



SECRETARÍA DE FINANZAS
DIRECCIÓN GENERAL DE INSTITUCIONES
DESCENTRALIZADAS (DGID)

I TRIMESTRE 2023
INFORME DE GESTIÓN FINANCIERA

Sector Público Descentralizado de Honduras

Contenido

GLOSARIO	3
INTRODUCCIÓN	5
GENERALIDADES DEL INFORME	6
I. COMPORTAMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO (SPD)	7
II. RESULTADO FINANCIERO	9
III. INVERSIONES FINANCIERAS	10
IV. RECURSO HUMANO DEL SPD	11
V. TRANSFERENCIAS AL SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO	12
VI. ANÁLISIS DE DESEMPEÑO, PRESUPUESTARIO Y FINANCIERO DE CADA SECTOR	13
VII. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	34
VIII. ANEXOS	37
IX. SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS (SPYS)	38
ENEE – Empresa Nacional de Energía Eléctrica.....	38
HONDUTEL – Empresa Hondureña de Telecomunicaciones.....	44
ENP – Empresa Nacional Portuaria	49
SANAA – Servicio Autónomo Nacional de Acueductos y Alcantarillado	54
HONDUCOR - Empresa de Correos de Honduras.....	59
BANASUPRO – Suplidora Nacional de Productos Básicos.....	64
IHMA - Instituto Hondureño de Mercadeo Agrícola.....	69
FNH – Ferrocarril Nacional de Honduras.....	74
X. SECTOR PREVISIÓN SOCIAL (SPS)	78
INJUPEMP – Instituto Nacional de Jubilaciones y Pensiones de los Empleados y Funcionarios del Poder Ejecutivo.....	78
INPREMA – Instituto de Nacional de Previsión del Magisterio.....	83
IHSS – Instituto Hondureño de Seguridad Social.....	87
IPM – Instituto de Previsión Militar	92
INPREUNAH - Instituto de Previsión Social de Empleados de la UNAH	96
XI. SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIO (SES)	102
IHT – Instituto Hondureño de Turismo	102

IHAH - Instituto Hondureño de Antropología e Historia.....	106
CONSUCOOP - Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas	111
INA – Instituto Nacional Agrario	115
INE – Instituto Nacional de Estadísticas.....	120
CDPC – Comisión para la Promoción y Defensa de la Competencia.....	125
XII. SECTOR SOCIAL (SS).....	129
PANI-Patronato Nacional de la Infancia	129
CONAPREV - Comité Nacional de Prevención Contra la Tortura, Tratos Crueles, Inhumanos o Degradantes.	134
IHADFA - Instituto Hondureño para la Prevención del Alcoholismo y Farmacodependencia. ..	138
XIII. SECTOR FINANZAS (SF).....	143
BANADESA – Banco Nacional de Desarrollo Agrícola.....	143
BCH – Banco Central de Honduras.....	148
BANHPROVI - Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda	154
CNBS – Comisión Nacional de Bancos y Seguros	159
EDUCRÉDITO – Instituto de Crédito Educativo.....	163
XIV. SECTOR EDUCACIÓN (SE).....	167
UNAH – Universidad Nacional Autónoma de Honduras	167
UPNFM – Universidad Pedagógica Nacional Francisco Morazán.....	172
UNACIFOR – Universidad Nacional de Ciencias Forestales.....	177
UNAG – Universidad Nacional de Agricultura.....	182
INFOP - Instituto Nacional de Formación Profesional.....	187
IHCIETI – Instituto Hondureño de Ciencia, Tecnología e Innovación	192
XV. SECTOR DEPORTES (SD).....	197
CONDEPAH-Confederación Deportiva Autónoma de Honduras	197

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 (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 se agrupan en sectores, dando a conocer a la población en general y a las autoridades competentes la eficiencia en su gestión, para la toma de decisiones oportunas enmarcadas en el Plan de Gobierno.

Los sectores que conforman el Sector Público Descentralizado son: 1) Producción y Servicios; 2) Previsión Social; 3) Económico y Servicios; 4) Social; 5) Finanzas; 6) Educación; y, 7) Deportes, Sector conformado únicamente por CONDEPAH, dado que la CONAPID fue suprimida mediante Decreto Ejecutivo PCM-11-2022, por lo tanto, el respectivo análisis se encuentra en los Anexos (análisis de la gestión institucional de cada institución descentralizada).

Es importante señalar que en el análisis del 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 con la información remitida por cada una de las instituciones que forman parte del SPD, en aplicación del artículo 8 de las Normas de Ejecución Presupuestaria vigentes para el ejercicio fiscal 2023 (Decreto Legislativo No.157-2022). El presente Informe contiene el análisis de indicadores de desempeño, resultado financiero y presupuestario, recurso humano, así como, las respectivas conclusiones y recomendaciones.

GENERALIDADES DEL INFORME

Al 31 de marzo del año 2023 se evaluó la gestión de 33 instituciones descentralizadas, de 34 que conforman el SPD. EDUCREDITO no presentó el Informe de Gestión correspondiente. En el caso de la UNAH, la información presentada no cumple con los lineamientos establecidos en la normativa vigente (Ley Orgánica del Presupuesto y las Disposiciones Generales del Presupuesto 2023), por lo que se consideró información contenida en los Estados Financieros.

El SANAA no presentó el Informe de Ejecución Presupuestaria correspondiente al primer trimestre 2023, no obstante, la evaluación se elaboró con cifras preliminares reportadas por la institución.

El Presupuesto de Ingresos y Egresos para el ejercicio fiscal 2023 fue aprobado mediante Decreto Legislativo No.157-2022 publicado en el diario oficial La Gaceta el 12 de enero 2023. En tal sentido, en el presente Informe se consideraron las cifras del Presupuesto Vigente registradas en el Sistema de Administración Financiera Integrada (SIAFI).

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.

CONFORMACIÓN DE LOS SECTORES DEL SPD

Producción y Servicios	Previsión Social	Económico y Servicios	Sector Social	Finanzas	Educación	Deporte
ENEE	INJUPEMP	IHT	PANI	BANADESA	UPNFM	CONDEPAH
HONDUTEL	INPREMA	IHAH	CONAPREV	BCH	UNACIFOR	
ENP	IHSS	CONSUCOOP	IHADFA	BANHPROVI	UNAG	
SANAA	IPM	INA		CNBS	INFOP	
HONDUCOR	INPREUNAH	INE		EDUCRÉDITO	IHCIETI	
BANASUPRO		CDPC			UNAH	
IHMA						
FNH						

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

El SPD reporta una ejecución presupuestaria de L.33,207.33 millones en los ingresos totales y L.32,151.82 millones en los gastos totales; con relación al presupuesto vigente representan un 21.90% y 21.20%, respectivamente.

Los ingresos corrientes percibidos en el Sector al 31 de marzo 2023, fueron de L.25,333.64 millones, equivalente a 22.39% con relación al presupuesto vigente (L.113,156.23 millones) y mayor en L.6,310.73 millones (33.17%) con relación al mismo periodo del año 2022 (L.19,022.91 millones); reflejando el mayor monto el

Tabla No.1

INGRESOS Y GASTOS CORRIENTES DEL SPD

Cifras en millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A MARZO 2023	% DE EJECUCIÓN
Ingresos Corrientes	113,156.23	25,333.64	22.39
Gasto Corriente	102,812.84	21,213.26	20.63
Ahorro en Cuenta Corriente	10,343.39	4,120.38	39.84

Fuente: Instituciones del SPD

Ingresos y Gastos Corrientes por Sector

Cifras en millones de Lempiras



Fuente: Instituciones del SPD

Tabla No.2

RESUMEN PRESUPUESTARIO EJECUTADO SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO

AL 31 DE MARZO 2023

Cifras en millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	SECTORES							TOTAL EJECUTADO
	PRODUCCIÓN Y SERVICIOS	PREVISIÓN SOCIAL	ECONÓMICO Y SERVICIOS	SOCIAL	DEPORTE	FINANZAS	EDUCACIÓN	
INGRESOS CORRIENTES	8,660.22	10,703.97	179.05	282.25	8.50	3,471.39	2,028.25	25,333.64
INGRESOS PROPIOS	8,232.36	4,393.84	32.01	110.11	-	3,034.27	80.62	15,883.21
CONTRIBUCIONES AL SISTEMA	-	6,209.40	13.40	-	-	404.84	327.93	6,955.57
TRANSFERENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN CENTRAL/ CANON REGALÍAS	307.06	35.57	132.98	166.69	8.50	21.61	1,605.99	2,278.41
OTROS INGRESOS	120.80	65.17	0.66	5.45	-	10.67	13.71	216.46
GASTO CORRIENTE	11,246.64	6,478.82	145.04	127.10	5.77	1,647.29	1,562.61	21,213.26
SERVICIOS PERSONALES	944.90	1,001.52	117.97	27.11	0.76	704.68	1,436.57	4,233.51
SERVICIOS NO PERSONALES	9,761.67	196.58	21.83	21.59	0.63	113.27	70.82	10,186.39
MATERIALES Y SUMINISTROS	236.15	344.61	1.85	2.27	0.06	14.27	21.88	621.09
TRANSFERENCIAS	60.86	4,936.11	3.18	76.13	4.32	35.05	20.37	5,136.01
SERVICIO DE LA DEUDA PÚBLICA	243.06	-	0.21	-	-	780.02	12.97	1,036.26
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-2,586.41	4,225.16	34.02	155.15	2.73	1,824.10	465.64	4,120.38

Fuente: Instituciones del SPD

Sector Previsión Social con L.10,703.97 millones y Producción y Servicios con L.8,660.22 millones, sectores que agrupan el 76.44% de los Ingresos Corrientes (19,364.19 millones) y la diferencia 23.56% (L. 5,969.44 millones) al resto de los sectores.

El Gasto Corriente ejecutado por el SPD asciende a L.21,213.26 millones, equivalente al 20.63%, del presupuesto vigente (L.102,812.84 millones), superior en L.6,594.54 millones (45.11%) en comparación al mismo periodo del año 2022 (L.14,618.72 millones). Absorben el mayor gasto los Sectores: Producción y Servicios con L.11,246.64 millones, Previsión Social L.6,478.82 millones, equivalente a 83.56% (L.17,725.46 millones) del total del gasto corriente y la diferencia 16.44% (L.3,487.80 millones) corresponde al resto de los sectores.

Generaron mayor impacto en el Gasto Corriente: Los Servicios no Personales con L.10,186.39 millones en el cual se registra la compra de energía para la reventa (L.8,758.55 millones); Transferencias con L.5,136.01 millones, incluyendo el pago de jubilaciones y pensiones por un monto de L.4,873.63 millones; y Servicios Personales con L.4,233.51 millones, incrementados en L.502.00 millones con respecto a los Servicios Personales registrados en el mismo periodo del año anterior (L. 3,731.51 millones), debido a incrementos salariales, ajustes al salario mínimo y diferentes beneficios otorgados por contratos colectivos.

Los Gastos de Capital del SPD reflejan una ejecución de L.1,075.94 millones, equivalente a 17.87% del Presupuesto Vigente (L.6,022.17 millones), en comparación con lo registrado en el mismo período del año anterior (L.21.47 millones), incrementaron en L.1,054.47 millones, debido a inversiones en la ENEE de proyectos de mejoras de construcción para los programas de Generación, Transmisión, Distribución, térmicas de la Empresa y Programa Nacional de Reducción de Pérdidas.

Obtuvo Ahorro en Cuenta Corriente de L.4,120.38 millones, equivalente a 39.84% del presupuesto vigente (L.10,343.39 millones); el Ahorro fue generado principalmente por los institutos del Sector Previsión Social (L.4,225.16 millones), contribuyendo el rendimiento de las inversiones financieras. contrario a lo observado en el sector producción y servicios el cual generó un desahorro de L.2,586.41 millones. Al compararlo



con el Ahorro reportado al mismo periodo 2022 (L.4,404.19 millones), fue inferior en L.283.81 millones, debido principalmente al crecimiento de L.6,594.54 millones observado en los gastos corrientes, específicamente por el incremento de L.4,737.40 millones generado por la ENEE.

II. RESULTADO FINANCIERO

- El Sector Público Descentralizado reporta un excedente financiero de L.2,371.99 millones, influyendo directamente el resultado obtenido por el Sector Previsión Social (L.3,338.90 millones), no obstante, el Sector Producción y Servicios registró una pérdida de L.1,997.53 millones, debido principalmente al déficit reflejado en la ENEE (L.2,105.63 millones). Los activos totales del SPD ascienden a L.297,052.75 millones, los que incluyen la infraestructura productiva, cuentas por cobrar y las inversiones financieras, concentrándose el mayor valor (L.198,776.98. millones) de los activos en los institutos de previsión social.

Tabla No.3

RESUMEN FINANCIERO SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO AL 31 DE MARZO 2023 Cifras en millones de Lempiras								
DESCRIPCIÓN	SECTORES							TOTAL
	PRODUCCIÓN Y SERVICIOS	PREVISIÓN SOCIAL	ECONÓMICO Y SERVICIOS	SOCIAL	DEPORTE	FINANZAS	EDUCACIÓN	
Ingresos de Operación	9,899.79	4,263.53	37.47	108.75	-	76.73	79.64	14,465.91
Ingresos Financieros	0.21	5,712.63	0.32	5.18	-	253.38	9.43	5,981.15
Contribuciones al sistema Cooperativo	-	-	13.40	-	-	-	-	13.40
Ingresos por Aportes y Contribuciones al Sistema	-	4,395.97	-	-	-	426.45	336.33	5,158.75
Ingresos por Transferencias/Canón y regalías	242.33	-	183.30	166.49	8.50	-	1,659.31	2,259.92
Ingresos de No Operación	2.26	2.16	0.09	-	-	1.07	0.10	5.68
Otros Ingresos	520.63	297.42	-4.57	1.62	-	19.89	9.71	844.71
Ingresos Totales	10,665.22	10,410.76	230.01	282.04	8.50	777.53	2,094.52	24,468.58
Costo de los servicios Prestados	304.88	-	-	-	-	-	-	304.88
Gasto de Operación	10,942.87	5,570.02	150.99	75.71	1.45	318.02	1,621.58	18,680.63
Gasto Total	12,662.75	7,071.86	155.50	177.18	5.78	368.34	1,655.20	22,096.59
Utilidad Operativa	-1,043.09	-1,306.49	-113.52	33.05	-1.45	-241.29	-1,541.94	-4,214.72
Resultado de Ejercicio	-1,997.53	3,338.90	74.52	104.86	2.72	409.20	439.32	2,371.99
Activo Corriente	27,431.63	147,486.84	2,122.87	854.92	50.25	7,771.17	3,602.96	189,320.63
Disponibilidad (Caja y Banco)	6,807.26	12,229.92	888.92	431.37	49.97	1,859.11	2,354.28	24,620.83
Cuentas por Cobrar	19,153.34	16,700.70	223.78	25.29	0.01	2,688.31	1,176.15	39,967.58
Inversiones Financieras	165.85	145,788.02	965.52	381.35	-	15,016.71	130.33	162,447.78
Activo Total	59,967.48	198,776.98	3,612.18	897.49	266.92	22,345.76	11,185.94	297,052.75
Pasivo Corriente	44,034.35	17,866.04	184.26	106.17	0.21	4,935.00	1,369.49	68,495.52
Cuentas por Pagar	24,783.42	6,994.10	180.59	105.92	0.21	1,605.97	1,363.20	35,033.41
Deuda (Préstamos)	73,596.45	-	12.95	-	-	3,960.04	674.68	78,244.12
Pasivo Total	109,588.53	108,738.03	1,142.87	423.49	0.21	13,457.86	2,466.64	235,817.63
Patrimonio y Reservas	-49,621.05	90,038.95	2,469.31	474.00	266.71	8,887.90	8,719.30	61,235.11

Fuente: Estados Financieros del SPD

Tabla No.4

INDICADORES	
Solvencia	2.76
Capital Neto de Trabajo (Cifras en millones)	L. 120,825.12
Nivel de Endeudamiento	0.79
Calidad de la Deuda	0.29
Margen de Utilidad Neta	0.10
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.76
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.01

Fuente: Estados Financieros SPD

- Los Pasivos Totales registran un valor de L.235,817.63 millones, de los cuales corresponde el mayor valor al Sector Producción y

Servicios con L.109,588.53 millones, que incluye el saldo de la deuda (préstamos) de la ENEE con L.72,050.05 millones; Sector Previsión Social con L.108,738.03 millones, el cual incluye cuentas por pagar del IHSS por L.5,122.08 millones, así como, los beneficios futuros por pagar a los afiliados del IPM, INJUPEMP e INPREMA que ascienden a L.28,041.98 millones, L.12,177.52 millones y L.25,435.22 millones respectivamente.

- El nivel de endeudamiento es de 79%, lo que significa que los activos del Sector están financiados en ese porcentaje con recursos de terceros.
- Margen de utilidad neta es del 10%, indicando que por cada Lempira de ingresos que genera el SPD obtiene L.0.10 centavos de utilidad.
- El porcentaje de gastos de operación respecto a los ingresos totales indica que en promedio los gastos operativos representan el 76% de los ingresos totales.

III. INVERSIONES FINANCIERAS

Tabla No.5
INVERSIONES FINANCIERAS DE LOS INSTITUTOS DE PREVISIÓN DEL SPD SEGÚN INSTRUMENTO FINANCIERO
MARZO 2023

Cifras en millones de Lempiras

No.	INSTRUMENTO	INJUPEMP	IHSS	INPREMA	IPM	INPREUNAH	TOTAL	%
TOTAL INVERSIÓN		36,958.92	35,918.63	52,829.03	33,209.36	3,856.00	162,771.87	100.00
1	CERTIFICADOS	7,064.56	16,991.36	8,288.76	12,672.79	813.70	45,831.14	28.16
2	BONOS	19,398.07	16,303.40	24,002.62	9,141.18	1,864.40	70,709.67	43.44
3	OTROS	3,469.70	2,623.87	3,192.87	4,155.08	0.00	13,441.50	8.26
4	PRESTAMOS	7,026.59	0.00	17,344.78	7,240.31	1,177.90	32,789.56	20.14
SUB TOTAL (%)		22.71	22.07	32.46	20.40	2.37	100.0	

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

Al 31 de marzo del 2023 el monto total de la cartera de inversiones financieras reportada por los Institutos de Previsión Social del Sector Público Descentralizado asciende a L.162,771.87 millones. Al comparar con las inversiones reportadas a marzo 2022 (L.137,330.63 millones) son superiores en L.25,441.24 millones. Los institutos con más recursos invertidos son: INPREMA con L.52,829.03 millones (32.46%) e INJUPEMP con L.36,958.92 millones (22.71%); ambas absorben el 55.17% del total de las inversiones financieras.

Los ingresos financieros sobre las inversiones registradas al primer trimestre ascendieron a L. 2,536.09 millones y al comparar con lo reportado a marzo 2022 (L.3,123.87 millones), disminuyeron en L.587.78 millones, producto de las bajas tasas de interés.

Los instrumentos financieros que más recursos captaron fueron los bonos con un total de L.70,709.67 millones (43.44%); certificados de depósito L.45,831.14 millones (28.16%);

préstamos personales e hipotecarios L.32,789.56 millones (20.14%); y otros L.13,441.50 millones (8.26%) que comprende las inversiones realizadas en el Centro Cívico Gubernamental (L. 3,334.84 millones) y en el aeropuerto Palmerola (L. 2,708.80 millones).

IV. RECURSO HUMANO DEL SPD

El SPD a marzo 2023, reportó una planta laboral de 28,190 trabajadores (25,806 son permanentes, 1,939 por contrato y 445

corresponden a otra modalidad de contratación), alcanzando mayor número de puestos de trabajo el Sector Educación con 9,668 empleados en su mayoría docentes que representa el 34.30% del total de empleados del Sector Público Descentralizado. Seguido del sector previsión social con 8,046 plazas que representan 28.54%. Al comparar con el mismo periodo del año 2022 (27,526 plazas), se observa superior en 664 plazas, por nuevas contrataciones.

El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el SPD asciende a L.2,616.91 millones, superior en 32.95% (L.213.43 millones) con relación al monto pagado en el mismo periodo del año 2022 (L.2,403.48 millones), debido a nuevas contrataciones e incrementos salariales en cumplimiento de Contratos Colectivos, Ley del salario mínimo, y Reglamentos Internos.

Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 50.84% corresponde al género masculino (14,363) y el 49.16% (13,889) al femenino, aproximándose a igualdad de género en los puestos de trabajo.

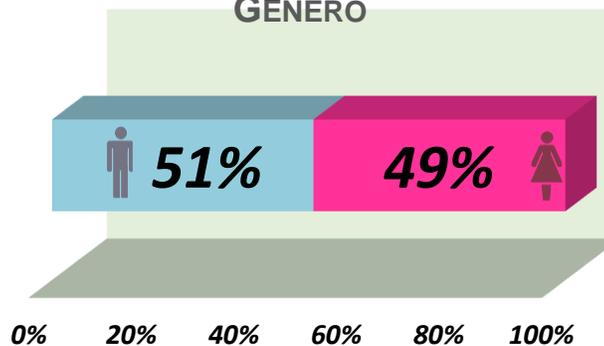
Tabla No.6
SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO
PLAZAS Y SALARIOS SEGÚN GÉNERO

Salarios en millones de Lempiras

Concepto	Masculino		Femenino		Total	
	Plazas	Sueldos	Plazas	Sueldos	Plazas	Sueldos
TOTAL	14,345	1,330.26	13,845	1,286.65	28,190	2,616.91

Fuente: Informe de Recursos Humanos DGID

PORCENTAJE PLAZAS SEGÚN GÉNERO



Fuente: Informe de Recursos Humanos DGID

V. TRANSFERENCIAS AL SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO

Al 31 de marzo 2023, las instituciones del Sector Público Descentralizado que reciben transferencias de la Administración Central registraron un monto total de L.2,131.61 millones, con el detalle siguiente:

Las instituciones del Sector Finanzas y Previsión Social no recibieron transferencias de la Administración Central.

Tabla No.7
Ingresos del SPD por Transferencias de la Administración Central
Al 31 de marzo del 2023

Cifras en Millones de Lempiras

No.	Sector/ Institución	Monto	No.	Sector/ Institución	Monto
Social			Económico y Servicios		
38.17			183.30		
1	CONAPREV	7.30	1	CDPC	2.54
2	IHADFA	30.87	2	CONSUCCOOP	7.75
Educación			3	IHAH	8.29
1,659.31			4	IHT	47.08
1	IHCIETI	24.64	5	INA	77.79
2	UNACIFOR	20.82	6	INE	39.85
3	UNAG	86.00	Producción y Servicios		
4	UNAH	1,363.57	242.33		
5	UPNFM	164.28	1	HONDUCOR	19.55
Deportes			2	SANAA	222.77
8.50					
1	CONDEPAH	8.50	Total		
			2,131.61		

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Público Descentralizado

VI. ANÁLISIS DE DESEMPEÑO, PRESUPUESTARIO Y FINANCIERO DE CADA SECTOR

SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS (SPYS)

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- De acuerdo con los resultados de los indicadores de desempeño contenido en tabla No.8, se destaca que

Tabla No. 8
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS
Al 31 de marzo del 2023

Indicador	ENEE	ENP	HONDUTEL	BANASUPRO	SANAA	IHMA	HONDUCOR	FNH	Promedio
Ingresos Corrientes promedio por empleado (millones de Lempiras)	3.39	0.33	0.12	0.47	0.03	0.07	0.03	0.13	0.57
Mantenimiento de equipo sobre Gasto Total (%)	-	-	0.11	0.40	0.68	3.36	0.10	1.03	0.95
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente (%)	138.18	65.84	108.41	100.00	323.51	437.44	259.11	108.00	192.56
Participación total de Mujeres (%)	31.05	28.33	40.59	41.11	32.14	29.70	52.61	22.22	35.00

Fuente: Instituciones del Sector Producción y Servicios

los gastos corrientes en promedio representan el 192% de los ingresos corrientes, debido a que los ingresos que generan la mayoría de las Empresas Públicas no son suficientes para cubrir los respectivos gastos operativos.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Gastos vigente, para el ejercicio fiscal 2023 fue de L.60,053.29 millones, reportando una ejecución de L.9,516.00 millones en los ingresos totales y L.12,330.01 millones en los gastos totales, equivalentes a 15.85% y 20.53%, respectivamente.
- De los ingresos totales el 91.01% corresponde a ingresos corrientes, generados

Tabla No.9
ID'S SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	60,053.29	9,516.00	15.85
INGRESOS CORRIENTES	49,031.11	8,660.22	17.66
Ingresos Propios	46,390.94	8,232.36	17.75
Transferencia Corriente Administración Central	2,506.93	307.06	12.25
Otros Ingresos	133.24	120.80	90.66
INGRESOS DE CAPITAL	2,130.63	461.99	21.68
Transferencia de Capital	2,130.63	461.99	21.68
FUENTES FINANCIERAS	3,403.05	393.79	-
Obtención de Préstamos	3,403.05	393.79	11.57
DISMINUCIÓN DE DISPONIBILIDADES	5,488.50	0.00	-
GASTOS TOTALES	60,053.29	12,330.01	20.53
GASTOS CORRIENTES	54,205.50	11,246.64	20.75
Servicios Personales	5,763.88	944.90	16.39
Servicios No Personales	41,561.49	9,761.67	23.49
Materiales y Suministros	3,452.47	236.15	6.84
Transferencias	441.76	60.86	13.78
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	2,985.89	243.06	8.14
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-5,174.38	-2,586.41	49.98
GASTO DE CAPITAL	4,278.41	1,047.00	24.47
SERVICIO DE LA DEUDA (AMORTIZACIÓN DE CAPITAL)	1,569.39	36.37	2.32
Amortización Préstamos	1,569.39	36.37	2.32
BALANCE GLOBAL	0.00	-2,814.01	-

Fuente: Instituciones Sector Producción y Servicios

principalmente por ingresos propios por venta de servicios, 4.85% ingresos de capital y 4.14% a fuentes financieras por endeudamiento suscrito por la ENEE.

- Los gastos totales se destinaron en un 91.21% a gastos corrientes, 8.49% a gastos de capital y la diferencia corresponde a gastos de capital, Amortización de la deuda y déficit global generado principalmente por la ENEE (L.3,041.03 millones). El gasto total a marzo 2022 fue de L.6,393.14 millones, con un incremento de L.5,936.87 millones, variación registrada en la ENEE por compra de energía para la reventa.
- Los gastos corrientes ascienden a L.11,246.64 millones, con una ejecución de 20.75% del presupuesto vigente. El mayor porcentaje lo absorbe el grupo de servicios no personales con el 86.80% (L.9,761.67 millones) debido a la compra de bienes y servicios del Sector, principalmente en la compra de energía para la reventa y 13.20% (1,484.97 millones) corresponde a servicios personales, servicio de la deuda, materiales y suministros y transferencias; fueron superiores en L.4,936.35 millones) en relación a los gastos corrientes registrados a marzo 2022 (L.6,310.29 millones), generado en gran parte por el crecimiento de L.4,671.49 millones en la compra de energía para la reventa.
- De la relación entre los ingresos y gastos corrientes se generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.2,586.41 millones, contrario al Ahorro de L.649.70 millones registrado a marzo 2022, debido al incremento reflejado en el gasto corriente de L.4,936.35 millones.

RECURSOS HUMANOS

- El Sector Producción y Servicios reporta una planta laboral de 6,374 empleados (5,787 permanentes, 561 contrato y 26 en otras modalidades de contratación) de los cuales la mayoría corresponde a personal de la ENEE y HONDUTEL (2,238 y 1,749 empleados respectivamente).

Tabla No.10
SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS
PLAZAS Y SALARIOS SEGÚN GÉNERO

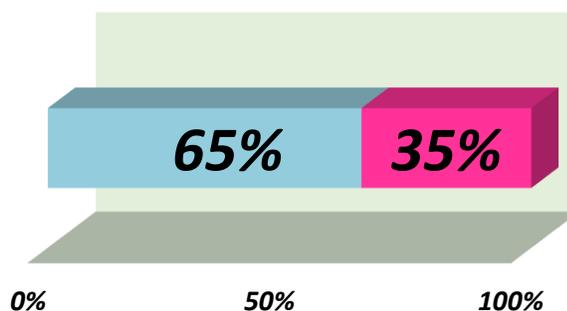
Salarios en millones de Lempiras

Concepto	Género Masculino		Género Femenino		Total	
	Plazas	Sueldos	Plazas	Sueldos	Plazas	Sueldos
TOTAL	4,131	342.71	2,243	186.74	6,374	529.45

Fuente: Informe de Recursos Humanos DGID

- El total erogado en sueldos y salarios en el Sector al primer trimestre 2023 fue de L.529.45 millones, registrándose la ENEE con el mayor monto 44.67% (L.236.49 millones). En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.466.48 millones), disminuyó L.62.97 millones.

PORCENTAJE PLAZAS SEGÚN GÉNERO



Fuente: Informe de Recursos Humanos DGID

- La estructura de personal está distribuida en 4,131 empleados (65%) del género masculino y 2,243 (35%) femenino).

RESULTADO FINANCIERO

- Al cierre del primer trimestre del 2023, el Sector Producción y Servicios reporta una Pérdida de L.1,997.53 millones prevaleciendo principalmente el resultado obtenido en la ENEE con pérdidas de L.2,105.63 millones, de igual forma HONDUTEL y Ferrocarril cerraron con resultados negativos. Se registró una Pérdida Operativa en el Sector de L.1,043.09 millones.
- El Sector refleja un patrimonio negativo de L.49,621.05 millones, el cual es originado por el patrimonio negativo de la ENEE (L.57,171.03 millones) y HONDUCOR (L.48.40 millones).
- 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 62% de las deudas a corto plazo.
- El capital neto de trabajo refleja un valor negativo de (L.16,602.73 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 1.83 demostrando que el activo total del Sector se financia en un 183% con recursos de terceros.

Tabla No. 11
SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS
RESUMEN FINANCIERO A MARZO 2023

Cifras en millones de Lempiras

Descripción	BANASUPRO	ENEE	ENP	FNH	HONDUCOR	HONDUTEL	IHMA	SANAA*	TOTAL
Ingresos de Operación	194.56	9,079.39	362.60	-	9.62	198.83	30.41	24.39	9,899.79
Ingresos Financieros	-	-	0.20	-	-	-	-	0.01	0.21
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	19.55	-	-	222.77	242.33
Otros Ingresos	-	467.83	39.68	-0.01	0.19	12.46	-	0.49	520.63
Ingresos de No Operación	-	-	-	2.26	-	-	-	-	2.26
Ingresos Totales	194.56	9,547.22	402.48	2.25	29.36	211.29	30.41	247.66	10,665.22
Costo de los servicios Prestados	145.37	-	119.06	-	26.42	-	3.99	10.04	304.88
Gasto de Operación	30.89	10,334.17	145.77	2.15	27.32	157.33	9.82	235.43	10,942.87
Gasto Total	176.26	11,652.85	264.83	2.67	27.32	279.54	13.81	245.47	12,662.75
Utilidad Operativa	163.67	-1,254.78	216.83	-2.15	-17.70	41.50	20.59	-211.04	-1,043.09
Resultado de Ejercicio	18.30	-2,105.63	137.65	-0.42	2.04	-68.25	16.60	2.19	-1,997.53
Activo Corriente	784.44	20,923.23	1,460.93	20.58	24.80	2,855.92	869.82	491.91	27,431.63
Disponibilidad (Caja y Bancos)	389.76	4,872.46	1,270.00	1.20	12.44	54.58	36.56	170.27	6,807.26
Cuentas por Cobrar	314.11	16,050.77	113.31	18.80	6.98	2,327.16	128.75	193.46	19,153.34
Inversiones Financieras	-	165.85	-	-	-	-	-	-	165.85
Activo Total	840.75	44,479.34	2,236.30	25.29	62.04	6,617.96	927.30	4,778.50	59,967.48
Pasivo Corriente	408.06	36,717.57	515.23	3.21	13.39	4,711.12	62.10	1,603.68	44,034.35
Cuentas por Pagar	408.06	18,494.78	494.18	2.85	96.79	3,696.25	12.08	1,578.44	24,783.42
Deuda (Préstamos)	-	72,050.05	49.43	-	-	1,484.38	12.59	-	73,596.45
Pasivo Total	408.06	101,650.37	568.74	4.52	110.44	5,180.63	62.10	1,603.68	109,588.53
Patrimonio y Reservas	432.69	-57,171.03	1,667.56	20.77	-48.40	1,437.33	865.20	3,174.83	-49,621.05

Fuente: Estados Financieros del Sector Producción y Servicios

*El SANAA reporta cifras preliminares a marzo 2023

Tabla No. 12

Indicadores	
Solvencia	0.62
Capital Neto de Trabajo (Cifras en millones)	-16,602.73
Nivel de Endeudamiento	1.83
Calidad de la Deuda	0.40
Margen de Utilidad Neta	-0.19
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.03
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.03

Fuente: Estados Financieros del Sector Producción y Servicios

SECTOR PREVISIÓN SOCIAL (SPS)

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- Los resultados de los indicadores de desempeño contenidos en tabla No.13, muestran en promedio un porcentaje pagado de 141.89% en

Tabla No. 13
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR PREVISIÓN SOCIAL
Al 31 de marzo del 2023

INDICADOR	IHSS	INJUEMP	INPREMA	INPREUNAH	IPM	Promedio
Costos promedio de administración del sistema previsional (%)	50.69	6.43	3.64	9.05	12.10	16.38
Porcentaje pagado en Pensiones sobre las Aportaciones y Cotizaciones	27.89	147.27	88.92	328.69	116.67	141.89
Cobertura de población beneficiaria sobre cotizante (%)	121.00	38.83	36.90	185.05	12.57	78.87
Participación Total de Mujeres (%)	66.24	50.64	53.98	64.58	55.69	64.00

Fuente: Instituciones del Sector Previsión Social

pensiones con relación a las aportaciones y cotizaciones, lo cual representa que por cada Lempira recibido en concepto de aportaciones se eroga L.1.42 en pago de pensiones, lo que indica que las pensiones no son sostenibles con las aportaciones al sistema, teniendo que financiar en parte con los rendimientos de las inversiones financieras.

- La cobertura promedio de población beneficiaria es de 78.87%, sin embargo, el INPREUNAH y el IHSS su población beneficiaria es superior a la población cotizante, en el caso del IHSS se debe a que en la población beneficiaria incluye a niños y niñas menores de 18 años y mujeres embarazadas que son inscritos por los cotizantes directos.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Gastos vigente, para el ejercicio fiscal 2023 fue de L.66,778.61 millones, reportando una ejecución de L.16,758.11 millones, equivalente a 25.10% del presupuesto vigente; los gastos totales por L.15,102.07 millones, representan 22.62%.
- De los ingresos totales el 63.87% corresponde a ingresos corrientes, generados principalmente por las Contribuciones al Sistema y 36.13% Fuentes Financieras representadas por Disminución de la Inversión (recuperación de préstamos).
- Los gastos totales se destinaron en un 42.90% a gastos corrientes, 57.04% a Activos Financieros, la diferencia 0.06% a Gastos de Capital.
- Los gastos corrientes ascendieron a L.6,478.82 millones, equivalente a 21.62% del presupuesto vigente 2022; el mayor porcentaje lo absorben las transferencias por pago de beneficios en concepto de jubilaciones y pensiones con el 76.19% (L.4,936.11 millones), y la diferencia 23.81% (L.1,542.71 millones corresponde a servicios Personales, servicios no personales, materiales y suministros. Al comparar con los gastos

corrientes a marzo 2022 (L.5,428.45 millones), se observa un incremento de 19.35% (L.1,050.37 millones), por el crecimiento de L.861.16 millones reflejado en el pago de jubilaciones y pensiones (L.4,873.63 millones).

- De la relación entre los ingresos y gastos corrientes se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.4,225.16 millones, al comparar con lo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.2,591.98 millones), fue superior en L.1,633.18 millones, producto del crecimiento de L.682.07 millones en las contribuciones al sistema.

Tabla No. 14
ID'S SECTOR PREVISIÓN SOCIAL
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	66,778.61	16,758.11	25.10
INGRESOS CORRIENTES	45,023.43	10,703.97	23.77
Ingresos Propios	15,944.58	4,393.84	27.56
Contribuciones al Sistema	28,684.43	6,209.40	21.65
Transferencia Corriente Administración Central	146.65	35.57	24.26
Otros Ingresos	247.77	65.17	26.30
INGRESOS DE CAPITAL	4.50	0.11	2.44
Recursos de Capital	4.50	0.11	2.44
FUENTES FINANCIERAS	21,750.67	6,054.03	27.83
Disminución de la Inversión	21,750.67	6,054.03	27.83
GASTOS TOTALES	66,778.61	15,102.07	22.62
GASTOS CORRIENTES	29,972.25	6,478.82	21.62
Servicios Personales	5,020.15	1,001.52	19.95
Servicios No Personales	2,458.47	196.58	8.00
Materiales y Suministros	2,450.58	344.61	14.06
Transferencias	20,043.05	4,936.11	24.63
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	15,051.19	4,225.16	28.07
GASTO DE CAPITAL	608.61	9.23	1.52
ACTIVOS FINANCIEROS	36,197.75	8,614.02	23.80
Colocación de Préstamos	11,738.76	3,720.31	31.69
Inversión en Títulos Valores	23,958.99	4,893.72	20.43
Otros Activos Financieros	500.00	0.00	-
BALANCE GLOBAL	0.00	1,656.04	-

Fuente: Instituciones del Sector Previsión Social

RECURSOS HUMANOS

- Al 31 de marzo 2023, el Sector reporta un total de 8,046 plazas (7,473

permanentes, 298 contrato y 275 corresponde a otra modalidad de contratación), de los cuales la mayoría corresponde a personal del IHSS (6,733 plazas). Al compararlo con lo reportado al mismo periodo del año 2022 (7,781 empleados), refleja un incremento de 265 empleados.

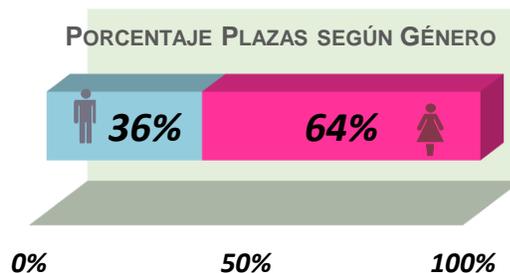
- El total erogado en sueldos y salarios fue de L.771.89 millones,

Tabla No.15
SECTOR PREVISIÓN SOCIAL
PLAZAS Y SALARIOS SEGÚN GÉNERO

Salarios en millones de Lempiras

Concepto	Género Masculino		Género Femenino		Total	
	Plazas	Sueldos	Plazas	Sueldos	Plazas	Sueldos
TOTAL	2,885	286.25	5,161	485.64	8,046	771.89

Fuente: Informe de Recursos Humanos DGID



Fuente: Informe de Recursos Humanos DGID

reflejando mayor porcentaje el IHSS 84.92% (L.655.50 millones). En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.687.01 millones) aumentó en L.84.88 millones, derivado de los reintegros de personal, incrementos salariales, ajustes al salario mínimo y beneficios otorgados por contratos colectivos.

- La estructura de personal está distribuida en 2,885 empleados (36%) corresponden al género masculino y 5,161 (64%) al femenino.

Tabla No. 17

Indicadores	
Solvencia	8.26
Capital Neto de Trabajo (millones)	129,620.80
Nivel de Endeudamiento	0.55
Calidad de la Deuda	0.16
Margen de Utilidad Neta	0.32

Fuente: Estados Financieros del Sector Previsión Social

RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de marzo del año 2023, el Sector Previsión Social reporta un Resultado del Ejercicio de L.3,338.90 millones; mayor en L.385.43 millones al compararlo con el resultado del mismo periodo del año anterior (L.3,040.58 millones), mayor en L.298.32

Tabla No. 16
SECTOR PREVISIÓN SOCIAL
RESUMEN FINANCIERO A MARZO 2023

Cifras en millones de Lempiras

Descripción	IHSS	INJUPEMP	INPREMA	INPREUNAH	IPM	TOTAL
Ingresos de Operación	1.19	1,128.52	1,885.22	1.39	1,247.21	4,263.53
Ingresos Financieros	2,174.88	1,128.52	1,724.43	92.69	592.11	5,712.63
Ingresos por Aportes y Contribuciones al Sistema	650.58	1,025.75	1,885.22	179.32	655.10	4,395.97
Ingresos No Operacionales	-	-	2.16	-	-	2.16
Otros Ingresos	53.22	178.05	1.41	11.83	52.91	297.42
Ingresos Totales	2,879.87	2,332.32	3,613.22	285.23	1,300.12	10,410.76
Gasto de Operación	1,560.85	1,953.29	1,743.88	222.13	89.87	5,570.02
Gasto Total	2,349.52	2,040.91	1,767.67	223.46	690.30	7,071.86
Utilidad Operativa	-1,559.66	-824.77	141.34	-220.74	1,157.34	-1,306.49
Resultado de Ejercicio	530.35	291.41	1,845.55	61.77	609.82	3,338.90
Activo Corriente	33,786.57	39,436.98	38,385.14	1,284.80	34,593.35	147,486.84
Disponibilidad (Caja y Bancos)	8,539.96	323.08	1,938.33	22.76	1,405.79	12,229.92
Cuentas por Cobrar	10,994.80	3,314.28	1,279.17	444.69	667.76	16,700.70
Inversiones Financieras	36,386.81	36,934.10	35,167.64	3,074.05	34,225.42	145,788.02
Activo Total	58,641.77	41,165.98	56,904.82	4,956.92	37,107.49	198,776.98
Pasivo Corriente	15,143.65	1,277.86	993.32	50.12	401.09	17,866.04
Cuentas por Pagar	5,122.08	1,195.72	488.79	50.12	137.39	6,994.10
Pasivo Total	40,115.55	2,117.73	27,329.79	2,705.05	36,469.91	108,738.03
Patrimonio y Reservas	18,526.22	39,048.25	29,575.03	2,251.87	637.58	90,038.95

Fuente: Registros de acuerdo a los Estados Financieros del Sector Previsión Social, en los institutos de previsión no existe uniformidad en el registro de los ingresos de operación (Ingresos Financieros y Contribuciones patronales)

millones, generado por el crecimiento de L.1,187.92 millones en los ingresos totales.

- Registran pérdida operativa el IHSS (L.1,559.66 millones) INJUPEMP (L.824.77 millones) e INPREUNAH (L.220.74 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.145,788.02 millones, las cuales representan el 73.34% de los activos totales del Sector (L.198,776.98 millones).
- La cartera de cuentas por cobrar registra un total de L.16,700.70 millones y representa el 11.32% de los activos corrientes (L.147,486.84 millones). Absorbe el mayor porcentaje el IHSS con 65.83% (L.10,994.80 millones) de las cuentas por cobrar del Sector (aportaciones patronales a cobrar al Estado, Universidades, Instituciones no Gubernamentales, cotizaciones por cobrar, entre otros).

SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIOS (SES)

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- De los resultados de los indicadores reflejados en la tabla No.18, se destaca la incidencia del gasto corriente con

Tabla No.18
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR ECONÓMICO
Al 31 de marzo del 2023

Indicador	CDPC	CONSUCOOP	IHAH	IHT	INA	INE	Promedio
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total (%)	100.00	96.41	84.36	100.00	93.73	100.00	95.75
Incidencia del gasto operativo en los Ingresos Corrientes (%)	55.12	89.89	63.43	51.40	121.33	64.25	74.24
Participación Total de Mujeres (%)	45.45	45.71	33.85	61.54	44.54	50.83	47.00

Fuente: Instituciones del Sector Económico

respecto al gasto total que representa el 95.75%, es decir que, por cada Lempira del total de gasto, aproximadamente L.0.96 se destinan a gasto corriente, limitando la realización de inversión capitalizable.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Gastos vigente, para el ejercicio fiscal 2023 fue de L.1,090.20 millones, reportando una ejecución de L.207.34 millones en los ingresos totales, equivalentes a 19.02% del presupuesto vigente y L.152.53 millones en los gastos totales, con una ejecución de 13.99%.
- De los ingresos totales el 86.36% corresponde a ingresos corrientes (L.179.05 millones), generados principalmente por las Transferencias Corrientes recibidas de la Administración Central (L.132.98 millones) y

Tabla No.19
ID'S SECTOR ECONÓMICO Y DE SERVICIOS
Comparativo Ejecucion - Presupuesto Vigente 2023
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	1,090.20	207.34	19.02
INGRESOS CORRIENTES	876.17	179.05	20.44
Ingresos Propios	95.99	32.01	33.35
Contribuciones al Sistema	61.99	13.40	21.62
Transferencia Corriente Administración Central	714.95	132.98	18.60
Otros Ingresos	3.24	0.66	20.38
INGRESOS DE CAPITAL	214.03	28.29	13.22
Transferencia de Capital	214.03	28.29	13.22
GASTOS TOTALES	1,090.20	152.53	13.99
GASTOS CORRIENTES	860.09	145.04	16.86
Servicios Personales	589.65	117.97	20.01
Servicios No Personales	208.16	21.83	10.49
Materiales y Suministros	31.95	1.85	5.79
Transferencias	29.43	3.18	10.79
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	0.90	0.21	23.33
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	16.08	34.02	211.50
GASTO DE CAPITAL	229.22	7.25	3.16
ACTIVOS FINANCIEROS / SERVICIO DE LA DEUDA	0.89	0.24	26.97
Amortización Préstamos	0.89	0.24	26.97
BALANCE GLOBAL	0.00	54.82	-

Fuente: Instituciones Sector Previsión Social

13.64% de Transferencias de Capital. Los ingresos corrientes reportados a marzo 2022, fueron de L.161.21 millones

- Los gastos totales por un monto de L.152.53 millones, se destinaron en un 95.09% a gastos corrientes, 4.75% a Gastos de Capital y 0.16% a activos financieros.
- El gasto corriente asciende a L.145.04 millones, equivalente a 16.86% del presupuesto vigente (L.860.09 millones) e incrementados en L.8.61 millones con relación a lo registrado a marzo 2022 (L.136.43 millones), producto de mayores gastos en servicios no personales con un incremento de L.8.44 millones.
- De la relación entre los ingresos y gastos corrientes se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.34.02 millones, al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.24.79 millones), fue superior en L.9.23 millones, producto del crecimiento de L.17.84 millones reflejado en los ingresos corrientes.

