millones), son mayores en L.43.81 millones.
- Al 31 de diciembre el Balance General de HONDUTEL muestra un monto de Cuentas por Cobrar por L.2,320.70 millones que representa el 78.67% de los activos corrientes (L.2,949.78 millones). Las Cuentas por Cobrar están conformadas de la siguiente manera: Sector Público L.240.85 millones, L.1,829.85 millones al Sector Privado y L.250.00 millones de un banco privado (administración de

fondos para Plan de Retiro Voluntario); es de acotar que las cuentas incobrables (L.949.09 millones) que mantiene HONDUTEL no se actualizan desde el año 2009. Al relacionar con el monto de las Cuentas por Cobrar reportado al mes de diciembre del año anterior (L.2,093.80 millones), se observa superior en L.226.90 millones, debido a la baja gestión de la recuperación de la mora.

- Al mes de diciembre la Empresa reporta una Total Pasivo de L.5,725.90 millones y para el mismo periodo del año anterior L.4,725.90 millones, mostrándose superior en L.465.21 millones, debido al aumento en: los Documentos por Pagar L.229.58 millones, Materiales, Bienes y Servicios por L.113.51 millones, Provisiones L.95.11 millones, Otras Cuentas por Pagar L.96.46 millones, entre otras.
- El Indicador de Solvencia es de 0.62, lo que muestra que la Empresa tiene problemas para hacerle frente a sus compromisos de pago, ya que solo cubre el 62% de las deudas a corto plazo.
- El nivel de endeudamiento refleja que HONDUTEL tiene comprometidos sus activos en un 78%.
- El índice de calidad de la deuda muestra que del total de la deuda que mantiene HONDUTEL, un 91% está a corto plazo.
- El índice de rentabilidad neta muestra que, por cada Lempira de venta, la Empresa pierde L.0.16 centavos.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos totales de HONDUTEL fue de 0.73, lo que indica que, del total de ingresos generados, se destina el 73% para cubrir gastos operativos.
- El índice de rentabilidad sobre activos muestra que, por cada Lempira invertido en activos, la Empresa pierde L.0.03 centavos, por lo que este índice es de tomar en consideración ya que por toda inversión que haga HONDUTEL debería de obtener ganancias.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

En el cumplimiento de las metas, la Empresa presenta un nivel de ejecución promedio de 85.05%, de la meta programada en el Plan Operativo Anual. La meta que muestra una mayor ejecución fue la Recuperación de la Mora inactiva (105.35%) y la que muestra una menor ejecución es el Incremento de la Cartera de Clientes con una ejecución del 43.33%.

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. Por lo que es de suma importancia que la Empresa gestione e invierta en tecnología, para ofrecer y ampliar los servicios que en la actualidad ofrece a la población.

Al mes de diciembre la Empresa muestra un Desahorro en Cuenta Corriente de L.278.28 millones, en comparación al desahorro reportado al mismo periodo del año anterior (L.158.00 millones), fue superior en L.436.28 millones, generado principalmente por el aumento en los Servicios Personales (L.215.55 millones), por lo que la Empresa debe aplicar medidas que le permitan contener el gasto, y llegar al equilibrio entre los ingresos y gastos, a fin de mejorar la gestión empresarial.

A diciembre 2022 el resultado financiero fue negativo (L.191.57 millones), según sus Estados Financieros en comparación al cierre del año anterior (L.312.80 millones), mostrando inferior, debido principalmente que la Empresa recibió Transferencias de la Administración (L.306.11 millones Corrientes y L.36.40 millones de Capital), la empresa muestra una caída de L.208.70 millones en sus Ingresos Operaciones (Ventas de Servicios), mostrando aumento en: Cuentas por Cobrar de L.226.90 millones y las Cuentas por Pagar de L.302.85 millones. Los Pasivos de la Empresa muestran un incremento de L.465.21 millones y su Patrimonio muestra una disminución de L.191.62 millones, en comparación al año anterior se muestra un balance desfavorable.

La Empresa debe identificar las cuentas por pagar que puedan readecuarse, simultáneamente impulsar las medidas que lleven a la reducción del gasto corriente (especialmente en los Servicios Personales), con el objetivo de obtener mayor flujo de efectivo que pueda invertirse para ser más competitiva.

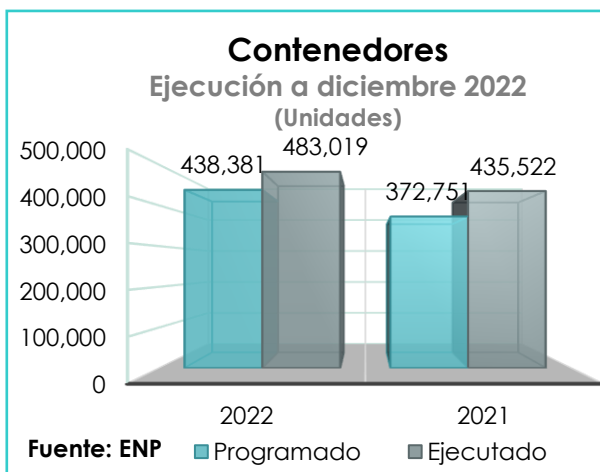
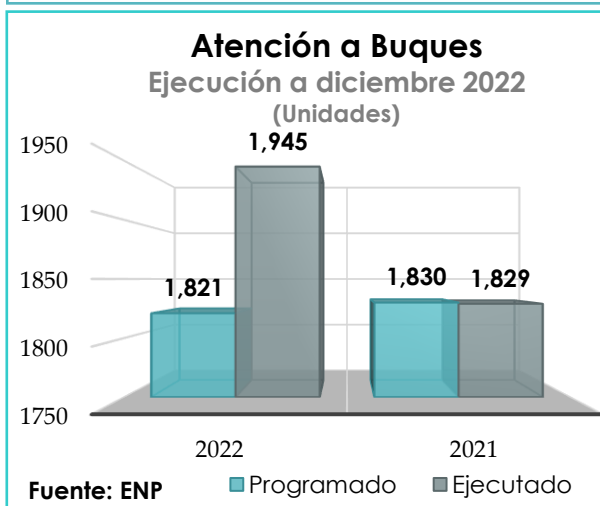
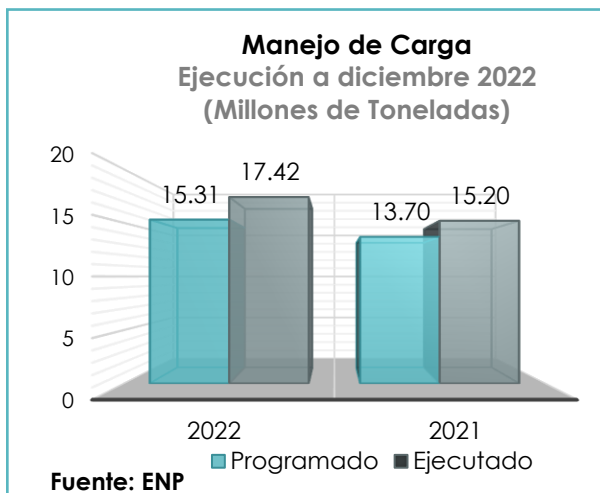
Es necesario continuar con los procesos de recuperación de las cuentas por cobrar con el objetivo de incrementar los ingresos e invertir en nuevas tecnologías de información y telecomunicación y/o la búsqueda de un socio estratégico con el fin de aumentar la cartera de clientes.

En la actualidad hay zonas del país que no poseen servicio de internet, como ser las zonas rurales que necesitan de empresas que ofrezcas 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.

ENP

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de diciembre del 2022, el Movimiento General de Carga (Importación/Exportación) en los puertos, registra un total de 17.42 millones de toneladas métricas (TM), ejecutándose el 113.78% de lo programado para el año (15.31 millones de TM). Asimismo, el Movimiento General de Carga reporta un crecimiento del 14.61% (2.22 TM) con respecto al cuarto trimestre del 2021 (15.20 TM), esto debido al aumento reportado en los diferentes tipos de cargas: granel líquido, granel sólido, y carga general.
- Los ingresos percibidos por la ENP en el 2022 por el servicio de Manejo de Carga ascienden a L.141.81 millones, en comparación con los ingresos percibidos al cuarto trimestre del 2021 (L.127.4 millones) se registra un aumento del 11.31% (L.14.41 millones).
- Las importaciones representan el 60.68% (10.57 TM) del movimiento de carga total, se registra un aumento en la carga de importaciones del 1.63% (0.17 TM) con relación a diciembre del 2021 (10.40 TM). Con respecto a las exportaciones, representan el 39.32% (6.85 TM) y con un crecimiento de 42.71% (2.05 TM) con relación a las exportaciones registradas a diciembre del 2021 (4.80 TM), como resultado de las variaciones registradas principalmente en materias primas (Grava y Piedra) y alimentos (bananos).
- El Servicio a Buques es la actividad que genera el mayor porcentaje de Ingresos Operativos a la ENP, representa el 55.53% (L.717.97 millones). Al compararlo con los ingresos percibidos el año anterior (L.637.18 millones) refleja un incremento de 12.68% (L.80.79 millones). Al cuarto trimestre se atendieron 1,945 buques ejecutando el 106.81% de lo programado para el año 2022 (1,821 buques), resultado que superó en 116 buques a lo reportado a diciembre de 2021 (1,829 buques). Cabe destacar que el puerto que mayor actividad en la atención a buques reporta, es Puerto Cortés, el cual alcanza el 80.41% (1,564 buques) del total de los buques atendidos por la ENP.



- El tráfico de Contenedores y Furgones a diciembre del 2022 asciende a 483,019 módulos, con una ejecución de 110.18% de lo programado para el año (438,381 módulos). Superando la ejecución de diciembre del 2021 (435,522) en 47,497módulos (10.91% crecimiento). Lo que generó ingresos por L.163.61 millones, al comparar con lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.137.70 millones), fue superior en L.25.91 millones.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto aprobado de la ENP para el año 2022 fue de L.1,225.26 millones, el cual fue ampliado a L.1,238.77 millones mediante Dictamen D-No.224-DGP-USDEE de la Dirección General de Presupuesto de la Secretaría Finanzas por un monto de L.13.51 millones orientados principalmente al pago de compensaciones y horas extras.

- Se registra un aumento del 5.63% (L.66.07 millones) en comparación al Presupuesto Vigente del año anterior (L.1,172.70 millones). Al 31 de diciembre 2022, se ejecutó el 111.75% (L.1,384.28 millones) de los Ingresos y 92.07% (L.1,140.59 millones) de los Gastos.

- Los Ingresos Corrientes al cuarto trimestre del 2022 presentan una ejecución de L.1,384.28 millones (111.75%), superior en 11.87% (L.146.88 millones) a los Ingresos Corrientes percibidos al mismo trimestre del año 2021 (L.1,237.40 millones). Los Ingresos Corrientes están compuestos por ingresos propios (venta de bienes y servicios) que representan el 80.35% (L.1,112.27 millones) y Otros Ingresos (ingresos de no operación, intereses por depósitos y alquileres) que representan el 19.65% (L.272.01 millones).

- El Gasto Total asciende a L.1,140.59 millones, alcanzando un nivel de ejecución de 92.07% respecto al Presupuesto Vigente.
- Los Gastos Corrientes erogados al cuarto trimestre fueron de L.1,112.73 millones, lo cual representa el 95.33% del valor presupuestado para el período 2022 (L.1,167.19 millones). Se registra un aumento del 23.17% (L.209.33 millones) con respecto a los Gastos Corrientes ejecutados al cuarto trimestre del 2021 (L.903.40 millones).
- La ENP cumplió con lo establecido en el artículo 166 de las Normas de Ejecución del Presupuesto 2022 (Decreto Legislativo No.107-2021), de transferir a la Administración Central el valor de L.100.00 millones.

Empresa Nacional Portuaria (ENP) Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	1,238.77	1,384.28	111.75
INGRESOS CORRIENTES	1,238.77	1,384.28	111.75
Ingresos Propios (Venta de Servicios)	996.46	1,112.27	111.62
Otros Ingresos	242.31	272.01	112.26
GASTOS TOTALES	1,238.77	1,140.59	92.07
GASTOS CORRIENTES	1,167.19	1,112.73	95.33
Servicios Personales	594.83	573.32	96.38
Servicios no Personales	377.84	355.99	94.22
Materiales y Suministros	26.59	18.83	70.82
Transferencias	167.78	164.44	98.01
Servicio de la Deuda Publica	0.15	0.15	100.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	71.58	271.55	379.37
GASTO DE CAPITAL	50.90	7.19	14.13
ACTIVOS FINANCIEROS	20.68	20.67	99.95
Amortización de la deuda	20.68	20.67	99.95
BALANCE GLOBAL	0.00	243.69	-

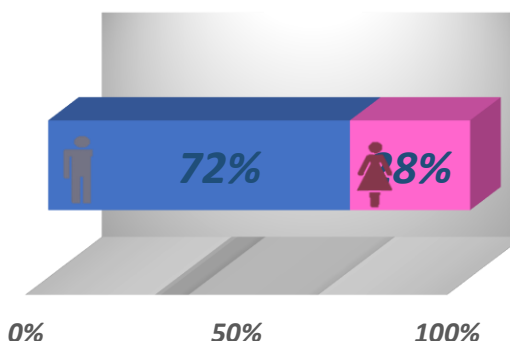
Fuente: ENP

- El Gasto de Capital derivado del programa de inversiones de la ENP registra una ejecución de L.7.19 millones, en su mayoría destinado a la compra de equipo de oficina, mantenimiento y mejora de las instalaciones, lo que representa únicamente el 14.13% de ejecución con relación a lo programado para el año 2022 (L.50.90 millones). La baja ejecución se debe a que los principales proyectos de infraestructura como ser la Construcción del Parque Lineal del Malecón ubicado en Puerto Cortés y el Proyecto de Ampliación de la Terminal Marítima de Graneles Líquidos de Puerto Cortés se encuentran en etapa de licitación.
- La amortización a capital de la Deuda de la ENP asciende a L.20.67 millones, el cual registra una ejecución del 99.95%. 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. En comparación a lo reportado en el 2021 (L.22.00 millones), se registra una disminución en el pago de la deuda pública en L.1.33 millones.
- La relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.271.55 millones, cifra que supera el resultado programado en el Presupuesto Vigente para el presente ejercicio fiscal (L.71.58 millones); menor en L.62.45 millones, con relación al Ahorro obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.334.0 millones) debido al aumento registrado en el gasto corriente de L.209.33 millones con relación al Gasto Corriente ejecutado a diciembre del 2021 (L.903.40 millones)
- Al finalizar el cuarto trimestre 2022, la ENP reportó un Balance Global de L.243.69 millones, con una disminución de L.57.61 millones en comparación a lo reportado en el 2021 (L.301.30 millones).

RECURSO HUMANO

- A diciembre, la ENP posee 818 empleados, de los cuales 802 son permanentes, 4 bajo la modalidad de contrato, 6 jornales y 6 en servicios profesionales. En comparación al número de plazas registradas a diciembre del 2021 (805 plazas) se reporta un aumento de 13 plazas para el cierre del año 2022.

PLAZAS SEGÚN GÉNERO



- La estructura de personal está conformada por 585 empleados del género masculino (72%) y 233 (28%) femenino, lo que indica desigualdad en la aplicación de la política de Equidad de Género. El mayor número de plazas ocupadas por hombres están en el área administrativa, obra y seguridad.

- De acuerdo con la Ejecución Presupuestaria presentada por la ENP, el pago en concepto de sueldos y salarios (personal permanente y temporal) acumulado al mes de diciembre fue de L.325.01 millones, que corresponde a un 98.27% del Presupuesto aprobado para el año 2022 (L.330.74 millones). Fuente: ENP
- En Servicios Personales reportan una ejecución de 96.38% (L.573.32 millones) del presupuesto vigente (L.594.83 millones). Al compararlo con el cuarto trimestre del año anterior (L.499.10 millones), refleja un aumento de 14.87% (L.74.22 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 diciembre la ENP muestra desembolso de L65.57 millones en concepto de beneficios y compensaciones (prestaciones laborales) y L.42.52 millones por horas extras.

- 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 31 de diciembre del 2022 muestra una Utilidad Operativa de L.567.71 millones, menor en L.320.29 millones con relación a la obtenida en el mismo periodo del año anterior (L.888.00 millones). Asimismo, el Resultado del Ejercicio asciende a L.207.59 millones, disminuyendo L.20.41 millones respecto al Resultado positivo reportado al cuarto trimestre del año 2021 (L.228.00 millones).

- El total de Activos asciende a L.2,069.45 millones, dentro de los cuales el Activo Corriente representa el 61.76% (L.1,278.10 millones). La ENP no refleja inversiones financieras.

- Con respecto a la disponibilidad en Caja y Banco, la Empresa registra un aumento de L.289.48 millones en comparación a lo reportado a diciembre del 2021 (L.795.25 millones).

- Las Cuentas por Cobrar totalizan L.117.08 millones, compuesto principalmente de la siguiente forma: cuentas por cobrar a clientes, cuentas incobrables y otras cuentas por cobrar. Se registra un aumento de L.7.88 millones con respecto a diciembre del 2021 (L.109.20 millones)

- Las Cuentas por Pagar suman L.456.02 millones, la mayor parte son provisiones de beneficios sociales con L.287.94 millones. Se registra un aumento de L.31.72 millones, con respecto a diciembre del 2021 (L.424.30)

- Los saldos de deuda por préstamos de la ENP asciende a L.59.16 millones, dentro de la cual se encuentran: Préstamo con el BIRF (Banco Interamericano de Reconstrucción y Fomento) con un monto de L.16.60 millones destinados a la ampliación de la infraestructura de los puertos de Cortés y San Lorenzo con vencimiento al 15 de enero del 2027; y, con el KBC Bank NV por un monto de L.42.56 millones, fondos utilizados para el dragado del Canal de acceso en Puerto Cortés y San Lorenzo con vencimiento en el año 2024.

RESUMEN FINANCIERO "ENP"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Diciembre 2022
Ingresos de Operación	1,292.88
Ingresos Financieros	12.72
Otros Ingresos	103.35
Ingresos Totales	1,408.96
Costo de los Servicios Prestados	476.19
Gasto de Operación	725.18
Gasto Total	1,201.37
Utilidad Operativa	567.71
Resultado de Ejercicio	207.59
Activo Corriente	1,278.10
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,086.06
Cuentas por Cobrar	117.08
Activo Total	2,069.45
Pasivo Corriente	476.79
Cuentas por pagar	456.02
Deuda (Préstamos)	59.16
Pasivo Total	539.55
Patrimonio	1,529.90
Indicadores	
Liquidez	2.68
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 801.31
Nivel de Endeudamiento	0.26
Calidad de la Deuda	0.88
Margen de Utilidad Neta	0.15
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.51
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.10

Fuente: Estados Financieros de la ENP al 31 de diciembre del 2022.

- La ENP muestra un nivel de liquidez de 2.68, 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 26%, es decir que sus activos se encuentran financiados en este porcentaje con recursos de terceros.
- La Empresa muestra un Margen de Utilidad Neta de 15%, refleja que por cada Lempira de ingresos genera L.0.15 centavos de utilidad.

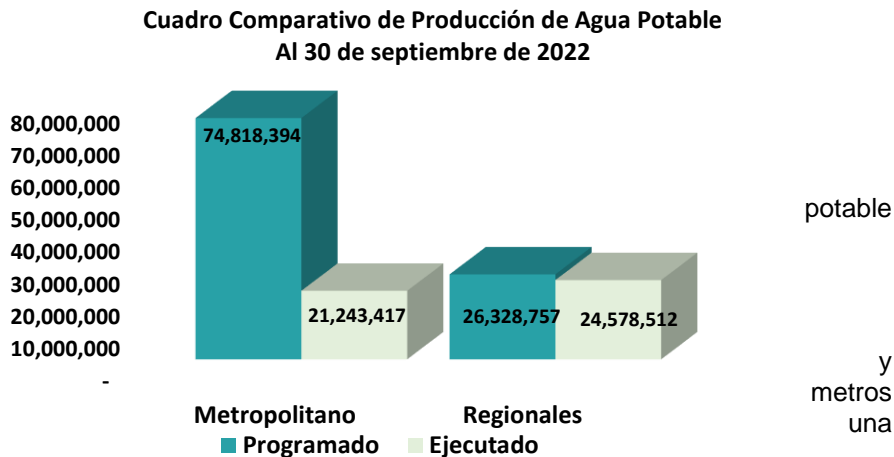
RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

- La ENP obtuvo una ejecución promedio de sus principales metas del 110.26%, superior en 1.23% al promedio de ejecución de las metas del 2021 (109.03%). Debido al resultado de sus principales metas; 17.42 TM de carga atendidas (15.31 TM meta programada), 1,945 buques atendidos (1,821 buques meta programada) y 483,019 contenedores (438,381 contenedores) sobrepasando las metas programas para el ejercicio del periodo 2022.
- La ENP registra una Utilidad Operativa de L567.71 millones a diciembre del 2022, como resultado del beneficio que reporta la Empresa en su operación debido al uso racional de los recursos y de los ingresos operativos derivado de los servicios prestados, por lo cual permite a la ENP poder financiar mejoras e inversión en los puertos bajo su dominio. Asimismo reporta un Ahorro en la Cuenta Corriente de L.271.55 millones, lo que indica que la Empresa mantiene control de sus gastos L.98.18 millones por bajo de lo presupuestado para el 2022 (L.1,238.77 millones).
- Al mes de diciembre de 2022, la ENP ha transfirió L.164.44 millones. Al Sector Público: L.100.00 millones a la Administración Central, L.27.81 millones a las Municipalidades y L.0.54 millones corresponden a transferencias a Instituciones Descentralizadas y Gobiernos Locales. Al Sector Privado L.31.42 millones que corresponden principalmente a prestaciones de seguridad social y prestaciones de asistencia social. Al Sector Externo se transfirieron L.4.67 millones en concepto de donaciones a Organismos Internacionales.
- En el 2022 la ENP realizó pagos a la deuda por préstamos contraídos por un monto de L.20.82 millones a 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.
- Se recomienda a la ENP mejorar la infraestructura de los puertos e invertir en equipo tecnológico para las diferentes áreas de la Empresa con el objetivo de ampliar la vida útil de los bienes de la empresa, optimizar su funcionamiento, y brindar un mejor servicio.

SANAA

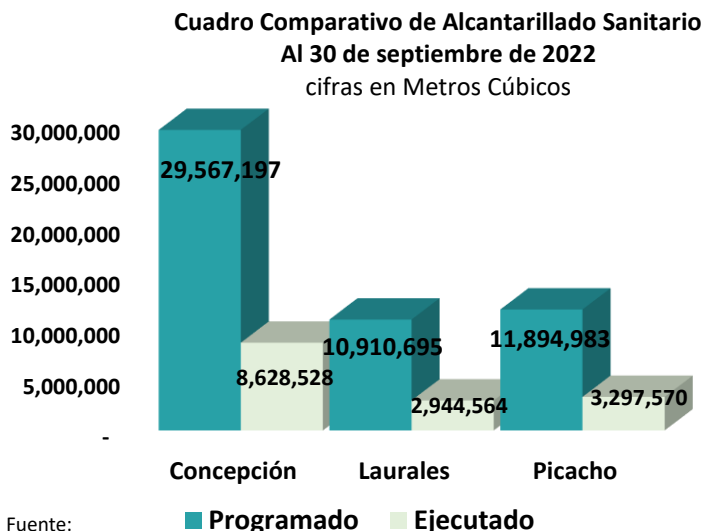
CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- 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).



- 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.

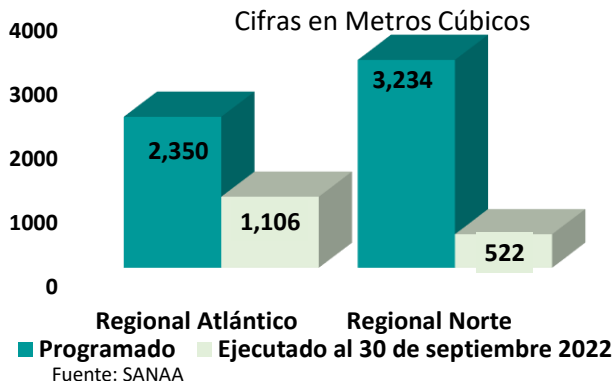
- En el Alcantarillado Sanitario (Evacuación de Excretas), se programó 29,567,197 metros cúbicos para la Represa la Concepción, 10,910,695 metros cúbicos para la Represa Los Laureles y 11,894,983 metros cúbicos para la Represa el Picacho, lográndose ejecutar 8,628,528 metros cúbicos de alcantarillado 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.



- 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
INGRESOS TOTALES	1,088.13	409.01	37.59
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
GASTOS TOTALES	1,088.13	325.21	29.89
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
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	57.95	132.68	228.96
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
BALANCE GLOBAL	0.00	83.80	-

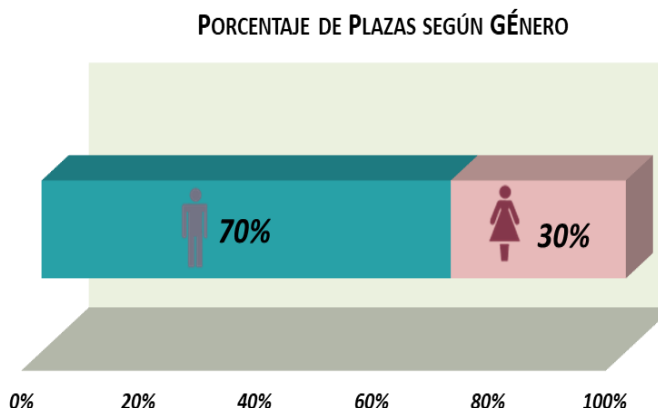
Fuente: SANAA

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

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
Resultado de Ejercicio	-87.97
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 (Préstamos)	-
Pasivo Total	1,523.47
Patrimonio y Reserva	6,083.21
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.

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.

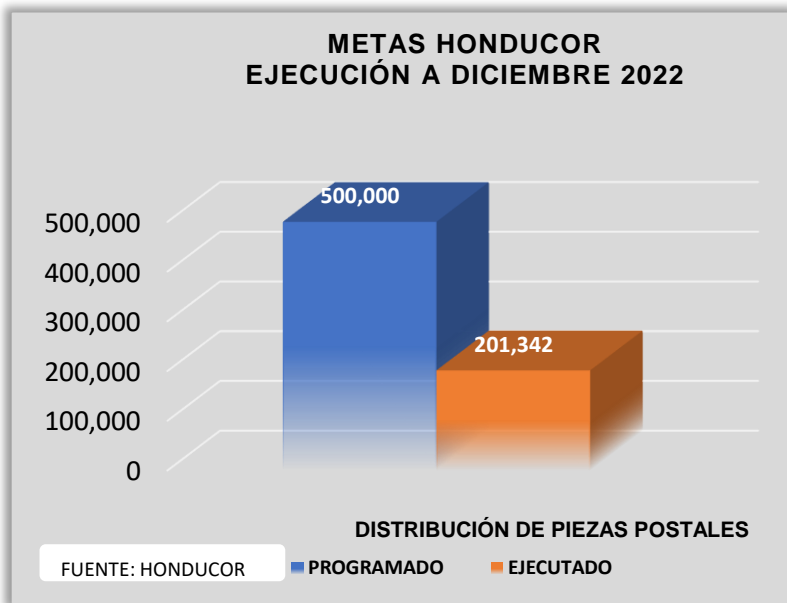
Se recomienda gestionar eficientemente la recuperación de los saldos pendientes en concepto de Acueductos y Alcantarillados que mantiene el Sector Residencial, Sector Público, Sector Comercial e industrial con el SANAA, con el propósito de fortalecer las finanzas de la Empresa y también sanear las cuentas 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 diciembre 2022 HONDUCOR registra un manejo (recepción y entrega) de 201,342 piezas postales (registrando 21,514 el primer trimestre, 21,377 el segundo trimestre, 85,519 en el tercer trimestre y 72,932 en el cuarto trimestre), siendo esta la única meta medible establecida por dicha Institución. La cifra ejecutada representa únicamente el 40.27% de la meta anual 2022 (500,000 piezas postales), incumpléndose con la meta programada del año 2022, al comparar con lo reportado en el año 2021 (192,074), registró un crecimiento porcentual de 4.82% (9,268 piezas).

- De acuerdo con la Institución, el servicio de entrega de paquetes postales se ha visto afectado por los siguientes factores:
 - Falta de medios logísticos y sistematización en los procesos para mejorar los servicios postales.
 - Problemas y alto costo de traslado de los paquetes postales.
 - Deterioro de la imagen corporativa por malas administraciones pasadas.
 - Competencia desleal emergente.
 - Recesión económica nacional y mundial.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto aprobado para el año 2023 asciende a L.143.16 millones, el cual fue ampliado en L17.28 millones, totalizando L.160.45 millones, según Decreto Legislativo No.30-2022.

La ampliación fue utilizada para cubrir el pago de los sueldos y salarios de la Comisión Interventora de HONDUCOR (L.0.48 millones), L.6.80 millones), fue destinado para el Fortalecimiento del Servicio Postal Hondureño con la Adquisición de Vehículos y Tecnología, la reparación/rehabilitación de edificio de HONDUCOR y L.10.00 millones) para gestionar los tramites de prestaciones o cesantías laborales para el personal voluntario y con la edad legal para jubilarse.

- El Presupuesto de ingresos muestra una ejecución porcentual de 83.10%, y de 89.52% en los Gastos Totales.
- Los Ingresos Totales se ejecutaron en L133.33 millones, conformado en un 100.00% por Ingresos Corrientes.
- Del total de Ingresos Corrientes, el 63.29% (L.84.38 millones) corresponde a Transferencias de la Administración Central; el 35.58% a Ingresos Propios (L.47.44 millones); y el resto a Otros Ingresos 1.14% (L.1.52 millones).
- A diciembre 2021, la captación de Ingresos Corrientes de HONDUCOR ascendió a L.119.40 millones, monto que aumentó en L.11.68 millones con respecto a la recaudación del ejercicio fiscal 2022; el incremento se dio en mayor medida en los Ingresos Propios (23.31%), y en las Transferencias Corrientes el incremento fue de (4.28%)
- El Gasto Corriente a diciembre 2022 registra una erogación de L.141.46 millones, conformado por Servicios Personales en un 83.83% (L.118.59 millones), Servicios No Personales 9.80% (L.13.86 millones), Materiales y Suministros 3.50% (L.4.95 millones), y Transferencias con el 2.87% (L.4.06 millones). El Gasto Corriente tuvo un crecimiento del 1.92% (L.2.66 millones) respecto al año anterior (L.138.80 millones).
- El gasto de Capital se ha enfocado únicamente en la adquisición de herramientas tecnologías para el Fortalecimiento del Servicio Postal Hondureño.
- La relación entre Ingresos Corrientes (L.133.33 millones) y Gastos Corrientes (L.141.46 millones), generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.8.12 millones, que comparado con el resultado negativo de L.19.40 millones obtenidos a diciembre 2021, el desahorro disminuyó en L.11.28 millones.

HONDUCOR

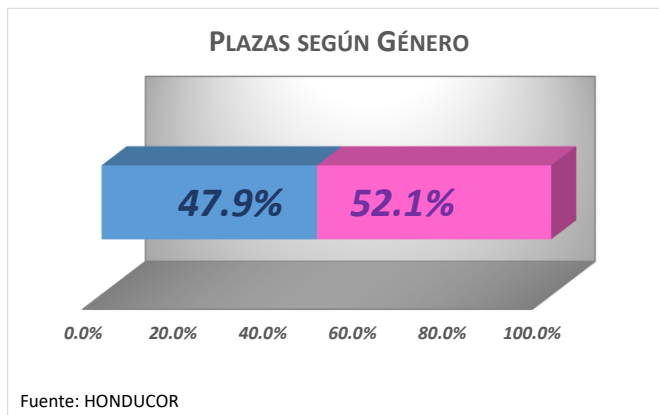
COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE 2022 (Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	160.45	133.33	83.10
INGRESOS CORRIENTES	160.45	133.33	83.10
Ingresos Propios	66.18	47.44	71.68
Transferencias Corrientes AC	86.48	84.38	97.57
Otros	7.78	1.52	19.49
GASTOS TOTALES	160.45	143.63	89.52
GASTOS CORRIENTES	155.05	141.46	91.24
Servicio Personales	120.58	118.59	98.35
Servicios no Personales	18.53	13.86	74.82
Materiales y Suministros	9.33	4.95	53.05
Transferencias	6.61	4.06	61.40
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	5.40	-8.12	-150.44
GASTO DE CAPITAL	5.40	2.17	40.22
Bienes Capitalizables	5.40	2.17	40.22
BALANCE GLOBAL	-	-10.30	-

Fuente: SIAFI

RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre 2022 HONDUCOR reporta una estructura de personal de 405 empleados (todos en la modalidad de permanentes). Si se compara con la reportada a diciembre 2021 (414 empleados), se reporta una disminución de 9 trabajadores.
- Para el año 2022, HONDUCOR tiene autorizada una planilla de 440 empleados: 425 permanentes y 15 temporales. Por lo tanto, la estructura de personal de HONDUCOR se encuentra dentro del número de plazas autorizado.
- El 47.90% de las plazas están ocupadas por el género masculino (194 plazas) y el 52.10% corresponde al femenino (211 plazas).
- Los sueldos básicos pagados, según reporte de Relación de Personal de HONDUCOR, totalizaron L.74.03 millones, lo que representa el 99.66% del presupuesto vigente (L.74.28 millones). Este rubro incrementó en 4.27% en comparación al año 2021 (L.71.00 millones).
- En concepto de prestaciones laborales, el renglón de Beneficios y Compensaciones registra una ejecución de L.10.60 millones. El número de personas cesanteadas fue de 26.
- HONDUCOR es una Institución sindicalizada, actualmente sigue vigente el Contrato Colectivo negociado desde el 2010, sin existir a la fecha nuevas negociaciones.



ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de diciembre del 2022, muestra una Pérdida Operativa de L.100.96 millones, resultado financiero similar al obtenido a diciembre 2021 (Pérdida Operativa de L.103.50 millones) según estados financieros publicados en el portal de transparencia del Instituto de Acceso a la Información Pública (IAIP).
- El resultado del periodo refleja una Pérdida Neta de L.8.35 millones al finalizar el año 2022, resultado mayor en L.15.75 millones, con relación al año anterior (Pérdida Neta de L.24.10 millones).
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L6.66 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.108.85 millones, de los cuales el 99.76% corresponde al Pasivo Corriente. Las Cuentas por Pagar reportan un saldo de L.94.44 millones.
- El Pasivo corriente se incrementó en un 18% en comparación con el resultado obtenido en diciembre del 2022.
- HONDUCOR revela un Patrimonio negativo de L.50.44 millones, ocasionado por los resultados desfavorables acumulados de periodos anteriores.
- El Indicador de Solvencia de HONDUCOR se situó en 0.21, valor que se traduce en la falta de capacidad

RESUMEN FINANCIERO "HONDUCOR"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	Diciembre
Ingresos de Operación	37.37
Ingresos por Transferencias	91.18
Otros Ingresos	1.42
Ingresos Totales	129.97
Gasto de Operación	138.32
Gasto Total	138.32
Utilidad/Perdida Operativa	-100.96
Resultado de Ejercicio	-8.35
Activo Corriente	23.33
Caja y Bancos	13.19
Cuentas por Cobrar	6.66
Activo Total	58.41
Pasivo Corriente	108.59
Cuentas por Pagar	94.44
Pasivo Total	108.85
Patrimonio y Reservas	-50.44
Indicadores	
Solvencia	0.21
Capital Neto de Trabajo (cifras en millones)	-85.26
Nivel de Endeudamiento	1.86
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	-0.06
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.06
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.14

Fuente: Estados Financieros de HONDUCOR al 31 de diciembre del 2022

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 1.86, lo que explica que los Activos se encuentran financiados en un 186% con recursos de terceros, y por ende la Empresa se encuentra altamente endeudada.
- El porcentaje de Gastos de Operación vs los Ingresos es de 1.06, es decir que los Gastos de Operación representan el 106% del Total de los Ingresos.

RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Los Ingresos y Gastos totales ejecutados al mes de diciembre 2022 ascienden a L.133.33 millones y 143.63 millones respectivamente, logrando una distribución de 201,342 piezas postales (envíos y recepción), lo que se traduce en un costo por pieza distribuida de L.713.36 (al confrontar el total de gastos vs piezas postales). Al relacionar las piezas distribuidas (201,342) con la cantidad de empleados que laboran en la Empresa (405), encontramos una relación de 497 piezas por cada empleado laborando en la empresa. La distribución diaria promedio al cuarto trimestre es de 802 piezas aproximadamente, tomando en consideración días laborables en el año.

A diciembre del 2022 presenta un Desahorro en Cuenta Corriente de L.8.12 millones, menor en 11.67%, en comparación al año 202,1 en donde el desahorro fue de L. 19.4 millones, por lo que la brecha entre Ingresos Corrientes y Gasto Corriente se ha reducido, principalmente por el incremento en los Ingresos propios del año 2022, además se reflejando también una Pérdida Neta de L.8.35 millones en su Estado de Resultados. El Balance General de la Empresa muestra un Patrimonio negativo de L.50.44 millones generado principalmente por la acumulación de resultados negativos de periodos anteriores.

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.

Aun cuando la situación Presupuestaria de HONDUCOR es preocupante, a diciembre del año 2022 se mostró una leve mejoría en comparación con el año anterior, esto debido a que HONDUCOR aumento sus ingresos propios a través del servicio de distribución de piezas postales en un 4.82%, esto relacionado con medidas tomadas por la empresa para disminución de ausentismo laboral y el aumento de publicidad masiva de los servicios a través de las redes sociales.

En general podemos analizar que 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.

Ante lo expuesto anteriormente y según el Decreto No.30-2020, se menciona que HONDUCOR se encuentra en proceso de rescate social y financiero, pero hasta el momento no se ha presentado el Proyecto de Ley que respalde este proceso.

Se recomienda que HONDUCOR procure realizar un análisis de su situación financiera, para poder identificar información fiable que ayude a la toma de decisiones.

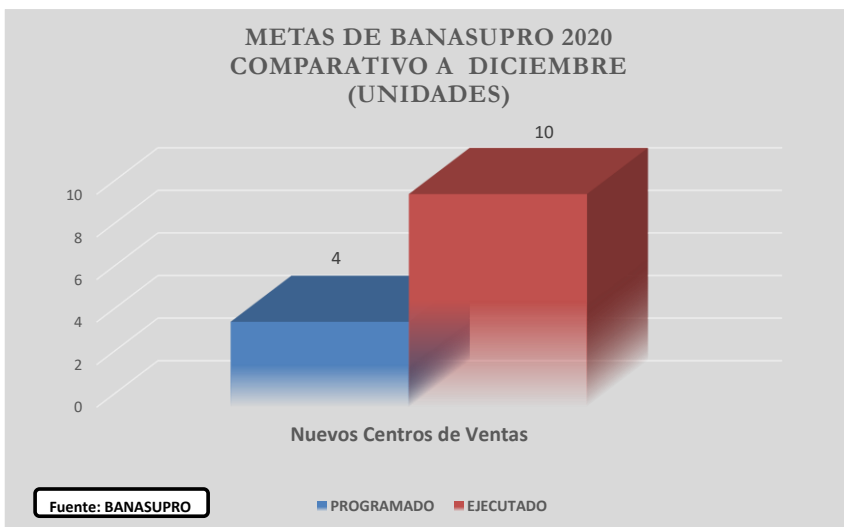
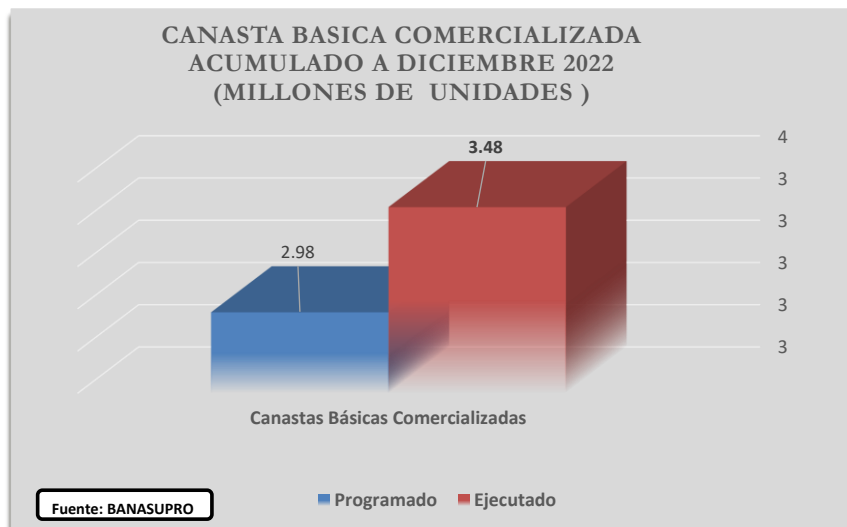
Se debe enfocar en incrementar sus ingresos, ya sea mediante propaganda y mejoramiento del servicio de entrega Postal, así como establecer mas alianzas que fortalezcan la institución.

Principalmente debe poner en marcha el Plan de Acción de rescate social y financiero que asegure una mejor captación de ingresos, así como la reducción en sus gastos en la medida que sea posible.

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 bajos ingresos”, se programaron para el periodo 2022, la comercialización de 2.98 millones de canastas básicas, de las cuales, al mes de diciembre de 2022, se alcanzó una meta de 3.48 millones de canastas comercializadas, lo que representa una ejecución de 116.78%. que en comparación con la meta ejecutada al cuarto trimestre del 2021 (6.20), refleja una ejecución menor en 43.87%



- La facturación acumulada por ventas en los Modelos de Negocios (Centros de Venta, Proyectos y Bodegas) asciende a un total de L.423.76 millones, monto inferior en L.316.34 millones en relación con el mismo periodo del año anterior (L.740.10 millones), este resultado obedece al bajo nivel de ventas tanto en los Centros de venta como en los Proyectos con los que cuenta la institución. Presupuestariamente solo se ve reflejado L. 262.33 millones, debido a que hubo un error en el registro, por lo que no pudo ser aprobado debido al cierre de gestión.
- Al cierre del IV trimestre del año 2022 se realizó la apertura de 10 nuevos puntos de ventas (San Luis Sta. Bárbara; Barrio La Puerta SPS; dos puntos abiertos en Yoro, dos en Tegucigalpa, dos en Intibucá, Chamelecón y Talanga.), lo cual representa una ejecución del 250.0% 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 mencionar que, a diciembre 2021, se programaron 5 nuevos Centros de Venta, de los cuales ninguno tuvo apertura.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto aprobado para el año 2022 fue de L.899.22 millones, el cual tuvo una ampliación de L.197.60 millones totalizando L.1,096.82 millones mediante Decreto Legislativo No.30-2022, orientados principalmente a la compra de productos para la venta. Al cuarto trimestre de 2022, el presupuesto de Ingresos reflejó una ejecución del 43.25% (L.474.37 millones) y en los egresos del 46.78% (L.513.06 millones) con relación al Presupuesto vigente (L.1,096.82 millones). En comparación con el mismo periodo del año 2021, se refleja una disminución de L.512.23 millones en los ingresos y L.471.44 millones en el gasto.

BANASUPRO
COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE 2022
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	1,096.82	474.37	43.25
INGRESOS CORRIENTES	1,068.21	474.37	44.41
Transferencias Corrientes AC	175.33	212.04	120.94
Ingresos por Venta y Operación (Ingresos Propios)	892.89	262.33	29.38
TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	28.61	513.06	1,793.27
Transferencias de Capital	28.61	513.06	1,793.27
GASTOS TOTALES	1,096.82	513.06	46.78
GASTOS CORRIENTES	1,053.21	512.00	48.61
Servicios Personales	121.17	93.28	76.98
Servicios no Personales	63.33	33.26	52.52
Materiales y Suministros	868.29	385.35	44.38
Transferencias	0.42	0.11	26.62
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	15.00	-37.63	-250.90
GASTO DE CAPITAL	43.61	1.05	2.42
Bienes Capitalizables	43.61	1.05	2.42
BALANCE GLOBAL	0.00	-38.69	0.00

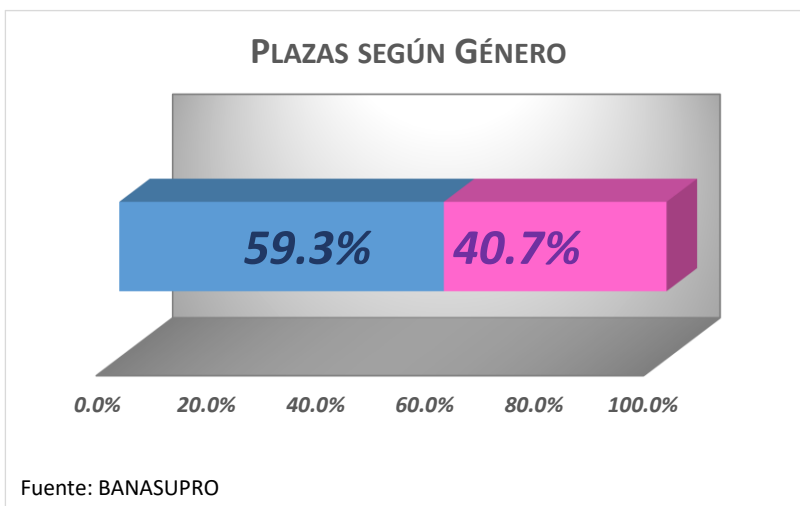
Fuente: BANASUPRO

- La disminución en los ingresos con relación al año 2021 se debe, que BANASUPRO mantuvo alianzas con varias instituciones en la ejecución del proyecto de bolsas solidarias, entre ellas, la Secretaría de Desarrollo e Inclusión Social (SEDIS); y el proyecto de distribución de alimentos con el Instituto Penitenciario para 28 centros penitenciarios del país, generando en ambos proyectos una ganancia de L.446.40 millones. De igual manera, se refleja disminución en los gastos, específicamente por la disminución de L.440.35 millones en Materiales y Suministros (víveres y otros).
- De los Ingresos Totales percibidos en el periodo L.262.33 millones (55.30%) corresponde a los ingresos propios (Venta y Operación), y la diferencia a Transferencias Corrientes de la Administración Central L.212.04 millones (44.70%). En comparación al mismo periodo del año anterior, los Ingresos Propios disminuyeron en L.582.97 millones, mientras que las Transferencias Corrientes tuvieron un incremento de L.70.74 millones.

- Del total de Gastos (L.513.06 millones), corresponde a Gastos Corrientes L.512.00 millones con el siguiente detalle: 75.26% (L.385.35 millones) Materiales y Suministros que incluye la compra de productos de consumo para la comercialización por L.150.76 millones; 18.22% (L.93.28 millones) a Servicios Personales; 6.50% (L.33.26 millones) Servicios No Personales; y las Transferencias realizadas por la Institución ascienden a L.0.11 millones (0.02%).
- El Gasto Capitalizable refleja una ejecución de apenas L.1.05 millones equivalentes a 0.20% del Gasto Total (L.513.05 millones) y 2.42% del presupuesto vigente (L43.61 millones). las cuales corresponden a Aplicaciones Informáticas necesarias (adquisición de un sistema de informática para el control de inventarios y facturación en los diferentes centros de venta y bodegas); La ejecución fue baja debido principalmente al proceso lento de las licitaciones.
- La relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes reporta un Desahorro de L.37.63 millones, debido principalmente a la disminución en la recaudación de ingresos propios de L.582.97 millones, generado por la reducción en las ventas de productos para la comercialización.

RECURSO HUMANO

- Al cierre del cuarto trimestre 2022 se operó con un total de 300 empleados; reflejando una disminución de 75 trabajadores con relación al mismo periodo 2021 (375 plazas). Lo anterior, debido a la reestructuración de personal por la nueva Administración de Gobierno. Para la gestión 2022, las plazas aprobadas ascienden a 408, por lo tanto BANASUPRO opera con un número inferior a las plazas aprobadas.



- De esta estructura, 297 empleados (99.0%) corresponden a la categoría de empleados permanentes y 3 contratados en diferentes modalidades (1.0%): 1 por servicios profesionales y 2 bajo la modalidad de contrato.
- Según la composición por género, la estructura de personal está distribuida de la siguiente manera: 178 empleados (59.3%) corresponden al género masculino y 122 (40.7%) al femenino, lo que indica desigualdad de género.
- Al 31 de diciembre de 2022, el total pagado en concepto de sueldos y salarios asciende a L61.03 millones, con una ejecución del 80.57% del monto aprobado para el año (L.75.76 millones según SIAFI); y L3.94 millones menos que el mismo periodo del año 2021.
- Se pagaron L.2.69 millones en concepto de prestaciones laborales, según la ejecución presupuestaria SIAFI. Con este valor se cancelaron 112 empleados.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de diciembre de 2022, reporta una Utilidad Operativa de L.284.60 millones, y una Utilidad Neta de L.156.26 millones, a diferencia de la Utilidad Neta obtenida a diciembre 2021 (L.12.81 millones), lo que representa un incremento de L.143.45 millones. Lo anterior debido principalmente al aporte del Gobierno Central por un monto de L.202.35 millones, (32.32%) del total de Ingresos.
- Los Ingresos de Operación fueron de L.423.76 millones, inferior en L.432.87 millones al comparar con lo reportado en el año 2021 (L.856.63 millones), debido a que el proyecto de bolsa solidaria fue eliminado para el año 2022, de igual forma las alianzas con las diferentes instituciones del Gobierno, como ser la Secretaría de Desarrollo e Inversión Social (SEDIS) entre otras.
- Los gastos operativos ascienden a L.139.16 millones, al comparar con el año 2021 (L.235.67 millones) fueron menor L.96.51 millones, debido a la eliminación del proyecto de bolsa solidaria, generando disminución de L.418.70 en los Costos de los servicios prestados.
- Las disponibilidades de caja y bancos reportan un monto de L.370.77 millones, al relacionarlas con lo registrado en el año 2021 (L.97.62 millones), fueron superior en L.273.15 millones, debido en parte a la disminución de las cuentas por cobrar.
- Las Cuentas por Cobrar dirigidas especialmente al Sector Gobierno en concepto de venta de Bolsas Solidarias y productos de la Canasta básica en diferentes proyectos, ascienden a L.341.89 millones; cabe mencionar que las Cuentas por Cobrar disminuyeron en L.113.74 millones con relación al año anterior (L.455.63 millones)
- Los pasivos totales ascendieron a L.419.20 millones, de los cuales el 61.45% (L.257.61) millones corresponden a cuentas por pagar a Proveedores de Comercialización de Productos y el resto 38.55% a Otras Cuentas por Pagar de corto plazo (L.161.59 millones).
- Los pasivos de la Empresa tuvieron un incremento de L.111.47 millones.
- El Balance General al 31 de diciembre de 2022, reporta un Patrimonio de L.419.31 millones, menor en L.73.43 millones con relación al mismo periodo del año anterior (L.492.74 millones). BANASUPRO presenta una disponibilidad en la caja y bancos de L.370.77 millones.

RESUMEN FINANCIERO "BANASUPRO"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripcion	Diciembre
Ingresos de Operación	423.76
Ingresos por Transferencias	202.35
Otros Ingresos	0.02
Ingresos Totales	626.13
Costo de los servicios Prestados	330.67
Gasto de Operación	139.16
Gasto Total	469.83
Utilidad Operativa	284.60
Resultado de Ejercicio	156.30
Activo Corriente	782.37
Disponibilidad (Caja y Banco)	370.77
Cuentas por Cobrar	341.89
Activo Total	838.51
Pasivo Corriente	419.20
Cuentas por Pagar	419.20
Pasivo Total	419.20
Patrimonio y Reservas	419.31
Indicadores	
Solvencia	1.87
Capital Neto de Trabajo	363.17
Nivel de Endeudamiento	0.50
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.25
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.22
Rentabilidad Bruta	0.37
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.19

Fuente: Estados Financieros de BANASUPRO al 31 de Diciembre del 2022

- Muestra un nivel de solvencia de 1.87, el cual se sitúa dentro del rango óptimo (>1.5 y <2.0), lo que se traduce que BANASUPRO cuenta con los recursos para cancelar sus obligaciones a corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.363.17 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 50.0% 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.
- El margen de utilidad neta de BANASUPRO es de 0.25, lo que demuestra que, por cada Lempira de ingreso, la Suplidora obtiene una ganancia de L.0.25.
- BANASUPRO presenta un índice de rentabilidad sobre sus Activos (ROA) de 0.19, indicando ganancia de L.0.19 por cada Lempira del activo.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Los resultados expuestos en el presente documento reflejan el cumplimiento de las metas establecidas por BANASUPRO como ser: a) Masificar la presencia de BANASUPRO en el territorio nacional; b) Incrementar la cobertura a fin de beneficiar a mayor número de familias y c) Regular los precios de la canasta básica.

Cabe mencionar que BANASUPRO mostro una ejecución mayor a lo programado en todas sus metas, esta sobre ejecución se debe a que la planificación inicial de las ventas se realizó en base a la delicada situación financiera de la institución, pero debido al apoyo presupuestario del gobierno, dicha situación presentó una mejoría, por lo que debe procurar en la mejor medida programar sus metas más apegadas a la realidad de la institución para mantener una precisa ejecución de las mismas; adema debe procurar fortalecer las campañas publicitarias y acuerdos con instituciones gubernamentales y no gubernamentales para mejorar las ventas de las empresa que impulsaran estas metas.

Al cierre del cuarto trimestre del año 2022, el Estado de Resultados de BANASUPRO revela ganancias por L.156.30 millones. Presupuestariamente se reporta un Desahorro en Cuenta Corriente de L.37.63 millones, debido básicamente al decremento en su fuente principal de ingresos (venta de productos de consumo), en comparación a diciembre 2021, se obtuvo un ahorro de L.5.20 millones, se muestra una situación desfavorable presupuestariamente con un crecimiento negativo porcentual del 823.65% (L.42.83 millones).

En la parte de inversión se planifico la adquisición de una flota vehicular (camiones) para mejorar la parte logística y también la planificación de un sistema informático, pero se determinó que dicho proyecto deberá ejecutarse hasta el año 2023.

En cuanto a las Trasferencias Corrientes según presupuesto aprobado para el año 2022 solo se contaba con L. 6.34 y se incrementaron L.197.6 para el proyecto de inversión los cuales se clasificaron como transferencias de la administración central teniendo un total L.212.04 millones en se clasifico por error L. 8.1 millones dentro de las Transferencias de la Administración Central por lo que en teoría estas transferencias deberían sumar L. 203.9 millones para el año 2022.