RECURSOS HUMANOS

- Al 31 de marzo 2023 el Sector reporta una planta laboral de 1,278 empleados (1,213 permanentes, 46 por contrato y 19 en otra modalidad de contratación); de los cuales la mayoría corresponde a personal del INA (723 empleados). Al compararlo con lo reportado al mismo periodo del año 2022 (1,184 empleados), refleja incremento de 94 empleados.

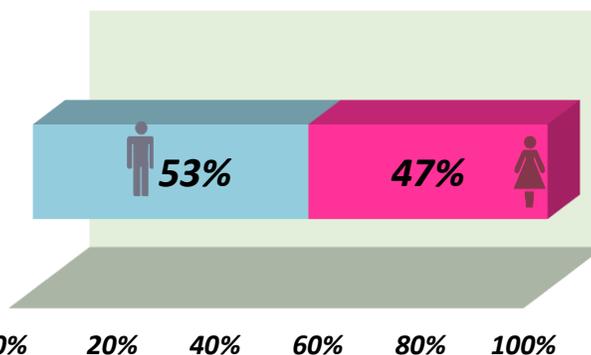
Tabla No.20
SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIOS
PLAZAS Y SALARIOS SEGÚN GÉNERO

Salarios en millones de Lempiras

Concepto	Género Masculino		Género Femenino		Total	
	Plazas	Sueldos	Plazas	Sueldos	Plazas	Sueldos
TOTAL	683	43.87	595	39.40	1,278	83.27

Fuente: Informe de Recursos Humanos DGID

PORCENTAJE PLAZAS SEGÚN GÉNERO



Fuente: Informe de Recursos Humanos DGID

- El total erogado en sueldos y salarios fue de L.83.27 millones, absorbiendo el INA el 50.83% (L.42.33 millones). En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.75.32 millones), fue mayor en L.7.95 millones.
- La estructura de personal está distribuida en 683 empleados (53%) corresponden al género masculino y 595 (47%) al femenino.

RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de marzo del año 2023, el Sector Económico y Servicios reportó un resultado positivo de L.74.52 millones, superior en L.49.34 millones al compararlo con el mismo periodo del año anterior (Utilidad de L.25.18 millones), incidiendo en el resultado un incremento de L.53.20 millones en los ingresos por transferencia corrientes de la Administración Central.

Tabla No. 21
SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIOS
RESÚMEN FINANCIERO A MARZO 2023

Cifras en millones de Lempiras

Descripción	CDPC	CONSUCOOP	IHAH	IHT	INA	INE	TOTAL
Ingresos de Operación	10.25	2.68	6.93	0.02	17.59	-	37.47
Ingresos Financieros	-	-	0.32	-	-	-	0.32
Contribuciones al Sistema Cooperativo	-	13.40	-	-	-	-	13.40
Ingresos por Transferencias/Aportaciones	2.54	7.75	8.29	47.08	77.79	39.85	183.30
Ingresos de No Operación	-	-	-	-	-	0.09	0.09
Otros Ingresos	2.53	0.34	0.05	1.61	-9.10	-	-4.57
Ingresos Totales	15.32	24.17	15.59	48.71	86.28	39.94	230.01
Gasto de Operación	7.12	16.98	12.00	27.28	68.48	19.13	150.99
Gasto Total	7.12	17.25	12.01	28.85	71.13	19.14	155.50
Resultado de Ejercicio	8.20	6.92	3.58	19.86	15.15	20.80	74.52
Activo Corriente	30.94	79.40	25.75	653.33	1,227.82	105.63	2,122.87
Disponibilidad (Caja y Bancos)	29.56	55.70	20.54	584.59	94.90	103.63	888.92
Cuentas por Cobrar	-	13.75	1.73	48.45	158.75	1.10	223.78
Inversiones Financieras	-	9.01	1.18	870.03	85.30	-	965.52
Activo Total	34.76	85.69	271.08	1,701.89	1,379.87	138.89	3,612.18
Pasivo Corriente	13.89	13.00	6.25	65.62	85.42	0.08	184.26
Cuentas por Pagar	13.89	9.53	6.25	65.42	85.42	0.08	180.59
Deuda (Préstamos)	-	6.17	-	-	6.78	-	12.95
Pasivo Total	13.89	31.77	6.25	65.62	1,024.44	0.90	1,142.87
Patrimonio y Reservas	20.87	53.92	264.83	1,636.27	355.43	137.99	2,469.31

Fuente: Estados Financieros Sector Económico y Servicios

- Los ingresos de operación del Sector (L.37.47 millones) representan el 16.29% de los ingresos totales (L.230.01 millones). El Sector también tiene como fuente de ingreso transferencias recibidas de la Administración Central (L.183.30 millones).
- Se refleja una solvencia de 11.52, 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 0.66, es decir que en promedio los gastos operativos del Sector representan el 66% de sus ingresos, reduciendo el margen de utilidad en las instituciones que lo conforman.

Tabla No. 22

Indicadores	
Solvencia	11.52
Capital Neto de Trabajo (millones)	1,938.61
Nivel de Endeudamiento	0.32
Calidad de la Deuda	0.16
Margen de Utilidad Neta	0.32
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.66

Fuente: Estados Financieros Sector Económico y Servicios

SECTOR SOCIAL (SS)

INDICADORES DE DESEMPEÑO

Según resultado de los indicadores de desempeño contenidos en la tabla No.23, el gasto

Tabla No.23
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR SOCIAL
AL 31 DE MARZO 2023

INDICADOR	PANI	IHADFA	CONAPREV	PROMEDIO
Gasto promedio por Programas Sociales	0.0%	100%	100%	66.67%
Número de atenciones realizadas	N/A	5,600	99	2,850
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	48.69%	100%	100%	82.90%
Participación total de mujeres	44%	43%	47%	45%

Fuente: Instituciones Sector Social

promedio en programa sociales fue de 66.67%, incidiendo en este porcentaje CONAPREV e IHADFA; en el caso del PANI no reporta ejecución en transferencias orientadas a programa sociales, las cuales se reprogramaron para los subsiguientes trimestres.

- El promedio de la incidencia del gasto corriente con relación al gasto total del Sector Social fue de 82.90%, lo que demuestra que 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 63.58% (L.75.50 millones) corresponde a pago de premios de la lotería mayor y menor.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Gastos vigente, al cierre del ejercicio fiscal 2023 fue de L.1,014.73 millones, reportando una ejecución de L.282.25 millones en los ingresos totales, equivalente a 27.82% del presupuesto vigente y gastos totales por L.252.23 millones, los que representan un 24.86%.
- Los ingresos totales corresponden en un 100% a ingresos corrientes por un monto de L.282.25, procedentes principalmente de transferencias corrientes, cánones y regalías por L.166.69

Tabla No.24
ID'S SECTOR SOCIAL
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	1,014.73	282.25	27.82
INGRESOS CORRIENTES	1,014.73	282.25	27.82
Ingresos Propios	407.28	110.11	27.04
Transferencia Corriente Admon Central, Id's / Cánones y Regalías	527.02	166.69	31.63
Otros Ingresos	80.44	5.45	6.78
GASTOS TOTALES	1,014.73	252.23	24.86
GASTOS CORRIENTES	1,007.16	127.10	12.62
Servicios Personales	148.77	27.11	18.22
Servicios No Personales	95.87	21.59	22.52
Materiales y Suministros	11.95	2.27	19.02
Transferencias	750.57	76.13	10.14
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	7.57	155.15	2,049.04
GASTO DE CAPITAL	7.57	0.30	3.96
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.00	124.83	-
BALANCE GLOBAL	0.00	30.02	-

Fuente: Instituciones Sector Social

millones y la diferencia (L.115.56 millones) a ingresos propios generados en gran parte por la venta de lotería del PANI. Los ingresos totales al mes de marzo 2022 fueron de L.225.50 millones), con un incremento de L.56.75 millones, contribuyendo a este resultado el incremento de L.45.18 millones reflejado en las transferencias y cánones.

- De los gastos totales el 50.39% corresponde a gasto corriente (L.127.10 millones) de los cuales el 30.18% (L.76.13 millones) corresponde a transferencias, las que incluyen el pago de premios de la lotería por L.75.50 millones. Los gastos totales a marzo 2022 fueron de L.223.22 millones).
- De acuerdo con la ejecución de ingresos y gastos corrientes se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.155.15 millones, resultado que al compararlo con el Ahorro obtenido a marzo 2022 (L.107.36 millones), fue superior en L.47.79 millones, debido a mayores ingresos con respecto a los gastos del período.

RECURSOS HUMANOS

- El Sector Social reportó una planta laboral de 255 plazas (227 permanentes, 25 por contrato, y 3

Tabla No.25
SECTOR SOCIAL
PLAZAS Y SALARIOS SEGÚN GÉNERO

Salarios en millones de Lempiras

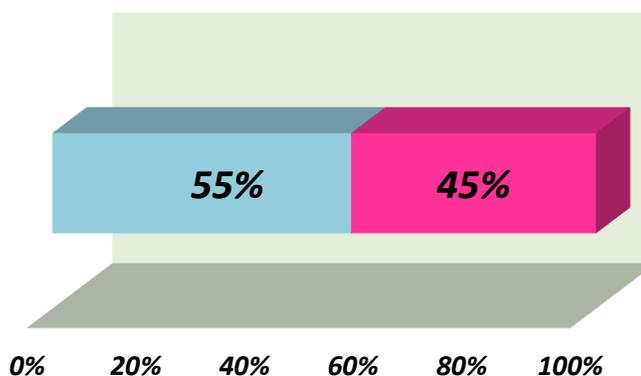
Concepto	Género Masculino		Género Femenino		Total	
	Plazas	Sueldos	Plazas	Sueldos	Plazas	Sueldos
TOTAL	140	10.48	115	9.33	255	19.81

Fuente: Informe de Recursos Humanos DGID

correspondiente a otra modalidad de contratación) de los cuales el 78.82% corresponde a puestos de trabajo del PANI con 201 empleados. Al comparar con el mismo periodo del año 2022 (339 plazas), se observa una reducción de 84 plazas, al suprimirse el INAM.

- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el Sector asciende a L.19.81 millones, de los cuales el 82.08% (L.16.26 millones) corresponde a salarios pagados por el PANI; menor en L.10.09 millones con relación al monto pagado a marzo 2022 (L.29.90 millones).
- Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 55% corresponde al género masculino (140) y el 45% (115) al femenino.

PORCENTAJE PLAZAS SEGÚN GÉNERO



Fuente: Informe de Recursos Humanos DGID

RESULTADO FINANCIERO

- El sector social muestra un Resultado de L.104.86 millones, influyendo principalmente el resultado del PANI con L.75.32 millones; al comparar con el mismo periodo del año anterior (L.98.33 millones) incrementó en L.6.53 millones, producto de mayores ingresos de operación y transferencias.

- Según Estado de Situación Financiera, los Activos Corrientes reportan L.854.92 millones, los cuales se concentran en disponibilidad de caja y bancos (L.431.32 millones) e inversiones financieras (L.381.35 millones) en títulos y valores a corto plazo y los restantes L.42.25 millones a cuentas por cobrar y otros activos corrientes.

- Solvencia: 8.05, 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.748.75 millones, indica que el Sector cuenta con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.

- Nivel de Endeudamiento: muestra que el 47% de sus activos están financiados con recursos de terceros.

- Calidad de la Deuda: muestra que el 25% de las obligaciones del Sector son a corto plazo.

- Margen de Utilidad Neta: 0.37, refleja que por cada Lempira de ingresos totales generó L.0.37 centavos de utilidad.

Tabla No. 26
SECTOR SOCIAL
RESUMEN FINANCIERO A MARZO 2023
Cifras en millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	CONAPREV	IHADFA	PANI	TOTAL
Ingresos de Operación	-	-	108.75	108.75
Ingresos Financieros	-	-	5.18	5.18
Ingresos por Transferencias Corrientes de la Administración Central	7.30	30.87	-	38.17
Ingresos por Transferencias Cánon y Regalías			128.32	128.32
Otros Ingresos	-	-	1.62	1.62
Ingresos Totales	7.30	30.87	243.87	282.04
Gasto de Operación	4.27	4.36	67.08	75.71
Gasto Total	4.27	4.36	168.55	177.18
Resultado de Ejercicio	3.03	26.51	75.32	104.86
Activo Corriente	12.16	33.60	809.16	854.92
Disponibilidad (Caja y Banco)	3.78	29.93	397.66	431.37
Cuentas por Cobrar	8.38	1.96	14.95	25.29
Inversiones Financieras	-	-	381.35	381.35
Activo Total	16.91	35.06	845.52	897.49
Pasivo Corriente	3.72	1.52	100.93	106.17
Cuentas por Pagar	3.72	1.52	100.68	105.92
Pasivo Total	3.72	1.52	418.25	423.49
Patrimonio y Reservas	13.19	33.54	427.27	474.00

Fuente: Estados Financieros Sector Social

Tabla No. 27

INDICADORES	
Solvencia	8.05
Capital Neto de Trabajo (Cifras en millones)	L. 748.75
Nivel de Endeudamiento	0.47
Calidad de la Deuda	0.25
Margen de Utilidad Neta	0.37
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.27

Fuente: Estados Financieros del Sector Social

SECTOR FINANZAS (SF)

INDICADORES DE DESEMPEÑO

De acuerdo con los resultados de los indicadores operativos reflejados en tabla No.28, muestra que el índice de morosidad promedio de la

Tabla No. 28
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR FINANZAS
AL 31 DE MARZO 2023

INDICADOR	BANADESA	BANHPROVI*	CNBS	EDUCRÉDITO *	PROMEDIO
Índice de Morosidad Total	71.15%	1.05%	N/A	55.68%	42.62%
Recuperación de cartera en mora	2.71%	-	N/A	10.73%	6.72%
Incidencia del Gasto Corriente sobre el Gasto Total	35.73%	12.87%	99.98%	98.91%	61.87%
Participación total de mujeres	51%	49%	54%	63%	47%

Fuente: Instituciones del Sector Finanzas

*BANHPROVI no reportó recuperación en mora

*EDUCRÉDITO, no reportó información, por lo cual se mantienen las cifras de diciembre 2022

cartera total de préstamos del Sector Finanzas al primer trimestre 2023 fue de 42.62%, promedio atribuido al porcentaje de morosidad de BANADESA de 71.15%, no obstante, este ha disminuido en 11.39 puntos porcentuales con relación a lo registrado a marzo 2022 (82.54%).

- La recuperación promedio de la cartera en mora fue de 6.72%, porcentaje incrementado en 1.08 punto porcentual con respecto a diciembre 2022 (5.64%); reflejando el porcentaje más bajo BANADESA con 2.71%, 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 2023 fue de L.14,280.64 millones, reportando una ejecución de L.4,358.13 millones en los ingresos totales, equivalente a 30.52% del presupuesto vigente y L.2,611.47 millones en los gastos totales con una ejecución de 18.29%.
- De los ingresos totales el 79.65% corresponde a ingresos corrientes, generados principalmente por ingresos financieros (intereses, comisiones entre otros) y 20.35% fuentes financieras representadas por recuperación de préstamos y disminución de inversión. Los ingresos corrientes registrados a marzo 2022 fueron L.1,759.22 millones.
- Los gastos totales se destinaron en un 63.08% a gastos corrientes, 29.34% activos financieros, 0.35% a gastos de capital y la diferencia 7.23% corresponde a incremento de disponibilidades.
- Los gastos corrientes ascendieron a L.1,647.29 millones, equivalente a 19.24% del presupuesto vigente, de estos los más representativos son el servicio de la deuda (Intereses y comisiones) con L.780.02 millones, servicios personales por un monto de L.704.68 millones, conceptos que en conjunto representan el 90.13% (L.1,484.70. millones), el

restante 9.87% (L.162.59 millones) corresponde a servicios no personales, transferencias y materiales y suministros. Del total del servicio de la deuda (intereses y comisiones) el 91.31% (L.712.22 millones) corresponde a pagos realizados por el BCH. Los gastos corrientes a marzo 2022 fueron L.1,214.90 millones.

- De la relación de ingresos y gastos corrientes se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1,824.10 millones, lo que contribuyó al superávit global de L.1,746.66 millones. Con respecto al ahorro registrado a marzo 2022 (L.544.32 millones), se observa un incremento de L.1,279.38 millones, debido a mayor crecimiento en los ingresos (L.1,712.17 millones) respecto al incremento registrados en el gasto (L432.39 millones).

Tabla No.29
ID'S SECTOR FINANZAS
Comparativo Ejecucion - Presupuesto Vigente 2023
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	14,280.64	4,358.13	30.52
INGRESOS CORRIENTES	8,974.15	3,471.39	38.68
Ingresos Propios	7,932.35	3,034.27	38.25
Contribuciones al Sistema	822.09	404.84	49.25
Transferencia Corriente Administración Central / ID's	201.81	21.61	10.71
Otros Ingresos	17.90	10.67	59.61
INGRESOS DE CAPITAL	2,007.19	0.00	-
Transferencia de Capital	2,000.00	0.00	-
Recursos de Capital	7.19	0.00	-
FUENTES FINANCIERAS	3,299.30	886.74	26.88
Disminución de la Inversión	749.41	148.82	19.86
Recuperación de Préstamos	2,549.89	737.92	28.94
GASTOS TOTALES	14,280.64	2,611.47	18.29
GASTOS CORRIENTES	8,560.29	1,647.29	19.24
Servicios Personales	3,351.12	704.68	21.03
Servicios No Personales	1,308.54	113.27	8.66
Materiales y Suministros	373.49	14.27	3.82
Transferencias	237.42	35.05	14.76
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	3,289.72	780.02	23.71
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	413.86	1,824.10	440.75
GASTO DE CAPITAL	669.38	9.14	1.37
ACTIVOS FINANCIEROS	5,050.97	766.18	15.17
Amortización Préstamos	161.44	14.17	8.78
Colocación de Préstamos	4,088.50	577.99	14.14
Inversión en Títulos Valores	801.03	174.02	21.72
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.00	188.86	-
BALANCE GLOBAL	0.00	1,746.66	-

Fuente: Instituciones Sector Finanzas

RECURSO HUMANO

- La planta laboral del Sector Finanzas asciende a 2,552 empleados (2,194 son permanentes, 357 plazas temporales y una plaza a otra modalidad de contratación), reportando el mayor número de puestos, el

Tabla No.30
SECTOR FINANZAS
PLAZAS Y SALARIOS SEGÚN GÉNERO

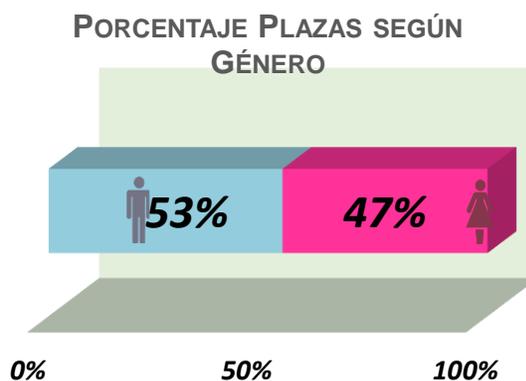
Salarios en millones de Lempiras

Concepto	Género Masculino		Género Femenino		Total	
Descripción	Plazas	Sueldos	Plazas	Sueldos	Plazas	Sueldos
TOTAL	1,361	159.31	1,191	140.74	2,552	300.05

Fuente: Informe de Recursos Humanos DGID

Banco Central de Honduras con 1,302 plazas, equivalentes a 51.02% del total del Sector. Al comparar con marzo 2022(L.2,546 plazas) fueron superior en 6 plazas

- Los sueldos y salarios pagados a nivel de sector ascienden a L.300.05 millones, de los cuales el 59.06% (L.177.21 millones) corresponde a los sueldos de BCH. con relación al mismo periodo del año anterior (L.285.39 millones) incrementaron en L.14.66 millones, producto de mejoras salariales por contratos colectivos y reglamentos internos.
- Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 53.33% corresponde al género masculino (1,361 plazas) y el 46.67% (1,191 plazas) al femenino.



Fuente: Informe de Recursos

RESULTADO FINANCIERO

- El Sector Finanzas reportó un resultado financiero positivo de L.409.20 millones, resultado generado principalmente por la CNBS y BANHPROVI con L.297.21 millones y L.117.72 millones, respectivamente. A diferencia de BANADESA y EDUCREDITO que continúan reportando Pérdidas por L.1.22 millones y L.4.51 millones.

Tabla No. 31
SECTOR FINANZAS
RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A MARZO 2023
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	BANADESA	BANHPROVI	CNBS	EDUCRÉDITO	TOTAL
Ingresos de Operación	13.96	57.64	-	5.13	76.73
Ingresos Financieros	57.40	195.98	-	-	253.38
Ingresos de No Operación	-	-	1.07	-	1.07
Ingresos por Transferencias/ Aportes sistema Financiero	-	-	426.45	-	426.45
Otros Ingresos	1.31	18.57	0.01	-	19.89
Ingresos Totales	72.67	272.19	427.53	5.14	777.53
Gasto de Operación	73.90	109.55	125.26	9.31	318.02
Gasto Total	73.90	154.47	130.32	9.65	368.34
Utilidad Operativa	-59.94	-51.91	-125.26	-4.18	-241.29
Resultado de Ejercicio	-1.22	117.72	297.21	-4.51	409.20
Activo Corriente	5,173.24	1,575.16	1,011.89	10.88	7,771.17
Disponibilidad (Caja y Banco)	657.46	635.03	559.97	6.65	1,859.11
Cuentas por Cobrar	2,563.08	35.29	87.75	2.19	2,688.31
Inversiones Financieras	1,954.37	12,710.31	350.32	1.71	15,016.71
Activo Total	7,609.68	13,472.02	1,193.33	70.73	22,345.76
Pasivo Corriente	4,502.27	188.51	232.37	11.85	4,935.00
Cuentas por Pagar	1,377.53	188.51	28.08	11.85	1,605.97
Deuda (Préstamos)	906.60	3,052.36	-	1.08	3,960.04
Pasivo Total	9,874.86	3,240.87	329.20	12.93	13,457.86
Patrimonio y Reservas	-2,265.18	10,231.15	864.13	57.80	8,887.90

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Financiero

*EDUCRÉDITO registra cifras a diciembre 2022

- Como se aprecia en el cuadro, al cierre del primer trimestre ninguna institución del sector generó ingresos de operación suficientes para cubrir sus gastos operativos, por lo que el sector reporta Pérdidas Operativas de L.241.29 millones, producto de la acumulación de resultados negativos de años anteriores y el actual, BANADESA registra un patrimonio negativo de

L.2,265.18 millones, sin embargo, este ha disminuido en comparación al monto registrado en el mismo periodo del año anterior (L.3,140.85 millones).

- Cabe señalar que se excluyen los resultados financieros del BCH por ser el ente rector de la Política Monetaria. Al respecto, se utilizan otros indicadores de evaluación.
- Solvencia: 1.57 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.2,836.17 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 60%.
- Margen de Utilidad Neta: por cada Lempira de ingresos totales el Sector genera L.0.53 centavos de utilidad.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: muestra que, del total de ingresos generados en el Sector, el 41% fueron orientados para cubrir los Gastos Operativos.

Tabla No. 32

INDICADORES	
Solvencia	1.57
Capital Neto de Trabajo (Cifras en millones)	L. 2,836.17
Nivel de Endeudamiento	0.60
Calidad de la Deuda	0.37
Margen de Utilidad Neta	0.53
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.41
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.02

Fuente: Estados Financieros Instituciones del Sector Financiero

SECTOR EDUCACIÓN (SE)

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- Según resultado de los indicadores de desempeño contenidos en Tabla No.33 el gasto promedio per cápita (por alumno) del Sector Educación a marzo 2023 fue

Tabla No. 28
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR FINANZAS
AL 31 DE MARZO 2023

INDICADOR	BANADESA	BANHPROVI*	CNBS	EDUCRÉDITO *	PROMEDIO
Índice de Morosidad Total	71.15%	1.05%	N/A	55.68%	42.62%
Recuperación de cartera en mora	2.71%	-	N/A	10.73%	6.72%
Incidencia del Gasto Corriente sobre el Gasto Total	35.73%	12.87%	99.98%	98.91%	61.87%
Participación total de mujeres	51%	49%	54%	63%	47%

Fuente: Instituciones del Sector Finanzas

*BANHPROVI no reportó recuperación en mora

*EDUCRÉDITO, no reportó información, por lo cual se mantienen las cifras de diciembre 2022

- de L.20,228.36 en relación a la cantidad de estudiantes matriculados; identificando mayor costo por alumno en la UNACIFOR y la UNAG, influido principalmente por el sistema de becas que brindan a estudiantes de limitados recursos económicos en la modalidad de internado.
- El porcentaje promedio de egresados del Sector Educación al 31 de marzo 2023 en relación al número de matrículas fue de 29.66%, porcentaje razonable considerando el tiempo que duran las carreras, las cuales se ubican en un rango de 2 a 2.5 años las carreras técnicas, de 4 a 7 años las licenciaturas, ingenierías, medicina y otras, según plan de estudios de cada universidad y el número de estudiantes matriculados durante el periodo evaluado.
- La incidencia del gasto corriente con relación al gasto total al primer trimestre 2023 en promedio fue de 99.14%, debido a que el presupuesto del Sector está orientado en su mayoría al pago de docentes y funcionamiento institucional para brindar una amplia oferta académica a la población estudiantil, situación que limita la inversión capitalizable, la que en este periodo se registra L.2.96 millones de un presupuesto vigente de L.228.93 millones.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Gastos vigente, para el ejercicio fiscal 2023, fue de L.8,415.46 millones, reportando una ejecución de L.2,085.49 millones en los ingresos totales, equivalente a 24.78% del presupuesto vigente y L.1,697.69 millones en los gastos totales con una ejecución de 20.17%.
- De los ingresos totales el 97.26% corresponde a ingresos corrientes (L.2,028.25 millones), representados principalmente por transferencias de la Administración Central con L.1,605.99 millones; los ingresos de capital corresponden en su totalidad a transferencias de capital de la Administración Central por un monto de L.57.24 millones, recursos otorgados para el financiamiento de construcciones y adquisición de mobiliario y equipo. Al comparar

con los ingresos totales a marzo 2022 (L.1,932.47 millones), incrementaron en L.153.02 millones, producto del crecimiento de L.171.01 millones en las transferencias corrientes de la Administración Central, contrario a lo observado en las transferencias de capital que disminuyeron en L.56.17 millones con relación a lo captado a marzo 2022 (L.113.41 millones).

- De los gastos totales, el 92.04% (L.1,562.61 millones) fue destinado a gastos corrientes, representados en un 91.93% a servicios personales, apenas un 0.17% (L.2.96 millones) corresponde a gastos de capital y 7.78% a incremento de disponibilidades. Al comparar con el mismo periodo del año anterior (L.1,526.69 millones), superior en L.171.0 millones, variación observada principalmente en servicios personales.

- Los gastos de capital ascendieron a L.2.96 millones equivalentes a 1.29% del presupuesto vigente e inferiores en L.0.49 millones comparados con los gastos realizados a marzo 2022 (L.3.45 millones).
- De acuerdo con la ejecución de ingresos y gastos corrientes se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.465.64 millones, superior en L.436.62 millones respecto al ahorro programado según el presupuesto vigente, producto de menores gastos y mayores ingresos generados en el período. Asimismo, se registra un superávit global de L.387.80 millones debido a la baja ejecución (1.29%) en los gastos de capital y el ahorro generado en el período.

Tabla No.34
ID'S SECTOR EDUCACIÓN
Comparativo Ejecucion - Presupuesto Vigente 2023
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	8,415.46	2,085.49	24.78
INGRESOS CORRIENTES	8,211.13	2,028.25	24.70
Ingresos Propios	345.25	80.62	23.35
Contribuciones al Sistema	1,122.24	327.93	29.22
Transferencia Corriente Administración Central	6,728.27	1,605.99	23.87
Otros Ingresos	15.37	13.71	89.20
INGRESOS DE CAPITAL	204.33	57.24	28.01
Transferencia de Capital	204.33	57.24	28.01
GASTOS TOTALES	8,415.46	1,697.69	20.17
GASTOS CORRIENTES	8,182.11	1,562.61	19.10
Servicios Personales	6,669.04	1,436.57	21.54
Servicios No Personales	884.68	70.82	8.01
Materiales y Suministros	282.22	21.88	7.75
Transferencias	254.91	20.37	7.99
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	91.26	12.97	14.21
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	29.02	465.64	1,604.55
GASTO DE CAPITAL	228.93	2.96	1.29
ACTIVOS FINANCIEROS / SERVICIO DE LA DEUDA	4.42	0.00	-
Amortización Préstamos	4.42	0.00	-
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.00	132.12	-
BALANCE GLOBAL	0.00	387.80	-

Fuente: Instituciones Sector Educación

RECURSO HUMANO

- El Sector reporta una planta laboral de 9,668 plazas (8,900 permanentes, 650 por contrato y 118 otra

modalidad) de las cuales el 66.61% (6,440 puestos corresponden a la planilla de la UNAH. Al comparar con el mismo periodo del año 2022 (8,994 plazas) se observa un incremento de 674 puestos de trabajo, contribuyendo al incremento de 616 plazas en la UNAH.

- En sueldos y salarios se reporta un monto de L.1,490.08 millones de los cuales el 80.76% (L.1,203.35 millones) corresponden a los salarios pagados por la UNAH. Con relación al mismo periodo del año anterior (L.856.20 millones) se registra un incremento de L.633.88 millones (74.03%) debido a incremento salariales derivados de los diferentes Contratos Colectivos, aplicación de la Ley del Salario Mínimo y nuevas contrataciones.
- Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 5% corresponde al género masculino (5,152 plazas) y el 47% (4,578 plazas) al femenino.

RESULTADO FINANCIERO

- El resultado del ejercicio del Sector Educación al 31 de marzo del 2023 revela un resultado positivo de L.439.32 millones, influyendo en su mayoría el resultado de la UNAH (L.284.10 millones), debido en parte al incremento de L.92.28 millones reflejado en la captación de ingresos en concepto de transferencias de la Administración Central.
- Las transferencias recibidas en el Sector fueron de L.1,659.31 millones, de las cuales representa el 82.18% la UNAH, 9.90% la UPNFM y el porcentaje restante (7.92%) corresponde a la UNAG, IHCIETI y UNACIFOR.
- El Estado de Situación Financiera del Sector reporta en los activos corrientes L.3,602.96 millones, el mayor porcentaje lo absorbe la UNAH con 57.50%, INFOP con 29.96 % y el resto de las instituciones representan el 12.54%.

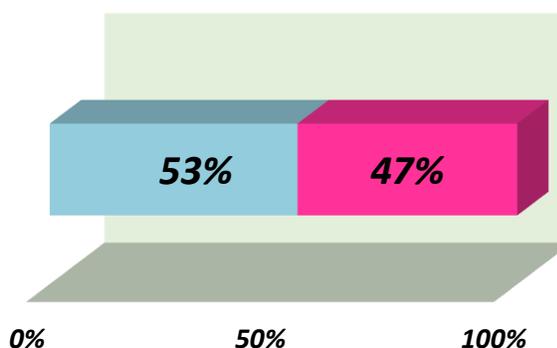
Tabla No.35
SECTOR EDUCACIÓN
PLAZAS Y SALARIOS SEGÚN GÉNERO

Salarios en millones de Lempiras

Concepto	Género Masculino		Género Femenino		Total		
	Descripción	Plazas	Sueldos	Plazas	Sueldos	Plazas	Sueldos
TOTAL		5,134	487.09	4,534	424.53	9,668	911.62

Fuente: Informe de Recursos Humanos DGID

PORCENTAJE PLAZAS SEGÚN GÉNERO



Fuente: Informe de Recursos Humanos DGID

- Las cuentas por cobrar (en su mayoría transferencias y aportaciones pendientes de percibir) registran L.1,176.15 millones, identificando el mayor valor en la UNAH con L.1,048.79 millones, INFOP L.83.75 millones y L.38.99 millones la UPNFM, las cuales corresponden a transferencias pendientes de pago de parte del Gobierno

Central; en el caso del INFOP estas cuentas corresponden a los aportes del sector público.

- El Sector registra una deuda por préstamos adquiridos de L. 674.68 millones, de los cuales corresponde 92.61% a la UNAH y 7.39% al INFOP.
- Porcentaje de gastos de operación vrs ingresos: representan el 77% del total de los ingresos percibidos, es decir que la mayor parte de sus ingresos fueron orientados en su mayoría al pago de servicios personales (pago de planillas docentes).

Tabla No.36
SECTOR EDUCACIÓN

RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A MARZO 2023
Cifras en millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	IHCIETI	INFOP	UNANCIFOR	UNAG	UNAH	UPNFM	TOTAL
Ingresos de Operación	-	0.11	1.62	2.65	67.29	7.97	79.64
Ingresos Financieros	-	0.97	-	-	7.80	0.66	9.43
Ingresos por Transferencias/Aportaciones	24.64	-	20.82	86.00	1,363.57	164.28	1,659.31
Ingresos por Aportes y Contribuciones al Sistema	-	336.33	-	-	-	-	336.33
Ingresos de No Operación	-	-	0.10	-	-	-	0.10
Otros Ingresos	4.93	0.09	0.19	-	4.16	0.33	9.70
Ingresos Totales	29.57	337.50	22.73	88.65	1,442.82	173.24	2,094.52
Gasto de Operación	4.41	222.07	25.57	89.55	1,128.74	151.24	1,621.58
Gasto Total	4.41	222.77	25.66	89.92	1,158.72	153.72	1,655.20
Utilidad Operativa	-4.41	-221.96	-23.95	-86.90	-1,061.45	-143.27	-1,541.94
Resultado de Ejercicio	25.16	114.73	-2.92	-1.27	284.10	19.52	439.32
Activo Corriente	32.66	1,079.54	34.34	178.00	2,071.74	206.68	3,602.96
Disponibilidad (Caja y Banco)	31.87	992.89	30.53	171.83	997.23	129.93	2,354.28
Cuentas por Cobrar	-	83.75	2.84	1.78	1,048.79	38.99	1,176.15
Inversiones Financieras	-	7.09	2.11	-	97.32	23.81	130.33
Activo Total	53.27	1,230.29	385.08	770.91	7,813.97	932.42	11,185.94
Pasivo Corriente	11.61	187.08	9.79	161.28	834.29	165.44	1,369.49
Cuentas por Pagar	11.61	187.08	3.67	161.11	834.29	165.44	1,363.20
Deuda (Préstamos)	-	49.85	-	-	624.83	-	674.68
Pasivo Total	11.61	285.04	116.45	428.98	1,459.12	165.44	2,466.64
Patrimonio y Reservas	41.66	945.25	268.63	341.93	6,354.85	766.98	8,719.30

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Educación

Tabla No.37

INDICADORES

Solvencia	2.63
Capital Neto de Trabajo (cifras en millones)	L. 2,233.47
Nivel de Endeudamiento	0.22
Calidad de la Deuda	0.56
Margen de Utilidad Neta	0.21
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.77

Fuente: Estados Financieros Sector Educación

VII. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

1. El SPD reporta una ejecución presupuestaria de L.33,215.83 millones en los ingresos totales y de L.32,151.80 millones en los gastos totales, con relación al presupuesto vigente, representan 21.84% y 21.14%, respectivamente. Al 31 de marzo 2023 generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.4,120.38 millones, equivalentes a 39.84% respecto al resultado proyectado con el presupuesto vigente, producto de mayores ingresos respecto a los gastos.
2. Los ingresos corrientes (25,333.64) fueron superiores en L.6,310.73 millones (33.17%) con relación al mismo periodo del año anterior (L.19,022.91 millones), incidiendo el incremento en los ingresos corrientes de la ENEE (L.1,366.91 millones) y L.2,683.54 millones en los Institutos de Previsión Social.
3. Los gastos corrientes (L.21,213.26 millones) fueron superiores en L.6,594.54 millones (45.11%) en comparación a marzo 2022 (L.14,618.72 millones), debido principalmente a los incrementos registrados en Servicios No Personales con L.4,654.12 millones (por incremento de L.4,671.49 millones en la compra de energía para la reventa) y en el grupo de Transferencias con L.958.23 millones, Servicio de la Deuda Pública (intereses y comisiones) con L.160.53 millones, y Servicios Personales con L.502.00 millones.
4. El SPD registró una Utilidad Neta de L.2,371.99 millones, inferior en L.1,003.04 millones al compararla con la reportada en el mismo periodo del año 2022 (L.3,375.03 millones), con un margen de utilidad neta del 10%, capital neto de trabajo de L. 120,825.12 millones y una rentabilidad sobre activos del 1%.
5. Los gastos de Capital ascendieron a L.1,075.92 millones, equivalente a 16.75% del presupuesto vigente (L.6,422.17 millones), contribuyendo a este nivel de ejecución el Sector Producción y Servicios de L.1,047.00 millones, de estos corresponde a la ENEE L.1,044.78 millones; el resto de los sectores muestran baja ejecución debido a que actualmente las instituciones están iniciando procesos de licitación que corresponden.
6. El Sector Producción y Servicios continúa 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.2,105.63 millones), HONDUTEL (L.68.25 millones) y FNH (L.0.42 millones); contrario a los resultados positivos que reportan la ENP (L.137.65 millones), BANASUPRO (L.18.30 millones), IHMA (L.16.60 millones), SANAA (L.2.19 millones) y HONDUCOR (L.2.04 millones).
7. Con respecto a la situación financiera de BANADESA, en el marco de la reactivación económica establecida según Decreto Ejecutivo PCM-10-2022 y el apoyo

presupuestario de L.948.50 millones otorgado por la Administración Central en el año 2022, el banco realizó desembolsos en concepto de préstamos por L.52.00 millones. La recuperación de préstamos reporta un ingreso de L.177.81 millones, superior en L.101.37 millones en comparación a marzo 2022 (L.76.44 millones). Es oportuno mencionar que para el ejercicio fiscal 2023 se asignaron L.2,000.00 millones con las misma finalidad, sin embargo a la fecha no registran ejecución.

8. La incidencia del Gasto Corriente con relación al Gasto Total del Sector Social en promedio representa un 82.90%, debido al objetivo institucional de ejecutar programas sociales en beneficio de la población más vulnerable del País. El resultado financiero fue de L.104.86 millones, generado principalmente por el PANI (L.75.32 millones).
9. El Sector Educación muestra una posición financiera estable, registra un superávit financiero de L.439.32 millones, contribuyendo a este resultado la UNAH, UPNFM, INFOP e IHCITI; En los casos de la UNAG y UNACIFOR reportan pérdidas de L.1.27 millones y L.2.92 millones, respectivamente.
10. 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.74.52 millones), sin embargo, el nivel del gasto corriente con relación a los gastos totales, es bastante elevado (95.75%), influyendo que los servicios que brindan implican un alto costo como ser encuestas, campañas de promoción al turismo y mantenimiento de los sitios arqueológicos, supervisiones en el sistema cooperativo.
11. 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.2,267.57 millones a marzo 2023), disminuyendo en L.504.01 millones al comparar con lo registrado en el mismo periodo del año 2022 (L.2,771.58 millones). Es importante señalar que estas instituciones tienen fuertes compromisos a futuro con el pago de pensiones y jubilaciones a sus afiliados.
12. Dentro de los principales indicadores que reporta el BCH, se menciona el Índice de Precios al Consumidor (IPC), ubicándose en 9.05% a marzo 2023, porcentaje que está fuera del rango (4.0% ± 1.0 punto porcentual) establecido en el Programa Monetario vigente del BCH. Las reservas internacionales reportadas por el BCH al 31 de marzo del año 2023 (US\$8,127.80 millones), muestran disminución de US\$415.00 millones en comparación a la cifra registrada a marzo 2022 (US\$.8,542.80 millones).

Recomendaciones

1. Se recomienda a las Empresas Públicas, especialmente a la ENEE y HONDUTEL una reingeniería operativa y administrativa a fin de reducir el gasto en servicios personales y costos operativos, 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 e invertir en proyectos para la mejora de los servicios que brindan en beneficio de la población.
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 como reducción de la cartera vencida, reducción del índice de morosidad, mejorar en la gestión de cobro para cumplir con el objetivo de reactivación económica y financiera, en el marco legal aplicable y normativa de la CNBS.
3. Las instituciones descentralizadas deben controlar el crecimiento del gasto en Servicios Personales. Las contrataciones de personal y las negociaciones de Contratos Colectivos 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, según lo establecido en el artículo 163 de las Disposiciones Generales del Presupuesto.
4. 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.
5. Las instituciones del SPD que aún no están operando en el Sistema de Administración Financiera Integrada (SIAFI) o que no hacen uso del Módulo Contable del SIAFI, deben dar estricto cumplimiento al artículo 270 de las Disposiciones Generales del Presupuesto vigentes (Decreto Legislativo No.157-2022) y realizar las gestiones necesarias con la Secretaría de Finanzas a través de la Dirección General de Instituciones Descentralizadas.
6. Todas 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 (artículo 8 de las Normas de Ejecución del Presupuesto, Decreto Legislativo No.157-2022).
7. Dar cumplimiento al artículo 249 de las Disposiciones Generales del Presupuesto referido al pago de los servicios públicos, los cuales se deben realizar mensualmente con cargo a sus respectivos presupuestos.

VIII. ANEXOS

IX. SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS (SPYS)

ENEE – Empresa Nacional de Energía Eléctrica

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo del 2023 la generación de energía asciende a 1,886,885.01 MWh (Megavatio Hora). La matriz energética está compuesta por: 75.43% (1,423,219.58 MWh) energías renovables y el 24.57% (463,665.43 MWh) energías no renovables. Al primer trimestre, la ENEE registra un aumento en la generación de Energías Renovables del 3.86% (52,900.18 MWh) con respecto la generación de energía renovable al primer trimestre del 2022 (1,370,319.40 MWh).

GENERACIÓN DE ENERGÍA ELÉCTRICA			
Participación del Sector Público y Privado			
A marzo 2023			
(Generación MWh)			
Tipo de Energía	Sector Privado	Sector Público	MWh Generados
Arrendamiento	34,504.88	0.00	34,504.88
Cogeneración	275.05	0.00	275.05
Hidroeléctricas	191,895.65	466,762.10	658,657.75
Biomasa	162,843.48	0.00	162,843.48
Eólica	246,145.73	0.00	246,145.73
Solar	254,259.24	0.00	254,259.24
Geotérmica	66,533.45	0.00	66,533.45
Energía Renovables			1,423,219.58
Térmica	463,555.35	110.08	463,665.43
Energía no Renovables			463,665.43
Total	1,420,012.83	466,872.18	1,886,885.01

Fuente: ENEE

- A marzo 2022, la ENEE reportó un total de 2,124,237.59 MWh por generación de energía, registrando una disminución del 11.17% (237,352.58 MWh) para el año 2023.

- La participación del Sector Privado en la generación de energía al primer trimestre del 2023 es del 75.26% (1,420,012.83 MWh) y del Sector Público 24.74% (466,872.18 MWh). La reversión de la matriz energética que promueve la ENEE busca incentivar la participación estatal en la promoción y producción de energías renovables para garantizar la soberanía energética de la ciudadanía, la generación del Sector Público al primer trimestre del 2023 aumento en 47.56 MWh en comparación a lo registrado en marzo del 2022 (466,824.62 MWh).



- La meta programada para la venta de energía al primer trimestre se estableció en 1,617,739 MWh alcanzando una ejecución del 92.72% (1,499,900 MWh). La venta de energía eléctrica registró una disminución de 19.86% (371,700 MWh) en comparación al año 2022 (1,871,600 MWh). El precio unitario promedio de venta es de L.5.57 por KWh, estimando una venta total de energía de L.8,355.60 millones. Respecto a los ingresos por la venta de energía, reporta un incremento del 33.53% (L.2,098.06 millones) con relación al primer trimestre del año anterior (L.6,257.54 millones).

La ENEE reporta un índice de cobertura del 88%, cumpliendo con el 100% de la meta planificada al primer trimestre.

- La ENEE logró recuperar L.626.00 millones en concepto de mora, sobrepasando la meta programada al primer trimestre de L.450.00 millones, alcanzando una ejecución del 139.11%. En comparación a la mora recuperada al cierre del primer trimestre del año 2022 (L.180.05) se registra un aumento del 247.68% (L.445.95 millones).

- A marzo la ENEE reportó 1,954,003 usuarios del servicio de energía eléctrica en total. Con relación al mismo periodo del año 2022 (1,942,434 usuarios), se registra un aumento de 11,569 abonados. Las pérdidas totales por distribución (técnicas y no técnicas) a marzo del 2023 son de 34.38%, se registra un incremento del 3.23 puntos porcentuales respecto a lo reportado a marzo 2022 (31.15%).

PAGO A GENERADORES					
Al 31 de marzo del 2023					
(Cifras en Millones de Lempiras)					
Tipo de Energía	Enero	Febrero	Marzo	Total	%
Térmica	392.46	276.14	853.84	1,522.44	25.60
Hidroeléctrica	117.52	335.76	390.08	843.36	14.18
Solar	267.27	56.85	300.72	624.84	10.51
Eólica	152.07	33.53	291.06	476.66	8.02
Biomasa	15.68	238.81	186.35	440.84	7.41
Geotérmica	0.00	92.31	54.93	147.24	2.48
Cogeneración	8.88	10.07	17.67	36.62	0.62
Mercado de Oportunidad ODS*	529.34	625.35	691.62	1,846.31	31.05
Al Exterior	-	-	7.58	7.58	0.13
Total	1,483.22	1,668.82	2,793.85	5,945.89	100.00

Fuente: ENEE

*ODS: Operador del Sistema

Es importante destacar que a marzo del 2023 existe un saldo pendiente a los generadores de energía por un monto de L.10,739.83 millones.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto inicial aprobado de la ENEE para el año 2023 es de L.58,741.92 millones, el cual sufrió una disminución de L.3,431.90 millones en aplicación a lo establecido en el Decreto Legislativo No.157-

2022, artículos 37 y 41. El Presupuesto Vigente asciende a L.55,310.02 millones; respecto al Presupuesto Vigente 2022 registra un aumento del 37.75% (L.15,158.87 millones).

- Al 31 de marzo, los Ingresos Totales reflejan una ejecución del 15.33% (L.8,480.23 millones) con relación a lo presupuestado 2023. La ENEE reporta ingresos totales mayores a los percibidos en el mismo trimestre del 2022 (L.6,257.54), en un 35.52% (L.2,222.69 millones), generados por el incremento de L.303.95 millones en la venta de energía respecto a lo registrado en el primer trimestre del 2022 (L.6,249.68 millones).
- Los Ingresos Corrientes reportados a marzo por la ENEE ascienden a L.7,624.45 millones, con un porcentaje de ejecución del 17.08% del monto programado (L.44,637.84 millones), que al comparar con lo reportado a marzo 2022 (L.6,257.54 millones), son superiores en L.1,366.91 millones (21.84%), debido al crecimiento de L.303.95 millones reflejado en los ingresos por venta

de energía eléctrica. Cabe destacar que los ingresos por venta de servicios son el ingreso principal de la Empresa y constituyen el 89.40% de los Ingresos Totales.

- Los Ingresos de Capital registran una ejecución de 21.68% compuesto por las Transferencias que percibe la ENEE de la Administración Central por L.461.99 millones.
- Las Fuentes Financiera donde se registran los Préstamos contraídos por la ENEE, presenta una ejecución del 12.90% (L.393.79 millones)
- Los Gastos Totales erogados ascienden a L.11,521.26 millones, los cuales reportan aumento del 100.52% (L.5,775.78 millones) respecto a lo reportado a marzo del 2022 (L.5,745.78 millones). El Gasto Corriente muestra una ejecución de L.10,475.28 millones (20.95%) del Presupuesto Vigente (L.50,002.58 millones). El mayor porcentaje de ejecución se registra en los Servicios No Personales con L.9,665.66 millones (92.27%) el cual incluye la compra de energía eléctrica para reventa (L.8,758.55 millones) que representa el 76.02% del total de gastos ejecutados (L.11,521.26 millones). Respecto a la ejecución del Gasto Corriente al marzo 2022 (L.5,737.88 millones), se reporta el aumento de 82.56% (L.4,737.40 millones), debido principalmente por incremento en la compra de energía eléctrica para reventa que reporta un gasto de L.8,758.55 millones con un incremento de 114.30% (L.4,671.49 millones) respecto al 2022 (L.4,087.06 millones).
- Al finalizar el primer trimestre, la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.2,850.83 millones. Sin embargo, sus principales gastos estuvieron destinados al mejoramiento del servicio de energía y la compra de energía eléctrica para la reventa.

Empresa Nacional de Energía Eléctrica (ENEE)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023
(Cifras en Millones de Lempiras)

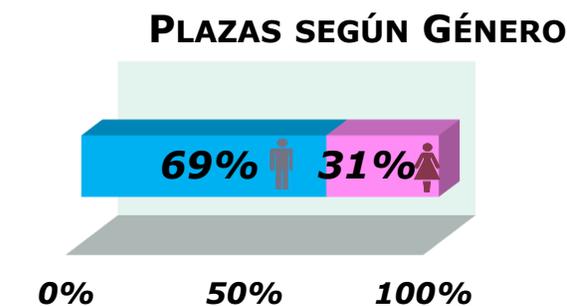
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	55,310.02	8,480.23	15.33
INGRESOS CORRIENTES	44,637.84	7,624.45	17.08
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	42,664.32	7,580.93	17.77
Transferencias Corrientes de la Administración Central	1,973.52	0.00	0.00
Otros Ingresos	0.00	43.52	0.00
INGRESOS DE CAPITAL	2,130.63	461.99	21.68
Transferencias y Donaciones de Capital del Gobiernos Central	2,108.97	461.99	21.91
Transferencias y Donaciones de Capital de Gobiernos Extranjeros	21.66	0.00	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS	5,488.50	0.00	0.00
Disminución de disponibilidades de años anteriores	5,488.50	0.00	0.00
FUENTES FINANCIERAS	3,053.05	393.79	12.90
Obtención de Préstamos	3,053.05	393.79	12.90
GASTOS TOTALES	55,310.02	11,521.26	20.83
GASTOS CORRIENTES	50,002.58	10,475.28	20.95
Servicios Personales	3,702.28	535.13	14.45
Servicios no Personales	40,586.17	9,665.66	23.82
Materiales y Suministros	2,508.11	3.80	0.15
Transferencias	240.60	29.18	12.13
Intereses (Servicio de la Deuda)	2,965.42	241.51	8.14
DESAHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-5,364.74	-2,850.83	53.14
GASTOS DE CAPITAL	3,873.08	1,044.78	26.98
ACTIVOS FINANCIEROS	1,434.36	1.20	0.08
Amortización de Deuda	1,434.36	1.20	0.08
Amortización Deuda Interna	703.76	0.00	0.00
Amortización Deuda Externa	730.60	1.20	0.16
BALANCE GLOBAL	0.00	-3,041.03	0.00

Fuente: ENEE

- En Gastos de Capital reporta una ejecución de L.1,044.78 millones registrando un aumento de L.1,037.96 millones respecto a lo ejecutado a marzo 2022 (L.6.82 millones), orientado a la compra de maquinaria y equipo para el buen funcionamiento de los programas de Actividades Centrales, Generación, Transmisión, Distribución y oficinas Centrales hidroeléctricas, térmicas de la Empresa y Programa Nacional de Reducción de Pérdidas, asimismo, se invirtió en proyectos de mejoras de construcción para los diferentes programas antes mencionados con el objetivo de brindar un mejor servicio, garantizar el acceso de energía eléctrica a la ciudadanía como un derecho de naturaleza económica y social como la reducción de pérdidas técnicas y no técnicas establecido dentro de los objetivos estratégicos de la ENEE y en el Plan de Gobierno para la Refundación de Honduras 2022-2026.

RECURSOS HUMANOS

- Durante el primer trimestre del 2023, la ENEE operó con una estructura laboral de 2,232 empleados, el 69% de las plazas corresponden al género masculino (1,540 empleados) y 31% al femenino (692 empleadas); 1,919 (85.98%) pertenecen a la categoría de personal permanente, de los cuales el 68.42% (1,313 plazas) son del sexo masculino y 31.58% (606 plazas) corresponden al sexo femenino. La modalidad por contrato representa el 14.02% (313 plazas) del total de las personas contratadas, de las cuales el 72.52% (227 plazas) se encuentran ocupadas por hombres y el 27.48% (86 plazas) se encuentran ocupadas por mujeres. Adicionalmente, reportan en la modalidad de servicios profesionales 6 plazas: el 50.00% está ocupada por hombres (3 hombres) y el 50.00% (3 plazas) por mujeres.
- Al comparar con lo reportado al primer trimestre del año 2022 (2,149 plazas), se registra un aumento de 83 personas contratadas por la creación del Programa Nacional de Reducción de Pérdidas.
- El monto total erogado en sueldos y salarios para el personal permanente y temporal asciende a L.236.20 millones, equivalente a 9.95% del presupuesto vigente (L.2,374.47 millones); corresponde a personal permanente L.213.71 millones que en comparación con lo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.196.02 millones), es superior en L.17.69 millones. El gasto en sueldos y salarios del personal temporal asciende a L.22.49 millones que con respecto al primer trimestre del 2022 (L.8.84 millones), se registra un aumento de L.13.64 millones.
- El monto en concepto de honorarios profesionales asciende a L.0.17 millones. Los aumentos reportados por la ENEE en concepto de sueldos y salarios corresponden a la contratación de personal para la ejecución del Programa Nacional de Reducción de Pérdidas. Asimismo, se pagó en concepto de Bonificaciones L.36.21 millones y en Horas Extras L.13.20 millones.
- Al 31 de marzo del 2023, el pago de prestaciones laborales por retiro voluntario y despido, la ENEE registra una ejecución de L.7.19 millones.



Fuente: ENEE

ANÁLISIS FINANCIERO

- Al 31 de marzo del 2023, el Estado de Resultados de la ENEE revela una Pérdida Neta de L.2,105.63 millones. A pesar del aumento registrado en los Ingresos de Operación respecto al 2022 (L.464.08 millones), los Gastos de Operación incrementaron L.1,915.07 millones respecto al 2022 (L.8,419.10 millones) debido a la compra de energía para la reventa y la adquisición de materiales, equipos, construcciones reflejando que los ingresos percibidos no alcanzan a cubrir el gasto generado en el corto plazo.
- Respecto a la Pérdida Neta reportada a marzo 2022 (L.871.95 millones) se refleja un incremento de L.2,977.58 millones, derivado del aumento de L.4,671.49 en la compra de energía eléctrica para la reventa realizada en el primer trimestre.
- Con relación a los ingresos de operación del mismo periodo del año 2022 (L.8,615.31 millones), la ENEE reporta un incremento del 5.39% (L.464.08 millones), debido en parte al incremento de L.303.95 millones en la Venta de los Servicios de Energía Eléctrica.
- La ENEE reporta un aumento en los Gastos de Operación del 22.75% (L.1,915.07 millones) en comparación a lo reportado en el primer trimestre del año 2022 (L.8,419.10 millones), debido principalmente al aumento de compra de energía para la reventa, compra de materiales y suministros, entre otros 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.
- Las Disponibilidades en Caja y Bancos aumentaron L.2,985.37 millones respecto al primer trimestre del 2022 (L.1,887.09 millones) debido al aumento de ingresos por la ejecución del Programa Nacional de Reducción de Pérdidas y la venta de energía.
- Las Cuentas por Cobrar reflejan un valor de L.16,050.77 millones correspondiente a los abonados del Sector Privado Residencial, Público Descentralizado y Gobiernos Locales. En comparación a marzo 2022 (L.13,803.71), se reporta un aumento de L.2,247.06 millones.
- El Pasivo Corriente de la ENEE registró un aumento de L.3,663.77 millones con relación a marzo 2022 (L.33,053.80 millones) debido principalmente a los aumentos registrados en las Cuentas por pagar a proveedores de energía térmica y renovable (L.1,256.97 millones) y a los intereses por pagar deuda externa e interna (L.1,285.39 millones).
- La ENEE presenta un nivel de insolvencia de 0.57, lo que indica que no tiene capacidad financiera

RESUMEN FINANCIERO "ENEE"

(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	A Marzo 2023
Ingresos de Operación	9,079.39
Otros Ingresos	467.83
Ingresos Totales	9,547.22
Gasto de Operación	10,334.17
Gasto Total	11,652.85
Utilidad Operativa	-1,254.78
Resultado de Ejercicio	-2,105.63
Activo Corriente	20,923.23
Disponibilidad (Caja y Banco)	4,872.46
Cuentas por Cobrar	16,050.77
Inversiones Financieras	165.85
Activo Total	44,479.34
Pasivo Corriente	36,717.57
Cuentas por Pagar	18,494.78
Deuda (Préstamos)	72,050.05
Pasivo Total	101,650.37
Patrimonio	-57,171.03
Indicadores	
Solvencia	0.57
Capital Neto de Trabajo	-15,794.34
Nivel de Endeudamiento	2.29
Calidad de la Deuda	0.36
Margen de Utilidad Neta	-0.22
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.08
Rentabilidad sobre Activos - ROA	-0.05

Fuente: Estados financieros de la ENEE

para hacerle frente a las deudas de corto plazo.

- El nivel de endeudamiento de la ENEE es de 2.29, lo que indica que sus activos están financiados en 229 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 ejecución de las metas programadas de la ENEE registra a marzo 2023, una ejecución promedio de 110.61% (sobre ejecución) con respecto a la programación trimestral, mostrando un buen rendimiento en el cumplimiento de estas, dentro de sus metas con mayor relevancia se encuentran: la venta de energía (92.72%), Cobertura (100%) y la Recuperación de la Mora (139.11%).

Se reporta que el 75.43% (1,423,219.58 MWh) de la generación de energía eléctrica proviene de energías renovables y el 24.57% (463,665.43 MWh) de energías no renovables, cumpliendo con el compromiso de revertir la matriz energética planteada por la nueva administración de la ENEE, la cual es mantener en el 70.00% la producción de energías renovables y un 30.00% energías no renovables.

Al primer trimestre, la ENEE reporta Desahorro de L.2,850.83 y un Resultado del Ejercicio negativo de L.2,105.63 millones, incidiendo significativamente los resultados financieros de años anteriores y la ejecución de gastos necesarios para el correcto funcionamiento de la Empresa (incremento en la compra de energía eléctrica para la reventa, adquisición de materiales y suministros para la mejora del servicio de energía eléctrica y mejora y construcciones de bienes de uso propio).

La ENEE reporta incremento de sus 11,569 abonados en el primer trimestre del 2023.

El saldo de la deuda externa e interna de la ENEE al 31 de marzo de 2023 asciende a L.72,050.05 millones, se observa aumento de L.6,921.53 respecto a lo reportado al primer trimestre del 2022 (L.65,128.52 millones).

Es importante mencionar que la ENEE se encuentra en etapa de elaboración de estudios para la construcción de los proyectos denominado “El Tablón, Jicatuyo y Llanitos”, así como otros proyectos de generación de energías renovables en el marco del Plan de Gobierno para la Refundación de Honduras.

La ENEE registra en la ejecución de Gastos de Capital (1,044.78 millones) una inversión de L.584.36 millones orientada a la mejora y construcción de sus bienes de uso propio, para sostener la producción de los servicios y mejorar la capacidad productiva de los activos.

Se recomienda a la ENEE darle seguimiento a la gestión de la recuperación de la Mora. De igual manera, establecer un sistema de monitoreo diferenciando el ingreso de acuerdo con las estrategias implementadas para la reducción de la mora. La ENEE debe 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.

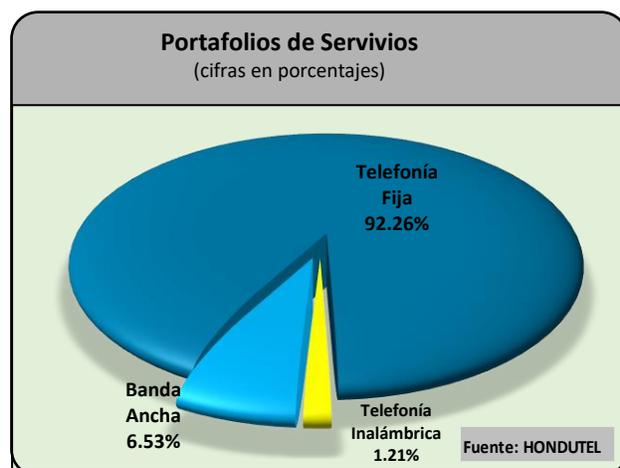
Se recomienda a la ENEE aumentar la producción de energías renovables a fin de revertir el porcentaje de producción de energía a base de combustibles fósiles no renovables. La propuesta de alcanzar el 70% con energías renovables en la matriz energética es un avance a la garantía de justicia climática, 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 2022 la ENEE logró renegociar con 16 empresas generadoras 18 contratos, de 28 contraídos que afectaban negativamente las finanzas de la Empresa. Lo anterior fundamentado en 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 Legislativo No.46-2022, publicado en el diario oficial La Gaceta el 16 de mayo de 2022).

HONDUTEL – Empresa Hondureña de Telecomunicaciones

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo del 2023 se incrementó la cartera de clientes de la telefonía fija, inalámbrica y banda ancha en 1,712 nuevos clientes, lo que representa el 12.32% de la cantidad programada para el año (13,895 nuevos clientes). Al compararlo con el reportado al mismo periodo del año anterior (1,890), se observa una disminución de 178 nuevos clientes, debido a lo poco atractivo que se muestra la Empresa en el mercado.
- Al mes de marzo 2023 la gestión de la recuperación de la mora activa alcanzó un monto de L.46.74 millones equivalente al 2.01% de las Cuentas por Cobrar (L.2,327.16 millones), representando el 24.17% de lo programado para el año (L.193.35 millones). Al comprar con lo reportado al mismo periodo del año anterior (L.50.96 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 marzo ascendió a L.2.81 millones, representado el 0.22% (L.1,291.02 millones) del total de la mora inactiva acumulado, representando el (21.26%) de la meta programada para el año 2023 (L.13.22 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%.
- La Empresa cuenta con un portafolio de 206,616 servicios activos, representando la telefonía fija el 92.26% (190,621); telefonía inalámbrica el 1.21% (2,498); y, servicios de banda ancha el 6.53% (13,497) a nivel nacional. La Empresa pierde constantemente clientes, ya que en febrero 2023 reportó 208,044 clientes, mostrando una disminución de 1,428 clientes. Al comparar el número de clientes reportado al mismo periodo del año anterior (221,232), se observa que la Empresa ha perdido 14,616 clientes.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos de la Empresa vigente para el Ejercicio Fiscal 2023 asciende a L.1,993.78, millones, el cual disminuido según Resolución interna de SEFIN NT-01-2023, según Nota Técnica No.001-2023. Al mes de marzo presenta una ejecución en los ingresos de 13.41% (L.213.72 millones) y en los gastos de 15.37% (L.244.91 millones).
- Para el presente año HONDUTEL contempla la adquisición de préstamos hasta por L.350.00 millones: L.150.00 millones (Préstamo interno del Sector Privado) destinado para el Plan de Retiro Voluntario y L.200.00 millones (Obtención de Prestamos de la Administración Central) para proyectos de inversión.
- El 100.00% (L.213.72 millones) de los recursos recibidos, corresponden a Ingresos Corrientes.
- Los Ingresos Corrientes (L.213.72 millones) están desagregados de la siguiente manera: 94.90% (L.202.83 millones) por venta de servicios de telecomunicaciones a nivel nacional y 5.10% (L.10.89 millones) corresponde a Otros Ingresos. En comparación al reportado al mismo periodo del año anterior (L.214.13 millones) se observa inferior en L.0.41 millones. Debido a la disminución en la Venta de Bienes y Servicios.

Empresa Hondureña de Telecomunicaciones (HONDUTEL) Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	1,593.78	213.72	13.41
INGRESOS CORRIENTES	1,243.78	213.72	17.18
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	1,194.03	202.83	16.99
Otros Ingresos	49.75	10.89	21.89
FUENTE DE FINANCIAMIENTO	350.00	0.00	0.00
Obtención de Préstamo	350.00	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	1,593.78	244.92	15.37
GASTOS CORRIENTES	1,264.71	219.88	17.39
Servicios Personales	819.41	160.97	19.64
Servicios no Personales	380.74	51.55	13.54
Materiales y Suministros	27.80	3.12	11.22
Transferencias	16.54	2.75	16.63
Servicio de la Deuda Publica	20.22	1.49	7.37
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-20.93	-6.16	29.43
GASTO DE CAPITAL	217.09	0.44	0.20
ACTIVOS FINANCIEROS	111.98	24.60	21.97
Amortización de la Deuda	111.98	24.60	21.97
BALANCE GLOBAL	0.00	-31.20	0.00

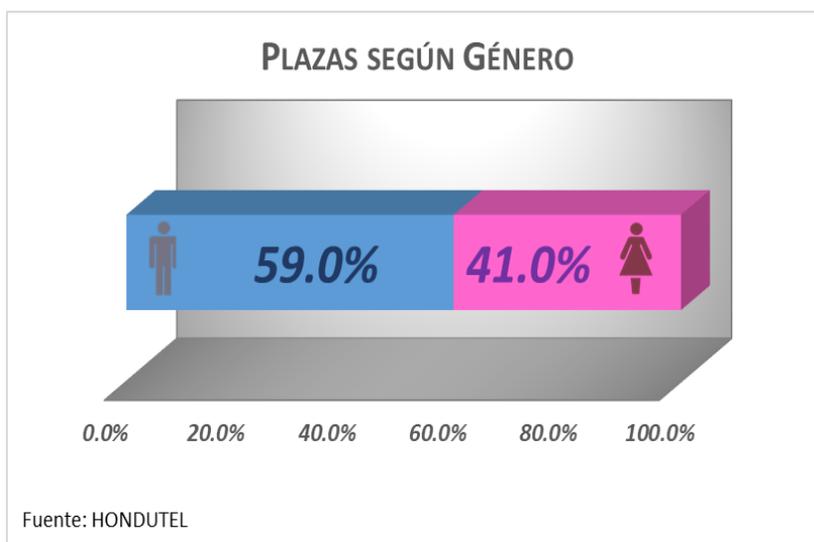
Fuente: HONDUTEL (Reportes de SIAFI)

- Los Gastos Totales asciende de L.244.91 millones, de los cuales el 89.78% (L.219.87 millones) corresponde a Gasto Corriente, el 0.18% (L.0.44 millones) a Gastos de Capital y el 10.04% (L.24.60 millones) corresponde a Activos Financieros.
- El Gasto Corriente reporta una ejecución del 17.39% (L.219.87 millones) de lo programado para el año 2023 (L.1,264.70 millones). El Gasto Corriente está conformado de la siguiente manera: Servicios Personales L.160.96 millones (73.21%), Servicios no Personales L.51.55 millones (23.44%), Materiales y Suministro L.3.12 millones (1.42%), Transferencias L.2.75 millones (1.25 %), y Servicio de la Deuda L.1.49 millones (0.68%). Al relacionarlo al reportado al mismo periodo del año anterior (L.252.08 millones), el cual se muestra inferior en L.32.20 millones, debido a la disminución de L.8.70 millones en los Servicios Personales y de L.23.66 millones en los Servicios no Personales.

- Los Gastos de Capital muestra una ejecución de L.0.44 millones (0.20%) de los L.217.09 que tiene programado invertir para este año, ya que se encuentra pendiente a que la Dirección General de Inversiones Públicas emita la Nota de Prioridad que estipula el Art.117 del Decreto Legislativo 157-2022.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.213.72 millones) y Gastos Corrientes (L.219.87 millones) se obtiene un Desahorro en Cuenta Corriente de L.6.16 millones. En comparación al Desahorro reportado a marzo del año anterior (L.37.95 millones), se observa menor en L.31.79 millones, debido a la disminución en el Gasto Corriente de L.32.20 millones.

RESULTADO FINANCIERO

- Al primer trimestre del 2023, HONDUTEL reporta una estructura de personal de 1,749 empleados, de los cuales 1,717 (98.17%) corresponden a la categoría de empleados permanentes, y 32 (1.83%) al personal por contrato. Al compararlo con el número total de plazas aprobadas para la Empresa para el ejercicio fiscal 2023 (2,011 plazas), se observa que operó con un 86.97% de lo aprobado. En comparación al mismo periodo del año anterior que reporto una planta laboral de 2,036 empleados, se observa inferior en 287 plazas.



- El 59% (1,039) son empleados del género masculino y el 41% (710) femenino.
- En concepto de sueldos y salarios del personal permanente y contrato, reporta una ejecución según la Relación de Personal de L.105.92 millones, que representa 49.56% de los ingresos totales de la Empresa (L.213.72 millones), con una ejecución del 25.74% del presupuesto aprobado para sueldos y salarios (L.411.51 millones).
- Al 31 de marzo del 2023, HONDUTEL pagó en concepto de prestaciones laborales L.12.69 millones a 66 empleados cesanteados, debido al cambio de Administración en Empresa y al Plan de Retiro Voluntario en su II fase.
- A marzo del 2023 la Empresa reporta un pasivo laboral acumulado de L.964.27 millones, desglosado de la siguiente manera: personal permanente L.962.43 millones y no permanente L.1.84 millones
- Empresa está implementando el Plan de Retiro Voluntario en II fase y a su vez se contempla impulsar dicho Plan en su III fase, de enero a marzo se han acogido a este plan 66 personas, el cual muestra una disminución en los Servicios Personales de L.8.70 millones, que representa una disminución del 5.13%, generado principalmente por la disminución de 287 plazas.
- 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.
- Al 31 de marzo HONDUTEL mantiene una deuda con la Tesorería General de la República (TGR) de L.325.41 millones (corresponden al año 2019 L.134.18 millones; 2020 L.12.37 millones; 2021 L.40.85 millones, 2022 L.136.49 y a marzo 2023 L.1.52 millones), mismos que fueron debitados en cada año respectivamente, de la Cuenta Única del Tesoro en concepto de demandas laborales y que aún están pendientes de pago por parte de la Empresa Hondureña de Telecomunicaciones a la TGR.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 31 de marzo revela una Pérdida del Ejercicio de L.68.25 millones, principalmente por la disminución de L.14.74 millones en los ingresos de operación que año a año muestra la Empresa; en comparación al resultado reportado al mismo periodo del año anterior (Pérdida de L.116.04 millones), se observa inferior en L.47.79 millones, incidiendo la reducción en Gastos Administrativos (L.16.79 millones y Otros Gastos de Operación en L.27.33 millones).
- Los Gastos de Operación fueron de L.157.33 millones, al comparar con lo reportado al mismo periodo del año anterior (L.203.33 millones), se observa una disminución de L.46.00 millones, debido a que el presente periodo no reporta Gastos Extraordinarios (L.17.65 millones), Gastos por Sentencias (L.9.83 millones) y la disminución en: Gastos de Personal (L.12.53 millones) y Gasto no Operacionales (L.6.27 millones),
- Al 31 de marzo el Balance General de HONDUTEL muestra un monto de Cuentas por Cobrar por L.2,327.16 millones que representa el 81.48% de los activos corrientes (L.2,855.92 millones). Las Cuentas por Cobrar están conformadas de la siguiente manera: Sector Público L.250.33 millones (10.76%), L.1,880.00 millones (80.78%) al Sector Privado y L.196.83 millones (8.46%) 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.
- Reporta un Pasivo Total de L.5,180.63 millones y para el mismo periodo del año anterior L.4,773.27 millones, mostrándose superior en L.407.36 millones, incidiendo en el aumento en: los Cuentas por Pagar en L.188.97 millones y Documentos por Pagar L.285.71 millones.
- El Indicador de Solvencia es de 0.61, lo que muestra que la Empresa tiene problemas para hacerle frente a sus compromisos de pago, ya que solo cubre el 61% de las deudas a corto plazo.
- HONDUTEL no dispone de Capital neto de Trabajo lo que indica que no cuenta con los recursos para operar después de pagar los pasivos de 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.

RESUMEN FINANCIERO "HONDUTEL"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Marzo 2023
Ingresos de Operación	198.83
Otros Ingresos	12.46
Ingresos Totales	211.29
Gasto de Operación	157.33
Gasto Total	279.54
Pérdida Operativa	41.50
Resultado de Ejercicio	-68.25
Activo Corriente	2,855.92
Disponibilidad (Caja y Banco)	54.58
Cuentas por Cobrar	2,327.16
Activo Total	6,617.96
Pasivo Corriente	4,711.12
Cuentas por pagar	3,696.25
Deuda (Préstamos)	1,484.38
Pasivo Total	5,180.63
Patrimonio	1,437.33
Indicadores	
Liquidez	0.61
Capital Neto de Trabajo (millones)	-L 1,855.20
Nivel de Endeudamiento	0.78
Calidad de la Deuda	0.91
Margen de Utilidad Neta	-0.32
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.74
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.01

Fuente: Estados Financieros de HONDUTEL al 31 de Marzo 2023.

- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos totales de HONDUTEL fue de 0.74, lo que indica que, del total de ingresos generados, se destina el 74% para cubrir gastos operativos.
- El índice de rentabilidad sobre activos muestra que, por cada Lempira invertido en activos, la Empresa pierde L.0.01 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 19.25%, de las metas programada en el Plan Operativo Anual, mostrando una baja ejecución. La meta que muestra una mayor ejecución fue la Recuperación de la Mora activa (24.17%) y la que muestra una menor ejecución es el Incremento de la Cartera de Clientes con una ejecución del 12.32%.

Para el presente año la empresa contempla dentro de su Plan Operativo la Inversión de L.217.09 millones, para ofrecer y ampliar los servicios que ofrece a la población y mejorar la recaudación de sus ingresos. Los que serán destinados al proyecto “Expansión de Servicios de Ancho a Nivel Nacional – Enlaces Secretaria de Educación”, en su primer etapa, cuya modalidad de Contratación será a través del convenio firmado con el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), con el objetivo de brindar internet dedicado a los centros educativos de nivel prebásica, básica y media a nivel nacional y el cual está pendiente que la Dirección General de Inversiones Públicas (DGIP) emita la Nota Prioridad del proyecto.

Al mes de marzo la Empresa muestra un Desahorro en Cuenta Corriente de L.6.16 millones, en comparación al Desahorro reportado al mismo periodo del año anterior (L.37.95 millones), se muestra inferior en L.31.79 millones, debido principalmente a las medidas que impulsa en la contención del gasto, especialmente reflejada en los Servicios no Personales (L23.66) y Servicios Personales (L.8.70 millones).

A marzo 2023 el Estado de Resultados reporta una Pérdida de L.68.25 millones que en comparación al mismo periodo del año anterior (Pérdida de L.116.04 millones), es inferior en L.47.79 millones, debido principalmente a la reducción del Gastos de Operación (L.46.00 millones derivado de las medidas de contención del gasto que impulsa HONDUTEL. Los Pasivos de la Empresa muestran un incremento de L.407.36 millones, debido al aumento en: Cuentas por Pagar L.188.98 millones, Materiales Bienes y Servicios L.132.82 millones Documentos por Pagar L.285.70 millones y una disminución de L.143.78 millones de su Patrimonio.

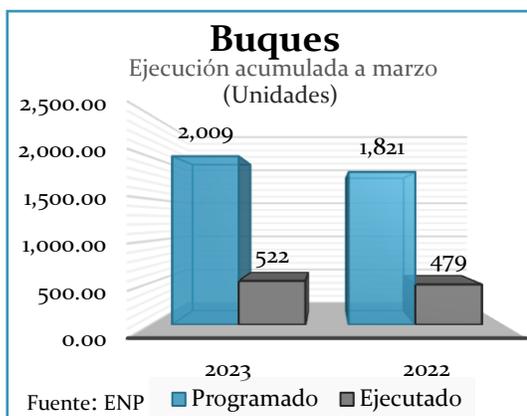
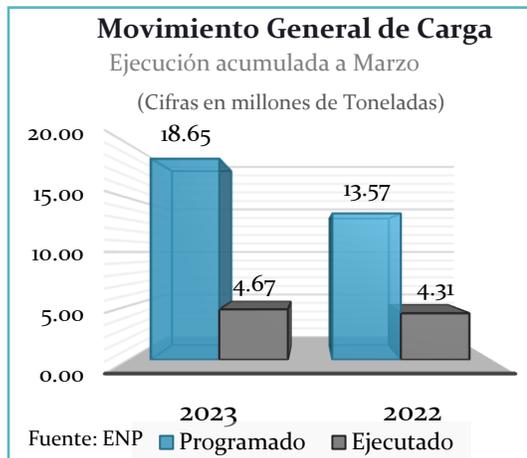
HONDUTEL debe gestionar, mejorar los procesos y sistema de cobros de la empresa, a su vez emprender las medidas que orienten a la depuración de cuentas, ya que en la actualidad la Empresa mantiene registro de clientes (residenciales, corporativos), que ya no existen y que engrosan las Cuentas por Cobrar.

La Empresa debe identificar las cuentas por pagar que puedan readecuarse, y seguir impulsando las medidas de reducción del gasto corriente, así como la depuración de sus Estados Financieros.

ENP – Empresa Nacional Portuaria

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo del 2023, el Movimiento General de Carga (Importación/Exportación) en los puertos, registra un total de 4.67 millones de toneladas métricas (TM), alcanzando una ejecución de 25.04% con respecto a lo programado para el año 2023 (18.65 millones de TM). Asimismo, el Movimiento General de Carga reporta un crecimiento del 8.35% (0.36 TM) respecto al primer trimestre del 2022 (4.31 TM) 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 primer trimestre 2023 por el servicio de Manejo de Carga ascienden a L.41.56 millones, en comparación con los ingresos percibidos al primer trimestre del 2022 (L.34.53 millones) se registra un aumento del 20.36% (L.7.03 millones).
- Las importaciones representan el 55.46% (2.59 TM) del movimiento de carga total, se registra una disminución en la carga de importaciones del 4.78% (0.13 TM) con relación a marzo del 2022 (2.72 TM). Con respecto a las exportaciones, representan el 44.54% (2.08 TM) del movimiento de carga total y registran un crecimiento de 30.82% (0.49 TM) con relación a las exportaciones registradas a marzo del 2022 (1.59 TM), como resultado de las variaciones registradas principalmente en graneles líquidos (grasa de origen animal y vegetal) y en graneles sólidos (grava y piedra).
- El Servicio a Buques es la actividad que genera el mayor porcentaje de Ingresos Operativos a la ENP, representando el 56.45% (L.204.70 millones) del total los ingresos (L.362.60 millones), al compáralo con los ingresos percibidos en el mismo periodo del año anterior (L.183.67 millones) refleja un incremento de 11.45% (L.21.04 millones). Al primer trimestre se atendieron 522 buques ejecutando el 25.98% de lo programado para el año 2023 (2,009 buques), resultado que superó en 43 buques a lo reportado a marzo de 2022 (479 buques). Cabe destacar que el puerto que mayor actividad en la atención a buques reporta, es Puerto Cortés, el cual alcanza el 79.89% (417 buques) del total de los buques atendidos por la ENP.



- El tráfico de Contenedores y Furgones a marzo del 2023 asciende a 102,217 módulos, con una ejecución de 19.62% de lo programado para el año 2023 (521,046 módulos). Reporta una disminución

en la ejecución respecto a lo registrado en marzo del 2022 (124,033 módulos) en 21,816.00 módulos (17.59%). Los ingresos generados por el servicio de contenedores ascienden a L.45.16 millones, al comparar con lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.38.41 millones), fue superior en L.6.75 millones.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto aprobado de la ENP para el año 2023 es de L.1,402.40. Se registra un aumento de 14.46% (L.177.15 millones) en comparación al Presupuesto Vigente del año anterior (L.1,225.25 millones). Los Ingresos Totales muestran una ejecución de 24.08% (L.337.72 millones) y los Gastos Totales 13.63% (L.191.18 millones).

- Los Ingresos Corrientes al primer trimestre del 2023 presentan una ejecución de L.337.72 millones (24.08%), superior en 34.15% (L.85.97 millones) a los Ingresos Corrientes percibidos al mismo trimestre del año 2022 (L.251.75 millones). Los Ingresos Corrientes están conformados por ingresos propios (venta de bienes y servicios) que representan el 81.23% (L.274.33 millones) y Otros Ingresos (ingresos de no operación, intereses por depósitos y alquileres) que representan el 18.77% (L.63.39 millones).

- El Gasto Total asciende a L.191.18 millones, alcanzando un nivel de ejecución de 13.63% respecto al Presupuesto Vigente. Los Gastos Corrientes erogados al primer trimestre fueron de L.180.61 millones, lo cual representa el 14.75% del valor presupuestado para el período 2023 (L.1,224.20 millones). Se registra un aumento del 31.79% (L.43.57 millones) con respecto a los Gastos Corrientes ejecutados al primer trimestre del 2022 (L.137.04 millones).

- La ENP en cumplimiento con lo establecido en el artículo 188 de las Normas de Ejecución del Presupuesto 2023 (Decreto Legislativo No.157-2022), la ENP deberá transferir a la Administración Central el valor de L.100.00 millones, al primer trimestre reporta L.20.00 millones transferidos.

- La ENP no registra ejecución en concepto de gastos de capital, debido 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 también ubicados en Puerto Cortés se encuentran en etapa de licitación.

- La amortización de la Deuda de la ENP asciende a L.10.57 millones, el cual registra una ejecución del 45.86%. 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.

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	1,402.40	337.72	24.08
INGRESOS CORRIENTES	1,402.40	337.72	24.08
Ingresos Propios (Venta de Servicios)	1,345.37	274.33	20.39
Otros Ingresos	57.03	63.39	111.15
GASTOS TOTALES	1,402.40	191.18	13.63
GASTOS CORRIENTES	1,224.20	180.61	14.75
Servicios Personales	580.15	127.93	22.05
Servicios no Personales	427.70	22.27	5.21
Materiales y Suministros	41.85	2.96	7.07
Transferencias	174.25	27.39	15.72
Servicio de la Deuda Publica (Intereses)	0.25	0.06	24.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	178.20	157.11	88.16
GASTO DE CAPITAL	155.15	0.00	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS	23.05	10.57	45.86
Amortización de la deuda	23.05	10.57	45.86
BALANCE GLOBAL	0.00	146.54	0.00

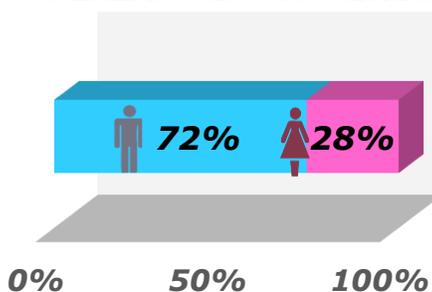
Fuente: ENP

- La relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.157.11 millones, cifra que se encuentra dentro del resultado programado en el Presupuesto Vigente para el presente ejercicio fiscal (L.178.20 millones); mayor en L.42.40 millones, con relación al Ahorro obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.114.71 millones) debido al aumento en los ingresos corrientes del 34.15% (L85.97 millones) respecto al primer trimestre del 2022 (L.251.75 millones).
- Al finalizar el primer trimestre 2023, la ENP reportó un Balance Global de L.146.54 millones (ingresos mayores a los gastos), con un aumento de L. 42.76 millones en comparación a lo reportado a marzo 2022 (L.103.78 millones).

RECURSO HUMANO

- A marzo, la ENP cerró operaciones con 817 empleados, de los cuales 814 son permanentes, 3 bajo la modalidad de contrato; adicionalmente reporta 2 contrataciones de servicios profesionales. En comparación al número de plazas registradas a marzo del 2022 (760 plazas permanentes) se reporta un aumento de 54 plazas.
- La estructura de personal está conformada por 587 empleados del género masculino (72%) y 232 (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 marzo es de L.92.81 millones, que corresponde a un 27.43% del Presupuesto aprobado para el año 2023 (L.338.35 millones).
- En Servicios Personales reporta una ejecución de 22.05% (L.127.93 millones) del presupuesto vigente (L.580.15 millones). Al compararlo con el primer trimestre del año anterior (L.100.78 millones), refleja un aumento de 26.94% (L.27.15 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 marzo la ENP muestra desembolso de L.4.86 millones en concepto de beneficios y compensaciones (prestaciones laborales) y L.11.63 millones por horas extras.
- El Contrato Colectivo de la ENP fue aprobado en el año 2021, con una vigencia del 1 de enero del 2021 al 31 de diciembre del 2024.

PLAZAS SEGÚN GÉNERO



Fuente: ENP

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de marzo del 2023 muestra una Utilidad Operativa de L.216.83 millones, mayor en L.16.15 millones con relación a la obtenida en el mismo periodo del año anterior (L.200.68 millones). Asimismo, el Resultado del Ejercicio es de L.137.65 millones (Utilidad Neta), superior en

L.13.89 millones respecto al Resultado positivo reportado al primer trimestre del año 2022 (L.123.76 millones).

- El total de Activos asciende a L.2,236.30 millones, dentro de los cuales el Activo Corriente representa el 65.33% (L.1,460.93 millones). El Activo Corriente respecto a marzo 2022 (L.1,141.94 millones) reporta un aumento de L.318.99 millones, debido al aumento en la disponibilidad de Caja y Bancos. La ENP no tiene inversiones financieras.
- La disponibilidad en Caja y Bancos, registra un aumento de L.316.26 millones en comparación a lo reportado a marzo del 2022 (L.953.74 millones). El aumento registrado en Caja y Bancos se debe principalmente a que la ENP durante el primer trimestre no ejecutó recursos para inversión de proyectos a retrasos operativos.
- Las Cuentas por Cobrar totalizan L.113.31 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.3.67 millones respecto a marzo del 2022 (L.109.64 millones).
- Las Cuentas por Pagar suman L.494.18 millones, en comparación al primer trimestre del 2022 (L.451.58 millones) se reporta un aumento de L.42.60 millones, debido a los aumentos registrados en provisiones de empleados y las transferencias que realiza la ENP a las municipalidades enmarcado en el Decreto 72-86 que establece que recibirán el 4% de los ingresos generados por la actividad portuaria y aduanera que se desarrolla en el municipio.
- El saldo de la deuda por préstamos es de L.49.43 millones, dentro de la cual se encuentran: Préstamo con el BIRF (Banco Interamericano de Reconstrucción y Fomento) con un monto de L.14.76 millones destinados a la ampliación de la infraestructura de los puertos de Cortés y San Lorenzo con vencimiento al 15 de enero del 2027; y, con el KBC Bank NV por un monto de L.34.67 millones, fondos utilizados para el dragado del Canal de acceso en Puerto Cortés y San Lorenzo con vencimiento en el año 2024.
- La ENP muestra un nivel de liquidez de 2.84, valor por encima del nivel óptimo (>1.5 y < 2.0) lo que indica que la Empresa tiene la capacidad financiera para cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- El nivel de endeudamiento de la ENP es del 25%, es decir que sus activos se encuentran financiados en este porcentaje con recursos de terceros.

RESUMEN FINANCIERO "ENP"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descrpción	A Marzo 2023
Ingresos de Operación	362.60
Ingresos Financieros	0.20
Otros Ingresos	39.68
Ingresos Totales	402.48
Costo de los Servicios Prestados	119.06
Gasto de Operación	145.77
Gasto Total	264.83
Utilidad Opertiva	216.83
Resultado de Ejercicio	137.65
Activo Corriente	1,460.93
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,270.00
Cuentas por Cobrar	113.31
Activo Total	2,236.30
Pasivo Corriente	515.23
Cuentas por pagar	494.18
Deuda (Préstamos)	49.43
Pasivo Total	568.74
Patrimonio	1,667.56
Indicadores	
Liquidez	2.84
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 945.70
Nivel de Endeudamiento	0.25
Calidad de la Deuda	0.91
Margen de Utilidad Neta	0.34
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.36
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.06

Fuente: Estados Financieros de la ENP

- La Empresa muestra un Margen de Utilidad Neta de 34%, refleja que por cada Lempira de ingresos genera L.0.34 centavos de utilidad.

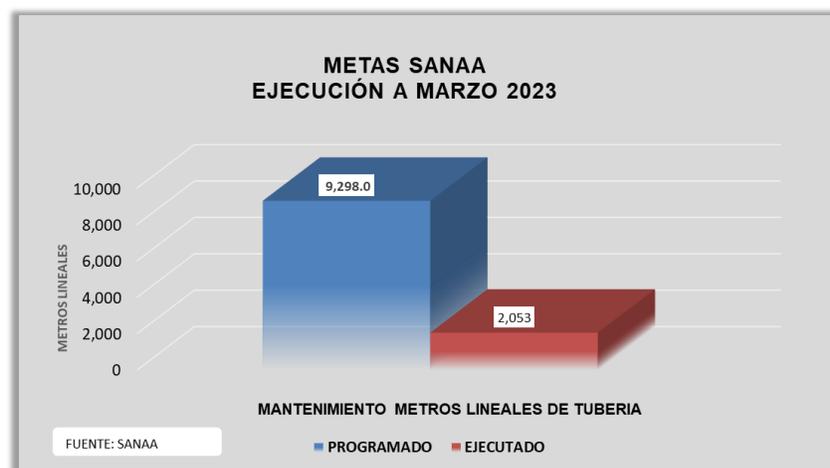
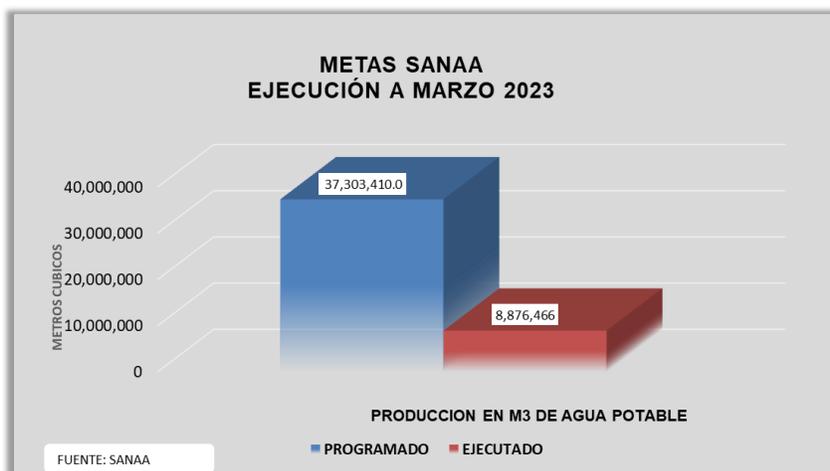
RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

- La ENP obtuvo una ejecución aceptable de sus principales metas del 23.55% en promedio, debido al resultado de sus principales metas; 4.67 TM de carga atendidas (18.65 TM meta programada), 522 buques atendidos (2,009 buques meta programada) y 102,217 contenedores (521,046 contenedores), considerando que el rendimiento de la ENP depende del comercio internacional y de la producción y consumo interno nacional.
- En el 2023, la ENP reporta un promedio de horas de atraque de 27.62 horas por buque atendido, en comparación al promedio registrado en el 2022 (27.70 horas) se observa una disminución en el tiempo de atraque de 0.08 horas.
- La ENP registra una Utilidad Operativa de L.216.83 millones a marzo del 2023, como resultado del beneficio que reporta la Empresa en su operación debido al uso racional de los recursos y de los ingresos operativos por los servicios prestados, 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.157.11 millones, esto se debe principalmente al aumento reportado en sus ingresos propios de L.74.02 millones con respecto al primer trimestre del 2022 (L.200.31 millones).
- Al mes de marzo de 2023, la ENP ha transferido L.20.00 millones a la Administración Central, quedando pendiente de transferir L.80.00 millones de acuerdo con lo establecido en el artículo 188 de las Normas de Ejecución Presupuestaria 2023.
- En el 2023 la ENP realizó pagos a la deuda por préstamos contraídos por un monto de L.10.57 millones a los bancos BIRF y KBC Bank NV. Aún cuenta con un saldo de L.49.43 millones.
- Se recomienda a la ENP ejecutar el grupo del gasto Bienes Capitalizables, invirtiendo en la modernización a través de la adquisición de en equipo tecnológico y mejora de la infraestructura de los puertos 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 – Servicio Autónomo Nacional de Acueductos y Alcantarillado

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El SANAA, a partir del año 2020, ha descentralizado sus funciones (manejo del Sistema Potable y Saneamiento), según el PCM 024-2020, transfiriendo gradualmente a la Unidad Municipal de Agua Potable y Saneamiento (UMAPS) los servicios que en sus inicios prestaba a la población del Distrito Central.
- El SANAA tiene como objetivo principal promover el desarrollo de los abastecimientos públicos de agua potable y aumentar la cobertura de los servicios de agua potable, con la construcción de nuevos acueductos, mejoras y ampliaciones a los sistemas ya obsoletos en las regiones de Atlántida (La Ceiba) y Norte (El Progreso).