BANASUPRO a través de la nueva Administración, debe establecer medidas para la subsanación de los estados financieros de la Institución.

Al mes de diciembre del 2022, BANASUPRO presenta una utilidad cercana a los L.156.3 millones, esto debido al apoyo presupuestario recibido por parte del gobierno de la república.

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).

Acumulado al IV Trimestre del 2022, las ventas de BANASUPRO representan 57.26% en relación con el 2021, en otras palabras, BANASUPRO ha vendido L.316.32 millones menos que el año anterior en el mismo período. Este resultado obedece al bajo nivel de ventas tanto en los Centros de venta como en los Proyectos con los que cuenta la institución.

Al finalizar el IV Trimestre del año 2022, se han comercializado 3,478,474 canastas básicas diarias de los productos que mantiene la institución para su comercialización y que forman parte de la Canasta Básica de la población hondureña, las mismas representan a un 116.65% de ejecución con respecto a lo planificado para el año.

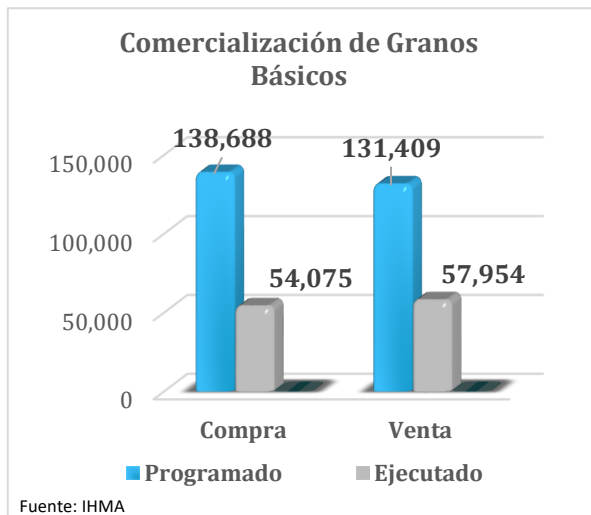
Es importante que BANASUPRO establezca un plan de acción con medidas de controles rigurosos, el cual vaya encaminado a disminuir las pérdidas operativas y/o netas. Asimismo, buscar la vía para que las transferencias se reciban en tiempo y forma de acuerdo con lo programado.

IHMA

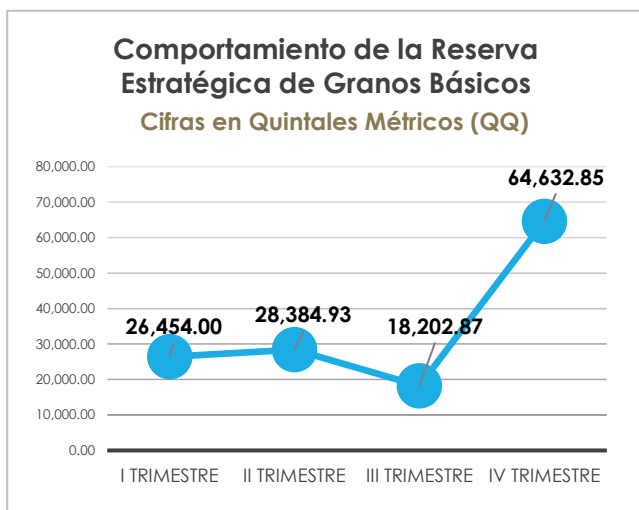
CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Para el año 2022, la programación para la comercialización de granos básicos cerró con una meta de 138,688 QQ para la compra y 131,409 QQ para la venta; cabe destacar que el IHMA disminuyó las metas programadas ajustándolas al ciclo de producción del maíz.

- Al 31 de diciembre la compra de granos básicos alcanzó una ejecución acumulada de 54,075 QQ, lo que representa el 38.99% de lo programado para el año 2022. Al comparar con lo reportado a diciembre del 2021 (14,983 QQ), se observa un aumento en la compra de 260.91% (39,092 QQ de granos básicos) como resultado de la recuperación de la producción agrícola nacional, después de los daños ocasionados por las tormentas tropicales Eta e Iota.



- La meta programada para la compra de frijol rojo es de 60,000 QQ para el año 2022; de enero a diciembre se realizó la compra de 24,223 QQ en total, equivalente a 40.37% de lo programado con un gasto total de L.44.37 millones. Con respecto al 2021 (13,935 QQ), la compra de frijol rojo muestra un incremento del 73.83% (10,288 QQ).
- La compra anual de maíz programada para el año 2022 es de 78,688 QQ, de los cuales se realizó la compra de 29,852 QQ, equivalente al 37.94%, con un gasto de L.16.13 millones. Al compararlo con diciembre del 2021 (1,048 QQ), se registra un incremento del 2,748.43% (28,804 QQ), esto debido a la temporada de la producción de maíz en el territorio nacional, la cual se vio fuertemente afectada por las tormentas tropicales Eta e Iota.



- La venta de granos básicos a diciembre alcanzó una ejecución acumulada de 57,954 QQ con un 44.10% de ejecución con relación a la meta programada para el 2022 (131,409 QQ). Al comparar con las ventas de granos básicos reportadas a diciembre del 2021 el IHMA (168,367 QQ de granos básicos), se registró una disminución del 65.58% (110,413 QQ) debido al incremento de precio de los frijoles en el mercado nacional.

- La meta programada para la venta de frijoles asciende a 60,000 QQ, de los cuales se han vendido al mes de diciembre 39,941 QQ alcanzando una ejecución del 66.57%. Asimismo, la meta programada para la venta de maíz es de 71,409 QQ, de los cuales se

han vendido al mes de diciembre 18,013 QQ representando el 25.23% de ejecución de lo programado.

- La programación de la 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 159 nuevas familias en total, lo que representa una ejecución del 16.74%. Esto se debe a la demora que reporta el IHMA en la producción por parte de los productores, especialmente en el segundo y tercer trimestre del 2022.
- Las Reservas Estratégicas Alimentarias al cuarto trimestre ascienden a 64,633 QQ de granos básicos, representando un 80.79% de la meta programada para el año (80,000 QQ).
- Actualmente el IHMA se encuentra ejecutando el proyecto “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” con una meta programada para la compra de 74,666 QQ de granos básicos (60,000 QQ de frijol y 14,666 QQ de maíz) con el fin de fortalecer la Reserva Estratégica de Granos Básicos del Estado, para el cual, fueron transferidos el 100% (L.83.80 millones) del presupuesto del programa a BANADESA para poder realizar la compra de granos en los meses de la cosecha comprendidos de diciembre a febrero, debido al convenio de pago a productores que sostiene el IHMA y BANADESA desde mediados del 2022. La compra de granos básicos se trasladó a enero del 2023, por lo que el proyecto se encuentra en etapa de ejecución inicial.

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.89.95 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.6.30 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. El Presupuesto vigente 2022 (L.292.33 millones) es superior en 38.22% (L.80.83 millones) con respecto al Presupuesto Vigente para el año 2021 (L.211.50 millones).

Instituto Hondureño de Mercadeo Agrícola (IHMA)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	292.33	177.58	60.75
INGRESOS CORRIENTES	277.15	168.74	60.88
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	156.79	66.16	42.20
Transferencias Corrientes AC	92.74	89.96	97.00
Otros Ingresos	27.62	12.62	45.69
INGRESOS CAPITAL	8.84	8.84	100.00
Transferencia y Donaciones de Capital de Admon. Central	8.84	8.84	100.00
ACTIVOS FINANCIEROS	6.34	0.00	0.00
Disminución de Otros Activos Financieros	6.34	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	292.33	156.69	53.60
GASTOS CORRIENTES	273.55	150.23	54.92
Servicios Personales	36.76	30.20	82.15
Servicios no Personales	54.12	7.48	13.82
Materiales y Suministros	182.50	112.48	61.63
Transferencias	0.17	0.07	41.18
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	3.60	18.51	514.17
GASTO DE CAPITAL	18.78	6.46	34.40
BALANCE GLOBAL	0.00	20.89	-

Fuente: IHMA

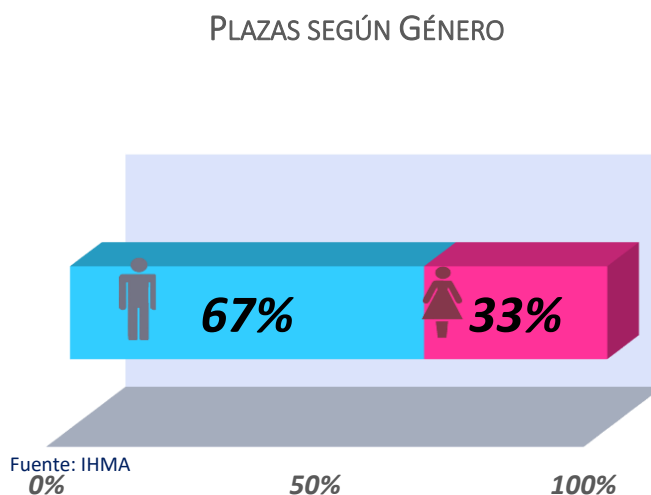
- Los Ingresos Totales del IHMA a 31 de diciembre ascienden a L.177.58 millones, equivalente a 60.75% del Presupuesto Vigente. Al compararlos con el año 2021 (L.175.80 millones) muestra un aumento del 1.01% (L.1.78 millones) debido principalmente a las Transferencias de Capital recibidas del Gobierno Central (L.8.84 millones).
- Los Ingresos Corrientes lo conforman principalmente las transferencias corrientes de la Administración Central con L.89.96 millones, Ingresos por Venta de Bienes y Servicios con L.66.16 millones, y Otros

Ingresos que corresponden a Rentas de la Propiedad con L.12.62 millones. A diciembre del 2021 los ingresos por Venta de Bienes y Servicios fueron de L.167.40 millones; en relación con lo obtenido en el 2022 (L66.16 millones), se observa una disminución del 60.48% (L.101.24 millones) debido a que el IHMA reporta ventas de granos básicos por debajo de la meta programado, a consecuencia de la inestabilidad de los precios de los granos básicos en el mercado nacional por los altos precios de los fertilizantes influenciado en parte por conflictos bélicos internacionales.

- Los Egresos Totales presentan una ejecución de L.156.69 millones, equivalente a 53.60% del Presupuesto Vigente (L.292.33 millones). El Gasto Corriente fue de L.150.23 millones, equivalente a 54.92% del Presupuesto Vigente (L.273.55 millones), en comparación al IV trimestre del 2021 (L.159.90 millones), registra una disminución del 6.05% (L.9.67 millones), debido a la disminución de L.6.02 millones en la compra de Materiales y Suministro. Con respecto a los Gastos Corrientes su comportamiento a diciembre del 2022 se registró de la siguiente forma; los Servicios Personales con el 20.10% (L.30.20 millones), Materiales y Suministros con 74.87% (L.112.48 millones), Servicios no Personales con 4.98% (L.7.48 millones) y las Transferencias reportan una baja ejecución de apenas el 0.05% (L.0.07 millones).
- El IHMA al 31 de diciembre reporta una ejecución del 34.40% (L.6.46 millones) en el Objeto de Gasto para Capital; destinado L.6.07 millones a la construcción y mejoras de las bodegas para la Reserva Estratégica y L.0.39 millones a la compra de escritorios, sillas, computadoras, impresoras para mejorar las condiciones de trabajo. La baja ejecución de los Bienes Capitalizables se debe a la duración de algunos procesos administrativos que retrasaron el inicio de la ejecución de las construcciones y reparaciones.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes el IHMA obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.18.51 millones. Con relación al Ahorro obtenido al cuarto trimestre del 2021 (L.15.90 millones), se reporta un aumento del 16.42% (L.2.61 millones) como resultado de la baja ejecución reflejada en el Gasto Corriente y el aumento de las Transferencias Corrientes provenientes de la Administración Central para la ejecución del proyecto "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"

RECURSOS HUMANOS

- Al 31 de diciembre, el Instituto Hondureño de Mercadeo Agrícola cuenta con una planta laboral de 87 empleados, de los cuales 77 son permanentes (48 hombres y 29 mujeres), 8 por contrato (8 hombres) y 2 empleados por servicios profesionales (2 hombres). Al cuarto trimestre del 2021, el IHMA reportó 86 empleados. El total de plazas aprobadas para el año 2022 fueron de 94 (85 permanentes y 9 temporales).
- La estructura por género refleja que 58 empleados (67%) corresponden al género masculino y 29 empleadas (33%)



al femenino, mostrando una diferencia en equidad de género. Con respecto a diciembre del 2021, la relación de género oscila dentro de los mismos porcentajes.

- En concepto de Sueldos y Salarios se ejecutó un acumulado de L.19.12 millones equivalente a 90.70% del Presupuesto Vigente (L.21.08 millones). Al comparar con el mismo periodo del año anterior (L.18.47 millones) se refleja una disminución de L.0.65 millones. Los empleados recibieron bonificaciones de L.1.22 millones y pago de horas extras por L.0.43 millones. No se registran incrementos salariales al cuarto trimestre.
- Al 31 de diciembre 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 por un monto de L.2.68 millones a nueve ex empleados del IHMA en el transcurso del año.

ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 31 de diciembre del 2022 muestra un Resultado del Ejercicio de L.146.48 millones, mayor en L.18.88 millones (14.80%) respecto al mismo periodo del año 2021 (Superávit de L.127.60 millones) debido al aumento de L.40.57 millones en los Ingresos de Operación.
- El Balance General refleja Activos Corrientes por un valor de L.855.69 millones, un Pasivo Corriente de L.64.39 millones y un Patrimonio de L.848.58 millones. La disponibilidad en Caja y Bancos es de L.112.22 millones. En relación con el cierre del 2021, el Activo Corriente reporta un incremento del 20.25% (L.144.09 millones), el Pasivo Corriente del 6.96% (L.4.19 millones) y el Patrimonio del 20.85% (L.146.38 millones).
- Con respecto a la disponibilidad reflejada en la Caja y Banco, a diciembre del 2022 el IHMA registra un monto de L.112.22 millones reportando un incremento del 183.38% (L.72.62 millones) con respecto a la disponibilidad que mantenía en el 2021 (L.39.60 millones) debido a la transferencia realizada por la Secretaría de Finanzas para el 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.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.108.47 millones, principalmente a BANASUPRO L.57.39 millones, COPECO L.16.22 millones y L.34.86 millones a diversos deudores.
- Al cuarto trimestre del 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. También, mantiene pendiente Obligaciones con Productores por un monto de L.3.38 millones, debido a las restricciones contempladas en las Normas de Ejecución Presupuestaria 2022, el cual dificulta el pago a los Productores que proveen granos al Instituto, motivo por el cual el IHMA sostuvo un convenio con BANADESA para realizar dichos pagos.

RESUMEN FINANCIERO "IHMA"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Diciembre 2022
Ingresos de Operación	72.02
Ingresos por Transferencias	98.81
Ingresos Totales	186.07
Costo de los Servicios Prestados	3.83
Gasto de Operación	35.76
Gasto Total	39.59
Utilidad Operativa	36.26
Resultado de Ejercicio	146.48
Activo Corriente	855.69
Disponibilidad (Caja y Banco)	112.22
Cuentas por Cobrar	108.47
Inversiones Financieras	0.25
Inventario de Productos Agrícolas	633.69
Activo Total	912.97
Pasivo Corriente	64.39
Cuentas por pagar*	14.86
Deuda (Préstamos)	12.59
Pasivo Total	64.39
Patrimonio	848.58
Indicadores	
Liquidez	13.29
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 791.30
Nivel de Endeudamiento	0.07
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.79
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.19

- El indicador de solvencia es de 13.29, lo que refleja que la Institución tiene la capacidad de hacer frente a sus obligaciones a corto plazo.
- Un Capital Neto de Trabajo de L.791.30 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 7.00%, 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 corto plazo.
- Los Gastos de Operación con respecto a los Ingresos de Operación del IHMA reflejan que los gastos operativos representan el 19% de los ingresos totales.

RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de diciembre de 2022 el IHMA muestra una ejecución promedio de 45.16% en sus principales metas, mostrando un mejor desempeño en el cuarto trimestre debido a la cosecha de postrera, al convenio firmado con BANADESA para eficientar el pago a productores y a la estrategia implementada de establecer diferentes puntos de venta de granos básicos principalmente en Tegucigalpa y San Pedro Sula. Durante el año 2022 la volatilidad de los precios de los granos básicos en el mercado nacional afectó en el desempeño de la Institución.

Registró un Ahorro en Cuenta Corriente de L.18.51 millones y un Resultado del Ejercicio de L.146.48 millones, resultados generados en gran parte por la baja ejecución en la compra de granos básicos.

Al cuarto trimestre del 2022 muestra un saldo en sus cuentas por cobrar de L.108.47 millones. 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).

La ampliación del presupuesto de L98.80 millones fueron orientados a 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 (L.83.80 millones), Mantenimiento y Reparación de Silos y Bodegas (L.8.84 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 proceso ejecución, reporta avances en la compra de granos básicos y en los proyectos de reparación y mantenimiento en las bodegas y silos de Francisco Morazán (L.1.07 millones) y Cortés (L.1.15 millones).

Se recomienda al IHMA establecer metas para la compra de granos básicos ajustadas a los ciclos productivos nacionales del frijol y el maíz, con el fin de mejorar la planificación de la institución y los logros alcanzados.

Se recomienda al IHMA establecer metas armonizadas con la demanda de la población, debido a que se observa una menor ejecución en la venta de maíz acumulada (18,013 QQ) en comparación a la venta de frijol (39,941 QQ). Se podrían realizar estudios sobre la factibilidad de invertir en maquinaria para el procesamiento del maíz para la producción de harina de maíz.

Se recomienda al IHMA reportar los avances físicos del proyecto “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” a la Secretaría de Finanzas de acuerdo a los indicadores establecidos.

FNH

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de diciembre del 2022 el Ferrocarril a través de su único programa denominado “Servicio Ferroviario Nacional” (consiste en brindar tours a los visitantes nacionales y extranjeros, considerado como una actividad histórica, principalmente para los estudiantes y turistas) al cuarto 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 vigente de Ingresos y Egresos para el Ejercicio Fiscal 2022 asciende a L.15.88 millones, de los cuales al cuarto trimestre del 2022 se ejecutó un 87.41% por el lado de los ingresos y 81.30% en los gastos.
- Los Ingresos totales percibidos al cuarto trimestre del 2022 fueron de L.13.88 millones, con una ejecución de 87.41% 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.11.20 millones), se observa un aumento de L.2.68 millones, debido principalmente al incremento de L.2.60 millones en los Ingresos Propios específicamente en Rentas de la propiedad.
- Los Gastos Totales erogados ascienden a L.12.91 millones, y los Gastos Corrientes a L.12.81 millones conformados en un 42% (L.5.38 millones) por Servicios Personales, 28.02% (L.3.59 millones) por Servicios No Personales, 24.67% (L.3.16 millones) por Transferencias, y 5.31% (L.0.68 millones) corresponde a Materiales y Suministros; el mayor porcentaje se refleja en los Servicios Personales. En comparación al mismo periodo del año anterior (L.12.0 millones), se observa que los gastos corrientes se incrementaron en

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

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	15.88	13.88	87.41
INGRESOS CORRIENTES	15.88	13.88	87.41
Transferencias de la Administración Central	3.06	3.06	100.00
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	11.50	10.70	93.04
Otros Ingresos	1.32	0.12	9.09
GASTOS TOTALES	15.88	12.91	81.30
GASTOS CORRIENTES	15.60	12.81	82.12
Servicios Personales	6.91	5.38	77.86
Servicios no Personales	3.82	3.59	93.98
Materiales y Suministros	0.72	0.68	94.44
Transferencias	4.15	3.16	76.14
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.28	1.07	382.14
GASTO DE CAPITAL	0.28	0.10	35.71
BALANCE GLOBAL	0.00	0.97	-

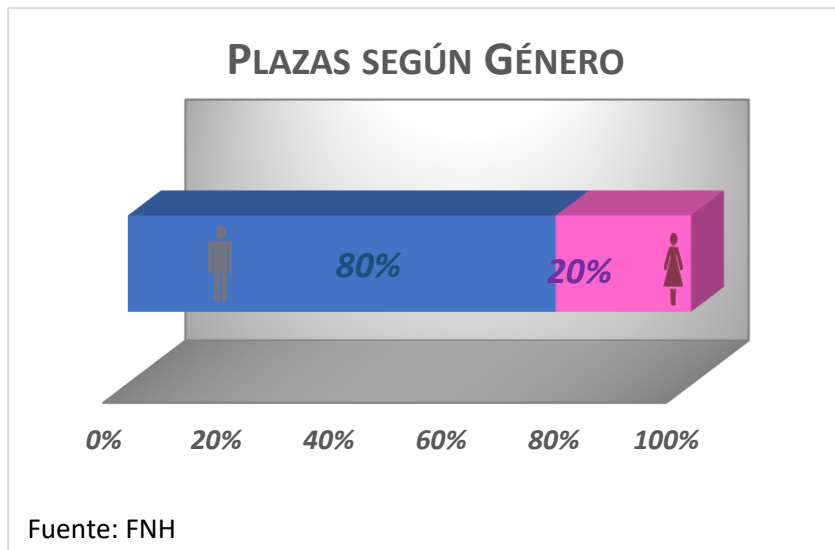
Fuente: FNH

L.0.81 millones, especialmente los Servicios no Personales (L.0.99 millones) (Impuestos, Derechos, Tasas y Gastos Judiciales).

- La relación entre los Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes al cuarto trimestre 2022 reflejó un Ahorro de L.1.07 millones. Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (Desahorro de L.0.8 millones) se observa que hubo un aumento de L.1.87 millones, debido a que los ingresos corrientes aumentaron en L.2.68 millones.

RECURSO HUMANO

- Al cuarto trimestre del año 2022, la Institución reporta una planta laboral de 20 trabajadores, de los cuales 14 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 con el mismo periodo del año anterior (23) se observa una disminución de 3 plazas.



- Del total de las plazas ocupadas, 16 corresponden al género masculino (80%), y 4 al femenino (20%), evidenciando desigualdad en las oportunidades laborales.
- El Gasto total erogado en concepto de sueldos y salarios del personal permanente y por contrato, al cuarto trimestre del 2022 asciende a L.4.70 millones, equivalente a 91.98% del presupuesto aprobado para sueldos y salarios (L.5.11 millones). Con relación al mismo periodo del año anterior (L.4.20 millones), se observa un aumento de L.0.50 millones.
- Al cuarto trimestre del año 2022 se reportó la cancelación de un empleado pagando en concepto de prestaciones un total de L.0.25 millones.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Rendimiento Financiero a diciembre del 2022 muestra una Pérdida Operativa de L.9.99 millones y un Resultado del Ejercicio positivo de L.0.60 millones. Al compararlo con el Resultado del Ejercicio del mismo periodo del año anterior (Pérdida de L.1.60 millones) se observa un aumento de L.2.20 millones.
- AL cuarto trimestre del 2022 los gastos de operación reflejan un monto de L.10.12 millones. En comparación al mismo periodo del año anterior (L. 9.5 millones) se observa un aumento de L.0.62 millones debido a que los impuestos, derechos, tasas, gastos judiciales y premios se incrementaron en L.0.27 millones.
- El Estado de Situación Financiera muestra un monto de Cuentas por Cobrar de L.18.80 millones, y Cuentas por Pagar de L.3.36 millones.
- El total de Activos con los que la Empresa cuenta ascienden a L.26.10 millones, de estos L.21.22 millones son Activos Corrientes. El total del patrimonio de la Empresa asciende a L.21.43 millones que al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.20.70 millones), se observa un aumento de L. 0.73 millones, esto debido a que sus pasivos han disminuido, principalmente las cuentas por pagar (L.0.94 millones).
- Muestra un nivel de solvencia de 6.32, lo cual indica liquidez en el caso que lograra hacer efectivo el cobro de las Cuentas por Cobrar (L.18.80 millones). Es necesario que el FNH realice 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.17.86 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 0.72, muestra que del 100% de la deuda que mantiene, un 72% está a corto plazo.
- El Índice de Margen de Utilidad Neta muestra que, por cada Lempira de ingreso, la Empresa genera L.0.04 centavos de utilidad.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos totales del FNH fue de 0.73, lo que indica que, del total de ingresos, se destina el 73% para cubrir gastos operativos.

RESUMEN FINANCIERO "FNH"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Diciembre 2022
Ingresos de Operación	0.13
Ingresos por Transferencias	3.06
Ingresos de No Operación	10.70
Ingresos Totales	13.88
Gasto de Operación	10.12
Gasto Total	13.28
Pérdida Operativa	-9.99
Resultado de Ejercicio	0.60
Activo Corriente	21.22
Disponibilidad (Caja y Banco)	1.60
Cuentas por Cobrar	18.80
Activo Total	26.10
Pasivo Corriente	3.36
Cuentas por pagar	3.36
Pasivo Total	4.67
Patrimonio	21.43
Indicadores	
Liquidez	6.32
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 17.86
Nivel de Endeudamiento	0.18
Calidad de la Deuda	0.72
Margen de Utilidad Neta	0.04
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.73
Rentabilidad Bruta	0.04
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.02

Fuente: FNH.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cuarto trimestre de 2022 aún no se ha reactivado el servicio de pasajeros debido al daño recibido en los huracanes ETA e IOTA, por lo que se han realizado gestiones para conseguir los fondos necesarios y hacer las reparaciones en el equipo rodante y la vía férrea. Lo anterior ha perjudicado de manera significativa los ingresos del FNH, lo que ha ocasionado una pérdida operativa reflejada en los estados financieros al mes de diciembre la cual asciende a L.9.99 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 gestiones para reactivar este servicio entre las ciudades y así darle agilidad al transporte de personas y carga, lo que le generará mayores ingresos.

En el 2022 se firmó un convenio con el IHT para la reactivación del tren turístico la Unión, la licitación del proyecto se llevó a cabo en diciembre, de acuerdo con el cronograma de trabajo este proyecto se iniciará en marzo del presente año. Así mismo se han enviado solicitudes a SEFIN, INSEP y la SIT para un aumento de transferencias, ya que para la reactivación se necesita realizar compra de diferentes materiales, contratación de cuadrillas para poder llevar a cabo la reparación en el equipo rodante.

Al cuarto trimestre del 2022 el Ahorro en Cuenta Corriente se incrementó en L.1.87 millones, así mismo el Resultado del Ejercicio aumentó en L.2.2 millones.

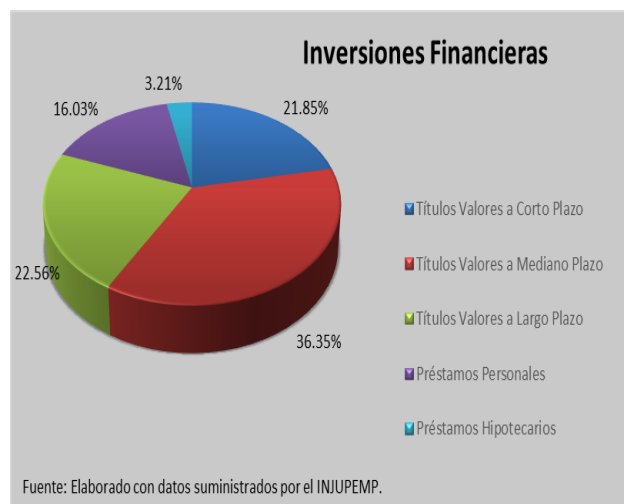
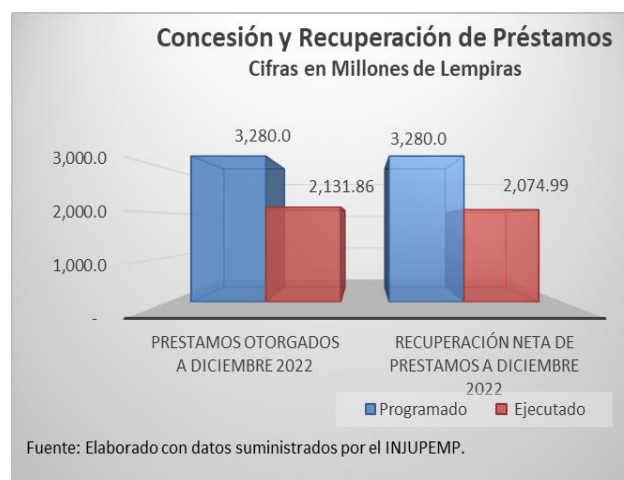
Según reflejan las cifras financieras, la Empresa ya no es rentable, por lo que es importante considerar la elaboración y ejecución de un Plan de Rescate, con el objetivo de que sea sostenible y brinde un mejor servicio.

IX. SECTOR PREVISIÓN SOCIAL (SPS)

INJUPEMP

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de diciembre del 2022 el Instituto mantiene 60,297 participantes activos. El total de participantes del INJUPEMP al cierre del cuarto trimestre fue de 139,462 que incluye los participantes en suspenso, pasivos, por vejez, por invalidez y, transferencia de pensión. Al compararlo con los participantes activos a diciembre 2021 (49,331) se observa un incremento de 10,966 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.6,202.92 millones a 23,533 beneficiarios, reportando a la fecha un nivel de ejecución del 95.76% con relación a lo aprobado para el año 2022 (L.6,477.50 millones). Al cotejar con el mismo periodo del año 2021 (L.5,377.30 millones) se refleja un incremento de L.825.62 millones.
- Al cuarto trimestre se otorgaron 29,886 préstamos (29,761 personales y 125 hipotecarios) por un monto total de L.2,131.85 millones, ejecutando el 65% de lo aprobado para el año (L.3,280.00 millones); de los cuales corresponde a préstamos personales L.2,055.74 millones (96.43% del total de préstamos otorgados) y L.76.11 millones a préstamos hipotecarios (3.57% del total de préstamos otorgados). Es importante mencionar que del total de los préstamos personales, el 48.33% (L.993.58 millones) corresponde a préstamos refinanciados.
- En recuperación de préstamos, refleja un monto de L.3,080.56 millones lo que representa el 93.92% de lo programado para el año (L.3,280.00 millones); desagregándose de la siguiente forma: L.2,857.60 millones son de préstamos personales que restándole los préstamos refinanciados (L.993.58 millones) se obtiene la recuperación neta de L.1,864.02 millones; L.198.99 millones (9.59%) corresponde a préstamos hipotecarios, y L.11.98 millones (0.58%) son de la cartera administrada de viviendas en San Pedro Sula. Dando como resultado una recuperación real de L.2,074.99 millones.
- De acuerdo al Reporte de Inversiones del INJUPEMP, el Instituto mantiene una cartera total de Inversiones financieras por un monto de L.36,738.50 millones, de los cuales los títulos valores a corto plazo suman L.8,026.26 millones



(21.85%), títulos valores a mediano plazo L.13,356.24 millones (36.35%), títulos valores a largo plazo L.8,289.65 millones (22.56%), préstamos personales L.5,887.55 millones (16.03%), y préstamos hipotecarios L.1,178.78 millones (3.21%). Al cotejar con las inversiones a diciembre 2021 (L.34,698.10 millones) se refleja un incremento de L.2,040.40 millones.

- Al cuarto trimestre del 2022, el INJUPEMP reporta presupuestariamente intereses y beneficios sobre inversiones por un monto de L.3,787.34 millones, alcanzando una ejecución de 86.39% de lo programado para el año (L.4,384.06 millones), distribuido en el siguiente detalle: intereses por títulos valores L.2,319.82 millones (61.25%), intereses por préstamos otorgados L.1,205.20 millones (31.82%), intereses por depósitos L.1.45 millones (0.04%), L.220.36 millones otros ingresos (5.82%), y L.40.49 millones de Inversiones Empresariales (1.07%).
- Al 31 de diciembre 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 142.65%, 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.6,202.92 millones) y el gasto total ejecutado (L.7,256.09 millones) representa el 85.49%, lo cual se traduce que por cada Lempira que egresa de la institución, L.0.85 centavos se destina al pago de pensiones; de igual manera, las pensiones pagadas representan el 16.88% del total de las inversiones financieras del INJUPEMP.
- Los indicadores operativos de todo el portafolio de inversiones del Instituto, revelan un Rendimiento Promedio de las inversiones financieras del 10.45%, indicando que por cada Lempira invertido se obtienen aproximadamente L.10.45 de utilidad; asimismo, el porcentaje de inversión en moneda extranjera es del 11.89% del total de las Inversiones Financieras, Por otro lado, al comparar los préstamos otorgados a diciembre 2022 con la recuperación de préstamos al mismo periodo, registra una concesión neta de L.56.86 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 8.25% 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.11,204.33 millones (84.09%) en ingresos y L.10,641.25 millones (79.87%) 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.3,068.59 millones (27.39%) corresponden a la Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados.
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.8,135.74 millones, mostrando una ejecución del 94.96% del monto vigente para el año 2022 (L.8,567.86 millones). El mayor porcentaje corresponde a Contribuciones al Sistema, que registra las Contribuciones Patronales, Aportes Personales e Ingresos por Convenios con un porcentaje de 53.45% (4,348.40 millones) y Rentas de la Propiedad que registran principalmente los intereses que generan las Inversiones realizadas por el Instituto con el 46.55% (L.3,787.33 millones). Comparando a diciembre 2021 (L.7,094.20 millones) se observa un incremento de L.1,041.54 millones.
- Los Gastos Totales ascienden a L.10,641.25 millones, lo que representa una ejecución de 79.87% de lo presupuestado para el año 2022 (L.13,323.46 millones). El mayor porcentaje lo representa el Gastos Corriente con L.6,562.65 millones, observando una ejecución de 94.76% del monto vigente en el año (L.6,925.46 millones).
- El mayor porcentaje de los Gastos Corrientes lo absorben las transferencias por pago de beneficios en concepto de jubilaciones con el 94.54% (L.6,204.12 millones), Servicios Personales 3.96% (L.259.76 millones), Servicios no Personales con 1.42% (L.92.95 millones), y Materiales y Suministros con 0.09% (L.5.82 millones). Al comparar con el Gasto corriente a diciembre 2021 (5,727.40 millones) se observa un incremento de L.835.25 millones.
- Los Activos financieros representan el 38.19% (L.4,063.85 millones) de los gastos totales, los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos a corto y largo plazo (L.2,131.86 millones; y la inversión en títulos valores (L.1,931.99 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.8,135.74 millones) y Gastos Corrientes (L.6,562.65 millones) se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1,573.10 millones, lo que corresponde al 95.78% de lo programado (L.1,642.40 millones). En comparación con el resultado positivo del mismo periodo del año 2021 (L.1,366.80, refleja una disminución de L.206.30 millones, debido en parte al crecimiento de L.825.62 millones reflejado en las transferencias.

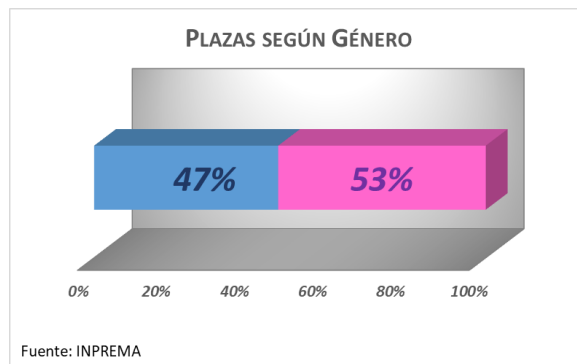
Instituto Nacional de Jubilados y Pensionados de los Empleados y Funcionarios del Poder Ejecutivo (INJUPEMP)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	13,323.46	11,204.33	84.09
INGRESOS CORRIENTES	8,567.86	8,135.74	94.96
Ingresos Propios	4,384.06	3,787.34	86.39
Contribuciones al Sistema	4,183.80	4,348.40	103.93
FUENTES FINANCIERAS	4,755.60	3,068.59	64.53
Disminución de la Inversión	4,755.60	3,068.59	64.53
GASTOS TOTALES	13,323.46	10,641.25	79.87
GASTOS CORRIENTES	6,925.46	6,562.65	94.76
Servicios Personales	310.00	259.76	83.79
Servicios no Personales	124.56	92.95	74.62
Materiales y Suministros	10.90	5.82	53.39
Transferencias	6,480.00	6,204.12	95.74
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	1,642.40	1,573.10	95.78
GASTOS DE CAPITAL	50.00	14.75	29.50
ACTIVOS FINANCIEROS	6,348.00	4,063.85	64.02
Colocación de Préstamos/Bonos	3,280.00	2,131.86	65.00
Inversión de Títulos Valores	3,068.00	1,931.99	62.97
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.00	0.00	-
BALANCE GLOBAL	0.00	563.08	

Fuente: INJUPEMP

RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre 2022, el Instituto operó con una planta laboral de 554 empleados, de los cuales 491 son permanentes y 63 personas naturales contratadas para la realización de servicios profesionales. Cotejando a diciembre 2021 (469 empleados) se observa un aumento de 85 empleados.
- Registra una ejecución del 100% de las plazas permanentes aprobadas para el año (491 plazas permanentes aprobadas).
- Se erogó en sueldos y salarios de personal permanente por L.168.85 millones, reflejando una ejecución de 87.53% del presupuesto aprobado (L.192.90 millones). Conformado de la siguiente manera, L.168.85 millones en personal permanente y L.10.60 millones en Servicios Profesionales.
- Del total de las plazas ocupadas, 294 empleados corresponden al género femenino (53%) y 260 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 cuarto trimestre del 2022, el Estado de Resultados del INJUPEMP reporta un Excedente de L.933.15 millones, debido principalmente a los ingresos financieros derivados de las inversiones que mantiene el Instituto, sin embargo, reflejó una pérdida operativa de L.2,490.56 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 diciembre 2021 (L.1,103.10 millones) refleja una disminución de L.169.95 millones, debido en parte al crecimiento de L.1,099.46 millones reflejado en el gasto operativo.
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.507.92 millones, comparado con el año 2021 (L.1,046.00 millones) se observa una disminución de L.538.08 millones y las Cuentas por Cobrar ascienden a L.2,602.93 millones (reintegros al sistema, anticipos a proyectos, cobros por remate de viviendas, convenios por cobros indebidos y varios).
- Las cuentas por pagar suman L.999.34 millones, al comparar con lo registrado en el año 2021 (L.940.90 millones) fue mayor en L.58.44 millones y el patrimonio del Instituto es de L.38,750.06 millones.

RESUMEN FINANCIERO "INJUPEMP"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	DICIEMBRE
Ingresos de Operación	4,348.40
contribuciones a la Seguridad Social	4,348.40
Ingresos Financieros	3,662.79
Otros Ingresos	178.05
Ingresos Totales	8,189.24
Gasto de Operación	6,838.96
Gasto Total	7,256.09
Utilidad Operativa	-2,490.56
Resultado de Ejercicio	933.15
Activo Corriente	39,762.23
Disponibilidad (Caja y Banco)	507.92
Cuentas por Cobrar	2,602.93
Inversiones Financieras	36,651.38
Activo Total	40,359.24
Pasivo Corriente	1,082.18
Cuentas por Pagar	999.34
Pasivo Total	1,609.18
Patrimonio y Reservas	38,750.06

Indicadores	
Solvencia	36.74
Capital Neto de Trabajo	38,680.05
Nivel de Endeudamiento	0.04
Calidad de la Deuda	0.67
Margen de Utilidad Neta	0.11
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.84
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.02

Fuente: Elaborado con datos del INJUPEMP.

- El indicador de solvencia revela una liquidez de 36.74 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 es de L.38,680.05 millones.
- El índice de calidad de la deuda es de 0.67 indicando que por cada Lempira que el Instituto debe, L.0.67 centavos corresponde a deuda a corto plazo.
- El margen de utilidad neta es de 0.11, refleja que por cada Lempira de ingresos el Instituto genera L.0.11 centavos de utilidad.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos del INJUPEMP fue de 0.84, lo que indica que, del total de ingresos generados, se destina el 84% para cubrir gastos operativos.
- El índice de rentabilidad sobre activos muestra que, por cada Lempira invertido en activos, el instituto genera L.0.02 centavos de ganancia.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cuarto trimestre del 2022 el INJUPEMP reporta un Excedente financiero de L.933.15 millones, generado en mayor parte por los intereses devengados en bonos del Estado, intereses por préstamos personales, intereses por inversiones en el sector privado, entre otros.

Al 31 de diciembre del año 2022 registraron un total de 29,886 préstamos otorgados que al compararlo con lo colocado al mismo periodo del año anterior (32,543 préstamos) disminuyeron en 2,657 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.

El Instituto reportó al cierre del IV trimestre una ejecución de su presupuesto del 84.09% y un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1,573.10 millones. En Gastos de Capital muestran una ejecución de 29.50% de lo presupuestado (L.50.00 millones) las nuevas autoridades del Instituto consideraron realizar un análisis en la ejecución de los proyectos y realizaron únicamente los gastos necesarios, dejando todo lo programado para el periodo 2023.

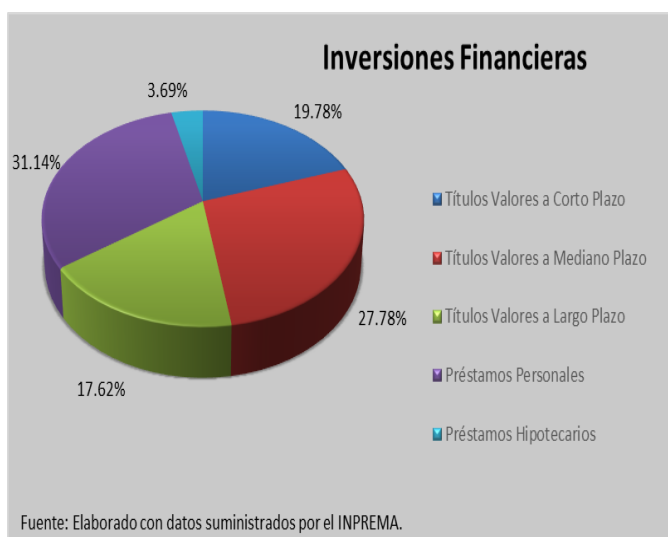
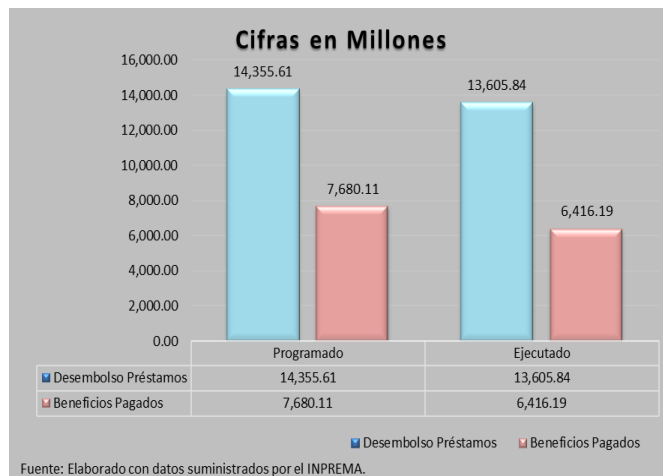
Al 31 de diciembre del 2022, el patrimonio del Instituto es de L.38,750.06 millones, conformado en el detalle siguiente: L.32,435.52 millones que corresponden a beneficios aprobados y por otorgar (beneficios futuros no otorgados al que tienen derecho los participantes del sistema y que se determina con base a los porcentajes contenidos en los estudios actuariales); L.5,389.54 millones de reservas por préstamos y contingencias patrimoniales, L.1.84 millones a patrimonio, y L.933.14 millones corresponden a excedentes del periodo.

La Asamblea de Aportantes y Participantes del INJUPEMP está interesada en tener más protagonismo en la gestión del Instituto, por lo que propuso tener Asamblea una vez al mes y poder dar seguimiento a los proyectos aprobados. Siempre deben 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 cuarto trimestre 2022 tiene una población de afiliados al sistema de 65,890 docentes activos. Al revisar los docentes activos a diciembre 2021 (65,244 docentes) hay un aumento de 646 docentes.
- Al 31 de diciembre 2022 se otorgaron 40,582 préstamos (40,556 personales y 26 hipotecarios) a sus afiliados por un monto de L.13,605.84 millones, equivalente al 94.78% de lo aprobado para el año (L.14,355.61 millones). Al comparar los préstamos otorgados a diciembre 2022 con la recuperación de préstamos al mismo periodo (L.6,464.85 millones), registra una concesión neta positiva de L.7,140.98 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 a corto y largo plazo asciende a L.6,464.85 millones (préstamos a corto plazo L.6,118.51 millones y L.346.34 millones a préstamos a largo plazo), lo que representa un 105.32% de lo programado (L.6,138.33 millones), esto debido a la ejecución del producto financiero Plan Concreto, el cual ayuda al docente para consolidar sus deudas, generando un efecto en los ingresos en el área de recuperación de préstamos.
- El Instituto pagó en concepto de beneficios por jubilaciones y pensiones a 25,460 beneficiarios, un monto acumulado de L.6,416.19 millones, el cual muestra un nivel de ejecución de 83.54% del presupuesto aprobado 2022 (L.7,680.11 millones), Corresponden L.6,227.52 millones a jubilaciones y retiros, y L.188.66 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.49,427.36 millones, y se desagregan de la siguiente manera: el 19.78% (L.9,774.42 millones) están colocadas a corto plazo, un 27.78% (L.13,729.48 millones) a mediano plazo y a largo plazo el 17.62% (L.8,707.48 millones), la Cartera de Préstamos Personales el 31.14% (L.15,391.55 millones), y el 3.69% a préstamos hipotecarios (L.1,824.43 millones). Al comparar con las Inversiones a diciembre 2021 (L.42,948.70 millones) se observa un incremento de L.6,478.69 millones.
- Los intereses obtenidos por el total de las inversiones financieras al 31 de diciembre 2022 (L.49,427.39 millones) fueron de L.4,544.20 millones, reflejando una ejecución del 118.05% de lo presupuestado para el año (L.3,849.32 millones).



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto del INPREMA aprobado para el año 2022, fue de L.23,473.00 millones, el cual fue modificado Mediante Decreto Legislativo No.30-2022, aumentó 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.
- Según resoluciones D-RMP-04-2022, D-RMP-07-2022, D-RMP-09-2022, realizaron modificaciones internas en el Presupuesto del INPREMA en L.4,481.66 millones (de L.18,246.20.00 millones a L.22,727.87 millones) incrementando desembolsos Financieros (Prestamos a Corto Plazo) y afectando las cuentas de Título y Valores a largo plazo, Disminución de Disponibilidades de Años Anteriores y Excedentes de Ingresos Percibidos.
- Reporta una ejecución presupuestaria de Ingresos Totales a diciembre 2022 de L.28,524.48 millones representando un 91.86% del presupuesto vigente (L.31,052.17 millones).
- Del monto total de Ingresos percibidos, L.18,847.36 millones (66.07%) 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.9,677.11 millones, ejecutado el 116.25% del presupuesto vigente (L.8,324.29 millones), monto del cual corresponde a Contribuciones patronales y aportes personales el 52.14% (L.5,045.17 millones) y Rentas de la Propiedad que registra los intereses que generan las inversiones realizadas por el Instituto el 46.96% (L.4,544.20 millones). Comparado con diciembre 2021 (L.9,758.50 millones) se observa una disminución de L.81.39 millones.
- Los Gastos Totales ascienden a L.28,464.52 millones, reportando un nivel de ejecución de 91.67%, del presupuesto vigente (L.31,052.17 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.6,707.82 millones, equivalente al 78.84% 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.6,429.36 millones, equivalente al 95.85%, y la diferencia corresponde a los gastos de funcionamiento. Comparado con el gasto corriente a diciembre 2021 (L.6,201.10 millones) incremento en L.506.72 millones.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.9,677.11 millones) y Gastos Corrientes (L.6,707.82 millones), se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.2,969.29 millones. En comparación con el mismo periodo del año 2021 (Ahorro de L.3,557.40 millones), refleja un incremento de L.6,119.71 millones.
- Los desembolsos financieros representan el 76.26% (L.21,706.26 millones) de los gastos totales, los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos a corto y largo plazo (L.13,605.84 millones) y la inversión en títulos valores (L.8,100.41 millones).
- Es importante mencionar que en Gastos de Capital tienen una baja ejecución (L.50.43 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

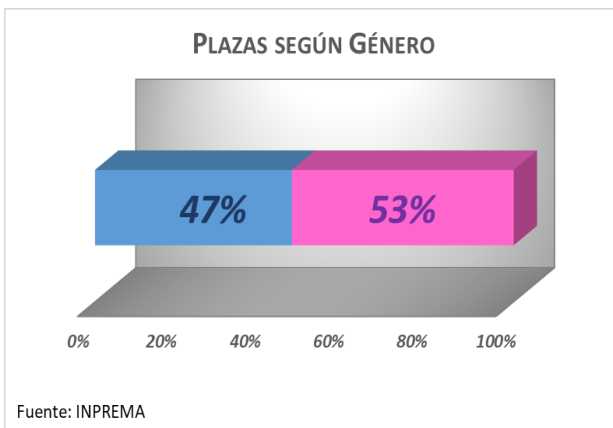
(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	31,052.17	28,524.48	91.86
INGRESOS CORRIENTES	8,324.29	9,677.11	116.25
Ingresos Propios	3,970.91	4,631.94	116.65
Contribuciones al Sistema	4,349.02	5,045.18	116.01
Transferencias Corrientes	4.37	0.00	0.00
FUENTES FINANCIERAS	22,727.87	18,847.36	82.93
Disminución de la Inversión	22,727.87	18,847.36	82.93
GASTOS TOTALES	31,052.17	28,464.52	91.67
GASTOS CORRIENTES	8,508.49	6,707.82	78.84
Servicios Personales	243.49	201.91	82.92
Servicios no Personales	99.63	68.72	68.97
Materiales y Suministros	15.37	7.83	50.95
Transferencias	8,150.00	6,429.36	78.89
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-184.20	2,969.29	-1,612.03
GASTOS DE CAPITAL	87.66	50.43	57.54
ACTIVOS FINANCIEROS	22,456.02	21,706.26	96.66
Colocación de Prestamos/Bonos	14,355.61	13,605.84	94.78
Inversión de Títulos Valores	8,100.41	8,100.41	100.00
Otros Activos Financieros (Fideicomisos)	0.00	0.00	
BALANCE GLOBAL	0.00	59.96	-

Fuente: Elaborado con datos de Siafi.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre del 2022 el INPREMA operó con 364 empleados, de los cuales 345 son de categoría permanente y 19 por contrato. Refleja una ocupación de 96.64% de las plazas aprobadas para el año (357 plazas permanentes) y un 126.67% en personal de contrato (15 empleados por contrato) debido a que por cambio de gobierno contrataron personal de confianza. Comparado con el mismo periodo del año 2021 (382 empleados), se observa una disminución de 18 empleados.
- En sueldos y salarios de personal permanente y por contrato erogó L.163.75 millones, equivalente al 113.56% del presupuesto aprobado (L.144.19 millones).
- Del total de las plazas, el 47% (172) corresponde al género masculino y el 53% (192) 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 31 de diciembre el Instituto ha pagado L.10.54 millones en concepto de bonos de vacaciones y L.3.52 millones en horas extras.



RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de diciembre del 2022, el Estado de Resultados reporta Excedente Financiero de L.2,507.85 millones, principalmente por los Ingresos por Aportaciones al Sistema de L.5,061.37 millones y los Productos Financieros que ascienden a L.4,544.20 millones. Al comparar con el excedente a diciembre 2021 (L.3,350.00 millones) presentan una disminución de L.842.16 millones. También se observa que tienen una Utilidad Operativa por L.2,568.97 millones.
- Los Gastos de Operación incrementaron por L.818.59 millones, en comparación al año 2021 (L.6,218.10 millones).
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.2,492.71 millones y presenta una disminución de L.3,831.79 millones respecto al mismo periodo 2021 (L.6,324.50 millones) y las Cuentas por Cobrar ascienden a L.2,736.03 millones, mayor por L.851.40 millones, en comparación al año 2021 (L.1,884.80 millones, (aportaciones patronales a cobrar al Estado, Universidades, Instituciones no Gubernamentales, cotizaciones por cobrar, anticipos por cobrar y valores por cobrar).
- El Pasivo corriente tuvo un incremento de L.368.64 millones, en comparación al año 2021 (L.408.40 millones).
- Las Cuentas por Pagar suman L.273.52 millones y el Patrimonio del Instituto es de L.27,729.47 millones.

RESUMEN FINANCIERO "INPREMA"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	DICIEMBRE
Ingresos de Operación	9,605.56
contribuciones a la Seguridad Social	5,061.37
Ingresos Financieros	4,544.20
Otros Ingresos	71.55
Ingresos Totales	9,677.11
Gasto de Operación	7,036.69
Gasto Total	7,169.26
Utilidad Operativa	2,568.87
Resultado de Ejercicio	2,507.85
Activo Corriente	53,709.76
Disponibilidad (Caja y Banco)	2,492.71
Cuentas por Cobrar	2,736.03
Inversiones Financieras	31,265.01
Activo Total	54,898.68
Pasivo Corriente	777.04
Pasivo Total	27,169.21

Indicadores	
Solvencia	69.12
Capital Neto de Trabajo	52,932.72
Nivel de Endeudamiento	0.49
Calidad de la Deuda	2.86
Margen de Utilidad Neta	0.26
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.73
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.05

Fuente: Elaborado con datos del INPREMA

- Los principales indicadores financieros registran una solvencia de 69.12, observándose favorable ya que puede cubrir sus obligaciones de corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo del INPREMA es de L.52,932.72 millones, lo cual indica que puede continuar operando aún después de cancelar sus deudas a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta 0.26, refleja que por cada Lempira de ingresos el Instituto genera L.0.26 centavos de ganancia.
- La Rentabilidad sobre los Activos es de 0.05 indicando que, por cada Lempira en activos, el Instituto gana L.0.05 centavos.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos del INPREMA es de 0.73, lo que indica que, del total de ingresos generados, se destina el 73% para cubrir gastos operativos.
- El último Estudio actuarial fue realizado al 31 de diciembre 2021 y revela un déficit de L.39,580.45 millones. El nuevo Estudio estará al mes de marzo 2023.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de diciembre el INPREMA reporta en el Estado de Resultados un Excedente Financiero de L.2,507.85 millones, originado principalmente por los Ingresos por Aportaciones al Sistema de L.5,061.36 millones y los Productos Financieros que ascienden a L.4,544.20 millones (registro contable). Generó Utilidad Operativa de L.2,568.97. La recuperación de préstamos ascendió a L.6,464.85 millones.