- Para año 2023 el SANAA realizó una programación en la Producción de agua potable en la Región Norte del País de 37.30 millones de metros cúbicos, para el año 2023. Para el primer trimestre logró una producción de agua potable de 8.88 millones de metros cúbicos, ejecutando un 23.79% con respecto a lo programado: 4.05 millones de M3 corresponde a la región Norte y 4.83 millones de M3 a la región Atlántico. En comparación con lo ejecutado en el mismo periodo del año anterior (6.53 millones de metros cúbicos), la producción de agua aumentó en 2.34 millones de metros cúbicos (35.88%) para la misma región.
- En cuanto al Mantenimiento que el SANAA proporciona a la red de tuberías de agua y red pluvial, para este año se programó dar mantenimiento a 9,298 metros lineales de tubería, con una ejecución de 2,053 metros lineales (22.08%). No se manejan datos comparativos del periodo anterior, ya que el SANAA brindaba el servicio mantenimiento del Distrito Central.
- No se reporta recolección de agua de la Región Metropolitana, debido que el sistema de agua potable y alcantarillado sanitario desde el mes de mayo 2022 es operado por la Unidad Municipal de Agua Potable y Saneamiento (dependencia de la Alcaldía Municipal) conforme al Decreto Legislativo No.118-2003.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el año 2023 fue de L.446.04 millones. En los Ingresos Totales Presenta una ejecución de 69.33% (L.309.26 millones) y en los Gastos Totales de 15.91% (L.70.98 millones).
- Los Ingresos Totales percibidos al fueron L.309.26 millones, corresponden en un 100% a Ingresos Corrientes, de los cuales L.287.51 millones fueron Transferencias Corrientes recibidas de la Administración Central que corresponden al 92.97% del total de Ingresos (309.26) y 7.03% (L. 21.74 millones) a ingresos propios por Venta de Bienes y Servicios. Los Ingresos Totales tuvieron un crecimiento 92.06% (L148.24 millones), comparados con el mismo periodo del año anterior (L.161.02 millones), esto se debe que en el año 2022 para el mes de marzo no se habían recibido las trasferencias de la Administración Central.

SANAA
COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE 2023
(Cifras en Millones de Lempiras)

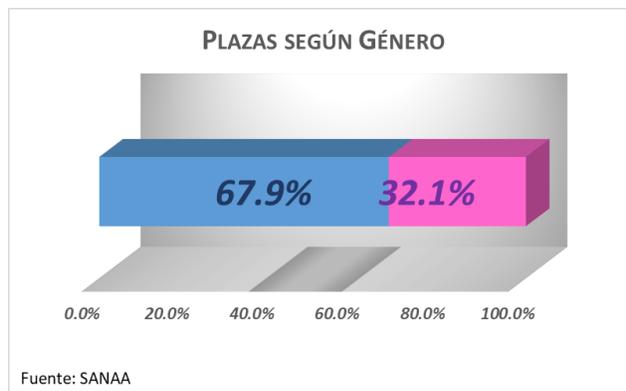
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	446.04	309.26	69.33
INGRESOS CORRIENTES	446.04	309.26	69.33
Transferencias Corrientes AC	297.01	287.51	96.80
Ingresos por Venta y Operación (Ingresos Propios)	149.03	21.74	14.59
GASTOS TOTALES	446.04	70.98	15.91
GASTOS CORRIENTES	434.53	70.34	16.19
Servicio Personales	361.11	67.44	18.68
Servicios no Personales	48.27	1.96	4.05
Materiales y Suministros	25.13	0.92	3.65
Transferencias	0.02	0.02	100.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	11.51	238.93	2,074.66
GASTO DE CAPITAL	11.51	0.64	5.54
Bienes Capitalizables	11.51	0.64	5.54
BALANCE GLOBAL	0.00	238.28	0.00

Fuente: Reportes de Ejecucion Presupuestaria SIAFI al 31 marzo del 2023.

- Los Gastos Totales ascendieron a L.70.98 millones, equivalente a 15.91% del presupuesto vigente.
- El Gasto Corriente fue de L.70.34 millones, el cual representa el 16.19% del presupuesto aprobado, desglosados de la siguiente forma: 95.88% corresponde a Servicios Personales (L.67.44 millones), 2.78% a Servicios no Personales (L.1.96 millones), 1.31% a Materiales y Suministros (L.0.92 millones) y 0.03% Transferencias (L.0.02 millones). Al Comparar con el Gasto Corriente del mismo periodo del año anterior (L.84.36 millones), se observa una disminución de L.14.02 millones, principalmente en Materiales y Suministros (L.10.83 millones), generado por la reducción en Gasto de Combustible y compra de materiales, esto debido al 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 0.90% (L.0.64 millones) de los Gastos Totales, porcentaje bajo, debido principalmente a las tomas de las instalaciones del SANAA durante las fechas del 06 de enero al 22 de febrero del 2023.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes al primer trimestre del 2023, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.238.93 millones, mayor en L.162.27 millones respecto al mismo periodo del año 2022 (Ahorro de L.76.66 millones), generado por el incremento en los Ingresos de L.148.24 millones principalmente en las Transferencias recibidas de la Administración Central; y reducción del Gasto Corriente en L.14.02 millones respecto al mismo periodo del año anterior, debido al traspaso del sistema de agua potable y alcantarillado de la ciudad capital (de las áreas administrativas, operación, mantenimiento y el área comercial) a la Alcaldía Municipal del Distrito Central.

RECURSO HUMANOS

- La Institución reporta una estructura de personal de 753 empleados: 555 bajo la modalidad de permanentes y 198 por contrato.
- El 67.86% corresponden al género masculino (511) y 32.14% (242) al femenino, observándose una diferencia marcada en equidad de género, lo que responde en parte a la naturaleza del servicio que presta la Empresa. Al comparar los resultados con el mismo periodo del año anterior (689 empleados) podemos observar un aumento de 64 empleados.
- Según la Relación de Personal, se ejecutaron en sueldos y salarios del personal permanente y por contrato de L.55.21 millones, que representa 23.76% del monto aprobado para el año (L.232.41 millones). A la fecha se ha pagado en Servicios Personales L.67.44 millones, equivalente a 18.68% del monto aprobado (L.232.41 millones).
- Reporta una ejecución en horas extras de L.1.23 millones, las cuales representan el 17.40% del monto aprobado (L.7.07 millones).
- El SANAA no ha hecho desembolsos para pago de prestaciones en este periodo del monto presupuestado para el año de L.4.02 millones del presupuesto.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados del SANAA al 31 de marzo de 2023 muestra un resultado del ejercicio de L.2.19 millones. En comparación al Resultado positivo del mismo periodo del año anterior (L.50.80 millones), se observa inferior en L.48.61 millones debido en gran parte a la disminución de L.115.51 millones en los Ingresos de Operación, debido al traspaso del sistema de agua potable y alcantarillado de la ciudad capital (áreas administrativas, operación, mantenimiento y el área comercial) a la Alcaldía Municipal del Distrito Central.
- El Balance General a la fecha refleja Activos Corrientes por un valor de L.491.91 millones, Pasivo Corriente de L.1,603.68 millones y el Patrimonio asciende a L.3,174.83 millones, al comparar con el patrimonio reportado a marzo 2022 (L.5,920.60 millones) fue inferior en L.2,745.77 millones, generado por el traspaso del Sistema de Acueductos y Alcantarillado de la Región Metropolitana a la Alcaldía del Distrito Central.
- La Disponibilidad en Caja y Bancos es de L.170.27 millones menor en L.11.13 millones en comparación con lo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.181.40 millones).
- Las cuentas por cobrar ascienden a L.193.46 millones, desglosadas en lo siguiente: Residencial L.119.42 millones, comercial L.34.38 millones, industrial L.0.60 millones, pública Descentralizada L.55.12 millones, con una estimación de cuentas incobrables de L.16.06 millones. Al relacionar con las cuentas por cobrar a marzo 2022 (L.1,482.30 millones), fueron inferior en L.1,288.84 millones, debido al traspaso de la cartera de cobros del Sistema de Acueducto y Alcantarillado de la Región Metropolitana a la Alcaldía Municipal del Distrito Central (AMDC).

- Las cuentas por pagar fueron de L.1,578.44 millones, que al compararlas con lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.1,883.0 millones) se muestran inferior en L.304.56 millones.
- El nivel de solvencia es de 0.31, valor por debajo del nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), lo que se traduce en la incapacidad financiera del SANAA para cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- Asimismo, se observa un Capital Neto de Trabajo negativo de L.1,111.77 millones, lo que significa que no cuenta con recursos para respaldar sus operaciones de corto plazo.
- El Nivel de Endeudamiento del SANAA es de 0.34, es decir que sus Activos se encuentran financiados en un 34% 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 95% de los ingresos.

RESUMEN FINANCIERO "SANAA"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	Marzo
Ingresos de Operación	24.39
Ingresos Financieros	0.01
Ingresos por Transferencias	222.77
Otros Ingresos	0.49
Ingresos Totales	247.66
Costo de los servicios Prestados	10.04
Gasto de Operación	235.43
Gasto Total	245.47
Utilidad/perdida Operativa	-211.04
Resultado de Ejercicio	2.19
Activo Corriente	491.91
Disponibilidad (Caja y Banco)	170.27
Cuentas por Cobrar	193.46
Activo Total	4,778.50
Pasivo Corriente	1,603.68
Cuentas por Pagar	1,578.44
Pasivo Total	1,603.68
Patrimonio y Reservas	3,174.83
Indicadores	
Solvencia	0.31
Capital Neto de Trabajo	-1,111.77
Nivel de Endeudamiento	0.34
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.01
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.95

Fuente: Estados Financieros de SANAA al 31 de marzo del 2023

RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

- Al primer trimestre del 2023 el SANAA muestra una ejecución promedio de sus principales metas, de 22.94%, que consiste en la producción de agua potable y mantenimiento a la red de tuberías de agua y red pluvial.
- El presupuesto de ingresos del SANAA se ha ejecutado en más del 50% al finalizar el primer trimestre, debido a que el 96.80% de las transferencias presupuestadas para este año, han sido transferidas a la Institución por parte de la Administración Central.
- La ejecución de ingresos propios bajó notablemente en un 86.5% (L.139.28 millones) en comparación con el mismo periodo del año 2022 (L161.02 millones) por el traspaso del sistema de agua potable y alcantarillado de la ciudad capital a la Alcaldía Municipal del Distrito Central (AMDC), el cual está siendo operado por la Unidad Municipal de Agua Potable y Saneamiento (UMAPS). Con el traspaso del acueducto y alcantarillado de la ciudad capital a la UMAPS, el operador está a cargo de las áreas administrativas, operación, mantenimiento y principalmente el área comercial. La Regional Metropolitana representaba aproximadamente el 80% del total de los ingresos de la Institución.
- Cerró el trimestre con un Ahorro en Cuenta Corriente de L.238.93 millones, mayor en L.162.27 millones respecto al mismo periodo del año 2022 (Ahorro de L.76.66 millones), generado por el incremento en los Ingresos de L.148.24 millones principalmente en las Transferencias recibidas de la Administración Central
- A la fecha el SANAA, opera únicamente los Acueductos de La Ceiba, El Progreso y Amapala, todos los demás han sido traspasados a las Alcaldías, en cumplimiento del Decreto No.181-2009 contentivo de la Ley General de Aguas.
- Reportó un resultado financiero de L.2.19 millones. En comparación al Resultado positivo del mismo periodo del año anterior (L.50.80 millones), se observa inferior en L.48.61 millones debido en gran parte a la disminución de L.115.51 millones en los Ingresos de Operación, con solvencia de 0.31 y un capital neto de trabajo negativo de L.1,111.77 millones
- El Balance General de la Empresa al 31 de marzo del 2023 revela Cuentas por Cobrar de L.193.46 millones, que corresponde en su totalidad a saldos adeudados por los abonados desglosados en: Sector Residencial L.119.42 millones, Instituciones Descentralizadas L.55.12 millones, Sector Comercial L.34.38 millones, Sector Industrial L.0.60 millones, menos la estimación de cuentas incobrables L.16.06 millones, al comparar con las cuentas por cobrar reportadas en el mismo periodo del año anterior (L.1,482.30 millones, fueron inferior en L.1,288.84 millones, debido al traspaso del sistema de agua potable y alcantarillado de la ciudad capital a la Alcaldía Municipal del Distrito Central (AMDC).
- Según Decreto Legislativo No.118-2003, con fecha de publicación en La Gaceta el 8 de octubre 2003 de la Ley Marco del Sector Agua Potable y Saneamiento, en su artículo 48, establece que los sistemas actualmente a cargo del Servicio Autónomo Nacional de Acueductos y Alcantarillados (SANAA) y los bienes directamente afectados a su prestación, serán transferidos gradualmente a las municipalidades correspondientes.

HONDUCOR - Empresa de Correos de Honduras

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 a nivel nacional e internacional.

Al mes de marzo 2023 HONDUCOR registra un manejo (recepción y entrega) de 72,456 piezas postales, siendo esta la única meta medible establecida por dicha Institución. La cifra ejecutada representa el 24.15% de la meta anual 2023 (300,000 piezas postales). Al comparar con lo reportado en el mismo periodo del año 2022 (21,514), registró un crecimiento porcentual de 236.78% (50,942 piezas).

- De acuerdo con la Institución, el servicio de entrega de paquetes postales se ha visto afectado por muchos años 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 inicial aprobado para el año 2023 asciende a L.152.93 millones, el cual fue modificado a L.149.53 millones, en aplicación de lo establecido en Decreto Legislativo No.157-2022, artículos 37 y 41.
- El Presupuesto de ingresos muestra una ejecución porcentual de 19.94%, y de 17.57% en los Gastos Totales.
- Los Ingresos Totales se ejecutaron en L29.81 millones, conformado en un 33.88% por Ingresos Propios, 65.58% Transferencias de la Administración Central, y el 0.54% corresponde a Otros Ingresos.
- La captación de Ingresos Corrientes de HONDUCOR ascendió a L.29.81 millones, monto que aumentó en L.1.63 millones respecto a la recaudación del mismo periodo del año 2022 (L28.18 millones) incidiendo el incremento de los Ingresos Propios de L.0.60 millones (6.32%) y de las Transferencias Corrientes de L.1.11 millones (6.02%).
- El Gasto Corriente a marzo del 2023 registra una erogación de L.26.17 millones, conformado por Servicios Personales en un 84.18% (L.22.03 millones), Servicios No Personales 9.21% (L.2.41 millones), Materiales y Suministros 3.17% (L.0.83 millones), y Transferencias con el 3.44% (L.0.90 millones). El Gasto Corriente muestra un crecimiento del 0.77% (L.0.20 millones) respecto a marzo del año anterior (L.25.97 millones), debido principalmente al incremento en Servicios Personales con L.0.04 millones
- El gasto de Capital se ha enfocado mayormente en la adquisición de Equipo de Oficina.
- La relación entre Ingresos Corrientes (L.29.81 millones) y Gastos Corrientes (L26.17 millones), generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.3.64 millones, que comparado con el Ahorro del mismo periodo del año anterior de L.2.21 millones, es mayor en L.1.43 millones.

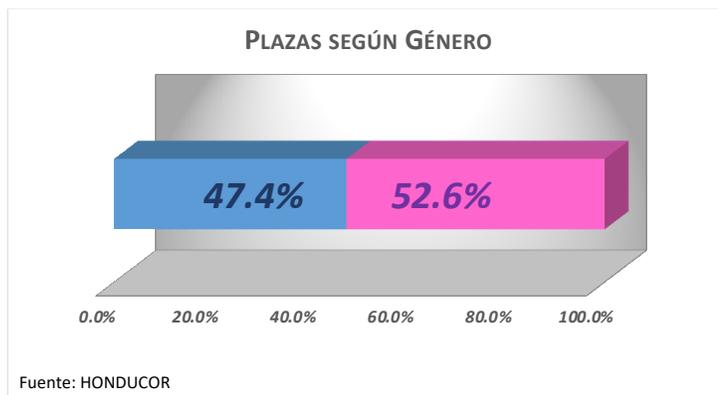
HONDUCOR
COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE 2023
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	149.53	29.81	19.94
INGRESOS CORRIENTES	149.53	29.81	19.94
Ingresos Propios	69.12	10.10	14.61
Transferencias Corrientes AC	78.22	19.55	24.99
Otros	2.19	0.16	7.31
GASTOS TOTALES	149.53	26.27	17.57
GASTOS CORRIENTES	149.32	26.17	17.53
Servicios Personales	114.90	22.03	19.17
Servicios no Personales	19.72	2.41	12.22
Materiales y Suministros	7.80	0.83	10.64
Transferencias	6.90	0.90	13.04
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.21	3.64	1'733.33
GASTO DE CAPITAL	0.21	0.10	47.62
Bienes Capitalizables	0.21	0.10	47.62
BALANCE GLOBAL	0.00	3.54	-

Fuente: SIAFI

RECURSO HUMANO

- HONDUCOR reporta una estructura de personal de 403 empleados (todos en la modalidad de permanentes). Si se compara con la reportada a marzo 2022 (420 empleados), se reporta una disminución de 17 trabajadores.
- Para el año 2023, HONDUCOR tiene autorizada una planilla de 429 empleados permanentes. Por lo tanto, la estructura de personal de HONDUCOR se encuentra dentro del número de plazas autorizado.
- El 47.4% de las plazas están ocupadas por el género masculino (191 plazas) y el 52.6 % corresponde al femenino (212 plazas).
- Los sueldos básicos pagados, según reporte de Relación de Personal de HONDUCOR, totalizan L.17.73 millones, lo que representa el 23.80% del presupuesto vigente (L.74.50 millones). Este rubro se redujo en 2.47% en comparación a marzo del año 2022 (L.18.18 millones).
- En concepto de prestaciones laborales, el renglón de Beneficios y Compensaciones registra una ejecución de L.0.29 millones, lo cual representa el 16.29% del Presupuesto para este año (L1.78 millones). Se reportan 5 personas cesanteadas al mes de marzo.
- HONDUCOR es una Institución sindicalizada. La vigencia de su Contrato Colectivo inició desde el 01 de enero del 2021 al 01 de enero del 2023. Aun no hay negociación para un nuevo contrato colectivo.



ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de marzo del 2023, muestra una Pérdida Operativa de L.17.70 millones.
- El Resultado del periodo refleja una Utilidad Neta de L.2.04 millones, resultado menor en L.0.17 millones, con relación al mismo periodo del año anterior (Utilidad de L.2.21 millones).
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L6.98 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.110.44 millones, de los cuales el 87.64% corresponde a cuentas por pagar de largo plazo, el restante 12.36% a Pasivos Corrientes (cuentas por pagar corto plazo) y Pasivos Diferidos.
- HONDUCOR revela un Patrimonio negativo de L.48.40 millones, ocasionado por los resultados desfavorables acumulados de periodos anteriores.
- El Indicador de Solvencia de HONDUCOR se situó en 1.85, valor dentro del nivel óptimo (>1.5 y < 2.0) e indica que la institución cuenta con la capacidad financiera para cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- El Índice de Endeudamiento es de 1.78, lo que explica que los Activos se encuentran financiados en un 178% con recursos de terceros, y por ende la Empresa se encuentra altamente endeudada.
- El porcentaje de Gastos de Operación vs los Ingresos es de 0.93, es decir que los Gastos de Operación representan el 93% del Total de los Ingresos.

RESUMEN FINANCIERO "HONDUCOR"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Marzo 2023
Ingresos de Operación	9.62
Ingresos por Transferencias	19.55
Otros Ingresos	0.19
Ingresos Totales	29.36
Gasto de Operación	27.32
Gasto Total	27.32
Utilidad/Perdida Operativa	-17.70
Resultado de Ejercicio	2.04
Activo Corriente	24.80
Disponibilidad (Caja y Banco)	12.44
Cuentas por Cobrar	6.98
Activo Total	62.04
Pasivo Corriente	13.39
Cuentas por Pagar a Largo Plazo	96.79
Pasivo Total	110.44
Patrimonio y Reservas	-48.40
Indicadores	
Solvencia	1.85
Capital Neto de Trabajo	11.41
Nivel de Endeudamiento	1.78
Calidad de la Deuda	0.12
Margen de Utilidad Neta	0.07
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.93

Fuente: Estados Financieros de HONDUCOR al 31 de marzo del 2023

RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Los Ingresos y Gastos totales ejecutados al mes de marzo del 2023 ascienden a L.29.81 millones y 26.27 millones respectivamente. Los ingresos generados por la venta de los diferentes servicios como ser apartados postales, Express Mail Servicio (EMS), franqueo y otras ventas de servicios postales al público en general, se dio de manera significativa en el trimestre debido a que se han recuperado clientes que se habían retirado por la pandemia

Se logró una distribución de 72,456 piezas postales (envíos y recepción), lo que se traduce en un costo por pieza distribuida de L.377.01 (al relacionar el total de Gastos Operativos vs piezas postales). Al relacionar las piezas distribuidas (72,456) con la cantidad de empleados que laboran en la Empresa (403), encontramos un manejo promedio de 180 piezas por cada empleado. La distribución diaria promedio al primer trimestre es de 1,098 piezas aproximadamente, tomando en consideración el promedio de días laborables en los tres meses.

HONDUCOR presenta un Ahorro en Cuenta Corriente de L.3.64 millones, mayor en 65.16% (L.1.43 millones) en comparación al Ahorro obtenido a marzo 2023 (L.2.21 millones).

Financieramente HONDUCOR presentó un resultado positivo de L.2.04 millones en su Estado de Resultados. El Balance General de la Empresa muestra un Patrimonio negativo de L.48.40 millones generado principalmente por la acumulación de resultados negativos de periodos anteriores.

HONDUCOR aún 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, incidiendo factores exógenos como ser la aparición de empresas que operan clandestinamente y personas naturales que han acaparado el mercado de envíos tanto nacionales como internacionales.

Algunos Organismos nacionales e internacionales como el BID, Secretarías de Estado, la Unión Postal Universal (UPA), la Unión Postal de las Américas, España y Portugal (UPAE), entre otros; están brindando apoyo a la Empresa con asesoramiento y logística a través del Plan Integral de Reforma y Desarrollo Postal (PIPSEP), con el objetivo de lograr que la institución retome el papel que le corresponde en el mercado Postal y de esta manera pueda a llegar a ser sostenible financiera y presupuestariamente.

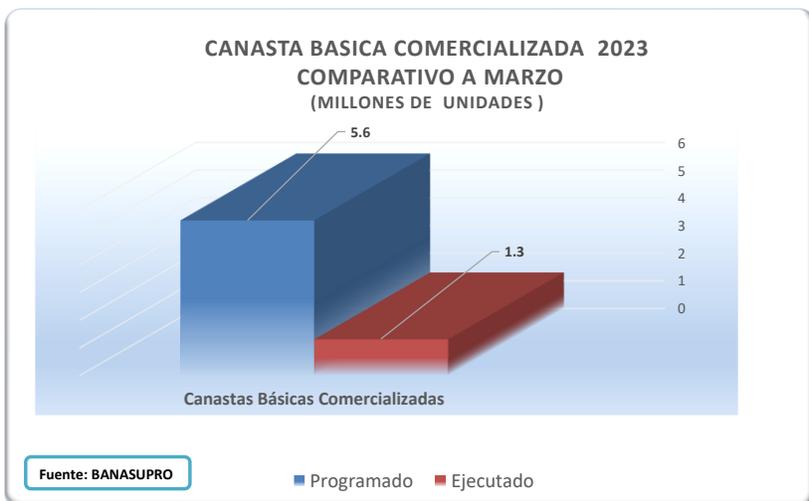
La situación financiera de HONDUCOR continúa siendo crítica y altamente dependiente de las transferencias de la Administración Central para cubrir sus gastos operativos. No obstante, a marzo del año 2023 se mostró una leve mejoría en sus ingresos propios a través del servicio de distribución de piezas postales, ingresos que ascendieron a l. 10.26 millones respecto al mismo periodo del año anterior (L.9.97 millones), debido a las medidas tomadas por la Empresa como la publicidad de los servicios a través de las redes sociales.

HONDUCOR debe poner en marcha un 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, brindando un mejor servicio posible a la población.

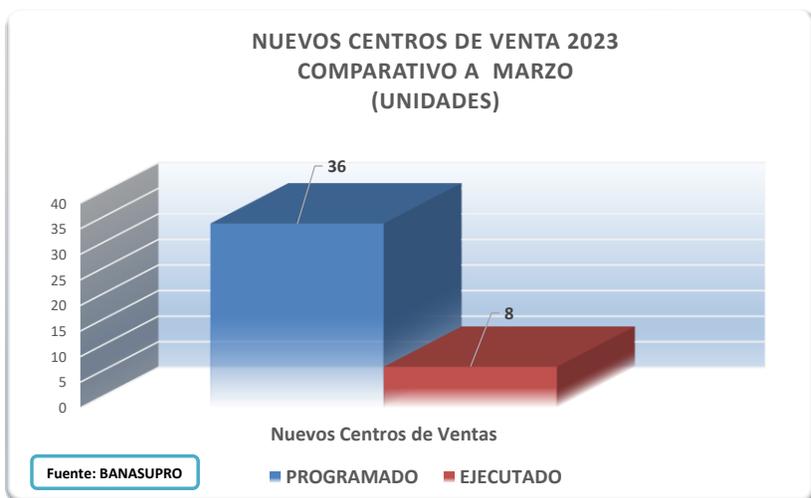
BANASUPRO – Suplidora Nacional de Productos Básicos

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 2023, la comercialización de 5.60 millones de canastas básicas, de las cuales, al mes de marzo de 2023, se alcanzó una meta de 1.30 millones de canastas comercializadas, lo que representa una ejecución de 23.21%. que en comparación con la meta ejecutada al primer trimestre del 2022 (0.75 millones), refleja una ejecución mayor en 73.33%.



- La facturación acumulada por ventas en los Modelos de Negocios (Centros de Venta y Proyectos) asciende a un total de L.194.60 millones, monto mayor en L.153.81 millones



- con relación al mismo periodo del año anterior (L.40.79 millones), influido principalmente por el incremento de L.192.11 millones generado en las cuentas por cobrar.
- Al cierre del I trimestre del año 2023 se realizó la apertura de 8 nuevos puntos de ventas (1 en Marcala, La Paz; 2 en Santa Bárbara; 2 en Yoro; 1 en Choluteca; 1 en Olancho; y 1 en Comayagua), lo cual representa una ejecución del 22.22% de la programación anual (36 nuevos Centros de Ventas), para un total de 83 Centros de Venta activos. Esta apertura de Centros se da en función de las solicitudes que se reciben por parte de los interesados en trabajar con BANASUPRO. Al primer trimestre del año 2022 no se realizaron aperturas de Nuevos Puntos de Venta.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto aprobado para el año 2023 fue de L.1,096.82 millones, el cual fue modificado a L.899.22 millones mediante Decreto Legislativo No.157-2022, (Artículo 37 y 41), y bajo aprobación del Comité de Incorporaciones Presupuestarias de la Secretaría de Estado en el Despacho de Finanzas

BANASUPRO
COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE 2023
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	899.22	133.53	14.85
INGRESOS CORRIENTES	899.22	133.53	14.85
Ingresos Propios	792.89	133.53	16.84
Transferencias Corrientes AC	106.34	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	899.22	243.68	27.10
GASTOS CORRIENTES	884.22	242.84	27.46
Servicio Personales	138.57	22.04	15.90
Servicios No Personales	43.70	11.81	27.04
Materiales y Suministros	701.59	208.89	29.77
Transferencias	0.37	0.10	27.41
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	15.00	-109.31	-728.74
GASTO DE CAPITAL	15.00	0.84	5.62
Bienes Capitalizables	15.00	0.84	5.62
BALANCE GLOBAL	0.00	-110.15	-

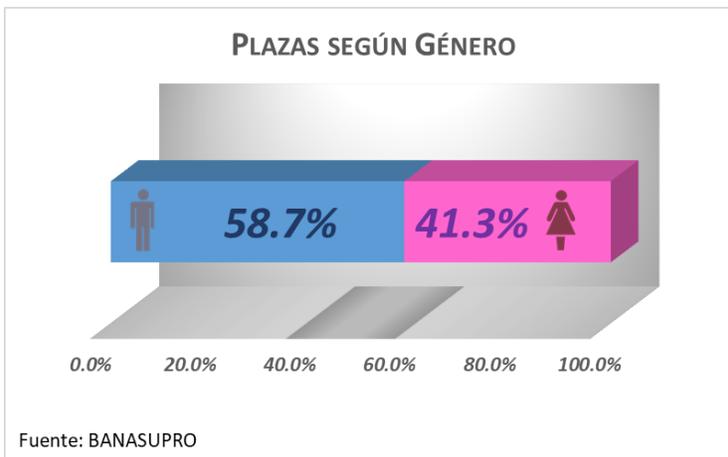
Fuente: Reportes de Ejecucion Presupuestaria SIAFI al 31 de marzo del 2023.

- Al primer trimestre de 2023, el presupuesto de Ingresos reflejó una ejecución del 14.85% (L.133.53 millones) y en los egresos del 27.10% (L.243.68 millones) con relación al Presupuesto vigente (L.899.22 millones). En comparación con el mismo periodo del año 2022 (L. 28.18 millones), se refleja un aumento de L.105.35 millones en los ingresos. y L.215.35 millones en el gasto. El incremento en los ingresos refleja el incremento en las ventas de BANASUPRO en un 216.05% con respecto al año anterior debido a la apertura de nuevos centros de venta.
- De los Ingresos Totales percibidos en el periodo, L.133.53 millones (100.0%) corresponde a ingresos propios (venta y operación), debido a que la Institución aún no ha recibido trasferencias del Gobierno Central.
- Del total de Gastos (L.243.68 millones), corresponde a Gastos Corrientes L.242.84 millones con el siguiente detalle: 86.02% (L.208.89 millones) Materiales y Suministros que incluye la compra de productos de consumo para la comercialización por L.205.18 millones; 9.07% (L.22.04 millones) a Servicios Personales; 4.86% (L.11.81 millones) Servicios No Personales; y las Trasferencias realizadas por la Institución ascienden a L.0.10 millones (0.04%).
- El Gasto Capitalizable refleja una ejecución de apenas L.0.84 millones equivalentes a 0.34% del Gasto Total y 5.62% del presupuesto vigente (L.15.00 millones), las cuales corresponden en mayor porcentaje a la compra de maquinaria, equipo y 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 de las licitaciones. La relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes reporta un Desahorro de L.109.31 millones, debido principalmente al incremento en los gastos de la Institución por la apertura de nuevos Centros de Venta, como estrategia

para incrementar las ventas de productos para la comercialización, específicamente en el renglón de Materiales y Suministros que incluye la compra de productos para la venta.

RECURSO HUMANO

- BANASUPRO cerró el primer trimestre con un total de 286 empleados permanentes; reflejando una disminución de 85 trabajadores con relación al mismo periodo 2022 (371 plazas permanentes). adicionalmente reportó 1 de servicios profesionales, que al comparar con las reportadas en el mismo periodo del año anterior (9 servicios profesionales)



fueron inferior en 8 contrataciones. La disminución de plazas obedece a la reestructuración de personal por la nueva Administración de Gobierno. Para la gestión 2023, las plazas aprobadas ascienden a 395 por lo tanto, BANASUPRO opera con un número inferior a las plazas aprobadas.

- Los 286 empleados (100.0%) corresponden a la categoría de empleados permanentes.
- Según la composición por género, la estructura de personal está distribuida de la siguiente manera: 169 empleados (58.7%) corresponden al género masculino y 118 (41.3%) al femenino, lo que indica desigualdad de género.
- El total pagado en concepto de sueldos y salarios asciende a L14.00 millones, con una ejecución del 17.15% del monto aprobado para el año (L.81.63 millones según SIAFI).
- Se pagaron L.0.38 millones en concepto de prestaciones laborales, según la ejecución presupuestaria SIAFI. En este periodo se cancelaron un total 10 empleados, algunos de los cuales está en proceso el pago de sus prestaciones laborales.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de marzo de 2023, reporta una Utilidad Operativa de L.163.67 millones, y una Utilidad Neta de L.18.30 millones, a diferencia de la Pérdida Neta obtenida a marzo del 2022 (L.9.64 millones), lo que representa un incremento de L.27.94 millones. Lo anterior debido principalmente a que los Ingresos por Venta aumentaron en L.104.51 millones respecto al año anterior.
- Los Ingresos de Operación ascienden a L.194.56 millones, mayor en L104.51 millones al comparar con lo reportado en el mismo periodo del año 2022 (L.90.05 millones), el incremento en las ventas de BANASUPRO, influyendo principalmente por la apertura de 8 nuevos Centros de Venta, lo que aumentó la cobertura en los diferentes centros ubicados a nivel nacional.
- Los gastos operativos ascienden a L.30.89 millones, al comparar con el mismo periodo del año 2022 (L.30.35 millones), el cual se incrementó en L.0.54 millones, debido a la puesta en marcha de los nuevos Centros de Venta. Los Costos de los Servicios Prestados aumentaron en L.78.28 millones, comparados con el mismo periodo del 2022 (L67.09 millones).
- Las disponibilidades de caja y bancos reportan un monto de L.389.76 millones, al relacionarlas con lo registrado en el mismo periodo del año 2022 (L.267.31 millones), se observa un incremento en L.122.45 millones, debido al incremento en sus ventas.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.314.11 millones, aumentaron en L.192.11 millones con relación al mismo periodo del año anterior (L.122.00 millones).
- Los pasivos totales ascendieron a L.408.06 millones de los cuales corresponden en un 100% a cuentas por pagar a proveedores. BANASUPRO mantiene relación con 50 Proveedores de Comercialización de Productos.
- Los Pasivos Totales de la Empresa tuvieron un incremento de L.323.08 millones. debido a que se incrementaron sus Cuentas por Pagar.
- El Balance General, reporta un Patrimonio de L.432.69 millones, mayor en L.90.21 millones con relación al mismo periodo del año anterior (L342.48 millones).
- Muestra un nivel de solvencia de 1.92, 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.

RESUMEN FINANCIERO "BANASUPRO"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripcion	MARZO
Ingresos de Operación	194.56
Ingresos Totales	194.56
Costo de los servicios Prestados	145.37
Gasto de Operación	30.89
Gasto Total	176.26
Utilidad Operativa	163.67
Resultado de Ejercicio	18.30
Activo Corriente	784.44
Disponibilidad (Caja y Banco)	389.76
Cuentas por Cobrar	314.11
Activo Total	840.75
Pasivo Corriente	408.06
Cuentas por Pagar	408.06
Pasivo Total	408.06
Patrimonio y Reservas	432.69
Indicadores	
Solvencia	1.92
Capital Neto de Trabajo	376.38
Nivel de Endeudamiento	0.49
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.09
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.16

Fuente: Estados Financieros de BANASUPRO al 31 de marzo del 2023

- El Capital Neto de Trabajo es de L.376.38 millones, 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 49.0% 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 0.09, lo que demuestra que, por cada Lempira de ingreso, la Suplidora obtiene una ganancia de L.0.09.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El cumplimiento de las principales metas contempladas en el Plan Operativo Anual, alcanzaron una ejecución promedio de 22.72% producto de las acciones realizadas por la Institución, orientadas a masificar la presencia de BANASUPRO en el territorio nacional, incrementando la cobertura y la regulación de precios a fin de beneficiar a mayor número de familias.

Al cierre del primer trimestre del año 2023, el Estado de Resultados de BANASUPRO revela ganancias por L.18.30 millones. Presupuestariamente se reporta un Desahorro en Cuenta Corriente de L.109.31 millones, debido básicamente a los costos originados por la apertura de los nuevos Centros de Venta, y porque BANASUPRO aún no ha recibido transferencia de fondos de la Administración Central. En comparación a marzo 2022 (Desahorro de L.35.5 millones), se muestra una situación presupuestaria desfavorable con un crecimiento negativo porcentual del 207.9% (L.73.81 millones).

En la parte de inversión se planificó un desembolso de L.197.6 millones para el año 2023, sin embargo, aún hay fondos por ejecutar del año 2022, con valor de L. 29.74 millones (que incluye la adquisición de una flota vehicular (12 camiones) para mejorar la parte logística y también la planificación de un sistema informático integral (Sistema Administrativo y Financiero) para mejorar la facturación, contabilidad, inventarios y las ventas en los establecimientos), lo que totaliza un monto de L.227.34 millones a ejecutar este año 2023.

Este año 2023 BANASUPRO no ha suscrito nuevos convenios, pero continúa manteniendo los convenios suscritos en el marco del Decreto Ejecutivo PCM 024-2022 (de Acción Solidaria, como ser el programa (PROASOL) y el de la Secretaría de Desarrollo Social (SEDESOL). El objetivo de estos Convenios es el suministro de bienes de la canasta básica a estas instituciones.

BANASUPRO a través de la nueva Administración, debe establecer medidas para mantener su ejecución presupuestaria y financiera de manera que continúen presentando resultados positivos.

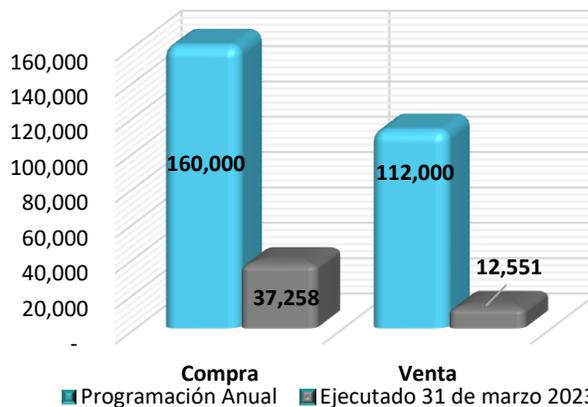
Es importante que BANASUPRO continúe con su plan de acción con medidas de control del gasto corriente encaminado a disminuir las pérdidas operativas y/o netas.

IHMA - Instituto Hondureño de Mercadeo Agrícola

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Para el primer trimestre del 2023, la comercialización de granos básicos fue de 37,258 QQ para la compra lo que representa el 23.29% de la meta programada (160,000 QQ) y 12,551 QQ para la venta, alcanzando la ejecución del 11.21% de la meta programada (112,000 QQ).

Comercialización de Granos Básicos
Programado Vrs. Ejecutado
Unidades en Quintales (QQ)



Fuente: IHMA

- Al comparar con la compra de granos básicos reportada en marzo del 2022 (5,338 QQ), se observa un aumento en la compra de 31,920 QQ como resultado de la recuperación de la producción agrícola nacional y el impacto del Bono Tecnológico Productivo, programa creado mediante Decreto Ejecutivo No.PCM-14-2006 el cual consiste en dotar de semilla y fertilizante a pequeños productores, para la siembra de granos básicos y brindar servicios de asistencia técnica y capacitación; acciones encaminadas al incremento de la producción nacional y mejorar la seguridad alimentaria de la población como los ingresos de los pequeños productores, dicho programa es ejecutado por la Dirección de Ciencia y Tecnología Agropecuaria (DICTA) ente desconcentrado de la Secretaría de Agricultura y Ganadería (SAG).
- La meta programada para la compra de frijol rojo es de 80,000 QQ para el año 2023; de enero a marzo se realizó la compra de 32,802 QQ en total, equivalente a 41.00% de lo programado con un gasto total de L.69.47 millones. Respecto a marzo 2022 (1,181 QQ), la compra de frijol rojo muestra un incremento del 31,621 QQ.
- La compra anual programada de maíz para el año 2023 es de 80,000 QQ, de los cuales se realizó la compra de 4,456 QQ, equivalente al 5.57%, con un gasto de L.2.42 millones. Al compararlo con lo reportado a marzo del 2022 (4,157QQ), se registra un incremento del 7.19% (299 QQ).
- La venta de granos básicos a marzo alcanzó una ejecución acumulada de 12,551 QQ con un 11.21% de ejecución con relación a la meta programada (112,000 QQ), generó ingresos de L.25.01 millones. Al comparar con la venta de granos básicos reportada a marzo del 2022 (12,146 QQ), se registró un aumento del 3.33% (405 QQ).
- La meta programada para la venta de frijoles asciende a 56,000 QQ, de los cuales se han vendido al mes de marzo 12,181 QQ alcanzando una ejecución del 21.75% con un ingreso de L.24.84 millones. Asimismo, la meta programada para la venta de maíz es de 56,000 QQ, de los cuales se han vendido al mes de marzo la cantidad de 370 QQ representando el 0.66% de ejecución de lo programado generando en ingresos L.0.17 millones.
- La programación en la compra de granos básicos a familias de productores agrícolas por medio del acceso al mercado agrícola competitivo para el año 2023 se estableció en 1,000 nuevas familias, logrando favorecer a 311 familias en total, lo que representa una ejecución del 31.10% debido a los resultados favorables de la entrega del Bono Tecnológico.

- Las Reservas Estratégicas Alimentarias al primer trimestre ascienden a 40,564 QQ de granos básicos, representando un 50.71% de la meta programada para el año (80,000 QQ). Al compararlo con lo almacenado en el primer trimestre del 2022 (5,337 QQ), se observa un aumento de 660.05% (35,227 QQ) en cumplimiento al Plan de Gobierno para la Refundación de Honduras, donde se establece la Seguridad Alimentaria como una prioridad.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos del IHMA inicialmente aprobado para el año 2023 fue de L.336.10 millones, el cual fue modificado a L.237.29 millones en aplicación a lo establecido en los artículos 37 y 41 del Decreto Legislativo No.157-2022 contenido de las Disposiciones Generales del Presupuesto para el Ejercicio Fiscal 2023.

- Los Ingresos Totales del IHMA a 31 de marzo ascienden a L.9.49 millones, equivalente al 4.00% del Presupuesto Vigente. Al compararlos con el mismo periodo del año 2022 (L.17.77 millones) muestra una disminución del 46.60% (L.8.28 millones) debido a la baja ejecución en las ventas.

- Los Egresos Totales presentan una ejecución de L.29.29 millones, equivalente a 12.34% del Presupuesto Vigente (L.237.29 millones). El Gasto Corriente fue de L.29.09 millones, equivalente a 12.59% del Presupuesto Vigente (L.231.01 millones), en comparación al primer trimestre del 2022 (L.8.47 millones), registra un aumento del 243.45% (L.20.62 millones), debido al aumento registrado en Materiales y Suministros, donde se reportan las compras de granos básicos.

- El IHMA al 31 de marzo reporta una ejecución del 3.18% (L.0.20 millones) en Bienes de Capital destinado a la compra de escritorios, sillas y computadoras. Respecto a lo ejecutado en el mismo periodo del año 2022 (L.0.02 millones) se reporta un aumento de L.0.18 millones.

- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes el IHMA obtuvo un Desahorro en Cuenta Corriente de L.19.60 millones. Con relación al Ahorro obtenido al primer trimestre del 2022 (L.9.30 millones), se reporta la diferencia negativa de L.28.90 millones debido al aumento en la compra de granos básicos del primer trimestre (37,258 QQ, con un incremento de 31,920 QQ en comparación a las compras registradas en el primer trimestre del 2022 (5,338 QQ), con el objetivo de abastecer las Reservas Estratégicas del IHMA y con el fin de prever y garantizar el adecuado abastecimiento de granos básicos a la ciudadanía e incidir en los precios del mercado, garantizando la seguridad alimentaria como un derecho humano fundamental y en cumplimiento con el Plan de Gobierno para la Refundación de Honduras.

Instituto Hondureño de Mercadeo Agrícola (IHMA)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

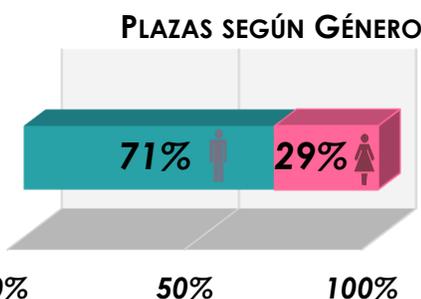
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo 2023	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	237.29	9.49	4.00
INGRESOS CORRIENTES	237.29	9.49	4.00
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	164.98	6.65	4.03
Transferencias Corrientes Gobierno Central	48.79	0.00	0.00
Otros Ingresos	23.52	2.84	12.07
GASTOS TOTALES	237.29	29.29	12.34
GASTOS CORRIENTES	231.01	29.09	12.59
Servicios Personales	38.32	8.16	21.29
Servicios no Personales	52.94	5.36	10.12
Materiales y Suministros	139.55	15.57	11.16
Transferencias	0.20	0.00	0.00
DESAHORRO EN CUENTA CORRIENTE	6.28	-19.60	-312.10
GASTO DE CAPITAL	6.28	0.20	3.18
BALANCE GLOBAL	0.00	-19.80	0.00

Fuente: IHMA

RECURSOS HUMANOS

- Al 31 de marzo, el IHMA cerró operaciones con 101 empleados, de los cuales 79 son permanentes (49 hombres y 30 mujeres), 8 por contrato (8 hombres), 14 por contratación especial (14 hombres). Adicionalmente reporta 2 por servicios profesionales (2 hombres). El total de plazas aprobadas para el año 2023 fueron de 93 (85 permanentes y 8 temporales). A marzo del 2022 el IHMA reportó 84 plazas en total, con respecto a marzo 2023 se registra un aumento de 9 plazas.
- La estructura por género refleja que 73 empleados (71%) corresponden al género masculino y 30 empleadas (29%) al femenino, mostrando una diferencia en equidad de género. Respecto a marzo del 2022, la relación de género masculino aumentó del 64% (54 hombres) al 71% (73 hombres) y del femenino disminuyó del 36% (30 mujeres) a 29% (30 mujeres), lo que indica que las nuevas contrataciones de personal no reflejan avances en el tema de equidad de género.
- En Sueldos y Salarios del personal permanente y temporal se reportó la ejecución de L.4.92 millones y contratos especiales por un monto de L0.18 millones, equivalente a 22.30% del Presupuesto Vigente (L.22.87 millones). Adicionalmente, en la categoría de servicios profesionales se reporta un gasto de L.018 millones.
- La ejecución del grupo del gasto Servicios Personales registra una ejecución de L.8.16 millones que en comparación con el mismo periodo del año anterior (L.7.05 millones), se refleja aumento de L.1.11 millones.
- Los empleados recibieron bonificaciones por un monto de L.0.41 millones y pago de horas extras por L.0.24 millones. No se registran incrementos salariales durante el trimestre. Al 31 de marzo el IHMA no reporta pagos pendientes de prestaciones laborales ni tampoco demandas laborales en los juzgados nacionales, sin embargo, pagó en prestaciones laborales L.1.42 millones.



Fuente: IHMA

ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 31 de marzo del 2023 muestra un Resultado del Ejercicio de L.16.60 millones, mayor en L.14.83 millones respecto al mismo periodo del año 2022 (Superávit de L.1.77 millones) debido al aumento de L.24.46 millones en los Ingresos de Operación en comparación a marzo 2022 (L.5.95 millones).
- El aumento en los ingresos de operación se debe al incremento del 320.17% (L.19.05 millones) en la venta de productos agrícolas que al primer trimestre del 2023 fue de L.25.00 millones respecto a lo registrado a marzo del 2022 (L.5.95 millones).
- El Gasto de Operación también reporta un incremento de 56.87% (L.3.56 millones) respecto a lo reportado a marzo del 2022 (L.6.26 millones) debido principalmente al incremento de L.2.25 millones en los gastos operativos de los silos ubicados en Tegucigalpa.
- El Balance General refleja Activos Corrientes por un valor de L.869.82 millones, en comparación a lo reportado en el

RESUMEN FINANCIERO "IHMA"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A marzo 2023
Ingresos de Operación	30.41
Ingresos Totales	30.41
Costo de los Servicios Prestados	3.99
Gasto de Operación	9.82
Gasto Total	13.81
Utilidad Opertiva	20.59
Resultado de Ejercicio	16.60
Activo Corriente	869.82
Disponibilidad (Caja y Banco)	36.56
Cuentas por Cobrar	128.75
Inventario de Productos Agrícolas	703.16
Activo Total	927.30
Pasivo Corriente	62.10
Cuentas por pagar*	12.08
Deuda (Préstamos)	12.59
Pasivo Total	62.10
Patrimonio	865.20
Indicadores	
Liquidez	14.01
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 807.72
Nivel de Endeudamiento	0.07
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.55
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingreso	0.32

Fuente: Estados Financieros de IHMA al 31 de marzo del 2023
* Incluye obligaciones con productores por L.0.67 millones.

mismo periodo del año anterior (L.711.12 millones) con un incremento de L.158.10 millones, generado por el incremento en las cuentas por cobrar.

- El Pasivo Corriente de L.62.10 millones, con relación a marzo 2022 (L.58.10 millones) fue superior en L.4.00 millones, debido en parte al incremento de L.4.36 millones en las cuentas por pagar.
- El Patrimonio registra un monto de L.865.20 millones, mayor en L.161.34 millones, respecto a lo registrado a marzo 2022 (L.703.86 millones).
- Las disponibilidades en Caja y Bancos registra L.36.56 millones reportando una disminución del L.7.35 millones (16.74%) con respecto a las Disponibilidades registradas a marzo 2022 (L.43.91 millones) incidiendo la compra de granos básicos realizadas en el trimestre (37,258 QQ), mucho mayor a la compra registrada a marzo 2022 (5,338 QQ), por la transición del nuevo Gobierno.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.128.75 millones, registrando un aumento de L.39.31 millones respecto a marzo 2022, principalmente por el aumento del 102.70% (L.39.19 millones) en las cuentas por cobrar a BANASUPRO que reportan un saldo de L.77.35 millones, mayor a lo registrado a marzo 2022 (L.38.16 millones).
- Al primer trimestre del 2023, el IHMA mantiene préstamo vigente con BANADESA con un saldo de capital de L.12.59 millones y L.16.60 millones de intereses.
- Las Cuentas por Pagar registran Obligaciones con Productores por un monto de L.0.67 millones, se observa la disminución de L.2.71 millones respecto a diciembre 2022 (L.3.38 millones), debido a Convenio firmado con BANADESA para cumplir con las Normas de Ejecución Presupuestaria 2023.
- Un Capital Neto de Trabajo de L.807.72 millones, lo que significa que cuenta con suficientes recursos para respaldar sus operaciones de corto y mediano plazo.
- El Nivel de Endeudamiento 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 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 reflejan que los gastos operativos representan el 32.29% de los ingresos totales.

RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

- Al 31 de marzo de 2023 el IHMA muestra una ejecución promedio de 29.07% en sus principales metas, mostrando un mejor desempeño que lo reportado al primer trimestre del 2022 el cual reportó un promedio de metas del 7.19%. La ejecución se debe a los buenos resultados en la compra de granos básicos (23.29%) esto como resultado de los avances obtenidos del programa Bono Tecnológico implementado por DICTA-SAG y sus resultados en la cosecha de postera; al convenio firmado con BANADESA para eficientar el pago a productores; al cumplimiento del objetivo de almacenamiento de las Reservas Estratégicas (50.71% de la meta anual programada); y a la estrategia implementada de establecer diferentes puntos de venta de granos básicos principalmente en Tegucigalpa y San Pedro Sula; y, a los niveles de venta a BANASUPRO como principal cliente del IHMA.
- Registró un Desahorro en Cuenta Corriente de L.19.60 millones y un Resultado del Ejercicio de L.16.60 millones, resultados generados en gran parte por la baja ejecución en la venta de granos básicos y a la recuperación de las Reservas Estratégicas, aumentando la compra de granos básicos, especialmente del frijol rojo.
- 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.
- El IHMA debe establecer metas armonizadas con la demanda de la población, debido a que se observa una menor ejecución en la venta de maíz acumulada en comparación a la venta de frijol. 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 ejecutar proyectos de inversión pública con el fin de fortalecer y brindar mantenimiento a la Reserva Estratégica de Granos Básicos a través de la rehabilitación de bodegas y silos en San Pedro Sula, Danlí y Tegucigalpa debido a que al primer trimestre reporta baja ejecución en gastos de capital (0.20 millones).
- Se recomienda al IHMA incrementar las ventas de granos básicos a través de la articulación con otras instituciones públicas y Organizaciones no Gubernamentales que realizan periódicamente la compra de granos a través de convenios.

FNH – Ferrocarril Nacional de Honduras

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo del 2023 el Ferrocarril a través de su único programa “Servicio Ferroviario Nacional” que consiste en brindar tours a los visitantes nacionales y extranjeros, considerado como una actividad histórica, principalmente para los estudiantes y turistas; al primer trimestre no reporta ejecución debido a la no reactivación del 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 ha iniciado la primera fase del proyecto de rehabilitación de las vías férreas dañadas misma que tiene un periodo de ejecución de 4 meses y tendrá un costo de L. 2.8 millones que están siendo financiados por el Instituto Hondureño de Turismo (IHT).
- 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 2023 es de L.15.01 millones, de los cuales al primer trimestre del 2023 se ejecutó un 14.99% por el lado de los ingresos y 16.19% en los gastos.
- Los Ingresos totales percibidos al primer trimestre del 2023 fueron de L.2.25 millones, con una ejecución de 14.99% del monto vigente (L.15.01 millones), los cuales corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes. En comparación al mismo periodo del año anterior (L.3.23 millones), se observa una disminución de L.0.98 millones, debido principalmente a que no hubo ejecución en las Transferencias de la Administración Central de igual forma en Otros Ingresos.

Ferrocarril Nacional de Honduras (FNH) Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	15.01	2.25	14.99
INGRESOS CORRIENTES	15.01	2.25	14.99
Transferencias de la Administración Central	3.06	0.00	0.00
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	11.20	2.25	20.09
Otros Ingresos	0.75	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	15.01	2.43	16.19
GASTOS CORRIENTES	14.92	2.43	16.29
Servicios Personales	9.14	1.20	13.13
Servicios no Personales	2.25	0.65	28.89
Materiales y Suministros	0.65	0.06	9.23
Transferencias	2.88	0.52	18.06
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.09	-0.18	-200.00
GASTO DE CAPITAL	0.09	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	-0.18	-

Fuente: FNH

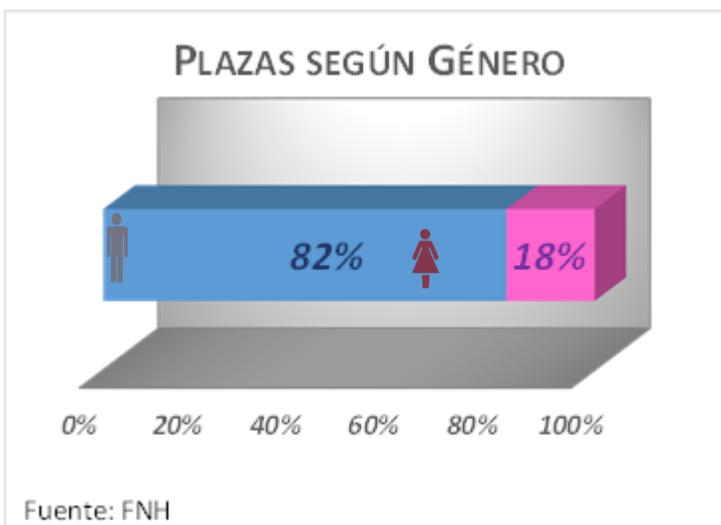
- Los Gastos Totales erogados ascienden a L.2.43 millones; y los Gastos Corrientes a L.2.43 millones conformados en un 49.38% (L.1.20 millones)

por Servicios Personales; 26.75% (L.0.65 millones) por Servicios No Personales; 21.40% (L.0.52 millones) por Transferencias; y 2.47% (L.0.06 millones) corresponde a Materiales y Suministros. El mayor porcentaje se refleja en los Servicios Personales. En comparación al mismo periodo del año anterior (L.2.61 millones), se observa que los gastos corrientes disminuyeron en L.0.18 millones, especialmente en el grupo de las Transferencias (L.0.10 millones).

- La relación entre los Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes al primer trimestre 2023 reflejó un Desahorro de L.0.18 millones. Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (Ahorro de L.0.62 millones) se observa inferior en L.0.80 millones, debido a que los ingresos corrientes disminuyeron en L.0.98 millones.

RECURSO HUMANO

- Al primer trimestre del año 2023, la Institución reporta una planta laboral de: 14 empleados permanentes, 7 por contrato y 1 a servicios profesionales. Para el presente ejercicio fiscal, las plazas aprobadas fueron 21 (15 permanentes, 5 por contrato, y 1 por servicios profesionales). Cabe mencionar que las plazas aprobadas por la Secretaría de Finanzas para la modalidad de contrato fueron de 5 plazas, sin embargo, este año el Ferrocarril hizo la contratación de 2 personas más bajo esa modalidad. Al comparar la planta laboral con el mismo periodo del año anterior (21) se observa igual en el total de plazas permanentes y temporales.



- Del total de las plazas ocupadas, 18 corresponden al género masculino (82%), y 4 al femenino (18%), evidenciando desigualdad en las oportunidades laborales.
- El Gasto total erogado en concepto de sueldos y salarios del personal permanente y por contrato, al primer trimestre del 2023 asciende a L.1.10 millones, equivalente a 16.18% del presupuesto aprobado para sueldos y salarios (L.6.80 millones). Con relación al mismo periodo del año anterior (L.1.19 millones), se observa una disminución de L.0.09 millones.
- Al primer trimestre del año 2023 no se reporta cancelación de personal.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Rendimiento Financiero a marzo del 2023 muestra una Pérdida Operativa de L.2.15 millones y un Resultado del Ejercicio negativo de L.0.42 millones que al compararlo con el Resultado del mismo periodo del año anterior (Resultado positivo de L.0.47 millones) se observa una disminución de L.0.89 millones originado por la disminución en los ingresos totales de L.0.98 millones, principalmente por las transferencias corrientes.
- Al primer trimestre del 2023 los gastos de operación reflejan un monto de L.2.15 millones. En comparación al mismo periodo del año anterior (L.2.14 millones), se observa un aumento de L.0.01 millones debido a un incremento en el pago del servicio de vigilancia.
- El Estado de Situación Financiera muestra un monto de Cuentas por Cobrar de L.18.80 millones, y Cuentas por Pagar de L.2.85 millones.
- El total de Activos de la Empresa ascienden a L.25.29 millones, de estos L.20.58 millones son Activos Corrientes. El total del patrimonio de la Empresa asciende a L.20.77 millones que al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.21.25 millones), se observa una disminución de L.0.48 millones debido a que los activos no corrientes específicamente la cuenta Bienes de Dominio Público disminuyó (L.0.59 millones).
- Muestra un nivel de solvencia de 6.41, 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.17.37 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 0.71, muestra que del 100% de la deuda que mantiene, un 71% está a corto plazo.
- El Índice de Margen de Utilidad Neta muestra que, por cada Lempira de ingreso, la Empresa genera L.0.19 centavos de pérdida.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos totales del FNH fue de 0.96, lo que indica que, del total de ingresos, se destina el 96% para cubrir gastos operativos.

RESUMEN FINANCIERO "FNH"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Marzo 2023
Otros Ingresos	-0.01
Ingresos de No Operación	2.26
Ingresos Totales	2.25
Gasto de Operación	2.15
Gasto Total	2.67
Pérdida Operativa	-2.15
Resultado de Ejercicio	-0.42
Activo Corriente	20.58
Disponibilidad (Caja y Banco)	1.20
Cuentas por Cobrar	18.80
Activo Total	25.29
Pasivo Corriente	3.21
Cuentas por pagar	2.85
Pasivo Total	4.52
Patrimonio	20.77
Indicadores	
Liquidez	6.41
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 17.37
Nivel de Endeudamiento	0.18
Calidad de la Deuda	0.71
Margen de Utilidad Neta	-0.19
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.96

Fuente: FNH.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al primer trimestre de 2023 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 marzo la cual asciende a L.2.15 millones.

Después de 3 años de haberse suspendido el servicio de transporte ferroviario de pasajeros por las medidas de prevención de la emergencia COVID 19, adicional a esto los daños causados por los fenómenos naturales ETA e IOTA; durante el primer trimestre se ha iniciado con la primera fase del proyecto de rehabilitación de las vías férreas que conecta la comunidad de la Unión, EL Porvenir y Refugio de Vida Silvestre Cuero y Salado. Se inició proyecto de rehabilitación de las vías férreas dañadas que consiste en reparación de 800 metros de línea férrea a ejecutarse en periodo de 4 meses con un costo de L.2.8 millones, financiados por el Instituto Hondureño del Turismo (IHT).

Al primer trimestre del 2023 el Ahorro en Cuenta Corriente se disminuyó en L.0.80 millones, así mismo, el Resultado del Ejercicio disminuyó en L0.89 millones.

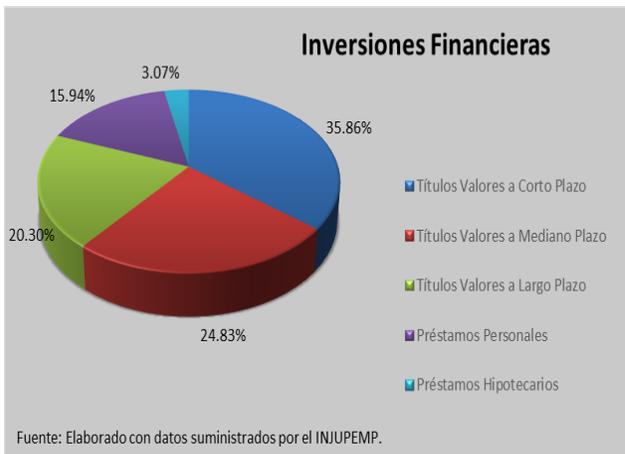
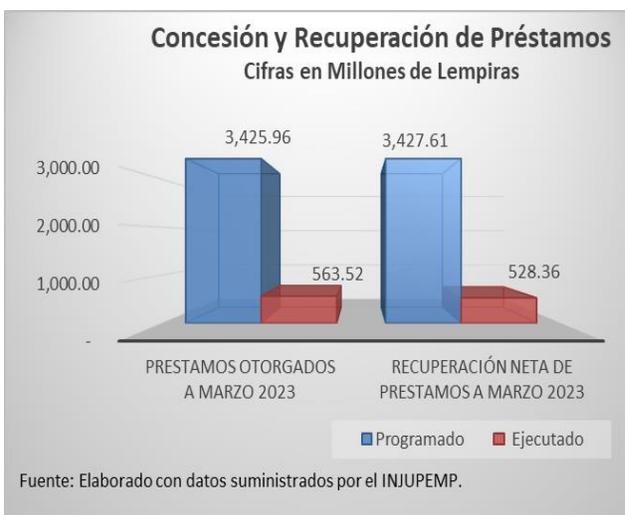
Según reflejan las cifras financieras, la Empresa no es rentable, por lo que es importante considerar la elaboración y ejecución de un Plan de Rescate, con el objetivo de que sea sostenible y brinde un mejor servicio.

X. SECTOR PREVISIÓN SOCIAL (SPS)

INJUPEMP – Instituto Nacional de Jubilaciones y Pensiones de los Empleados y Funcionarios del Poder Ejecutivo

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo del 2023 el Instituto mantiene 59,374 participantes activos. El total de participantes del INJUPEMP al cierre del primer trimestre fue de 117,022 que incluye los participantes en suspenso, pasivos, por vejez, por invalidez y, transferencia de pensión. Al compararlo con los participantes activos a marzo 2022 (53,122), se observa un incremento de 6,252 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.1,661.99 millones a 23,056 beneficiarios, reportando a la fecha un nivel de ejecución del 28.02% con relación a lo aprobado para el año 2023 (L.5,930.50 millones). Al cotejar con el mismo periodo del año 2022 (L.1,357.20 millones), se refleja un incremento de L.304.79 millones.
- Al primer trimestre se otorgaron 11,003 préstamos (10,986 personales y 17 hipotecarios) por un monto total de L.563.52 millones, ejecutando el 16.45% de lo aprobado para el año (L.3,425.96 millones); de los cuales corresponde a préstamos personales L.558.16 millones (99.05% del total de préstamos otorgados) y L.5.36 millones a préstamos hipotecarios (0.95% del total de préstamos otorgados). Es importante mencionar que, del total de los préstamos personales, el 46.02% (L.256.87 millones) corresponde a préstamos refinanciados.
- En recuperación de préstamos, refleja un monto de L.785.24 millones lo que representa el 22.91% de lo programado para el año (L.3,427.61 millones); desagregándose de la siguiente forma: L.733.22 millones son de préstamos personales que restándole los préstamos refinanciados (L.256.87 millones), se obtiene la recuperación neta de L.476.35 millones; L.49.40 millones (6.29%) corresponde a préstamos hipotecarios, y L.2.61 millones (0.33%) son de la cartera administrada de viviendas en San Pedro Sula (fondos para préstamos hipotecarios administrados por banco FICOHSA y BANPAIS). Dando como resultado una recuperación real de L.528.36 millones.



- De acuerdo con el Reporte de Inversiones del INJUPEMP, el Instituto mantiene una cartera total de Inversiones financieras por un monto de L.36,958.91 millones, de los cuales los títulos valores a corto plazo suman L.13,253.26 millones (35.86%), títulos valores a mediano plazo L.9,177.92 millones (24.83%), títulos valores a largo plazo L.7,501.15 millones (20.30%), préstamos personales L.5,892.10 millones (15.94%), y préstamos hipotecarios L.1,134.48 millones (3.07%). Al cotejar con las inversiones a marzo 2022 (L.34,567.83 millones) se refleja un incremento de L.2,391.08 millones.
- Al primer trimestre del 2023, el INJUPEMP reporta presupuestariamente intereses y beneficios sobre inversiones por un monto de L.1,195.90 millones, alcanzando una ejecución de 28.70% de lo programado para el año (L.4,166.83 millones), distribuido en el siguiente detalle: intereses por títulos valores L.679.08 millones (56.78%), intereses por préstamos otorgados L.312.54 millones (26.13%), intereses por depósitos L.1.14 millones (0.10%), L.195.57 millones otros ingresos (16.35%), y L.7.56 millones de Inversiones Empresariales (0.63%).
- Al 31 de marzo 2023, 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 147.27%, lo cual muestra que por cada Lempira recibido en concepto de aportaciones se erogan aproximadamente L.1.47 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.1,661.99 millones) y el gasto total ejecutado (L.2,040.90 millones) representa el 81.43%, lo cual se traduce que por cada Lempira que egresa de la institución, L.0.81 centavos se destina al pago de pensiones; de igual manera, las pensiones pagadas representan el 4.50% del total de las inversiones financieras del INJUPEMP.
- Los indicadores operativos de todo el portafolio de inversiones del Instituto revelan un Rendimiento Promedio de las inversiones financieras del 2.78%, indicando que por cada Lempira invertido se obtienen aproximadamente L.0.03 de utilidad; asimismo, el porcentaje de inversión en moneda extranjera es del 15.26% del total de las Inversiones Financieras.
- Al comparar el monto de los préstamos otorgados a marzo 2023 con la recuperación de préstamos al mismo periodo, registra una concesión neta de L.35.16 millones, observando con este indicador que al cierre del trimestre el Instituto no cumplió con los estándares internacionales y con el artículo No.184 de las Normas de Ejecución Presupuestaria para el Ejercicio Fiscal 2023, el cual establece que los institutos de previsión deberán obtener una Concesión Neta de Préstamos igual o menor a cero.
- En cuanto a la administración del Sistema de Previsión, los principales indicadores operativos reportan que el costo de administración del sistema asciende al 6.43% de total de aportaciones y cotizaciones.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos del INJUPEMP vigente para el Ejercicio Fiscal 2023, asciende a L.12,068.03 millones, con una ejecución de L.3,107.05 millones (25.75%) en ingresos y L.2,541.04 millones (21.06%) en el gasto.
- Del monto total de ingresos percibidos, L.782.63 millones (25.19%) corresponden a la Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados.
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.2,324.42 millones, mostrando una ejecución de 26.90% del monto vigente para el año 2023 (L.8,640.42 millones). El mayor porcentaje corresponde a Rentas de la Propiedad que registran principalmente los intereses que generan las Inversiones realizadas por el Instituto con el 51.45% (L.1,195.90 millones) y las Contribuciones al Sistema, que registra las Contribuciones Patronales, Aportes Personales e Ingresos por Convenios con un porcentaje de 48.55% (1,128.52 millones). Comparando con marzo 2022 (L.1,763.40 millones), se observa un incremento de L.561.02 millones.
- Los Gastos Totales ascienden a L.2,541.04 millones, lo que representa una ejecución de 21.06% de lo presupuestado para el año 2023 (L.12,068.03 millones). El mayor porcentaje lo representa el Gastos Corriente con L.1,734.91 millones, con una ejecución de 27.10% del monto vigente en el año (L.6,401.77 millones).
- El mayor porcentaje de los Gastos Corrientes lo absorben las transferencias por pago de beneficios en concepto de jubilaciones con el 95.82% (L.1,662.38 millones), Servicios Personales 3.24% (L.56.20 millones), Servicios no Personales con 0.89% (L.15.49 millones), y Materiales y Suministros con 0.05% (L.0.84 millones). Al comparar con el Gasto corriente a marzo 2022 (L.1,421.60 millones) se observa un incremento de L.313.31 millones.
- Los Activos financieros representan el 31.72% (L.805.95 millones) de los gastos totales, los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos a corto y largo plazo (L.563.52 millones); y la inversión en títulos valores (L.242.43 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.2,324.42 millones) y Gastos Corrientes (L.1,734.91 millones) se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.589.51 millones, lo que corresponde al 26.33% de lo programado anual (L.2,238.65 millones). En comparación con el resultado positivo del mismo periodo del año 2022 (L.341.80 millones), refleja un incremento de L.247.71 millones, generado principalmente por las Contribuciones Patronales (L.1,128.52 millones) y los ingresos por intereses (L.1,195.90 millones).

Instituto Nacional de Jubilados y Pensionados de los Empleados y Funcionarios del Poder Ejecutivo (INJUPEMP)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

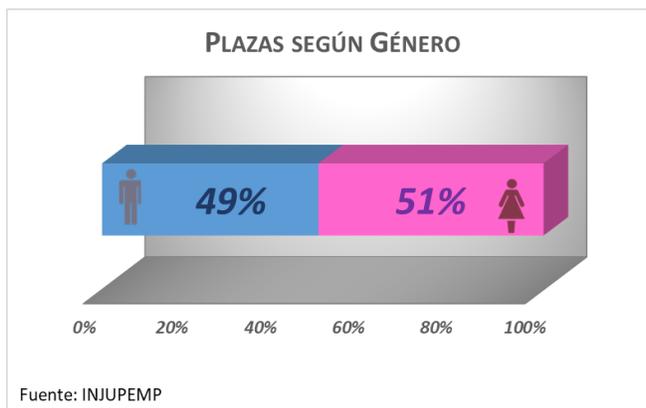
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	12,068.03	3,107.05	25.75
INGRESOS CORRIENTES	8,640.42	2,324.42	26.90
Ingresos Propios	4,166.83	1,195.90	28.70
Contribuciones al Sistema	4,473.59	1,128.52	25.23
FUENTES FINANCIERAS	3,427.61	782.63	22.83
Disminución de la Inversión	3,427.61	782.63	22.83
GASTOS TOTALES	12,068.03	2,541.04	21.06
GASTOS CORRIENTES	6,401.77	1,734.91	27.10
Servicios Personales	325.50	56.20	17.27
Servicios no Personales	130.89	15.49	11.83
Materiales y Suministros	11.39	0.84	7.40
Transferencias	5,934.00	1,662.38	28.01
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	2,238.65	589.51	26.33
GASTOS DE CAPITAL	50.00	0.18	0.36
ACTIVOS FINANCIEROS	5,616.26	805.95	14.35
Colocación de Préstamos/Bonos	3,425.96	563.52	16.45
Inversión de Títulos Valores	2,190.30	242.43	11.07
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.00	0.00	-
BALANCE GLOBAL	0.00	566.01	

Fuente: INJUPEMP

RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo 2023, el Instituto operó con una planta laboral de 551 empleados, de los cuales 481 son permanentes y 70 personas naturales contratadas para la realización de servicios profesionales. Cotejando con marzo 2022 (465 empleados), se observa un aumento de 86 empleados.
- Registra una ejecución del 93.76% de las plazas permanentes aprobadas para el año (513 plazas permanentes aprobadas).
- Se erogó en sueldos y salarios de personal permanente L.46.22 millones, reflejando una ejecución de 23.80% del presupuesto aprobado (L.194.20 millones).
- Del total de las plazas ocupadas, 279 empleados corresponden al género femenino (51%) y 272 empleados al masculino (49%).
- 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.
- Al 31 de marzo cancelaron a 24 empleados, con un monto de L.14.88 millones.



RESULTADO FINANCIERO

- Al cierre del primer trimestre del 2023, el Estado de Resultados del INJUPEMP reporta un Excedente de L.291.42 millones, debido principalmente a los ingresos financieros derivados de las inversiones que mantiene el Instituto, sin embargo, reflejó una pérdida operativa de L.824.77 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 marzo 2022 (L.182.10 millones) refleja un incremento de L.109.32 millones, principalmente en los ingresos por contribuciones a la seguridad social y los ingresos financieros.
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.323.08 millones, comparado con marzo 2022 (L.1,630.20 millones) se observa una disminución de L.1,307.12 millones. Como resultado de nuevas inversiones.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.3,314.28 millones (reintegros al sistema, anticipos a proyectos, cobros por remate de viviendas, convenios por cobros indebidos y varios). Al comparar con el marzo 2022 (L.829.20 millones) se observa un incremento de L.2,485.08 millones.
- Las cuentas por pagar suman L.1,195.72 millones, al comparar con lo registrado en marzo 2022 (L.1,114.60 millones) son mayores en L.81.12 millones.

RESUMEN FINANCIERO "INJUPEMP"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	MARZO
Ingresos de Operación	1,128.52
<i>Contribuciones a la Seguridad Social</i>	1,128.52
Ingresos Financieros	1,025.75
Otros Ingresos	178.05
Ingresos Totales	2,332.32
Gasto de Operación	1,953.29
Gasto Total	2,040.91
Utilidad Operativa	-824.77
Resultado de Ejercicio	291.41
Activo Corriente	39,436.98
Disponibilidad (Caja y Banco)	323.08
Cuentas por Cobrar	3,314.28
Inversiones Financieras	36,934.10
Activo Total	41,165.98
Pasivo Corriente	1,277.86
Cuentas por Pagar	1,195.72
Pasivo Total	2,117.73
Patrimonio y Reservas	39,048.25

Indicadores	
Solvencia	30.86
Capital Neto de Trabajo	38,159.12
Nivel de Endeudamiento	0.05
Calidad de la Deuda	0.60
Margen de Utilidad Neta	0.12
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.84

Fuente: Elaborado con datos del INJUPEMP.

- El patrimonio del Instituto es de L.39,048.25 millones. Cotejando con el mismo periodo del 2022 (L.35,815.80 millones) refleja un incremento de L.3,232.45 millones.
- El indicador de solvencia revela una liquidez de 30.86, indica que el Instituto cuenta con los recursos suficientes para hacerle frente a sus obligaciones de corto, mediano, y largo plazo.
- Asimismo, se observa que el Capital Neto de Trabajo del INJUPEMP es de L.38,159.12 millones. Al compararlo con el año 2022 (L.35,815.80 millones) se observa un incremento de L.2,343.32 millones.
- El índice de calidad de la deuda es de 0.60 indicando que por cada Lempira que el Instituto debe, L.0.60 centavos corresponde a deuda a corto plazo.
- El margen de utilidad neta es de 0.12, refleja que por cada Lempira de ingresos el Instituto obtiene L.0.12 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.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al primer trimestre del 2023 el INJUPEMP reporta un Excedente financiero de L.291.42 millones, generado en mayor parte por los intereses devengados en bonos del Estado, intereses por préstamos personales, intereses por inversiones en el sector privado, entre otros.

Al 31 de marzo del año 2023 se registra un total de 11,003 préstamos otorgados (10,986 personales y 17 hipotecarios) que al compararlo con lo colocado al mismo periodo del año anterior (9,797 préstamos) incrementaron en 1,206 préstamos.

El Instituto reportó al cierre del I trimestre una ejecución de su presupuesto del 25.75% y un Ahorro en Cuenta Corriente de L.589.51 millones. En Gastos de Capital muestran una baja ejecución de 0.18% de lo presupuestado (L.50.00 millones), debido a que se encuentra en proceso de licitación el Proyecto de "Plan de Modernización institucional y Progresión Tecnológica".

Según los estados financieros del Instituto, reporta un incremento de L.2,485.08 millones en cuentas por cobrar en comparación a marzo 2022, en Ingresos Financieros por L.225.75 millones, Contribuciones a la Seguridad Social por L.158.92 millones y en las Inversiones por L.2,332.61 millones. Por otra parte, presentan una disminución en Disponibilidad en Caja y Bancos por L. 1,307.12 millones.

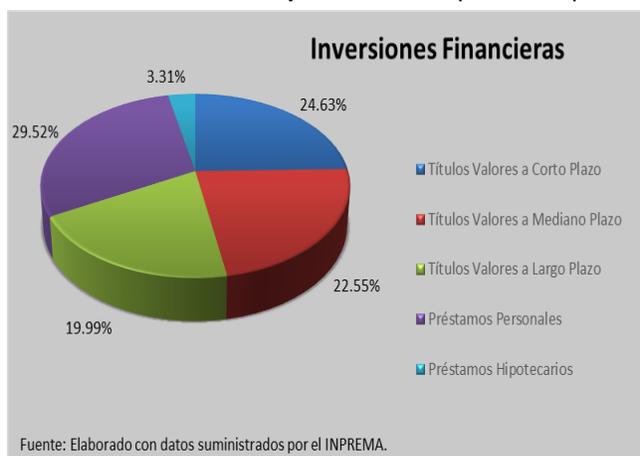
Al 31 de marzo del 2023, el patrimonio del Instituto es de L.39,048.25 millones, conformado en el detalle siguiente: L.33,323.90 millones que corresponden a beneficios aprobados y por otorgar (beneficios futuros no otorgados al que tienen derecho los participantes del sistema y que se determina con base a los porcentajes contenidos en los estudios actuariales); L.5,431.08 millones de reservas por préstamos y contingencias patrimoniales, L.1.85 millones a patrimonio, y L.291.41 millones corresponden a excedentes del período.

Se recomienda promocionar los productos financieros que ofrece el Instituto, así como revisar los mecanismos de recuperación de Préstamos y tratar de cumplir con el tiempo estimado para la recuperación de dichas inversiones, así como el rendimiento de las mismas. Continuar con las gestiones de control del gasto corriente con el fin de proteger las reservas actuariales.

INPREMA – Instituto de Nacional de Previsión del Magisterio

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El INPREMA al primer trimestre 2023 tiene una población de afiliados al sistema de 68,786 docentes activos. Al revisar los docentes activos a marzo 2022 (65,507 docentes) hay un aumento de 3,279 docentes.
- Al 31 de marzo 2023 se otorgaron 11,077 préstamos (11,076 personales y 1 hipotecario) a sus afiliados por un monto de L.1,304.96 millones, equivalente al 38.59% de lo aprobado para el año (L.3,381.80 millones). Al comparar el monto de los préstamos otorgados a marzo 2023 con la recuperación de préstamos al mismo periodo (L.1,132.81 millones), registra una Concesión Neta de Préstamos de L.172.15 millones (mayores desembolsos que recuperaciones), observando con este indicador que al cierre del trimestre el Instituto NO cumplió con los estándares internacionales y con el artículo No.184 de las Normas de Ejecución Presupuestaria para el Ejercicio Fiscal 2023, 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.1,132.81 millones (préstamos a corto plazo L.1,059.69 millones y L.73.12 millones a préstamos a largo plazo), lo que representa un 33.50% de lo programado (L.3,381.80 millones).
- El Instituto pagó en concepto de beneficios por jubilaciones y pensiones a 25,383 beneficiarios, un monto acumulado de L.1,673.54 millones, el cual muestra un nivel de ejecución de 23.93% del presupuesto aprobado 2023 (L.6,994.39 millones). Corresponden L.1,610.27 millones a jubilaciones y retiros, y L.63,28 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.52,829.03 millones, y se desagregan de la siguiente manera: el 24.63% (L.13,012.02 millones) están colocadas a corto plazo, un 22.55% (L.11,912.34 millones) a mediano plazo y a largo plazo el 19.99% (L.10,559.88 millones), la Cartera de Préstamos Personales el 29.52% (L.15,593.74 millones), y el 3.31% a préstamos hipotecarios (L.1,751.04 millones). Al comparar con el Reporte de Inversiones a marzo 2022 (L.44,907.99 millones) se observa un incremento de L.7,921.04 millones.
- Los intereses obtenidos por el total de las inversiones financieras al 31 de marzo 2023 fueron de L.1,724.44 millones, reflejando una ejecución del 33.85% de lo presupuestado para el año (L.5,094.40 millones).



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto del INPREMA aprobado para el año 2023, fue de L.23,473.00 millones, Mediante Decreto Legislativo No.157-2022.
- Reporta una ejecución presupuestaria de Ingresos Totales a marzo 2023 de L.7,250.80 millones representando un 30.89% del presupuesto vigente (L.23,473.00 millones).
- Del monto total de Ingresos percibidos, L.3,637.58 millones (50.17%) 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.3,613.23 millones, ejecutando el 31.88% del presupuesto vigente (L.11,333.35 millones), monto del cual corresponde a Contribuciones patronales y aportes personales el 52.09% (L.1,882.08 millones) y Rentas de la Propiedad que registra los intereses que generan las inversiones realizadas por el Instituto el 47.91% (L.1,731.15 millones). Comparado con marzo 2022 (L.2,300.71 millones), se observa un incremento de L.1,312.52 millones.
- Los Gastos Totales ascienden a L.6,406.89 millones, reportando un nivel de ejecución de 27.29%, del presupuesto vigente (L.23,473.00 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.1,742.74 millones, equivalente al 22.11% de lo programado (L.7,883.38 millones); el mayor gasto (96.07%) lo absorben las transferencias por el pago de beneficios a los afiliados con un monto de L.1,674.27 millones, y la diferencia corresponde a los gastos de funcionamiento. Comparado con el gasto corriente a marzo 2022 (L.1,487.03 millones), incrementó en L.255.71 millones.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.3,613.23 millones) y Gastos Corrientes (L.1,742.74 millones), se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1,870.48 millones. En comparación con el mismo periodo del año 2022 (Ahorro de L.813.69 millones), refleja un incremento de L.1,056.79 millones. Esto como resultado del incremento en los ingresos por Contribuciones al Sistema L.632.69 millones, en comparación al mes de marzo 2022.
- Los desembolsos financieros representan el 72.79% (L.4,663.77 millones) de los gastos totales, los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos a corto y largo plazo (L.1,304.96 millones) y la inversión en títulos valores (L.3,358.80 millones).
- Es importante mencionar que los Gastos de Capital reflejan una baja ejecución (L.0.38 millones), ejecución baja, ya que durante el trimestre se iniciaron únicamente los procesos de licitación.

Instituto Nacional de Previsión del Magisterio (INPREMA)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

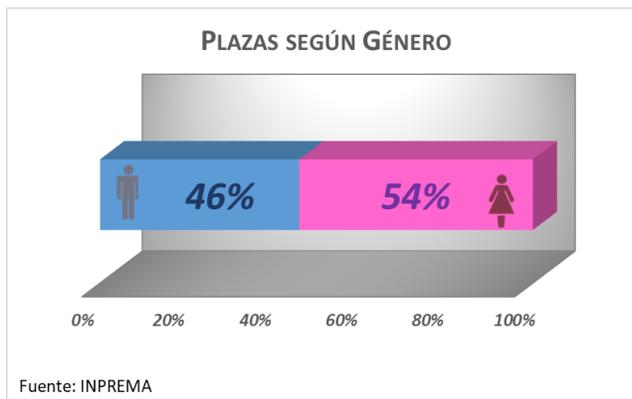
(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	23,473.00	7,250.80	30.89
INGRESOS CORRIENTES	11,333.35	3,613.23	31.88
Ingresos Propios	5,215.99	1,731.15	33.19
Contribuciones al Sistema	6,112.99	1,882.08	30.79
Transferencias Corrientes	4.37	0.00	0.00
FUENTES FINANCIERAS	12,139.65	3,637.58	29.96
Disminucion de la Inversión	12,139.65	3,637.58	29.96
GASTOS TOTALES	23,473.00	6,406.89	27.29
GASTOS CORRIENTES	7,883.38	1,742.74	22.11
Servicios Personales	324.49	56.87	17.52
Servicios no Personales	110.60	10.14	9.17
Materiales y Suministros	16.42	1.47	8.95
Transferencias	7,431.87	1,674.27	22.53
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	3,449.98	1,870.48	54.22
GASTOS DE CAPITAL	80.60	0.38	0.47
ACTIVOS FINANCIEROS	15,509.02	4,663.77	30.07
Colocacion de Prestamos/Bonos	3,381.80	1,304.96	38.59
Inversion de Títulos Valores	11,627.22	3,358.80	28.89
Otros Activos Financieros (Fideicomisos)	500.00	0.00	
BALANCE GLOBAL	0.00	843.91	-

Fuente: Elaborado con datos de Siafi.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo del 2023 el INPREMA operó con 389 empleados, de los cuales 372 son de categoría permanente y 17 por contrato. Refleja una ocupación de 109% de las plazas permanentes aprobadas para el año (357 plazas). Comparado con el mismo periodo del año 2022 (314 empleados), se observa un incremento de 75 empleados.
- En sueldos y salarios de personal permanente y por contrato erogó L.40.47 millones, equivalente al 21.26% del presupuesto aprobado (L.190.37 millones).
- Del total de las plazas, el 46% (179) corresponde al género masculino y el 54% (210) 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 marzo el Instituto ha pagado L.3.00 millones en concepto de bonos de vacaciones y L.0.10 millones en horas extras.



RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de marzo del 2023, el Estado de Resultados reporta Excedente Financiero de L.1,845.56 millones, principalmente por los Ingresos por Aportaciones al Sistema de L.1,885.23 millones y los Productos Financieros que ascienden a L.1,724.44 millones. Al comparar con el excedente a marzo 2022 (L.742.38 millones) presenta un incremento de L.1,103.18 millones. La Utilidad Operativa fue L.141.35 millones.
- Los Gastos de Operación incrementaron por L.314.93 millones, en comparación al año 2022 (L.1,428.95 millones).
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.1,938.33 millones y presenta una disminución de L.2,565.65 millones respecto al mismo periodo 2022 (L.4,503.98 millones).
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.1,279.17 millones, menores por L.1,060.42 millones, en comparación al mismo periodo del año 2022 (L.2,339.59 millones). Están conformadas por 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.378.52 millones, en comparación a marzo 2022 (L.614.80 millones).
- El Patrimonio del Instituto es de L.29,575.03 millones.
- Los principales indicadores financieros registran una solvencia de 38.64, observándose favorable ya que puede cubrir sus obligaciones de corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo del INPREMA es de L.37,391.82 millones, lo cual indica que puede continuar operando aún después de cancelar sus deudas a corto plazo.

RESUMEN FINANCIERO "INPREMA"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	MARZO
Ingresos de Operación	1,885.22
Contribuciones a la Seguridad Social	1,885.22
Ingresos Financieros	1,724.43
Ingresos no Operacionales	2.16
Otros Ingresos	1.41
Ingresos Totales	3,613.22
Gasto de Operación	1,743.88
Gasto Total	1,767.67
Utilidad Operativa	141.34
Resultado de Ejercicio	1,845.55
Activo Corriente	38,385.14
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,938.33
Cuentas por Cobrar	1,279.17
Inversiones Financieras	35,167.64
Activo Total	56,904.82
Pasivo Corriente	993.32
Cuentas por Pagar	488.79
Pasivo Total	27,329.79
Patrimonio y Reservas	29,575.03

Indicadores	
Solvencia	38.64
Capital Neto de Trabajo	37,391.82
Nivel de Endeudamiento	0.48
Calidad de la Deuda	0.04
Margen de Utilidad Neta	0.51
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.48

Fuente: Elaborado con datos del INPREMA

- Margen de Utilidad Neta es de 0.51, refleja que por cada Lempira de ingresos el Instituto obtiene L.0.51 centavos de ganancia.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos del INPREMA es de 0.48, lo que indica que, del total de ingresos generados, se destina el 48% para cubrir gastos operativos.
- El último Estudio actuarial fue realizado al 31 de diciembre 2022 y revela un déficit de L.45,417.93 millones.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de marzo el INPREMA reporta en el Estado de Resultados un Excedente Financiero de L.1,845.56 millones, originado principalmente por los Ingresos por Aportaciones al Sistema de L.1,885.23 millones y los Productos Financieros que ascienden a L.1,724.44 millones. Generó Utilidad Operativa de L.141.35 millones. La recuperación de préstamos ascendió a L.1,132.81 millones.

Al cierre del I trimestre se colocó un total de 11,077 préstamos que al compararlo con lo colocado al mismo periodo del año anterior (10,574 préstamos) se aprecia un incremento de 503 préstamos, debido a la favorable aceptación del Plan Concreto (consolidación de deuda). Tiene una población de afiliados al sistema de 68,786 docentes activos. Al revisar los docentes activos a marzo 2022 (65,507 docentes) hay un aumento de 3,279 docentes.