Al cierre del IV trimestre se colocó un total de 40,582 préstamos (40,556 personales y 26 hipotecarios), que al compararlo con lo colocado al mismo periodo del año anterior (29,000 préstamos) se aprecia un incremento de 11,582 préstamos, debido a la favorable aceptación del Plan Concreto (consolidación de deuda). Al comparar los préstamos otorgados a diciembre 2022 con la recuperación de préstamos al mismo periodo, registra una concesión neta de L.7,140.98 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 INPREMA reflejó al 31 de diciembre del 2022, una ejecución de su Presupuesto de Egresos del 91.67%, y un Ahorro en Cuenta Corriente de L.2,969.29 millones.

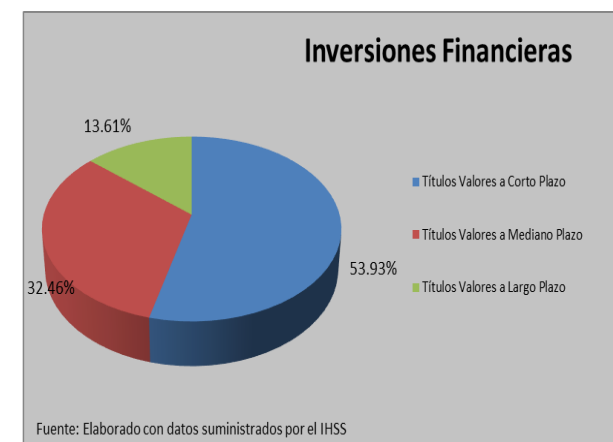
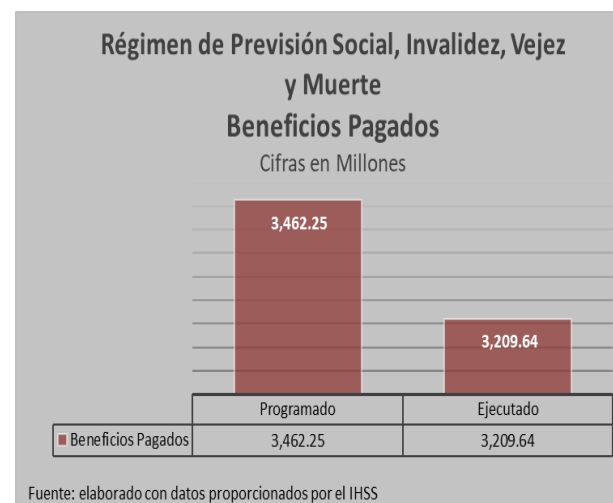
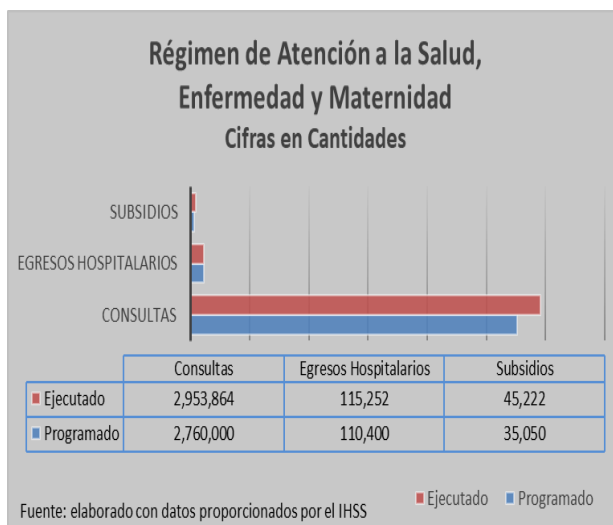
Actualmente la Institución realizó una Asamblea extraordinaria con el punto de las reformas a la Ley del INPREMA con el objetivo principal de evitar el incremento en el déficit actuarial actual.

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 (el nuevo estudio estará en el mes de marzo, con cifras al 31 de diciembre 2022), y proteger las reservas para los futuros pagos de beneficios a los afiliados.

IHSS

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al mes de diciembre del 2022 el Instituto reporta 1,875,808 personas aseguradas, con el siguiente detalle: 848,782 cotizantes y 1,027,026 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 (1,843,253, se observa un incremento de 32,555 personas aseguradas.
- Al cuarto 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 2,953,864 consultas especializadas y generales, de las 2,760,000 consultas programadas al 31 de diciembre, ejecutando esta meta en un 107.02%.
- Se registraron 115,252 egresos hospitalarios a nivel nacional, de los programados para el año (110,400), representando el 104.39% de ejecución. Los subsidios otorgados fueron de 45,222 casos a nivel nacional, logrando una ejecución de 129.02% de lo programado al cuarto trimestre (35,050 subsidios).
- El Régimen de Previsión Social, Invalidez, Vejez y Muerte que abarca los servicios de pago de jubilaciones y pensiones, reportó al 31 de diciembre una programación de 57,747 jubilaciones y pensiones, de las cuales ejecutó 58,043 por un monto de L.3,209.64 millones, lo que representa un nivel de ejecución del 92.70% del presupuesto anual aprobado 2022 (L.3,462.25 millones). Del monto ejecutado corresponde L.2,763.59 millones a jubilaciones y retiros, y L.446.05 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 cuarto trimestre se desarrollaron 460 intervenciones (capacitaciones e inspecciones), reflejando un 92% de ejecución respecto a la meta programada (500 intervenciones). Para el pago de pensiones por accidentes laborales programaron 14,400 pensiones, ejecutando 14,431 equivalente a un 100.22%. Se otorgaron 4,051 subsidios, de 3,298 programados lo que equivale a 122.83% 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.35,706.75 millones. El 53.93% (L.19,255.53 millones) de estas inversiones están colocadas a corto plazo, el 32.46% (L.11,589.88 millones) a mediano plazo y el 13.61% (L.4,861.34 millones) a largo plazo. Al comparar las inversiones al 31 de diciembre 2021 (L.26,682.20 millones), destaca un incremento de L.9,024.55 millones.
- Al 31 de diciembre 2022, presupuestariamente el IHSS reporta intereses sobre inversiones por un monto de L.2,108.13 millones, lo cual corresponde a un 91.53% 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 diciembre 2021 (L.2,004.30 millones) se observa un incremento de L.103.83 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 20.74%; y 41.28% de la población asalariada. En el Régimen de Previsión Social, Invalidez, Vejez y Muerte se observa una cobertura de 15.65% de la PEA y 31.15% de la población asalariada. Por su parte, el Régimen de Riesgo Profesional refleja una cobertura de 19.26% de la PEA, y 38.34% de la población asalariada.
- Al 31 de diciembre 2022, los indicadores operativos referentes a los servicios previsionales que presta el Instituto reflejan que la relación entre las pensiones pagadas (L.3,209.64) y las aportaciones y cotizaciones (L.12,778.28 millones) recibidas es del 25.12%, lo cual representa que por cada Lempira recibido en concepto de aportaciones se erogan aproximadamente L.2.51 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 (L.18,590.28 millones) representa el 17.27%, lo cual se traduce que por cada Lempira que egresa de la institución, L.0.17 centavos se destina al pago de pensiones; de igual manera, las pensiones pagadas representan el 14.37% 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 9.66%, indicando que por cada Lempira invertido se obtienen aproximadamente L.9.66 de utilidad; asimismo, el porcentaje de inversión en moneda extranjera es del 10.33% 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 50.34% de total de aportaciones y cotizaciones.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto aprobado del IHSS fue de 14,674.57 millones, el cual fue modificado en L.6,044.5 millones, mediante Decreto Legislativo No.30-2022 por L.6,044.50 millones, reporta una ejecución en su Presupuesto de Ingresos Totales, según reporte de SIAFI, de L.18,356.51 millones, equivalente al 88.60% del presupuesto vigente (L.20,719.07 millones).
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.14,219.28 millones, ejecutados en 100.32% del presupuesto vigente (L.14,174.57 millones). El mayor aporte lo representan las contribuciones a la seguridad social con L.12,080.45 millones, y rentas de la propiedad (ingresos propios) con L.2,108.13 millones. Al comparar con el mismo periodo del año 2021 (L.12,772.60 millones) se observa un incremento de L.1,446.68 millones.
- En el Presupuesto de Egresos reporta una ejecución de L.15,794.39 millones, equivalente al 76.23% 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.9,871.54 millones, equivalente al 83.13% de lo programado para el ejercicio fiscal 2022 (L.11,874.42 millones). El mayor porcentaje corresponde a los Servicios Personales con 38.82% (L.3,634.78 millones), 34.83% (L.3,438.42 millones) a las Transferencias por pago de beneficios, 14.95% (L.1,476.01 millones) a Materiales y Suministros, y 13.40% (L.1,322.34 millones) a Servicios No Personales. Comparándolo con el mismo periodo del año 2021 (L.9,546.50 millones) refleja un incremento de L.325.04 millones. Específicamente en los regiones de Servicios Personales y Transferencias.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes a diciembre 2022, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.4,347.73 millones, lo que representa un 189.02% de lo presupuestado anual (L.2,300.16 millones). Al compararlo con el mismo periodo del 2021 (Ahorro de L.3,226.10 millones), el Instituto obtuvo un aumento de L.1,121.63 millones.
- En Activos Financieros reportó una ejecución de L.5,917.20 millones que representa el 69.13% del monto vigente (L.8,559.06 millones), correspondiendo la totalidad a inversiones en títulos valores.

Instituto Hondureño de Seguridad Social (IHSS)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

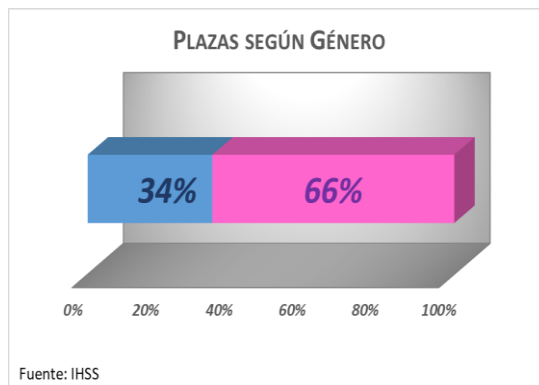
(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	20,719.07	18,356.51	88.60
INGRESOS CORRIENTES	14,174.57	14,219.28	100.32
Ingresos Propios	2,303.20	2,108.13	91.53
Contribuciones al Sistema	11,758.40	12,080.45	102.74
Transferencias Corrientes AC	8.07	8.07	100.00
Otros	104.91	22.63	21.57
FUENTES FINANCIERAS	6,544.50	4,137.23	63.22
Disminución de la Inversión	6,544.50	4,137.23	63.22
GASTOS TOTALES	20,719.07	15,794.39	76.23
GASTOS CORRIENTES	11,874.42	9,871.54	83.13
Servicios Personales	3,784.48	3,634.78	96.04
Servicios no Personales	1,746.12	1,322.34	75.73
Materiales y Suministros	2,545.53	1,476.01	57.98
Transferencias	3,798.29	3,438.42	90.53
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	2,300.16	4,347.73	189.02
GASTOS DE CAPITAL	285.60	5.65	1.98
ACTIVOS FINANCIEROS	8,559.06	5,917.20	69.13
Inversión de Títulos Valores	8,559.06	5,917.20	69.13
BALANCE GLOBAL	0.00	2,562.12	-

Fuente: IHSS

RECURSO HUMANO

- La planilla de personal cerró al 31 de diciembre 2022 con 6,672 empleados: 5,238 de categoría permanente, 1,262 por contrato y 172 por contratos especiales. Al comparar con lo reportado en el mismo periodo del 2021 (6,382 empleados), se observa un incremento de 290 empleados. Así mismo, muestra una ocupación del 100.73% en las plazas aprobadas para el año (5,200 plazas permanentes).
- En sueldos y salarios del personal permanente y temporal erogó L.3,275.21 millones, equivalente al 130.52% del presupuesto aprobado (L.2,509.26 millones.) Al comparar con lo pagado en sueldos y salarios al VI 2021 (L.2,024.70 millones) se observa un incremento de L.1,250.51 millones.
- Del total de las plazas, el 34% corresponde al género masculino (2,266) y el 66% al femenino (4,406).
- 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 cuarto trimestre se pagaron L.205.42 millones en bonos de vacaciones (aparte del pago de sus vacaciones reciben un bono el cual se otorga según la antigüedad, antes de los 5 años el 100% y después el 120%) y L.145.25 millones en horas extras.



RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de diciembre del 2022 el Estado de Resultado reporta Utilidad del Ejercicio de L.3,172.38 millones. En comparación al resultado positivo obtenido en diciembre 2021 (L.5,200.30 millones), presenta una disminución de L.2,027.92 millones, debido en parte al incremento de L.1,758.54 millones reflejado en los gastos de operación.
- Comparando las Disponibilidades de caja y bancos entre los años 2021 (L.13,031.60 millones) vrs 2022, se observa una disminución de L.5,165.53 millones.
- El pasivo corriente asciende a L.14,305.73 millones, que al ser comparado con el mismo periodo del año 2021 (L.11,220.50 millones) refleja un incremento del L.3,085.23 millones.
- Registra un total de Activos de L.57,258.63 millones y un Patrimonio de L.17,980.99 millones.
- En los principales indicadores financieros se observa una solvencia de 2.24 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.17,700.63 millones, lo cual evidencia que cuenta con recursos para continuar operando.

RESUMEN FINANCIERO "IHSS"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	DICIEMBRE
Ingresos de Operación	5.95
contribuciones a la Seguridad Social	12,778.28
Ingresos Financieros	2,158.15
Otros Ingresos	207.50
Ingresos Totales	15,172.64
Gasto de Operación	8,718.74
Gasto Total	12,000.26
Utilidad Operativa	-8,712.79
Resultado de Ejercicio	3,172.38
Activo Corriente	32,006.36
Disponibilidad (Caja y Banco)	7,866.07
Cuentas por Cobrar	10,662.70
Inversiones Financieras CP/LP	36,220.43
Activo Total	57,258.63
Pasivo Corriente	14,305.74
Cuentas por Pagar	4,650.70
Pasivo Total	39,277.64
Patrimonio y Reservas	17,980.99

Indicadores	
Solvencia	2.24
Capital Neto de Trabajo (cifras en millones)	17,700.62
Nivel de Endeudamiento	0.69
Calidad de la Deuda	0.36
Margen de Utilidad Neta	0.21
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.57
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.06

Fuente: Elaborado con datos del IHSS.

- El nivel de endeudamiento es de 0.69 demostrando que el activo total se encuentra financiado en un 69% con recursos de terceros.
- Calidad de Deuda 0.36, indicando que el 36% de su deuda es a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta 21%, refleja que, por cada Lempira de ingresos, el Instituto genera L.0.21 centavos de ganancia.
- Rentabilidad sobre los activos de 0.06, indica que por cada Lempira invertido en activos el Instituto gana L.0.06 centavos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de diciembre, el IHSS contablemente reporta una Utilidad de L.3,172.38 millones, favoreciendo a este resultado las contribuciones al Sistema con L.12,778.28 millones, e ingresos Financieros por L.2,158.14 millones. También obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.4,347.73 millones.

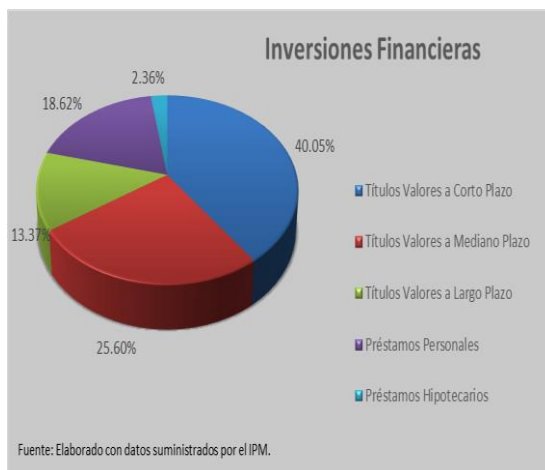
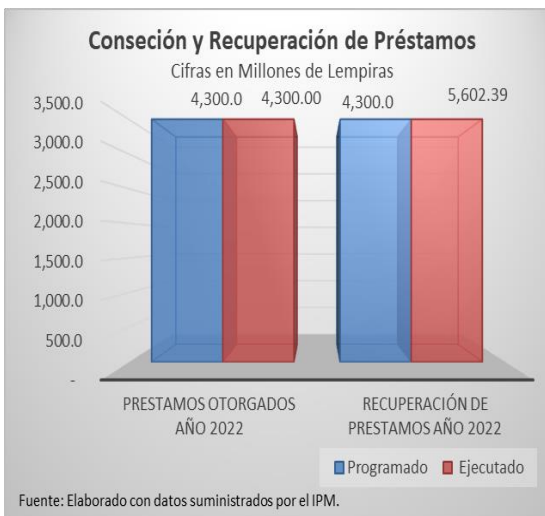
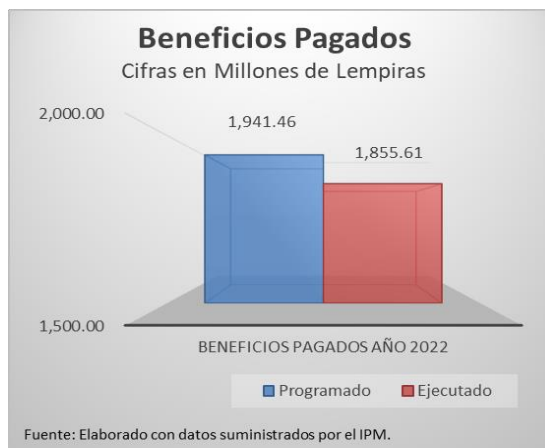
En lo que respecta a la Inversión Capitalizable, tienen programado compra de equipo de computadoras, equipo médico, equipo de comunicación y herramientas mayores. Al término del IV trimestre ejecutaron L.5.65 millones, el 1.98% de lo programado para el año (L.285.60 millones) debido a que se encuentran 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 31 de diciembre del 2022, el Instituto reportó 46,085 afiliados activos y 5,689 pensionados. En comparación a diciembre 2021 (49,572 afiliados activos) se observa una disminución de 3,487 afiliados.
- En concepto de transferencia por pago de beneficios por jubilaciones y pensiones reporta un monto acumulado de L.1,855.61 millones: corresponde a jubilaciones L.1,764.38 millones y a pensiones L.91.22 millones reflejando un nivel de ejecución del 95.58% del presupuesto aprobado 2022 (L.1,941.46 millones).
- Se hicieron desembolsos por el otorgamiento de 90,128 préstamos (90,063 personales, 65 hipotecarios) por un monto de L.4,300.00 millones, equivalente a una ejecución del 100% respecto al monto aprobado para el año 2022 (L.4,300.0 millones). Al comparar los préstamos otorgados a diciembre 2022 con la recuperación de préstamos al mismo periodo (5,602.39 millones), registra una concesión neta de L.1,302.39 millones negativo, observando con este indicador que al cierre del año 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 reporta un monto de L.5,602.38 millones, lo que representa el 130.29% del presupuesto anual aprobado (L.4,300.0 millones). Se desglosa de la siguiente manera: a corto plazo L.5,436.66 millones y L.165.72 millones a largo plazo. La sobre ejecución se debe a los adelantos del decimos tercer mes.
- 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.33,252.40 millones; el 40.05% (L.13,317.18 millones) de estas inversiones están colocadas a corto plazo, un 25.60% (L.8,511.83 millones) a mediano plazo, y a largo plazo el 13.37% (L.4,445.20 millones). Los préstamos personales representan el 18.62% (L.6,192.36 millones) y el 2.36% corresponde a los préstamos hipotecarios (L.785.83 millones). Al comparar con las inversiones a diciembre 2021 (L.27,691.90 millones), refleja un aumento de L.5,560.52 millones. Debido principalmente al incremento de L.1,641.88 millones, reflejado en las inversiones a corto plazo y L.1,621.33 millones en las inversiones a mediano plazo.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto aprobado para el año 2022 fue de L.9,599.0 millones, el cual fue ampliado Mediante Decreto Legislativo No.30-2022 a L.13,550.40 millones, orientado a las Contribuciones Patronales, por un monto de L.3,951.40 millones y en el Gasto Títulos Valores a Largo Plazo, por un monto de L.3,951.40 millones. El IPM reporta una ejecución presupuestaria de Ingresos Totales al cuarto trimestre 2022 de L.10,932.22 millones. Al compararlo con lo programado (L.13,550.40 millones) refleja una ejecución de 80.68%.
- En los Gastos Totales reporta una ejecución de L.7,523.34 millones, el 55.52% del presupuesto vigente (L.13,550.40 millones). La baja ejecución en títulos valores se debe a que las renovaciones o mejoras de tasa.
- Los Ingresos Corrientes percibidos ascienden a L.5,495.56 millones, los cuales representan un nivel de ejecución de 59.41% 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.2,527.43 millones (45.99%), ingresos no tributarios L.97.54 millones (1.77%), rentas de la propiedad L.2,776.39 millones (50.52%) y transferencias corrientes por parte de la Secretaría de Defensa con un monto de L.94.20 millones (1.71%). Al comparar con el mismo periodo del año 2021 (L.5,047.80 millones) se observa un incremento de L.447.76 millones.
- En Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados ejecutó un total de L.5,436.66 millones, 126.43% de lo programado (L.4,300.0 millones). La sobre ejecución se debe a los adelantos del decimos tercer mes.
- El Gasto Corriente ascendió a L.2,145.99 millones, reportando una ejecución de 91.83% de lo programado (L.2,337.04 millones). El mayor porcentaje lo absorben las Transferencias con 86.94% (L.1,865.75 millones), Servicios Personales L.171.71 millones (8.00%), Servicios No Personales con L.101.07 millones (4.71%) y la diferencia a Materiales y Suministros 0.35% (L.7.46 millones). Cotejando con el Gasto Corriente a diciembre 2021 (L.1,907.50 millones) muestran un incremento de L.238.49 millones.
- Al cuarto trimestre 2022 el IPM, registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.3,349.57 millones, lo que representa un 48.45% 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.3,140.30 millones) muestra un incremento de L.209.27 millones.

Instituto de Previsión Militar (IPM)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

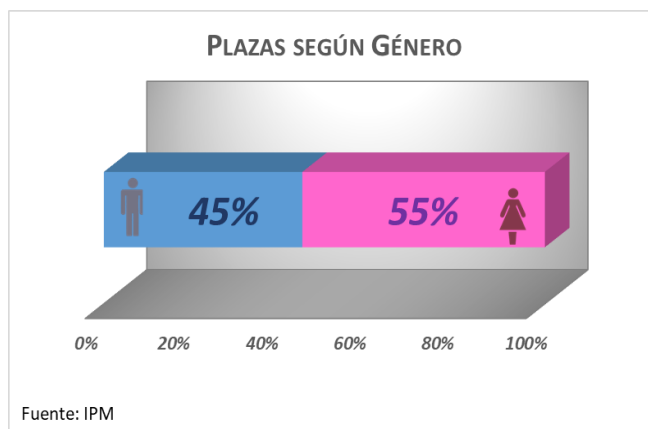
(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Diciembre	% DE Ejecución
INGRESOS TOTALES	13,550.40	10,932.22	80.68
INGRESOS CORRIENTES	9,250.40	5,495.56	59.41
Ingresos Propios	2,627.78	2,776.39	105.66
Contribuciones al Sistema	6,421.40	2,527.43	39.36
Transferencia Corriente	91.23	94.20	103.26
Otros	110.00	97.54	88.68
FUENTES FINANCIERAS	4,300.00	5,436.66	126.43
Disminucion de la Inversión	4,300.00	5,436.66	126.43
GASTOS TOTALES	13,550.40	7,523.34	55.52
GASTOS CORRIENTES	2,337.04	2,145.99	91.83
Servicios Personales	191.83	171.71	89.51
Servicios no Personales	169.69	101.07	59.56
Materiales y Suministros	19.12	7.46	39.04
Transferencias	1,956.40	1,865.75	95.37
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	6,913.36	3,349.57	48.45
GASTOS DE CAPITAL	231.96	58.51	25.22
ACTIVOS FINANCIEROS	10,981.40	5,318.83	48.43
Colocacion de Prestamos/Bonos	4,300.00	4,300.00	100.00
Emision de Títulos Valores	6,681.40	1,018.83	15.25
BALANCE GLOBAL	0.00	3,408.89	

- Los desembolsos financieros representan el 70.70% (L.5,318.83 millones) de los gastos totales, los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos (L.4,300.00 millones) y la inversión en títulos valores (L.1,018.83 millones).
- El Balance Global es de L.3,408.89 millones.
- En Gastos de Capital tienen una baja ejecución (25.22%) 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 31 de diciembre del 2022 el Instituto reportó una planta laboral de 330 plazas, de las cuales 320 corresponden a la categoría permanente y 10 a personal por contrato. En comparación al año 2021 (321 empleados) hay una diferencia de incremento de 9 empleados.
- Registra una ocupación del 93.84% de las plazas permanentes aprobadas para el año (341 plazas permanentes aprobadas) y el 50% 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.100.66 millones, 88.98% de lo aprobado para el año (L.113.13 millones). Al comparar con el año 2021 (L.97.00 millones) se observa un incremento de L.3.66 millones.
- Del total de las plazas ocupadas, la participación de la mujer es del 55% (183 plazas), y el 45% corresponde al género masculino (147 plazas), teniendo mayor representación la mujer en el área administrativa.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 31 de diciembre del 2022 reporta un Excedente Financiero de L.3,215.30 millones. Al comparar con el resultado positivo de diciembre 2021 (L.3,336.10 millones), se observa una disminución de L.120.80 millones, debido al crecimiento de los gastos de operación.
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.1,085.30 millones, dicha cifra es inferior por L.2,080.60 millones respecto al mismo periodo año 2021 (L.3,165.90 millones) y las cuentas por cobrar ascienden a L.347.41 millones (aportaciones y cotizaciones por cobrar).
- El Pasivo Total asciende a L.33,067.18 millones, superior en L.3,344.88 millones respecto al año 2021 (L.29,722.30 millones)
- Las cuentas por pagar suman L.76.81 millones y el patrimonio del Instituto es de L.3,401.66 millones.
- Al 31 de diciembre del año 2022 en los principales indicadores financieros se observa una solvencia de 85.80, lo que se traduce en una suficiente capacidad para cubrir sus obligaciones de corto plazo.

RESUMEN FINANCIERO "IPM"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	DICIEMBRE
Ingresos por Aportes y Cotizaciones al Sistema	2,321.00
Ingresos Financieros	2,934.47
Otros Ingresos	183.51
Ingresos Totales	5,438.98
Gasto de Operación	348.50
Gasto Total	2,223.68
Utilidad Operativa	-348.50
Resultado de Ejercicio	3,215.30
Activo Corriente	26,968.62
Disponibilidad (Caja y Banco).	1,085.30
Cuentas por Cobrar	347.41
Inversiones Financieras	27,229.23
Activo Total	36,468.84
Pasivo Corriente	314.33
Cuentas por Pagar	76.81
Pasivo Total	33,067.18
Patrimonio y Reservas	3,401.66

Indicadores	
Solvencia	85.80
Capital Neto de Trabajo	26,654.29
Nivel de Endeudamiento	0.91
Calidad de la Deuda	0.01
Margen de Utilidad Neta	0.59
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.06
Rentabilidad sobre activos -ROA	8.82

Fuente: Elaborado con datos del IPM.

- El Instituto cuenta con un Capital Neto de Trabajo de L.26,654.28 millones.
- Rentabilidad sobre los activos indica que, por cada Lempira invertido en activos, el Instituto gana L.0.09.
- Margen de Utilidad Neta: 59.12%, esto refleja que, por cada Lempira de ingresos, el Instituto genera L.0.59 de ganancia.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos del IPM fue de 0.06, lo que indica que, del total de ingresos generados, se destina el 6% para cubrir gastos operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El Estado de Resultados del IPM reporta un excedente de L.3,215.30 millones, originado principalmente por los ingresos correspondientes a las Contribuciones a la Seguridad Social (L.2,321.00 millones) y los ingresos financieros que ascienden a L.2,934.47 millones. Las pensiones pagadas (L.1,855.61 millones) representan el 5.58% del total de las inversiones financieras según estados financieros del Instituto (L.27,229.23 millones).

Al cierre del IV trimestre se colocó un total de 90,128 préstamos (90,063 personales, 65 hipotecarios al comparar los préstamos otorgados a diciembre 2022 (L.4,300.00 millones) con la recuperación de préstamos al mismo periodo (5,602.39 millones), registra una concesión neta negativa de L.1,302.39 millones, observando con este indicador que al cierre del año 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.

Al cuarto trimestre 2022 el IPM, registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.3,349.57 millones, comparado con el resultado del mismo periodo del año 2021 (Ahorro de L.3,140.30 millones) muestra un incremento de L.209.27 millones.

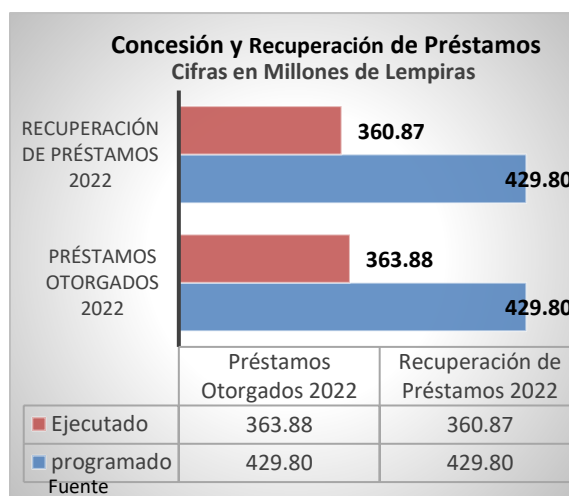
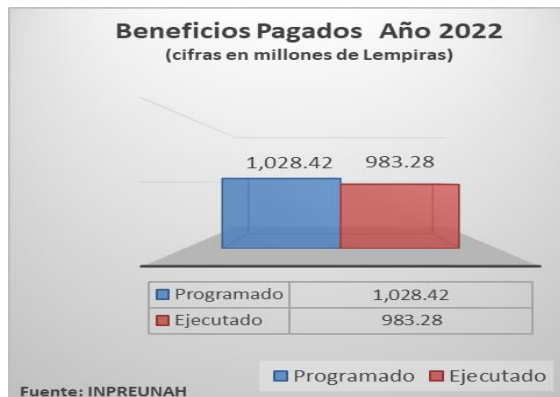
Al cierre del ejercicio fiscal 2022, se le cancelaron las cuotas patronales en mora que presentaban la Secretaría de Defensa, Secretaría de Seguridad y el Instituto Nacional Penitenciario, a través de las gestiones de cobro que realizó la Secretaría de Finanzas con los Institutos de Previsión.

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 31 de diciembre de 2022, el Instituto mantiene una población total de 11,517 participantes, de los cuales 5,665 son participantes activos que al comparar con lo reportado al mismo periodo del año anterior (5,896 participantes activos), se observa superior en 231 participantes.
- Pagó en concepto de beneficios un monto acumulado de L.983.28 millones, de los cuales L.775.90 millones corresponde a jubilaciones, L.113.31 millones a pensiones, y la diferencia (L.94.07 millones) a otros beneficios, mostrando un nivel de ejecución del 95.61% del monto programado (L.1,028.42 millones).
- Desembolsó en préstamos personales y de vivienda a sus afiliados un monto de L.363.88 millones (L.358.65 millones personales y L.5.23 millones hipotecarios), equivalente a una ejecución del 84.66% del monto programado anual (L.429.80 millones).
- La recuperación de préstamos fue de L.360.87 millones ejecutándose el 83.96% 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.3.01 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.3,877.54 millones. El 21.78% de estas Inversiones están colocadas a corto plazo (L.844.38 millones), el 26.69% a mediano plazo (L.1,035.11 millones), el 21.65% a largo plazo (L.839.30 millones), el 19.40% corresponde a la Cartera de Préstamos Personales (L.752.38 millones), y el 10.48% a la Cartera de Préstamos Hipotecarios (L.406.37 millones). Al comparar la Cartera de Inversiones con el mismo periodo del año anterior (L.3,348.80 millones), se observa superior en L.528.74 millones debido principalmente al crecimiento de L.248.71 millones reflejado en las inversiones de mediano plazo y L. 87.69 millones en inversiones a corto plazo respectivamente.



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 31 de diciembre del 2022 fueron de L.1,662.09 millones, equivalente a 73.12% respecto al presupuesto vigente (L.2,273.14 millones); de los cuales corresponden L.360.87 millones (21.71%) a las Fuentes Financieras principalmente por disminución de la inversión (recuperación de préstamos).
- Los Ingresos Corrientes a diciembre 2022, provenientes de sus actividades operativas, ascienden a L.1,300.27 millones, equivalente a 70.73% de lo vigente para el año (L.1,838.34 millones), desagregándose de la siguiente manera: L.899.51 millones (69.18%) contribuciones patronales y aportes personales, L.394.76 millones (30.36%) Rentas de la Propiedad que registra los intereses de las inversiones financieras, y la diferencia a Otros Ingresos no Tributarios (L.6.00 millones) 0.46%. Al comparar los Ingresos Corrientes con el mismo periodo del año anterior (L.1,151.50 millones), se observa un aumento de L.148.77 millones, debido a que las Contribuciones al Sistema se incrementaron en L.107.51 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 Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	2,273.14	1,662.09	73.12
INGRESOS CORRIENTES	1,838.34	1,300.27	70.73
Ingresos Propios	350.98	394.76	112.47
Contribuciones al Sistema	1,477.36	899.51	60.89
Otros Ingresos	10.00	6.00	60.00
INGRESOS NO CORRIENTES	5.00	0.95	19.00
Recursos Propios de Capital	5.00	0.95	19.00
FUENTES FINANCIERAS	429.80	360.87	83.96
Disminución de la Inversión	429.80	360.87	83.96
GASTOS TOTALES	2,273.14	2,084.66	91.71
GASTOS CORRIENTES	1,074.65	1,015.76	94.52
Servicios Personales	31.85	25.19	79.09
Servicios no Personales	12.86	6.19	48.13
Materiales y Suministros	1.52	0.80	52.63
Transferencias	1,028.42	983.58	95.64
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	763.69	284.51	37.25
GASTO DE CAPITAL	7.17	3.85	53.70
ACTIVOS FINANCIEROS	1,191.32	1,065.05	89.40
Colocación de Prestamos	429.80	363.88	84.66
Inversión de Títulos Valores	761.52	701.17	92.08
BALANCE GLOBAL	0.00	-422.57	0.00

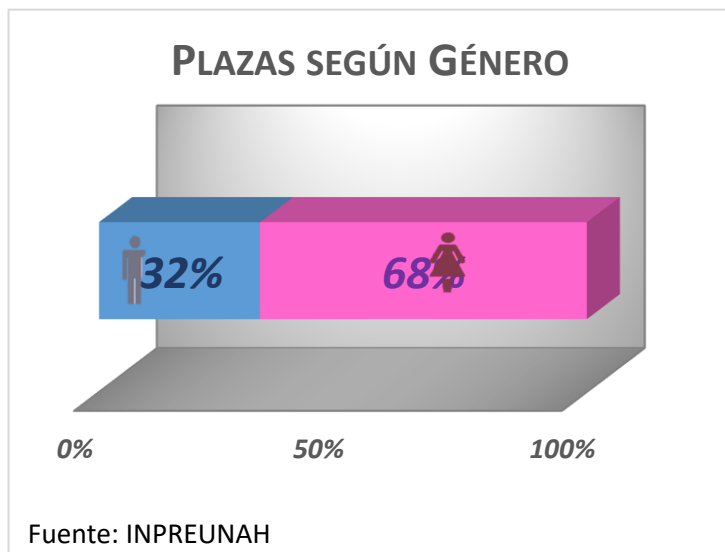
Fuente: INPREUNAH

- La Institución ejecutó un monto total de Gastos de L.2,084.66 millones, equivalente a 91.71% del Presupuesto vigente para el año 2022 (L.2,273.14 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.1,015.76 millones, reportando ejecución de 94.52% 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.983.58 millones equivalente al 96.83% del Gasto Corriente, y la diferencia de L.32.18 millones (3.17%) corresponde a gastos de funcionamiento. Al compara el Gasto Corriente con el mismo periodo del año anterior (L.907.30 millones) se observa un aumento de L.108.46 millones, debido a que las transferencias se incrementaron en L.106.18 millones.
- Los desembolsos financieros representan el 51.09% (L.1,065.05millones) de los gastos totales (L.2,084.66 millones), los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos a corto y largo plazo 34.17% (L.363.88 millones) y la inversión en títulos valores 65.83% (L.701.17 millones).

- Al 31 de diciembre del 2022, la Institución registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.284.51 millones. Al compararlo con lo reportado al mismo periodo del año anterior (Ahorro de L.244.20 millones) se observa una disminución de L.40.31 millones.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre 2022, el Instituto operó con 59 plazas, de las cuales 48 son de categoría permanente y 11 contratos especiales, muestra una ocupación del 77.63% de las plazas aprobadas para el año 2022 (76 plazas). Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (58 plazas) se observa un aumento de 1 plaza.
- En sueldos y salarios del personal permanente y por contratos especiales, se erogó L.17.89 millones, representando el 90.90% del monto vigente para el año 2022 (L.19.68 millones). Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.15.70 millones) se observa un aumento de L. 2.19 millones.
- En relación con la equidad de género, el 68 % de las plazas están ocupadas por mujeres (40), con mayor peso en las categorías universitario y técnico; y el 32% restante son ocupadas por hombres (19).
- Al mes de diciembre del 2022 no reporta pago por concepto de Prestaciones Laborales.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados reporta un Resultado del Ejercicio positivo al 31 de diciembre 2022 de L.210.66 millones. Los ingresos generados por las Contribuciones Patronales representan el 28.61% de los ingresos totales. Obtuvo un Resultado del ejercicio de L.210.66 millones, al compararlo con el resultado obtenido al mismo periodo del año anterior (L.275.90 millones), se observa inferior en L.65.24 millones.
- Al comparar lo ingresos totales al cuarto trimestre del 2022 (L.1,227.58 millones) con el mismo periodo del año anterior (L.1,182.53) se observa un aumento de L.45.05 millones, producto del crecimiento de L.51.19 millones en las contribuciones patronales, en los gastos de operación se observa un aumento de L.111.30 millones, debido a que las remuneraciones registradas al mismo periodo del año anterior.
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.41.94 millones, al compararlo con el mismo periodo del año anterior se observa una disminución de L.120.66. Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.335.38

RESUMEN FINANCIERO "INPREUNAH"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Diciembre 2022
Ingresos de Operación	5.51
Contribuciones Patronales	817.09
Ingresos Financieros	351.21
Otros Ingresos	53.77
Ingresos Totales	1,227.58
Gasto de Operación	1,013.20
Gasto Total	1,016.92
Utilidad Operativa	-1,007.69
Resultado de Ejercicio	210.66
Activo Corriente	1,235.41
Disponibilidad (Caja y Banco)	41.94
Cuentas por Cobrar c/p	335.38
Inversiones Financieras CP/LP	3,910.19
Activo Total	4,889.56
Pasivo Corriente	47.84
Cuentas por pagar	47.84
Pasivo Total	2,696.12
Patrimonio	2,193.44
Indicadores	
Liquidez	25.82
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 1,187.57
Nivel de Endeudamiento	0.55
Calidad de la Deuda	0.02
Margen de Utilidad Neta	0.17
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.83
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.04

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

millones (L.204.14 millones por aporte patronal de la Administración Central y L.131.24 millones por aportes personales y préstamos de consumo de la UNAH).

- El Pasivo Total asciende a L.2,696.12 millones de los cuales corresponde Pasivos no Corrientes (Previsiones y Reservas Técnicas, Garantías y Reservas de Préstamos) L.2,648.28 millones, y la diferencia a Pasivos Corrientes con L.47.84 millones.
- Las Cuentas por Pagar suman L.47.84 millones y el Patrimonio del Instituto es de L.2,193.44 millones.
- Los principales indicadores financieros revelan una solvencia de 25.82, lo que demuestra que la Institución puede cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo del INPREUNAH es de L.1,187.57 millones.
- El nivel de endeudamiento es de 0.55 demostrando que el activo total se encuentra financiado en un 55% con recursos de terceros.
- El Margen de Utilidad Neta es de 0.17, esto refleja que por cada Lempira de ingresos el Instituto genera L.0.17 centavos de ganancia.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos del INPREUNAH fue de 0.83, lo que indica que, del total de ingresos generados, se destina el 83% 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 88.08% con relación a la programación anual. Los beneficios pagados (L.983.28 millones) representan el 25.15% del total de las inversiones financieras registradas contablemente del Instituto (L.3,910.19 millones).

El INPREUNAH al cierre del cuarto 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.3,877.54 millones según reporte de inversiones remitidas por la institución.

El Estado de Resultados del INPREUNAH al 31 de diciembre 2022 reportó un Superávit Financiero de L.210.66 millones generado principalmente por los ingresos de las contribuciones patronales por un monto de L.817.09 millones.

La Institución desembolsó en préstamos personales y de vivienda a sus afiliados un monto acumulado de L.363.88 millones, y en recuperación de préstamos obtuvo L.360.87 millones equivalente al 101.67% del monto total de los préstamos concedidos. Mostrando una Concesión neta de Prestamos de L.3.01 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.

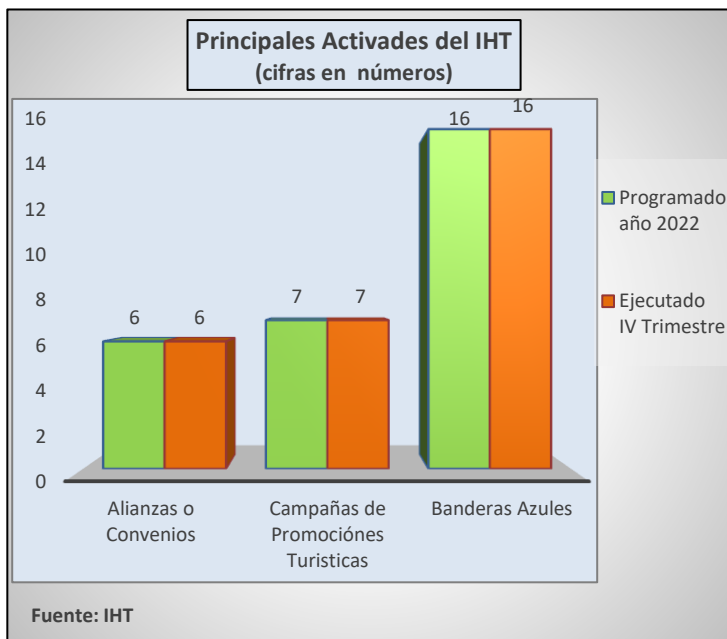
Se recomienda a la Institución implementar medidas como ser: una mejor recuperación de los préstamos para reducir de esta manera el gasto operativo.

X. SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIO (SES)

IHT

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El IHT realizó siete 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 durante los días del 25, al 27 de junio; 4) “Deja Tu Huella en Honduras”, con la finalidad de promover las fiestas agostinas de El Salvador; 5) “Honduras tu Primera Opción”; 6) Campaña This is Honduras; y 7) Campaña de Tradiciones y Costumbres. Lo que muestra una ejecución de 100.00%, de lo programado para el año (7 campañas). En comparación al mismo periodo del año anterior (6 campañas), se observa superior en 1 campaña.



- Al 31 de diciembre 2022 el IHT refleja un gasto en campañas publicitarias de L.17.17 millones valor que representa el 91.62% del presupuesto aprobado (L.18.74 millones). En comparación al mismo periodo del año anterior (L.11.87 millones) se observa superior en L.5.30 millones, debido a las diferentes campañas publicitarias nacionales e internacionales que el instituto destina a la promoción de los servicios y productos turísticos, Con el objetivo de aumentar la afluencia de visitantes nacionales y extranjeros y la generación de divisas al país.
- Se logró la firma de seis convenios: 1) Con la Cámara Nacional de Turismo (filiales La Ceiba y Tela); 2) Con el INE con el objetivo de implementar las Encuestas del Gasto; 3) Perfil del Visitante, con el fin de promover a las ciudades de La Ceiba y Tela como destinos turísticos altamente competitivos; 4) Convenio de colaboración con la Secretaría de Cultura Artes y Deportes y los Patrimonios de los Pueblos de Honduras, con la finalidad de contribuir al desarrollo económico y social en las comunidades receptoras de turismo, mediante un esfuerzo conjunto entre los sectores involucrados en el turismo (5) Convenio de colaboración con la Universidad Pedagógica Francisco Morazán, con el objetivo de capacitar a los diferentes grupos involucrados en el sector turismo; y 6) Convenio con la organización Asociación Pro-Comunidades Turísticas de Honduras (LARECOTURH), orientado al mejoramiento de infraestructura turística en el Parque Nacional Pico Bonito. Se muestra una ejecución de 100.00% de lo programado para el año (6 convenios). Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (7 convenios) se observa que fue inferior en un Convenio.
- Al mes de diciembre el IHT logró la implementación de 16 programas, 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; meta que muestra una

ejecución del 100.0% de los programado (16 programas para el año). Al relacionarlo con la cifra reportada al mismo periodo del año anterior (20 programas), se observa inferior en 4 programas.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto aprobado para el año 2022 fue de L.146.81 millones, el cual fue ampliado a L.160.81 millones mediante Dictamen de la Dirección General de Presupuesto con fecha 20 de mayo 2022 por la incorporación de fondos propios de L.4.00 millones; y en L.10.00 millones, en el marco del Art.274-K del Decreto Legislativo 030-2022 y Dictamen DL-30-2022, ambas para fortalecer el objeto del gasto 16200 compensaciones (prestaciones Laborales).

- Los ingresos muestran una ejecución de 315.32% (L.507.07 millones) y de 87.53% en los gastos (L.140.76 millones). Al compararlo al mismo periodo del año anterior, reportó una ejecución en los ingresos de L.326.60 millones (110.80%) y de L.236.90 millones (80.40%) en los gastos, los ingresos se muestran superiores en L.180.47 millones, debido a que el instituto recibió L.247.61 millones donados y no pudo incorporarlos a su presupuesto y en los gastos se muestra inferior en L.96.14 millones.

- Al IV Trimestre se refleja una sobre ejecución en los ingresos de 215.32% (L.346.26 millones), debido principalmente a que el ITH no pudo incorporar L.247.61 millones al presupuesto de los cuales; L.246.23 millones corresponden a ingreso donado por el Gobierno de Arabia Saudita para el mejoramiento de la infraestructura turística de Honduras y L.1.38 millones a multas por aplicación del artículo 22 del Reglamento de Viáticos de la Institución y por los recargos a las agencias turísticas y hoteles por presentar tarde la liquidación de impuestos de Tasa Turística.

- El 100.0% de los recursos percibidos (L.507.07 millones) corresponden a Ingresos Corrientes conformados de la siguiente manera: 50.27% (L.254.91 millones) de Transferencias de la Administración Central, 48.57% de la donación del Gobierno de Arabia Saudita (L.246.26 millones) y 1.16% de recursos propios (L.5.90 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 monto de los Ingresos Totales en comparación al mismo periodo del año anterior (L.326.60 millones), son superiores en L.180.47 millones, debido principalmente a los fondos donados que recibió de Arabia Saudita.

- El 96.59% (L.135.96 millones) de los Egresos corresponden al Gasto Corriente y el 3.41% (L.4.80 millones) a Gastos de Capital.

- El Gasto Corriente (L.135.96 millones) muestra una ejecución de 87.52% del presupuesto aprobado (L.155.35 millones), los cuales están desglosados de la siguiente manera: Servicios Personales L.73.80 millones (54.28%), Servicios no Personales L.46.84 millones (34.45%), Transferencias L.11.76 millones (8.65%) y los Materiales y Suministro L.3.56 millones (2.62%). En comparación al reportado al mismo periodo del año anterior (L.210.10 millones), se observa inferior en L.74.14 millones.

Instituto Hondureño de Turismo (IHT)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022
(Cifras en millones de Lempiras)

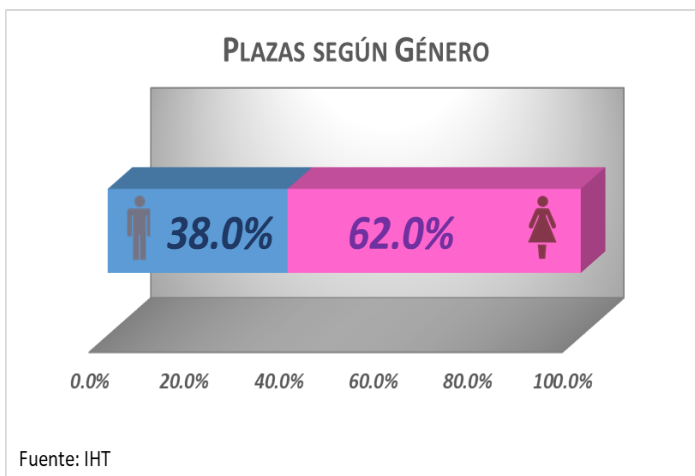
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	160.81	507.07	315.32
INGRESOS CORRIENTES	160.81	507.07	315.32
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	4.91	252.16	5,135.64
Transferencias de la Administración Central	155.90	254.91	163.51
GASTOS TOTALES	160.81	140.76	87.53
GASTOS CORRIENTES	155.35	135.96	87.52
Servicios Personales	80.08	73.80	92.16
Servicios no Personales	54.69	46.84	85.65
Materiales y Suministros	7.12	3.56	50.00
Transferencias	13.46	11.76	87.37
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	5.46	371.11	6,796.89
GASTO DE CAPITAL	5.46	4.80	87.91
BALANCE GLOBAL	0.00	366.31	-

Fuente: IHT

- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.507.07 millones) y Gastos Corrientes (L.135.96 millones), se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.371.11 millones. Al comparar con el Desahorro en Cuenta Corriente del mismo periodo del año anterior (L.35.20 millones), se observa superior en L.406.31 millones incidiendo principalmente los fondos donados que recibió de Arabia Saudita.

RECURSO HUMANOS

- El IHT realizó operaciones con una estructura de personal de 156 plazas, de las cuales 121 pertenecen a la categoría de permanentes y 35 por contrato. Representa un 99.36% de las plazas aprobadas para el periodo 2022 (157 plazas). En comparación al mismo periodo del año anterior (153), se observa superior en 3 plazas.
- En sueldos y salarios del personal permanente y por contrato, según Relación de Personal, se erogó la cantidad de L44.54 millones, con una ejecución del 94.75% de lo programado para el año (L.47.01 millones). Al compararlo con el monto reportado el año pasado (L.41.00 millones), se observa superior en L.3.54 millones, por ajuste al salario mínimo, retroactivo desde el mes de julio 2022.
- En relación con la equidad de género, el 62% de las plazas están ocupadas por mujeres (96) y el 38% por hombres (60).
- Al mes de diciembre reporta un pago en prestaciones laborales de L.13.14 millones, a 41 empleados del Instituto. Al relacionarlo con el monto reportado al mismo periodo del año anterior (L.2.10 millones), se observa superior en L.11.04 millones.



RESULTADO FINANCIERO

- Al cierre del cuarto trimestre del 2022 el IHT reporta una Utilidad de L.376.10 millones según el Estado de Resultados. En comparación a la Pérdida reportada en el mismo periodo del año anterior (L.28.50 millones), se observa superior en L.404.60 millones; debido principalmente a la Donación de L.246.23 millones que recibió del Gobierno de Arabia Saudita, la cual fue registrada en Donaciones y Transferencias de Capital Recibidas del Sector Externo.
- El IHT reporta al mes de diciembre L.501.14 millones por ingresos por Transferencias, en comparación al mismo periodo del año anterior (L.182.00 millones), se observa superior en L.319.14 millones, debido al registro de L.246.23 de Donaciones y Transferencias de Capital Recibidas del Sector Externo recibida del Gobierno de Arabia Saudita y a un aumento de L.72.91 millones en la recaudación de la Tasa Turística.
- El Gasto Total reportado al mes de diciembre asciende a L.140.28 millones, al compararlo con el reportado al mismo periodo del año anterior (L.212.10 millones), el cual se observa inferior en L.71.82 millones, debido a la disminución en Transferencias (Subsidios al Sector Privado) de L.93.83 millones.
- El monto reportado a diciembre en las Disponibilidades fue de L.568.36 millones y en comparación al mismo periodo del año anterior (L.188.70 millones), el cual se muestra superior en L.379.66 millones, debido a que el IHT no pudo ejecutar el fondo donado por el Gobierno de Arabia Saudita y a un aumento de L.72.91 millones en la recaudación de la Tasa Turística.
- El IHT mantiene un monto de L.870.03 en Inversiones Financieras, las cuales están conformado por: Títulos y Valores a Largo Plazo L.458.11 millones y Cuentas a Cobrar a Largo Plazo L.411.92 millones. En comparación al reportado al mismo periodo al año anterior (L.865.09 millones), se observa superior en L.4.94 millones, debido al aumento en L.4.94 en las Cuentas por Cobrar a Largo Plazo
- El Balance General muestra un Activo Corriente de L.637.14 millones. En comparación al reportados al cierre del año anterior (L.266.30 millones), se observa superior en L.370.84 millones.
- Se reporta un monto de L.48.49 millones de las Cuentas por Cobrar que representan el 7.61% del Activo Corriente. Al compararlo con el reportado al mismo periodo del año anterior (L.56.70 millones), se observa inferior en L.8.21 millones.
- Las Cuentas por Pagar según el Balance General reporta un monto de L.26.74 millones. En comparación al reportado al mismo periodo del año anterior (L.43.20 millones), se observa inferior en L.16.46 millones.

RESUMEN FINANCIERO "IHT"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Diciembre 2022
Ingresos de Operación	4.81
Ingresos por Transferencias	501.14
Otros Ingresos	9.30
Ingresos Totales	516.38
Gasto de Operación	128.52
Gasto Total	140.28
Resultado de Ejercicio	376.10
Activo Corriente	637.14
Disponibilidad (Caja y Banco)	568.36
Cuentas por Cobrar	48.49
Inversiones Financieras	870.03
Activo Total	1,685.71
Pasivo Corriente	69.24
Cuentas por pagar	26.74
Pasivo Total	69.24
Patrimonio	1,616.47
Indicadores	
Liquidez	9.20
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 567.90
Nivel de Endeudamiento	0.04
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.73
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.25
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.22

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

- El IHT muestra liquidez, ya que por cada Lempira que adeuda a corto plazo, cuenta con L.9.20 para hacerle frente.
- El Capital Neto de Trabajo del IHT es de L.567.90 millones, cantidad que significa que la institución puede continuar operando aún después de cancelar las obligaciones a corto plazo.
- La Calidad de Deuda, muestra un índice 1.0, indicando que toda su deuda es a corto plazo.
- Al relacionar los gastos de operación con los ingresos del Instituto, presenta un índice de 0.25 lo que significa que, del total de ingresos se destina el 25% para cubrir gastos operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El IHT reporta una ejecución promedio en sus metas del 100.0% de lo programado para el año 2022, una Utilidad del Ejercicio de L.376.10 millones, Índice de Solvencia de 9.20, y un Nivel de Endeudamiento del 4.0%. Los gastos Operativos reportan incremento de L.22.00 millones, al relacionarlo con el año anterior, siendo en los Servicios Personales el que presenta mayor incremento, la contención del gasto se vuelve necesario, para que pueda destinar más recursos al desarrollo turístico de Honduras.

El Presupuesto aprobado para el IHT reporta una ejecución del 87.53% en los Gastos (L.140.76 millones). El mayor gasto lo representan los Servicios Personales con L.73.80 millones, Es necesario que la Institución también ejecute programas turísticos en otras zonas del País con el objetivo de promover e impulsar el turismo de manera sostenible.

La Disponibilidad (Caja y Bancos) del IHT según el Balance General es de L.568.36 millones, con un incremento de L.379.66 millones al comparar con lo reportado al año 2021 (L.188.70 millones), debido a que el IHT no logró ejecutar L.246.23 millones recibidos del Gobierno de Arabia Saudita, los cuales no fueron incorporados al presupuesto de ingresos y gastos.

La Institución debe promover el turismo sostenible, con la participación de todos los involucrados en el Sector, que conlleve a impulsar medidas en atención al cliente, diseño de campañas publicitarias, etc.; para el mejoramiento de los productos que ofrecen y la satisfacción de los turistas nacionales y extranjeros.

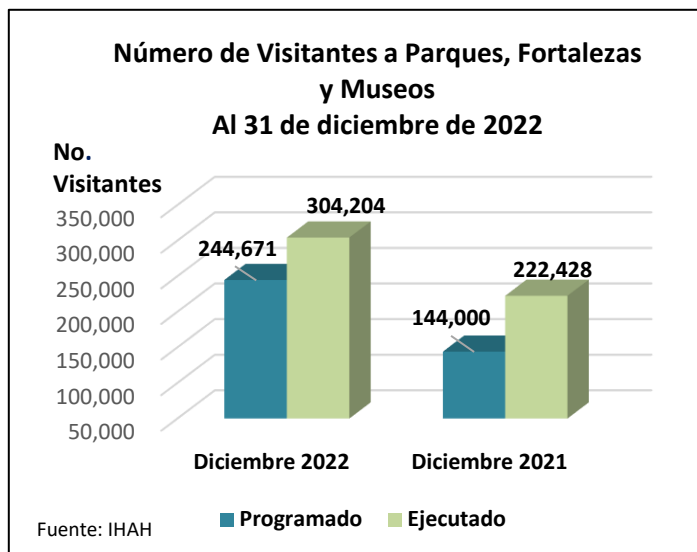
Es importante señalar que el Sector Turismo fue afectado en gran escala por la pandemia del COVID-19. Sin embargo, el Sector ha solicitado medidas de apoyo (readecuación de préstamos, reducción de tasas de interés, etc.) con el propósito de proteger, amortiguar y conservar empleos. El arribo de cruceros y aerolíneas al País en el presente año generó divisas estimadas por un monto de L.13,500.00 millones.

Para el próximo periodo fiscal el IHT deberá de realizar las gestiones necesarias para poder incorporar en su POA-Presupuesto los recursos donados por el Gobierno de Arabia Saudita y cumplir con el objetivo de la donación. El Instituto debe de invertir y promover aquellos sitios turísticos poco conocidos y que muestra un fuerte potencial turístico, destinando parte de los recursos en las disponibilidades y de los intereses que le generan las inversiones financieras que reporta en sus Estados Financieros

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 31 de diciembre del año 2022, se programaron 244,671 visitas (visitantes nacionales y extranjeros) a los diferentes parques arqueológicos, eco arqueológicos, fortalezas y museos del país; obteniendo un total de 304,204 visitas, las cuales sobrepasaron la meta en 24.33% (59,533 visitas), e incrementaron en 36.75% (81,776 visitas) respecto a los visitantes reportados al mismo periodo del año anterior (222,428 visitantes) debido a la mayor afluencia de visitantes a los parques a nivel nacional por la apertura de la economía después del cierre provocado por la pandemia.



- Al 31 de diciembre de 2022 los parques arqueológicos y eco arqueológicos, fortalezas y museos del país se mantuvieron abiertos para la llegada de turistas de diferentes partes del país y del extranjero. De los 304,304 visitantes registrados al cierre del IV trimestre, 268,357 fueron visitantes nacionales y 35,847 extranjeros. Los parques más visitados fueron: Copán Ruinas con 109,308 visitantes, con un incremento del 51.26% respecto a los registrados el año anterior (72,263 visitantes); seguido de la Fortaleza de San Fernando de Omoa con 61,608 visitantes, número mayor en 20.86% respecto al año anterior (50,976 visitantes); y la Fortaleza de Santa

Bárbara de Trujillo con 61,786 visitantes, mayor en 22.08% a lo registrado el año anterior (50,608 visitantes).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado y vigente asciende a L.50.90 millones; al 31 de diciembre del 2022 se reportó una ejecución de L.55.14 millones equivalentes a 108.33% del presupuesto vigente.

- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.55.14 millones de los cuales L.32.56 millones corresponden a transferencias de la Administración Central, L.22.44 millones a ingresos propios generados por Venta de Bienes y Servicios Varios y el restante L.0.14 millones en rentas de propiedad.

- La fuente principal de ingresos del IHAH es la venta de entradas a los parques arqueológicos, fortalezas y museos; ingresos que se vieron afectados los dos últimos años por los problemas de movilidad de la población a nivel nacional a raíz de la pandemia COVID-19, sin embargo, al cierre del 2022 muestran una ejecución de L.22.44 millones, monto superior en 26.99% respecto al presupuesto vigente e incrementados en L.12.64 millones con relación a los obtenidos a diciembre del 2021 (L.9.8 millones), comportamiento derivado del incremento del número de visitantes a los diferentes sitios turísticos del país.

- Los gastos corrientes ascendieron a L.44.13 millones equivalentes a 98.88% del presupuesto vigente. El 84.91% (L.37.47 millones) se concentra en Servicios Personales por sueldos y salarios de una planilla de 152 empleados; seguido de Servicios No Personales con 11.13% (L.4.91 millones) y comprenden principalmente servicios básicos, vigilancia, ceremonial y protocolo; los Materiales y Suministros representan un 3.97% (L.1.75 millones), incrementaron en 8.96% (L.3.63 millones) debido al incremento de L.2.61 millones en Servicios no Personales por la contratación de servicios profesionales.

- El gasto de capital reporta una ejecución de L.6.24 millones, equivalentes a 99.52% respecto al presupuesto vigente, y superiores en 35.65% con relación a los gastos realizados en el mismo periodo del año anterior (L.4.60 millones). Comprende la compra de maquinaria y equipo, activos intangibles, construcciones y mejoras (mantenimiento del patrimonio cultural); también se incluye la inversión en el proyecto "Clasificación y Digitalización de Fondos Documentales, el cual no fue ejecutado en su totalidad debido a que los ingresos se recibieron de parte de la Administración Central, hasta el 30 de septiembre.

- Al relacionar los Ingresos y Gastos Corrientes, la Institución muestra un Ahorro de L.11.01 millones, resultado superior en L. 4.74 millones comparado con el presupuesto vigente y 42.99% respecto al resultado obtenido en el mismo periodo del año anterior (Ahorro de L.7.70 millones), debido principalmente al incremento de L.12.64 millones en los ingresos propios.

Instituto Hondureño de Antropología e Historia (IHAH)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022
(Cifras en millones de Lempiras)

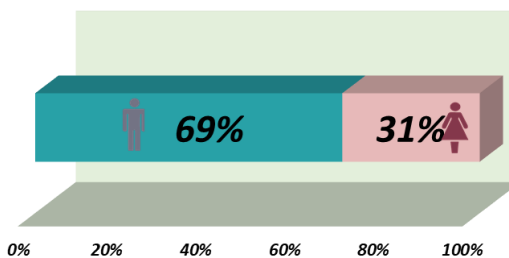
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	50,90	55,14	108,33
INGRESOS CORRIENTES	50,90	55,14	108,33
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	17,67	22,44	126,99
Renta de propiedad	0,26	0,14	53,85
Transferencias de la Administración Central	32,97	32,56	98,76
GASTOS TOTALES	50,90	55,14	108,33
GASTOS CORRIENTES	44,63	44,13	98,88
Servicios Personales	37,69	37,47	99,42
Servicios no Personales	4,93	4,91	99,59
Materiales y Suministros	1,95	1,75	89,97
Transferencias	0,07	0,00	0,00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	6,27	11,01	175,60
GASTO DE CAPITAL	6,27	6,24	99,52
APLICACIONES FINANCIERAS	0,00	4,77	-
BALANCE GLOBAL	0,00	0,00	-

Fuente: IHAH

RECURSO HUMANOS

- Al 31 de diciembre de 2022, el Instituto Hondureño de Antropología e Historia cuenta con una planilla de 152 empleados, de los cuales 122 son Permanentes, 29 Jornales y 1 contrato especial. Con respecto al mismo periodo del 2021 (117 plazas), el Instituto ha incrementado la planilla en 35 trabajadores. Para el presente ejercicio fiscal se aprobaron 131 plazas permanentes, por lo tanto, el Instituto está operando con el 93.12% de las plazas aprobadas. Sin embargo, no contaban con puestos ni asignación presupuestaria para puestos de jornales y contratos especiales.
- Según la clasificación de puestos de trabajo por género, 105 (69%) puestos son desempeñados por el género masculino y 47(31%) corresponden al género femenino, mostrando una diferencia en la equidad de género.
- Según Relación de Personal, los sueldos pagados ascendieron a L.24.94 millones en la categoría de personal permanente, jornales y contratos especiales, ejecutándose el 100% del presupuesto vigente; con relación al mismo periodo del año anterior (L.34.30 millones) disminuyeron e L.9.36 millones.
- Las relaciones laborales de la Institución se rigen por un Contrato Colectivo de Condiciones de Trabajo, cuya vigencia era por el periodo 2011-2013; desde esa fecha, no se han realizado nuevas negociaciones por falta de capacidad financiera de la Institución para contraer nuevos compromisos.
- Según la ejecución presupuestaria, el IHAH ha pagado en prestaciones la cantidad de L.2.37 millones. Asimismo, el Instituto reporta 8 demandas laborales.

PORCENTAJE PLAZAS SEGÚN GÉNERO



Fuente: IHAH

ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 31 de diciembre de 2022, reporta un resultado positivo de L.10.83 millones, producto de mayores ingresos totales comparado con los gastos totales realizados en el periodo; y superior en L.2.93 millones respecto al resultado positivo obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.7.90 millones) debido básicamente a un incremento de L.9.89 millones en la venta de servicios, por mayor cantidad de personas que asistieron a los parques; contrario a lo observado en las transferencias de la Administración Central con una reducción de L.5.64 millones respecto a las obtenidas el año anterior (L.38.20 millones) ya que en el 2021, el Instituto recibió apoyo presupuestario para pago de salarios al no generar los ingresos propios suficientes para cubrir dichos gastos.

RESUMEN FINANCIERO "IHAH"

(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	A Diciembre 2022
Ingresos de Operación	20.99
Ingresos Financieros	0.14
Ingresos por Transferencias	32.56
Otros Ingresos	1.45
Ingresos Totales	55.14
Gasto de Operación	44.31
Gasto Total	44.31
Resultado de Ejercicio	10.83
Activo Corriente	25.49
Disponibilidad (Caja y Banco)	20.28
Cuentas por Cobrar	1.72
Inversiones Financieras	1.18
Bienes Inventariables	2.30
Activo Total	267.80
Pasivo Corriente	6.26
Cuentas por Pagar	6.26
Pasivo Total	6.26
Patrimonio y Reserva	261.54
Indicadores	
Solvencia	4.07
Capital Neto de Trabajo	L19.23
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 31 de diciembre de 2022

- Los gastos de operación ascendieron a L. 44.31 millones, superiores en L.2.61 millones con respecto al monto registrado al cierre del ejercicio fiscal 2021 debido a mayores gastos de consumo (remuneraciones, servicios e insumos varios).
- El activo corriente es L.25.49 millones, conformado por: Disponibilidad (Caja y Banco) con L.20.28 millones, bienes inventariables por L.2.30 millones, cuentas por cobrar con L.1.72 millones y las inversiones financieras por L.1.18 millones.
- Los pasivos corrientes ascendieron a L.6.26 millones, incrementados en L.3.86 millones, observando el incremento en contribuciones patronales pendientes de pago (L.2.4 millones) y en otras cuentas por pagar (L.1.01 millones).
- El IHAH muestra una solvencia de 4.07, índice que se ubica fuera del rango óptimo (>1.5 y <2.0), lo que indica que tiene sobre liquidez y por lo tanto capacidad de pagar sus deudas a corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.19.23 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.

RESULTADO DEL PERÍODO Y ACCIONES A SEGUIR

El Instituto muestra resultados satisfactorios en la meta de visitas a los parques arqueológicos, eco arqueológicos, fortalezas y museos del país: registra 304,204 visitantes al cierre del año los cuales superan en 59,533 a la meta anual (244,671 visitantes) y 36.75% más con relación al mismo periodo del año anterior (222,428 visitantes), producto de la apertura total de la economía. Del total de visitantes, 268,357 fueron visitantes nacionales y 35,847 extranjeros. Con base a estos resultados, el IHAH deberá revisar la programación de las metas anuales, a fin de ajustar la estimación de estas a las nuevas condiciones económicas.

Para fortalecer los ingresos de la Institución, el IHAH debe gestionar fondos de donaciones de organismos externos a fin de continuar con la preservación y restauración de los parques arqueológicos, fortalezas y museos. Igualmente se requiere mayor investigación de lugares históricos y artísticos para ampliar la oferta turística del país. En caso de obtener financiamiento de fondos externos, estos deberán ser incorporados al presupuesto de la Institución, tal como lo establece el artículo 12 de la Ley Orgánica del Presupuesto.

El IHAH debe realizar alianzas estratégicas con los operadores turísticos para incrementar el número de visitantes a los sitios turísticos que administra.

Al cierre del trimestre se reporta una planilla de 152 empleados (122 Permanentes, 29 Jornales y 1 contrato especial). Para el presente ejercicio fiscal se aprobaron 131 plazas para el personal permanente, no obstante, el Instituto no cuenta con plazas aprobadas ni asignación presupuestaria para personal por contrato especial ni jornales; aspecto que evidencia que la Institución incumplió con lo establecido en el artículo 139 de las Disposiciones Generales de Presupuesto, el que establece que las Instituciones Descentralizadas deben limitarse al número de plazas y montos aprobados en el Presupuesto.

CONSUCOOP

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de diciembre del 2022 CONSUCOOP ha realizado 38 supervisiones a cooperativas de ahorro y crédito y otros subsectores con el objetivo de ejercer la fiscalización, control, supervisión administrativa, económica, financiera, social, legal, y la gestión de riesgos al sector de las cooperativas; el cual muestra una ejecución del 90.48% de lo programado para el año (42 supervisiones). En comparación con la ejecución del mismo periodo del año anterior (40 supervisiones), se observa una disminución de dos supervisiones.
- Existen 1,172 cooperativas inscritas a nivel nacional, de las cuales el 37.46% se encuentran ubicadas en los departamentos de Francisco Morazán y Cortés.



EJECUCIÓN PREUPUESTARIA

- El Presupuesto Aprobado de Ingresos y Egresos para el periodo 2022 asciende a L.82.56 millones, el cual fue modificado a L.84.35 millones, mediante Dictamen emitido por la Dirección General de Presupuesto No.RD-309-2022 (L.1.79 millones), el cual fue orientado a servicios personales; con una ejecución al cuarto trimestre de 98.23% en los ingresos y 87.54% en los gastos.
- Los Ingresos Totales percibidos al cuarto trimestre son de L.81.10 millones, los cuales corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes. En comparación al mismo periodo del año anterior (L.82.60 millones), se observa una disminución de L.1.50 millones influyendo la reducción de las transferencias de la Administración Central en L.9.14 millones.
- Los Gastos Totales erogados ascienden a L.73.84 millones, equivalente al 87.54% del monto aprobado para el año (L.84.35 millones). Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.70.40 millones), se observa superior en L.3.44 millones incidiendo el crecimiento de L.10.45 millones de los Servicios Personales.

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

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	84.35	81.10	96.15
INGRESOS CORRIENTES	84.35	81.10	96.15
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	7.37	8.91	120.90
Contribuciones al Sistema	55.95	52.40	93.66
Transferencia Corrientes AC	18.56	18.56	100.00
Otros Ingresos	2.47	1.23	49.80
GASTOS TOTALES	84.35	73.84	87.54
GASTOS CORRIENTES	79.97	70.27	87.87
Servicios Personales	56.16	50.85	90.54
Servicios no Personales	20.73	16.96	81.81
Materiales y Suministros	2.01	1.47	73.13
Transferencias	0.07	0.06	85.71
Intereses Servicio de la Deuda	1.00	0.93	93.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	4.38	10.83	247.26
GASTO DE CAPITAL	3.52	2.71	76.99
ACTIVOS FINANCIEROS	0.86	0.86	100.00
Amortización de la deuda	0.86	0.86	100.00
BALANCE GLOBAL	0.00	7.26	

Fuente: CONSUCOOP

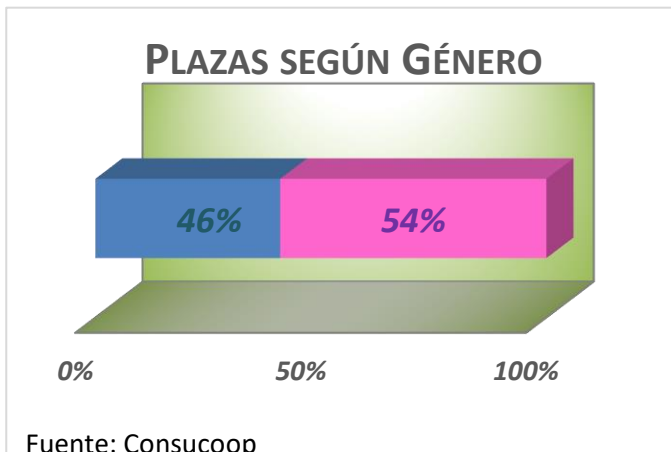
- Los Gastos Corrientes erogados al cuarto trimestre del 2022 ascienden a L.70.27 millones con una ejecución de 87.87% de lo aprobado para el año 2022 (L.79.97 millones), reflejándose el mayor porcentaje en Servicios Personales con el 72.36% (L.50.85 millones), Servicios no Personales 24.13% (L.16.96 millones), Intereses por servicio de la deuda 1.32% (L.0.93 millones), Transferencias 0.09% (L.0.06 millones), y Materiales y suministros 2.09%

(L.1.47 millones). En comparación al mismo periodo del año anterior (L.69.10 millones), se observa un aumento de L.1.17 millones, principalmente por el incremento de L.10.45 millones reflejado en los Servicios Personales.

- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes al cuarto trimestre se obtuvo un ahorro en cuenta corriente de L.10.83 millones. En comparación al cuarto trimestre del año anterior (Ahorro de L.9.5 millones), se observa que hubo un aumento de L.1.33 millones debido a que los ingresos corrientes aumentaron en L.2.5 millones.

RECURSO HUMANO

- Al cuarto trimestre del 2022, la planta laboral se conformó de 98 plazas, de las cuales el 100% pertenecen a la categoría de empleados permanentes, lo que representa un 97.03% de las 101 plazas aprobadas para CONSUCOOP en el año 2022. Con relación al mismo periodo del año anterior (98 plazas), se observa igual número de plazas.
- Del total de plazas ocupadas 53 corresponden al género femenino (54%) y 45 al (46%).
- El Gasto Total erogado en concepto de sueldos y salarios al cuarto trimestre del 2022 asciende a L.29.82 millones, lo que representa un 87.17% de lo programado para el año (L.34.21 millones). En comparación al mismo periodo del año anterior (L.27.30 millones) fue superior en L.2.52 millones.
- En el IV trimestre se pagó en concepto de prestaciones laborales un monto de L.835,839.96.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados de CONSUCOOP al 31 de diciembre muestra un superávit de L.11.90 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.5.20 millones), se observa que hubo un aumento de L.6.70 millones debido principalmente al incremento en los ingresos no tributarios (Multas).

El Balance General al 31 de diciembre muestra cuentas por cobrar de L.6.01 millones (Servicio de auditoría a las cooperativas L.2.55 millones, Transferencias por cobrar a la Administración Central y otra cuentas a Cobrar 3.24 millones, Garantías L. 0.22 millones).

El pasivo al mes de Diciembre del 2022 reportó un monto de L.35.12 millones que al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L. 25.00 millones) se observa que hubo un incremento de L.10.12 millones esto debido a que las cuentas por pagar aumentaron.

- Reporta cuentas por pagar de L.13.41 millones (Cuentas por pagar comerciales L.1.38 millones, remuneraciones por pagar L.1.23 millones, aportes y retenciones por pagar L.4.98 millones y otra cuenta por pagar L.5.82 millones) y un patrimonio de L.47.01 millones.
- Al cuarto trimestre del 2022, CONSUCOOP presenta una solvencia 4.45, indicando que por cada Lempira que adeuda en el corto plazo posee L.4.45 para hacerle frente a sus obligaciones.
- El Capital Neto de Trabajo de CONSUCOOP es positivo con un monto de L.58.82 millones. En comparación con el año anterior (L.52.70 millones) se observa superior en L.6.12 millones.
- El Índice de Endeudamiento es de 0.43, mostrando que por cada Lempira que mantiene en activos, adeuda L.0.43 centavos.
- La Utilidad Neta que maneja el Consejo es de 0.15 esto refleja que por cada Lempira de ingresos el Instituto genera L.0.15 centavos de ganancia.
- Los Gastos de operación de CONSUCOOP representan el 84% del total de los ingresos registrados al 31 de diciembre del 2022.

RESUMEN FINANCIERO "CONSUCOOP"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Diciembre 2022
Ingresos de Operación	8.91
Contribuciones al Sistema Cooperativo	52.72
Ingresos por Transferencias	18.56
Otros Ingresos	0.88
Ingresos Totales	81.43
Gasto de Operación	68.57
Gasto Total	69.53
Resultado de Ejercicio	11.90
Activo Corriente	75.87
Disponibilidad (Caja y Banco)	59.76
Cuentas por Cobrar	6.01
Inversiones Financieras	9.01
Activo Total	82.13
Pasivo Corriente	17.05
Cuentas por pagar	13.41
Deuda (Préstamos)	6.41
Pasivo Total	35.12
Patrimonio	47.01
Indicadores	
Liquidez	4.45
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 58.82
Nivel de Endeudamiento	0.43
Calidad de la Deuda	0.49
Margen de Utilidad Neta	0.15
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.84
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.14

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

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

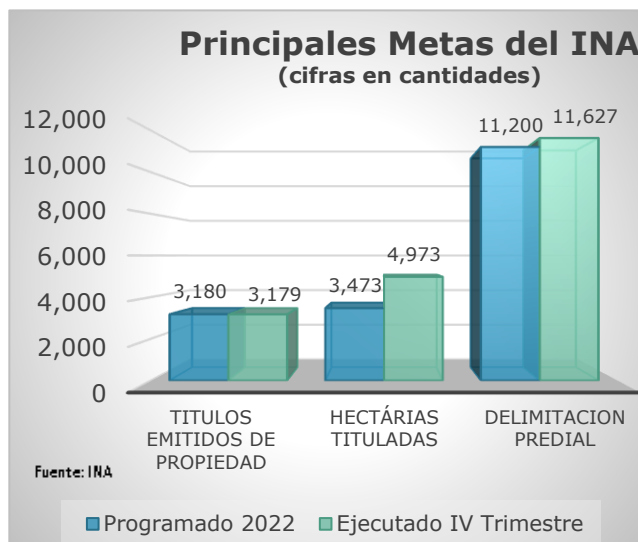
Al 31 de diciembre del 2022, CONSUCOOP reportó resultados positivos y superiores a los obtenidos al mismo periodo del año anterior: un excedente financiero de L.11.90 millones, un ahorro en cuenta corriente de L.10.83 millones, y un balance global de L.7.26 millones.

CONSUCOOP logró realizar 38 supervisiones a cooperativas, lo que representa el 90.48% de la ejecución programada para el año (42 supervisiones). Al cierre del año 2022 COSUCOOP no logró el 100 por ciento de las supervisiones en comparación al mismo periodo del año anterior que logró una ejecución del 121% de lo programado (33 Supervisiones). Se recomienda a CONSUCOOP aumentar la programación de las cooperativas a supervisar. De igual manera, realizar un monitoreo constante del 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, especialmente en las zonas rurales de Honduras, prestando primordial atención a las sugerencias y requerimientos de la ciudadanía usuaria del Sector.

INA

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de diciembre del 2022, el INA logró a través de la División de Titulación de Tierras emitir 3,179 títulos de propiedad, de 3,180 títulos que tiene programado entregar en el año, la cual muestra una ejecución del 99.97% de lo programado. En comparación al mismo periodo del año anterior (2,204 títulos) se muestra superior en 975 títulos emitidos.
- El INA realizó la titulación de 4,973.08 hectáreas de tierra de las 3,473.00 hectáreas que tiene programado realizar para el año, lo que muestra una ejecución de 143.19%. Al compararlo con mismo periodo del año anterior (7,460.80 hectáreas), se observa inferior en 2,487.72 hectáreas, debido a que el Instituto ha tenido que orientar sus actividades a atender los conflictos agrarios del país.
- La Delimitación Predial muestra una ejecución del 100.60%, logrando delimitar 11,267.06 predios al mes de diciembre, de 11,200 predios programados realizar para el año. Al relacionarlo con lo reportado al mismo periodo del año anterior (2,152), se observa superior en 9,475.06 predios.
- Con el propósito de consolidar y desarrollar a las empresas campesinas para competir en un ambiente de libre mercado, se brindó asistencia técnica a 890 empresas campesinas (a 481 se les brindó asistencia técnica eventual, a 402 asistencia técnica continua, y a 7 en transformación y servicios) beneficiando a 21,587 familias, la cual muestra una ejecución de 101.95% de 873 asistencias técnicas a empresas campesinas programadas en el año. En comparación al mismo periodo del año anterior (476), se observa superior en 414.
- El INA realizó a diciembre, 897 eventos de capacitación destinados a empresas campesinas logrando un nivel de ejecución del 103.22%, de 869 eventos de capacitación programado durante el año 2022. Al relacionarlo con el reportado a diciembre 2021 (609), se observa superior en 288 eventos de capacitación.
- Al mes de diciembre el INA reporta modificación (aumentos) en sus metas (programadas); Titulación de Hectáreas (3,146), Delimitación Prediales (2,125), Asistencia Técnicas (260), Eventos de Capacitación (144), ya que en el mes de septiembre dichas metas fueron disminuidas debido a que el INA ha tenido que orientar sus actividades a atender los conflictos agrarios en el país.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto Aprobado para el Ejercicio Fiscal 2022 ascendió a L.346.06 millones, el cual fue ampliado a L.499.19 millones mediante: Dictamen DL-030-2022 de la Dirección General de Presupuesto (L.110.50 millones) orientados a Gastos de Capital L.50.50 millones, y Compensaciones L.60.00 millones; y otras Ampliaciones orientadas a Mantenimiento de las Instalaciones, Gastos Judiciales, y Compensaciones.
- Se reporta una ejecución en los Ingresos del 96.91% (483.77 millones) y en los Gastos del 99.81% (L.498.24 millones).

- Los Ingresos Corrientes percibidos fueron de L.423.62 millones con una ejecución del 96.49% del presupuesto vigente para el período (L.439.03 millones); los cuales están conformados por ingresos por venta de bienes y servicios L.52.93 millones (12.49%) y las Transferencias que recibe de la Administración Central por L.370.69 millones (87.51%). En comparación al mismo periodo del año anterior (L.364.30 millones) se observa superior en L.59.32 millones incidiendo principalmente al aumento de L.60.09 millones en las Transferencias que recibe de la Administración Central.

- Los gastos totales erogados a diciembre ascienden a L.498.24 millones, con una ejecución del 99.81%, del monto vigente para el año (L.499.19 millones). En comparación al mismo periodo del año anterior (L.411.10 millones), se observa mayor en L.87.14 millones debido principalmente al aumento en los Servicios Personales de L.48.52 millones, y Servicios no Personales L.32.00 millones.
- El Gasto Corriente erogado (L.456.79 millones) representa el 91.68% del Gasto Total (L.498.24 millones), con una ejecución del 99.79% del presupuesto vigente (L.457.74 millones). Está conformado por el 81.22% (L.371.02 millones) Servicios Personales, 10.64% (L.48.60 millones) Servicios no Personales, 1.51% (L.6.90 millones) Materiales y Suministros, y 6.63% (L.30.27 millones) Transferencias. Al compararlo con el reportado al mismo periodo del año anterior (L.351.60 millones), se observa mayor en L.105.19 millones. Debido principalmente al aumento en los Servicios Personales de L.48.52 millones, Servicios no Personales L.32.90 millones.
- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.423.62 millones) y Gastos Corrientes (L.456.79 millones) se generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.33.17 millones. En comparación al Ahorro reportado al mismo periodo del año anterior (L.12.70 millones), se observa inferior en L.45.87 millones, debido principalmente al aumento del gasto en los grupos de Servicios Personales, Servicios no Personales, y Transferencias.

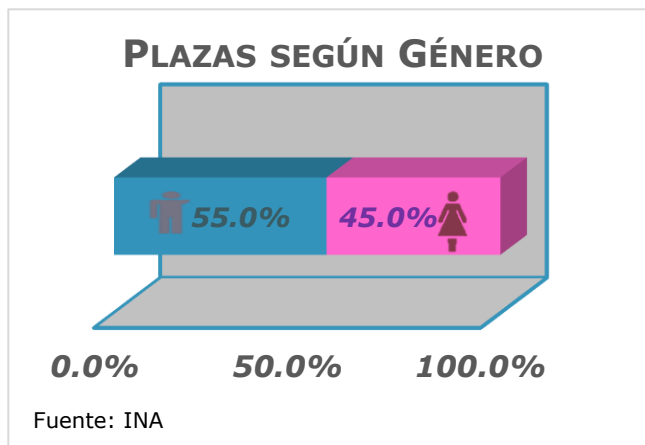
Instituto Nacional Agrario (INA)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	499.19	483.78	96.91
INGRESOS CORRIENTES	439.03	423.62	96.49
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	68.34	52.93	77.45
Transferencias de la Administración Central	370.69	370.69	100.00
INGRESOS DE CAPITAL	60.16	60.16	100.00
Transferencia y Donaciones de Capital de Administración Central	60.16	60.16	100.00
GASTOS TOTALES	499.19	498.23	99.81
GASTOS CORRIENTES	457.74	456.78	99.79
Servicios Personales	371.55	371.02	99.86
Servicios no Personales	48.93	48.60	99.33
Materiales y Suministros	6.98	6.90	98.85
Transferencias	30.28	30.26	99.93
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-18.71	-33.16	177.23
GASTO DE CAPITAL	41.45	41.45	100.00
BALANCE GLOBAL	0.00	-14.45	-

Fuente: INA

RECURSO HUMANO

- La planta laboral con la que operó el INA al 31 de diciembre del 2022 fue de 725 colaboradores, de los cuales 722 corresponden a empleados permanentes y 3 por Contratos Especiales. Reporta una ocupación del 99.32% de las plazas aprobadas para el 2022 (730 plazas). En comparación al reportado al mismo periodo del año anterior (712 plazas), se observa superior con 13 colaboradores.
- Del total de plazas ocupadas, el 55% (402) corresponden al género masculino y 45% (323) al femenino.
- Según la Relación de Personal, el pago en concepto de sueldos fue L.167.30 millones, 99.11% de lo aprobado para el año (L.168.79 millones). En comparación al mismo periodo del año anterior (L.168.70 millones), se observa inferior en L.1.40 millones, debido principalmente por la cancelación de 21 empleados.
- El monto pagado por concepto de prestaciones laborales asciende a L.100.40 millones, por la cancelación de 21 empleados. Al relacionarlo con el mismo periodo del año anterior (L.34.00 millones), se observa superior en L.66.40 millones debido principalmente a que el INA jubiló al personal mayor de 65 años.
- 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), en la actualidad el INA y el SITRAINA se encuentran en la negociación de las cláusulas económicas del XI Contrato Colectivo de Condiciones de Trabajo para el periodo 2023-2024.



RESULTADO FINANCIERO

- El INA cerró al mes de diciembre con un resultado positivo de L.14.89 millones, reflejado en el Estado de Rendimiento Financiero. Al compárarlo con el mismo periodo del año anterior (Superávit de L.64.40 millones), se observa inferior en L.49.51 millones incidiendo el incremento de L.90.05 millones en el Gasto Operativo.
- Los ingresos de Operación reportan un monto de L.49.76 millones, en comparación al mismo periodo del año anterior (L.53.60 millones), muestra una disminución de L.3.84 millones, debido a la disminución en venta de bienes y servicios que la institución realiza.
- Las Disponibilidades reporta un monto de L.102.38 millones, en comparación al mismo periodo del año anterior (L.146.00 millones), se observa inferior en L.43.62 millones, debido a que durante el 2022 la institución tuvo que pagar embargos por demandas laborales, reflejado en la disminución en bancos de L.43.59 millones.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.157.91 millones, las cuales están integradas

RESUMEN FINANCIERO "INA"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Diciembre 2022
Ingresos de Operación	49.76
Ingresos por Donaciones y Transferencias	430.85
Ingresos Totales	480.61
Gasto de Operación	431.05
Gasto Total	465.72
Resultado de Ejercicio	14.89
Activo Corriente	1,230.56
Disponibilidad (Caja y Banco)	102.38
Cuentas por Cobrar	157.91
Inversiones Financieras	84.53
Activo Total	1,382.04
Pasivo Corriente	103.63
Cuentas por pagar	60.61
Deuda (Préstamos)	6.78
Pasivo Total	1,101.78
Patrimonio	280.26
Indicadores	
Liquidez	11.87
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 1,126.93
Nivel de Endeudamiento	0.80
Calidad de la Deuda	0.09
Margen de Utilidad Neta	0.03
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.90
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.01

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

principalmente por los siguientes conceptos: Otros Anticipos (Fondo Rotatorio) L.155.60 millones, Documentos y Efectos por Cobrar L.2.09 millones, Cuentas a cobrar corrientes L.0.21 millones.

- El monto de las Cuentas por Pagar asciende L.60.61 millones. Las cuales están compuestos de: Cuentas por Pagar Comerciales L.40.68, Aportes y Retenciones por Pagar L.13.30 millones, Cargas Fiscales L.2.45 millones y Otros Conceptos L.4.18 millones. En comparación al mismo periodo del año anterior (L.69.90 millones), se observa inferior en L.9.29 millones.
- El Índice de Solvencia del INA muestra que por cada Lempira que adeuda a corto plazo, el Instituto posee L.11.87 para hacerse frente a sus compromisos.
- El Capital Neto de Trabajo del INA es de L.1,126.93 millones, significa que la Institución puede operar aun después de cancelar las obligaciones a corto plazo.
- El Nivel de Endeudamiento alcanza un 80% de los activos que posee el INA.
- Rentabilidad bruta de 0.30, muestra que, por cada Lempira de utilidad, L.0.30 centavos corresponde a los ingresos de operación.
- El porcentaje de Gastos de Operación vs Ingresos representa el 90% del total de los Ingresos registrados a diciembre, por cada Lempira de ingresos destina L.0.90 para cubrir gastos operativos de la Institución, sobre todo el pago de sueldos y colaterales.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al mes de diciembre del 2022 el INA presenta ejecución promedio de metas de 109.79%, mostrando una sobre ejecución en comparación al mismo periodo del año anterior que reportó una ejecución promedio del 107.08%. La meta que muestra una menor ejecución fue la emisión de títulos de propiedad (99.97%) y la que muestra una mayor ejecución fue la titulación de hectáreas (143.19%).

Refleja un Desahorro en Cuenta Corriente de L.33.17 millones, el cual se muestra inferior (L.45.87 millones) al Ahorro reportado el año anterior (L.12.70 millones), debido al incremento en Servicios Personales de L.48.52 millones, ya que el Instituto jubiló al personal mayor de 65 años y al que tiene enfermedades de base; también por los embargos por demandas de exempleados del INA.

El Resultado del Ejercicio fue positivo de L.14.89 millones, resultado inferior en L.49.51 millones al reportado a diciembre del año anterior (Superávit de L.64.40 millones) debido principalmente al incremento en los Gastos de Operación.

Los indicadores financieros muestran una solvencia de 11.87, por lo que es necesario que el Instituto reoriente estos recursos a programas que impacten positivamente en la vida y economía del campesinado.

Durante el 2022 el INA a tenido que replantear sus metas adecuándolas a las circunstancias que ha venido enfrentando el país y que han necesitado la participación en busca de solventar los conflictos agrarios que enfrenta el país.

En el ejercicio fiscal 2022, el INA atendió conflictos agrarios de la Zona del Aguán, las Hormigas en la Zona Sur, así como en otras zonas del país, ya que el Gobierno de la República ha establecido como prioridad de País, el acceso a la tierra y el aumento de la productividad nacional.

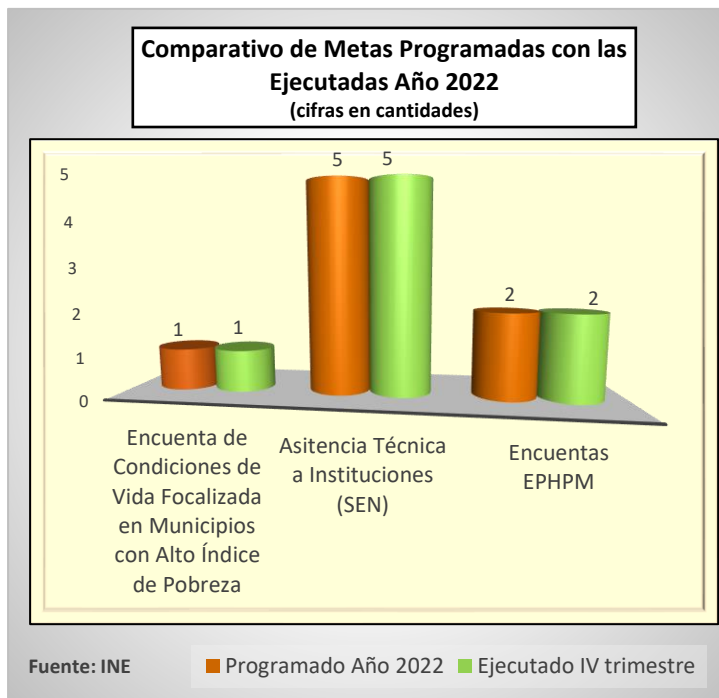
Debido a las otras actividades que ha tenido que atender, el Instituto se visto obligado a priorizar sus recursos a tenderlas, así como a lo interno de la institución, que han afectado la gestión institucional, por lo que debe de completar dentro de su POA-Presupuesto escenarios a los suscitados durante el año 2022, para que en el futuro minimice el impacto y muestre una gestión mas acorde a las circunstancias que enfrenta el país.

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 diciembre 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. Al relacionarlo con el reportado a diciembre del año anterior (3) encuestas, se observa una disminución de 1 encuesta. Debido a que el Instituto ha tenido que ir adecuando sus metas al Presupuesto que año a año le asignan.
- 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.
- Al cuarto trimestre del 2022 el INE reporta la ejecución del 100.0% (1) de la Encuesta de Condiciones de Vida Focalizada en Municipios con Alto, características demográficas, variables educativas, necesidades insatisfechas y desempleo. Índice de Pobreza, la cual se orienta en los municipios que poseen los índices más altos de pobreza y otros aspectos como el desarrollo humano, y con el objetivo de determinar las condiciones de vida, necesidades
- Se logró continuar con el levantamiento del Estudio de Hechos Vitales, que consistió en la recepción y recolección de 228,730 formularios de los cuales: 45,610 (19.94%) corresponden a formularios de defunciones, 171,820 corresponden a formularios de nacimiento (75.12%), 10,700 (4.68%) a Unión Conyugal y 600 (0.26%) a Disolución Conyugal. En comparación al mismo periodo del año anterior (215,550), se observa superior en 13,180 Registros de Hechos Vitales.
- Se brindó Asistencia Técnica por medio de cursos y talleres a las instituciones del Sistema Estadístico Nacional (SEN), con una ejecución de 5 actividades, equivalente al 100.0% de la meta programadas (5 actividades), la cual consiste en la formación y apoyo técnico sobre el uso de la plataforma para los miembros de SEN en el llenado de los formularios que actualizan el Sistema, dando asistencia al Instituto de Acceso a la Información Pública (IAIP). Al compararlo con el reportado al mismo periodo del año anterior (5) se observa que la cantidad se mantuvo.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto aprobado para el Ejercicio Fiscal 2022, fue de L.85.26, el cual fue ampliado (L.104.00 millones) en: L.4.00 millones establecido en el Decreto Legislativo 030-2022 y Dictamen DL-30-2022, destinados para el pago de prestaciones laborales, y de L.14.74 millones contemplado en el Decreto Legislativo 030-2022 y Dictamen DL-30-2022 destinado para el Proyecto de Levantamiento de Encuestas. En comparación al monto aprobado en el mismo periodo del año anterior (L.95.80 millones), se observa superior en L.8.20 millones.

- Mostrando una ejecución en los ingresos de L.87.42 millones (84.06%), y en el gasto de L.87.80 millones (84.42%) del presupuesto vigente L.104.00 millones.

- Los Ingresos Corrientes recibidos al mes de diciembre representan el 100.0% del total de los ingresos (L.87.42 millones),

con una ejecución del 84.06% de lo programado para el año (L.104.00 millones). Al relacionarlo con el monto reportado al mismo periodo del año anterior (L.88.30 millones), se observa inferior en L.0.88 millones, debido a que aún está pendiente de percibir transferencia de la Administración Central un monto de L.12.01 millones.

- El Gasto Corriente reportado fue de L.87.63 millones (84.91%) de lo vigente (L.103.20 millones), desglosados de la siguiente manera: Servicios Personales L.64.58 millones (73.70%), Servicios no Personales L.18.69 millones (21.33%), Materiales y Suministro L.4.35 millones (4.96%) y las Transferencias L.0.01 millones (0.01%). En comparación al reportado al mes de diciembre del año anterior (L.91.20 millones), se observa inferior en L.3.57 millones. Debido principalmente a la disminución reflejada de L.6.21 millones en Servicios no Personales.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.87.42 millones) y los Gastos Corrientes (L.87.63 millones) al cuarto trimestre del año 2022, el Instituto obtuvo Desahorro en Cuenta Corriente de L.0.21 millones, ya que quedaron pendientes de recibir Transferencias de Administración Central por un monto estimado de L.12.01 millones, en comparación al Desahorro reportado al mismo periodo del año anterior (Ahorro de L.2.90 millones), se observa inferior en L.2.69 millones, debido principalmente a la disminución de L.1.04 millones reflejada en las transferencias recibidas de la Administración Central.

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

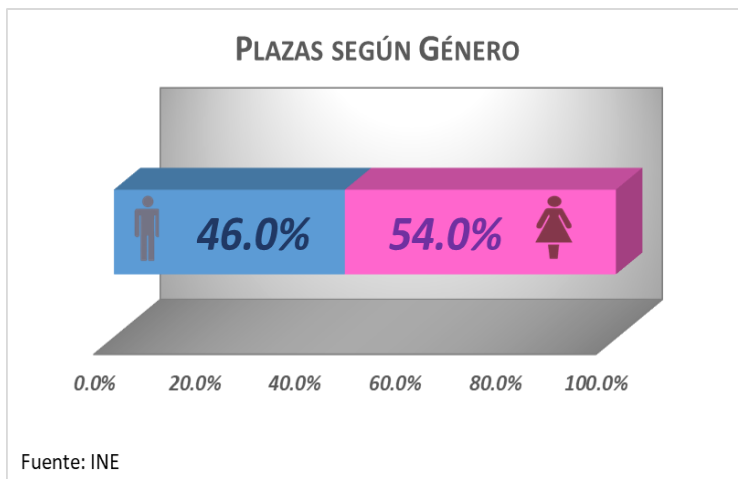
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	104.00	87.42	84.06
INGRESOS CORRIENTES	104.00	87.42	84.06
Ingresos no Tributarios	0.00	0.16	-
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	4.73	0.00	0.00
Transferencias de la Administración Central	99.27	87.26	87.90
GASTOS TOTALES	104.00	87.80	84.42
GASTOS CORRIENTES	103.20	87.63	84.91
Servicios Personales	72.13	64.58	89.53
Servicios no Personales	26.09	18.69	71.64
Materiales y Suministros	4.97	4.35	87.53
Transferencias	0.01	0.01	100.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.80	-0.21	-26.25
GASTO DE CAPITAL	0.80	0.17	21.25
BALANCE GLOBAL	0.00	-0.38	0.00

Fuente: INE

RECURSOS HUMANOS

- Al cuarto trimestre del 2022 reporta una planilla laboral de 142 plazas ocupadas, 99 de la categoría de empleados permanentes (69.72%), 36 empleados por contrato (25.35%) y 7 por contratos especiales (4.93%), mostrando una ocupación laboral de 58.20% de las 244 plazas aprobadas. Para el presente periodo fiscal el Instituto fue autorizado a contratar 92 Contratos Especiales para el levantamiento de encuestas. Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (284), se observa inferior en 142 plazas.



- De las plazas ocupadas, 66 plazas corresponden al género masculino (46%), y 76 plazas corresponden al femenino (54%).
- El monto ejecutado en concepto de sueldos y salarios del personal permanente, contrato y contrato Especiales según Relación de Personal fue de L.36.24 millones, que al compararlo con el aprobado para el año 2022 (L.41.51 millones) se refleja una ejecución de 87.30%. En comparación al mismo periodo del año anterior (L.49.10 millones) fue inferior en L.12.86 millones, ya que al cierre del año 2022 el Instituto reportó una mayor contratación por Contratos Especiales (134).
- Los Contratos Especiales muestran una ejecución de L.2.60 millones (42.34%) de lo aprobado para el año (L.6.14 millones), los cuales son con el objetivo del levantamiento de encuestas.
- En concepto de prestaciones laborales el Instituto pagó un monto de L.14.80 millones, esto por el pago a 16 empleados cesanteados, la cual muestra una ejecución del 99.33% del presupuesto vigente (L.14.90 millones). En comparación al mismo periodo del año anterior (L.5.20 millones), se observa superior en L.9.60 millones.

RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de diciembre del 2022 el INE cerró con un resultado positivo de L.0.33 millones. Al compararlo con el resultado negativo obtenido a diciembre del año anterior (L.5.20 millones) se observa superior en L.5.53 millones debido al incremento de L.1.63 millones en las Transferencias Corrientes recibidas de la Administración Central y a la disminución en los Gastos de Operación de L.2.09 millones.
- El Balance General muestra un monto de Disponibilidades (Caja y Bancos) de L.83.91 millones, lo que representa el 98.06% del Activo Circulante. Al compararlo con lo reportado a diciembre del año anterior (L.81.70 millones), se observa superior en L.2.21 millones.
- Las Cuentas por Cobrar muestran un monto de L.1.04 millones, y las Cuentas por Pagar de L.0.14 millones. En comparación al año anterior: las Cuentas por Cobrar (L.3.20 millones) son inferiores en L.2.16 millones, y las Cuentas por Pagar (L.0.10 millones) son superior en L.0.04 millones.
- El Balance General reporta un Patrimonio por un monto de L.117.87 millones. Al compararlo al reportado al mes de diciembre del año anterior (L.116.50 millones), incrementó en L.1.37 millones, debido en parte a la disminución de L.1.07 millones reflejada en las Provisiones por Demandas Laborales.
- A diciembre del 2022 el INE presenta un Indicador de Solvencia de 611.21, mostrando una sobre liquidez, ya que por cada Lempira adeudado cuenta con L.611.21 para hacerle frente a sus compromisos a corto plazo, la sobre liquidez se debe a que la Institución ha venido saneando sus pasivos.
- Asimismo, cuenta con un Capital neto de Trabajo de L.85.43 millones lo que indica que el INE cuenta con los recursos suficientes para operar después de pagar los pasivos de corto plazo.
- El Nivel de Endeudamiento del INE refleja que tiene comprometidos sus activos en 1.0%.
- El porcentaje de Gastos de Operación vs Ingresos: indica que el 100% del total de ingresos generados es para cubrir gastos operativos de la institución.

RESUMEN FINANCIERO "INE"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Diciembre 2022
Ingresos de Operación	0.16
Ingresos por Donaciones y Transferencias	94.73
Ingresos Totales	94.95
Gasto de Operación	94.61
Gasto Total	94.62
Resultado de Ejercicio	0.33
Activo Corriente	85.57
Disponibilidad (Caja y Banco)	83.91
Cuentas por Cobrar	1.04
Activo Total	118.83
Pasivo Corriente	0.14
Cuentas por pagar	0.14
Pasivo Total	0.96
Patrimonio	117.87
Indicadores	
Liquidez	611.21
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 85.43
Nivel de Endeudamiento	0.01
Calidad de la Deuda	0.15
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.00

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

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de diciembre del 2022 el INE reporta ejecución del 100.0% 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.0.33 millones y un Desahorro en Cuenta Corriente de L.0.21 millones, debido en gran parte a la disminución de L.1.04 millones reflejada en las transferencias corrientes según registro en la cuenta financiera.

El 99.77% de los ingresos percibidos por el INE 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.

Al cierre del 2022 el INE muestra una sobre Liquidez de 611.21, siendo necesario que el Instituto reoriente sus recursos, a aquellas actividades de su rol principal de la institución y que según la ejecución de metas muestran una disminución en dichas actividades.

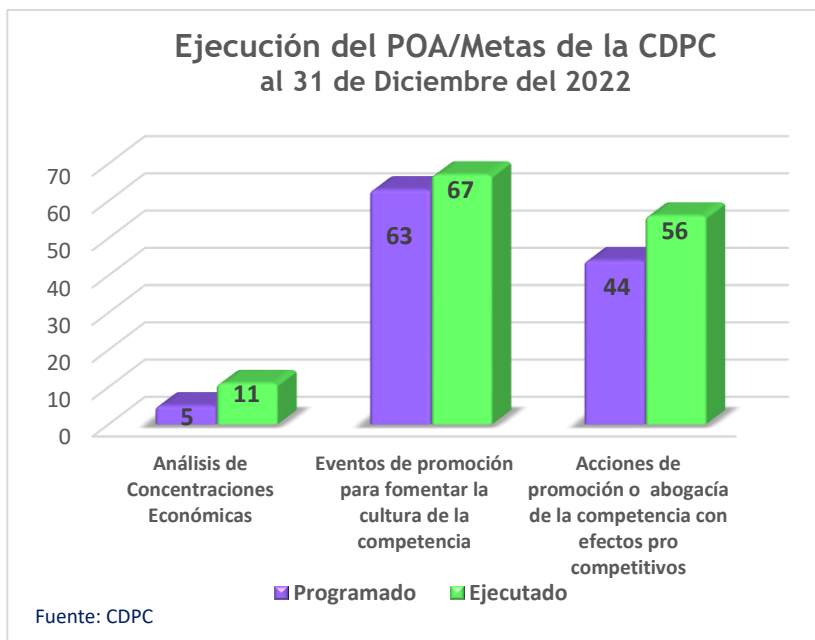
El Instituto debe continuar cumpliendo con la difusión de estadísticas confiables y oportunas, referentes para la permanente actualización del conocimiento de la realidad nacional, planificación, medir el comportamiento de las principales variables económicas y sociales, y la toma de decisiones en el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

CDPC

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- La CDPC a través del programa “Defensa de la Competencia”, bajo el objetivo de mercados ordenados y eficientes funcionando bajo reglas de competencia, al 31 de diciembre 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) realizando 11 análisis, 6 análisis más comparados con el número programado. Con respecto a lo obtenido en el mismo periodo del 2021 (10 Análisis) es superior en 10.0%.



- En el programa de “Promoción de la Competencia” se llevaron a cabo 67 eventos equivalentes a 106.35% de los 63 eventos programados, se realizaron capacitaciones a gremios empresariales, universidades, y representantes del Sector Público, sobre procesos de compras pro competitivos, socialización de guía de competencia para asociaciones, socialización de resultados, estudios e investigaciones de mercado, publicaciones y notas periodísticas para fomentar la cultura de la competencia.
- Dentro de las acciones de promoción o abogacía de la competencia, se realizaron 56 acciones sobrepasando en 12 acciones la meta programada (44 acciones); estas acciones comprenden, estudios de mercado, consultas técnicas de instituciones públicas, redes internacionales de competencia y agentes económicas sobre la aplicación de la Ley de Competencia.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el Período Fiscal 2022 de la CDPC, asciende a L.38.63 millones el cual fue incrementado en L.7.40 millones por incorporación de recursos propios (L.2.40 millones) y fondos del tesoro nacional por L.5.00 millones para el pago de cesantías al personal; registrando al cierre del ejercicio fiscal un presupuesto vigente de L.46.03 millones de los cuales se registra una ejecución de L.46.03 millones (100.00%) en los ingresos y L.46.00 millones (99.93%) en gastos.

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

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	46.03	46.03	100.00
INGRESOS CORRIENTES	46.03	46.03	100.00
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	15.64	15.64	100.00
Transferencias de la Administración Central	30.39	30.39	100.00
GASTOS TOTALES	46.03	46.00	99.93
GASTOS CORRIENTES	45.91	45.88	99.93
Servicios Personales	39.63	39.63	100.00
Servicios no Personales	5.96	5.93	99.50
Materiales y Suministros	0.30	0.30	100.00
Transferencias	0.02	0.02	100.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.12	0.15	125.00
GASTO DE CAPITAL	0.12	0.12	100.00
BALANCE GLOBAL	0.00	0.03	-

Fuente: CDPC

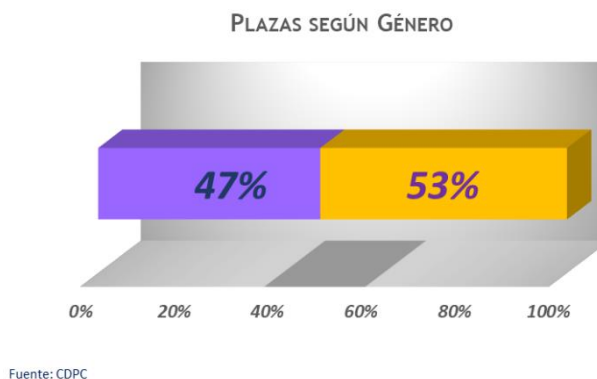
- Los Ingresos Totales ascendieron a L.46.03 millones, monto inferior en L.0.77 millones respecto al mismo período del año anterior (L.46.80 millones) debido a la disminución de L.5.76 millones registrada en los ingresos propios.