El INPREMA reporta una Concesión Neta de Préstamos de L.172.15 millones (mayores desembolsos que recuperaciones), por lo tanto, NO cumplió con el artículo No.184 de las Normas de Ejecución Presupuestaria para el Ejercicio Fiscal 2023, el cual establece que los institutos de previsión deberán obtener una Concesión Neta de Préstamos igual o menor a cero.

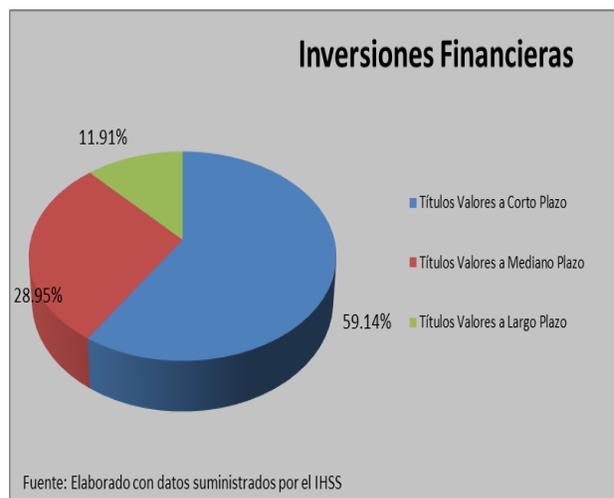
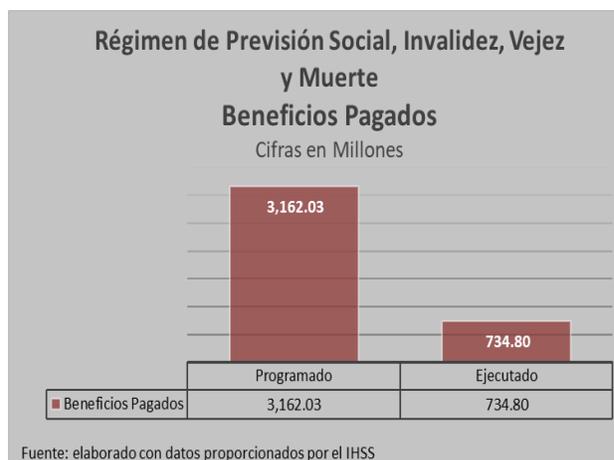
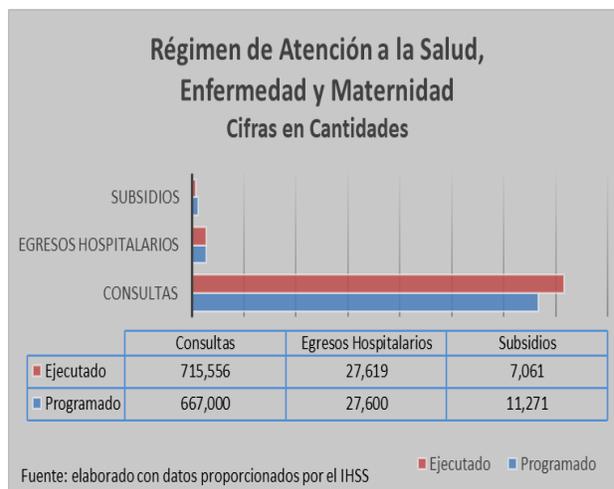
El INPREMA reflejó al 31 de marzo del 2023, una ejecución de su Presupuesto de Egresos del 27.29%, y un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1,870.48 millones, esto como resultado del incremento en los ingresos por Contribuciones al Sistema L.632.69 millones, en comparación al mes de marzo 2022.

El déficit actuarial asciende a L.45,417.93 millones al 31-12-2022 (el nuevo estudio estará en el mes de marzo del 2024, con cifras al 31 de diciembre 2023), comparando con el déficit al 31-12-2021 año 2021 (L.39,580.45 millones), se observa un incremento de L.5,837.48 millones, lo cual es un indicador para tomar las medidas necesarias para reducir el déficit y proteger las reservas para los futuros pagos de beneficios a los afiliados.

IHSS – Instituto Hondureño de Seguridad Social

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al término del I trimestre del 2023 el Instituto reporta 1,868,285 personas aseguradas, con el siguiente detalle: 845,378 cotizantes y 1,022,907 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 2022 (1,829,831), se observa un incremento de 38,454 personas aseguradas.
- Al primer trimestre del 2023 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 715,556 consultas especializadas y generales, de las 667,000 consultas programadas al 31 de marzo, ejecutando esta meta en un 107.28%.
- Se registraron 27,619 egresos hospitalarios a nivel nacional, de los programados para el año (27,600), representando el 100.07% de ejecución. Los subsidios otorgados fueron de 7,061 casos a nivel nacional, logrando una ejecución de 62.65% de lo programado al primer trimestre (11,271 subsidios).
- El Régimen de Previsión Social, Invalidez, Vejez y Muerte que abarca los servicios de pago de jubilaciones y pensiones, reportó al 31 de marzo una programación de 58,254 jubilaciones y pensiones, de las cuales ejecutó 59,067 por un monto de L.734.80 millones, lo que representa un nivel de ejecución del 23.24% del presupuesto anual aprobado 2023 (L.3,162.03 millones). Del monto ejecutado corresponde L.611.31 millones a jubilaciones y retiros, y L.123.48 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 primer trimestre se desarrollaron 158 intervenciones (capacitaciones e inspecciones), reflejando un 127.42% de ejecución respecto a la meta programada (124 intervenciones). Para el pago de pensiones por accidentes laborales programaron 3,825 pensiones ejecutando 3,634, equivalente a un 95.01%. Se otorgaron 1,256 subsidios, de 1,050 programados lo que equivale a 119.62% 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.35,918.62 millones. El 59.14% (L.21,244.01 millones) de estas inversiones están colocadas a corto plazo, el 28.95% (L.10,398.32 millones) a mediano plazo y el 11.91% (L.4,276.28 millones) a largo plazo. Al compararlo con las inversiones al 31 de marzo 2022 (L.26,364.60 millones), destaca un incremento de L.9,554.02 millones.
- Al 31 de marzo 2022, presupuestariamente el IHSS reporta intereses sobre inversiones por un monto de L.742.66 millones, lo cual corresponde a un 24.25% de lo programado en el año (L.3,062.11 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 marzo 2022 (L.338.15 millones) se observa un incremento de L.404.51 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 21.10%; y 43% de la población asalariada. En el Régimen de Previsión Social, Invalidez, Vejez y Muerte se observa una cobertura de 15.89% de la PEA y 32.38% de la población asalariada. Por su parte, el Régimen de Riesgo Profesional refleja una cobertura de 19.58% de la PEA, y 39.91% de la población asalariada.
- Al 31 de marzo 2023, los indicadores operativos referentes a los servicios previsionales que presta el Instituto reflejan que la relación entre las pensiones pagadas (L.734.80 millones) y las aportaciones y cotizaciones (L.2,174.88 millones) recibidas es del 33.79%, lo cual representa que por cada Lempira recibido en concepto de aportaciones se erogan aproximadamente L.0.34 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.2,349.52 millones) representa el 31.27%, lo cual se traduce que por cada Lempira que egresa de la institución, L.0.31 centavos se destina al pago de pensiones; de igual manera, las pensiones pagadas representan el 2.05% 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 1.81%, indicando que por cada Lempira invertido se obtienen aproximadamente L.1.81 de utilidad; asimismo, el porcentaje de inversión en moneda extranjera es del 14.07% 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 51.40% de total de aportaciones y cotizaciones.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto aprobado del IHSS fue de L.18,034.25 millones, mediante Decreto Legislativo No.157-2022. y modificado mediante dictamen No.013-DGP-USDS-AD con una ampliación por incorporación de recursos propios en el objeto de Disminución de Disponibilidades de Años Anteriores con un monto de L.308.43 millones, para un presupuesto vigente de L.18,342.68 millones. Reporta una ejecución en su Presupuesto de Ingresos Totales, según reporte de SIAFI, de L.3,395.93 millones, equivalente al 18.51% del presupuesto vigente (L.18,342.68 millones).
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.3,395.93 millones, ejecutados en un 19.87% del presupuesto vigente (L.17,090.26 millones). El mayor aporte lo representan las contribuciones a la seguridad social con L.2,634.55 millones, y rentas de la propiedad (ingresos propios) con L.742.66 millones. Al comparar con el mismo periodo del año 2022 (L.3,202.91 millones) se observa un incremento de L.193.02 millones.
- En el Presupuesto de Egresos reporta una ejecución de L.3,258.30 millones, equivalente al 17.76% del monto aprobado (L.18,342.68 millones).
- El Gasto Corriente erogado ascendió a L.2,129.31 millones, equivalente al 17.60% de lo programado para el ejercicio fiscal 2023 (L.12,097.04 millones). El mayor porcentaje corresponde a los Servicios Personales con 39.86% (L.848.83 millones), 37.28% (L.793.84 millones) a las Transferencias por pago de beneficios, 16.01% (L.340.97 millones) a Materiales y Suministros, y 6.84% (L.145.67 millones) a Servicios No Personales. Comparándolo con el mismo periodo del año 2022 (L.1,943.94 millones) refleja un incremento de L.185.37 millones.
- En Gastos de Capital ejecutaron un 0.02% (L.0.07 millones) de lo programado (L.304.07 millones), ejecución baja, debido a que las compras programadas se encuentran en proceso de licitación.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes a marzo 2023, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1,266.63 millones, lo que representa un 25.37% de lo presupuestado anual (L.4,993.23 millones). Al compararlo con el mismo periodo del 2022 (Ahorro de L.1,258.97 millones), el Instituto obtuvo un aumento de L.7.66 millones.
- En Activos Financieros reportó una ejecución de L.1,128.92 millones que representa el 19% del monto vigente (L.5,941.57 millones), correspondiendo la totalidad a inversiones en títulos valores.

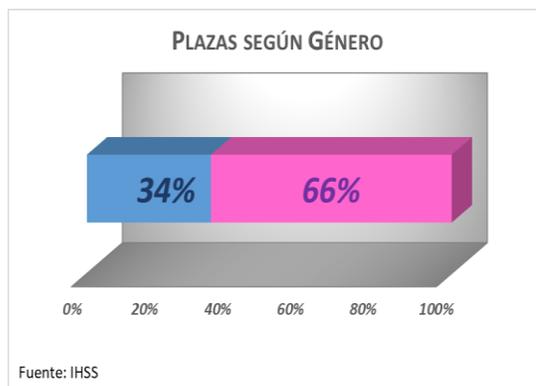
Instituto Hondureño de Seguridad Social (IHSS)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	18,342.68	3,395.93	18.51
INGRESOS CORRIENTES	17,090.26	3,395.93	19.87
Ingresos Propios	3,062.11	742.66	24.25
Contribuciones al Sistema	13,897.34	2,634.55	18.96
Trasferencias Corrientes AC	8.07	2.02	25.00
Otros	122.74	16.70	13.61
FUENTES FINANCIERAS	1,252.42	0.00	0.00
Disminucion de la Inversión	1,252.42	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	18,342.68	3,258.30	17.76
GASTOS CORRIENTES	12,097.04	2,129.31	17.60
Servicios Personales	4,150.43	848.83	20.45
Servicios no Personales	2,080.00	145.67	7.00
Materiales y Suministros	2,402.79	340.97	14.19
Transferencias	3,463.81	793.84	22.92
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	4,993.23	1,266.63	25.37
GASTOS DE CAPITAL	304.07	0.07	0.02
ACTIVOS FINANCIEROS	5,941.57	1,128.92	19.00
Inversion de Títulos Valores	5,941.57	1,128.92	19.00
BALANCE GLOBAL	0.00	137.64	-

RECURSO HUMANO

- La planilla de personal cerró al 31 de marzo 2023 con 6,733 empleados: 6,256 de categoría permanente, 272 por contrato y 205 por contratos especiales. Al comparar con lo reportado en el mismo periodo del 2022 (6,618 empleados), se observa un incremento de 115 empleados. Así mismo, muestra una ocupación del 99.40% en las plazas permanentes aprobadas para el año (6,294 plazas) y del 81.19% en las plazas por contrato aprobadas (335 plazas).
- En sueldos y salarios del personal permanente y temporal erogó L.655.50 millones, equivalente al 23.43% del presupuesto aprobado (L.2,797.32 millones.) Al comparar con lo pagado en sueldos y salarios al I trimestre 2022 (L.592.16 millones) se observa un incremento de L.63.34 millones.
- Del total de las plazas, el 34% corresponde al género masculino (2,273) y el 66% al femenino (4,460).
- El IHSS se rige por un Contrato Colectivo de Condiciones de Trabajo (actualmente el décimo cuarto) vigente desde el año 2011, con una duración de 3 años y que ha venido siendo prorrogado.
- Al término del primer trimestre se pagaron L.89.55 millones en bonos de vacaciones (aparte del pago de sus vacaciones, el IHSS paga un bono de vacaciones según la antigüedad, antes de los 5 años el 100% y después el 120%) y L.30.62 millones en horas extras.



RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de marzo del 2023 el Estado de Resultado reporta Utilidad del Ejercicio de L.530.35 millones. En comparación al resultado positivo obtenido en marzo 2022 (L.1,432.99 millones), presenta una disminución de L.902.64 millones. Esto debido a la disminución en las Contribuciones a la Seguridad Social (L.933.68 millones) en comparación a las obtenidas a marzo 2022.
- Comparando las Disponibilidades de caja y bancos (L.8,539.96 millones) con las reportadas en el mismo periodo del año 2022 (L.14,670.82 millones), se observa una disminución de L.6,130.86 millones.
- El pasivo corriente asciende a L.15,143.65 millones, que al ser comparado con el mismo periodo del año 2022 (L.11,672.03 millones) refleja un incremento del L.3,471.62 millones.
- Registra un total de Activos de L.58,641.78 millones y un Patrimonio de L.18,526.23 millones.
- En los principales indicadores financieros se observa una solvencia de 2.23 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.18,642.92 millones, lo cual evidencia que cuenta con recursos para continuar operando.
- El nivel de endeudamiento es de 0.68 demostrando que el activo total se encuentra financiado en un 68% con recursos de terceros.
- Calidad de Deuda es de 0.38, indicando que el 38% de su deuda es a corto plazo.

RESUMEN FINANCIERO "IHSS"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	MARZO
Ingresos de Operación	1.19
contribuciones a la Seguridad Social	2,174.88
Ingresos Financieros	650.58
Otros Ingresos	53.22
Ingresos Totales	2,879.87
Gasto de Operación	1,560.85
Gasto Total	2,349.52
Utilidad Operativa	-1,559.66
Resultado de Ejercicio	530.35
Activo Corriente	33,786.57
Disponibilidad (Caja y Banco)	8,539.96
Cuentas por Cobrar	10,994.80
Inversiones Financieras CP/LP	36,386.81
Activo Total	58,641.78
Pasivo Corriente	15,143.65
Cuentas por Pagar	5,122.07
Pasivo Total	40,115.55
Patrimonio y Reservas	18,526.23

Indicadores	
Solvencia	2.23
Capital Neto de Trabajo (cifras en millones)	18,642.92
Nivel de Endeudamiento	0.68
Calidad de la Deuda	0.38
Margen de Utilidad Neta	0.18
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.54

Fuente: Elaborado con Estados Financieros del IHSS.

- Margen de Utilidad Neta 18%, refleja que, por cada Lempira de ingresos, el Instituto genera L.0.18 centavos de ganancia.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de marzo, el IHSS contablemente reporta una Utilidad de L.530.35 millones, favoreciendo a este resultado las contribuciones al Sistema con L.2,174.88 millones, e ingresos Financieros por L.650.58 millones. Comparando la utilidad a marzo 2022 (L.1,432.99 millones) se observa una disminución de L.902.64 millones. También obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1,266.63 millones.

En Gasto de Capital tuvieron una ejecución del L.0.07 millones, lo que representa un 0.02% respecto a lo programado (L.304.07 millones), debido a que las compras programadas se encuentran en procesos de licitación, por lo que es necesario agilizar dichos procesos, a fin de lograr desarrollar los proyectos de inversión programados para el año.

Presenta un cumplimiento de metas satisfactorio con un promedio del 102.01% debido a que en tres metas superaron la ejecución programada (consultas médicas, intervenciones y subsidios).

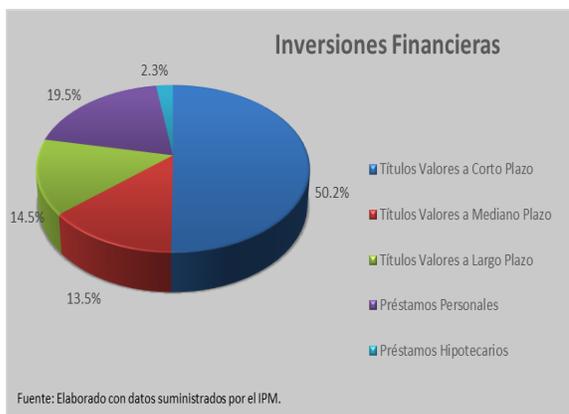
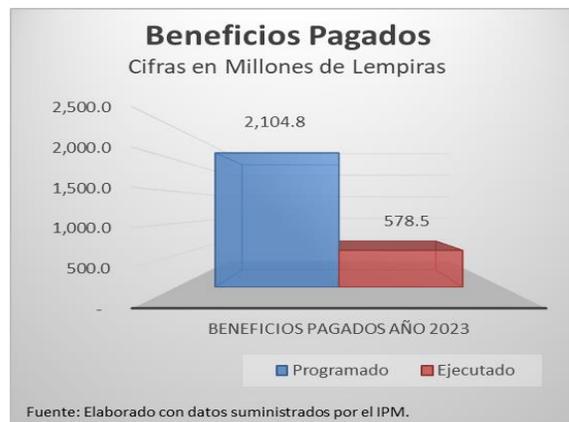
Está en negociación para el XV Contrato Colectivo de Condiciones de Trabajo entre el Instituto y el Sindicato de Trabajadores del IHSS.

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 – Instituto de Previsión Militar

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo del 2023, el Instituto reportó 46,053 afiliados activos y 5,791 pensionados. En comparación a marzo 2022 (50,444 afiliados activos) se observa una disminución de 4,391 afiliados.
- En concepto de transferencia por pago de beneficios por jubilaciones y pensiones reporta un monto de L.578.54 millones: corresponde a jubilaciones L.557.49 millones y a pensiones L.21.04 millones reflejando un nivel de ejecución del 27.49% del presupuesto aprobado 2023 (L.2,104.78 millones).
- Se hicieron desembolsos por el otorgamiento de 23,917 préstamos (23,907 personales, 10 hipotecarios) por un monto de L.1,715.90 millones, equivalente a una ejecución del 38.13% respecto al monto aprobado para el año 2023 (L.4,500.0 millones). Al comparar el monto de los préstamos otorgados a marzo 2023 con la recuperación de préstamos al mismo periodo (L.1,586.89 millones), registra una concesión neta de L.129.00 millones (mayores desembolsos que recuperaciones), observando con este indicador que al cierre del trimestre el Instituto No cumplió con los estándares internacionales y con el artículo No.184 de las Normas de Ejecución Presupuestaria para el Ejercicio Fiscal 2023, 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.1,586.89 millones, lo que representa el 35.26% del presupuesto anual aprobado (L.4,500.0 millones). Se desglosa de la siguiente manera: a corto plazo L.1,547.96 millones y L.38.93 millones a largo plazo.
- Según el Reporte de Inversiones del IPM, mantiene una cartera en inversiones financieras de corto, mediano y largo plazo, colocadas en la banca privada y pública por un monto de L.33,209.33 millones; el 50.17% (L.16,662.41 millones) de estas inversiones están colocadas a corto plazo, un 13.51% (L.4,485.77 millones) a mediano plazo, a largo plazo el 14.52% (L.4,820.84 millones), los préstamos personales representan el 19.48% (L.6,467.92 millones) y el 2.33% corresponde a los préstamos hipotecarios (L.772.39 millones). Al comparar con el Reporte de inversiones a marzo 2022 (L.28,081.71 millones), refleja un aumento de L.5,127.62 millones.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto aprobado para el año 2023 es de L.11,020.01 millones, mediante Decreto Legislativo No.157-2022. El IPM reporta una ejecución presupuestaria de Ingresos Totales al primer trimestre 2023 de L.2,747.06 millones. Al compararlo con lo programado (L.11,020.01 millones) refleja una ejecución de 24.93%.

- En los Gastos Totales reporta una ejecución de L.2,528.9 millones, el 22.95% del presupuesto vigente (L.11,020.01 millones).

- Los Ingresos Corrientes percibidos ascienden a L.1,199.10 millones, los cuales representan un nivel de ejecución de 18.39% del monto aprobado para el año (L.6,520.01 millones). Los Ingresos Corrientes están conformados principalmente por las contribuciones a la seguridad social con L.495.87 millones (41.35%), ingresos no tributarios L.27.02 millones (2.25%), rentas de la propiedad L.642.65 millones (53.59%) y transferencias corrientes por parte de la Secretaría de Defensa con un monto de L.33.55 millones (2.80%), por concepto de nivelación de pensiones bajo ordenanza militar decreto 59-2009. Al comparar con el mismo periodo del año 2022 (L.628.45 millones) se observa un incremento de L.570.65 millones.

- En Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados ejecutó un total de L.1,547.96 millones, 34.40% de lo programado (L.4,500.0 millones).

- El Gasto Corriente ascendió a L.640.87 millones, reportando una ejecución de 26.12% de lo programado (L.2,453.93 millones). El mayor porcentaje lo absorben las Transferencias con 90.63% (L.580.82 millones), Servicios Personales L.34.28 millones (5.35%), Servicios No Personales con L.24.63 millones (3.84%) y la diferencia a Materiales y Suministros 0.18% (L.1.13 millones). Cotejando con el Gasto Corriente a marzo 2022 (L.375.37 millones) muestran un incremento de L.265.50 millones, esto debido a un incremento de L.255.06 millones en las Transferencias Corrientes.

- Al primer trimestre 2023 el IPM, registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.558.23 millones, y representa un 13.73% de ejecución de lo aprobado para el año (L.4,066.08 millones). Comparado con el resultado del mismo periodo del año 2022 (Ahorro de L.253.08 millones), muestra un incremento de L.305.15 millones.

- Los desembolsos financieros representan el 74.32% (L.1,879.46 millones) de los gastos totales, los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos (L.1,715.90 millones) y la inversión en títulos valores (L.163.56 millones).

- El Balance Global es de L.218.13 millones.

Instituto de Previsión Militar (IPM)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en Millones de Lempiras)

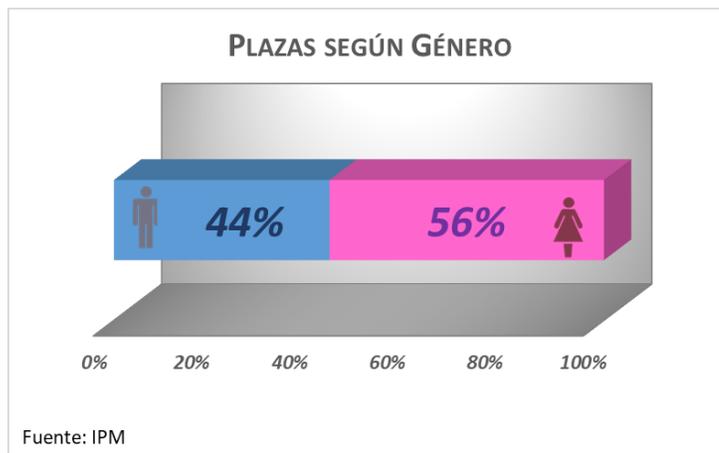
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% De Ejecución
INGRESOS TOTALES	11,020.01	2,747.06	24.93
INGRESOS CORRIENTES	6,520.01	1,199.10	18.39
Ingresos Propios	3,177.80	642.65	20.22
Contribuciones al Sistema	3,092.00	495.87	16.04
Transferencia Corriente	134.21	33.55	25.00
Otros	116.00	27.02	23.30
FUENTES FINANCIERAS	4,500.00	1,547.96	34.40
Disminución de la Inversión	4,500.00	1,547.96	34.40
GASTOS TOTALES	11,020.01	2,528.93	22.95
GASTOS CORRIENTES	2,453.93	640.87	26.12
Servicios Personales	190.23	34.28	18.02
Servicios no Personales	123.87	24.63	19.88
Materiales y Suministros	18.99	1.13	5.96
Transferencias	2,120.84	580.82	27.39
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	4,066.08	558.23	13.73
GASTOS DE CAPITAL	163.21	8.60	5.27
ACTIVOS FINANCIEROS	8,402.87	1,879.46	22.37
Colocacion de Prestamos/Bonos	4,500.00	1,715.90	38.13
Emision de Títulos Valores	3,902.87	163.56	4.19
BALANCE GLOBAL	0.00	218.13	-

Fuente: IPM

- En Gastos de Capital tienen una baja ejecución (5.27%) debido a que los proyectos se encuentran en la etapa de Estudio de Factibilidad y otros están esperando la aprobación de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo del 2023 el Instituto reportó una planta laboral de 325 plazas, de las cuales 316 corresponden a la categoría permanente y 9 a personal por contrato. En comparación a marzo 2022 (323 empleados) hay un incremento de 2 empleados.
- Registra una ocupación del 101.28% de las plazas permanentes aprobadas para el año (312 plazas permanentes aprobadas) y el 64.29% de los contratos aprobados (14 plazas por contrato aprobadas).
- El Instituto erogó en sueldos y salarios del personal permanente y temporal, un monto de L.25.68 millones, 21.58% de lo aprobado para el año (L.119.00 millones). Al comparar con el mismo periodo del año 2022 (L.24.83 millones) se observa un incremento de L.0.85 millones.
- Del total de las plazas ocupadas, la participación de la mujer es del 56% (181 plazas), y el 44% corresponde al género masculino (144 plazas), teniendo mayor representación la mujer en el área administrativa.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 31 de marzo del 2023 reporta un Excedente Financiero de L.609.83 millones. Al comparar con el resultado positivo de marzo 2022 (L.606.21 millones), se observa un incremento de L.3.62 millones, debido al crecimiento de los Ingresos por Aportaciones y Cotizaciones (L.24.26 millones).
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.1,405.79 millones, dicha cifra es inferior por L.1,354.87 millones respecto al mismo periodo del año 2022 (L.2,760.66 millones). Las cuentas por cobrar ascienden a L.667.76 millones (aportaciones y cotizaciones por cobrar).
- El Pasivo Total asciende a L.36,469.91 millones, superior en L.3,516.15 millones respecto al año 2022 (L.32,953.76 millones)
- Las cuentas por pagar suman L.137.39 millones y el patrimonio del Instituto es de L.637.58 millones.
- En los principales indicadores financieros se observa una solvencia de 68.19, lo que se traduce en una suficiente capacidad para cubrir sus obligaciones de corto plazo.
- El Instituto cuenta con un Capital Neto de Trabajo de L.26,950.70 millones. Esto representa que tiene opera con seguridad para afrontar sus obligaciones futuras.

RESUMEN FINANCIERO "IPM"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	MARZO
Ingresos por Aportes y Cotizaciones al Sistema	592.11
Ingresos Financieros	392.83
Otros Ingresos	315.19
Ingresos Totales	1,300.13
Gasto de Operación	655.09
Gasto Total	690.30
Utilidad Operativa	-655.09
Resultado de Ejercicio	609.83
Activo Corriente	27,351.79
Disponibilidad (Caja y Banco).	1,405.79
Cuentas por Cobrar	667.76
Inversiones Financieras	34,225.42
Activo Total	37,107.49
Pasivo Corriente	401.09
Cuentas por Pagar	137.39
Pasivo Total	36,469.91
Patrimonio y Reservas	637.58

Indicadores	
Solvencia	68.19
Capital Neto de Trabajo (millones)	26,950.70
Nivel de Endeudamiento	0.98
Calidad de la Deuda	0.01
Margen de Utilidad Neta	0.47
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.50

Fuente: Estados Financieros del IPM.

- Es importante mencionar que el Nivel de Endeudamiento es alto debido a que se incluye el monto de las Beneficios Previsionales por Pagar o Reservas Previsionales (L.35,903.88 millones).
- Margen de Utilidad Neta: 47%, esto refleja que, por cada Lempira de ingresos, el Instituto genera L.0.47 de ganancia.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos del IPM fue de 0.50, lo que indica que, del total de ingresos generados, se destina el 50% para cubrir gastos operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El Estado de Resultados del IPM reporta un excedente de L.609.83 millones, originado principalmente por los ingresos correspondientes a las Contribuciones a la Seguridad Social (L.592.11 millones) y los ingresos financieros que ascienden a L.392.83 millones.

Las pensiones pagadas (L.578.54 millones) representan el 1.74% del total de las inversiones financieras (L.33,209.33 millones) según estados financieros del Instituto.

Al cierre del I trimestre se colocó un total de 23,917 préstamos (23,907 personales y 10 hipotecarios). Al comparar el monto de los préstamos otorgados a marzo 2023 (L.1,715.90 millones) con la recuperación de préstamos al mismo periodo (1,586.89 millones), registra una concesión neta de L.129.01 millones (mayores desembolsos que recuperaciones), observando con este indicador que al cierre del trimestre el Instituto No cumplió con los estándares internacionales y con el artículo No.184 de las Normas de Ejecución Presupuestaria para el Ejercicio Fiscal 2023, el cual establece que los institutos de previsión deberán obtener una Concesión Neta de Préstamos igual o menor a cero.

Al primer trimestre 2023 el IPM, registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.558.23 millones, comparado con el resultado del mismo periodo del año 2022 (Ahorro de L.253.08 millones) muestra un incremento de L.305.15 millones.

Al cierre del ejercicio fiscal 2023, reportan mora en aportaciones patronales por parte de la Secretaría de Defensa por L.157.85 millones, Secretaría de Seguridad por L.161.30 millones y el Instituto Nacional Penitenciario por L.16.71 millones, sumando un total de L.335.86 millones. Se recomienda solicitar un arreglo de pago para no comprometer la liquidez del Instituto.

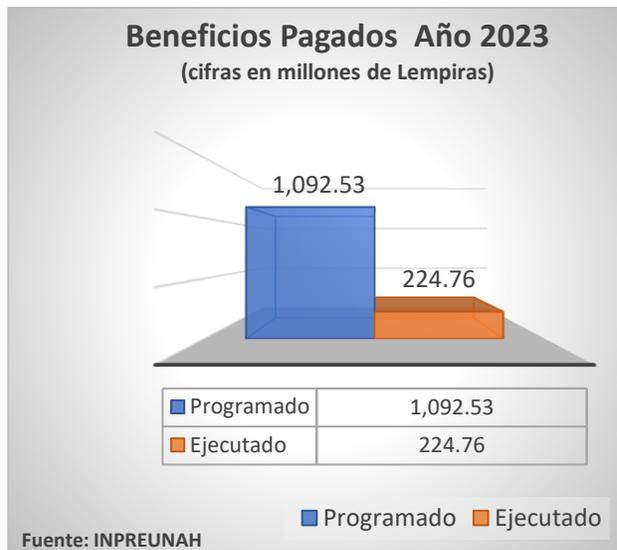
Así mismo, es importante mencionar que se iniciaron las gestiones por parte de la Secretaría de Finanzas para que el Instituto implemente interfaz con el SIAFI y así tener una regularización expedita.

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

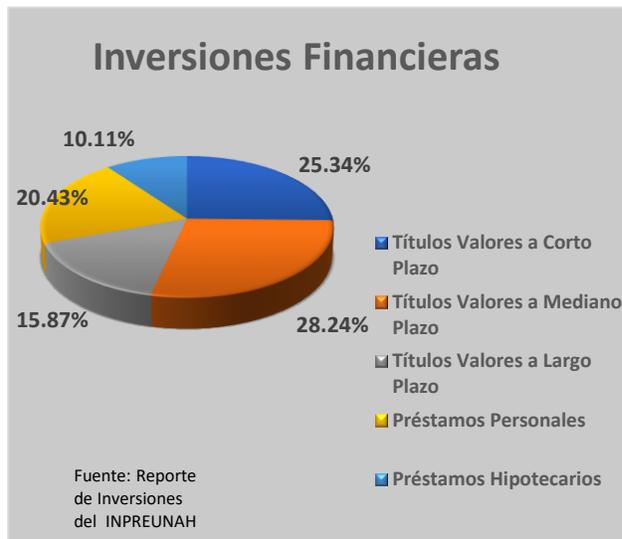
INPREUNAH - Instituto de Previsión Social de Empleados de la UNAH

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo de 2023, el Instituto reporta 11,549 participantes, de los cuales 6,241 son participantes activos. Al compararlo con el mismo período del año anterior (5,773 participantes activos) se observa un aumento de 468 participantes.
- Pagó en concepto de beneficios un monto acumulado de L.224.76 millones, de los cuales L.177.53 millones corresponde a jubilaciones, L.26.42 millones a pensiones, y la diferencia (L.20.81 millones) a otros beneficios, mostrando un nivel de ejecución del 20.57% del monto programado (L.1,092.53 millones). Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.194.12 millones) se observa un incremento de L.30.64 millones.
- Al 31 de marzo de 2023 se otorgó un total de 498 préstamos (El 100% corresponde a préstamos personales)
- Desembolsó en préstamos personales y de vivienda a sus afiliados un monto de L.135.93 millones (el 100% corresponde a préstamos personales), equivalente a una ejecución del 31.54% del monto programado anual (L.431.00 millones). Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.68.20 millones) se observa un incremento de L.67.73 millones.
- La recuperación de préstamos fue de L.85.86 millones ejecutándose el 19.92% de lo programado anual (L.431.00 millones). Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.46.34 millones) Se observa un aumento de L.39.52 millones.



- El INPREUNAH muestra un Concesión Neta en Préstamo de L.50.07 millones (desembolsos mayores a las recuperaciones), incumpliendo con lo señalado en el artículo 184 de las Normas de Ejecución del Presupuesto 2023, el cual establece que los institutos de previsión deberán obtener una Concesión Neta de Préstamos igual o menor a cero.
- De acuerdo con 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.3,855.98 millones. El 25.34% de estas Inversiones están colocadas a corto plazo (L.977.15 millones), el 28.24% a mediano plazo (L.1,088.84 millones), el 15.87% a largo plazo (L.612.10 millones), el 20.43% corresponde a la Cartera de Préstamos Personales (L.787.94 millones), y el 10.11% a la Cartera de Préstamos Hipotecarios (L.389.95 millones). Al comparar la Cartera de Inversiones con el mismo periodo del año anterior (L.3,408.50 millones), se observa superior en L.447.48 millones debido principalmente al crecimiento de L.148.05 millones en las inversiones de largo plazo y L.169.78 millones en inversiones de corto plazo.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos vigente para el año 2023 asciende a L.1,874.88 millones.

- Los Ingresos Totales percibidos al 31 de marzo del 2023 fueron de L.257.27 millones, equivalente a 13.72% respecto al presupuesto vigente (L.1,874.88 millones); de los cuales corresponden L.85.86 millones (33.37%) a las Fuentes Financieras principalmente por disminución de la inversión (recuperación de préstamos). La baja ejecución de los ingresos se debió que la institución no percibió ingresos en concepto de aportaciones patronales, sin embargo, se registraron los valores devengados.

- Los Ingresos Corrientes a marzo 2023, provenientes de sus actividades operativas, ascienden a L.171.30 millones, equivalente a 11.90% de lo vigente para el año (L.1,439.38 millones), desagregándose de la siguiente manera: L.68.38

millones (39.92%) contribuciones patronales y aportes personales, L.81.48 millones (47.57%) Rentas de la Propiedad que registra los intereses de las inversiones financieras, y la diferencia a Otros Ingresos no Tributarios (L.21.44 millones) 12.51%. Al comparar los Ingresos Corrientes con el mismo periodo del año anterior (L.124.91 millones), se observa un aumento de L.46.39 millones, debido a que los Ingresos Propios se incrementaron en L.22.32 millones.

- La Institución ejecutó un monto total de Gastos de L.366.92 millones, equivalente a 19.57% del Presupuesto vigente para el año 2023 (L.1,874.88 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.230.99 millones, reportando ejecución de 20.33% de lo vigente para el año (L.1,136.13 millones). El mayor gasto lo representan las Transferencias por el pago de jubilaciones, retiros y pensiones a los afiliados con un monto de L.224.80 millones equivalente al 97.32% del Gasto Corriente, y la diferencia de L.6.19 millones (2.68%) corresponde a gastos de funcionamiento. Al comparar el Gasto Corriente con el mismo periodo del año anterior (L.200.48 millones) se observa un aumento de L.30.52 millones, debido a que las transferencias se incrementaron en L.30.68 millones.
- Los desembolsos financieros representan el 100% al otorgamiento de préstamos (L.135.93 millones) y 37.05% de los gastos totales (L.366.92 millones).
- A marzo del 2023, la Institución registra un Desahorro en Cuenta Corriente de L.59.69 millones. Al compararlo con lo reportado al mismo periodo del año anterior (Desahorro de L.75.57 millones) se observa una disminución de L.15.88 millones.

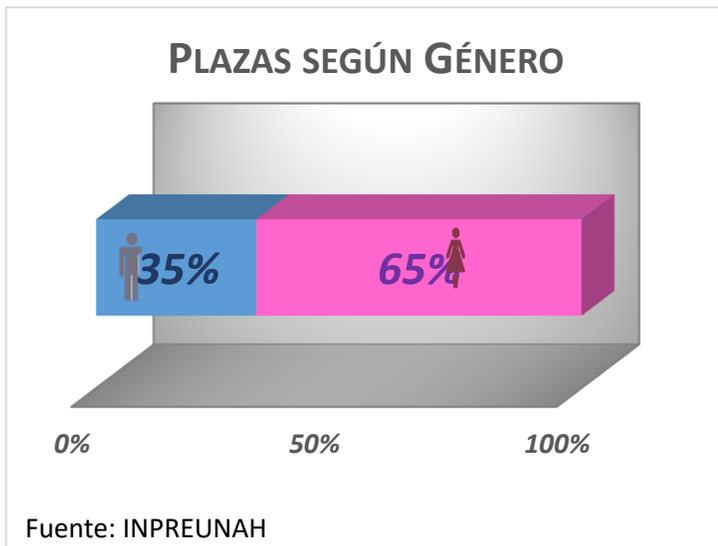
Instituto de Previsión Social de Empleados de la UNAH
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	1,874.88	257.27	13.72
INGRESOS CORRIENTES	1,439.38	171.30	11.90
Ingresos Propios	321.85	81.48	25.32
Contribuciones al Sistema	1,108.50	68.38	6.17
Otros Ingresos	9.03	21.44	237.43
INGRESOS NO CORRIENTES	4.50	0.11	2.44
Recursos Propios de Capital	4.50	0.11	2.44
FUENTES FINANCIERAS	431.00	85.86	19.92
Disminución de la Inversión	431.00	85.86	19.92
GASTOS TOTALES	1,874.88	366.92	19.57
GASTOS CORRIENTES	1,136.13	230.99	20.33
Servicios Personales	29.50	5.34	18.10
Servicios no Personales	13.10	0.66	5.04
Materiales y Suministros	1.00	0.19	19.00
Transferencias	1,092.53	224.80	20.58
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	303.25	-59.69	-19.68
GASTO DE CAPITAL	10.73	0.00	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS	728.02	135.93	18.67
Colocación de Préstamos	431.00	135.93	31.54
Inversión de Títulos Valores	297.02	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	-109.65	-

Fuente: INPREUNAH

RECURSO HUMANO

- Al marzo 2023, el Instituto operó con 48 plazas, las cuales son de categoría permanente, muestra una ocupación del 69.57% de las plazas aprobadas para el año 2023 (69 plazas). Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (61 plazas) se observa una disminución de 13 plazas.
- En sueldos y salarios del personal permanente, se erogó L.4.02 millones, representando el 23.79% del monto vigente para el año 2023 (L.16.90 millones). Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.4.34 millones), se observa una disminución de L.0.32 millones.
- En relación con la equidad de género, el 65 % de las plazas están ocupadas por mujeres (31), con mayor peso en las categorías universitario y técnico; y el 35% restante son ocupadas por hombres (17).
- Al 31 de marzo de 2023 no se reporta cancelación de personal y pago de prestaciones



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados reporta un Resultado del trimestre positivo de L.61.77 millones. Al compararlo con el resultado obtenido al mismo periodo del año anterior (L.76.92 millones), se observa inferior en L.15.15 millones, generado principalmente por el crecimiento de L.20.69 millones en los gastos operativos. Los ingresos generados por las Contribuciones Patronales representan el 62.87% de los ingresos totales.
- Al comparar los ingresos totales (L.285.23 millones) con el mismo periodo del año anterior (L.279.30 millones), se observa un aumento de L.5.93 millones, producto del crecimiento en las contribuciones patronales.
- En los gastos de operación se observa un aumento de L.20.69 millones, debido al incremento en pago de beneficios.
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.22.76 millones, al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.157.81 millones) se observa una disminución de L.135.05 millones, debido a que no se recibieron ingresos por contribuciones patronales durante el trimestre.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.444.69 millones (L.338.34 millones por aporte patronal de la Administración Central y L.106.35 millones por aportes personales y préstamos de consumo de la UNAH).
- El Pasivo Total asciende a L.2,705.05 millones de los cuales corresponde Pasivos no Corrientes (Previsiones y Reservas Técnicas, Garantías y Reservas de Préstamos) L.2,654.93 millones, y la diferencia a Pasivos Corrientes con L.50.12 millones.
- Las Cuentas por Pagar suman L.50.12 millones y el Patrimonio del Instituto es de L.2,251.87 millones.
- Los principales indicadores financieros revelan una solvencia de 25.63, lo que demuestra que la Institución puede cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo del INPREUNAH es de L.1,234.68 millones.
- El Margen de Utilidad Neta es de 0.22, esto refleja que por cada Lempira de ingresos el Instituto genera L.0.22 centavos de ganancia.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos del INPREUNAH fue de 0.78, lo que indica que, del total de ingresos generados, se destina el 78% para cubrir gastos operativos.

RESUMEN FINANCIERO "INPREUNAH"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Marzo 2023
Ingresos de Operación	1.39
Contribuciones Patronales	179.32
Ingresos Financieros	92.69
Otros Ingresos	11.83
Ingresos Totales	285.23
Gasto de Operación	222.13
Gasto Total	223.46
Utilidad Operativa	-220.74
Resultado de Ejercicio	61.77
Activo Corriente	1,284.80
Disponibilidad (Caja y Banco)	22.76
Cuentas por Cobrar c/p	444.69
Inversiones Financieras	3,074.05
Activo Total	4,956.92
Pasivo Corriente	50.12
Cuentas por pagar	50.12
Pasivo Total	2,705.05
Patrimonio	2,251.87
Indicadores	
Liquidez	25.63
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 1,234.68
Nivel de Endeudamiento	0.55
Calidad de la Deuda	0.02
Margen de Utilidad Neta	0.22
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.78

Fuente: Estados Financieros del INPREUNAH al 31 de marzo 2023.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

En el cumplimiento de metas programadas, el Instituto registró en promedio una ejecución del 24.01% con relación a la programación anual. Los beneficios pagados (L.224.76 millones) representan el 6.31% del total de las inversiones financieras registradas contablemente del Instituto (L.3,074.05 millones).

El INPREUNAH al cierre del primer trimestre del 2023, reporta un incremento de L.30.64 millones en concepto de pago de beneficios, en préstamos personales y de vivienda se observa un aumento de L.67.73 millones, así mismo en recuperación de préstamos muestra un incremento de L.39.52 millones, en comparación al mismo periodo del año anterior.

El Estado de Resultados del INPREUNAH al 31 de marzo 2023 reportó un Superávit Financiero de L.61.77 millones generado principalmente por los ingresos de las contribuciones patronales por un monto de L.179.32 millones.

La Institución muestra una Concesión Neta de Prestamos de L.23.41 millones (desembolsos mayores a las recuperaciones) incumplimiento a lo establecido en el artículo 184 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.

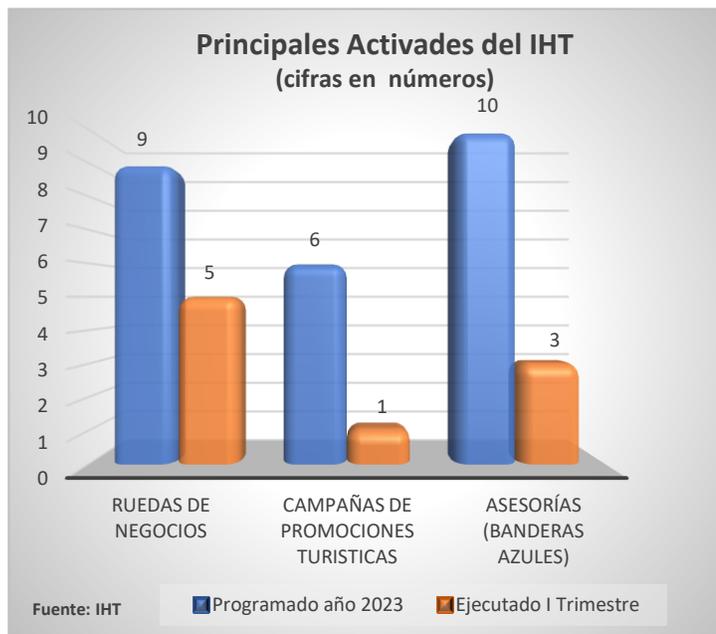
A comparar la ejecución de los ingresos corrientes en comparación al mismo periodo del año anterior se observa una baja ejecución ya que durante el primer trimestre la institución no percibió ningún valor en concepto de aportación patronal, sin embargo, se registraron los valores devengados.