- Los ingresos corrientes obtuvieron un monto de L.46.03 millones comprenden transferencias de la Administración Central por L.30.39 millones e ingresos propios por L.15.64 millones, estos últimos corresponden a la recaudación de tasas por concentraciones económicas, los cuales se van incorporando en la medida que se generan según lo establecido en el Decreto Legislativo No. 4-2015 que reforma la Ley para la Defensa y Promoción de la Competencia (Decreto Legislativo No. 357-2005).
- Los gastos totales ascendieron a L.46.00 millones, equivalentes a 99.93% del presupuesto vigente y superior en L.4.3 millones con relación a los gastos reportados (L.41.70 millones) en el mismo periodo del año anterior, debido al incremento observado en gastos corrientes (L. 4.18 millones) y en menor proporción en los gastos de capital (L.0.12 millones).
- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.45.88 millones equivalentes a 99.93% respecto al presupuesto vigente (L.45.91 millones) y superiores en 10.02% (L.4.18 millones) comparados con los gastos del mismo periodo del 2021; estos se destinaron en un 86.38% (L.39.63 millones) a Servicios Personales por pago de sueldos básicos, seguido de Servicios no Personales con un 12.93% (L.5.93 millones), estos corresponden principalmente alquileres del edificio donde se ubican la Comisión; el restante 0.69% corresponde a gastos en materiales y suministros y transferencias, estas últimas corresponde a la transferencia otorgada al IHADFA (L.0.02 millones), según lo establecido en la Ley de ese Instituto.

- El Gasto de Capital comprende la compra de equipo de oficina por 0.12 millones, equivalentes a 100.00% del presupuesto vigente.
- De la relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes se refleja un Ahorro en cuenta corriente de L.0.15 millones, monto inferior en L.4.95 millones con relación al resultado obtenido en el mismo período del año anterior (L.5.10 millones), debido al incremento del gasto corriente (L.4.18 millones) y una pequeña reducción en los ingresos (L.0.77 millones).

RECURSO HUMANO

- Al cuarto trimestre del año 2022, la CDPC cuenta con 38 empleados de los cuales 35 corresponden a la categoría de permanentes y 3 por contrato; las plazas permanentes están dentro del número de aprobadas (40 plazas) en el ejercicio fiscal según Dictamen de la Secretaría de Finanzas sin embargo, el presupuesto aprobado y vigente no contempla asignaciones presupuestarias para personal no permanentes, por contrato por lo que la Comisión, está incumpliendo con 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, que figuran en el Dictamen aprobado por la Secretaría de Estado en el Despacho de Finanzas.
- Con respecto al número reportado en el mismo periodo del año anterior (34 plazas), disminuyeron en 2 plazas.
- Según registros del Sistema de Administración Financiera Integrada (SIAFI), en sueldos y salarios del personal permanente se pagaron L.19.86 millones, equivalentes al 100% del presupuesto vigente. Con respecto a los salarios pagados a diciembre del año anterior (L.18.20 millones), estos aumentaron en L.1.66 millones.
- De las 38 plazas ocupadas, el 53% (20 plazas) corresponde al género femenino, y 47% (18 plazas) al masculino, mostrando un equilibrio aceptable desde la perspectiva de la equidad de género.
- La Institución pagó L.11.13 millones en compensaciones (prestaciones laborales), monto igual al presupuesto vigente y superior en L.0.63 millones con relación al valor lo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.10.50 millones).



ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de diciembre de 2022, refleja un resultado negativo de L.0.43 millones, contrario al resultado positivo obtenido a diciembre del 2021 (L.4.5 millones) debido principalmente a una disminución de L.5.76 millones en los ingresos propios, procedentes de tasas aplicadas a las 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) según lo establecido en la Ley para la Defensa y Promoción de la Competencia contenida en el Decreto No. 357-2005.

- Los gastos de operación obtuvieron un monto de L.46.44 millones, en relación con lo obtenido en el año anterior los gastos de operación fueron mayores en L.4.2 millones por el incremento de L.2.85 millones en las remuneraciones.

- El activo corriente comprende una disponibilidad de caja y bancos de L.22.25 millones, equivalentes a 94.24% de estos activos (L.23.61 millones) e incrementados en 23.61% (L.4.25 millones) con relación al monto registrado en el mismo periodo del año anterior (L.18.00 millones).

- El Balance General registra pasivos totales por L.14.77 millones de los cuales en su totalidad corresponden a pasivos corrientes, específicamente a cuentas por pagar a proveedores, y cuentas de años anteriores. Con respecto al mismo periodo del año 2021, los pasivos incrementaron en L.4.19 millones, variación reflejada en las retenciones por pagar y aportes patronales por un monto de L.2.55 millones.

- La CDPC presenta un Índice de Solvencia de 1.60, encontrándose dentro del parámetro óptimo (>1.5 y < 2.0) e indica que la Institución tiene capacidad para afrontar obligaciones a corto plazo.

- El Capital Neto de Trabajo es de L.8.84 millones, revela que la Institución tiene la capacidad de continuar operando aun después de cancelar las obligaciones a corto plazo. Este indicador es menor en L.0.46 millones respecto al mismo periodo del año 2021 (L.9.30 millones).

- El Índice de Calidad de la Deuda de 1.00% indica que todas las obligaciones son a corto plazo.

RESUMEN FINANCIERO "CDPC"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Diciembre 2022
Ingresos No Tributarios	15.64
Ingresos por Transferencias	30.39
Ingresos Totales	46.03
Gasto de Operación	46.44
Gasto Total	46.46
Resultado de Ejercicio	-0.43
Activo Corriente	23.61
Disponibilidad (Caja y Banco)	22.25
Activo Total	27.44
Pasivo Corriente	14.77
Cuentas por pagar y cuentas por pagar de ejercicios anteriores	14.77
Pasivo Total	14.77
Patrimonio	12.67
Indicadores	
Liquidez	1.60
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 8.84
Nivel de Endeudamiento	0.54
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	-0.01
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.01

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

- El margen de Utilidad Neta es de -0.01, indicando que por cada Lempira que recibe la Institución, obtiene L.0.01 de pérdida.
- La relación de Gastos de Operación versus Ingresos Totales: es del 101.0%, indica que todos los ingresos que percibe la Institución son destinados a cubrir los gastos operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

CDPC obtuvo resultados satisfactorios respecto al cumplimiento de las metas contempladas en el Plan Operativo Anual, con una ejecución promedio de 119.64% 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; y las acciones de abogacía, las que comprenden opiniones sobre la aplicación del derecho de competencia, estudios de mercado, entre otras.

La CDPC al 31 de diciembre del 2022, obtuvo un Resultado negativo del Ejercicio de L.0.43 millones, contrario al resultado positivo de L.4.5 millones obtenido a diciembre del año 2021, debido a la disminución de L.5.76 millones en los ingresos no tributarios, procedentes de las 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.

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.

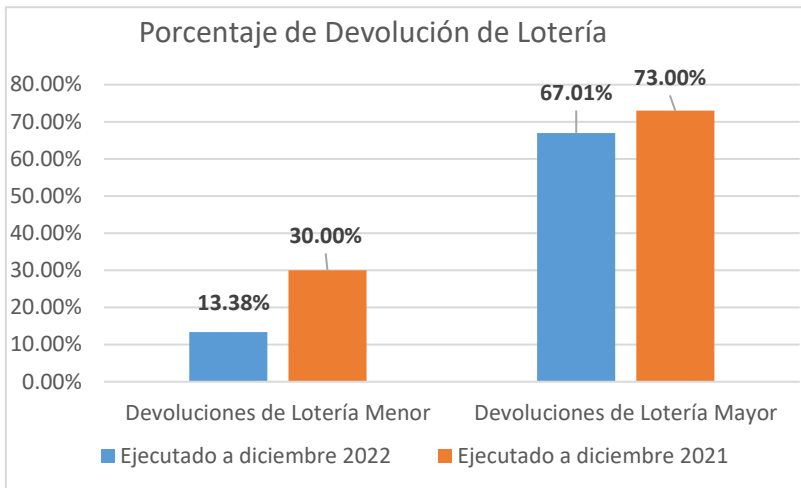
Con respecto al Informe de Ejecución Física y Financiera de la CDPC, este comprende únicamente información del trimestre sin embargo de acuerdo con el artículo 9 de las Disposiciones Generales, la misma debe presentarse en forma trimestral y acumulada, para el seguimiento de la gestión institucional. Asimismo, se han identificado algunas inconsistencias entre el cuadro de Recursos Humanos que reporta pago de personal no permanente sin contar con el presupuesto para esta modalidad de personal.

XI. SECTOR SOCIAL (SS)

PANI

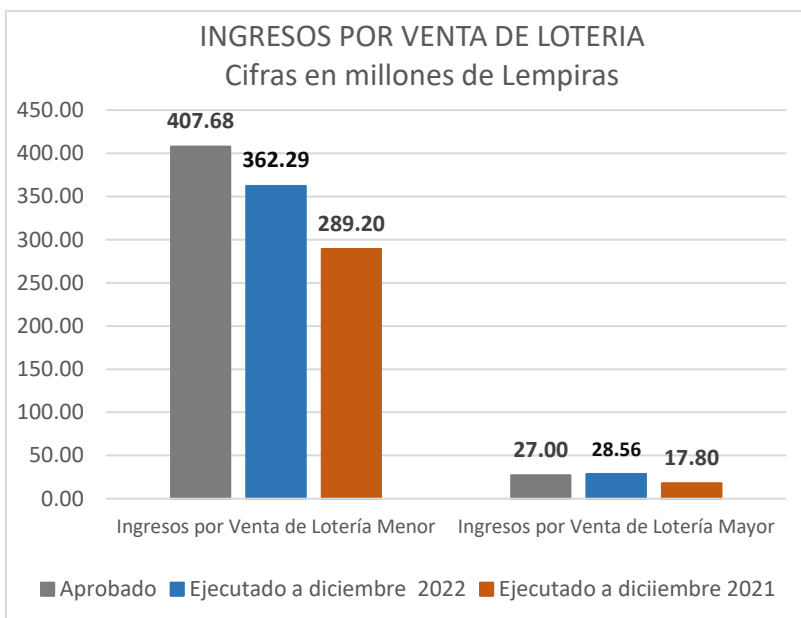
CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Lotería Menor:** Al 31 de diciembre 2022 se emitieron 261,408 series, de las cuales se registran como vendidas 226,432 y 34,976 devoluciones. Los ingresos generados por venta de lotería menor fueron L.362.29 millones, equivalentes a 88.87% del monto anual aprobado (L.407.68 millones) y superior en L.73.09 millones al compararlo con los ingresos obtenidos en el mismo periodo del año anterior (L. 289.2 millones) debido a la reactivación de la economía.



- Las devoluciones, corresponden a billetes no vendidos por los 3 bancos distribuidores. En la **Lotería Menor**, estas devoluciones representaron 13.38% de la emisión total y L.55.96 millones dejados de percibir.

- Lotería Mayor:** Se emitieron 600,000 series de las cuales se realizaron ventas de 197,928 billetes y 402,072 billetes corresponden a devoluciones equivalentes a un 67.01% de la emisión total. Los ingresos generados por venta de series de lotería mayor ascendieron a L.28.56 millones que representa 105.77% del monto anual aprobado (L.27.00 millones) mostrando una estimación conservadora de estos ingresos.



- El total de los ingresos percibidos por la venta de lotería mayor y menor asciende a L.390.85 millones, monto superior en L.83.85 millones con relación a los ingresos percibidos al cuarto trimestre del año 2021 (L.307.00 millones), ingresos que se han incrementado después del cierre de la economía como consecuencia de la pandemia del COVID-19.

- Al 31 de diciembre del 2022, el PANI registra transferencias realizadas a la Tesorería General de la República por un monto de L.1,182.08 millones, financiados con los recursos procedentes del convenio de Cooperación suscrito entre el Gobierno de Honduras y Canadá; las Instituciones Beneficiarias de estos fondos fueron; INAMI, DINAF, INJ y SEDESOL para el programa de Merienda Escolar, según lo establecido en el artículo 274-L del Decreto Legislativo No.30-2022, el cual autoriza al PANI a transferir a la Tesorería General de la República (TGR) un monto mínimo de L. 450.00 millones; y el último párrafo del mismo artículo, instruye al PANI a presentar los estados de cuenta e informar sobre la recepción y destino de los fondos del Convenio y trasladar la disponibilidad de dichos fondos a la TGR.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto inicial aprobado fue de L.734.52 millones el cual fue ampliado a L.1,955.52 millones, incrementándose en L.1,221.00 millones mediante Decreto Legislativo No.30-2022, el cual refleja una ejecución del 85.06% (L.1,663.43 millones).
- Los Ingresos Totales percibidos al 31 de diciembre del 2022 fueron de L.1,663.43 millones que corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes.
- Los Ingresos Corrientes corresponden en un 72.83% (L.1,211.55 millones) a los fondos del Convenio de Cooperación Canadiense que el Estado mantiene con el Gobierno de Canadá (Decreto Legislativo No.183-2011); 23.76% a ingresos propios generados por la venta de Lotería Nacional (L.395.18 millones); y la diferencia 3.41% (L.56.70 millones) a otros ingresos en concepto de premios caducados y alquileres, entre otros.
- Al comparar con los Ingresos Corrientes reportados al cuarto trimestre del año 2021 (L.873.30 millones), se refleja un incremento en L.790.13 millones debido a mayores ingresos en concepto de Cánones y Regalías (fondos del Convenio) e ingresos propios.
- Los gastos totales ejecutados fueron de L.1,663.43 millones equivalentes a 85.06% del Presupuesto Vigente (L.1,955.52 millones).
- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.1,636.35 millones, de estos el 88.97% (L.1,455.95 millones) corresponden a Transferencias las cuales comprenden pago de premios y transferencias a la Administración Central; los Servicios Personales representan 5.75% (L.94.12 millones) que comprenden los sueldos, colaterales y aportes patronales de los empleados de PANI; a Servicios no Personales se destinó el 4.97% (L.81.31 millones) siendo el mayor gasto de este grupo las comisiones a vendedores; y la diferencia 0.30% (L.4.97 millones) corresponde a Materiales y Suministros. Con respecto al ejercicio fiscal 2021, los Gastos Corrientes incrementaron en L.1,255.35 millones, al registrarse mayores transferencias a la Administración Central L.1,181.53.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.1,663.43 millones) y Gastos Corrientes (L.1,636.35 millones), se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.27.08 millones, resultado inferior en L.465.22

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

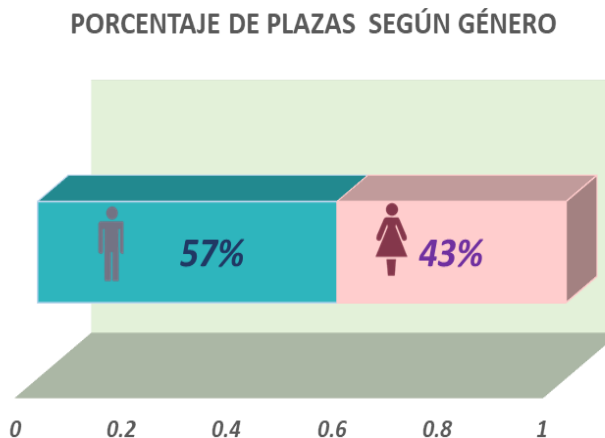
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	1,955.52	1,663.43	85.06
INGRESOS CORRIENTES	1,955.52	1,663.43	85.06
Canon y Regalías (convenio 183-2011)	1,462.00	1,211.55	82.87
Ingresos Propios (venta de Bienes y servicios)	439.12	395.18	89.99
Rentas de la Propiedad, ventas de bienes y servicios	54.40	56.70	104.23
GASTOS TOTALES	1,955.52	1,663.43	85.06
GASTOS CORRIENTES	1,952.69	1,636.35	83.80
Servicios Personales	105.78	94.12	88.98
Servicios no Personales	87.33	81.31	93.11
Materiales y Suministros	6.84	4.97	72.66
Transferencias	1,752.74	1,455.95	83.07
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	2.83	27.08	956.89
GASTO DE CAPITAL	2.83	0.74	26.15
ACTIVOS FINANCIEROS	0.00	0.00	0.00
activos financieros	0.00	0.00	0.00
Incremento de Disponibilidades	-	26.34	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	0.00	0.00

Fuente: PANI

millones respecto al Ahorro obtenido a diciembre del año 2021 (L.492.30 millones) debido a mayores transferencias de recursos financieros a la Administración Central conforme a lo establecido en el Decreto Legislativo No.30-2022, el cual autoriza al Patronato Nacional de la Infancia (PANI) a transferir a la Administración Central y depositar en la Tesorería General de la República un monto mínimo L.450.00 millones en el Ejercicio Fiscal 2022, recursos procedentes del Convenio de Cooperación entre los Gobiernos de Honduras y Canadá aprobado mediante Decreto Legislativo No.83- 2011.

RECURSO HUMANO

- A diciembre 2022, la Institución mantiene una planta laboral de 190 empleados, de los cuales 178 son permanentes y 12 por contrato; con relación al cuarto trimestre del 2021 incrementó en 3 plazas. Las plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2022 fueron 197, estando la planta laboral dentro del número de plazas aprobadas.
- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios asciende a L.63.85 millones, equivalentes a 95% del presupuesto aprobado (L.67.21 millones).
- Del total de las plazas ocupadas, 109 corresponden al género masculino (57.37%) y 81 corresponden al femenino (42.63%) observándose un relativo equilibrio desde la perspectiva de género.
- Al cuarto trimestre se reporta la cancelación de 14 empleados y un monto de L.15.62 millones por pago de prestaciones.
- Con relación al XV Contrato Colectivo de Condiciones de Trabajo mediante el cual se rigen las relaciones laborales del PANI, este fue negociado en el 2019 con una vigencia de 3 años, lo que significa que el mismo ya venció, estando sujeto a una nueva negociación.



RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de diciembre del 2022, el PANI reporta un Resultado del Ejercicio negativo de L.29.27 millones, contrario al resultado favorable obtenido en el mismo periodo del año 2021 (L.90.11 millones), siendo inferior en L.119.38 millones debido al incremento en los gastos totales de L.177.95 millones respecto a los ingresos totales que incrementaron únicamente en L.58.57 millones.
- Cabe señalar que los Ingresos por cánones y regalías registrados en el Estado de Rendimiento al 31 de diciembre de 2022 son inferiores en L.731.53 millones con el monto registrado en la ejecución presupuestaria, valor no considerado en el Estado de Rendimiento debido por corresponder a ingresos de años anteriores.
- De los Activos totales (L.721.22 millones), el 37.45% (L.270.08) millones corresponde a disponibilidades de caja y bancos; las inversiones financieras colocadas en la banca privada en Certificados de Depósitos ascendieron a L.383.85 millones, equivalentes a un 53.22%.
- Las disponibilidades de caja y banco disminuyeron en L.675.13 millones al comparar con lo registrado en el mismo periodo del año anterior, debido a transferencia de los fondos de años anteriores producto del Convenio CCG a la Tesorería General de la República, según lo establecido en el Decreto Legislativo No. 30-2022.
- Los Pasivos Totales del periodo ascendieron L.370.72 millones con un incremento de L.47.61 millones respecto al saldo registrado al cierre del 2021 debido principalmente al incremento de provisiones de beneficios de los empleados con un incremento de L. 38.91 millones.
- El Índice de Solvencia: reporta un valor de 13.48 el cual está sobre el nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), indicando que la Institución cuenta con recursos disponibles para cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: es de L.634.00 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.0.51 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la Institución.
- Calidad de la Deuda: indica que el 14% de sus obligaciones son a corto plazo.

RESUMEN FINANCIERO "PANI"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A diciembre 2022
Ingresos de Operación	390.86
Ingresos Financieros	55.66
Ingresos por Transferencias Convenio CC	480.01
Otros Ingresos	4.33
Ingresos Totales	931.90
Gasto de Operación	232.24
Gasto Total	961.17
Resultado de Ejercicio	-29.27
Activo Corriente	684.81
Disponibilidad (Caja y Banco)	270.08
Cuentas por Cobrar	14.75
Inversiones Financieras	383.85
Activo Total	721.22
Pasivo Corriente	50.81
Cuentas por pagar	11.41
Pasivo Total	370.72
Patrimonio	350.50
Indicadores	
Liquidez	13.48
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 634.00
Nivel de Endeudamiento	0.51
Calidad de la Deuda	0.14
Margen de Utilidad Neta	-0.03
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.25
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.04

Fuente: Estados Financieros del PANI al 31 de diciembre 2022.

- Margen de Utilidad Neta: por cada Lempira de Ingresos, generó una pérdida de L.0.03.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs. Ingresos: Indica que los gastos de operación representan el 25% de los ingresos totales.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El PANI al 31 de diciembre del 2022, refleja en su Estado de Rendimiento Financiero un resultado negativo de L.29.27 millones que al compararlo con el resultado favorable obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.90.11 millones), se refleja una reducción de L.119.38 millones, debido a mayor crecimiento en los gastos totales (L.177.95 millones) respecto a los ingresos (L.58.57 millones).

El Decreto Legislativo No. 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 a las siguientes Instituciones:

- Instituto Nacional Para la Atención a Menores Infractores (INAMI) L.132.00 millones
- Dirección de Niñez Adolescencia y Familia (DINAF) L.69.00 millones
- Instituto Nacional de la Juventud (INJ) L.11.00 millones y,
- L.238.00 millones para merienda escolar.

No obstante, al cierre del cuarto trimestre, se realizaron transferencias por L.1,181.53 millones a la Tesorería General de la República para el financiar diferentes programas sociales, incluidos los programas de las instituciones antes mencionadas, en cumplimiento a lo establecido en el artículo 274L del Decreto Legislativo No.30-2022, el cual en el último párrafo instruye al PANI a presentar estados de Cuenta e informe de recepción y destino de los recursos desde el 2011 a la fecha, de los fondos que se reciben producto del Convenio de Cooperación entre los gobiernos de Honduras y Canadá; asimismo, trasladar la disponibilidad de dichos fondos a la Tesorería General de la Republica.

De acuerdo con el Estado de Rendimiento Financiero al 31 de diciembre 2022, los Ingresos de operación provenientes de la venta de lotería mayor y menor ascendieron a L.390.86 millones, superiores en L.83.88 millones respecto al mismo periodo del año anterior (L.306.98 millones), debido a la mejora en las ventas de lotería.

Según la ejecución presupuestaría, se generó un Ahorro en cuenta corriente de L.27.08 millones que comparado con el resultado reportado a diciembre del año 2021 (L.492.30 millones) fue inferior en L.465.22 millones, debido al incremento de L.1,255.35 millones en el Gasto Corriente respecto al registrado en el año 2021, principalmente por las transferencias realizadas a la Tesorería General de la Republica por un monto de L.1,181.53.

El PANI cerró operaciones con una planta laboral de 190 plazas, incrementadas en 3 con relación al número reportado al mismo periodo del año anterior (187 plazas), no obstante, las cuales están dentro del número de plazas aprobadas para el ejercicio fiscal 2022 (197 plazas).

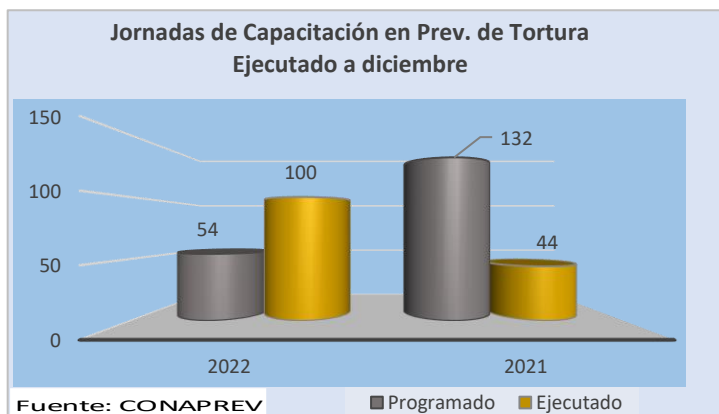
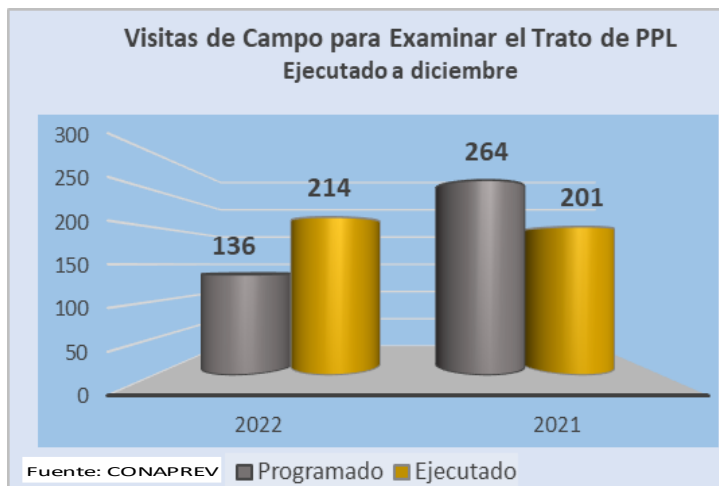
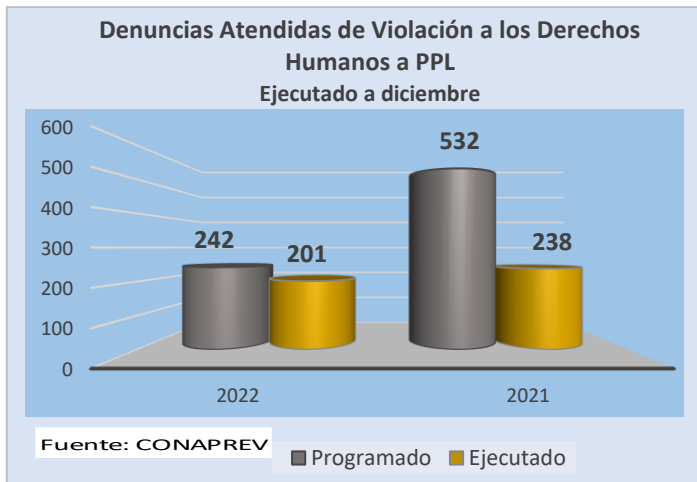
El PANI debe implementar acciones para la promoción y venta de los billetes de lotería, a fin de reducir los porcentajes de devolución; asimismo hacer alianzas estratégicas con medios de comunicación, redes sociales, e incentivar a los vendedores para impulsar las ventas.

A la fecha, el PANI no ha cumplido con lo establecido en la Ley Orgánica del Presupuesto y las Disposiciones Generales 2022 respecto a la implementación del Sistema de Administración Financiera Integrada (SIAFI), por lo que deberá realizar las acciones que correspondan para la implementación del mismo, lo cual contribuirá a mayor control, mejora en la calidad de la información, y transparencia en la ejecución del presupuesto.

CONAPREV

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al cuarto trimestre del 2022 se atendieron 201 denuncias sobre violación a los derechos humanos a personas privadas de libertad (PPL) con una ejecución de 83.06% respecto a la meta anual (242 denuncias), y menor en 15.55% con relación al mismo periodo del año anterior (238 denuncias). Estas denuncias son por violación de los derechos de salud, visitas, alimentación, traslados que constituyen desarraigo familiar, uso desproporcionado de la fuerza, armas de fuego en los diferentes centros penitenciarios, y postas policiales.
- Se realizaron 214 visitas de monitoreo para examinar el trato a personas privadas de libertad, en Centros Penales, Oficinas de la Dirección Policial de Anti Maras y Pandillas contra el Crimen Organizado (DPAMGO) Juzgados de Ejecución, Migración y Batallones; con una ejecución superior en 78 visitas a lo programado anual (136 visitas); con respecto al mismo periodo del 2021, incrementaron en 13 visitas, contribuyendo al incremento, el estado de excepción implementado con base Decreto Ejecutivo PCM No. 029-2022 en vigencia a partir del 06 de diciembre del 2022. .
- Con el objetivo de generar conocimientos sobre derechos humanos para prevenir actos de tortura, tratos crueles, inhumanos o degradantes, se realizaron 100 jornadas de capacitación en prevención de tortura, dirigidos a funcionarios del Estado, Operadores de Justicia, Juntas Locales, estudiantes de la academia Policial Penitenciaria, Comunidad LGBTIQ; con una ejecución de 185.19% respecto a lo programado para el año (54 jornadas) y superiores en 56 jornadas respecto a lo ejecutado en el mismo periodo del año 2021 (44 jornadas), incrementos generados debido a jornadas de formación especial impartidas por voluntarios.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El presupuesto aprobado y vigente al cierre del ejercicio fiscal 2022, asciende a L.13.26 millones con una ejecución en los ingresos del 100% y 98.72% en el gasto. Los Ingresos Totales percibidos ascendieron a L.13.26 millones que corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes provenientes de las transferencias de la Administración Central, mismas que incrementaron en L.0.86 millones (6.94%) en comparación con el mismo periodo del año anterior (L.12.40 millones).

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

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

(Cifras en millones de Lempiras)

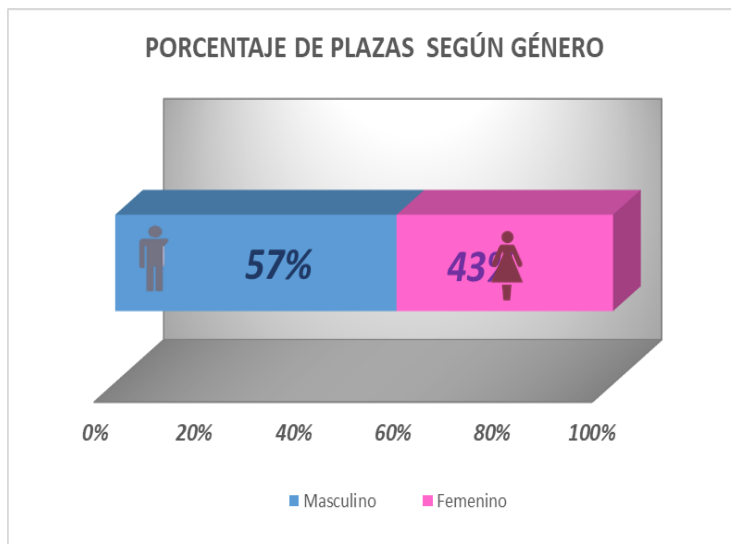
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	13.26	13.26	100.00
INGRESOS CORRIENTES	13.26	13.26	100.00
Transferencias de la Administración Central	13.26	13.26	100.00
GASTOS TOTALES	13.26	13.09	98.72
GASTOS CORRIENTES	13.26	13.09	98.72
Servicios Personales	9.39	9.24	98.40
Servicios no Personales	3.15	3.13	99.37
Materiales y Suministros	0.71	0.71	100.00
Transferencias	0.01	0.01	100.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.00	0.17	-
BALANCE GLOBAL	0.00	0.17	-

Fuente: CONAPREV

- Los Gastos Totales ascendieron a L.13.09 millones equivalentes a 98.72% del presupuesto vigente (L.13.26 millones) y superiores en L.1.39 millones (11.88%) en comparación a los gastos totales registrados a diciembre del 2021 (L.11.70 millones), debido en parte al incremento de L.0.94 millones en Servicios Personales y L. 0.23 millones en los servicios no personales.
- Los Gastos Corrientes, al igual que los gastos totales ascendieron a L.13.09 millones, equivalentes a 98.72% del presupuesto vigente (L.13.26 millones). De estos, el 70.59% corresponde a Servicios Personales con un monto de L.9.24 millones, 23.91% corresponde a Servicios No Personales con L.3.13 millones y 5.50% (L. 0.72 millones) a Materiales y Suministros, y Transferencias; composición que demuestra que los gastos de la Institución se concentran en el recurso humano.
- De la relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes, a diciembre 2022 se obtuvo un Ahorro de L.0.17 millones, producto de mayores ingresos respecto a los gastos corrientes realizados en el periodo; al compararlo con el periodo del 2021 (Ahorro de L.0.7 millones), este resultado disminuyó en L.0.53 millones debido en parte al incremento de L.1.39 millones en los Gastos Corrientes.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre 2022, CONAPREV operó con 23 empleados, 17 corresponden a la modalidad de permanentes, y 6 corresponden a personal por contrato (incluyen 3 contratos especiales); en comparación con lo reportado en el mismo periodo del año anterior se refleja un incremento de 3 plazas; no obstante, se encuentran dentro de las 29 plazas aprobadas para el 2022.
- Del total de las plazas, el 57% (13 empleados) corresponden al género femenino y el 43% (10 empleados) al género masculino, evidenciando desigualdad en la política de género.
- Los sueldos y salarios pagados ascendieron a L.5.99 millones, ejecutándose el 100% % del presupuesto vigente. Con relación al mismo periodo del 2021 (L.5.10 millones) incrementaron en L.0.89 millones incidiendo el ajuste al salario mínimo otorgado con base al artículo 274-I del Decreto Legislativo No.30-2022 y 3 nuevas plazas.
- Según el reporte del Sistema de Administración Financiera Integrada (SIAFI), a diciembre del 2022 se reporta una ejecución en prestaciones por L.0.48 millones por cancelación de 5 empleados.



RESULTADO FINANCIERO

- A diciembre del 2022, el Estado de Resultados reporta un resultado positivo de L.0.17 millones que al compararlo con el resultado positivo del mismo periodo del año 2021 (L.0.65 millones) disminuye en L.0.48 millones debido al incremento de L.1.36 millones en los gastos totales (remuneraciones y otros gastos por bienes y servicios).
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.8.42 millones, monto superior en L.0.03 millones con relación a lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.8.39 millones). El 100.0% de estas cuentas corresponden a Transferencias de ejercicios anteriores pendientes de recibir de la Administración Central.
- El Balance General reporta un Patrimonio de L.10.16 millones, incrementado en L.0.46 millones en comparación a lo registrado al cierre del año 2021 (L.9.70 millones), incidiendo la disminución de L.0.37 millones reflejada en el pasivo total (cuentas por pagar)
- El Índice de Solvencia: muestra un valor de 2.73, ubicándose por sobre el nivel mínimo (>1.5 y <

RESUMEN FINANCIERO "CONAPREV"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A diciembre 2022
Ingresos por Transferencias	13.26
Ingresos Totales	13.26
Gasto de Operación	13.08
Gasto Total	13.09
Resultado de Ejercicio	0.17
Activo Corriente	8.53
Disponibilidad (Caja y Banco)	0.11
Cuentas por Cobrar	8.42
Activo Total	13.28
Pasivo Corriente	3.12
Cuentas por pagar	3.12
Pasivo Total	3.12
Patrimonio	10.16
Indicadores	
Liquidez	2.73
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 5.41
Nivel de Endeudamiento	0.23
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.01
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.99
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.01

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

2.0): por cada Lempira de Pasivo Corriente cuenta con L.2.73 centavos en el Activo Corriente, para cubrir con las obligaciones a corto plazo.

- Capital Neto de Trabajo: reporta un valor de L.5.41 millones después de cancelar todas las obligaciones corrientes para seguir operando.
- Calidad de la Deuda: muestra que el 100% de sus obligaciones son a corto plazo.
- El índice de Margen de Utilidad Neta revela que por cada Lempira que recibe la institución, obtiene L.0.01 centavos de utilidad.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs. Ingresos: el 99% de los ingresos totales fueron orientados a gastos operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cuarto trimestre del año 2022, la Institución logró cumplir con sus principales metas conforme al Plan Operativo Anual: en las visitas de campo logró el 157.35% de ejecución, en los talleres de capacitación se sobrepasó en un 85.19%, y en las Atenciones a Denuncias de Violación no se cumplió con la meta (83.05% de ejecución), lo que puede indicar que la población no está denunciando la violencia por temor a represalias; se recomienda a CONAPREV brindar mayor confianza en sus denunciantes.

Se reportó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.0.17 millones, con una disminución de L.0.53 millones al compararlo con lo reportado en el mismo periodo del 2021 (L.0.70 millones) debido principalmente al incremento de L.0.86 millones reflejado en las Transferencias de la Administración Central.

Según ejecución presupuestaria al mes de diciembre muestra una ejecución en servicios personales de 98.40% (L.9.24 millones) del presupuesto vigente (L.9.39 millones) y en materiales y suministros se registra el 99.37% (L.3.13 millones) del monto aprobado (L.3.15 millones), por lo que se recomienda implementar medidas de contención del gasto corriente con el objetivo de no sobrepasar los montos presupuestados.

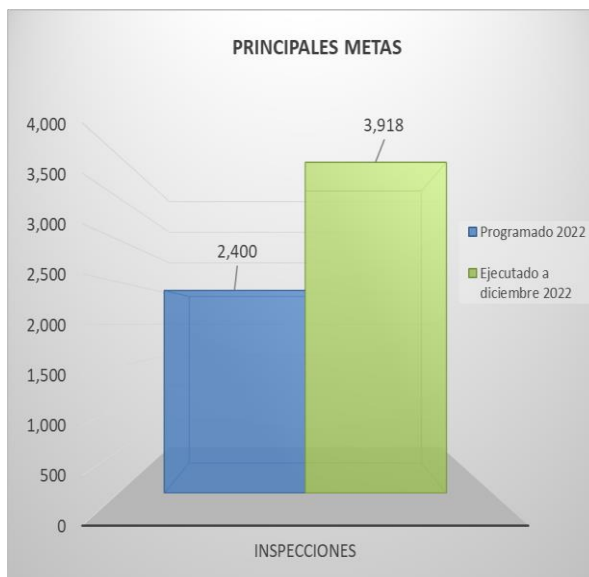
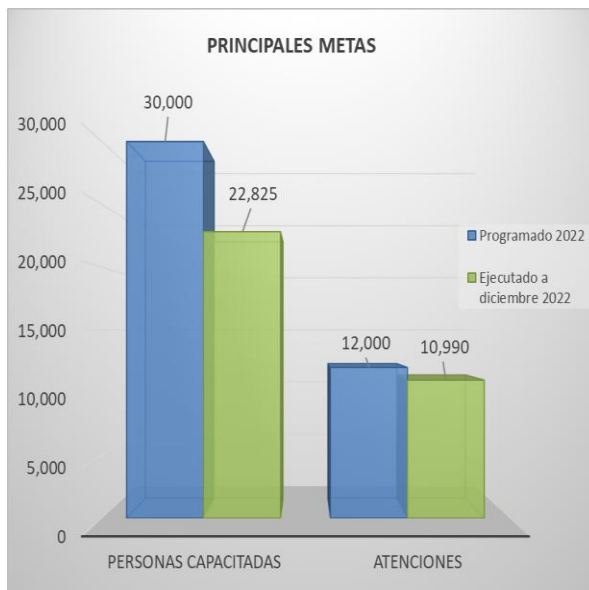
Al cierre del trimestre, la Institución recibió L.13.26 millones (100.00%) de las transferencias presupuestadas de la Administración Central, en comparación al año 2021 (L.12.40 millones) se refleja un incremento de L.0.86 millones.

Es necesario que CONAPREV gestione recursos financieros con organismos internacionales para incrementar la cobertura de sus servicios e incorporar otras actividades acordes con el objetivo institucional. Asimismo, deben incorporar a su presupuesto los fondos que logren captar por medio 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 diciembre de 2022 una ejecución de 76.08% (22,825 personas capacitadas). 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 drogodependencia; al comparar con lo registrado en el mismo periodo del año 2021 (8,725 personas capacitadas), se observa un incremento de 14,100 personas capacitadas.
- Al cierre del cuarto trimestre de 2022 a través del Programa de Tratamiento y Rehabilitación, se realizaron 10,990 atenciones a pacientes drogodependientes, realizadas en los diferentes centros de rehabilitación del país, representando un 91.58% de lo programado para el año 2022 (12,000 atenciones); al comparar con lo reportado en el mismo periodo del año anterior (6,351 atenciones), se observa un incremento de 4,639 atenciones.
- Al través del Programa de Inspectoría y con el fin de evitar y controlar la venta a menores de productos prohibidos (alcohol y tabaco), se realizaron 3,918 inspecciones en los establecimientos de distribución de tabaco y bebidas alcohólicas a nivel nacional con un nivel de ejecución del 163.25% respecto a la programación anual de 2,400 inspecciones. Cabe mencionar que debido a la emergencia sanitaria nacional, al cierre del año 2021 la programación anual fue de 960 inspecciones, con una ejecución del 100.0%.
- Es importante mencionar que las variaciones con respecto al ejercicio fiscal 2021 observadas en las metas antes mencionadas, se derivan de las restricciones implementadas a causa de la emergencia sanitaria por el COVID-19, ejercicio fiscal en el que la gestión institucional se vio limitada significativamente.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el cierre del Ejercicio Fiscal 2022, ascendió a L.21.28 millones monto incrementado por incorporación de transferencias de la Administración Central por L. 10.04 millones, mediante Decreto Legislativo Decreto Legislativo No. 30-2022 y Resoluciones No. 282-2022 y No. 129-2022, por lo que al cierre del ejercicio fiscal el presupuesto vigente fue de L.31.33 millones. Al cuarto trimestre de 2022 se refleja una ejecución de L.30.81 millones (98.34%) en los Ingresos, y L.30.74 millones (98.10%) en los Gastos.

- Los Ingresos totales ascendieron a L.30.81 millones y corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes, y de estos el 94.06% (L.28.98 millones) a Transferencias Corrientes del Gobierno Central, 4.38% a Ingresos Propios (L.1.35 millones), el restante 1.56% (L.0.48 millones) corresponde a Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas y Otros Ingresos, conceptos que muestran ejecuciones de 69.23% y 85.71%, respectivamente.
- En comparación con los Ingresos Corrientes captados en el mismo periodo del año 2021 (L.18.0 millones), se refleja un incremento de L.12.81 millones producto de mayores transferencias de la Administración Central, fondos incorporados para cubrir prestaciones laborales y gastos generados con las actividades del Comité Nacional de Prevención CONAPREM.
- Los Gastos Totales ascendieron a L.30.74 millones, los cuales se clasifican en Gastos Corrientes (L.30.06 millones) y Gastos de Capital (L.0.68 millones); incrementados en L.12.84 millones al comparar con los gastos totales registrados al cierre del cuarto trimestre del año 2021 (L.17.9 millones), debido principalmente a mayores gastos en Servicios Personales por pago de prestaciones laborales.
- Del total del Gasto Corriente (L.30.06 millones), el 83.77% (L.25.18 millones) corresponde a los Servicios Personales al registrarse los sueldos básicos, contribuciones patronales y colaterales; el 8.32% (L.2.50 millones) corresponde a Servicios No Personales los cuales comprenden principalmente alquileres, servicios básicos y pasajes y viáticos; y el 7.92% (L.2.38 millones) corresponde a Materiales y Suministros.
- De la relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes, se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.0.75 millones, monto superior en L.0.25 millones en comparación al resultado positivo del mismo periodo del año anterior (L.0.50 millones) debido a mayores ingresos (Transferencias de la Administración Central) respecto a los gastos.

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

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

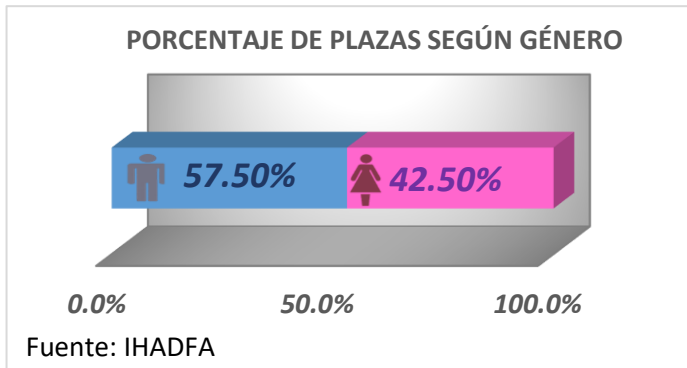
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	31.33	30.81	98.34
INGRESOS CORRIENTES	31.33	30.81	98.34
Ingresos Propios (Venta de Servicios)	1.35	1.35	100.00
Transferencias Corrientes del Gobierno Central	29.37	28.98	98.67
Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas	0.26	0.18	69.23
Otros Ingresos	0.35	0.30	85.71
GASTOS TOTALES	31.33	30.74	98.10
GASTOS CORRIENTES	30.65	30.06	98.06
Servicios Personales	25.75	25.18	97.79
Servicios no Personales	2.51	2.50	99.60
Materiales y Suministros	2.39	2.38	99.58
Transferencias	0.00	0.00	-
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.68	0.75	111.03
GASTO DE CAPITAL	0.68	0.68	100.00
BALANCE GLOBAL	0.00	0.07	-

Fuente: IHADFA

RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre de 2022, el IHADFA operó con un total de 40 plazas, correspondiendo el 100.0% a la modalidad de permanente. Al comparar las plazas ocupadas en el mismo periodo del año anterior (43 plazas), se refleja una disminución de 3 plazas.



- Para el ejercicio fiscal 2022, la Secretaría de Finanzas aprobó 41 puestos de trabajo (39 permanentes y 2 temporales) sin embargo, el IHADFA reporta una plaza permanente más, respecto a las aprobadas; contrario a lo observado en el personal por contrato, categoría en la que fueron aprobadas dos (2) plazas bajo la modalidad de contrato, pero estos no fueron utilizados por el Instituto.
- Con respecto a la política de género, el 57.50% (23 hombres) de las plazas son ocupadas por el género masculino y el 42.50% (17 mujeres) por el femenino, lo que evidencia una buena gestión con respecto a las oportunidades laborales.
- Según la Relación de Personal, al 31 de diciembre, el monto ejecutado en concepto de sueldos y salarios ascendió a L.9.59 millones equivalentes al 94.86% del presupuesto aprobado (L.10.1 millones) y superior en L.1.70 millones respecto al monto registrado en el mismo periodo del año 2021 (L.7.89 millones).
- A diciembre 2022, según lo reportado por el IHADFA, se erogaron en concepto de Compensaciones (prestaciones e indemnizaciones) L.10.03 millones, equivalentes al 96.60% del valor presupuestado, y se cancelaron 34 empleados.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de diciembre de 2022, reporta un resultado positivo de L.1.25 millones, comparado con el mismo periodo del año anterior (Superávit de L.0.26 millones) se muestra un incremento de L.0.99 millones, debido principalmente al incremento (L.12.52 millones) en las Transferencias Corrientes que recibe de la Administración Central.
- Los Gastos de Operación ascendieron a L.29.59 millones, mayores en L.11.76 millones con relación al mismo periodo del año anterior, debido a que la gestión operativa de la Institución fue limitada en el 2021 a causa de la emergencia sanitaria nacional.
- Los activos totales ascendieron a L.7.02 millones, superiores en L.1.21 millones en comparación a los activos registrados al cierre del cuarto trimestre del año anterior (L.5.81 millones), principalmente por el incremento en el Activo Corriente (disponibilidades de caja y bancos, inventarios y maquinaria equipo). De estos, L.2.85 millones corresponden disponibilidades en Caja y Bancos, según se observa en el Estado de Situación Financiera.
- Las Cuentas por Cobrar se mantienen igual (L.1.96 millones) con relación a años anteriores, debido a que la Institución aún no han recuperado las transferencias no realizadas en años anteriores.
- Al 31 de diciembre del 2022, el Instituto no registra pasivos lo que indica que los pasivos reflejados a diciembre del 2021 fueron cancelados durante el 2022.
- El capital neto de trabajo muestra un valor de L.5.56 millones, lo que indica que la Institución cuenta con recursos para continuar con sus operaciones.
- El margen de utilidad neta revela que el Instituto está generando L.0.04 centavos de utilidad por cada Lempira de ingreso.
- El porcentaje de gastos de operación versus ingresos es de 0.96, mostrando que el IHADFA destina el 96.0% de sus ingresos a gastos de operación, indicador que se mantiene bastante similar respecto al mismo periodo del año anterior (97.0%).

RESUMEN FINANCIERO "IHADFA"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A diciembre 2022
Ingresos de Operación	1.35
Ingresos por Transferencias	29.46
Ingresos Totales	30.84
Gasto de Operación	29.59
Gasto Total	29.59
Resultado de Ejercicio	1.25
Activo Corriente	5.56
Disponibilidad (Caja y Banco)	2.85
Cuentas por Cobrar	1.96
Activo Total	7.02
Pasivo Corriente	0.00
Cuentas por pagar	0.00
Pasivo Total	0.00
Patrimonio	7.02
Indicadores	
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 5.56
Margen de Utilidad Neta	0.04
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.96

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

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cierre del cuarto trimestre del año 2022, el IHADFA reporta un cumplimiento promedio de metas de 127.27% y comparado con los niveles de ejecución observados en los periodos 2020 y 2021, estas muestran incrementos relevantes debido a que, en estos ejercicios fiscales, la

gestión institucional se vio limitada significativamente a causa las restricciones implementadas a causa de la emergencia sanitaria por el COVID-19.

No obstante que el IHADFA reporta resultados positivos respecto al cumplimiento de sus metas y objetivos, siempre es importante replantear un plan de acción organizado, buscando la mejora continua y mayor cobertura en sus servicios.

El Estado de Resultados al 31 de diciembre de 2022, reporta un resultado positivo de L.1.25 millones, incrementado en L.0.99 millones respecto al registrado (L.0.26 millones) al mes de diciembre del 2021, debido principalmente a una mayor captación de Ingresos por transferencias (Transferencias Corrientes del Sector Público), estas pasaron de L.16.4 millones (2021) a L.29.46 millones (2022).

Con base a Ley de creación del Instituto Hondureño para la Prevención del Alcoholismo, Drogadicción y Farmacodependencia (Decreto Legislativo No. 136.89), se contemplaron en el presupuesto de ingresos del IHADFA, transferencias de las instituciones públicas por un monto de L.0.26 millones, las reflejan una ejecución de 69.23% (L.0.18 millones) evidenciando que estas instituciones no cumplieron en su totalidad con el pago de las mismas, por lo que sugiere al IHADFA realizar las gestiones de cobro que correspondan.

XII. 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.

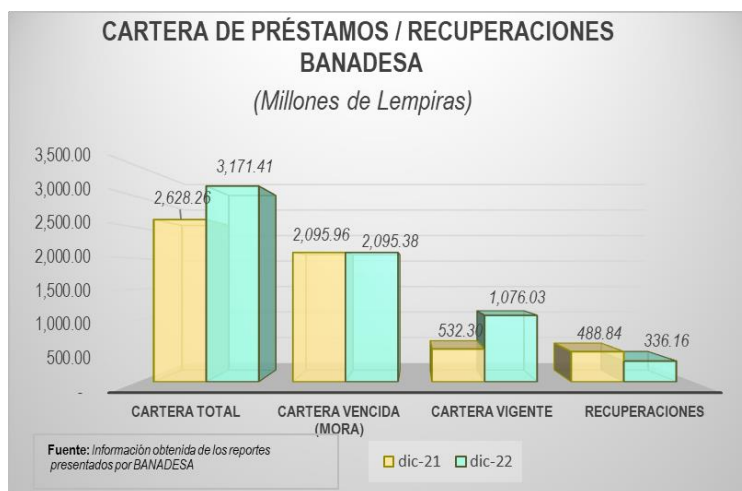
- El 9 de marzo de 2022, la Presidencia de la República nombró al Presidente Ejecutivo y al Vicepresidente de BANADESA.
- El Poder Ejecutivo, mediante Decreto Ejecutivo PCM-10-2022 del 3 de mayo 2022, declaró Estado de Emergencia Alimentaria, el cual en su artículo N°1 menciona textualmente:

“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 31 de diciembre 2022 es de L.3,171.41 millones, conformados por fondos propios en L.2,686.92 millones (84.72%) y L.484.49 millones de fondos en fideicomiso (15.28%). Si se compara el monto de la cartera actual con la obtenida en el mismo periodo del año anterior (L.2,628.26 millones), se registra un incremento de L.543.15 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 diciembre 2022 reporta un ingreso de L.336.16 millones, cifra que resulta inferior (L.152.68 millones) a la registrada a diciembre 2021 de L.488.84 millones.

Es importante recordar que BANADESA (mediante Decreto 47-2018 y que posteriormente el beneficio fue ampliado en fechas posteriores) desde el periodo 2018 venía realizando un proceso de recuperación/readecuación de su cartera de préstamos en mora (de difícil recuperación), considerando que los beneficiarios que se acogieran a este decreto y cancelaran el 100% del capital del préstamo, serían eximidos del pago de intereses, lo que incidió en que los usuarios dejaran de amortizar sus deudas. Dicho decreto quedó sin valor y efecto a partir del periodo 2022, mediante la aprobación del Decreto Ejecutivo PCM-10-2022 del 3 de mayo 2022.

- Al finalizar el mes de diciembre 2022, la Cartera Total de Préstamos sumó la cantidad de L.3,171.41 millones de los cuales corresponden a Cartera Vigente L.1,076.03 millones (apenas el 33.93%) y el resto (66.07%) lo conforma la Cartera Vencida con L.2,095.38 millones.
- BANADESA registra al finalizar el periodo 2022, un índice de mora del 66.07%, observando una variación decreciente de 13.68 puntos porcentuales con relación a diciembre 2021 que registró una mora del 79.75%, no obstante, es importante recordar que la aprobación de nuevos créditos (financiados en su mayoría con fondos de la Administración Central a través de transferencias) 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

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

- El presupuesto de Ingresos y Gastos aprobado para el ejercicio fiscal 2022 ascendió a L.458.65 millones y mediante Decreto Legislativo N°30-2022 (del 8 de abril 2022), fue ampliado en L.998.5 millones, recursos asignados para la capitalización del Banco (L.948.5 millones) y L.50.0 millones para gastos corrientes), por lo que el presupuesto vigente ascendió 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 diciembre 2022 en Ingresos Totales de L.1,480.05 millones con una sobre ejecución de 1.57% y una ejecución del 89.64% (L.1,306.21 millones) en Gastos Totales, cifras que al ser comparadas con los registros de ingresos a diciembre 2021 (L.540.35 millones), los ingresos obtenidos en el periodo actual son superiores en L.939.70 millones. Por otra parte, los gastos totales también incrementaron en L.1,003.46 millones con relación al

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE / REFORMULADO	EJECUTADO AL MES DE DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	1,457.15	1,480.05	101.57
INGRESOS CORRIENTES	154.75	208.72	134.88
Ingresos Propios (Financieros)	102.75	157.82	153.60
Transferencia Corriente Administración Central	50.00	50.00	100.00
Otros Ingresos	2.00	0.90	45.00
INGRESOS NO CORRIENTES	948.50	948.50	100.00
Transferencia de Capital de la Admón Central	948.50	948.50	100.00
FUENTES FINANCIERAS	353.90	322.83	91.22
Disminución de la Inversión	228.72	0.00	-
Recuperación de Préstamos	125.18	322.83	257.89
GASTOS TOTALES	1,457.15	1,306.21	89.64
GASTOS CORRIENTES	371.73	288.62	77.64
Servicios Personales	187.96	161.51	85.93
Servicios No Personales	128.30	103.03	80.30
Materiales y Suministros	17.97	13.61	75.74
Transferencias	0.36	0.19	52.78
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	37.14	10.28	27.68
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-216.98	-79.90	36.82
GASTO DE CAPITAL	130.22	114.77	88.14
ACTIVOS FINANCIEROS	955.20	902.82	94.52
Amortización Préstamos	114.70	62.32	54.33
Colocación de Préstamos	840.50	840.50	100.00
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.00	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	173.84	-

Fuente: BANADESA

mismo periodo del año anterior (L.302.75 millones), comportamiento que se origina debido a que BANADESA ya reactivó su componente de préstamos, registrando al mes de diciembre 2022 una colocación de L.840.50 millones equivalentes al 100.0% de presupuesto vigente.

- Los Ingresos Corrientes ascienden a L.208.72 millones con una sobre ejecución del 34.88% en comparación al presupuesto vigente (L.154.75 millones), ejecución que también es superior en L.19.69 millones con relación a la cifra recaudada a diciembre 2021 (L.189.03 millones).
- Los subgrupos principales que conforman los Ingresos Corrientes son: Ingresos de Operación con L.113.96 millones provenientes en un 100.0% de Ingresos Financieros, Rentas de la Propiedad con una recaudación de L.44.76 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, fondos asignados para la reactivación de la actividad crediticia del Banco.

Las Fuentes Financieras (conformado totalmente por la recuperación de préstamos) refleja una ejecución de L.322.83 millones, monto superior en L. 197.65 millones respecto al monto presupuestado (L.125.18 millones), situación que supone una inadecuada estimación de recursos en la etapa de formulación presupuestaria, ya que el período anterior (a diciembre 2021) este rubro de ingresos registró una recaudación de L.351.33 millones (monto que también se ejecutó por encima del monto presupuestado).

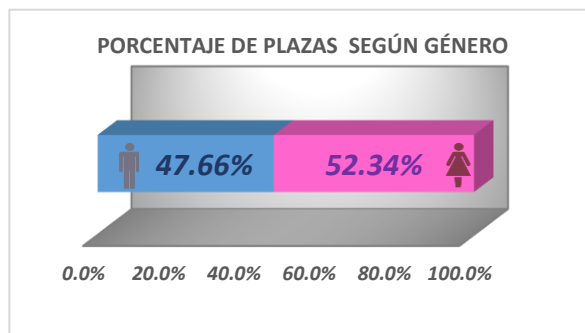
- El Gasto Corriente erogado asciende a L.288.62 millones con una ejecución del 77.64% con relación al presupuesto vigente (L.371.73 millones). De estos, los gastos más representativos corresponden a Servicios Personales con el 55.96% (L.161.51 millones), seguido de Servicios No Personales con el 35.70% (L.103.03 millones), Materiales y Suministros 4.72% (L.13.61 millones), la diferencia (3.63%) corresponde a los grupos de Servicio de la Deuda y Transferencias (L.10.28 millones y L.0.19 millones respectivamente).
- A diciembre 2022, BANADESA registra un Déficit en Cuenta Corriente (Desahorro) de L.79.90 millones, no obstante, presupuestariamente también se estimó un resultado desfavorable de L.216.98 millones, situación que se origina debido a que la mayor parte de los ingresos presupuestados y ejecutados por BANADESA provienen de Transferencias de Capital de la Administración Central (64.09% del total de ingresos ejecutados) clasificados como ingresos no operativos, situación que no favorece en la consolidación de ingresos corrientes. A diciembre 2021 BANADESA también registró un resultado desfavorable de L.6.19 millones.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre el Banco operó con una planilla conformada por 449 empleados, de las cuales corresponde 257 a permanentes y 192 por contrato. La planta laboral actual es superior en 14 plazas con relación a diciembre del año anterior que registró una planilla conformada por 435 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 diciembre 2022 se encuentra dentro del parámetro aprobado a excepción del personal temporal que registra 34 empleados por encima de lo establecido.

- Con relación a la equidad de género, el 52.34% de las plazas están ocupadas por mujeres (235 plazas), el 47.66% restante son ocupadas por hombres (214 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.91.27 millones, lo que representa el 81.21% del presupuesto vigente para el año 2022 de L.112.39 millones; la cifra ejecutada es superior en L.6.17 millones con respecto al ejercicio anterior (al mes de diciembre 2021) que registró la ejecución de L.85.10 millones.
- En beneficios y compensaciones se erogaron L.27.89 millones, monto que corresponde principalmente a pago de prestaciones (retiro voluntario y jubilación), el presupuesto vigente tiene una asignación de L.24.87 millones, por lo que el mismo fue sobre ejecutado en L.3.02 millones. Es importante mencionar que este objeto fue ampliado en el cuarto trimestre (a septiembre tenía una asignación de L.3.90 millones) sin embargo, aun así se reporta una sobreejecución.

RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de diciembre 2022 el Estado de Resultados de BANADESA revela un Resultado negativo de L.83.48 millones al registrar una baja recaudación de ingresos operativos frente al nivel de egresos reportados, resultado que mejoró con respecto al registrado a diciembre 2021 que también reportó un déficit de L.170.89 millones.
- Los Estados Financieros presentados por BANADESA reflejan en la cuenta de Préstamos por Cobrar un monto de L.1,822.78 millones, lo que representa el 65.39% del total de Activos Corrientes de BANADESA (L.2,787.64 millones).
- El Pasivo Corriente (exigibles a corto plazo) asciende a L.2,340.30 millones, cifra que comparada con lo registrado en el mismo periodo del año anterior de L.3,937.51 millones, muestra que las obligaciones a corto plazo actuales han experimentado una disminución de L.1,597.21 millones.
- Los Depósitos de cuentahabientes muestran un saldo de L.1,421.68 millones, los cuales constituyen una obligación para BANADESA, si comparamos este saldo con el registrado a Diciembre 2021 (L.1,284.22 millones), esta cuenta ha incrementado en L.137.46 millones.
- El Patrimonio y Nivel de Reservas totalizaron en un valor negativo de L.2,259.77 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 Diciembre 2022
Ingresos de Operación	56.78
Ingresos Financieros	87.81
Otros Ingresos	156.23
Ingresos Totales	244.04
Gasto de Operación	302.43
Gasto Total	327.52
Utilidad Operativa	-245.65
Resultado de Ejercicio	-83.48
Activo Corriente	2,787.64
Disponibilidad (Caja y Banco)	757.38
Préstamos por Cobrar (sin aprovisionamiento)	1,822.78
Inversiones Financieras	1,810.59
Activo Total	5,293.99
Pasivo Corriente	2,340.30
Depósitos	1,421.68
Deuda (Préstamos)	948.11
Pasivo Total	7,553.76
Patrimonio y Reservas	-2,259.77
Indicadores	
Solvencia	1.19
Capital Neto de Trabajo	447.34
Nivel de Endeudamiento	1.43
Calidad de la Deuda	0.31
Margen de Utilidad Neta	-0.34
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.24

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

- El Índice de Solvencia/Liquidez: es de 1.19, valor que está por debajo del parámetro aceptable (>1.5 y < 2.0), lo cual indica que el Banco una vez canceladas las deudas a corto plazo (financiadas con sus activos más líquidos), queda con poco respaldo para hacer frente a otras deudas exigibles.

- Nivel de Endeudamiento: indica que las deudas totales del banco son superiores a sus Activos Totales en un 43.0% (casi la mitad de sus activos).
- Calidad de la Deuda: indica que, del total de las obligaciones del Banco el 31% corresponden a corto plazo.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs Ingresos: El monto de Gastos Operativos que BANADESA registra, supera en 24.0% sus Ingresos Totales, lo cual se traduce en falta de capacidad para cubrir sus Gastos Operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

BANADESA reporta en sus Estados Financieros una Pérdida de L.83.48 millones, debido al bajo nivel de recaudación de ingresos en comparación a los gastos generados. Es importante resaltar que presupuestariamente el 67.46% de los Ingresos de BANADESA provienen de Transferencias Corrientes y de Capital de la Administración Central (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 Corrientes y de Capital de la Administración Central (L.50.0 y L.948.5 millones respectivamente), situación que ha sido de mucha ayuda para la recuperación del Banco, permitiendo contar con nuevos recursos para el crédito agrícola.

El informe presupuestario enviado por BANADESA es incongruente con las cifras que el Banco tiene cargadas en el Sistema de Administración Financiera Integrada (SIAFI), por lo cual se recomienda realizar las gestiones pertinentes tanto internamente como en la Dirección General de Presupuesto a fin de armonizar los valores presupuestarios correspondientes.

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, lo cual ha permitido que las personas deudoras queden libres de deuda, en detrimento de las finanzas del Banco.

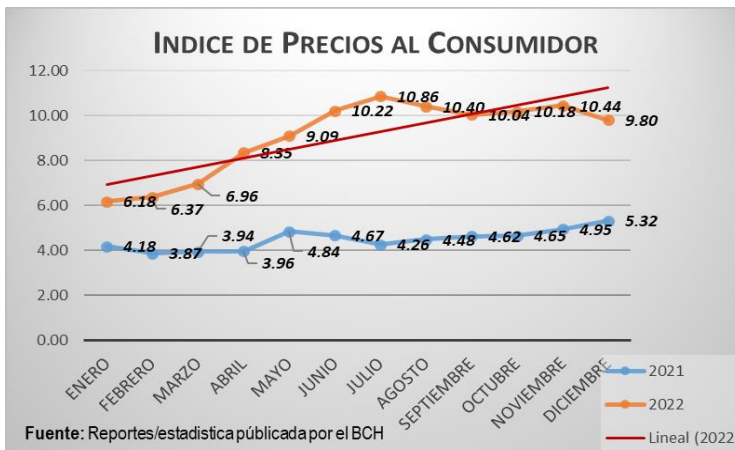
Se recomienda a la Institución realizar acciones a fin de poder recuperar la Cartera Vigente y en Mora y reducir el índice de mora actual (66.07%), implementando medidas eficientes en la gestión de cobro, considerando dentro de esta metodología el cobro inmediato de activos en garantía a fin de cubrir deudas por préstamos incobrables.

En cumplimiento a lo establecido en la Ley Orgánica del Presupuesto y las Disposiciones Generales y en vista que a la fecha la BANADESA no ejecuta el presupuesto en el Sistema de Administración Financiera Integrada (SIAFI), esta Institución debe realizar las acciones que correspondan para la implementación de dicho sistema; esto contribuirá al control y mejorar la calidad y transparencia del presupuesto.

BCH

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El Índice de Precios al Consumidor (IPC) al 31 de diciembre 2022 fue de 9.80%, porcentaje superior en 4.48 puntos porcentuales (casi el doble) con relación al registrado en diciembre 2021 (5.32%). Este indicador muestra incrementos muy significativos a partir del mes de abril 2022, no obstante, todos los índices mensuales registrados en el período 2022 superan el porcentaje registrado a diciembre 2021 (5.32%), variación que se ve influenciada en mayor medida 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 diciembre 2022 fue influenciada principalmente por aumentos en los rubros de:

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

- En la sesión de la Comisión de Operaciones de Mercado Abierto (COMA) del BCH, llevada a cabo en mayo 2022 (última reunión donde se abordó el tema), 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.

- Según publicaciones del BCH, el tipo de cambio promedio del Lempira con respecto al Dólar de Estados Unidos al término del mes de diciembre 2022 se situó en L.24.7337 por c/US\$.1.00 (precio de venta del dólar en el sistema financiero), valor que comparado con el registrado a diciembre de 2021 de L.24.4136 refleja un aumento de L.0.3201 (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 31 de diciembre 2022 se situó en en L.24.6106 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 diciembre 2022 fue de US\$.8,421.30 millones, que comparado con los US\$.8,677.60 millones registrados a diciembre 2021, el saldo en las RIN disminuyó en US\$.256.30 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

- El Presupuesto de Ingresos y Gastos aprobado y vigente asciende a L.6,622.48 millones, con una ejecución a diciembre 2022 en los Ingresos y Gastos de 100.84% (sobre ejecución del 0.84%) y 77.02% respectivamente.
- Del total de Ingresos (L.6,678.04 millones), los Ingresos Corrientes representan el 99.63%.
- Al mes de diciembre 2022, los Ingresos Corrientes recaudados por el BCH ascienden a L.6,653.51 millones, equivalentes al 100.84% del Presupuesto vigente (L.6,598.10 millones). Con relación a los ingresos captados a diciembre de 2021 (L.4,787.63 millones), estos incrementaron en L.1,865.88 millones, situación que fundamentalmente se origina debido a incremento en Ingresos de Operación (con un aumento de L.362.20 millones) y Rentas de la Propiedad (que también incrementaron en L.1,503.69 millones), este último influenciado por el rubro de Intereses por Depósitos Externos (que aumento en L.1,505.87 millones).

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

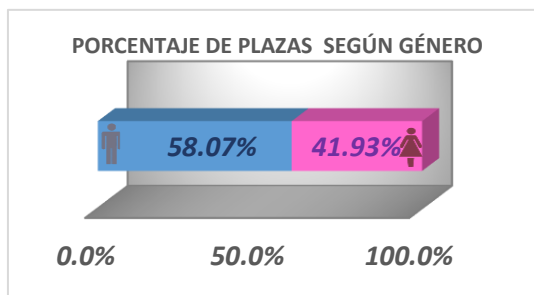
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	6,622.48	6,678.04	100.84
INGRESOS CORRIENTES	6,598.10	6,653.51	100.84
Ingresos Propios (Financieros)	6,591.28	6,625.72	100.52
Otros Ingresos	6.82	27.79	407.48
FUENTES FINANCIERAS	24.38	24.53	100.62
Recuperación de Préstamos	24.38	24.53	100.62
GASTOS TOTALES	6,622.48	5,100.36	77.02
GASTOS CORRIENTES	5,758.72	4,917.64	85.39
Servicios Personales	2,192.50	2,088.12	95.24
Servicios No Personales	968.70	714.92	73.80
Materiales y Suministros	68.79	23.62	34.34
Transferencias	180.56	143.76	79.62
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	2,348.17	1,947.22	82.93
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	839.38	1,735.87	206.80
GASTO DE CAPITAL	823.51	143.14	17.38
ACTIVOS FINANCIEROS	40.25	39.58	98.34
Amortización Préstamos	40.25	39.58	98.34
BALANCE GLOBAL	0.00	1,577.68	0.00

Fuente: BCH

- La principal fuente de Ingresos Corrientes lo constituyen Rentas de la Propiedad con un 70.64% (L.4,699.88 millones). Dentro de este subgrupo, los intereses por depósitos externos suman L.2,788.03 millones; intereses por depósitos internos un monto de L.1,606.89 millones; intereses por títulos valores, dividendos por acciones y alquileres totalizan L.304.96 millones.
- En Gasto Corriente se ejecutaron L.4,917.64 millones, equivalentes a 85.39% del presupuesto vigente (L.5,758.72 millones). Al compararse la cifra erogada a diciembre 2021, que reportó una ejecución de L.3,604.20 millones, estos incrementaron en L.1,313.44 millones, variación originada específicamente por crecimientos en el Servicio de la Deuda (aumentó en L.1,257.69 millones), Servicios Personales con un crecimiento de L.590.20 millones (por aplicación de cláusulas económicas del Contrato Colectivo) y Transferencias con un incremento que sumados totaliza en L.35.17 millones.
- Al 31 de Diciembre 2022, el BCH registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1,735.87 millones, resultado superior en L.552.44 millones al registrado a diciembre 2021 de (L.1,183.43 millones, variación originada por el incremento en la recaudación de algunos rubros de ingreso (Intereses por Depósitos Externos).

RECURSO HUMANO

- Al finalizar el mes de diciembre 2022, el BCH operó con una planta laboral de 1,314 plazas de las cuales corresponden a la categoría permanente 1,207 y 107 temporales. En comparación con las plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2022 (1,582 plazas), el número actual de plazas está por debajo en 268 plazas, sin embargo, es superior en 23 plazas en comparación a la cantidad de personal registrada a diciembre 2021 (1,291 plazas), variación observada en la categoría de personal permanente.



- Los Servicios Personales muestran una ejecución del 95.24% (L.2,088.12 millones) de lo aprobado para el año (L.2,192.50 millones); de los cuales el 80.25% (L.1,675.79 millones) corresponde al personal permanente, 1.37% (L.28.70 millones) al personal no permanente y la diferencia (L.383.63 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.791.38 millones para el personal permanente que representa el 100.00% del presupuesto vigente (L.791.38 millones) y L.23.57 millones al personal temporal equivalente a un 62.99% del monto vigente (L.37.42 millones).
- En total los Sueldos y Salarios pagados a diciembre 2022 fueron L.814.95 millones); al compararse con la cifra reportada a diciembre 2021 (L.638.80 millones) se registra un incremento de L.176.15 millones, situación que se origina debido al incremento de 23 puestos de trabajo en comparación a diciembre 2021, así mismo la aplicación de cláusulas salariales derivadas del Contrato Colectivo.
- En retribuciones por concepto de pago de horas extras se erogó la cantidad de L.34.25 millones de L.4.46 millones aprobados para el periodo 2022.

- Con relación a la equidad de género, el 58.07% de las plazas están ocupadas por hombres (763 plazas), con mayor peso en la categoría administrativa, obra y seguridad; y el 41.93% (551 plazas) restante son ocupadas por mujeres.
- En beneficios y compensaciones se erogó un monto de L.349.37 millones, equivalente a 99.58% respecto al presupuesto vigente (L.350.86 millones); monto que en mayor medida corresponde a pago de prestaciones por retiro voluntario y jubilaciones.

RESULTADO FINANCIERO

- Al finalizar diciembre 2022, el BCH en su reporte de Estado de Ganancias y Pérdidas revela un resultado negativo de L.1,497.60 millones, superior al resultado también negativo obtenido a diciembre 2021 de L.48.08 millones, producto de incrementos en el renglón de servicios de la deuda y otros gastos de funcionamiento (específicamente en la cuenta de Fluctuaciones de Precio de Mercado, según estructura del Estado de Resultados presentada por el BCH).
- Los Gastos de Operación totalizaron en L.2,551.89 millones, grupo que refleja un incremento de L.562.58 millones en comparación al monto registrado a diciembre 2021 (L.1,989.31 millones), originado específicamente por incrementos en el grupo de Servicios Personales.
- Las Inversiones Financieras a corto plazo ascienden a L.114,743.69 millones, de las cuales la inversión en Bonos representa el 90.65% (L.104,013.65 millones). Las Inversiones a largo plazo totalizaron en L.92,149.13 millones (clasificadas como Activo no Corriente), para un total de L.206,892.82 millones.

RESUMEN FINANCIERO "BCH"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Diciembre 2022
Ingresos de Operación	1,528.50
Ingresos Financieros	5,080.90
Otros Ingresos	5,376.41
Ingresos Totales	11,985.81
Gasto de Operación	2,551.89
Gasto Total	13,483.41
Utilidad Operativa	-1,023.38
Resultado de Ejercicio	-1,497.60
Activo Corriente	215,886.41
Disponibilidad (Caja y Banco)	99,695.65
Cuentas por Cobrar	1,406.72
Inversiones Financieras	206,892.82
Activo Total	311,330.24
Pasivo Corriente	252,742.11
Cuentas por Pagar	63,522.18
Deuda (Préstamos)	106,640.10
Depósitos (Fondos de Terceros)	121,705.64
Pasivo Total	297,060.69
Patrimonio y Reservas	14,269.55
Indicadores	
Liquidez	0.85
Capital Neto de Trabajo	L. -36,855.70
Nivel de Endeudamiento	0.95
Calidad de la Deuda	0.85
Margen de Utilidad Neta	-0.12
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.21

Fuente: Estados Financieros del BCH (incluyendo Estado de Ganancias y Pérdidas) al 31 de Diciembre 2022.

- Los depósitos en el BCH muestran un saldo de L.121,705.64 millones, los cuales están distribuidos en: depósitos del sector público L.51,644.24 millones, sector financiero L.69,752.33 millones y otros depósitos L.309.07 millones; depósitos que al ser comparado al obtenido a diciembre 2021 (L.105,951.70 millones), reporta un incremento de L.15,753.94 millones.
- Al 31 de diciembre 2022, el BCH refleja en el Estado de Situación Financiera un saldo de deuda originada por préstamos (externos/internos) de L.106,640.10 millones, si comparamos este saldo de deuda con el reportado a diciembre 2021 (L.92,622.1 millones), registra contratación de nuevas deudas por el orden de L.14,018.0 millones.

- La Solvencia es 0.85, 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 95.0% de sus obligaciones y compromisos.
- Calidad de la Deuda: indica que el BCH del total de sus obligaciones, el 85.0% corresponden a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta: Al finalizar el período 2022 el BCH no reporta ganancias en sus Estados Financieros, obteniendo un resultado desfavorable en este indicador (12.0%).
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs. Ingresos: Los gastos de operación representan el 21.0% de los ingresos totales.

OTROS INDICADORES

- El Nivel de Reservas Internacionales ha disminuido en US\$.256.30 millones en comparación a la cifra registrada a diciembre 2021 (US\$.8,677.60 millones), no obstante, la cifra actual (US\$.8,421.30 millones) permitió la venta de divisas para realizar transacciones en el exterior aproximadamente de 6 meses.

Otros Indicadores	
Aumento de Reservas	\$ -256.30
Cambio en la Tasa de Política Monetaria	0.00%
Variación de LPS/USD\$	L. 0.320
Variación IPC	4.48%

- Parte de la variación de este indicador se origina debido a que mediante Decreto Legislativo 30-2022 (Modificación del Presupuesto General de Ingresos y Egresos 2022) en su artículo N°274-J, se 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.
- 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 también se mantuvo en el ejercicio 2022; política que adoptó el BCH a fin de dinamizar la actividad económica, debido a los efectos económicos adversos causados por la crisis de la pandemia del COVID-19.
- Con relación al Lempira frente al Dólar, este se devaluó en L.0.3201 al comparar el tipo de cambio registrado a diciembre 2021 (L.24.7337 por dólar) con el valor a diciembre 2022 de L.24.4136 por dólar.
- El Índice de Precios al Consumidor ha experimentado variaciones significativas con tendencia hacia el alza en forma abrupta a partir del mes de abril 2022, alcanzando su punto máximo en julio 2022 (al registrar un IPC de 10.86%). Si se compara el IPC registrado a diciembre 2021 (5.32%) vrs diciembre 2022 (9.80%) hay un incremento de 4.48 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 31 de diciembre 2022, el BCH reporta un Índice de Precios al Consumidor (IPC) del 9.80%, superior en 4.48 puntos porcentuales (casi el doble) con relación al índice registrado a diciembre 2021 (5.32%); este indicador ha experimentado incrementos significativos a partir del mes de abril del 2022, comportamiento originado en esencia por el alza sostenida en los carburantes a nivel local e internacional. El resultado actual superó abruptamente el rango ($4.0\% \pm 1.0$ punto porcentual) fijado en el Programa Monetario vigente (2022-2023).

Es importante mencionar que las políticas/medidas que el BCH ha adoptado durante el período 2022, a fin de contener el crecimiento sostenido del IPC no lograron el objetivo deseado.

El Estado de Ganancias y Pérdidas del Banco revela una pérdida en el período de L.1,497.60 millones, producto de incremento en los gastos de funcionamiento (operación), como ser la cuenta de fluctuaciones de los precios de mercado y servicio de la deuda (según estructura de Estado de Resultados presentada por el BCH), sin embargo es importante mencionar que en nota aclaratoria de este mismo reporte se menciona que las cifras son preliminares debido a el Banco se encuentra concluyendo el proceso de adopción de un Marco Contable propio basado en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

No obstante, lo anterior, 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 del BCH 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 y cualquier otra que se pueda requerir en el análisis.

BANHPROVI

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

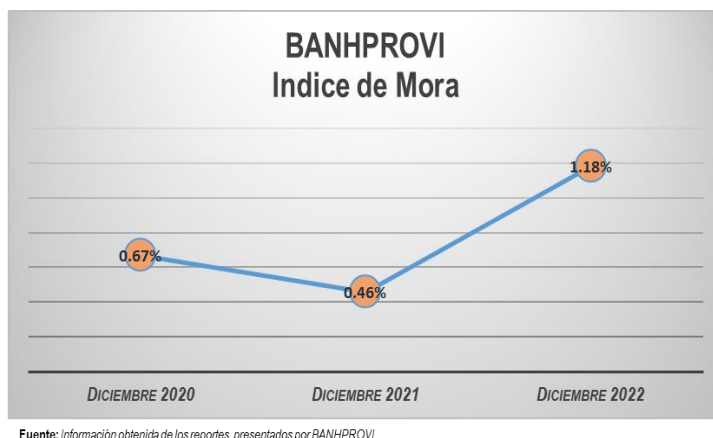
- El saldo de la cartera de préstamos de BANHPROVI al 31 de diciembre 2022, asciende a L.32,524.13 millones la cual está conformada de la siguiente manera: Fondos Propios con L.11,392.08 millones, y Fondos de Fideicomiso con L.21,132.05 millones.

Al comparar este saldo con el saldo de la cartera de préstamos al mes de diciembre 2021 (L.36,246.26 millones), este disminuye en L.3,722.13 millones al registrar una mayor recuperación de créditos y un monto inferior en la colocación de préstamos en el período evaluado.



- El número de préstamos otorgados/desembolsados a diciembre 2022 fue de 4,856 nuevos créditos, de los cuales 971 se financiaron con fondos propios y 3,885 con fideicomisos. Es importante señalar que el número de créditos otorgados/desembolsados a diciembre 2021 fue de 7,666 créditos, por lo que para este período se refleja una disminución de 2,810 en la cantidad de gestiones de desembolso/otorgamiento de préstamos, lo que en parte puede ser por falta de información sobre programas de crédito y tasas al público en general.
- El otorgamiento / desembolso de préstamos a diciembre 2022 registró L.6,074.47 millones, monto superior en L.2,850.47 millones con relación a la meta programada a diciembre 2022 (L.3,224.00 millones), sin embargo, reporta una disminución de L.4,466.23 millones con respecto al monto reportado a diciembre 2021 (L.10,540.70 millones). La mayor parte de los créditos colocados/otorgados corresponden a préstamos hipotecarios, considerando que en fecha 3 de junio del 2022 (mediante nota de prensa) el Presidente Ejecutivo de la Institución anunció la reducción histórica de tasas en préstamos hipotecarios y créditos agropecuarios (disminuyendo de 8% a 4.0%) y préstamos para sectores medios y otros (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 diciembre 2022, se reporta un monto de L.9,302.40 millones, resultado que es muy superior con respecto a la meta programada (L.1,524.96 millones), también este resultado es superior en L.5,360.37 millones a la cifra registrada a diciembre 2021 (L.3,942.03 millones).

Es importante mencionar que el valor de recuperaciones registrado consolida los Fondos Propios y los provenientes de Fideicomisos, los cuales registran una ejecución de



L.2,384.08 millones y L.6,918.32 millones respectivamente, este último representa un 74.37% del total recuperado.

- BANHPROVI reporta un índice de mora del 1.18% (la Cartera en Mora asciende a L.383.91 millones), índice que ha aumentado con relación a diciembre 2021 (0.46%) y diciembre 2020 (0.67%), tal como lo muestra la gráfica lateral, situación que viene agravándose debido a la baja recuperación de préstamos en períodos anteriores (a diciembre 2021 apenas se recaudaron L.3,942.03 millones), adicionalmente es importante mencionar que la carteras de préstamo que más atrasos presentan en sus pagos son las de Microcréditos, Agropecuarios y PYMES.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Gastos aprobado para el ejercicio fiscal 2022 asciende a L.3,172.40 millones y un Presupuesto vigente de L.3,551.10 millones

- Al finalizar el mes de diciembre 2022, BANHPROVI reporta una ejecución de ingresos y gastos totales por L.4,062.12 millones con una sobre ejecución del 14.39% (L.511.02 millones) como resultado de la actividad financiera al registrar mayor recuperación y concesión de préstamos.

- Los Ingresos Corrientes ascienden a L.1,086.61 millones, equivalente a 100.12% del presupuesto vigente (L.1,085.30 millones) e inferior en L.35.09 millones al comparar con los ingresos corrientes recaudados a diciembre 2021 (L.1,121.70 millones), debido a una reducción en la captación de ingresos en los rubros de Intereses por Préstamos e Intereses por Títulos Valores, que en conjunto registran una reducción de L.52.67 millones.

BANCO HONDUREÑO PARA LA PRODUCCIÓN Y LA VIVIENDA (BANHPROVI)

Comparativo Ejecucion - Presupuesto Vigente 2022

(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	3,551.10	4,062.12	114.39
INGRESOS CORRIENTES	1,085.30	1,086.61	100.12
Ingresos Propios (Financieros)	1,077.17	1,078.48	100.12
Transferencia Corriente Administración Central	8.13	8.13	100.00
FUENTES FINANCIERAS	2,465.80	2,975.51	120.67
Disminución de la Inversión	739.34	591.43	79.99
Obtención de Préstamos	0.00	0.00	0.00
Recuperación de Préstamos	1,726.46	2,384.08	138.09
GASTOS TOTALES	3,551.10	4,062.12	114.39
GASTOS CORRIENTES	759.79	525.33	69.14
Servicios Personales	454.16	309.99	68.26
Servicios No Personales	133.14	57.63	43.29
Materiales y Suministros	24.61	6.43	26.13
Transferencias	8.17	2.82	34.52
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	139.71	148.46	106.26
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	325.51	561.28	172.43
GASTO DE CAPITAL	51.00	17.79	34.88
ACTIVOS FINANCIEROS	2,740.31	3,256.51	118.84
Amortización Préstamos	398.05	880.58	221.22
Colocación de Préstamos/Compra de Títulos Valores	2,342.26	2,375.93	101.44
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.00	262.49	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	0.00	0.00

Fuente: BANHPROVI

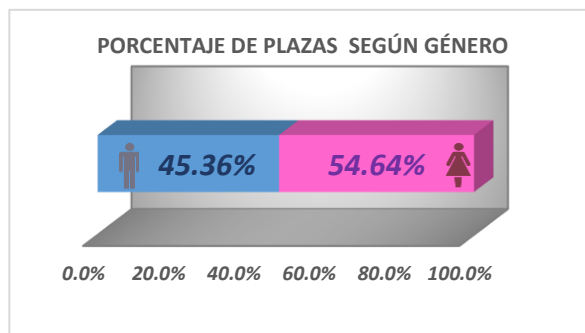
- A diciembre 2022, los ingresos propios ascienden a L.1,078.48 millones (obtenidos en un 100% por recursos financieros) y representan el 99.25% de los Ingresos Corrientes; estos ingresos son generados por intereses, comisiones, servicios bancarios y títulos valores (L.977.84 millones), además de otros ingresos de instituciones financieras privadas (L.6.20 millones). Con relación al ejercicio fiscal 2021 (L.1,112.63

millones), se refleja un incremento de L.34.15 millones debido a la reactivación de la actividad crediticia.

- Los Ingresos por Fuentes Financieras suman L.2,975.51 millones, conformado por recuperación de préstamos a largo plazo por un monto L.2,384.08 millones (80.12%) y disminución de la inversión con L.591.43 millones (19.88%), categoría de ingresos que al compararlos con el presupuesto vigente (L.2,465.80 millones), representa una ejecución por encima del 100.0% (sobre ejecutándose en L.509.71 millones), debido a una recuperación superior (L.657.62 millones) al monto previsto según el presupuesto vigente.
- El Gasto Corriente asciende a L.525.33 millones, monto que se ejecutó en un 69.14% del presupuesto vigente 2022 (L.759.79 millones) y superior en L.31.24 millones al comparar con la cifra erogada en el mismo período del año anterior (L.494.09 millones). Al analizar los grupos del gasto que incrementaron con relación al mismo periodo de 2021, se pudo determinar que los Servicios Personales, Servicio de la Deuda Pública y Transferencias son los gastos que registraron incrementos, que en total suman L.47.70 millones.
- Dentro de los Gastos Corrientes, los Servicios Personales representan un 59.01% (L.309.99 millones), seguido de los Intereses por Servicio de la Deuda con 28.26% (L.148.46 millones), Servicios No Personales 10.97% (L.57.63 millones), y finalmente los grupos de Materiales y Suministros y Transferencias que en total representan 1.76% (L.9.25 millones).
- A diciembre 2022, BANHPROVI registra un Superávit en Cuenta Corriente de L.561.28 millones influyendo la captación de ingresos por Intereses (préstamos y títulos y valores) y Comisiones por Servicios Bancarios, ambos conceptos registran ejecución por encima del monto presupuestado. Al comparar el superávit actual con el resultado positivo de L.627.61 millones registrado a diciembre 2021, disminuye en L.66.33 millones, situación que obedece a mayores Gastos Corrientes (L.31.23 millones y menores ingresos (L.35.09 millones) en el presente período.

RECURSO HUMANO

- El Banco operó con una planta laboral de 280 plazas (269 permanentes y 11 por contrato), número que se redujo en 91 plazas respecto a los 371 puestos de trabajo reportados al mes de diciembre 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 por lo tanto la planta laboral del Banco se mantuvo dentro del número de puestos aprobados.
- Con relación a la equidad de género, el 54.64% (153) de las plazas están ocupadas por mujeres, y 45.36% (127) restante son ocupadas por hombres, lo que muestra inequidad desde la perspectiva de género.
- De acuerdo con los reportes de Relación de Personal recibidos de BANHPROVI, en sueldos y salarios del personal permanente se erogaron L.134.88 millones y en temporal L.7.56 millones, cifras que sumadas representan el 66.68% de la cifra presupuestada (L.213.63 millones). Si se compara la ejecución actual de L.142.44 millones con la cifra registrada a diciembre 2021 de L.172.59 millones, se registra una disminución de L.30.15 millones, lo cual es coherente con la reducción reportada en el número de plazas.
- En beneficios y compensaciones se erogaron L.89.83 millones, monto que en mayor medida corresponde al pago de prestaciones (retiro voluntario y jubilación) equivale a 78.41% respecto al presupuesto aprobado de L.114.56 millones en esta asignación presupuestaria, situación que es



congruente con una reducción de 82 plazas de trabajo en la Categoría de Personal Permanente al comparar la planta laboral actual con el número de empleados a diciembre 2021.

RESULTADO FINANCIERO

- La diferencia entre Ingresos y Gastos Operativos al finalizar diciembre 2022 generó una pérdida operativa de L.240.06 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.613.18 millones, superior en L.35.97 millones al compararlo con el resultado positivo al mes de diciembre 2021 (L.577.21 millones), al reportar mayores ingresos en concepto de productos financieros.
- El Balance General reporta una Disponibilidad en Caja y Bancos de L.434.34 millones, correspondiente a un 32.76% de los Activos Corrientes que totalizaron en L.1,325.64 millones.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.101.55 millones, de las cuales los Intereses por Cobrar representan el 76.23% (L.77.42 millones); al hacer un comparativo con el saldo registrado a diciembre 2021 (L.37.71 millones) incrementaron en L.63.84 millones, variación originada específicamente por las subcuentas de Intereses y Comisiones por Cobrar.
- La cuenta de Inversiones Financieras totalizó L.12,728.45 millones, de las cuales las inversiones a largo plazo representan el 93.80% (L.11,938.73 millones) y a corto plazo representan un 6.20% (L.789.72 millones).

Las Inversiones Financieras (corto y largo plazo) representan el 95.30% del Activo Total, no obstante, es importante resaltar que estos fondos invertidos en activos financieros son recursos ociosos que mantiene el Banco y que deberían ser puestos a disposición del público, considerando que la función orgánica de BANHPROVI es contribuir al desarrollo socioeconómico del país a través del apoyo crediticio.

- El Pasivo Corriente totalizó en L.196.20 millones, que al ser comparado con el saldo reportado a diciembre 2021 (L.520.81 millones), registra una disminución de L.324.61 millones en deudas a corto plazo, situación influenciada en mayor medida por la reducción en Cuentas por Pagar, Prestaciones Sociales, Beneficios y Compensaciones por Pagar y Otras cuentas por Pagar.
- Los Pasivos no Corrientes sumaron un total de L.3,046.52 millones, grupo que también registra una reducción (L.904.0 millones) en comparación al saldo registrado a diciembre 2021 de L.3,950.52 millones, lo cual se origina de la reducción de saldos de deuda de las cuentas de

RESUMEN FINANCIERO "BANHPROVI"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Diciembre 2022
Ingresos de Operación	245.98
Ingresos Financieros	826.54
Otros Ingresos	181.81
Ingresos Totales	1,254.33
Gasto de Operación	486.04
Gasto Total	641.15
Utilidad Operativa	-240.06
Resultado de Ejercicio	613.18
Activo Corriente	1,325.64
Disponibilidad (Caja y Banco)	434.34
Cuentas por Cobrar	101.55
Inversiones Financieras (Corto / Largo Plazo)	12,728.45
Activo Total	13,356.15
Pasivo Corriente	196.20
Cuentas por Pagar	196.20
Deuda (Préstamos)	3,046.52
Pasivo Total	3,242.72
Patrimonio y Reservas	10,113.43
Indicadores	
Solvencia	6.76
Capital Neto de Trabajo	L. 1,129.44
Nivel de Endeudamiento	0.24
Calidad de la Deuda	0.06
Margen de Utilidad Neta	0.49
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.39

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

Préstamos Internos de Instituciones Descentralizadas y Préstamos del Sector Externo (ambas a Largo Plazo).

- Índice de Liquidez (Solvencia): por cada Lempira de Pasivo Corriente, BANHPROVI cuenta con L.6.76 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.1,129.44 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.0.24 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la Institución.
- Índice de Calidad de Deuda: El 6.00% 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 0.49 centavos de Lempiras de utilidad.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: Los gastos operativos de BANHPROVI representan el 39.0% del total de ingresos totales.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

A diciembre 2022, el de Otorgamiento/Desembolso de Préstamos fue de L.6,074.47 millones, superiores en un 88.41% a las cifras programadas en el período para ambas metas (Otorgamiento / Desembolso L.3,224.00 millones). En períodos anteriores BANHPROVI siempre ha superado significativamente las metas de otorgamiento/desembolso establecidas, por lo que es necesario que el Banco revise la fijación de estas a fin de ajustarlas a la realidad crediticia de la Institución.

Según el Informe trimestral presentado por BANHPROVI, particularmente lo relativo a la ejecución presupuestaria (ingresos y gastos), BANHPROVI muestra sobre ejecución en varios rubros de ingreso y objetos de gasto, situación que es incongruente (la ejecución es inferior) con los registros presupuestarios del Sistema de Administración Financiera Integrada (SIAFI), por lo que se recomienda realizar las acciones que correspondan para la implementación del Sistema de Administración Financiera Integrada (SIAFI), en cumplimiento a lo establecido en la Ley Orgánica del Presupuesto y las Disposiciones Generales; esto contribuirá a evitar las inconsistencias antes señaladas y contar con la información oportunamente.

El Banco presenta en su Estado de Resultados una Utilidad del Ejercicio de L.613.18 millones. Los ingresos recaudados provienen principalmente de intereses y comisiones sobre préstamos colocados en el Sistema Financiero, según el reporte de Estado de Resultados a diciembre 2022 los Ingresos Financieros totalizaron en L.1,072.52 millones.

La Institución presenta Activos Corrientes por el orden de L.1,325.64 millones y Pasivos Corrientes de L.196.20 millones, reflejando suficiente liquidez para cubrir sus obligaciones a corto plazo.

En vista que las Inversiones Financieras (totales) representan el 95.30% del Activo Total, es importante resaltar que estos fondos invertidos en activos financieros son recursos ociosos que mantiene el Banco y que deberían ser puestos a disposición del público, considerando que la función orgánica de BANHPROVI es contribuir al desarrollo socioeconómico del país a través del apoyo crediticio

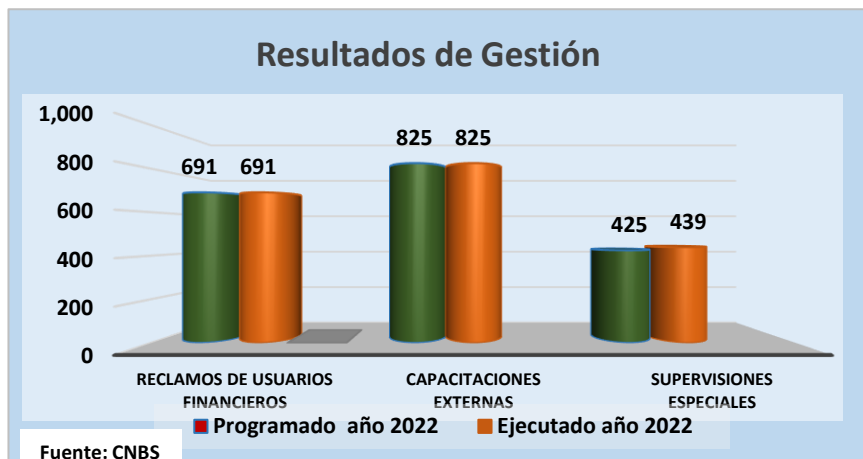
Siendo BANHPROVI una Institución financiera sólida con suficientes recursos para el otorgamiento de créditos, es recomendable que considere incursionar en otra actividad económica, la creación de nuevos productos financieros o incrementar la cobertura de los servicios que brinda, a fin de evitar mantener 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 1.18% equivalente a L.383.91 millones, considerando que este índice en los últimos 4 años se ha mantenido por debajo del 1.0%.

CNBS

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de diciembre del 2022, la Unidad de Supervisión realizó 439 supervisiones especiales a instituciones bancarias, públicas y privadas, cooperativas de ahorro y crédito, organizaciones de desarrollo financiero, casas de bolsas, instituciones de seguros, e institutos de previsión, entre otros: logrando una ejecución de 103.29% de la meta anual (425 supervisiones). Con relación al número (514 supervisiones) reportado a diciembre de 2021, disminuyeron en 75 supervisiones.



- En la Dirección de Protección al Usuario Financiero se atendieron 691 reclamos de usuarios, observando una ejecución de 100% de lo programado para el año (691 reclamos) y menores 138 reclamos respecto al 2021 (829 reclamos).
- A través de la Unidad de Inteligencia se capacitaron 825 personas y corresponden a capacitaciones externas impartidas a los usuarios financieros para la prevención de lavado de activos y financiamiento al terrorismo, observando una ejecución de 100% del número programado para el año (825 personas capacitadas); en comparación al año 2021 (1,070 personas capacitadas) disminuyeron en 245 personas capacitadas

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el ejercicio fiscal 2022 fue de L.742.74 millones, el cual fue ampliado mediante Dictamen D-No.179-DGP-USDEE de la Dirección General de Presupuesto (DGP) en L.134.72 millones correspondientes a recursos propios y que son de fondos percibidos de los aportes del Sistema Asegurador para fortalecer asignaciones de Servicios Personales, Servicios no Personales, Bienes Capitalizables y las Transferencias; con una ejecución de L.876.86 millones en los ingresos y L.644.97 millones en

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	877.46	876.86	99.93
INGRESOS CORRIENTES	877.46	876.86	99.93
Contribuciones del Sistema Asegurador	765.80	765.81	100.00
Transferencias Corrientes de Instituciones Desc.	108.03	108.03	100.00
Otros Ingresos	3.63	3.02	83.20
GASTOS TOTALES	877.46	644.97	73.50
GASTOS CORRIENTES	856.88	637.76	74.43
Servicios Personales	577.14	543.24	94.13
Servicios no Personales	251.74	84.94	33.74
Materiales y Suministros	11.08	2.76	24.91
Transferencias	16.92	6.82	40.31
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	20.58	239.10	1,161.81
GASTO DE CAPITAL	20.58	7.21	35.03
BALANCE GLOBAL	0.00	231.89	-

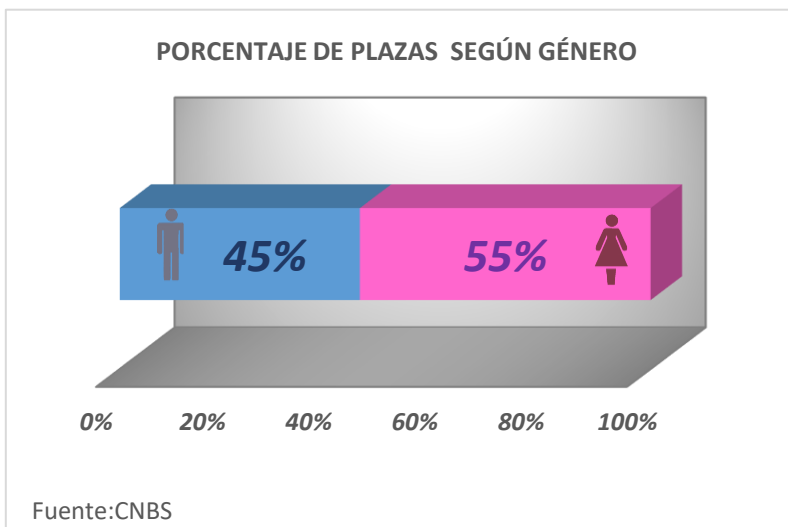
Fuente: CNBS

el gasto, equivalentes a 99.93% y 73.50% respectivamente.

- Los Ingresos Totales por un monto de L.876.86 millones incrementaron en L.115.06 millones con relación a los Ingresos Totales percibidos al cierre del 2021 (L761.80 millones) debido a mayores contribuciones del sistema asegurador y las transferencias del Sector Descentralizado. El 87.34% de los ingresos totales corresponden a los aportes de las instituciones del sistema financiero nacional, 12.32% a transferencias recibidas de instituciones del Sector Público Descentralizado, y el 0.34% a otros ingresos.
- Los gastos totales acumulados a diciembre 2022 ascendieron a L.644.97 millones, equivalentes a 73.50% del presupuesto vigente y superiores en L.62.37 millones con relación a los gastos registrados en el ejercicio fiscal 2021 (L.582.60 millones), debido principalmente a incremento salarial y pago de prestaciones.
- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.637.76 millones con una ejecución del 74.43% del presupuesto vigente (L.856.88 millones) y superiores en L.60.66 millones con relación a lo reportado al cierre del 2021 (L577.10 millones); dentro esta categoría, los Servicios Personales representan un 85.18% (L.543.24 millones) debido al incremento de sueldos y salarios y pago de prestaciones laborales; Servicios no Personales con 13.32% (L.84.94 millones); y la diferencia 1.50% (L9.58 millones) corresponde a Transferencias Corrientes y Materiales y Suministros.
- Los Gastos de Capital reportan una ejecución de 35.03% (L.7.21 millones) del presupuesto vigente (L.20.58 millones); la baja ejecución se debió a que la Comisión no logro completar varios procesos de compras de bienes que estaban programados a ejecutarse en el 2022.
- De acuerdo con la información proporcionada por la Institución, la relación de Ingresos Corrientes (L.876.86 millones) y Gastos Corrientes (L.637.76 millones), generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.239.10 millones, monto superior en L. 218.51 millones respecto al presupuesto vigente debido a menores gastos respecto a los montos presupuestados. Al compararlo con el resultado obtenido en el 2021 (Ahorro de L184.70 millones), es superior en L.54.40 millones debido a mayores ingresos por contribuciones del sistema asegurador y transferencias del Sector Descentralizado.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre de 2022, la estructura de personal reporta 443 empleados, de los cuales 439 corresponden a la categoría de empleados permanentes y 4 por contrato; en comparación al año anterior (473 plazas) disminuyeron en 30 plazas. El total de plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2022 fueron 476 plazas, por lo tanto, las CNBS se mantuvo con una planilla dentro del número de plazas aprobadas.
- El 45% (203) están ocupados por el género masculino y el 55% (240) corresponden al femenino.



- En concepto de sueldos y salarios reporta una ejecución de L.283.97 millones, equivalentes a 97.82% del presupuesto vigente (L.290.30 millones); en comparación al 2021 (L.271.80 millones) incrementaron en L.12.17 millones producto del incremento salarial otorgado en el ejercicio fiscal 2022. En prestaciones laborales se reportan L58.31 millones, monto que permitió la cancelación de 48 empleados.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de diciembre 2022, reporta una Utilidad de L.231.05 millones, resultado superior en L.54.61 millones con relación a la utilidad reportado al cierre del año 2021, producto de mayores ingresos (incrementaron en L. 115.08 millones), respecto a los gastos (aumentaron en L. 60.47 millones).
- El Balance General registra una disponibilidad en la caja y bancos de L.626.19 millones.
- Las cuentas por cobrar ascienden a L.0.86 millones por concepto de transferencias pendientes de las instituciones supervisadas.
- Las cuentas por pagar ascienden a L.36.28 millones, que corresponde principalmente a los Aportes y Retenciones por pagar.
- Al cierre del 2022 los Estados Financieros reportan pasivos totales por un monto de L.283.23 millones, de los cuales el 54.41 corresponden a los pasivos corrientes (L.154.11 millones). En comparación a los pasivos totales reportados en el mismo periodo del año anterior (L.76.12 millones), incrementaron en L.207.11 millones, debido al incremento de L.117.55 millones en Otros Pasivos Corrientes y en las Provisiones de Demandas Legales con un monto de L.79.87 millones.
- El Índice de Solvencia: reporta un valor de 4.16, el cual está sobre el nivel óptimo (>1.5 y <2.0), que indica que la Institución cuenta con una sobre liquidez.
- Capital Neto de Trabajo: asciende a L.486.87 millones, liquidez disponible después de cancelar todas las obligaciones corrientes, lo que demuestra que la Institución cuenta con el capital de trabajo requerido para continuar operando.
- Índice de Endeudamiento: por cada Lempira que mantiene en activos, la CNBS debe 0.34 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos, el cual es razonable considerando la liquidez que mantiene la Institución.
- Índice de Calidad de Deuda: indica que el 54% 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.0.26 centavos de utilidad.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs Ingresos: se observa que, del total de ingresos generados, se destina el 73% para cubrir gastos operativos de la Institución.
- Rentabilidad Sobre Activos: La CNBS por cada Lempira que tiene en sus Activos, obtiene L0.28 centavos de utilidad.

RESUMEN FINANCIERO "CNBS"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Diciembre 2022
Ingresos de Operación	2.34
Ingresos por Transferencias	873.85
Otros Ingresos	0.69
Ingresos Totales	876.88
Gasto de Operación	639.01
Gasto Total	645.83
Resultado de Ejercicio	231.05
Activo Corriente	640.98
Disponibilidad (Caja y Banco)	626.19
Cuentas por Cobrar	0.86
Inversiones Financieras	0.09
Activo Total	824.36
Pasivo Corriente	154.11
Cuentas por pagar	36.28
Pasivo Total	283.23
Patrimonio	541.13
Indicadores	
Liquidez	4.16
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 486.87
Nivel de Endeudamiento	0.34
Calidad de la Deuda	0.54
Margen de Utilidad Neta	0.26
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.73
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.28

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

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de diciembre del año 2022, la CNBS logró el cumplimiento de metas de forma satisfactoria en un promedio de 100.72 % respecto a lo programado, estas consistieron en la supervisión, protección al usuario financiero y capacitaciones conforme a lo programado en el Plan Operativo Anual.

El Estado de Resultados al 31 de diciembre de 2022, refleja un resultado del Ejercicio por L.231.05 millones, contribuyendo a este resultado los ingresos provenientes de las transferencias que recibe del sistema financiero del país, según lo establecido en el artículo 34 de la Ley de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, contenida en Decreto Legislativo No.155-95.

La Comisión Nacional de Bancos y Seguros presenta indicadores financieros razonables y estables mostrando solidez financiera y económica.

La CNBS generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L239.10 millones, superiores en L.218.52 millones respecto al resultado previsto según el presupuesto vigente, derivado en parte por el incremento reflejado en las transferencias recibidas del sistema financiero y la aplicación de medidas de restricción del gasto.

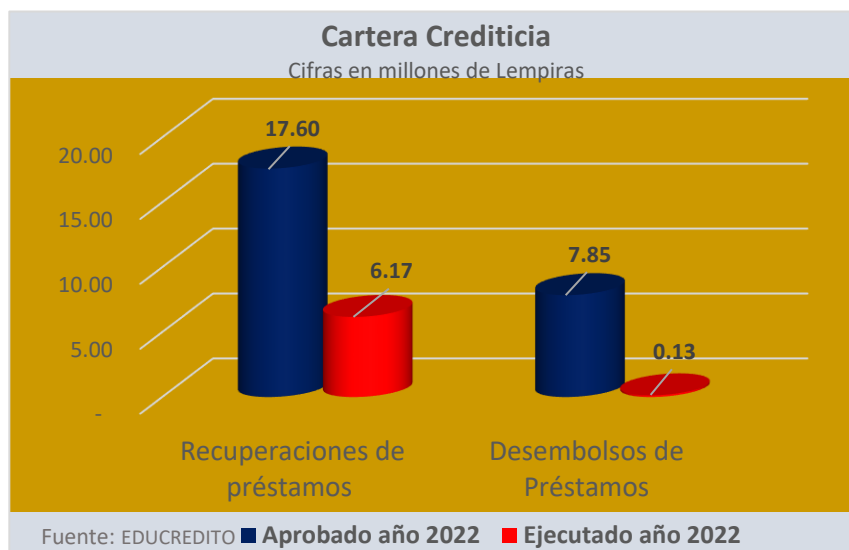
Los Gastos de Capital reportaron una baja ejecución del 35.03% (L.7.21 millones) del presupuesto vigente (L.20.58 millones), debido a que la Comisión no logro completar varios procesos de compras de bienes que estaban programados a ejecutarse en el 2022.

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 al usuario financiero e incentive la creación de productos y servicios financieros en beneficio de la población en general.

EDUCRÉDITO

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de diciembre 2022, el Instituto realizó desembolsos de préstamos por el orden de L.0.13 millones, lo que representa apenas el 1.66% del monto programado para el año (L.7.85 millones). La ejecución obedece a falta de disponibilidad financiera por baja recuperación de la cartera de préstamos. En comparación al mismo periodo del 2021 (L6.80 millones) los desembolsos disminuyeron en L.6.67 millones.