XI. SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIO (SES)

IHT – Instituto Hondureño de Turismo

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El IHT realizó campañas de promoción turística: 1) “Honduras, Vení a Conocer” con el objetivo de promover los destinos turísticos previo a la Semana Santa 2023 con una ejecución de 16.67%, de lo programado para el año (6 campañas). Al 31 de marzo 2023 el IHT refleja un gasto en campañas publicitarias de L.2.09 millones valor que representa el 6.17% del presupuesto aprobado (L.33.84 millones).
- Al mes de marzo el IHT participó en 5 Ruedas de Negocios (Feria Internacional FITUR-2023, Outdoor Adventure Show, Routes Americas, Tianguis Turístico y Rueda de Negocios Seatrade), teniendo como objetivo promocionar los destinos turísticos en el mercado internacional y nacional, logrando una ejecución del 55.55% de las 9 que tiene programado participar durante el año.



- Al mes de marzo el IHT logró la implementación de 3 asesorías (Bandera Azul Ecológica de Honduras), con el objetivo de fomentar acciones en los destinos turísticos para enfrentar el cambio climático mediante la conservación y protección del medio ambiente, los cuales consistieron en el levantamiento de muestras de agua en las playas y la categoría de espacios naturales protegido, meta que muestra una ejecución del 30.0% de lo programado anual (10 asesorías).
- El IHT logró la firma de tres convenios: 1) Con la Universidad de Ciencias Forestales (UNACIFOR), con el objetivo de unir esfuerzos en la formación de estudiantes, así como de otros proyectos en conjunto en el Jardín Botánico Lancetilla. 2) Con la Universidad Nacional Autónoma (UNAH), para poder seguir certificando a estudiantes en el Técnico Universitario en Alimento y Bebida y generar espacios de formación en el área del sector turismo. 3) Secretaría de Educación (SEDUC), para fomentar en los niños (as) de tercero, cuarto y quinto año de educación básica la cultura turística. En comparación al mismo periodo del año anterior que no muestra firma de convenios.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto aprobado para el año 2023 es de L.219.12 millones. Los Ingresos muestran una ejecución de 21.57% (L.47.26 millones) y los Gastos de 11.09% (L.24.29 millones).
- El 100.0% de los recursos percibidos (L.47.26 millones) corresponden a Ingresos Corrientes conformados de la siguiente manera: 99.62% (L.47.08 millones) de Transferencias de la Administración Central, y 0.38% de recursos propios (L.0.18 millones). En comparación al reportado al mismo periodo del año anterior (L.23.14 millones) se observa superior en L.23.85 millones, debido

Instituto Hondureño de Turismo (IHT) Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	219.12	47.26	21.57
INGRESOS CORRIENTES	219.12	47.26	21.57
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	1.28	0.18	14.06
Transferencias de la Administración Central	217.84	47.08	21.61
GASTOS TOTALES	219.12	24.29	11.09
GASTOS CORRIENTES	215.46	24.29	11.27
Servicios Personales	71.14	13.99	19.67
Servicios no Personales	108.81	8.47	7.78
Materiales y Suministros	16.57	0.26	1.57
Transferencias	18.94	1.57	8.29
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	3.66	22.97	627.60
GASTO DE CAPITAL	3.66	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	22.97	-

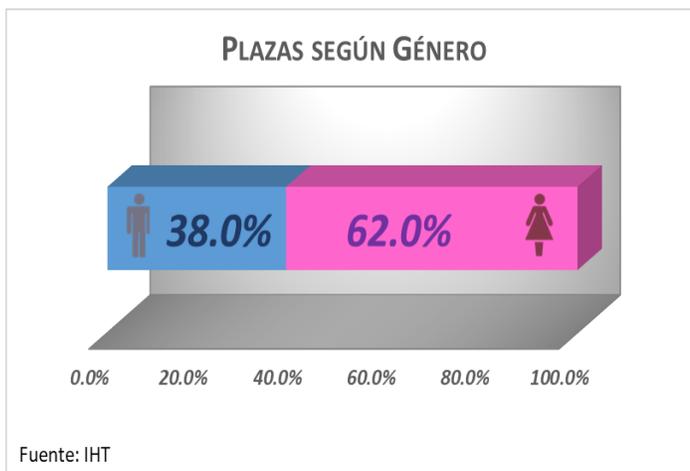
Fuente: IHT (Reportes de SIAFI)

primicialmente al incremento en las Transferencias que recibe de la Administración Central en L.28.49 millones.

- El Gasto Corriente (L.24.29 millones) muestra una ejecución de 11.27% del presupuesto aprobado (L.215.46 millones), los cuales están desglosados de la siguiente manera: Servicios Personales L.13.99 millones (57.60%), Servicios no Personales L.8.47 millones (34.87%), Transferencias L.1.57 millones (6.46%) y los Materiales y Suministro L.0.26 millones (1.07%). En comparación al reportado al mismo periodo del año anterior (L.17.26 millones), se observa superior en L.7.03 millones, debido al incremento en: Servicios no Personales L.3.89 millones, Servicios Personales L.1.69 millones y las Transferencias en L.1.32 millones.
- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.47.26 millones) y Gastos Corrientes (L.24.29 millones), se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.22.97 millones. Al comparar con el Ahorro en Cuenta Corriente del mismo periodo del año anterior (L.6.15 millones), se observa superior en L.16.82 millones, incidiendo el aumento en las Transferencias que recibió de la Administración Central (L.28.49 millones).

RECURSO HUMANOS

- El IHT realizó operaciones con una estructura de personal de 156 plazas, de las cuales 121 pertenecen a la categoría de permanentes y 35 por contrato. Representa un 98.73% de las plazas aprobadas para el periodo 2023 (158 plazas).
- En sueldos y salarios del personal permanente y por contrato, según Relación de Personal, se erogó la cantidad de L.11.50 millones, con una ejecución del 24.19% de lo programado para el año (L.47.53 millones). Al compararlo con el monto reportado al mismo periodo del año anterior (L.9.83 millones), se observa superior en L.1.67 millones, debido a que al mismo periodo del año anterior el IHT no había otorgado el reajuste por salario mínimo y el incremento salarial para 46 plazas.
- 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 marzo el IHT no reporta pago en prestaciones laborales.



RESULTADO FINANCIERO

- Al cierre del primer trimestre del 2023 el IHT reporta una Utilidad de L.19.86 millones según el Estado de Resultados. En comparación al reportado al mismo periodo del año anterior (Utilidad de L.6.54 millones), se observa superior en L.13.32 millones, debido al incremento en L.28.49 millones en las Transferencias que recibe la Administración Central.
- El Gasto Total reportado al mes de marzo asciende a L.28.85 millones, al compararlo con el reportado al mismo periodo del año anterior (L.17.33 millones), el cual se observa superior en L.11.52 millones, debido principalmente al aumento en los Gasto de Consumo en L.10.20 millones.
- El monto reportado en las Disponibilidades es de L.584.59 millones que en comparación al mismo periodo del año anterior (L.195.71 millones), el cual se muestra superior en L.388.88 millones, debido a que el IHT aún tiene pendiente ejecutar donación recibida del Gobierno de Arabia Saudita por un monto de L.246.23 millones, cuyo fondo tiene como objetivo el atender la infraestructura turística del país.

RESUMEN FINANCIERO "IHT"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Marzo 2023
Ingresos de Operación	0.02
Ingresos por Transferencias	47.08
Otros Ingresos	1.61
Ingresos Totales	48.71
Gasto de Operación	27.28
Gasto Total	28.85
Resultado de Ejercicio	19.86
Activo Corriente	653.33
Disponibilidad (Caja y Banco)	584.59
Cuentas por Cobrar	48.45
Inversiones Financieras	870.03
Activo Total	1,701.89
Pasivo Corriente	65.62
Cuentas por pagar	65.42
Pasivo Total	65.62
Patrimonio	1,636.27
Indicadores	
Liquidez	9.96
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 587.71
Nivel de Endeudamiento	0.04
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.41
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.56

Fuente: Estados Financieros del IHT al 31 de Marzo 2023.

- 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 (Acciones) a Largo Plazo L.411.92 millones
- El Balance General muestra un Activo Corriente de L.653.33 millones. En comparación al reportado al mismo periodo del año anterior (L.264.94 millones), el cual se muestra superior en L.388.39 millones, debido principalmente al incremento en Bancos de L.388.88 millones.
- Reporta L.48.45 millones de las Cuentas por Cobrar que representan el 7.41% del Activo Corriente.
- Las Cuentas por Pagar reportan un monto de L.65.42 millones, y un Pasivo Corriente de L.65.62 millones.
- El IHT muestra liquidez, ya que por cada Lempira que adeuda a corto plazo, cuenta con L.9.96 para hacerle frente.
- El Capital Neto de Trabajo del IHT es de L.587.71 millones, indica que la Institución puede continuar operando aún después de cancelar las obligaciones a corto plazo.
- La Calidad de Deuda, muestra un índice 1.0, reflejando que toda su deuda es a corto plazo.
- Al relacionar los Gastos de Operación con los Ingresos, se deduce que, del total de ingresos se destina el 56% para cubrir gastos operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El IHT reporta una ejecución promedio en sus metas del 34.07% de lo programado para el año 2023, la cual muestra una ejecución satisfactoria al primer trimestre, mostrando una Utilidad de L.19.86 millones, a su vez las razones financieras indican un Índice de Solvencia de 9.96, y un Nivel de Endeudamiento del 4.0%.

El Presupuesto aprobado para el IHT reporta una ejecución del 11.09% en los Gastos (L.24.29 millones). El mayor gasto lo representan los Servicios Personales con L.13.99 millones, representado el 57.59% del total de los gastos, el Instituto obtuvo un ahorro en cuenta corrientes de L.22.97 millones.

El IHT firmo 3 convenios con entes gubernamentales, como el objetivo Realizar acciones de promoción y comercialización de los destinos y oferta turística para aumentar la afluencia de visitantes nacionales y extranjeros y la generación de divisas al país.

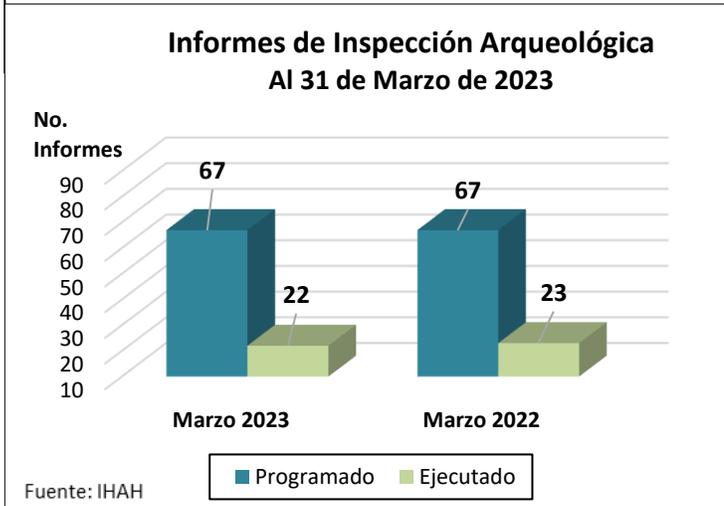
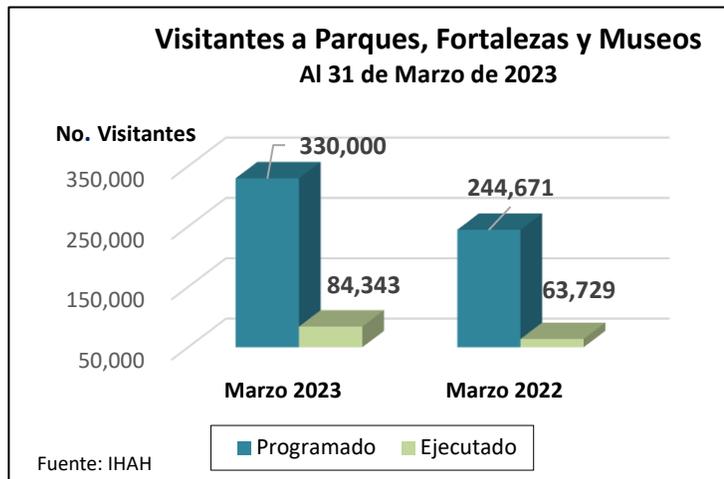
La actividad turística es considerada prioritaria e importante para dinamizar la economía mediante la atracción de inversión nacional y extranjera, pero sin descuidar el concepto de desarrollo sostenible, es necesario que la Institución también ejecute y amplie programas turísticos del País con el objetivo de promover e impulsar el turismo de manera sostenible.

La Institución debe promover el turismo sostenible, el mejoramiento de la infraestructura y oferta turística del país, con la participación de todos los involucrados en el Sector.

IHAH - Instituto Hondureño de Antropología e Historia

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Con el propósito de impulsar la captación de ingresos que coadyuven al fortalecimiento del IHAH, al 31 de marzo del año 2023, se programaron 330,000 visitas (visitantes nacionales y extranjeros) a los diferentes parques arqueológicos, eco arqueológicos, fortalezas y museos del país; obteniendo un total de 84,343 visitas, las cuales representan el 25.56% de la meta, e incrementaron en 32.35% (20,614 visitas) respecto a los visitantes reportados al mismo periodo del año anterior (63,729 visitantes) debido a 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 marzo de 2023 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 84,343 visitantes registrados al cierre del I trimestre, 71,876 fueron visitantes nacionales y 12,467 extranjeros. Los parques más visitados fueron: Copán Ruinas con 30,502 visitantes, con un incremento del 29.84% respecto a los registrados el mismo periodo del año anterior (23,491 visitantes); seguido de la Fortaleza de Santa Bárbara de Trujillo con 15,805 visitantes, número mayor en 16.78% respecto a marzo del año anterior (13,534 visitantes); y la Fortaleza de San Fernando de Omoa con 15,617 visitantes, mayor en 20.71% a lo registrado en marzo del año pasado (12,938 visitantes).



- El IHAH regula las intervenciones que se realizan al patrimonio edificado del país, para velar por la preservación de los centros históricos; se realizaron 22 informes de inspección arqueológica por construcción, remodelación, y reparación en diferentes inmuebles localizados en los departamentos de Comayagua, Cortés, Atlántida, Francisco Morazán, El Paraíso, Lempira, Choluteca e Intibucá; ejecutándose el 32.83% (45 inspecciones) de lo programado para el año y una menos de las inspecciones realizadas en el mismo período del año anterior (23 inspecciones).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado y vigente asciende a L.60.87 millones; al 31 de marzo del 2023 se reportó una ejecución de L.18.87 millones en los ingresos y L.14.19 millones en gastos, equivalentes a 31.00% y 23.31% del presupuesto vigente, respectivamente.

- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.18.87 millones de los cuales L.10.26 millones corresponden a ingresos propios, L.8.29 millones a transferencias de la Administración Central, y L.0.32 millones a rentas de propiedad; incrementados en 51.08% con relación al monto registrado a marzo del 2022 (L.12.49 millones), comportamiento derivado del incremento del número de visitantes a los diferentes sitios turísticos del país.

- Los gastos corrientes ascendieron a L.11.97 millones equivalentes a 22.38% del presupuesto vigente. El 88.97% (L.10.65 millones) se concentra en Servicios Personales por sueldos y salarios de una planilla de 130 empleados; seguido de Servicios No Personales con 8.86% (L.1.06 millones) que corresponden principalmente a servicios básicos, vigilancia, impuestos municipales, viáticos, entre otros; los Materiales y Suministros representan un 2.09% (L.0.25 millones) destinados a combustibles, alimentos y bebidas, repuestos y accesorios, entre otros; y 0.08% (L.0.01 millones) en transferencias al IHADFA. Con relación a los Gastos Corrientes de 2022 (L.7.98 millones), incrementaron en 50.00% debido al incremento de L.3.78 millones en Servicios Personales para pago de sueldos y colaterales.

- El gasto de capital con una ejecución de L.2.22 millones y equivalentes a 30.04% del presupuesto vigente (L.7.39 millones), se destinaron a supervisión de mejoras y mantenimiento de los parques, fortalezas y museos en algunos sitios arqueológicos en Roatán, Guanaja y Copán; respecto a lo ejecutado en el mismo período del año anterior (L.0.03 millones) incrementaron en L.2.19 millones.

- Al relacionar los Ingresos y Gastos Corrientes, la Institución muestra un Ahorro de L.6.90 millones, resultado superior en 52.65% (L.2.38 millones) respecto al resultado obtenido en el mismo periodo del año anterior (Ahorro de L.4.52 millones), debido principalmente al incremento de L.7.74 millones en los ingresos propios.

Instituto Hondureño de Antropología e Historia (IHAH)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023
(Cifras en millones de Lempiras)

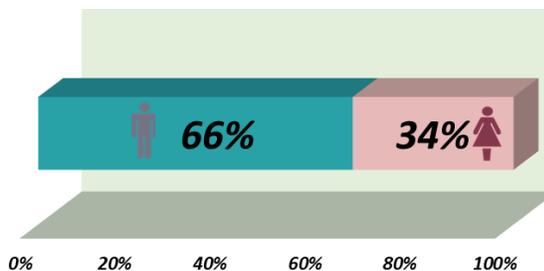
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	60.86	18.87	31.01
INGRESOS CORRIENTES	55.70	18.87	33.88
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	21.16	10.26	48.49
Renta de propiedad	0.19	0.32	168.42
Transferencias de la Administración Central	34.35	8.29	24.13
INGRESOS DE CAPITAL	5.16	0.00	0.00
Transferencias de la Administración Central	5.16	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	60.86	14.19	23.32
GASTOS CORRIENTES	53.47	11.97	22.39
Servicios Personales	43.74	10.65	24.35
Servicios no Personales	7.11	1.06	14.91
Materiales y Suministros	2.56	0.25	9.77
Transferencias	0.06	0.01	16.67
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	2.23	6.90	309.42
GASTO DE CAPITAL	7.39	2.22	30.04
BALANCE GLOBAL	0.00	4.68	-

Fuente: IHAH

RECURSO HUMANOS

- Al 31 de marzo de 2023, el IHAH cuenta con una planilla de 130 empleados, de los cuales 128 son Permanentes, y 2 en contratos especiales. Con respecto al mismo periodo del 2022 (84 plazas ocupadas), el Instituto incremento la planilla en 46 puestos de trabajo. Para el presente ejercicio fiscal se aprobaron 131 plazas permanentes, por lo tanto, el Instituto está operando dentro del número de plazas permanentes aprobadas.
- Según la clasificación de puestos de trabajo por género, 86 (66%) puestos son desempeñados por el género masculino y 44 (34%) corresponden al género femenino, evidenciando la falta de equidad de género.
- Los sueldos pagados ascendieron a L.6.35 millones en las categorías de personal permanente y contratos especiales, ejecutándose el 23.63% del presupuesto vigente (L.26.87 millones) e incrementados en L1.59 millones (33.40%) respecto a lo ejecutado en el mismo período del año anterior (L.4.76 millones) debido al incremento de plazas.
- Las relaciones laborales de la Institución se rigen por el 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.
- EL IHAH reporta 6 demandas laborales. Según la ejecución presupuestaria, el IHAH ha pagado en prestaciones la cantidad de L.1.80 millones.

PORCENTAJE PLAZAS SEGÚN GÉNERO



Fuente: IHAH

ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 31 de marzo de 2023, reporta un resultado positivo de L.3.58 millones, producto de mayores ingresos comparado con los gastos realizados en el periodo; y menor en L.1.97 millones respecto al resultado positivo obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.5.55 millones) incidiendo un incremento de L.3.14 millones en los gastos totales principalmente para el pago de remuneraciones, y prestaciones sociales.
- Los ingresos totales tuvieron un leve incremento de L.1.17 millones en la venta de servicios, por mayor cantidad de personas que asistieron a los parques, a diferencia de lo observado en las transferencias de la Administración Central con una disminución de L.1.67 millones.
- Los gastos de operación con un monto de L.12.0 millones muestran un incremento de L.4.30 millones, principalmente por el incremento de L. 2.95 millones en los sueldos y salarios, contribuciones patronales, y prestaciones sociales.
- El activo corriente es L.25.75 millones, conformado por: Disponibilidad (Caja y Banco) con L.20.54 millones, bienes inventariables por L.2.30 millones, cuentas por cobrar con L.1.73 millones y las inversiones financieras por L.1.18 millones.
- El pasivo corriente por un monto de L.6.25 millones con un incremento de L.3.78 millones respecto al saldo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.2.47 millones), variación reflejada principalmente en las retenciones por pagar, específicamente contribuciones patronales.
- El IHAH muestra una solvencia de 4.12, 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.19.50 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.

RESUMEN FINANCIERO "IHAH"

(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	A Marzo 2023
Ingresos de Operación	6.93
Ingresos Financieros	0.32
Ingresos por Transferencias	8.29
Otros Ingresos	0.05
Ingresos Totales	15.59
Gasto de Operación	12.00
Gasto Total	12.01
Resultado de Ejercicio	3.58
Activo Corriente	25.75
Disponibilidad (Caja y Banco)	20.54
Cuentas por Cobrar	1.73
Inversiones Financieras	1.18
Bienes Inventariables	2.30
Activo Total	271.08
Pasivo Corriente	6.25
Cuentas por Pagar	6.25
Pasivo Total	6.25
Patrimonio y Reserva	264.83
Indicadores	
Solvencia	4.12
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 19.50
Nivel de Endeudamiento	0.02
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.23
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.77

Fuente: Estados Financieros del IHAH al 31 de marzo de 2023

- La relación Gastos de Operación vrs. Ingresos del IHAH es de 0.77, lo que indica que, del total de los ingresos totales, se destina el 77.00% para cubrir gastos operativos.

RESULTADO DEL PERÍODO Y ACCIONES A SEGUIR

El Instituto muestra resultados satisfactorios en el cumplimiento de las principales metas programadas en el Plan Operativo Anual, alcanzando un porcentaje promedio de ejecución de 24.09%.

Al primer trimestre, el Estado de Resultados reporta un resultado positivo de L.3.58 millones, debido principalmente a mayores ingresos por ventas de entradas a los parques; sin embargo, este resultado es inferior en L.1.97 millones (35.5%) con relación al registrado en el mismo periodo del año 2022 (L.5.55 millones) debido al incremento de L.3.14 millones en los gastos totales, principalmente en los gastos operativos (gastos del personal).

Presupuestariamente se registró un ahorro en cuenta corriente de L.6.90 millones, resultado superior en L.2.23 millones respecto al presupuesto vigente conforme a los ingresos obtenidos (L.18.87 millones) y los gastos realizados en el periodo (L.11.97% millones). Con relación al resultado (L.4.52 millones) obtenido a marzo de 2022, se observa un incremento de L.2.38 millones debido a mayores ingresos (incrementaron en L.6.38 millones respecto a los gastos (incrementados en L.3.99 millones).

Los ingresos propios generados por el Instituto registran un monto de L.10.58 millones, los cuales incrementaron sustancialmente (L.7.57 millones) con respecto al mismo periodo del 2022 debido a la reactivación de la actividad turística; por su parte las transferencias de la Administración Central disminuyeron en L.1.29 millones.

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.

CONSUCOOP - Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- CONSUCOOP realizó 4 supervisiones a cooperativas de ahorro y crédito y otros subsectores, con el objetivo de ejercer fiscalización; control; supervisión administrativa, económica, financiera, social, legal, y de la gestión de riesgos al sector de las cooperativas; con una ejecución del 12.5% de lo programado para el año (32 supervisiones). En comparación con la ejecución del mismo periodo del año anterior (8 supervisiones), se observa una disminución de 4 supervisiones debido que en el primer trimestre de este año la unidad tuvo otras asignaciones

Existen 1,228 cooperativas inscritas a nivel nacional, de las cuales 339 pertenecen a ahorro y crédito, de esas 339 únicamente 91 cooperativas le corresponde supervisar a la superintendencia. Cabe mencionar que aparte de las supervisiones se realizan actividades de Matriz de descargo, Resoluciones, Recursos de Reposición, No Objeciones para excedente, No Objeciones para nuevas filiales.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto Aprobado de Ingresos y Egresos para el periodo 2023 asciende a L.104.69 millones con una ejecución al primer trimestre de 15.68% en los ingresos y 14.62% en los gastos.
- Los Ingresos Totales percibidos al primer trimestre son de L.16.42 millones, los cuales corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes. En comparación al mismo periodo del año anterior (L.14.48 millones), se observa un aumento de L.1.94 millones influyendo el aumento de las contribuciones al sistema en L.1.39 millones debido a que se incrementó el techo de pago para las cooperativas.
- Los Gastos Totales erogados ascienden a L.15.31 millones, equivalente al 14.62% del monto aprobado para el año (L.104.69 millones). Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.13.78 millones), se observa superior en L.1.53 millones incidiendo el crecimiento de L.1.08 millones de los Servicios Personales debido en parte a nuevas contrataciones y aplicación del salario mínimo.
- Los Gastos Corrientes erogados ascienden a L.14.76 millones con una ejecución de 14.89% de lo aprobado para el año 2023 (L.99.10 millones), reflejándose el mayor porcentaje en Servicios

Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	104.69	16.42	15.68
INGRESOS CORRIENTES	104.69	16.42	15.68
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	8.66	2.68	30.95
Contribuciones al Sistema	61.99	13.40	21.62
Transferencia Corrientes (Administración Central)	30.99	0.00	-
Otros Ingresos	3.05	0.34	11.15
GASTOS TOTALES	104.69	15.31	14.62
GASTOS CORRIENTES	99.10	14.76	14.89
Servicios Personales	63.95	10.82	16.92
Servicios no Personales	32.47	3.43	10.56
Materiales y Suministros	1.70	0.23	13.53
Transferencias	0.08	0.07	81.25
Intereses Servicio de la Deuda	0.90	0.21	23.33
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	5.59	1.67	29.79
GASTO DE CAPITAL	4.70	0.31	6.60
ACTIVOS FINANCIEROS	0.89	0.24	26.97
Amortización de la deuda	0.89	0.24	26.97
BALANCE GLOBAL	0.00	1.12	-

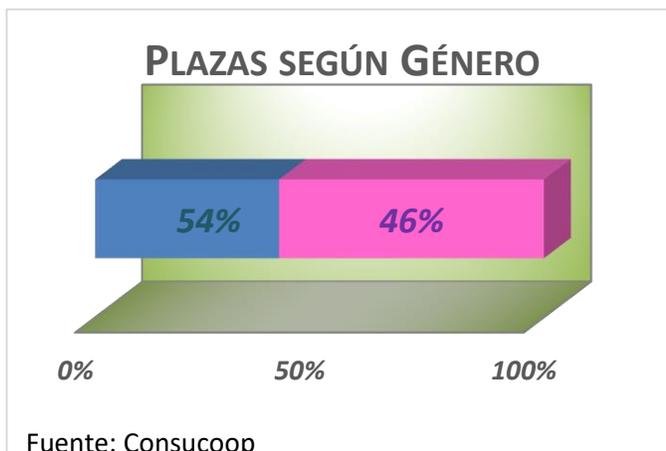
Fuente: CONSUCOOP

Personales con el 73.31% (L.10.82 millones), Servicios no Personales 23.24% (L3.43 millones), Intereses por servicio de la deuda 1.42% (L.0.21 millones), Transferencias 0.47% (L.0.07 millones), y Materiales y Suministros 1.56% (L.0.23 millones). En comparación al mismo periodo del año anterior (L.13.44 millones), se observa un aumento de L.1.32 millones, principalmente por el incremento de L.1.08 millones reflejado en los Servicios Personales.

- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes se obtuvo un Ahorro en cuenta corriente de L.1.67 millones. En comparación al primer trimestre del año anterior (Ahorro de L.1.04 millones), se observa que hubo un aumento de L.0.63 millones debido a que los ingresos corrientes aumentaron en L.1.94 millones.

RECURSO HUMANO

- A marzo 2023, la planta laboral se conformó de 105 plazas, de las cuales el 102 pertenecen a la categoría de empleados permanentes y 3 a Servicios Profesionales; lo que representa un 73.94% de las 142 plazas aprobadas para CONSUCOOP en el año 2023. Con relación al mismo periodo del año anterior (96 plazas), se observa un aumento de 9 plazas.



- Del total de plazas ocupadas, 48 (46%) corresponden al género femenino y 57 (54%) al género masculino.

- El Gasto Total erogado en concepto de sueldos y salarios asciende a L.8.34 millones, lo que representa un 19.86% de lo programado para el año (L.41.99 millones). En comparación al mismo periodo del año anterior (L.7.48 millones), fue superior en L.0.86 millones debido a la contratación de personal.

- Se reporta la renuncia de un empleado, con ejecución en prestaciones laborales de L.103,228.25

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados de CONSUCOOP al 31 de marzo muestra un superávit de L.6.92 millones, generado principalmente por los aportes que recibe del sistema cooperativo. Al compararlo con el Resultado positivo del mismo periodo del año anterior (L.3.76 millones), se observa un aumento de L.3.16 millones debido principalmente al incremento en los ingresos por Transferencias del Sector Público.
- El Balance General muestra cuentas por cobrar de L.13.75 millones (Servicio de auditoría a las cooperativas L.2.55 millones, Transferencias y otras cuentas L.10.98 millones, Garantías L.0.22 millones). Al comparar las cuentas por cobrar con el mismo periodo del año anterior (L.11.84 millones) se observa un incremento de L.1.91 millones.
- El pasivo reporta un monto de L.31.77 millones que al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.26.39 millones), se observa un incremento de L.5.38 millones debido principalmente a un aumento en las cuentas por pagar.
- Reporta cuentas por pagar de L.9.53 millones (Cuentas por pagar comerciales L.1.06 millones, remuneraciones por pagar L.0.03 millones, aportes y retenciones por pagar L.2.56 millones, Donaciones y otra cuenta por pagar L.5.88 millones) Al comparar las cuentas por pagar con el mismo periodo del año anterior (L.3.20 millones), se observa un incremento de L.6.33 millones, debido en parte a la incorporación para el año 2023 de L.5.88 millones en Otras Cuentas por Pagar, estos valores están depositados en las cuentas de bancos comerciales.
- CONSUCOOP presenta una solvencia 6.11, indicando que por cada Lempira que adeuda en el corto plazo posee L.6.11 para hacerle frente a sus obligaciones.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.66.40 millones. En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.60.59 millones), es superior en L.5.81 millones.
- El Índice de Endeudamiento es de 0.37: Por cada Lempira que tiene en activos, adeuda L.0.37 centavos.
- Margen de Utilidad Neta: Por cada Lempira de ingresos, el Instituto genera L.0.29 centavos de ganancia.
- Los Gastos de operación representan el 70% del total de los ingresos.

RESUMEN FINANCIERO "CONSUCOOP"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Marzo 2023
Ingresos de Operación	2.68
Contribuciones al Sistema Cooperativo	13.40
Ingresos por Transferencias del Sector Público	7.75
Otros Ingresos	0.34
Ingresos Totales	24.17
Gasto de Operación	16.98
Gasto Total	17.25
Resultado de Ejercicio	6.92
Activo Corriente	79.40
Disponibilidad (Caja y Banco)	55.70
Cuentas por Cobrar	13.75
Inversiones Financieras	9.01
Activo Total	85.69
Pasivo Corriente	13.00
Cuentas por pagar	9.53
Deuda (Préstamos)	6.17
Pasivo Total	31.77
Patrimonio	53.92
Indicadores	
Liquidez	6.11
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 66.40
Nivel de Endeudamiento	0.37
Calidad de la Deuda	0.41
Margen de Utilidad Neta	0.29
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.70

Fuente: Estados Financieros de CONSUCOOP al 31 de marzo 2023.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

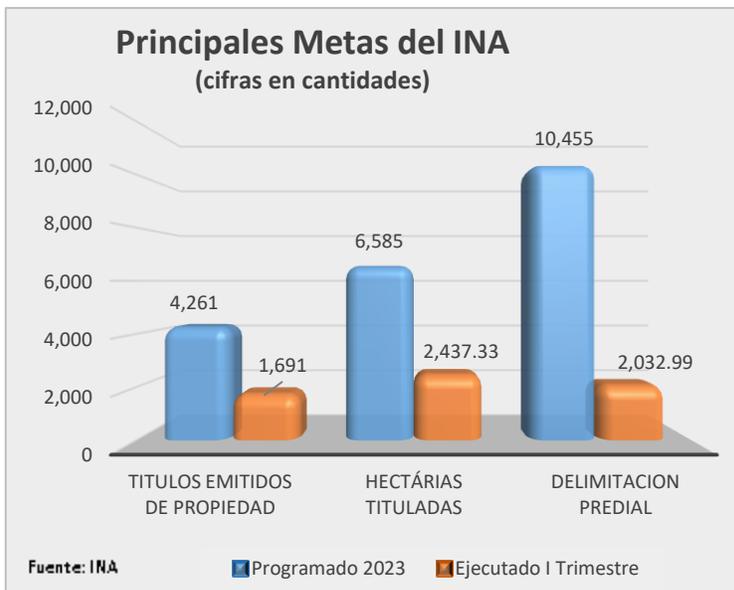
Al 31 de marzo del 2023, CONSUCOOP reportó resultados positivos y superiores a los obtenidos al mismo periodo del año anterior: un excedente financiero de L.6.92 millones, un ahorro en cuenta corriente de L.1.67 millones, y un balance global de L.1.12 millones.

CONSUCOOP realizó 4 supervisiones a cooperativas, lo que representa el 12.50% de la ejecución programada para el año (32 supervisiones). Cabe mencionar que dicha ejecución es bastante baja por lo que se recomienda a CONSUCOOP aumentar el número de 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 – Instituto Nacional Agrario

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo del 2023, el INA logró a través de la División de Titulación de Tierras emitir 1,691 títulos de propiedad, de 4,261 títulos que tiene programado entregar en el año, la cual muestra una ejecución del 39.68% de lo programado. En comparación al mismo periodo del año anterior (421), se observa superior en 1,270, debido a que el año anterior el instituto se encontraba en proceso de transición debido al cambio de administración.
- El INA realizó la titulación de 2,437.33 hectáreas de tierra de las 6,585.0 hectáreas que tiene programado realizar



- para el año, lo que muestra una ejecución de 37.01%. Al relacionarlo con lo reportado a marzo del año anterior (615.0 hectáreas), se observa superior en 1,822.33 hectáreas, ya que para el presente año el Instituto dispone de mayores recursos para atender la problemática de tierras en el país.
- La Delimitación Predial, actividades previas a la titulación de tierras que tiene como objetivo el brindar apoyo a las familias campesinas, comunidades indígenas y afrodescendientes, en la seguridad jurídica en la posesión de la tierra; muestra una ejecución del 19.44%, logrando delimitar 2,032.99 predios al mes de marzo, de 10,455.00 predios programados realizar para el año. Al compararlo al reportado al mismo periodo del año anterior (214 predios), se observa superior en 1,818.99 predios, debido principalmente a que INA dispone de mayores recursos para brindar apoyo a las familias campesinas, comunidades indígenas y afrodescendientes.
- Con el propósito de consolidar y desarrollar a las empresas campesinas para competir en un ambiente de libre mercado, se brindó asistencia técnica a 317 empresas campesinas (a 87 se les brindó asistencia técnica eventual, a 227 asistencia técnica continua, y a 3 en transformación y servicios) beneficiando a 8,027 familias, la cual muestra una ejecución de 28.92% de 1,096 asistencias técnicas a empresas campesinas programadas en el año.
- El INA realizó a marzo, 211 eventos de capacitación destinados a empresas campesinas logrando un nivel de ejecución del 23.06%, de 915 eventos de capacitación programado durante el año 2023.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto vigente para el Ejercicio Fiscal 2023 ascendió a L.555.41 millones, reporta una ejecución en los Ingresos del 15.56% (L.86.43 millones) y en los Gastos del 13.55% (L.75.26 millones).
- Los Ingresos Corrientes fueron de L.58.14 millones con una ejecución del 16.78% del presupuesto vigente para el período (L.346.54 millones), los cuales están conformados por: ingresos por venta de bienes y servicios L.8.64 millones (14.86%) y las Transferencias que recibe de la Administración Central por L.49.50 millones (85.14%). En comparación al mismo periodo del año anterior (L.88.10 millones) se observa inferior en L.29.96 millones, debido principalmente a que en marzo del año anterior el Instituto recibió un mayor monto en las Transferencia de la Administración Central (L.76.94 millones).

Instituto Nacional Agrario (INA)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	555.41	86.43	15.56
INGRESOS CORRIENTES	346.54	58.14	16.78
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	35.85	8.64	24.10
Transferencias de la Administración Central	310.69	49.50	15.93
INGRESOS DE CAPITAL	208.87	28.29	13.54
Transferencia y Donaciones de Capital de Admistración Centra	208.87	28.29	13.54
GASTOS TOTALES	555.41	75.26	13.55
GASTOS CORRIENTES	345.24	70.54	20.43
Servicios Personales	309.43	64.79	20.94
Servicios no Personales	18.17	3.56	19.59
Materiales y Suministros	7.33	0.67	9.14
Transferencias	10.31	1.52	14.74
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	1.30	-12.40	-953.85
GASTO DE CAPITAL	210.17	4.72	2.25
BALANCE GLOBAL	0.00	11.17	-

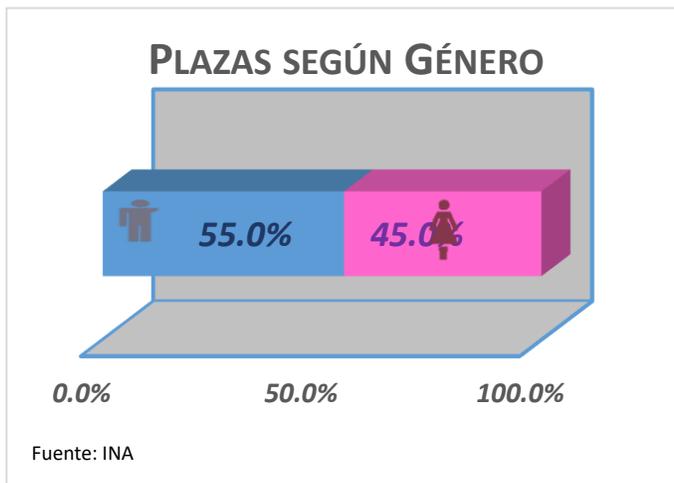
Fuente: INA (Reportes de SIAFI)

- Los Gastos Totales erogados a marzo ascienden a L.75.26 millones, con una ejecución del 13.55%, del monto vigente para el año (L.555.41 millones).
- El Gasto Corriente erogado (L.70.54 millones) representa el 93.73% del Gasto Total (L.75.26 millones), con una ejecución del 20.43% del presupuesto vigente (L.345.24 millones). Está conformado por el 91.85% (L.64.79 millones) Servicios Personales, 5.05% (L.3.56 millones) Servicios no Personales, 0.94% (L.0.67 millones) Materiales y Suministros, y 2.15% (L.1.52 millones) Transferencias. Al compararlo con el reportado al mismo periodo del año anterior (L.74.50 millones), se observa menor en L.3.96 millones.
- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.58.14 millones) y Gastos Corrientes (L.70.54 millones) se generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.12.40 millones. En comparación al Ahorro reportado al mismo periodo del año anterior (L.13.60 millones), se observa inferior en L.26.00 millones, debido principalmente, que al mismo periodo del año anterior el INA recibió un mayor monto en Transferencias de la Administración Central (L.27.44 millones).
- Los Bienes Capitalizables para el presente periodo muestra un monto aprobado de L.210.17 millones, de los cuales L.200.29 millones serán invertidos en tierras, predios y solares y L.9.88 millones en maquinaria y equipo. Con una ejecución del 2.25% (L.4.72 millones). En comparación al mismo

periodo del año anterior (L.10.16 millones aprobados), se observa superior en L.200.01 millones, ya que el INA estipula dar cumplimiento al Decreto Legislativo 18-2008, por medio del cual se crea la Comisión Especial encargada de elaborar el inventario oficial de los expedientes que forman la mora agraria y que se encuentran pendientes de resolución final por parte del INA, así como para atender la demanda de tierras solicitada por grupos campesino.

RECURSO HUMANO

- La planta laboral con la que operó el INA al 31 de marzo del 2023 fue de 723 colaboradores, de los cuales 719 corresponden a empleados permanentes y 4 por Contratos Especiales. Reporta una ocupación del 99.04% de las plazas aprobadas para el 2023 (730 plazas). En comparación al mismo periodo del año anterior (710 plazas), se observa superior en 13 plazas.
- Del total de plazas ocupadas, el 55% (401) corresponden al género masculino y 45% (322) al femenino.
- Según la Relación de Personal, el pago en concepto de sueldos fue L.42.33 millones, 25.03% de lo aprobado para el año (L.169.09 millones). En comparación al mismo periodo del año anterior (L.41.14 millones), se observa superior en L.1.19 millones, debido a que la relación de Personal muestra un incremento de 9 plazas, en la modalidad de Permanentes.
- El monto pagado por concepto de prestaciones laborales a 4 ex empleados asciende a L.3.00 millones.
- El INA solicitó a la Secretaría de Finanzas emisión de Dictamen referente a la renegación de las cláusulas económicas del X Contrato Colectivo de Condiciones de Trabajo con una vigencia de 1 año, el cual implica un impacto económico de L.26.09 millones, contemplando un incremento de L.2,200.00 para cada empleado permanente, retroactivo a partir de enero 2023.



RESULTADO FINANCIERO

- El INA cerró al mes de marzo con un resultado positivo de L.15.15 millones, reflejado en el Estado de Rendimiento Financiero. Al compararlo con el resultado del mismo periodo del año anterior (Superávit de L.12.38 millones), se observa superior en L.2.77 millones incidiendo el incremento de L.6.66 millones en los Ingresos de Operación.
- Los ingresos de Operación reportan un monto de L.17.59 millones, que en comparación al mismo periodo del año anterior (L.10.93 millones), muestra un incremento de L.6.66 millones, debido al incremento en venta de bienes y servicios que la institución realiza (valores generados por el proceso de titulación de tierras y por la venta de capital).
- Las Disponibilidades reporta un monto de L.94.90 millones, que en comparación al mismo periodo del año anterior (L.121.14 millones), se observa inferior en L.26.24 millones, debido a que la institución pagó embargos en concepto de 2 demandas laborales.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.158.75 millones, las cuales están integradas 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.1.06 millones.
- El monto de las Cuentas por Pagar asciende a L.85.42 millones. Las cuales están compuestas: Cuentas por Pagar Comerciales L.0.21, Aportes y Retenciones por Pagar L.2.48 millones, Remuneraciones por Pagar L.1.20 millones, Donaciones y Transferencias por Pagar L.0.13, Otras Cuentas por Pagar L.0.48 millones y Cuentas Por Pagar de Ejercicios Anteriores L.80.92 millones. En comparación al monto reportado al mismo periodo del año anterior (L.78.39 millones), se observa superior en L.7.03 millones, debido al aumento en los registros en Beneficios y Compensaciones por L.3.34 millones.
- El Índice de Solvencia del INA muestra que por cada Lempira que adeuda a corto plazo, el Instituto posee L.14.37 para hacerle frente a sus compromisos, indicando que sobrepasa el rango que oscila entre 1.5 a 2.0.
- El Capital Neto de Trabajo del INA es de L.1,142.40 millones, significa que la Institución puede operar aun después de cancelar las obligaciones a corto plazo.
- El Nivel de Endeudamiento alcanza un 74% de los activos que posee el INA.
- El porcentaje de Gastos de Operación vs Ingresos representa el 79% del total de los Ingresos registrados a marzo, por cada Lempira de ingresos destina L.0.79 para cubrir gastos operativos de la Institución, sobre todo el pago de sueldos y colaterales.

RESUMEN FINANCIERO "INA"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Marzo 2023
Ingresos de Operación	17.59
Ingresos por Donaciones y Transferencias	77.79
Otros Ingresos	-9.10
Ingresos Totales	86.28
Gasto de Operación	68.48
Gasto Total	71.13
Resultado de Ejercicio	15.15
Activo Corriente	1,227.82
Disponibilidad (Caja y Banco)	94.90
Cuentas por Cobrar C/P y L/p	158.75
Inversiones Financieras	85.30
Activo Total	1,379.87
Pasivo Corriente	85.42
Cuentas por pagar	85.42
Deuda (Préstamos)	6.78
Pasivo Total	1,024.44
Patrimonio	355.43
Indicadores	
Liquidez	14.37
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 1,142.40
Nivel de Endeudamiento	0.74
Calidad de la Deuda	0.08
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.79

Fuente: Estados Financieros del INA al 31 de Marzo 2023.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al mes de marzo del 2023 el INA presenta un porcentaje promedio de ejecución de metas de 29.62%, mostrando una ejecución aceptable (títulos de propiedad, titulación de hectáreas, asistencia técnica y eventos de capacitación). La meta que muestra una menor ejecución es la delimitación predial (19.44%) y la que muestra una mayor ejecución es la emisión de títulos de propiedad (39.68%). Para la presente gestión el Instituto contempla dentro de su POA el incremento de las metas (títulos de propiedad, titulación de hectáreas, asistencias técnicas, etc.) ya que recibió un incremento de L.209.36 en su presupuesto, en comparación al aprobado a marzo del 2022 L.346.05 millones.

Refleja un Desahorro en Cuenta Corriente de L.12.40 millones, el cual se muestra inferior (L.26.00 millones) al Ahorro reportado en el mismo periodo del año anterior (L.13.60 millones), debido al crecimiento de L.27.44 millones en las Transferencias que recibe del Gobierno Central.

El Resultado del Ejercicio fue positivo de L.15.15 millones, resultado superior en L.2.77 millones al reportado a marzo del año anterior (Superávit de L.12.38 millones) debido principalmente a una disminución de L4.36 millones reflejada en los Gastos totales.

Los indicadores financieros muestran una solvencia de 14.37 y una disponibilidad en la caja y bancos de L.94.90 millones, por lo que es necesario que el Instituto oriente estos recursos a programas que impacten en la economía del campesinado.