- Los prestamos estuvieron suspendidos temporalmente por lo que en el ejercicio fiscal 2022, únicamente se aprobaron 3 nuevos créditos (para estudios a nivel nacional 2 y 1 al exterior); los prestatarios son del género femenino.
- La recuperación de créditos (capital) reporta una ejecución de L.6.17 millones equivalentes a 35.06% del monto programado (L.17.60 millones) e inferior en L.4.13 millones respecto al monto registrado en el mismo año anterior (L.10.30 millones). La baja recuperación de créditos obedece a la falta de empleo de prestatarios y avales, la no ejecución de garantías hipotecarias; y falta de una eficiente gestión de cobro.
- Al 31 de diciembre 2022, el Instituto reporta una mora del 59.01% (L.14.17 millones), que en comparación al año de 2021 incrementó 9.1 puntos porcentuales, sin embargo, en términos nominales (L.15.20 millones en el 2021), es inferior en L.1.03 millones.
- El Instituto de Crédito Educativo, a través de la División de Créditos y Recuperaciones, obtuvo Ingresos por recuperación de préstamos por un monto de L.9.14 millones (capital L.5.25 millones), intereses normales L.2.31 millones e Intereses moratorios L.1.52 millones) y seguro (L.0.06 millones); ingresos que equivalen al 51.93% de lo programado anual (L.17.60 millones), siendo este un bajo nivel de ejecución.
- Se reporta una cartera por recuperar de 394 préstamos por un monto de L.25.45 millones (L.11.28 millones capital vigente y L.14.17 millones capital vencido); en comparación al año 2021 (L.30.30 millones), el monto es inferior en L.4.85 millones; en el caso de la cartera vencida únicamente se registra una disminución de L.0.93 millones, lo que evidencia la lenta recuperación de esta cartera.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el Ejercicio Fiscal 2022 fue de 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) no fueron incorporados en su totalidad, registrándose únicamente una incorporación de L.3.44 millones en concepto de transferencias de la Administración Central para el pago de prestaciones laborales, por lo que el presupuesto vigente es de L.22.07 millones. A diciembre se reporta una ejecución de L.11.12 millones en los ingresos y L.9.73 millones en los gastos, equivalentes al 50.39% y 44.09% respectivamente.

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

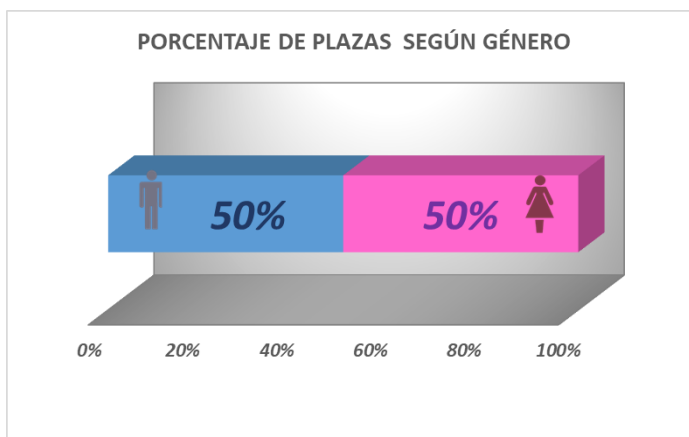
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	22.07	11.12	50.39
INGRESOS CORRIENTES	12.59	4.95	39.32
Transferencias Corrientes Administración Cntral	3.44	0.00	0.00
Otros Ingresos	9.15	4.95	54.10
FUENTES FINANCIERAS	9.48	6.17	65.08
Recuperación de Prestamos a Largo Plazo	9.48	6.17	65.08
GASTOS TOTALES	22.07	9.73	44.09
GASTOS CORRIENTES	14.12	9.60	67.99
Servicios Personales	12.83	8.40	65.47
Servicios no Personales	1.05	0.98	93.33
Materiales y Suministros	0.21	0.19	90.48
Transferencias	0.03	0.03	100.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-1.53	-4.65	303.92
GASTO DE CAPITAL	0.10	0.00	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS	7.85	0.13	1.66
Colocación de Prestamos	7.85	0.13	1.66
BALANCE GLOBAL	0.00	1.39	-

Fuente: EDUCREDITO

- Los Ingresos totales ascendieron a L.11.12 millones equivalentes a 50.39% del presupuesto vigente, porcentaje derivado de la no captación de los ingresos previstos en intereses sobre préstamos y la recuperación de préstamos; en comparación a los ingresos captados en año 2021 (L.12.20 millones) disminuyeron en L.1.08 millones, variación reflejada en intereses, alquileres y en la recuperación de préstamos.
- Los Ingresos Corrientes percibidos fueron L.4.95 millones equivalentes a 39.32% del presupuesto vigente (L.12.59 millones), debido a la baja captación en intereses sobre préstamos, estos reportan una ejecución de L.3.61 millones respecto al monto aprobado (L.7.81 millones). Con relación al año anterior (L.5.50 millones) los ingresos corrientes disminuyeron en L.0.55 millones.
- Los Gastos Totales ascendieron a L.9.73 millones los que representan un 44.09% del presupuesto vigente 2022 (L.22.07 millones), contribuyendo a este nivel de ejecución la concesión de préstamos cuya ejecución fue de L.0.13 millones de los L.7.85 millones presupuestados. Con respecto al mismo periodo del año anterior disminuyeron en L.1.37 millones, variación reflejada en la concesión de préstamos.
- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.9.60 millones equivalentes a 67.99% del presupuesto vigente (L.14.12 millones) e incrementados en L.1.40 millones comparados con los gastos registrados el año anterior. Dentro de esta categoría, los Servicios Personales representan el 87.60% (L.8.40 millones), Servicios No Personales 10.21% (L.0.98 millones) y el 2.19% (L.0.21 millones) restante corresponde a Materiales y Suministros y Transferencias).
- La relación de Ingresos Corrientes (L.4.95 millones) y Gastos Corrientes (L.9.60 millones), generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.4.65 millones, monto superior al desahorro estimado según el presupuesto vigente (L.1.53 millones) derivado principalmente de la no captación de los ingresos según lo previsto; y superior en L.1.95 millones al Desahorro registrado al año de 2021 (L.2.70 millones), originado por mayores gastos corrientes (incrementaron en L.1.4 millones) y una reducción (L.0.55 millones) en los ingresos corrientes.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre del año 2022, la estructura de personal estaba conformada por 30 plazas de las cuales 24 corresponden a la categoría de permanentes y 6 contratos; con respecto al año anterior se incrementaron 6 plazas. La Secretaría de Finanzas aprobó 30 plazas para el ejercicio fiscal 2022, por lo que el Instituto mantuvo una planilla dentro del número de plazas aprobadas.
- El 50% de los empleados (15) corresponden al género masculino y 50% (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.5.32 millones, equivalente 96.38% del presupuesto aprobado (L.5.52 millones) e incrementados en L.0.82 con relación al año anterior (L.4.50 millones).



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Rendimiento Financiero al 31 de diciembre 2022, reporta un déficit de L.4.51 millones reflejando un incremento de L.1.79 millones respecto al déficit de L.2.72 millones registrado al cierre del ejercicio fiscal 2021, debido principalmente al incremento de L.1.38 millones del gasto operativo.
- El Balance General reporta en Cuentas por Cobrar un monto de L.2.19 millones.
- Activos Totales ascienden a L.70.73 millones, monto inferior en L.4.55 millones al reportado a diciembre del 2021 (L.75.28 millones), debido en parte a la disminución de L.5.30 millones en las Inversiones Financieras no corrientes (Préstamos a largo plazo). Del total de activos, el 48.54% corresponde a préstamos a largo plazo por un monto de L. 34.36 millones.
- El Pasivo Total reporta un valor de L.12.93 millones, monto inferior en L.0.34 con relación a lo registrado en el año anterior (L.13.27 millones).
- En Disponibilidades de Caja y Banco, muestran un saldo de L.6.65 millones con un mínimo incremento (L.0.7 millones) comparado con el saldo registrado a diciembre del año anterior.
- Las Inversiones Financieras, reflejan un valor de L.1.71 millones, monto que se mantiene con respecto al saldo registrado al cierre del 2021.-
- Índice de Liquidez: presenta una solvencia de 0.92, lo que indica que la Institución no tiene capacidad para cubrir sus obligaciones a corto plazo.

RESUMEN FINANCIERO "EDUCREDITO"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A DICIEMBRE 2022
Ingresos de Operación	5.13
Ingresos Totales	5.14
Gasto de Operación	9.31
Gasto Total	9.65
Resultado de Ejercicio	-4.51
Activo Corriente	10.88
Disponibilidad (Caja y Banco)	6.65
Cuentas por Cobrar	2.19
Préstamos al sector Privado a L/P	34.36
Inversiones Financieras	1.71
Activo Total	70.73
Pasivo Corriente	11.85
Cuentas por pagar	11.85
Deuda (Préstamos)	1.08
Pasivo Total	12.93
Patrimonio	57.80
Indicadores	
Liquidez	0.92
Capital Neto de Trabajo (millones)	-L 0.97
Nivel de Endeudamiento	0.18
Calidad de la Deuda	0.92
Margen de Utilidad Neta	-0.88
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.06

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

- Capital Neto de Trabajo: EDUCRÉDITO muestra un valor negativo de L.0.97 millones, indicador que evidencia que el Instituto no cuenta con la capacidad financiera para continuar con sus operaciones.
- Índice de Endeudamiento: Por cada Lempira que tiene en Activos, tiene comprometidos L.0.18 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la Institución.
- Índice de Calidad de Deuda: indica que el 92% de sus obligaciones son a corto plazo.
- Índice de Margen de Utilidad Neta: muestra que, por cada Lempira de los ingresos, EDUCRÉDITO genera L.0.88 centavos de pérdida.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs Ingresos: Los gastos operativos de EDUCRÉDITO representan el 181% del total de ingresos registrados en el año de 2022, lo que significa que el total de ingresos generados por la institución se destinan para cubrir gastos operativos, y el 81% adicional requiere financiamiento de otra fuente para cubrir el déficit.
- 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.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES ASEGUR

Al 31 de diciembre del año 2022, la Institución no logró cumplir las metas programadas conforme al Plan Operativo Anual, en parte por la suspensión temporal de préstamos hasta el tercer trimestre.

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.14.17 millones), reducción de la mora del 59.01%, la reestructuración y capitalización de la Institución.

Al cierre del ejercicio fiscal, se registra un Déficit Financiero de L.4.51 millones, generado porque la institución incurre en mayores gastos que ingresos operativos.

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.

De acuerdo con los resultados obtenidos al cierre del ejercicio fiscal 2022, 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.

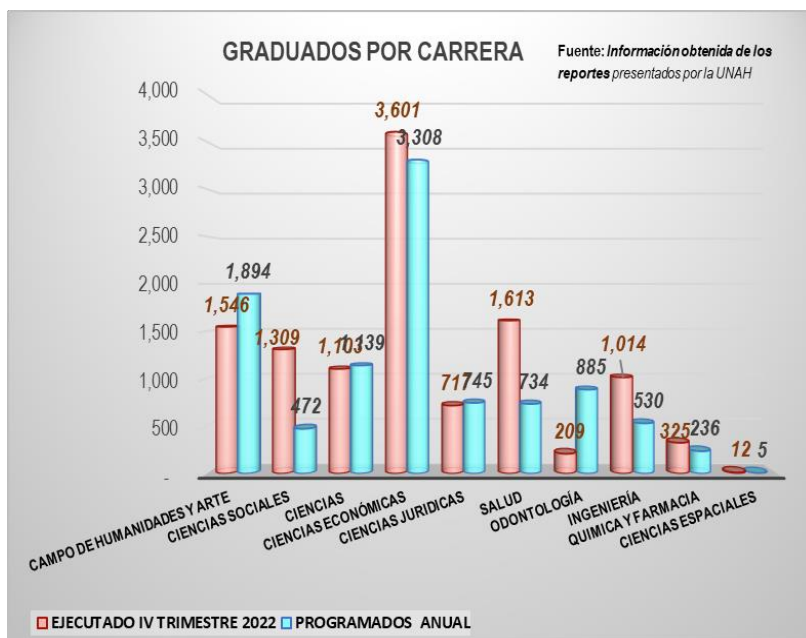
Considerando que, a la fecha EDUCREDITO no ejecuta el presupuesto en el Sistema de Administración Financiera Integrada (SIAFI), esta deberá realizar las acciones que correspondan para la implementación de dicho sistema, esto contribuirá al control del presupuesto y mayor transparencia en la ejecución de este.

XIII. SECTOR EDUCACIÓN (SE).

UNAH

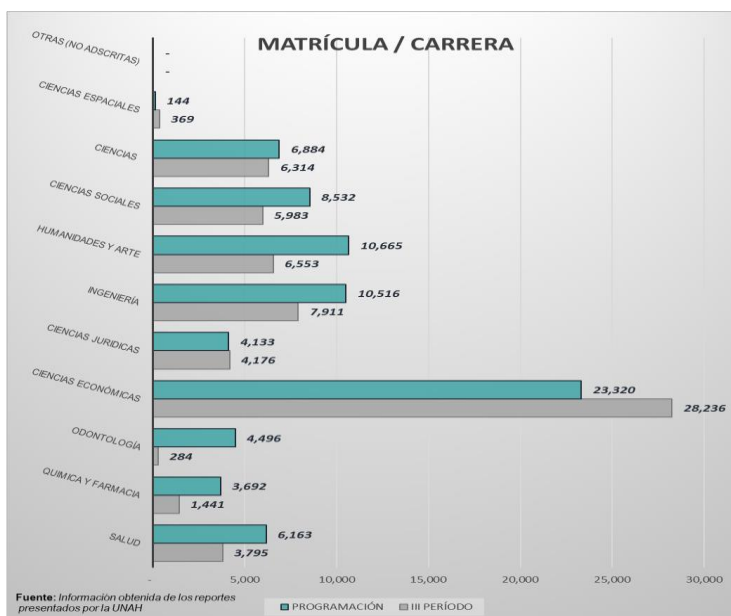
CUMPLIMIENTO DE METAS

- El número de alumnos graduados en el 2022 fueron 11,449 nuevos profesionales universitarios a nivel técnico, grado y postgrado de diferentes campos académicos, con mayor número en las carreras de ciencias económicas (3,601), Humanidades y Artes (1,546), salud (1,613), ciencias sociales (1,309), ciencias (1,103), ingeniería (1,014), el número restante (1,263) corresponden a egresados de las carreras de ciencias jurídicas, química y farmacia, odontología y ciencias espaciales. Al comparar con lo reportado en el año de 2021 (10,160) se refleja un incremento de 1,289 graduados



Del total de graduados, 523 profesionales se formaron a nivel de técnico universitario, 10,432 en nivel de licenciatura (grado) y 494 profesionales en nivel de postgrado (maestrías). Si comparamos los 11,449 nuevos profesionales universitarios con la población programada a graduar (9,948 profesionales), el resultado obtenido es superior en 1,501 estudiantes, equivalentes a una ejecución de 115.09% de la meta programada.

- El programa de Formación y Promoción Universitaria Producción Intermedia, en el tercer y último periodo académico 2022 registró una matrícula total de 65,062 estudiantes, lo que representa una ejecución de 82.83 % respecto a la meta programada



(ingreso/reingreso de 78,545 estudiantes); en comparación al año 2021 (77,051 estudiantes) disminuyeron en 11,989 estudiantes matriculados, influyendo que en el 2021 las clases fueron virtuales, comenzando en el año 2022 con las clases presenciales lo que disminuyó la población de estudiantil. Las carreras con mayor número de matriculados son Ciencias Económicas (28,236 alumnos), Ingeniería (7,911 estudiantes), Humanidades y arte (6,553 estudiantes) y en las carreras restantes (22,362 estudiantes)

- A diciembre se registran 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 año anterior (278 becas) estas incrementaron en 37 becas. La asignación presupuestaria anual (becas nacionales) asciende a L.201.61 millones registrando una ejecución de L.138.184 millones al mes de diciembre (según reportes presupuestarios de SIAFI).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- Las cifras presupuestarias utilizadas en el presente informe fueron extraídas de los Estados Financieros de la UNAH, debido a que la Institución regulariza en el Sistema de Administración Financiera Integrada (SIAFI), los ingresos y gastos en forma extemporánea, así mismo, los reportes presupuestarios presentados por la UNAH en forma física presentan inconsistencias.

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

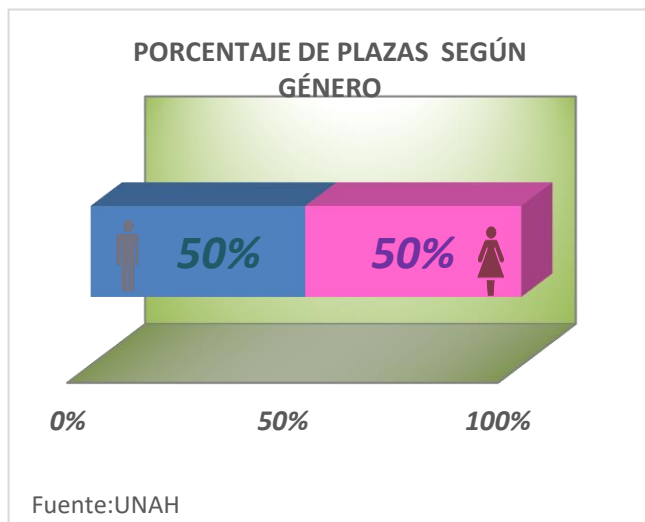
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	5,155.80	5,038.38	97.72
INGRESOS CORRIENTES	5,055.80	4,938.38	97.68
Ingresos Propios	245.00	204.68	83.54
Transferencia Corriente Administración Central / Institución	4,805.80	4,674.84	97.27
Otros Ingresos	5.00	58.86	1,177.20
INGRESOS DE CAPITAL	100.00	100.00	100.00
Transferencia de Capital	100.00	100.00	100.00
GASTOS TOTALES	5,155.80	5,039.45	97.74
GASTOS CORRIENTES	5,025.93	5,036.79	100.22
Servicios Personales	4,290.34	4,551.68	106.09
Servicios No Personales	435.47	306.13	70.30
Materiales y Suministros	92.69	53.20	57.40
Transferencias	205.47	65.42	31.84
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	1.96	60.36	3,079.59
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	29.87	-98.41	-329.46
GASTO DE CAPITAL	38.61	2.66	6.89
ACTIVOS FINANCIEROS / SERVICIO DE LA DEUDA	91.26	0.00	0.00
Amortización Préstamos	91.26	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	-1.07	

Fuente: E/R UNAH

- El presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado y vigente de la UNAH para el Ejercicio Fiscal 2022, asciende a L.5, 155.80 millones.
- A diciembre 2022, se registran Ingresos Totales por L.5,038.38 millones con una ejecución de 97.72% y Gastos Totales por L.5,039.45 millones equivalentes a 97.74% del presupuesto vigente.
- Los Ingresos Corrientes, incluyendo transferencia del Gobierno Central, ascendieron a L.4,938.38 millones representan el 98.02% de los ingresos totales y al comparar con el presupuesto vigente (L.5,055.80 millones) registra una ejecución de 97.68% y superiores en L.192.10 millones respecto a la recaudación del ejercicio fiscal 2021 (L.4,863.70 millones), producto de mayores transferencias corrientes recibidas de la Administración Central.
- Las transferencias de la Administración Central ascienden a L.4,774.84 millones (L.4,674.84 millones en transferencias corrientes y L.100.00 millones de capital), equivalentes a 94.77% de los Ingresos totales; el restante 5.23% (L.263.24 millones) corresponden a ingresos propios en concepto de venta de servicios y otros ingresos.
- Los Gastos Totales ejecutados a diciembre 2022 ascienden a L.5,039.45 millones, equivalentes a 97.74% del presupuesto vigente (L.5,155.80 millones); en comparación al año 2021 (L. 4,937.80 millones) incrementaron en L. 101.65 millones debido al incremento en el gasto corriente, principalmente los servicios personales que reflejan un incremento de 5.35% (231.18 millones).
- El Gasto Corriente asciende a L.5,036.79 millones, equivalentes a 100.22% del presupuesto vigente y superiores en L.297.09 millones en comparación a la cifra registrada en el mismo periodo del año 2021 (L.4,739.70 millones), debido principalmente a un incremento en servicios personales de L.231.18 millones. Comprenden Servicios Personales por L.4,551.68 millones equivalentes a 90.37% de total en esta categoría, los Servicios No Personales con L.306.13 millones representan un 6.08%, y el resto corresponde a Transferencias, Materiales y Suministros y pago de Intereses de Deuda, totalizando L.178.98 millones equivalentes a 3.55%.
- Al relacionar Ingresos Corrientes (L.4,938.38 millones) y Gastos Corrientes (L.5,036.79 millones) se generó un resultado negativo (Desahorro) en Cuenta Corriente de L.98.41 millones, contrario al ahorro proyectado (L.29.87 millones) debido a mayores gastos (L.5,036.79 millones) respecto a los ingresos (L.4,938.38) del periodo; igual comportamiento se observa comparado al cierre del año 2021 en el que se obtuvo un resultado positivo (L.124.00 millones).

RECURSO HUMANO

- A diciembre 2022, la UNAH operó con una planta laboral de 6,063 empleados, todos en la categoría de permanentes, de los cuales 2,145 son empleados administrativos y 3,918 de personal docente. En comparación al número de empleados reportados al cierre del 2021 (7,239 empleados), refleja una disminución de 1,176 puestos de trabajo, siendo la causa principal la no contratación de maestros por hora, ya que la mayoría de las clases (al menos a inicios del ejercicio fiscal) se impartieron en línea, debido a la crisis sanitaria generada por la pandemia del COVID-19.



Para el año 2022, la UNAH conto con

6,850 plazas aprobadas, número que se ha mantenido desde el período 2020, por tanto, la UNAH se mantuvo dentro del número de plazas aprobadas.

- Del total de las plazas ocupadas, el 50% corresponde al género masculino (3,018 hombres) y el 50% restante (3,045 mujeres) al género femenino, lo que muestra un equilibrio por género, en las oportunidades laborales en la UNAH.
- A diciembre 2022, el pago de sueldos y salarios totalizó un monto de L.2,700.52 millones (según reporte de Relación de Personal al 31 de diciembre 2022). En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.2,603.49 millones), refleja un incremento de L.97.03 millones producto de ajustes salariales por contratación colectiva y salario mínimo.

En concepto de prestaciones laborales se registra un monto de L.333.28. millones en el año (según cifras presentadas en el Estado de Rendimiento Financiero).

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados de la UNAH (al mes de diciembre 2022) revela un déficit de L.123.85 millones, contrario al Resultado positivo obtenido a diciembre 2021 de L.45.85 millones, debido a mayores gastos totales (incrementaron en L. 326.37 millones) respecto a los ingresos totales (incrementaron en L. 156.67 millones).
- El Balance General revela inversiones financieras a largo plazo por un monto de L.97.82 millones manteniéndose en un monto similar (L.97.89 millones) respecto al año anterior.
- Las cuentas por cobrar ascienden a L.506.86 millones, disminuidas en L.363.96 millones en comparación al año 2021 (L.870.82 millones), debido al disminuir las transferencias y otras cuentas por cobrar.
- El pasivo corriente reporta un valor de L. 564.94 millones inferior en L. 738.23 millones con relación a lo registrado en el año anterior (L.1,303.17 millones), debido a una disminución en los Aportes y Retenciones por pagar.
- Las Cuentas por Pagar ascienden a L.564.94 millones de los cuales L.437.10 millones (77.37%) corresponde a los Aportes y Retenciones por Pagar (aportes que aún no han sido canceladas al INPREUNAH).
- El Índice de Liquidez: es de 2.65 valor que se encuentra sobre el rango óptimo (>1.5 y <2.0) lo cual se traduce en capacidad significativa para cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: es de L.934.49 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 16% con recursos de terceros.
- Calidad de la Deuda: Por cada Lempira que la Institución debe a terceros, L.0.48 centavos corresponde a obligaciones a corto plazo.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs. Ingresos: Casi el 100% de los ingresos totales de la UNAH se destina a cubrir los gastos de operación.

RESUMEN FINANCIERO "UNAH"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Diciembre 2022
Ingresos de Operación	204.68
Ingresos Financieros	27.28
Ingresos por Transferencias	4,774.84
Otros Ingresos	20.99
Ingresos Totales	5,038.38
Gasto de Operación	5,036.46
Gasto Total	5,162.23
Utilidad Operativa	-4,831.78
Resultado de Ejercicio	-123.85
Activo Corriente	1,499.43
Disponibilidad (Caja y Banco)	966.85
Cuentas por Cobrar	506.86
Inversiones Financieras	97.82
Activo Total	7,262.34
Pasivo Corriente	564.94
Cuentas por Pagar	564.94
Deuda (Préstamos)	613.77
Pasivo Total	1,178.71
Patrimonio y Reservas	6,083.63
Indicadores	
Solvencia	2.65
Capital Neto de Trabajo	L. 934.49
Nivel de Endeudamiento	0.16
Calidad de la Deuda	0.48
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.00

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

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El Estado de Resultados de la UNAH (Rendimiento Financiero) registra un resultado negativo de L.123.85 millones, contrario al Resultado positivo obtenido a diciembre 2021 de L.45.85 millones, debido a mayores gastos totales (incrementaron en L. 326.37 millones) respecto a los ingresos totales (incrementaron en L. 156.67 millones).

- Presupuestariamente, se generó un resultado negativo (Desahorro) en Cuenta Corriente de L.98.41 millones, contrario al ahorro proyectado (L.29.87 millones) debido a mayores gastos (L.5,036.79 millones) respecto a los ingresos (L.4,938.38) del periodo; igual comportamiento se observa comparado con el resultado al cierre del año 2021 (ahorro de L.124.00 millones).

Los informes presentados por la UNAH no contienen las metas programadas en los períodos a evaluar, por lo que se considera la programación anual de las registradas en el SIAFI-GES. No obstante, los Informes trimestrales deberán contener los detalles de las metas (programado y ejecución) para el seguimiento y evaluación del Plan Operativo Anual. Asimismo, se deberá presentar la información en forma acumulada.

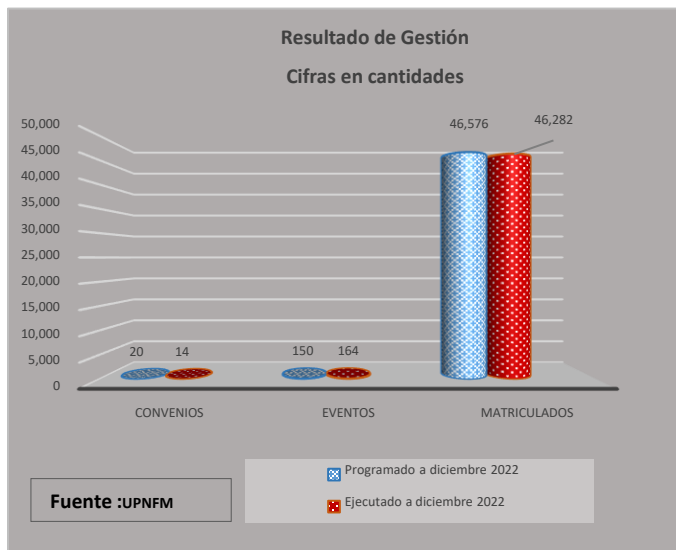
Con el propósito de contar con información oportuna, se requiere que la UNAH realice el registro en el Sistema de Administración Financiera Integrada (SIAFI) de la ejecución detallada de sus ingresos y gastos mensuales en tiempo y forma, tal como lo establecen las Normas de Ejecución Presupuestaria (Decreto No.107-2021, artículo 9). Asimismo, deberá realizar las acciones correspondientes para la implementación del (SIAFI), en cumplimiento a lo establecido en la Ley Orgánica del Presupuesto y las Disposiciones Generales; esto contribuirá a mayor control y mejorar la transparencia del presupuesto.

Se recomienda a las autoridades de la UNAH la presentación/remisión de la información financiera y presupuestaria según la normativa vigente (Decreto No.107-2021, artículo 9). Asimismo, presentar la información de recursos humanos a la Dirección General de Instituciones Descentralizadas (DGID) en los formatos establecidos por esta Dirección.

UPNFM

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADA

- Al 31 de diciembre 2022, la Universidad reporta una población estudiantil atendida de 46,282 estudiantes equivalentes a un 99.37% de lo programado para el año (46,576 estudiantes). Al relacionarlo con el año anterior (119,291), esta población disminuye en 73,009 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.
- A diciembre, la Universidad logró graduar 4,468 estudiantes equivalente a un 105.65% de lo programado para el año (4,229 estudiantes). Con relación a lo reportado al mismo periodo del año anterior (10,762), los graduados disminuyeron en 6,294 estudiantes.



- En la meta "Vinculación Universidad-Sociedad", lograron firmar 14 convenios de cooperación representando el 70% respecto a los 20 Convenios programados, entre los cuales se mencionan: 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; y con la 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 en el año 164 eventos académicos de 150 programados (olimpiadas académicas, ferias y concursos).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto aprobado para el ejercicio fiscal 2022 ascendió a L.668.89 millones, el cual fue modificado según Decreto Legislativo No.30-2022 a L.678.89 millones, sin embargo, al cierre del ejercicio el presupuesto vigente ascendió a L.695.93 millones, fondos asignados con base Decreto antes mencionado, para la ejecución del proyecto Fortalecimiento Tecnológico del Programa de Vinculación Social y Extensión del Centro Universitario Regional de San Pedro Sula (L.17.04 millones) y para el pago de prestaciones laborales (L.10.0 millones). El presupuesto de ingresos reporta una ejecución de L683.92 millones y los gastos L.659.53 millones, equivalentes al 98.27% y 94.77%, respectivamente.
- Los Ingresos Corrientes percibidos ascendieron a L.683.92 millones, equivalentes a 99.71% del presupuesto vigente (L.685.93 millones): corresponde el 95.91% (L.655.93 millones) a Transferencias Corrientes de la Administración Central y el restante 4.09% (L.27.99 millones) a ingresos propios por la venta de bienes y servicios. En comparación a los Ingresos Corrientes obtenidos en el año 2021 (L.632.60 millones), estos incrementaron en L.51.32 millones producto de mayores transferencias

recibidas de la Administración Central, pasando de L.605.10 millones a L.655.93 millones. La captación de ingresos propios ascendió a L.27.99 millones, equivalentes a 69.98% del presupuesto vigente, reflejando una sobre estimación de dichos ingresos.

- Los gastos totales ascendieron a L.659.53 millones, equivalentes a 94.77% del presupuesto vigente (L.695.93 millones) y superiores en L.26.33 millones al compararlo con lo reportado al cierre del 2021 (L.633.20 millones), variación reflejada principalmente en los servicios personales debido al ajuste al salario mínimo y por Contrato Colectivo, otorgado en el ejercicio fiscal 2022.

- Los Gastos Corrientes ascienden a L.656.16 millones equivalentes a 96.53% del monto presupuestado (L.679.76 millones); corresponde el 92.03% (L.603.89 millones) a Servicios Personales, 5.60% (L.36.72 millones) a Servicios No Personales y el 2.37% (L.15.55 millones) restante a Materiales, Suministros, y Transferencias. Al comparar con el año 2021 (L.631.20 millones), se observa un incremento de L.24.96 millones, principalmente en el grupo de Servicios Personales.
- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.683.92 millones) y Gastos Corrientes (L.656.16 millones), se generó un Ahorro de L.27.76 millones, monto superior en L.21.59 millones respecto al presupuesto vigente. Al compararlo con el Ahorro reportado al cierre del año anterior (L.1.40 millones), se muestra un incremento de L.26.36 millones, debido al incremento de L.50.83 millones reflejado en las transferencias recibidas de la Administración Central.

UNIVERSIDAD PEDAGOGICA NACIONAL FRANCISCO MORAZAN (UPNFM)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

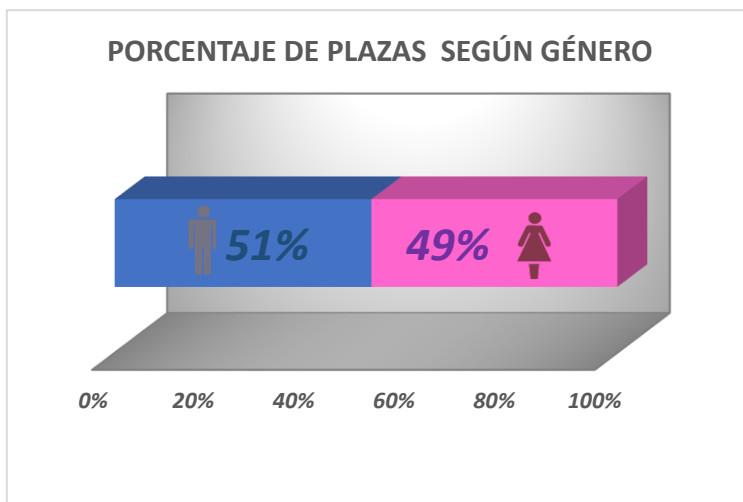
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	695.93	683.92	98.27
INGRESOS CORRIENTES	685.93	683.92	99.71
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	40.00	27.99	69.98
Transferencias de la Administración Central	645.93	655.93	101.55
Transferencia y Donaciones de Capital	10.00	-	
GASTOS TOTALES	695.93	659.53	94.77
GASTOS CORRIENTES	679.76	656.16	96.53
Servicios Personales	613.56	603.89	98.42
Servicios no Personales	47.99	36.72	76.52
Materiales y Suministros	9.43	6.83	72.43
Transferencias	8.78	8.72	99.32
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	6.17	27.76	449.92
GASTO DE CAPITAL	16.17	3.37	20.84
BALANCE GLOBAL	0.00	24.39	-

Fuente: UPNFM

RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre 2022, la UPNFM mantuvo operaciones con una estructura laboral de 924 plazas; corresponden 729 a la categoría permanentes, 40 por contrato, 154 contratos especiales y 1 contrato de servicios profesionales que corresponde a personal docente contratado por hora. En comparación al año del 2021 (949 empleados), se observa una reducción de 25 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 la cantidad de personal que tiene la Universidad está dentro del número aprobado.
- Los sueldos y salarios (permanentemente y temporales) ejecutados ascendieron a L.382.30 millones equivalentes a 99.78% del monto aprobado (L.383.16 millones). Al comparar con los sueldos y salarios ejecutados a diciembre 2021 (L.397.70 millones), el monto pagado es menor en L.15.40 millones debido a la reducción de 25 plazas.
- Del total de las plazas ocupadas, 51% (468 plazas) son ocupadas por el género masculino, y 49% (456 plazas) por el femenino; evidenciando equidad de género en las oportunidades laborales.
- En concepto de pago de prestaciones laborales reportan L.36.63 millones el cual permitió la cancelación de 44 empleados.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de diciembre del 2022, reporta un Déficit de L.16.42 millones, contrario al superávit obtenido al cierre del 2021 (L.22.40 millones), debido a un incremento en los gastos totales (remuneraciones y otros gastos de consumo).
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.37.69 millones y corresponden a reparos, garantías, anticipos y fideicomiso. Con relación al año 2021 (L.44.48 millones) disminuyeron en L.6.79 millones por anticipos a proveedores y contratistas y otras cuentas corrientes.
- Las Inversiones Financieras ascendieron a L.14.14 millones, monto inferior en L.6.40 millones en comparación al saldo registrado al

RESUMEN FINANCIERO "UPNFM"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Diciembre 2022
Ingresos de Operación	23.12
Ingresos por Transferencias (Aportes a la Seguridad)	655.93
Otros Ingresos	2.48
Ingresos Totales	683.92
Gasto de Operación	692.40
Gasto Total	700.34
Resultado de Ejercicio	-16.42
Activo Corriente	196.59
Disponibilidad (Caja y Banco)	130.83
Cuentas por Cobrar	37.69
Inversiones Financieras	14.14
Activo Total	921.65
Pasivo Corriente	174.24
Cuentas por pagar	174.24
Pasivo Total	174.24
Patrimonio	747.41
Indicadores	
Liquidez	1.13
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 22.35
Nivel de Endeudamiento	0.19
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	-0.02
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.01

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

- cierre del 2021 (L.20.54 millones) debido a la disminución de las inversiones de programas especiales.
- Las Cuentas por Pagar registran un monto de L.174.24 millones y corresponden a cuentas por pagar a comerciales y contratistas.
 - El pasivo total registra un monto de L.174.24 millones y corresponden en su totalidad a las Cuentas por pagar a empresas comerciales y contratistas; al comparar con el saldo registrado al cierre del 2021 (L.145.55 millones) incrementaron en L.28.69 millones variación reflejada en otras cuentas por pagar (préstamos al sector privado).
 - El Índice de Liquidez es de 1.13, 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.22.35 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.0.19 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.0.02 centavos de perdidas.
 - Porcentaje de Gastos de Operación vs Ingresos: se observa que, del total de ingresos generados, se destina más del 100% para cubrir gastos operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de diciembre del 2022, la UPNFM logró cumplir en promedio con un 96.09% de las principales metas; de las que sobresalen la población estudiantil atendida, eventos, convenios y graduaciones conforme a lo programado en el Plan Operativo Anual; resultado que muestra una mejora con respecto al promedio (88.21%) reportado en el 2021%, situación que se atribuye en parte a que el periodo académico fue desarrollado en modalidad presencial al 100%.

Al 31 de diciembre, el Estado de Resultados reporta un Déficit financiero de L.16.42 millones, menor en L.38.82 millones al compararlo con el Resultado positivo obtenido en el año anterior (L.22.40 millones) debido en parte al incremento de L.89.52 millones en el gasto operativo. No obstante, presupuestariamente generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.27.76 millones, resultado que contribuye al superávit global de L.24.39 millones.

Considerando que, a la fecha la UPNFM no ejecuta el presupuesto en el Sistema de Administración Financiera Integrada (SIAFI), esta deberá realizar las acciones que correspondan para la implementación de dicho sistema, en cumplimiento a lo establecido en la Ley Orgánica del Presupuesto y las Disposiciones Generales; esto contribuirá a mayores controles y mejorar la calidad y transparencia del presupuesto.

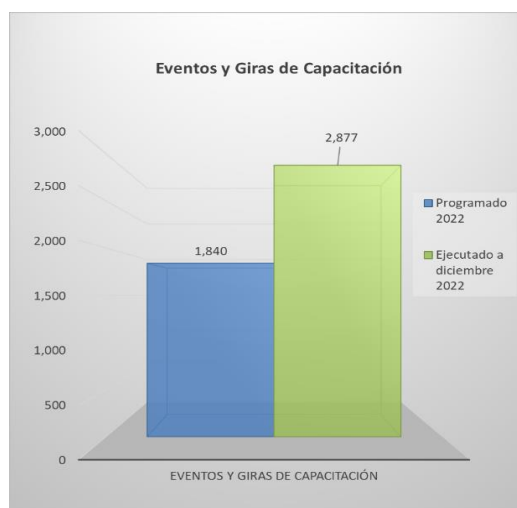
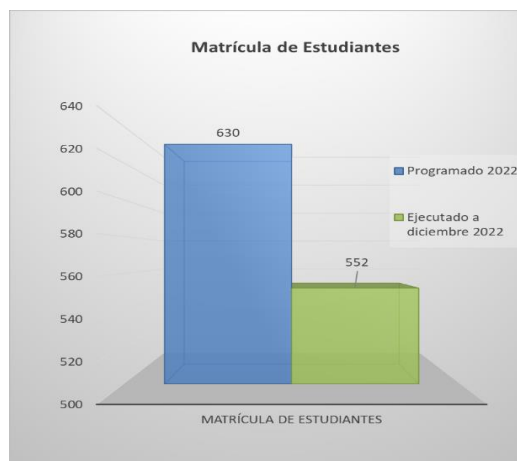
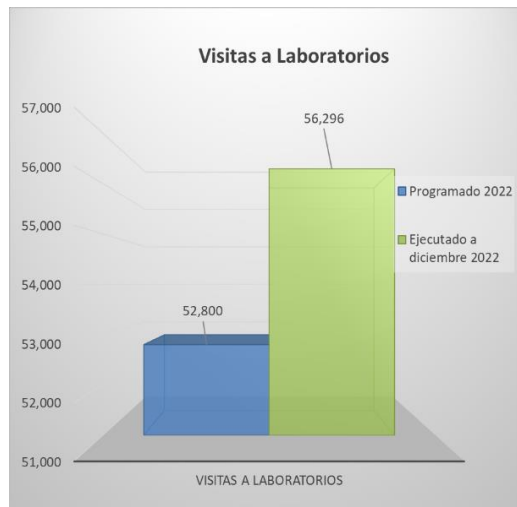
La Universidad debe considerar opciones estratégicas para generar nuevos ingresos con la finalidad de desarrollar nuevos espacios pedagógicos adecuados a las exigencias del entorno educativo, mejorando el acceso a la educación superior. Asimismo, debe crear nuevas alianzas estratégicas con universidades 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 estas cuentan con Centros CIIE.

UNACIFOR

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de diciembre de 2022, en el área de formación se atendió una población estudiantil de 56,296 estudiantes (visitas a laboratorios) equivalentes a 106.62% de la programación anual (52,800 estudiantes). La población estudiantil atendida en el mismo periodo del año anterior fueron 8,750 estudiantes; el incremento (47,546 estudiantes) obedece en parte a la normalización de las actividades académicas al eliminar las restricciones de movilización del 2021, a causa de la Emergencia Sanitaria por el COVID-19.
- Los estudiantes matriculados en el cuarto trimestre fueron 552 equivalentes a 87.62% respecto a la meta programada (630 matriculados); a nivel de carreras, la matrícula se concentra en Ingeniería en Ciencias Forestales con 198 estudiantes (35.87%), Ingeniería en Energía Renovable con 153 estudiantes (27.72%), y en Dasonomía I, II y III con 99 estudiantes (17.93%); el restante 18.48% (102 estudiantes) corresponde a Ingeniería en Industria y Negocios de la Madera, Maestría en Gestión de Estructuras Ambientales, Turismo Sostenible y a Maestría en Gestión de Energía Renovable. En comparación al mismo periodo del año anterior (645 estudiantes matriculados), se refleja una disminución de 93 estudiantes matriculados. Es importante mencionar que dicha meta siempre se ha logrado similar entre periodos.
- En el marco del Programa de Vinculación Universidad – Sociedad y para cumplir con el proceso de capacitación de personas a través de eventos no formales, el Centro Integrado de Capacitación Forestal (CICAFOR) realizó 2,877 giras y eventos superando la meta en 56.36% respecto a lo programado 2022 (1,840 visitas), observándose una estimación conservadora de la meta; dichas giras educativas se realizaron a las diferentes estaciones experimentales, San Juan, La Soledad y Lancetilla.
- Con relación a los estudiantes graduados al cierre de 2022, se registraron 381 graduados, en las siguientes ramas: 81 Ingeniería en Ciencias



Forestales, 42 Técnico Universitario en Dasonomía, 38 Ingeniería en Energía Renovable, 27 Ingeniería en Industria y Negocios de la Madera, 4 Maestría en Gestión de Estructuras Ambientales y 1 Maestría en Gestión de Energías Renovables. Con relación al número de graduados en el 2021 se observa un incremento de 250 graduados.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El Presupuesto aprobado para el Ejercicio Fiscal 2022 ascendió a L.135.39 millones, el cual fue incrementado mediante Decreto Legislativo No.30-2022 a L.165.39 millones, sin embargo, los L.30.00 millones no fueron incorporados debido a que la Universidad no concluyó el proceso de definición del Proyecto Remodelación de obras de infraestructura y equipamiento para el campus central de la UNACIFOR e instalación de fibra óptica en el Centro de Investigación, Jardín Botánico Lancetilla y Campus Central, por tanto, el presupuesto vigente se mantiene en el mismo monto con una ejecución de 102.16% (L.138.31 millones) en los ingresos y 87.01% (L.117.80 millones) en el gasto.

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

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	135.39	138.31	102.16
INGRESOS CORRIENTES	119.44	122.36	102.44
Transferencias de la Administración Central	98.04	98.04	100.00
Ingresos Propios	21.07	23.75	112.71
Otros Ingresos	0.33	0.57	172.73
INGRESOS DE CAPITAL	15.95	15.95	100.00
Transferencia de Capital de la Administración Central	15.95	15.95	100.00
GASTOS TOTALES	135.39	117.80	87.01
GASTOS CORRIENTES	119.44	114.96	96.25
Servicios Personales	88.80	84.44	95.09
Servicios no Personales	15.54	15.53	99.94
Materiales y Suministros	14.86	14.76	99.33
Transferencias	0.24	0.23	95.83
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.00	7.40	-
GASTO DE CAPITAL	15.95	2.84	17.81
BALANCE GLOBAL	0.00	20.51	-

Fuente: UNACIFOR

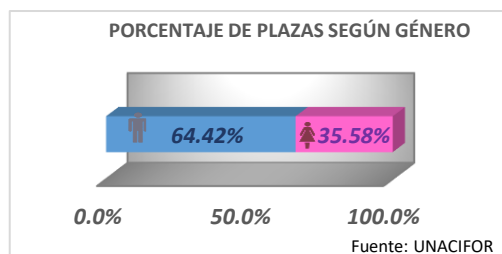
- De los Ingresos totales (L.138.31 millones), el 88.47% (L.122.36 millones) corresponde a Ingresos Corrientes, representados principalmente por Transferencias Corrientes de la Administración Central (L.98.04 millones) e Ingresos Propios (L.23.75 millones). Con relación a los ingresos totales registrados al cierre del cuarto trimestre de 2021 (L.118.20 millones), se refleja un incremento de L.20.11 millones, debido a una mayor captación de Ingresos Propios los cuales pasaron de L.4.2 millones a L.23.75 millones.
- Los Ingresos de Capital de la Universidad al cierre del año 2022 ascendieron a L.15.95 millones, equivalentes al 100% del presupuesto vigente y asignados para la ejecución de diversos proyectos como ser expansión de capacidad instalada, remodelaciones y construcciones y mejoras a las instalaciones.
- El Gasto total asciende a L.117.80 millones y comprende Gasto Corriente por L.114.96 millones (97.59%) y Gasto de Capital por L.2.84 millones (2.41%); reflejando un decremento de L.11.2 millones con relación a los gastos realizados al cierre del cuarto trimestre de 2021 (L.129.0 millones) debido básicamente a menores inversiones de capital. En comparación al presupuesto vigente, las inversiones capitalizables (L.2.84 millones) alcanzaron una ejecución de apenas el 17.81%, principalmente en las construcciones cuya ejecución fue de 5.38% de

un presupuesto vigente de L.10.40 millones y maquinaria y equipo con un 42.79% (L.2.87 millones), producto de declarar fracasado varios procesos de licitación de obras públicas.

- El Gasto Corriente asciende a L.114.96 millones, de los cuales el 73.45% fue destinado a Servicios Personales (L.84.44 millones) con mayor representación en Sueldos y Salarios; 13.51% (L.15.53 millones) a Servicios No Personales, 12.84% (L.14.76 millones) a Materiales y Suministros, y 0.20% (L.0.23 millones) a Transferencias. Con relación a los gastos corrientes del ejercicio fiscal 2021 (L.114.50 millones), reflejan un mínimo incremento (L.0.46 millones) básicamente en la compra de Materiales y Suministros.
- De la relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes, se obtuvo un Ahorro de L.7.40 millones. A diciembre 2021, el resultado fue un Desahorro de L.12.3 millones mostrando un incremento de L.19.7 millones, debido principalmente al incremento en los Ingresos Propios (L.19.55 millones) en concepto de los servicios que brinda la Universidad, pasando de L.4.2 millones a L.23.75 millones.

RECURSO HUMANO

- Al cuarto trimestre de 2022, la Institución reporta una estructura laboral de 208 plazas, 187 plazas permanentes (89.90%) y 21 temporales (10.10%); inferior en 7 plazas con relación al mismo periodo de 2021 (215 plazas). Para el año 2022, la SEFIN dictaminó en el Presupuesto de Ingresos y Egresos, un total de 236 plazas, lo cual refleja que la Universidad está funcionando dentro del número autorizado.



- Del total de las plazas ocupadas, la participación de la mujer representa el 35.58% (74 mujeres), y 64.42% el sexo masculino (134 hombres), reflejándose de esta manera una marcada desigualdad respecto a la equidad de género.
- Al 31 de diciembre de 2022, el gasto total erogado en concepto de sueldos y salarios asciende a L.55.02 millones, representando un 98.81% del monto aprobado (L.55.68 millones). Con respecto al monto erogado en el mismo periodo del año anterior (L.53.40 millones) se refleja un incremento del 3.03% (L.1.62 millones) debido a incremento salarial en base a contrato colectivo, el cual tiene una vigencia al 31 de diciembre de 2022.
- A diciembre 2022 se erogó en concepto de Compensaciones (prestaciones laborales), la suma de L.7.74 millones, equivalentes al 97.85% del valor presupuestado (L.7.91 millones).

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de diciembre de 2022, reporta un resultado positivo de L.22.94 millones que al compararlo con el cuarto trimestre del año anterior (Pérdida de L.0.94

millones), se observa un aumento de L.23.88 millones, debido al comportamiento ascendente de los Ingresos de Operación, pasando de L.4.18 millones en el 2021 a L.23.75 millones en el 2022.

- Los Gastos de Operación ascendieron a L.115.45 millones, de los cuales L.84.44 millones corresponden a Servicios Personales los Servicios No Personales ascienden a L.15.53 millones y Materiales y Suministros por un monto de L.14.76 millones. En comparación al cierre de 2021 (L.71.29 millones) incrementaron en L.44.16 millones.
- El Estado de Situación Financiera refleja una Disponibilidad en Caja y Bancos de L.34.00 millones, equivalentes a 8.77% de los Activos totales (L.387.76 millones), y superiores en L.15.60 millones con relación al saldo registrado al cierre del 2021 (L.18.40 millones) contribuyendo al incremento, el saldo positivo entre los ingresos y gastos totales.
- Los Pasivos Totales ascienden a L.116.21 millones de los cuales el 91.61% corresponde a provisiones por beneficios de los empleados (pasivo laboral), el restante 8.39% corresponde Cuentas por pagar, Depósitos a la Vista y otros pasivos.
- El Índice de Liquidez es de 3.96, valor que se encuentra por arriba del rango óptimo (>1.5 y < 2.0), lo que indica que la Universidad tiene la capacidad financiera para cubrir sus deudas de corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.28.26 millones, lo que revela que la Universidad cuenta con recursos para continuar operando.
- El Índice de Calidad de la Deuda de la UNACIFOR muestra que el 8.0% de sus obligaciones son a corto plazo.
- El Índice de Margen de Utilidad Neta muestra que, por cada Lempira de ingreso, la Universidad obtuvo 0.17 centavos de utilidad.
- La relación Gastos de Operación versus Ingresos indica que los gastos de operación representan el 83.0% de los ingresos totales.

RESUMEN FINANCIERO "UNACIFOR"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descrpcción	A diciembre 2022
Ingresos de Operación	23.75
Ingresos por Transferencias	114.00
Ingresos Totales	138.62
Gasto de Operación	115.45
Gasto Total	115.68
Resultado de Ejercicio	22.94
Activo Corriente	37.81
Disponibilidad (Caja y Banco)	34.00
Cuentas por Cobrar	2.84
Activo Total	387.76
Pasivo Corriente	9.55
Cuentas por pagar	4.21
Deuda (Préstamos)	0.20
Pasivo Total	116.21
Patrimonio	271.55
Indicadores	
Liquidez	3.96
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 28.26
Nivel de Endeudamiento	0.30
Calidad de la Deuda	0.08
Margen de Utilidad Neta	0.17
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.83
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.06

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

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cierre del Ejercicio Fiscal 2022, el Estado de Resultados de la UNACIFOR refleja un resultado positivo de L.22.94 millones, y un Ahorro en Cuenta Corriente de L.7.40 millones con relación al Desahorro al cierre de 2021 (L.12.3 millones), debido principalmente a un incremento en los Ingresos Propios de L.19.55 millones. Asimismo, los Gastos totales ascendieron a L.117.80 millones, reflejando un decremento de L.11.2 millones con relación a los gastos realizados al cierre del cuarto trimestre de 2021 (L.129.0 millones).

Siempre tomando en cuenta las medidas de bioseguridad ante la presencia del virus del COVID-19 en el país, se recomienda implementar un plan de acción organizado, el cual vaya encaminado al regreso total a la presencialidad de toda la actividad educativa a nivel nacional.

La UNACIFOR debe asegurarse que la información que reportan a la Secretaría de Finanzas en todas sus modalidades, específicamente los Estados Financieros, la misma contenga las firmas y demás legalidades oficiales.

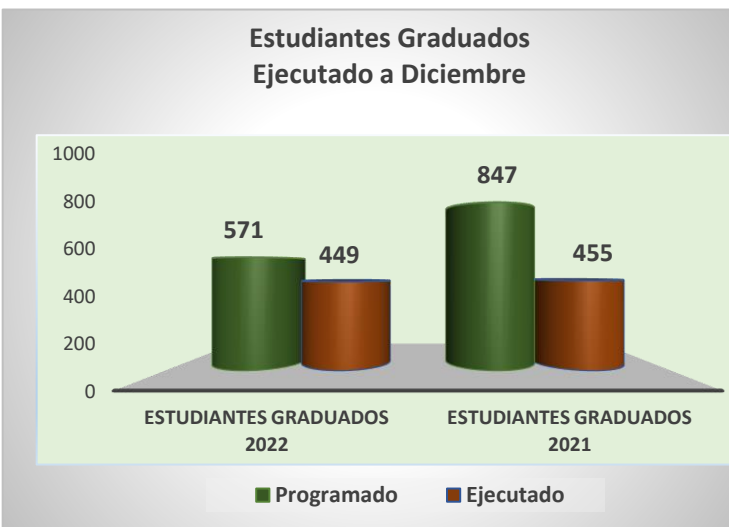
Con el propósito de contar instalaciones en óptimas condiciones para la formación académica, la Universidad deberá mejorar los niveles ejecución de las inversiones de capital (Expansión de infraestructuras, equipamiento y seguimiento de proyectos). Es oportuno mencionar que con relación al Proyecto Remodelación de obras de infraestructura y equipamiento para el campus central de la UNACIFOR e instalación de fibra óptica en el Centro de Investigación y Jardín Botánico Lancetilla y UNACIFOR, se continúa avanzando en los procesos de licitación y el monto presupuestado todavía no ha sido incorporado.

.

UNAG

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

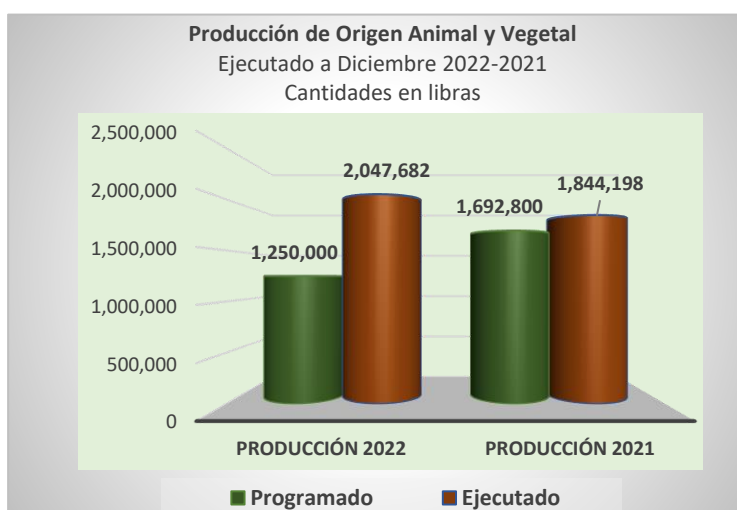
- Al cuarto trimestre del año 2022 se brindó formación profesional a nivel de educación superior a 1,887 estudiantes matriculados, ejecutándose el 86.72% respecto a lo programado para el año (2,176 estudiantes), y superior en 9.39% respecto al mismo periodo del año anterior (1,725 estudiantes). Con respecto al tercer trimestre del 2022 (1,900 estudiantes) se registra una reducción de 13 estudiantes matriculados debido a que algunos estudiantes realizaron cancelaciones de matrícula verificadas y autorizadas por la Vicerrectoría de Vida Estudiantil. Los estudiantes matriculados corresponden al programa regular de becas de los cuales 1,171 son hombres y 716 mujeres. A través de este programa los estudiantes son beneficiados con servicios de alimentación, vivienda, lavandería, atención medica-psicológica y otros, sin costo alguno.
- Al 31 de diciembre del 2022 se graduaron 449 estudiantes de las carreras de Ingeniería Agronómica, Ingeniería en Tecnología Alimentaria, Administración de Empresas Agropecuarias, Recursos Naturales y Ambiente y Medicina Veterinaria; con una ejecución del 78.63% respecto a lo programado para el año (571 estudiantes); y menor en 6 graduados respecto al mismo período del año anterior (455 estudiantes).



Con el objetivo de fortalecer la metodología de escuelas de campo y desarrollo rural sostenible, se realizaron 46 eventos de capacitación para productores agropecuarios en aspectos relacionados a la producción vegetal y animal con una ejecución de 112.19% respecto a lo programado para el año (41 eventos), aumentando en 22 eventos respecto a lo ejecutado en el mismo periodo del año anterior (24 eventos).

- Con el propósito de mejorar las capacidades productivas, al cuarto trimestre la Universidad brindó asistencia técnica a 1,663 productores agropecuarios y ambientales con transferencia de tecnología en las zonas de influencia de los Centros y Sedes Regionales de la UNAG, ejecutando 528 asistencias más de lo programado al año (1,135 productores asistidos), y 391 más respecto a lo ejecutado a diciembre del 2021 (1,272 productores asistidos).

- Se obtuvieron 2,047,682 libras de producción de origen animal y vegetal para la comercialización y consumo del comedor de la Universidad, sobrepasando en 63.81% la meta programada para el año (1,250,000 libras), y superior en 11.03% lo producido en el mismo periodo del año anterior (1,844,198 libras).



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

El presupuesto aprobado de la UNAG para el ejercicio fiscal 2022 asciende a L.526.14 millones el cual fue incrementado (en L.75.0 millones) mediante Decreto Legislativo No.30-2022 a L.601.14 millones, no obstante, únicamente se incorporaron L.17.0 millones para el Proyecto Fortalecimiento de Capacidades Educativas, Productivas y Sociales, por lo que el presupuesto vigente fue de L. 543.13 millones. Los ingresos alcanzaron una ejecución de 110.62% de presupuesto vigente al obtener mayores transferencias (L.66.02 millones más del presupuesto vigente) ya que la Universidad registro fondos disponibles de

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

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	543.13	600.81	110.62
INGRESOS CORRIENTES	471.60	537.98	114.08
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	45.54	45.90	100.79
Transferencias de la Administración Central	426.06	492.08	115.50
INGRESOS DE CAPITAL	71.53	62.83	87.84
Transferencia y Donaciones de Capital de la Administración Central	71.53	62.83	87.84
GASTOS TOTALES	543.13	538.40	99.13
GASTOS CORRIENTES	484.40	482.45	99.60
Servicios Personales	353.08	353.06	99.99
Servicios no Personales	25.90	25.12	96.99
Materiales y Suministros	82.71	81.56	98.61
Transferencias	22.71	22.71	100.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-12.80	55.53	-433.83
GASTO DE CAPITAL	58.73	55.95	95.27
BALANCE GLOBAL	0.00	62.41	-

Fuente: SIAFI y UNAG

transferencias de años anteriores; los gastos se ejecutaron casi en su totalidad con L.538.40 millones (99.13%) del presupuesto vigente (L.543.13 millones).

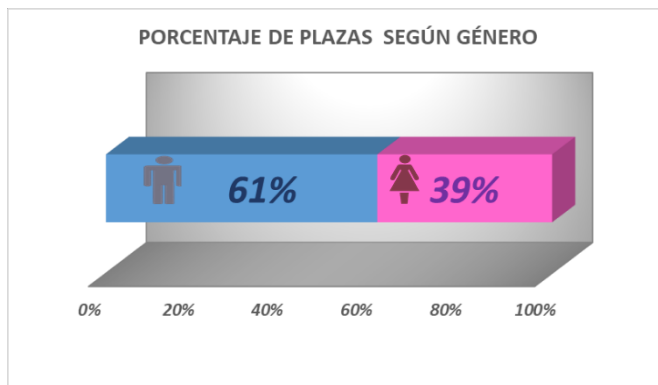
- Los Ingresos totales percibidos al 31 de diciembre del 2022 ascendieron a L.600.81 millones, 10.62% más del presupuesto vigente y superiores en L.136.61 millones respecto al mismo periodo del año 2021 (L.464.20 millones), debido a un incremento de L.99.18 millones en las transferencias corrientes de la Administración Central.
- Los Ingresos corrientes generados al cierre del ejercicio fiscal ascendieron a L.537.98 millones, monto superior en 23.82% (L.103.48 millones) respecto al mismo periodo del año anterior (L.434.50 millones); de estos ingresos, L.492.08 millones (91.47%) corresponden a transferencias corrientes de la Administración Central y L.45.90 millones (8.53%) a ingresos por venta de productos agrícolas.
- Los ingresos de capital por transferencias de la Administración Central ascendieron a L.62.83 millones, ejecutándose en 87.84% del presupuesto vigente (L.71.53 millones) y superiores en L.33.13 millones con respecto a los ingresos recibidos en el 2021, contribuyendo la asignación de L.17.0 millones para el Proyecto Fortalecimiento de Capacidades Educativas, Productivas y Sociales.
- Los gastos totales suman L.538.40 millones, representando el 99.13% del presupuesto vigente (L.543.13 millones); L.482.45 millones corresponde a Gastos Corrientes, y la diferencia a Gastos de Capital con L.55.95 millones.
- Los gastos corrientes ascendieron a L.482.45 millones equivalentes a 99.60% del presupuesto vigente y superiores en L.66.45 millones comparado con el mismo periodo del 2021 (L.416.00

millones), debido al incremento en gastos por servicios personales (L.27.56 millones más), Materiales y suministros (L.31.36 millones) y transferencias (L.18.11 millones) y una reducción en servicios no personales (L.10.58 millones).

- De los gastos Corrientes, el 73.18% (L.353.06 millones) se destinó a Servicios Personales los que comprenden gastos del personal permanente y por contrato; a Materiales y Suministros con 16.90% (L.81.56 millones) estos incluyen la alimentación de estudiantes y animales, combustibles, entre los más representativos; a Servicios no Personales se destinó el 5.21% (L.25.12 millones) para cubrir gastos de servicios básicos, servicios de vigilancia privada, para el normal funcionamiento de la Universidad; el restante 4.71% (L.22.71 millones) corresponde a Transferencias por beneficios especiales y pago de becas nacionales y extranjeras, estas para fortalecer la academia de la UNAG.
- Se ejecutaron gastos de capital por L.55.95 millones equivalentes a 95.27% respecto al presupuesto vigente (L.58.73 millones) y menores en 25.99% (L.19.65 millones) respecto a los gastos registrados en el mismo periodo del año anterior (L.75.60 millones) producto de la reducción observada en la adquisición de equipo de oficina y en equipo de transporte terrestre por un monto de L.16.41 millones.
- Al relacionar los ingresos y gastos corrientes ejecutados al cuarto trimestre del año 2022, se obtiene un Ahorro en Cuenta Corriente de L.55.53 millones, contrario al Desahorro previsto en el presupuesto vigente de L.12.80 millones, y superior en L.37.03 millones respecto al Ahorro obtenido a diciembre del año anterior (L.18.50 millones), resultado originado principalmente por el incremento de L.99.18 millones en las transferencias corrientes de la Administración Central. Este Ahorro contribuye al Superávit obtenido en el Balance Global (L.62.41 millones) producto de mayores ingresos totales respecto a los gastos totales.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre del 2022, la Universidad reporta una planta laboral de 888 empleados, de los cuales 799 son permanentes, 77 por contrato, 9 contratos especiales y 3 servicios profesionales; superiores en 17 plazas respecto al mismo período del año anterior (871 empleados). Para el año 2022 la Secretaría de Finanzas autorizó 913 plazas (743 permanentes y 170 no permanentes) por lo que en términos globales está dentro del número aprobado, sin embargo, a nivel de la modalidad de permanentes se observa una sobre ejecución de 56 plazas.
- Según la ejecución del presupuesto al cuarto trimestre, los sueldos básicos (personal permanente, por contratos y contratos especiales) ascendieron a L.220.51 millones, representando el 99.99% del presupuesto vigente (L.220.51 millones); observándose una diferencia con el monto (238.92 millones) de salarios pagados en estas mismas categorías y reportados en la Relación de Personal.
- La composición del personal por género refleja que el 61% corresponde al género masculino (540 empleados) y el 39% pertenecen al femenino (348 empleados), observándose desigualdad de género en la estructura del personal.



- Se pagaron en compensaciones L. 29.44 millones equivalentes al 100% del presupuesto vigente.

RESULTADO FINANCIERO

- Según el Estado de Resultados al 31 de diciembre del 2022, la UNAG obtuvo un Resultado del Ejercicio de L.153.24 millones, superior en L.114.84 millones respecto al Resultado positivo obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.38.40 millones), debido al incremento de L.127.6 millones reflejado en los ingresos por transferencias recibidas de la Administración Central.
- Los Activos Totales ascendieron a L.848.64 millones, incrementados en 31.46% (L.203.08 millones) con relación al mismo periodo del año anterior (L.645.56 millones), incidiendo el incremento de L.107.04 millones) en disponibilidad de caja y bancos.
- El Pasivo Total asciende a L.485.97 millones, monto superior en L.15.40 millones con relación al mismo periodo del año anterior (L.470.57 millones) debido principalmente al incremento de L.18.43 millones en las provisiones por beneficios de empleados.
- El Balance General al 31 de diciembre del 2022, reporta una disponibilidad en caja y bancos de L.209.46 millones.
- Índice de Solvencia: es de 1.18, situándose fuera del rango óptimo (>1.5 y < 2.0) lo que significa que la Universidad tiene limitada capacidad financiera para cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: asciende a L.39.44 millones, lo que indica que la Universidad cuenta con disponibilidad financiera para continuar con sus operaciones.
- Índice de Calidad de Deuda: muestra que el 45.00% 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.0.25 centavos de utilidad.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: muestra que, del total de ingresos generados por la institución, el 71.00% fueron orientados a Gastos Operativos.

RESUMEN FINANCIERO "UNAG"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Diciembre 2022
Ingresos de Operación	45.46
Ingresos por Transferencias	554.91
Ingresos Totales	603.44
Gasto de Operación	427.41
Gasto Total	450.20
Resultado de Ejercicio	153.24
Activo Corriente	257.72
Disponibilidad (Caja y Banco)	209.46
Cuentas por Cobrar	1.79
Activo Total	848.64
Pasivo Corriente	218.28
Cuentas por pagar y c/p de Ejercicios Anteriores	218.10
Pasivo Total	485.97
Patrimonio	362.67
Indicadores	
Liquidez	1.18
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 39.44
Nivel de Endeudamiento	0.57
Calidad de la Deuda	0.45
Margen de Utilidad Neta	0.25
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.71
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.18

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

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El Estado de Resultados al 31 de diciembre del 2022 mostró un resultado positivo de L.153.24 millones, debido en parte al incremento reflejado en las transferencias recibidas de la Administración Central.

Al cierre del ejercicio fiscal, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.55.53 millones, resultado superior en L.37.03 millones al registrado en el mismo periodo del año anterior (L.18.50 millones), debido al incremento de las transferencias (L.99.18 millones); los gastos corrientes por su parte incrementaron en L.66.45 millones, pero en menor proporción a los ingresos. El ahorro antes mencionado contribuyó a un superávit en el Balance Global de L.62.41 millones, producto de mayores ingresos totales respecto a los gastos totales.

Respecto al cumplimiento de las principales metas del periodo, se alcanzó una ejecución promedio de 163.62%; siendo las metas con mayor ejecución, las capacitaciones y asistencias técnicas impartidos a productores agropecuarios en temas de producción vegetal y animal, reportando 46 eventos de capacitaciones equivalentes a 112.91% de la meta anual (41 eventos) y 1,663 asistencias técnicas, 46.52% más de la meta programada (1,135 asistencias). No obstante, de la meta prevista en estudiantes graduados (571 estudiantes), se reportan 449 graduados equivalentes a 78.63%, incumpliendo con la meta anual debido a la falta de requisitos de algunos estudiantes para graduarse, siendo esta meta que menor porcentaje de ejecución reportó en el ejercicio fiscal del 2022.

Conforme a los resultados obtenidos con el cumplimiento de las metas, la Universidad debe revisar los criterios para la formulación del Plan Operativo Anual de los próximos ejercicios fiscales, los cuales deberán formularse de acuerdo a la capacidad de ejecución y realidades actuales a fin de evitar desviaciones significativas.

El Proyecto de Fortalecimiento de Capacidades Educativas, Productivas y Sociales tiene por objetivo fortalecer la capacidad educativa y de bienestar social de los estudiantes de la UNAG, otorgando becas a alumnos de pregrado y postgrado, el cual fue ejecutado en L.17.0 millones, igual al monto del presupuesto vigente.

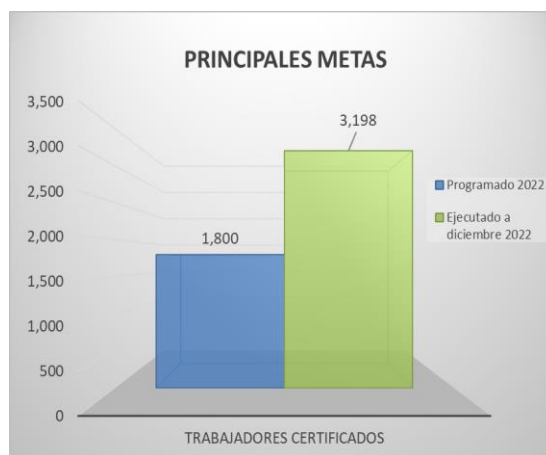
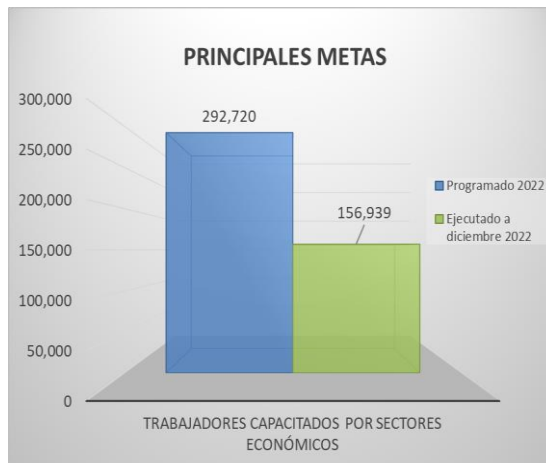
Con respecto a la información proporcionada en la Relación de Personal a diciembre de 2002, se identificaron inconsistencias en los salarios pagados comparada con la ejecución de gastos, por lo que se sugiere a la Universidad coordinar dicha información entre las áreas de Recursos Humanos y Presupuesto para evitar estas inconsistencias.

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, entre ellos: el convenio con Mancomunidad de Municipios del Norte de El Paraíso y Patuca (MANORPA) y UNAG buscando apoyar a el desarrollo de los jóvenes de 14 municipios del departamento de El Paraíso. Asimismo, es recomendable ampliar la oferta educativa e instalaciones a las regiones más postergadas del país.

INFOP

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- La meta “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 31 de diciembre de 2022 reporta 156,939 trabajadores capacitados, representando un 53.61% de la meta anual (292,720 trabajadores) e inferior en 63,502 trabajadores capacitados con relación al mismo periodo del año anterior (220,441 trabajadores), debido a que en el ejercicio fiscal no se brindaron cursos en línea, cursos de desarrollo empresarial en todos los centros regionales y una reducción en capacitaciones derivadas de los Convenios de las Cámaras de Comercio, maquilas y el Centro Asesor para el Desarrollo de los Recursos Humanos (CADERH).
- Se logró certificar a 3,198 trabajadores con base a sus competencias laborales, superando en 1,398 certificaciones, la meta anual de 1,800 empleados, debido principalmente a las certificaciones que estaban pendientes de periodos de pandemia por Covid-19. Con respecto al ejercicio fiscal 2021 (3,068 Certificaciones), se registró un incremento de 130 trabajadores certificados.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el ejercicio fiscal 2022 asciende a L. 1,130.16 millones, el cual fue incrementado en L.22.21 millones mediante Decreto Legislativo No.30-2022, sin embargo, únicamente se incorporaron L.22.21 millones para la ejecución del Proyecto Equipamiento de Talleres en las cinco Regionales del INFOP y capacitación de Instructores, por lo que, al cierre del ejercicio, el presupuesto vigente fue de L.1,152.37 millones.

- Al cierre del cuarto trimestre, los ingresos totales ascendieron a L.1,260.49 millones equivalentes al 109.38% del presupuesto vigente, superiores en L.172.00 millones respecto a los ingresos captados al cierre del mismo periodo del año anterior (L.1,088.50 millones), debido a

Transferencias de Capital asignadas por la Administración Central y al incremento de las aportaciones realizadas por las diferentes empresas del Sector Privado, debido a nuevas empresas afiliadas al INFOP así como también la reactivación de algunas empresas que por factores externos, no estaban aportando.

- Los Ingresos Corrientes por un monto de L.1,238.00 millones representan el 98.22% de los Ingresos totales, el restante 1.78% (L.22.49 millones) corresponde a Ingresos de Capital. De los ingresos corrientes, el 99.32% corresponde a Aportes Patronales (L.1,229.58 millones), y el restante 0.68% corresponde a Transferencias Corrientes de la Administración Central, venta de bienes y servicios, y otros ingresos. Con respecto al cierre del ejercicio fiscal de 2021 (L.1,083.40 millones) incrementaron en L.154.6 millones debido al incremento en los aportes patronales.
- Es importante mencionar, que los Ingresos de Capital ejecutados al cierre de diciembre 2022 ascendieron a L.22.49 millones, reflejando una sobre ejecución de L.2.74 millones. Lo anterior tomando en cuenta que en diciembre 2022, dicha diferencia no fue incorporada al presupuesto del instituto, lo cual son inherentes al Proyecto de equipamiento de talleres en las cinco regionales del INFOP y Capacitación de Instructores, con un costo total de L.99.7 millones.
- Los Gastos Totales ejecutados al cierre de diciembre de 2022 ascendieron a L.1,260.49 millones, monto superior en L.172.00 millones respecto al mismo periodo del año 2021 (L.1,088.50 millones), sin embargo, estos corresponden principalmente al incremento en las disponibilidades.

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

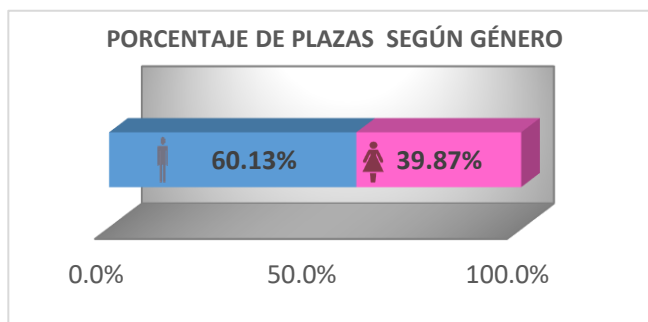
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	1,152.37	1,260.49	109.38
INGRESOS CORRIENTES	1,132.62	1,238.00	109.30
Aportes Patronales al INFOP (Empresa Privada)	1,121.33	1,229.58	109.65
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	2.82	2.39	84.75
Transferencias de la Admon. Central	3.65	1.19	32.60
Otros Ingresos	4.82	4.84	100.41
INGRESOS DE CAPITAL	19.75	22.49	113.87
Transferencias de Capital de la Admon. Central	19.75	22.49	113.87
GASTOS TOTALES	1,152.37	1,260.49	109.38
GASTOS CORRIENTES	1,097.14	955.25	87.07
Servicios Personales	831.44	802.64	96.54
Servicios no Personales	199.31	124.00	62.21
Materiales y Suministros	60.94	25.93	42.55
Transferencias	5.45	2.68	49.17
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	35.48	282.75	796.93
GASTO DE CAPITAL	53.00	11.86	22.38
ACTIVOS FINANCIEROS	2.23	0.00	0.00
Amortización de la deuda	2.23	0.00	0.00
Incremento de Disponibilidades	0.00	293.38	-
BALANCE GLOBAL	0.00	0.00	-

Fuente: INFOP

- Los Gastos de Capital programados fueron de L.53.0 millones, con una ejecución de L.11.86 millones (22.38%) debido principalmente a que dentro de su programación, en la fuente 42600 “Equipo para Computación” solamente ejecutaron L.2.40 millones (10.17%) de L.23.60 millones, así como también presentan una baja ejecución en la fuente 47110 “Construcciones y Mejoras de Bienes” de L.0.56 millones de un monto aprobado de L.13.07 millones (4.28%). Al cierre de diciembre 2021, la ejecución de los Gastos de Capital fue del 28.50% (L.11.8 millones).
- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.955.25 millones, monto superior en L.20.95 millones con respecto al mismo periodo del año anterior (L.934.30 millones); de estos el 84.02% corresponde a Servicios Personales (L.802.64 millones), 12.98% a Servicios No Personales con L.124.00 millones, el restante 3.00% (L.28.61 millones) corresponde a Materiales/Suministros y Transferencias.
- La concentración de los gastos en el grupo de 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. En el caso de los Servicios no Personales se incluyen Servicios de Capacitación por L.59.26 millones equivalentes a un 60.53% del presupuesto vigente (L.97.90 millones) y destinados a los servicios de formación en los centros de capacitación.
- La relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes refleja un Ahorro de L.282.75 millones mientras que, al cierre del cuarto trimestre del año 2021 la cuenta financiera reflejó un Ahorro de L.149.10 millones, mostrando un incremento de L.133.65 millones, debido principalmente al crecimiento en los aportes patronales al Instituto.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre de 2022, la planta laboral con la que operó INFOP fue de 1,274 empleados, de los cuales 711 plazas corresponden a la categoría de empleados permanentes (55.81%), 496 por contrato (38.93%) y 67 por jornal (5.26%); reflejando un incremento de 84 plazas en comparación al mismo periodo del año 2021 (1,190 plazas).
- La estructura por género refleja que el 60.13% de los empleados corresponde al género masculino (766 hombres) y 39.87% al femenino (508 mujeres), evidenciando desigualdad de género respecto a las oportunidades laborales en la Institución.
- Según información del INFOP a diciembre 2022, en concepto de sueldos y salarios se pagaron L.431.91 millones equivalentes a 87.85% del presupuesto vigente (L.491.64 millones) y superior en L.12.74 millones en comparación a lo ejecutado a diciembre 2021 (L.419.17 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, por lo que al cierre del ejercicio fiscal el INFOP operó con 62 plazas menos a las aprobadas, sin embargo, con relación a las plazas por contrato, se operó con 114 plazas por arriba de lo autorizado.
- Según registros del SIAFI a diciembre 2022, en concepto de Compensaciones se pagaron L.107.47 millones, equivalentes al 99.93% del valor presupuestado (L.107.55 millones).



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de diciembre de 2022, reporta un resultado positivo de L.272.31 millones, monto superior en L.143.68 millones en comparación al resultado del mismo periodo de 2021 (L.128.63 millones), debido en parte al incremento en los ingresos por Aportes Patronales.
- Los Gastos de Operación ascendieron a L.985.50 millones, mayores en L.26.18 millones con relación al cierre del año 2021 (L.959.32 millones), debido principalmente al incremento en los Servicios Personales y los Materiales y Suministros.
- El Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2022 refleja una Disponibilidad en Caja y Bancos de L.851.69 millones equivalentes a 77.19% de los Activos totales (L.1,103.35 millones).
- Con relación a las Cuentas por Cobrar (L.94.59 millones) y en comparación con el año anterior (L.162.21 millones), se reflejó una disminución de L.67.62 millones.

- Los Pasivos Totales ascendieron a L.278.05 millones, de los cuales el 82.08% (L.228.21 millones) corresponde a Pasivo Corriente. La deuda a largo plazo (préstamos) asciende a L.49.85 millones, valor que se mantiene con respecto saldo reportado a diciembre del año anterior ya que la misma no se ha venido amortizando en los últimos años ya que está sujeta a revisión de saldos por parte de la Secretaría de Finanzas. Con respecto al 2021, los Pasivos Totales incrementaron en L.55.39 millones, reflejado en los pasivos corrientes (Cuentas por Pagar, Remuneraciones y Otros Pasivos), pasando de L. 172.81 millones en el 2021 a L. 228.21 millones en el 2022.
- El Índice de Liquidez es de 4.15, 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.719.25 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 82.0% del total de la deuda es a corto plazo.
- El Margen de Utilidad Neta refleja que la Institución está generando L.0.22 centavos de utilidad por cada Lempira de ingresos.
- El Porcentaje de Gastos de Operación versus Ingresos indica que los gastos de operación representan el 78.0% de los Ingresos Totales.

RESUMEN FINANCIERO "INFOP"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A diciembre 2022
Ingresos de Operación	0.82
Ingresos por Transferencias (Aportes Patronales)	1,229.58
Otros Ingresos	4.84
Ingresos Totales	1,260.49
Gasto de Operación	985.50
Gasto Total	988.18
Resultado de Ejercicio	272.31
Activo Corriente	947.46
Disponibilidad (Caja y Banco)	851.69
Cuentas por Cobrar	94.59
Inversiones Financieras	6.26
Activo Total	1,103.35
Pasivo Corriente	228.21
Cuentas por pagar	180.09
Deuda (Préstamos)	49.85
Pasivo Total	278.05
Patrimonio	825.30
Indicadores	
Liquidez	4.15
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 719.25
Nivel de Endeudamiento	0.25
Calidad de la Deuda	0.82
Margen de Utilidad Neta	0.22
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.78
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.25

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

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Con relación al cumplimiento de las principales metas, a diciembre 2022 el Instituto continúa en proceso de normalización en el cumplimiento de sus metas, principalmente en la Capacitación de Trabajadores las que reportan apenas un 53.61% respecto a la meta anual, a diferencia de la sobre ejecución reflejada en las Certificaciones con un 177.67% de ejecución.

Al cierre del cuarto trimestre de año 2022, el Estado de Resultados del INFOP revela un resultado positivo de L.272.31 millones debido principalmente que la recaudación en los aportes patronales fue superior a los gastos totales; este resultado ha venido a incrementar la disponibilidad en Caja y Bancos en L.379.57 millones. Asimismo, debe buscar los mejores instrumentos financieros para generar ingresos pasivos adicionales.

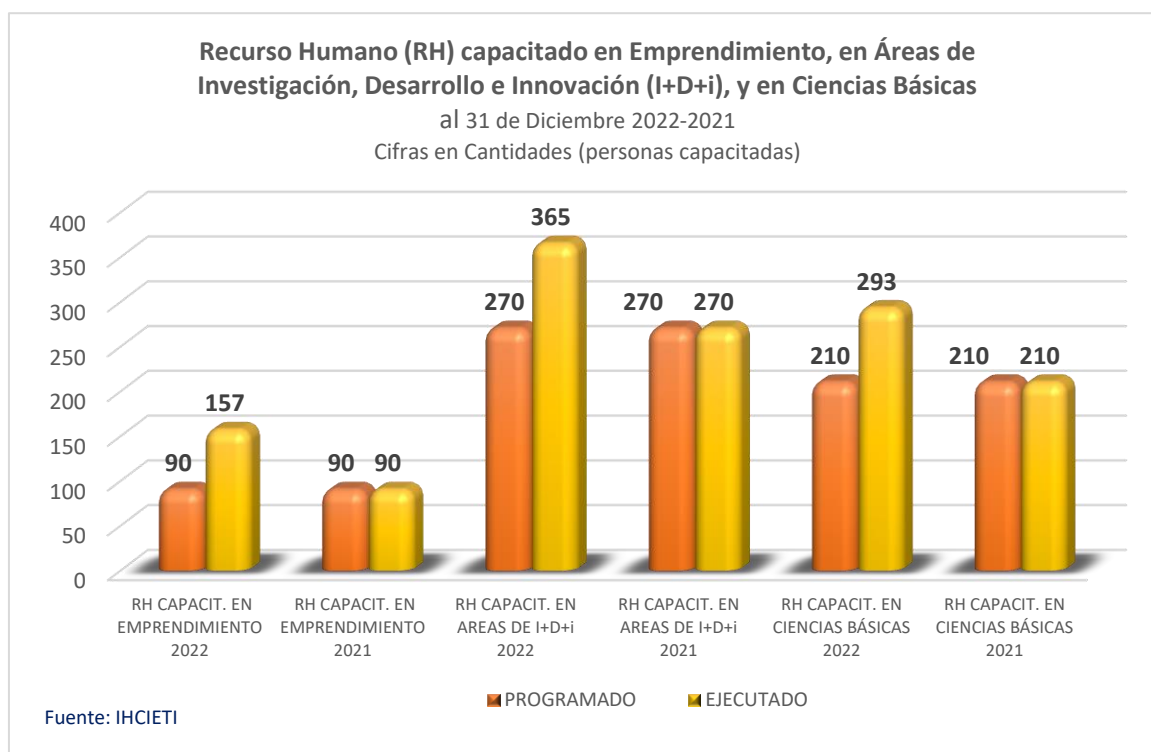
Es necesario fortalecer la gestión de la Política de Género con el objetivo de brindar las mismas oportunidades tanto a hombre como a mujeres. Asimismo, crear e implementar un plan de acción encaminado a una reestructuración en el esquema de formación académica y pensum, a fin de que la formación profesional esté de acuerdo con lo que demanda el mercado laboral.

El INFOP debe asegurarse que la información que reportan a la Secretaría de Finanzas sea consistente con la información que se publica en el portal de transparencia del Instituto de Acceso a la Información Pública (IAIP).

IHCIETI

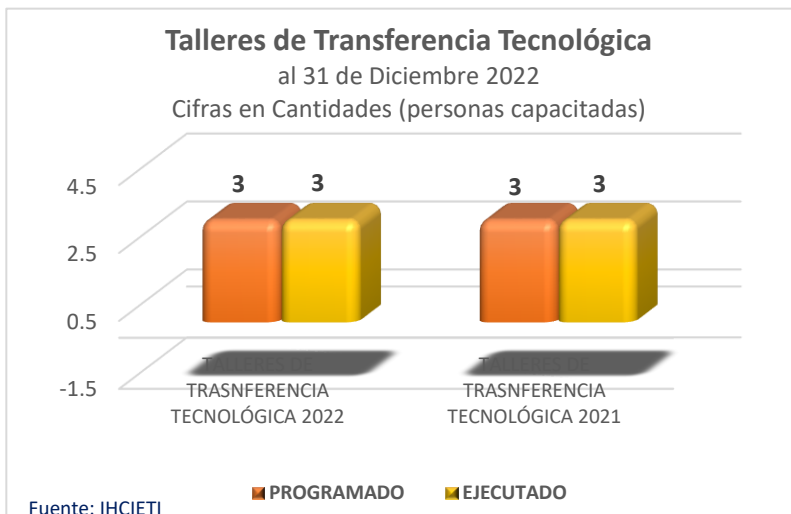
CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de diciembre del año 2022, IHCIETI brindó cursos y talleres en temas de emprendimiento a 157 personas, sobrepasando la meta anual (90 personas) en 67 personas, e incrementado en el mismo número con respecto a lo ejecutado al cuarto trimestre del año anterior (90 personas). Los temas de los cursos fueron los siguientes: Curso de Astronomía, Introducción a la Electrónica, Introducción al Diseño Digital, y BESTEAMHN.



- El IHCIETI al cuarto trimestre 2022, brindó capacitaciones técnicas en áreas de investigación, desarrollo e innovación (I+D+i) 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, seguridad alimentaria, gestión de riesgos, entre otros. La institución logró capacitar a 365 personas equivalentes a 135.18% de la meta para el año (270 personas), igual incremento se refleja con respecto al cuarto trimestre del año anterior (270 personas).

- Se capacitó a un total de 293 personas en ciencias básicas, sobrepasando en 36 personas a la meta proyectada para el año (210 personas), con el objetivo de incentivar la investigación (en distintas disciplinas) para que se pueda aplicar en el mundo empresarial.
- Talleres de Transferencia Tecnológica: Se impartieron 3 talleres a estudiantes de secundaria y universitarios, logrando el 100% de la meta anual, igual al número reportado al cierre del mismo periodo del 2021.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- 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, recursos asignados para la ejecución del proyecto Espacios Comunitarios y Parque Tecnológico destinados al fortalecimiento de las actividades de investigación científica y tecnológica. Adicionalmente, la Administración Central brindó apoyo presupuestario por L.5.42 millones para pago de prestaciones laborales, por lo que el presupuesto vigente ascendió a L.71.98 millones.

Instituto Hondureño de Ciencia, Tecnología e Innovación (IHCIETI)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

(Cifras en millones de Lempiras)

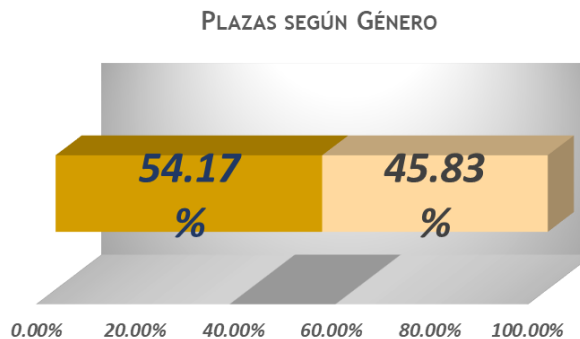
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	71.98	71.98	100.00
INGRESOS CORRIENTES	71.98	71.98	100.00
Transferencias de la Administración Central	71.98	71.98	100.00
GASTOS TOTALES	71.98	53.86	74.83
GASTOS CORRIENTES	65.19	52.45	80.46
Servicios Personales	35.69	32.88	92.13
Servicios no Personales	22.24	17.07	76.75
Materiales y Suministros	6.95	2.49	35.83
Transferencias	0.31	0.01	3.23
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	6.79	19.53	287.63
GASTO DE CAPITAL	6.79	1.41	20.77
BALANCE GLOBAL	0.00	18.12	-

Fuente: IHCIETI

- Los ingresos totales registrados al cuarto trimestre ascendieron a L.71.98 millones procedentes de las Transferencias de la Administración Central, ejecutándose el 100% del presupuesto vigente (L.71.98 millones) e incrementados en 27.26% respecto a los ingresos registrados en el mismo periodo del año anterior (L.56.56 millones) al incrementar las transferencias de la Administración Central.
- Los gastos totales ascendieron a L.53.86 millones equivalentes a 80.46% del presupuesto vigente (L.71.98 millones) y superiores en L.9.96 millones al compararlo con los gastos realizados (L.43.90 millones) a diciembre de 2021, debido al incremento de L.8.75 millones en los gastos corrientes, variación reflejada principalmente en los servicios personales con L.9.68 millones.
- El gasto corriente refleja una ejecución de L.52.45 millones, monto superior en L.8.75 millones respecto al mismo periodo del año anterior (L.43.70 millones), ocasionado por un incremento de L.9.68 millones en servicios personales; estos gastos se destinaron en un 62.69% (L.32.88 millones) a Servicios Personales los que comprenden sueldos y salarios, colaterales, aportes patronales y prestaciones laborales; los Servicios no Personales por L. 17.07 millones representaron un 32.55%; y el restante L.2.50 millones (4.76%) en Materiales y Suministros y Transferencias, estas últimas realizadas al Instituto Hondureño de Antropología e Historia (IHAH) como parte del Convenio sobre la investigación del patrimonio cultural de Ciudad Blanca en la Mosquitia.
- Los gastos de capital ascendieron a L.1.41 millones equivalentes a 20.77 del presupuesto vigente, porcentaje derivado de la no adquisición de equipo de laboratorio no médico y equipo de computación, según lo programado.
- De la relación entre ingresos y gastos corrientes se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.19.53 millones, resultado superior en L.12.74 millones respecto al presupuesto vigente y L.6.73 millones más del ahorro obtenido a diciembre del 2021 (L.12.80 millones) influyendo el incremento de L.15.42 millones en las transferencias de la Administración Central, asimismo de acuerdo con los ingresos y gastos totales realizados se obtuvo un superávit de L.18.2 millones.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de diciembre del año 2022, IHCIETI realizó sus operaciones con una estructura de personal de 48 empleados, distribuidos en 40 permanentes y 8 por contrato; asimismo se registran 18 contratos de servicios profesionales. Con respecto al mismo período del año 2021 (26 plazas permanentes), las plazas permanentes incrementaron en 14 plazas.



Fuente: IHCIETI

- Con relación a las plazas a aprobadas (26 permanentes) para el presente ejercicio fiscal según Dictamen del Presupuesto emitido por la Secretaría de Finanzas, se observa un incremento de 14 permanentes, 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, que figuran en el Dictamen aprobado por la Secretaría de Estado en el Despacho de Finanzas.
- Según la Relación de Personal al cierre del 2022, en sueldos y salarios se registran L.15.41 millones en la categoría de personal permanente y por contrato, representando el 93.28% del Presupuesto Vigente (L.16.52 millones) e inferior en L.2.09 millones con respecto al cierre del cuarto trimestre del año 2021 (L.17.50 millones).
- Al cuarto trimestre del año 2022, el IHCIETI reportó 18 contratos de servicios profesionales con un costo anual de L.4.62 millones e inferiores en 2 contratos respecto a los que reportaron en el mismo periodo del año anterior (20 contratos de servicios profesionales).
- La ocupación de empleados a nivel de género refleja que 26 plazas (19 permanentes y 7 por contrato) equivalentes al 54.17% son ocupadas por el género masculino y 22 plazas (21 permanentes y 1 por contrato) equivalentes al restante 45.83% corresponden al género femenino; relación que muestra cierto desequilibrio en términos de equidad de género.
- La Institución pagó en prestaciones laborales L.12.05 millones equivalentes a 91.91% del presupuesto vigente (L.13.11 millones).

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de diciembre de 2022, reporta un resultado positivo de L.19.53 millones, producto de mayores ingresos totales con respecto a los gastos realizados en el periodo analizado; al compararlo con el resultado positivo del mismo periodo del año anterior (L.12.70 millones) incrementó en L.6.83 millones, producto de mayores ingresos totales (transferencias), los que incrementaron en L.15.48 millones. Por su parte, los gastos totales incrementaron (L. 8.55 millones) pero en menor proporción que los ingresos.
- El Estado de Situación Financiera refleja disponibilidades en Caja y Bancos de L.14.30 millones representando el 40.07% de los Activos Totales (L.35.69 millones) y superiores en L.6.60 millones comparado con el saldo registrado a diciembre 2021 (L.7.70 millones).
- El Índice de Liquidez es de 14.09 valor que sobrepasa el nivel óptimo (>1.5 y <2.0), lo que demuestra que la Institución cuenta con la disponibilidad financiera para cubrir sus obligaciones a corto y mediano plazo.
- El Capital Neto de Trabajo registra un valor de L.14.01 millones, lo que indica que la Institución puede operar aun después de cancelar las obligaciones a corto plazo.
- De acuerdo con el Índice de Calidad de la Deuda (1.0), el 100% de los Pasivos Totales corresponde a pasivos de corto plazo.
- El Porcentaje de Gastos de Operación versus Ingresos Totales indica que los Gastos de Operación representan el 73.0% de los Ingresos Totales.

RESUMEN FINANCIERO "IHCIETI"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Diciembre 2022
Ingresos por Transferencias	71.98
Ingresos Totales	71.98
Gasto de Operación	52.44
Gasto Total	52.45
Resultado de Ejercicio	19.53
Activo Corriente	15.08
Disponibilidad (Caja y Banco)	14.30
Activo Total	35.69
Pasivo Corriente	1.07
Pasivo Total	1.07
Patrimonio	34.62
Indicadores	
Liquidez	14.09
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 14.01
Nivel de Endeudamiento	0.03
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.27
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.73
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.55

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

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Los estados financieros al cierre del año reportan un resultado positivo de L.19.53 millones que al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.12.70 millones), muestra un incremento en L.6.83 millones debido al incremento de L.15.48 millones en los ingresos totales respecto al incremento de L. 8.55 millones en los gastos totales.

Presupuestariamente se obtuvo un ahorro en cuenta corriente de L.19.53 millones, resultado superior en L.12.74 millones respecto al presupuesto vigente influyendo el incremento de L.15.42 millones en las transferencias de la Administración Central, los gastos también incrementaron,

pero en menor proporción que los gastos corrientes (L.8.75 millones): Este resultado contribuyó al superávit de L.18.2 millones registrado en el balance global.

A diciembre del 2022, el IHCIETI laboró con una estructura de personal de 48 plazas (40 permanentes y 8 por contratos), reflejando un incremento de 22 plazas (14 plazas permanentes y 8 contratos) con relación a las 26 plazas permanentes aprobadas por la Secretaría de Finanzas, lo que evidencia incumplimiento del artículo 139 de las Disposiciones Generales de Presupuesto, el cual establece que las Instituciones Descentralizadas debe limitarse al número de plazas y montos aprobados en el presupuesto. En tal sentido, para el ejercicio fiscal 2023, el IHCIETE deber cumplir con lo dispuesto en las disposiciones antes mencionadas.

La Institución obtuvo resultados satisfactorios en la ejecución de metas, realizando capacitaciones en emprendimiento, áreas de Investigación, desarrollo e Innovación en ciencias básicas y en transferencia tecnológica a estudiantes universitarios y de nivel secundario 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 de la promoción de la Investigación Científica, el IHCIETI ejecutó convenio suscrito con el Instituto de Antropología (IAHA) sobre la Investigación Científica del Patrimonio Arqueológico, Biológico y Cultural de la Zona Arqueológica de Ciudad Blanca, publicando los hallazgos de las Investigaciones.

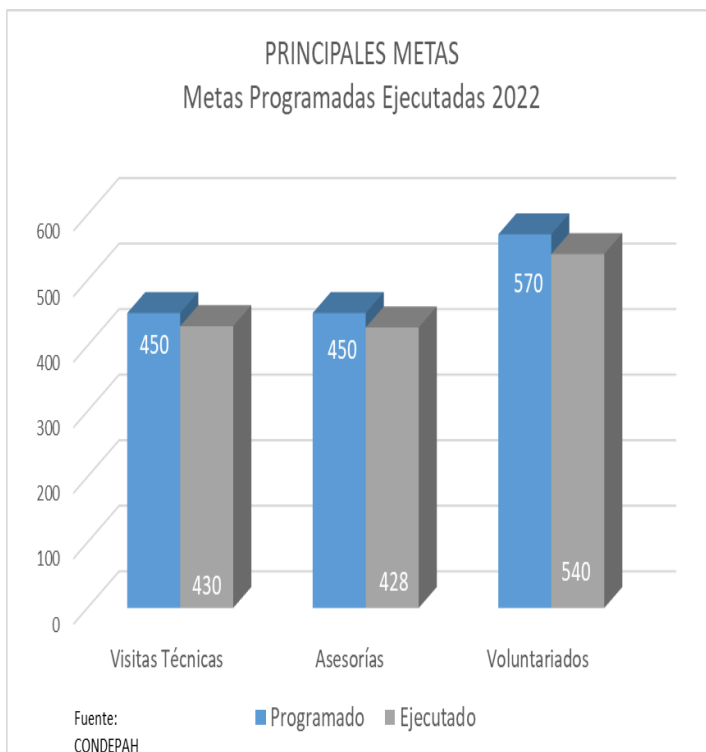
Respecto a los informes de seguimiento de la ejecución física y financiera presentados por el IHCIETI, se observa que los mismos no incluyen el avance acumulado de las metas físicas, no obstante, los Informes trimestrales deben contener los detalles de las metas (programado y ejecución) para el seguimiento y evaluación del Plan Operativo Anual. Asimismo, se deberá presentar la información en forma acumulada y las justificaciones correspondientes de los resultados o desviaciones de las metas físicas y financieras; tal como se indica en las Disposiciones Generales de Presupuesto.

XIV. SECTOR DEPORTES (SD)

CONDEPAH

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de diciembre del 2022, entre las principales metas realizadas se destacan 430 visitas técnicas a los clubes y escuelas de las federaciones deportivas, equivalentes a 95.56% de lo programado anual (450 visitas) con una ejecución financiera de L.0.87 millones equivalentes a 98.86% del monto anual programado (L.0.88 millones). Estas visitas incrementaron en 140 al comparar con el mismo periodo del año anterior (290 visitas) al eliminar las restricciones que existían en el 2021 producto de la pandemia por el COVID 19.
- En asesorías de planificación de entrenamiento, se registraron 428 asesorías equivalentes a 95.11% de lo programado (450 asesorías) con una ejecución financiera de L.0.46 millones, equivalentes al 100% del costo anual programado (L.0.46 millones).
- En el Departamento Técnico de la Confederación, se reportaron 540 visitas en el voluntariado de los entrenadores técnicos y de las diferentes federaciones deportivas, equivalentes a 94.74% de 570 programadas para el año, superior en 175 con relación a lo reflejado en el mismo periodo del año 2021 (365 visitas), periodo en que aún estaban vigentes las restricciones de movilidad por la emergencia sanitaria por el COVID 19; la ejecución financiera fue de L.18.43 millones, representando un 97.31% de lo programado anual (L.18.94 millones).



EJECUCION PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto aprobado y vigente para el Ejercicio Fiscal 2022, asciende a L.24.25 millones con una ejecución de 359.55% en los ingresos totales, debido al registro de transferencias corrientes por L.40.0 millones incorporados en el presupuesto del 2021 mediante Resolución No. 147-2021 del 29 de junio del 2021 y transferidos financieramente hasta en enero del 2022; y L.22.94 millones en transferencias de capital, estos fondos corresponden a remanentes del 2021 del Fideicomiso para Promover y Fortalecer el Deporte a nivel Nacional (FINAPRODE). 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. El presupuesto de gastos fue ejecutado en un 98.80% respecto al presupuesto vigente.

Confederación Deportiva Autónoma de Honduras (CONDEPAH) Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2022

(Cifras en millones de Lempiras)

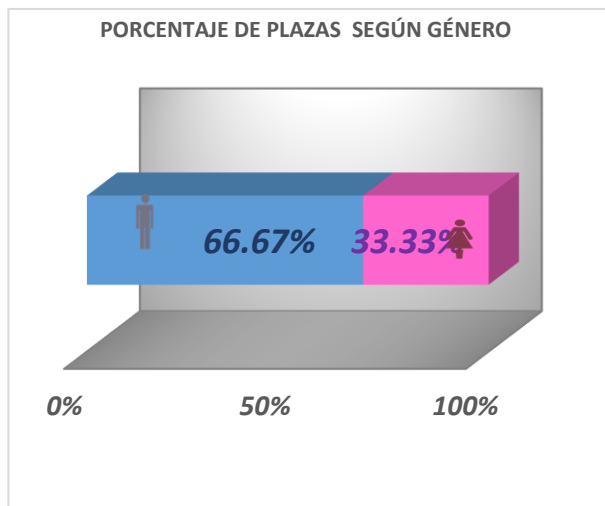
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	24.25	87.19	359.55
INGRESOS CORRIENTES	24.25	64.25	264.95
Transferencias corrientes de la Administración Central	24.25	64.25	264.95
Transferencias y Donaciones de Capital	-	22.94	-
Transferencias de Capital de la Administración Central	0.00	22.94	-
GASTOS TOTALES	24.25	23.96	98.80
GASTOS CORRIENTES	24.20	23.91	98.80
Servicios Personales	2.94	2.84	96.60
Servicios no Personales	1.85	1.83	98.92
Materiales y Suministros	0.46	0.46	100.00
Transferencias	18.95	18.78	99.10
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.05	40.34	80,680
GASTO DE CAPITAL	0.05	0.05	100.00
BALANCE GLOBAL	-	63.23	-

Fuente: CONDEPAH

- Los Ingresos Totales fueron de L.87.19 millones equivalentes a 359.55% con relación al presupuesto vigente; de estos el 73.68% corresponde a Ingresos Corrientes y 26.32% a ingresos de capital. Los Ingresos Totales disminuyeron en L.204.01 millones al comparar con el monto registrado en el mismo periodo del año anterior (L.291.20 millones), debido a la disminución de las transferencias corrientes (L.15.45 millones), de capital (L.123.56 millones) y fondos del fideicomiso (L.65.0 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.23.91 millones equivalentes a un 98.80% del presupuesto vigente (L.24.20 millones). El 78.54% (L.18.78 millones) se destinó a transferencias a las diferentes Federaciones del Deporte; a servicios personales corresponden L.2.84 millones (11.88%), servicios no personales con L.1.83 millones (7.65%) y materiales y suministros con L.0.46 millones (1.92%).
- De la relación Ingresos Corrientes (L.64.25 millones) y Gastos Corrientes (L.23.91 millones) a diciembre 2022, se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.40.34 millones, contrario al resultado registrado a diciembre 2021 (Desahorro de L.39.40 millones), debido a una reducción en los gastos, específicamente en las transferencias a las Federaciones por L.95.62 millones.

RECURSO HUMANO

- Al cuarto trimestre del 2022, la Institución operó con 18 plazas de las cuales 12 son permanentes, 2 por contrato, 3 servicios profesionales, y 1 contrato especial: al compararlo con el mismo periodo del 2021, estas incrementaron en 2 plazas. Las plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2022 fueron 18 plazas (12 permanentes y 6 temporales) por lo tanto, la Institución operó con el número de plazas aprobadas.
- Según reporte de Relación de Personal de CONDEPAH, los sueldos y salarios pagados reportan un monto de L.1.98 millones para el personal permanente y temporal, equivalentes a 86.09% el presupuesto vigente (L.2.30 millones).
- Respecto a la equidad de género, se observa que el 33.33% (6 de las plazas) son ocupadas por mujeres y 66.67% (12) por hombres, lo que demuestra que CONDEPAH no considera la política de género en la contratación de personal.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de diciembre 2022, muestra un Resultado positivo del Ejercicio de L.63.49 millones, contribuyendo al resultado principalmente los ingresos por transferencias recibidas de la Administración Central por L.87.19 millones, comprenden L.64.25 millones de transferencias corrientes para gastos de funcionamiento y L.22.94 millones de remantes del fideicomiso FINAPRODE. En comparación con el resultado positivo obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.147.16 millones), este disminuye en L.83.67 millones debido a la disminución de L.139.04 millones en los ingresos totales en comparación a las registradas en el año 2021 (L.226.23 millones).
- Los gastos totales fueron de L.23.70 millones, menores en L.55.37 millones con relación a lo reportado en el año 2021 (L.79.07 millones), variación observada principalmente en las transferencias a las federaciones (L.95.61 millones) y gastos de consumo (L.0.23 millones).
- El Balance General al 31 de diciembre 2022, reporta activos corrientes por

RESUMEN FINANCIERO "CONDEPAH"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A diciembre 2022
Ingresos por Transferencias	87.19
Ingresos Totales	87.19
Gasto de Operación	4.91
Gasto Total	23.70
Resultado de Ejercicio	63.49
Activo Corriente	47.92
Disponibilidad (Caja y Banco)	47.64
Cuentas por Cobrar	0.01
Activo Total	264.56
Pasivo Corriente	0.56
Cuentas por pagar	0.56
Pasivo Total	0.56
Patrimonio	264.00
Indicadores	
Liquidez	85.57
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 47.36
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.73
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.06

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

- L.47.92 millones de los cuales L.47.64 millones corresponden a disponibilidades en caja y bancos.
- El Índice de Solvencia es de 85.57 indica que la Institución cuenta con la disponibilidad financiera para cubrir sus obligaciones de corto plazo.
 - Capital Neto de Trabajo: muestra un valor de L.47.36 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 6% fueron orientados a gastos de operación.
 - La Confederación Deportiva Autónoma de Honduras presenta indicadores financieros estables, no obstante, los ingresos que percibe la Institución corresponden a transferencias de la Administración Central, para cubrir Gasto Corriente y cumplir con su objetivo institucional.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de diciembre 2022, CONDEPAH logró una ejecución en promedio del 95.14% de las principales metas, las 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; con un costo financiero de L.19.77 millones, equivalente a 97.49% del monto programado (L.20.28 millones).

Al cierre del periodo analizado, presupuestariamente se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.40.34 millones, contrario al Desahorro de L.39.40 millones reportado en el mismo periodo del año anterior, derivado de la reducción del pago de transferencias corrientes a las Federaciones, siendo estas el año anterior de L.114.40 millones y en el ejercicio fiscal 2022 únicamente L.18.78 millones.

Con el propósito de mejorar la cobertura de los servicios, la Institución debería gestionar recursos financieros con organismos internacionales y nacionales para eficientar el cumplimiento de sus metas e incorporar otras actividades acordes con el objetivo institucional.

Para los próximos Informes trimestrales, se sugiere a CONDEPAH brindar mayor información de la gestión institucional, justificando los resultados o avances de las metas físicas y financieras que se reportan y no limitarse a incluir anexos sin las explicaciones correspondientes.