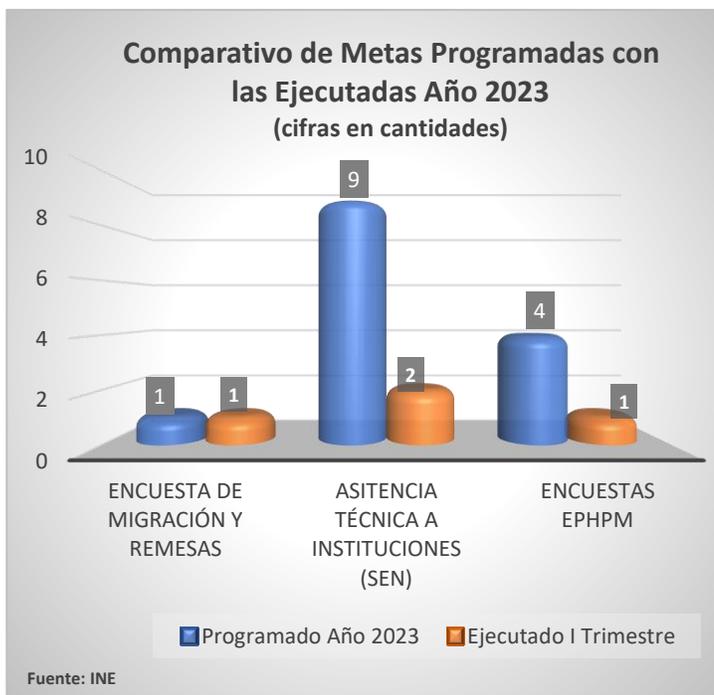
Para el ejercicio fiscal 2023, el INA cuenta con un presupuesto aprobado de L.210.16 millones para Gastos de Capital, de los cuales L.200.29 millones serán invertidos en adquirir tierras, predios y solares, para atender los diferentes conflictos agrarios que se dan a nivel nacional. Al primer trimestre muestra una ejecución del 2.25%. En la actualidad el Comité Técnico de Avalúos de tierra se encuentra en el proceso del trabajo de campo en diferentes zonas del país para determinar los reevaluó de las tierras a adquirir por INA, para atender las demandas de tierras solicitadas por grupos campesinos.

El INA requiere dar continuidad al proceso de reestructuración técnica y administrativa, saneamiento y legalización de tierras de los pueblos indígenas y afrodescendientes, con especial énfasis a los que se encuentran en conflicto, teniendo por objetivo el cumplir con los compromisos legales vigentes del convenio 169 de la Organización Internacional de Trabajo (OIT) y de esta manera resarcir a las comunidades afectadas por los conflictos por tenencia de tierra se ha venido en el país.

INE – Instituto Nacional de Estadísticas

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al mes de marzo del 2023 las Encuestas Permanentes de Hogares con Propósitos Múltiples (EHPHM) reportan una ejecución del 25.0% (1 Encuesta) de 4 programadas para el año 2023, las cuales proveen información actualizada sobre: disponibilidad de bienes, gastos del hogar (composición de los miembros del hogar: edad, sexo, estado civil, etc.) características de las personas (educativas, demográficas, acceso a tecnología, características económicas respecto al empleo, ocupación asalariados, cuenta propia), otros ingresos del hogar, así como del desplazamiento forzado (personas que dejan sus hogares debido a conflictos, violencia, etc.).
- La Encuesta de Migración y Remesas reporta una ejecución del 100.0% (1 encuesta), de 1 programada para el año 2023, la cual mide los movimientos dinámicos migratorios, la recepción de las remesas de los hogares hondureños, impulsando de manera ordenada y sistematizada los estudios e información vinculada a la migración, que ayuden a entender a profundidad dichos tópicos y sean insumos para la toma de decisiones en el campo político económico y social.
- Al mes de marzo se recibieron y recolectaron 49,600 registros de Hechos Vitales, que consistió en la recepción y recolección de formularios, de los cuales: 10,750 (21.67%) corresponden a formularios de defunciones, 35,300 a formularios de nacimiento (71.17%), 3,025 (6.10%) a matrimonios y 525 (1.06%) a divorcios. El cumplimiento de esta meta es de carácter permanente, que consiste en estar actualizando los datos remitidos por registradores civiles municipales. En comparación al mismo periodo del año anterior (42,600), se observa superior en 7,000 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 2 actividades, equivalente a 22.22% de la meta programadas (9 actividades), la cual consiste en la formación y apoyo técnico sobre el uso de la plataforma de los miembros del SEN en el llenado de los formularios que actualizan el Sistema, dando asistencia a: Banco Central de Honduras (BCH), Secretaría de Trabajo (SETRASS), Dirección General de Servicio Civil (DGSC), y la Red Solidaria de Honduras.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto aprobado para el Ejercicio Fiscal 2023, fue de L.100.42 millones, el cual muestra una ejecución en los ingresos de 25.46% (L.25.57 millones) y en el gasto de 16.36% (L.16.43 millones).

- Los Ingresos Corrientes recibidos al mes de marzo representan el 100.0% del total de los ingresos (L.25.57 millones), con una ejecución del 25.46% de lo programado para el año (L.100.42 millones). Al relacionarlo con el monto reportado al mismo periodo del año anterior (L.19.90 millones), se observa superior en L.5.67 millones, debido al aumento de L.5.69 millones de las Transferencias que recibe de la Administración Central.

- El Gasto Corriente reportado fue de L.16.43 millones (16.49%) de lo vigente (L.99.62 millones), desglosados de la siguiente manera: Servicios Personales L.11.97 millones (72.85%), Servicios no Personales L.4.02 millones (24.47%), Materiales y

Suministro L.0.43 millones (2.62%) y las Transferencias L.0.01 millones (0.06%). En comparación a lo reportado al mes de marzo del año anterior (L.16.38 millones), se observa superior en L.0.05 millones.

- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.25.57 millones) y los Gastos Corrientes (L.16.43 millones) al primer trimestre del año 2023, el Instituto obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.9.14 millones. Al compararlo con lo reportado al mismo periodo del año anterior (L.3.52 millones), se observa superior en L.5.62 millones debido principalmente al aumento en L.5.69 millones en las Transferencias Corrientes recibidas de la Administración Central.

Instituto Nacional de Estadísticas (INE) Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

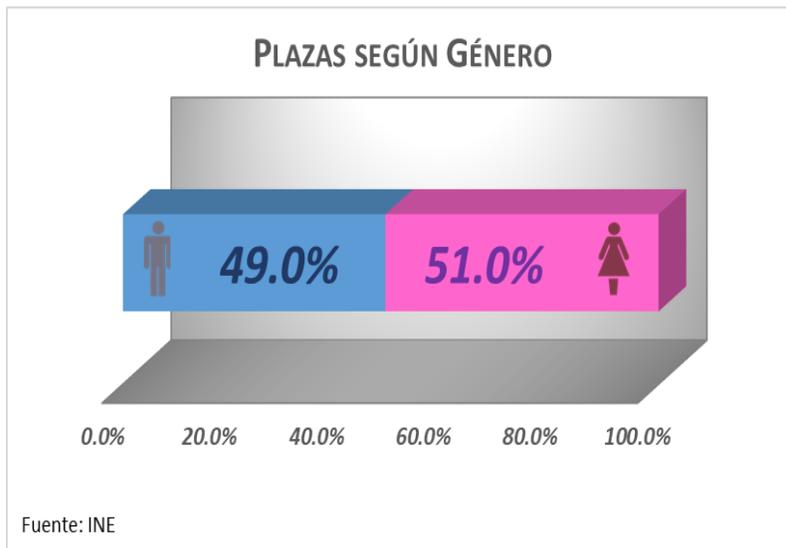
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	100.42	25.57	25.46
INGRESOS CORRIENTES	100.42	25.57	25.46
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	4.73	0.00	0.00
Transferencias de la Administración Central	95.69	25.57	26.72
GASTOS TOTALES	100.42	16.43	16.36
GASTOS CORRIENTES	99.62	16.43	16.49
Servicios Personales	70.33	11.97	17.02
Servicios no Personales	26.54	4.02	15.15
Materiales y Suministros	2.74	0.43	15.69
Transferencias	0.01	0.01	100.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.80	9.14	1,142.50
GASTO DE CAPITAL	0.80	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	9.14	-

Fuente: INE (Reportes de SIAFI)

RECURSOS HUMANOS

- Al primer trimestre del 2023 reporta una planilla laboral de 120 plazas ocupadas, 105 de la categoría de empleados permanentes (87.50%), 11 por contrato (9.17%) y 4 por contratos especiales (3.33%); mostrando una ocupación laboral de 50.63% de las 237 plazas aprobadas por la Secretaría de Finanzas para el ejercicio fiscal 2023 incluyendo la contratación de 91 Contratos Especiales para el levantamiento de encuestas. Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (108 empleados), se observa superior en 12 plazas ocupadas.



- De las plazas ocupadas, 59 plazas corresponden al género masculino (49%), y 61 al femenino (51%).
- El monto ejecutado en concepto de sueldos y salarios del personal permanente, contrato y contrato Especiales según Relación de Personal fue de L.9.30 millones, que al compararlo con el aprobado para el año 2023 (L.48.70 millones) se refleja una ejecución de 19.10%. En comparación al mismo periodo del año anterior (L.8.18 millones), fue superior en L.1.12 millones, originado por el aumento de 12 plazas
- Los Contratos Especiales muestran una ejecución de L.0.56 millones (9.58%) de lo aprobado para el año (L.5.84 millones), los cuales son con el objetivo del levantamiento de encuestas.
- En concepto de prestaciones laborales el Instituto pagó un monto de L.0.94 millones, esto por el pago de una personal cesanteado 2023, la cual muestra una ejecución del 21.61% del presupuesto vigente (L.4.35 millones). En comparación al mismo periodo del año anterior (L.2.80 millones), se observa inferior en L.1.86 millones.
- El SITRAINE logró negociar con el INE el III Contrato Colectivo, en el cual no se contempla incremento salarial, del cual solicitaron la emisión de Dictamen de la Secretaría de Finanzas (SEFIN), previo a ser inscrito ante la Secretaría de Trabajo y Seguridad Social (SETRASS) en cumplimiento de lo estipulado en el artículo 163 del Decreto Legislativo No.157-2022.

RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de marzo del 2023 el INE cerró con un resultado positivo de L.20.80 millones. Al compararlo con el resultado positivo obtenido a marzo del año anterior (L.1.03 millones), se observa superior en L.19.77 millones debido al incremento de L.22.70 millones en las Transferencias Corrientes recibidas de la Administración Central.
- El Balance General muestra un monto de Disponibilidades (Caja y Bancos) de L.103.63 millones, lo que representa el 98.11% del Activo Circulante. En comparación a lo reportado al mismo periodo del año anterior (L.85.21 millones) se observa superior en L.18.42 millones debido al incremento en la Transferencias que recibe del Gobierno Central.
- Las Cuentas por Cobrar muestran un monto de L.1.10 millones, y las Cuentas por Pagar de L.0.08 millones.
- El Activo Total reportado al mes de marzo es de L.138.89 millones, el cual se muestra superior en L.19.39 millones en comparación al mismo periodo del año anterior (L.119.50 millones).

RESUMEN FINANCIERO "INE"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Marzo 2023
Ingresos por Donaciones y Transferencias	39.85
Ingresos de No Operación	0.09
Ingresos Totales	39.94
Gasto de Operación	19.13
Gasto Total	19.14
Resultado de Ejercicio	20.80
Activo Corriente	105.63
Disponibilidad (Caja y Banco)	103.63
Cuentas por Cobrar	1.10
Activo Total	138.89
Pasivo Corriente	0.08
Cuentas por pagar	0.08
Pasivo Total	0.90
Patrimonio	137.99
Indicadores	
Liquidez	L 1,320.38
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 105.55
Nivel de Endeudamiento	0.01
Calidad de la Deuda	0.08
Margen de Utilidad Neta	0.52
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.48

Fuente: Estados Financieros del INE al 31 de Marzo 2023.

- El Balance General reporta un Patrimonio por un monto de L.137.99 millones. Al compararlo al reportado al mes de marzo del año anterior (L.117.48 millones), incrementó en L.20.51 millones, debido principalmente al aumento de L.19.08 millones reflejado en el Activo Corriente.
- A marzo del 2023 el INE presenta un Indicador de Solvencia de 1,320.38, mostrando una sobre liquidez, ya que por cada Lempira adeudado cuenta con L.1,320.38 para hacerle frente a sus compromisos a corto plazo, la sobre liquidez se debe a que la Institución ha venido saneando sus pasivos y al aumento de las transferencias que recibe de la Administración Central.
- Asimismo, cuenta con un Capital Neto de Trabajo de L.105.55 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 48% del total de ingresos generados es para cubrir gastos operativos de la institución.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de marzo del 2023 el INE reporta un porcentaje promedio de ejecución de sus metas anuales, del 49.07% en las metas operativas (Encuesta EPHPM, Encuesta de Migración y Remesas, y Asistencias Técnicas); con excepción del Registro de Hechos Vitales y el Registro administrativo de Comercio Exterior que son registros de carácter permanente para la actualización de la base de datos.

El Instituto reportó un Resultado financiero positivo de L.20.80 millones y un Ahorro en Cuenta Corriente de L.9.14 millones, debido en gran parte al aumento en las Transferencias que recibe de la Administración Central.

Financieramente el 99.77% de los ingresos percibidos por el INE provienen de fuentes nacionales (Transferencias y Donaciones del Gobierno Central), por lo que es necesario que el Instituto gestione la obtención de recursos frescos y optimice la ejecución de su presupuesto.

Al 31 de marzo del 2023 el INE muestra una disponibilidad de recursos de L.103.63 millones, los cuales deben ejecutarse en el marco de sus objetivos institucionales.

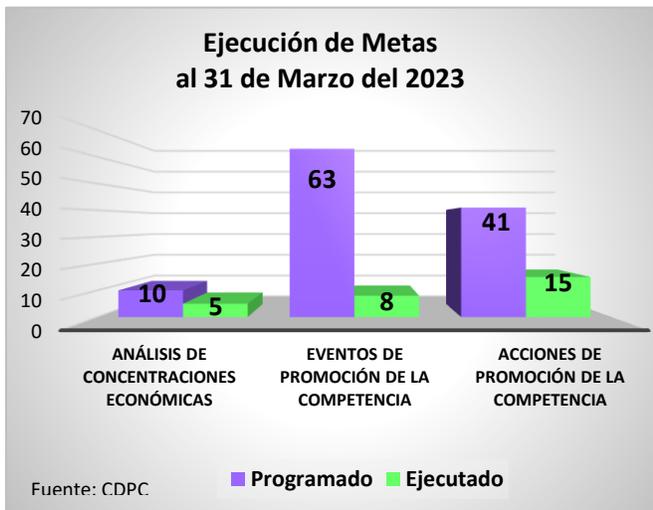
Para el presente trimestre el Instituto no reporta generación de ingresos propios, ya que dichos recursos son por la venta mapas cartográficos, los cuales no poseen mucha difusión en el mercado hondureño, por lo que el INE debe de difundir y ampliar los servicios que brinda.

El Instituto debe continuar 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; para la oportuna toma de decisiones en el Sector Público y Privado del País.

CDPC – Comisión para la Promoción y Defensa de la Competencia

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 marzo del 2023 realizó el análisis y aprobación de 5 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), entre distintas sociedades mercantiles de 10 programadas para el año, con una ejecución del 50.00%. Respecto a lo ejecutado en el mismo periodo del 2022 (5 Análisis), se mantuvo en la misma cantidad.



- A través del Programa de “Promoción de la Competencia” se llevaron a cabo 8 eventos equivalentes a 12.70% de los 63 eventos programados; consistieron en capacitaciones a gremios empresariales, universidades, y representantes del Sector Público, relacionadas a 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 el desarrollo de la cultura de la competencia en la ciudadanía.
- Dentro de las acciones de promoción o abogacía de la competencia, se realizaron 15 acciones obteniendo 36.59% de la meta programada (41 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 para eliminar conflictos entre leyes relacionadas con normas de competencia.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el Período Fiscal 2023 y vigente al mes de marzo, asciende a L.49.68 millones de los cuales se registra una ejecución de L.12.79 millones (25.74%) en los ingresos y L.7.05 millones (14.19%) en gastos.
- Los Ingresos Totales ascendieron a L.12.79 millones, monto superior en L.9.97 millones respecto al mismo período del año anterior (L.2.82 millones) debido a la obtención de L.10.25 millones de ingresos propios generados a través de tasas, a diferencia del primer trimestre del 2022 que no captaron recursos por este concepto.

- Los ingresos corrientes ascendieron a L.12.79 millones comprendidos por los ingresos propios con L.10.25 millones y transferencias de la Administración Central con L.2.54 millones. Los ingresos propios corresponden a la recaudación de tasas por concentraciones económicas, los cuales se incorporan 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).

Comisión para la Defensa y Promoción de la Competencia (CDPC)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	49.68	12.79	25.74
INGRESOS CORRIENTES	49.68	12.79	25.74
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	24.30	10.25	42.18
Transferencias de la Administración Central	25.38	2.54	10.01
GASTOS TOTALES	49.68	7.05	14.19
GASTOS CORRIENTES	47.18	7.05	14.94
Servicios Personales	31.05	5.75	18.52
Servicios no Personales	15.06	1.29	8.57
Materiales y Suministros	1.05	0.01	0.95
Transferencias	0.02	0.00	0.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	2.50	5.74	229.60
GASTO DE CAPITAL	2.50	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	5.74	-

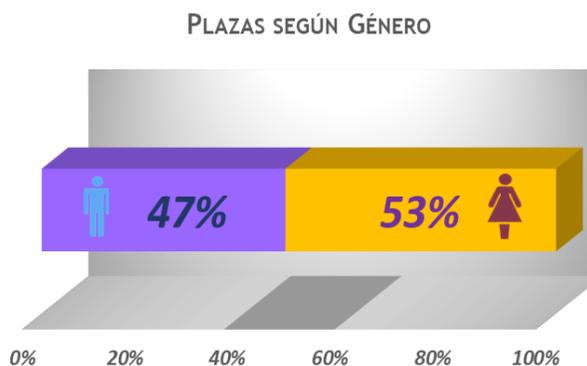
Fuente: CDPC

- Los gastos totales ascendieron a L.7.05 millones equivalentes a 14.19% del presupuesto vigente y superior en L.0.18 millones con relación a los gastos reportados en el mismo periodo del año anterior (L.6.87 millones), contribuyendo el incremento de L.0.50 millones en los Servicios no Personales, principalmente en servicios jurídicos, de contabilidad y auditoría.
- Los Gastos Corrientes por un monto de L.7.05 millones, se destinaron en un 81.56% (L.5.75 millones) a Servicios Personales para pago de sueldos; seguido de Servicios no Personales con 18.30% (L. 1.29 millones), estos corresponden principalmente a la adquisición de servicios profesionales y alquiler del edificio donde se ubican la Comisión; el restante 0.14% (L.0.01 millones) corresponde a gastos en materiales y suministros, como ser combustibles, repuestos y accesorios.
- De la relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes se obtuvo un Ahorro en cuenta corriente de L.5.74 millones, monto superior en L.9.79 millones con relación al Desahorro obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.4.05 millones), debido al incremento de los ingresos propios en L.10.25 millones por la recaudación en tasas de las concentraciones económicas.

RECURSO HUMANO

- Al primer trimestre del 2023, la CDPC cuenta con 38 empleados que corresponden a la categoría de permanentes, asimismo reporta 6 contratos de servicios profesionales; las plazas permanentes están dentro del número de las aprobadas (40 plazas) para el ejercicio fiscal según Dictamen de la Secretaría de Finanzas. A comparar con el mismo periodo del año anterior (36 plazas), disminuyeron 2 plazas de la categoría de permanentes.

- En sueldos y salarios se pagaron un total de L.5.07 millones, equivalentes al 20.39% del presupuesto vigente (L.24.86 millones). Respecto a los salarios pagados a marzo del año anterior (L.3.79 millones), estos aumentaron en L.1.28 millones
- De los 38 puestos ocupados, 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.



Fuente: CDPC

- CDPC reporta la cancelación de dos empleados sin embargo no se reporta ejecución en compensaciones, por lo que las mismas están pendientes de pago.

ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de marzo de 2023, refleja un resultado positivo de L.8.20 millones, contrario al resultado negativo obtenido a marzo del 2022 (L.4.08 millones) debido principalmente a un incremento de L.10.25 millones en los ingresos propios, procedentes de tasas aplicadas a las concentraciones económicas.
- Los gastos de operación ascendieron a L.7.12 millones, superiores en L.0.22 millones con relación con al monto registrado en el mismo periodo del año anterior (L.6.90 millones) producto del incremento de L.0.52 millones en la contratación de servicios técnicos profesionales.
- El activo corriente ascendió a L.30.94 millones de los cuales el 95.54% (L.29.56 millones) corresponde a disponibilidad de caja y bancos que se incrementó en L.15.88 millones con relación a la disponibilidad registrada en el mismo período del año anterior (L.13.68 millones) contribuyendo a mayores disponibilidades el resultado obtenido.

RESUMEN FINANCIERO "CDPC"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descrpción	A Marzo 2023
Ingresos No Tributarios	10.25
Ingresos por Transferencias	2.54
Otros Ingresos	2.53
Ingresos Totales	15.32
Gasto de Operación	7.12
Gasto Total	7.12
Resultado de Ejercicio	8.20
Activo Corriente	30.94
Disponibilidades (Caja y Bancos)	29.56
Activo Total	34.76
Pasivo Corriente	13.89
Cuentas por Pagar y cuentas por pagar de ejercicios anteriores)	13.89
Pasivo Total	13.89
Patrimonio	20.87
Indicadores	
Liquidez	2.23
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 17.05
Nivel de Endeudamiento	0.40
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.54
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.46

Fuente: Estados Financieros de la CDPC al 31 de marzo 2023.

- El Balance General registra pasivos totales por L.13.89 millones los que corresponden en su totalidad a pasivos corrientes, específicamente a cuentas por pagar a proveedores, y cuentas de años anteriores. Respecto al mismo periodo del año 2022 (L.10.27 millones), los pasivos corrientes incrementaron en L.3.62 millones, variación reflejada en las retenciones por pagar de ejercicios anteriores y aportes patronales.
- La CDPC presenta un Índice de Solvencia de 2.23, encontrándose en sobre el parámetro óptimo (>1.5 y < 2.0), indica que la Institución tiene capacidad para cubrir las obligaciones a corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.17.05 millones, revela que la Institución tiene la capacidad de continuar operando aun después de cancelar las obligaciones a corto plazo. Este indicador es mayor en L.11.84 millones respecto al mismo periodo del año 2022 (L.5.21 millones).
- El Índice de Calidad de la Deuda indica que todas las obligaciones son a corto plazo.
- El Margen de Utilidad Neta es de 0.54, lo que indica que por cada Lempira que genera de ingresos, obtiene L.0.54 centavos de utilidad.
- La relación de Gastos de Operación versus Ingresos Totales: es del 0.46%, indica que el 46% de 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 33.09% en las principales metas.

Al 31 de marzo del 2023, registró un Resultado financiero favorable de L.8.20 millones, contrario al déficit de L.4.08 millones obtenido a marzo del año 2022, el superávit se obtuvo por el incremento de L.10.25 millones en los ingresos propios por recaudación de las tasas aplicadas a las concentraciones económicas realizadas a distintas sociedades mercantiles.

Al primer trimestre, se registró un Ahorro en Cuenta Corriente de L.5.74 millones, resultado superior en L.9.79 millones al desahorro registrado en el mismo periodo del año anterior (L.4.05 millones) debido a la mayor captación de ingresos propios.

La CDPC cuenta con convenios con el Consejo Nacional Anticorrupción (CNA), Instituto Nacional de Estadística (INE), Oficina Normativa de Contratación y Adquisiciones del Estado (ONCAE), Colegio de Abogados (CAH), Secretaría de Industria y Comercio (SIC), Escuela de Zamorano, Comisión Nacional de la Competencia de Paraguay (CONACOM), para fortalecer conocimientos y desarrollar capacitaciones de fomento de la promoción y defensa de la competencia a estudiantes, recurso humano de instituciones públicas y empresarios a fin de contribuir en el establecimiento de mercados competitivos.

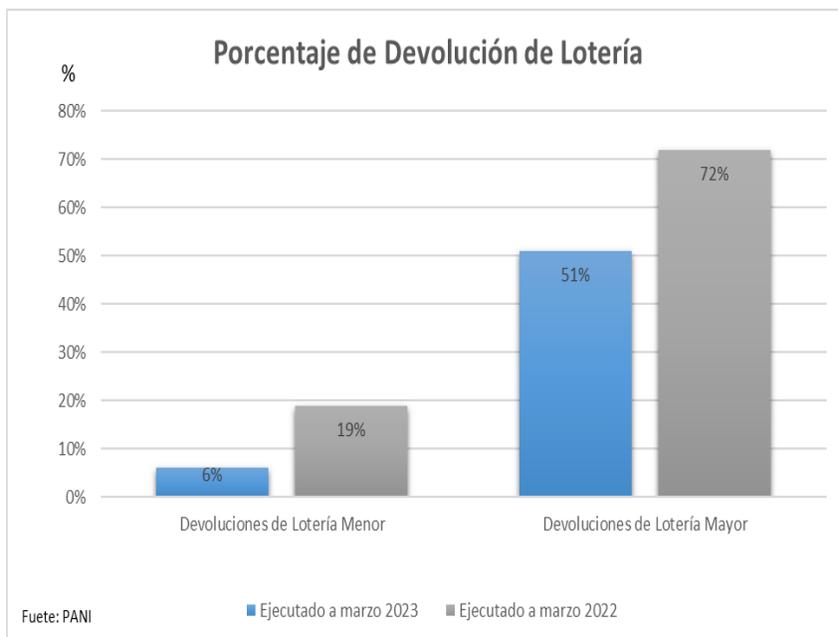
Con respecto al Informe de Ejecución Física y Financiera, este no incluye información detallada sobre la ejecución presupuestaria; con base al artículo 8 de las Disposiciones Generales de Presupuesto, (Decreto Legislativo No. 157-2022), las Instituciones deben efectuar el seguimiento y evaluación del Plan Operativo Anual y Presupuesto conforme a las Normas Técnicas y Manuales de Procedimiento de los Subsistemas de Presupuesto, entre otras.

XII. SECTOR SOCIAL (SS)

PANI-Patronato Nacional de la Infancia

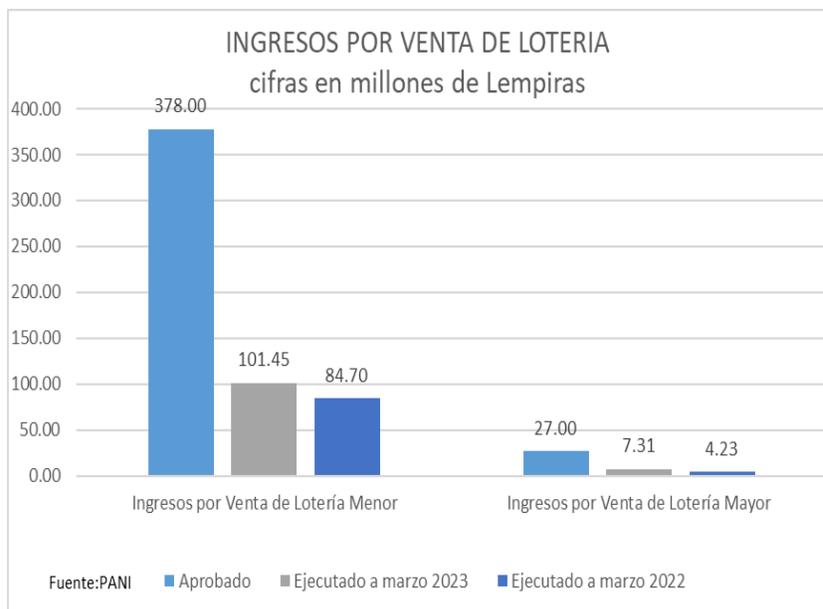
CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Lotería Menor:** Al 31 de marzo 2023 se emitieron 67,307 series, de las cuales se registran como ventas 63,404 y 3,903 devoluciones. Los ingresos generados por venta de lotería menor fueron L.101.45 millones, equivalentes a 26.84% del monto anual aprobado (L.378.00 millones) y superiores en L.16.75 millones al compararlo con los ingresos obtenidos en el mismo periodo del año anterior (L. 84.70 millones) debido al incremento en el volumen de series vendidas (10,464 series).



- Las devoluciones, corresponden a billetes no vendidos por los 3 bancos distribuidores. En la **Lotería Menor**, estas devoluciones representaron 6% de la emisión total y L.6.24 millones dejados de percibir.

- Lotería Mayor:** Se emitieron 150,000 series de las cuales se realizaron ventas de 73,092 billetes y 76,908 billetes corresponden a devoluciones equivalentes a un 51.00% de la emisión total. Los ingresos generados por venta de series de lotería mayor ascendieron a L.7.31 millones, monto que representa el 27.07% del monto anual aprobado (L.27.00 millones) mostrando una estimación conservadora de estos ingresos.



millones, monto que representa el 27.07% 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.108.76 millones, monto superior en L.19.83 millones con relación a los ingresos percibidos en el primer trimestre del

año 2022 (L.88.93 millones), ingresos que se han incrementado después las gestiones de motivación y mercadeo que está implementando la institución.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto aprobado y vigente asciende a L.958.84 millones, el cual refleja una ejecución del 25.43% (L.243.87 millones).
- Los Ingresos Totales percibidos al 31 de marzo del 2023 fueron L.243.87 millones y corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes.
- Corresponden en un 52.61% (L.128.31 millones) a fondos del Convenio de Cooperación Canadiense que el Estado mantiene con el Gobierno de Canadá (Decreto Legislativo No.183-2011); 45.15% a ingresos propios generados por la venta de Lotería Nacional (L.110.11 millones); y la diferencia 2.23% (L.5.45 millones) a intereses por depósitos y alquileres, entre otros.

Patronato Nacional de la Infancia (PANI) Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	958.84	243.87	25.43
INGRESOS CORRIENTES	958.84	243.87	25.43
Transferencias por Canon y Regalías (convenio 183-2011)	472.50	128.31	27.16
Ingresos Propios (venta de Bienes y servicios)	405.90	110.11	27.13
otros Ingresos	80.44	5.45	6.78
GASTOS TOTALES	958.84	243.87	25.43
GASTOS CORRIENTES	955.88	118.74	12.42
Servicios Personales	110.49	21.91	19.83
Servicios no Personales	87.23	19.95	22.87
Materiales y Suministros	7.60	0.75	9.87
Transferencias	750.56	76.13	10.14
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	2.96	125.13	4,227.36
GASTO DE CAPITAL	2.96	0.30	10.14
Incremento de Disponibilidades	-	124.83	-
BALANCE GLOBAL	-	-	-

Fuente: PANI

- Al comparar con los Ingresos Corrientes reportados al primer trimestre del año 2022 (L.207.72 millones), se refleja un incremento de L.36.15 millones debido a mayores ingresos en concepto de Cánones y Regalías (con un incremento de L.24.58 millones) e ingresos por la venta de lotería (superiores en L.20.37 millones).
- Los gastos totales ejecutados ascendieron a L.243.87 millones equivalentes a 25.43% del Presupuesto Vigente (L.958.84 millones) e incrementados en L.36.15 millones al comparar con el mismo periodo del 2022, contribuyendo principalmente el incremento en las transferencias (L.14.33 millones) por el pago de premios de lotería mayor y menor.
- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.118.74 millones, de estos el 64.11% (L.76.13 millones) corresponde a Transferencias principalmente por el pago de premios de lotería (L.75.5 millones) y transferencias al IHADFA (L.0.55); los Servicios Personales representan 18.45% (L.21.91 millones) y comprenden sueldos, colaterales y aportes patronales de los empleados de PANI; a Servicios no Personales se destinaron 16.80% (L.19.95 millones), siendo los más representativos, las comisiones

a vendedores con L.18.29 millones; y la diferencia 0.63% (L.0.75 millones) corresponde a Materiales y Suministros. Con respecto al mismo periodo del ejercicio fiscal 2022, los Gastos Corrientes incrementaron en L.16.10 millones, al registrarse mayores pagos de premios de lotería, comisiones y gastos bancarios.

- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.243.87 millones) y Gastos Corrientes (L.118.74 millones), se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.125.13 millones, resultado superior en L.20.05 millones respecto al Ahorro obtenido a marzo del año 2022 (L.105.08 millones) debido al incremento (L.24.58 millones) en las transferencias por Canon y regalías.

RECURSO HUMANO

- A marzo 2023, la Institución mantiene una planta laboral de 201 empleados, de los cuales 180 son permanentes y 21 por contrato; con relación al primer trimestre del 2022 incrementó en 16 plazas.

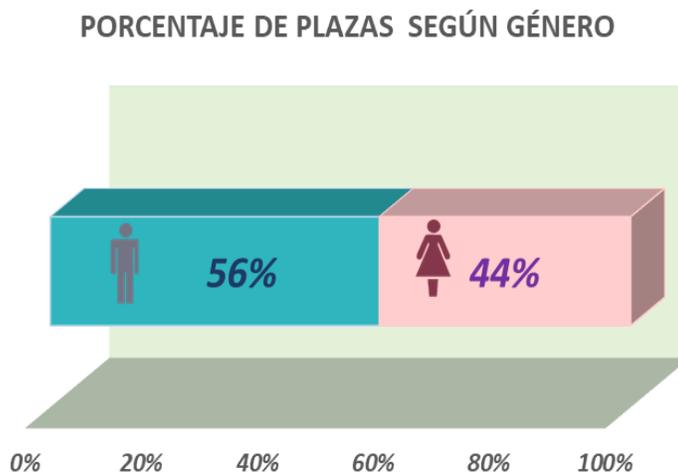
- Las plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2023 son 197, superando en 4 las plazas aprobadas para el ejercicio fiscal 2023.

- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios asciende a L.16.26 millones, equivalentes a 24.33% del presupuesto aprobado (L.66.84 millones).

- Del total de plazas ocupadas, 112 corresponden al género masculino (56%) y 89 corresponden al femenino (44%), observándose un relativo equilibrio desde la perspectiva de género.

- Al primer trimestre se reporta la cancelación de 5 empleados, los cuales se encuentran en trámite de pago por lo que aun cual no se reporta ejecución presupuestaria.

- 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, estando sujeto a una nueva negociación.



RESULTADO FINANCIERO

Al 31 de marzo del 2023, el PANI reporta un Resultado del Ejercicio de L.75.32 millones, monto inferior en L.26.42 millones al Resultado obtenido al mismo periodo del año 2022 (L.101.74 millones), incidiendo el incremento de L.62.57 millones en los gastos.

- De los Activos Totales (L.845.52 millones), el 47.03% (L.397.66 millones) corresponde a disponibilidades de caja y bancos; las inversiones financieras colocadas en la banca privada en Certificados de Depósitos ascendieron a L.381.35 millones, equivalentes al 45.10% de los activos totales.
- Las disponibilidades de caja y bancos disminuyeron en L.655.31 millones al comparar con el monto registrado en el mismo periodo del año anterior, debido a transferencia de fondos (L.1,182.20 millones) de años anteriores (fondos 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 a L.418.25 millones con un incremento de L.96.95 millones respecto al saldo registrado al cierre del primer trimestre 2022 (L.321.30 millones), variación reflejada principalmente en las cuentas por pagar, provisiones por beneficios a empleados y cuentas por pagar de ejercicios de años anteriores (transferencias y subsidios).
- El Índice de Solvencia: reporta un valor de 8.02 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.708.23 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.0.49 centavos.
- Calidad de la Deuda: indica que el 24% de sus obligaciones son a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta: por cada Lempira de Ingresos, generó L.0.31 centavos de utilidad.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs. Ingresos: Indica que los gastos de operación representan el 28% de los ingresos totales.

RESUMEN FINANCIERO "PANI"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A marzo 2023
Ingresos de Operación	108.75
Ingresos Financieros	5.18
Ingresos por Transferencias Convenio CC	128.32
Otros Ingresos	1.62
Ingresos Totales	243.87
Gasto de Operación	67.08
Gasto Total	168.55
Resultado de Ejercicio	75.32
Activo Corriente	809.16
Disponibilidad (Caja y Banco)	397.66
Cuentas por Cobrar	14.95
Inversiones Financieras	381.35
Activo Total	845.52
Pasivo Corriente	100.93
Cuentas por pagar	100.68
Pasivo Total	418.25
Patrimonio	427.27
Indicadores	
Liquidez	8.02
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 708.23
Nivel de Endeudamiento	0.49
Calidad de la Deuda	0.24
Margen de Utilidad Neta	0.31
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.28

Fuente: Estados Financieros del PANI al 31 de marzo 2023.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de marzo del 2023, el Estado de Rendimiento Financiero refleja un resultado positivo de L.75.32 millones que al compararlo con el resultado obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.101.74 millones), muestra una reducción de L.26.42 millones, debido al incremento de L.62.57 millones en los gastos totales respecto al crecimiento observado en los ingresos (L.36.15 millones).

De acuerdo con el Estado de Rendimiento Financiero al 31 de marzo 2023, los Ingresos de operación ascendieron a L.108.76 millones, superiores en L.19.83 millones respecto al mismo periodo del año anterior (L.88.93 millones), debido a la mejora en la venta de loterías.

Según la ejecución presupuestaria, se generó un Ahorro en cuenta corriente de L.125.13 millones que comparado con el resultado reportado a marzo del año 2022 (L.105.08 millones) es superior en L.20.05 millones, debido al incremento de L. 24.58 millones por las transferencias por Canon y Regalías.

El PANI cerró el trimestre con una planta laboral de 201 empleados, mayor en 16 plazas con relación al número reportado al mismo periodo del año anterior (185 plazas), no obstante, el número de plazas aprobadas para el ejercicio fiscal 2023 son 197 plazas.

El PANI debe continuar implementando 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 2023 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 y mejora en la calidad de la información.

CONAPREV - Comité Nacional de Prevención Contra la Tortura, Tratos Crueles, Inhumanos o Degradantes.

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al primer trimestre del 2023 se atendieron 99 denuncias sobre violación a los derechos humanos a personas privadas de libertad (PPL) con una ejecución de 40.91% respecto a la meta anual (242 denuncias), y superior en 24 denuncias atendidas con relación al mismo periodo del año anterior (75 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 136 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 (DIPAMPCO), Juzgados de Ejecución, Migración y Batallones; con una ejecución de 33.33% visitas respecto a la meta anual (408 visitas). Respecto al mismo periodo del 2022, incrementaron en 84 visitas, contribuyendo al incremento, el estado de excepción implementado a través del Decreto Ejecutivo PCM No.029-2022 en vigencia a partir del 06 de diciembre del 2022.

Fuente: CONAPREV



Fuente: CONAPREV

- Con el objetivo de generar conocimientos sobre derechos humanos para prevenir actos de tortura, tratos crueles, inhumanos o degradantes, se realizaron 20 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 37.04% respecto a lo programado para el año (54 jornadas) y superior en 10 jornadas respecto a lo ejecutado en el mismo periodo del año 2022 (10 jornadas), incrementos derivados de las jornadas de formación especial impartidas por voluntarios.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto aprobado y vigente para el ejercicio fiscal 2023, asciende a L.14.61 millones con una ejecución 50.03% en los ingresos y 25.26% en el gasto. Los Ingresos Totales percibidos ascendieron a L.7.31 millones que corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes provenientes de las transferencias de la Administración Central, mismas que incrementaron en L.0.68 millones en comparación con el mismo periodo del año anterior (L.6.63 millones).
- Los Gastos Totales ascendieron a L.3.69 millones equivalentes a 25.26% del presupuesto vigente (L.14.61 millones) y superiores en L.0.02 millones en comparación a los gastos totales registrados a marzo del 2022 (L.3.67 millones), debido en parte al incremento de L.0.21 millones en Servicios Personales.
- Los Gastos Corrientes, al igual que los gastos totales ascendieron a L.3.69 millones, equivalentes a 25.26% del presupuesto vigente (L.14.61 millones). De estos, el 67.48% corresponde a Servicios Personales con un monto de L.2.49 millones; 27.37% a Servicios No Personales con L.1.01 millones; y, 5.15% (L.0.19 millones) a Materiales y Suministros; composición que demuestra que los gastos de la Institución se concentran en el recurso humano.

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

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	14.61	7.31	50.03
INGRESOS CORRIENTES	14.61	7.31	50.03
Transferencias de la Administración Central	14.61	7.31	50.03
GASTOS TOTALES	14.61	3.69	25.26
GASTOS CORRIENTES	14.61	3.69	25.26
Servicios Personales	11.02	2.49	22.60
Servicios no Personales	3.00	1.01	33.67
Materiales y Suministros	0.58	0.19	32.76
Transferencias	0.01	0.00	0.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.00	3.62	-
BALANCE GLOBAL	0.00	3.62	-

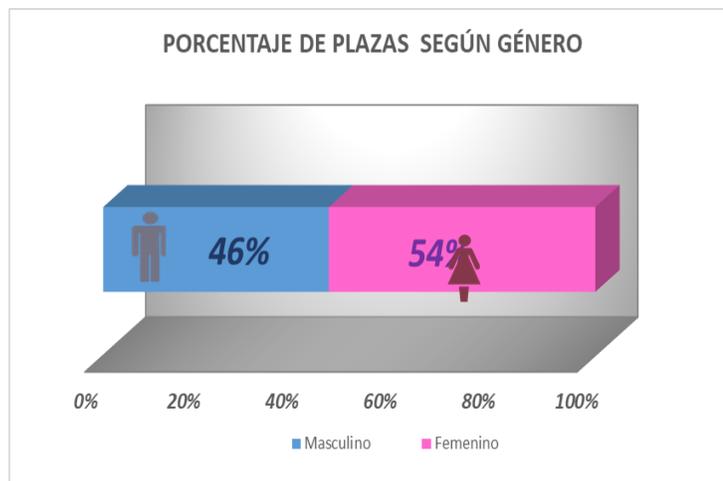
Fuente: CONAPREV

- De la relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes, a marzo 2023 se obtuvo un Ahorro de L.3.62 millones producto de mayores ingresos respecto a los gastos corrientes realizados en el periodo; al compararlo con el mismo periodo del 2022 (Ahorro de L.2.96 millones), este resultado incrementó en

L.0.66 millones debido a un leve incremento en los ingresos (L.0.68 millones) respecto a los gastos (L.0.02 millones).

RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo 2023, CONAPREV operó con 24 puestos de trabajo; 17 corresponden a la modalidad de permanentes, 4 por contrato y 3 contratos especiales; en comparación con lo reportado en el mismo periodo del año anterior (19 empleados) incrementaron 5 puestos (3 temporales y 2 contratos especiales); no obstante, globalmente se encuentran dentro de las 29 plazas aprobadas por la Secretaría de Finanzas (17 permanentes, 2 contratos y 10 contratos especiales) aprobadas para el 2023. Sin embargo, los contratos aprobados son 2 y actualmente la institución tiene 4 contratos por lo que se sobrepasaron en esta categoría.
- Del total de las plazas, el 46% (11 empleados) corresponden al género masculino y el 54% (13 empleados) al femenino, evidenciando desigualdad en la política de género.
- Los sueldos y salarios pagados al personal permanente y temporal ascendieron a L.1.40 millones, ejecutándose el 23.93% del presupuesto vigente (L.5.85 millones). Con relación al mismo periodo del 2022 (L.1.38 millones) incrementaron en L.0.02 millones.
- Según el reporte del Sistema de Administración Financiera Integrada (SIAFI), a marzo del 2023 se reporta una ejecución en prestaciones por L.0.09 millones por cancelación de 1 empleado.



RESULTADO FINANCIERO

- A marzo del 2023, el Estado de Resultados reporta un Resultado positivo de L.3.03 millones que al compararlo con el resultado positivo del mismo periodo del año 2022 (L.2.96 millones) incrementa en L.0.08 millones debido al incremento de L.0.67 millones en los ingresos por transferencias.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.8.38 millones, monto inferior en L.0.04 millones con relación a lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.8.42 millones). El 100.0% de estas cuentas corresponden a Transferencias de ejercicios anteriores pendientes de recibir de la Administración Central.
- Las disponibilidades en Caja y Bancos ascendieron a L3.78 millones observando un incremento de L0.81

RESUMEN FINANCIERO "CONAPREV"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A marzo 2023
Ingresos por Transferencias	7.30
Ingresos Totales	7.30
Gasto de Operación	4.27
Gasto Total	4.27
Resultado de Ejercicio	3.03
Activo Corriente	12.16
Disponibilidad (Caja y Banco)	3.78
Cuentas por Cobrar	8.38
Activo Total	16.91
Pasivo Corriente	3.72
Cuentas por pagar	3.72
Pasivo Total	3.72
Patrimonio	13.19
Indicadores	
Liquidez	3.27
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 8.44
Nivel de Endeudamiento	0.22
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.42
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.58

Fuente: Estados Financieros del CONAPREV al 31 de marzo 2023.

millones respecto al monto del mismo periodo del 2022 (L.2.97 millones) contribuyendo el incremento en las transferencias recibidas.

- El Balance General reporta un Patrimonio de L.13.19 millones, incrementado en L.0.24 millones en comparación a lo registrado al cierre del primer trimestre del año 2022 (L. 12.95 millones) al incrementar los resultados de años anteriores (L0.16 millones) y la utilidad del periodo (L0.08 millones).
- El Índice de Solvencia: muestra un valor de 3.27, ubicándose por sobre el nivel mínimo (>1.5 y < 2.0): por cada Lempira de Pasivo Corriente cuenta con L.3.27 centavos en el Activo Corriente, para cubrir con las obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: reporta un valor de L.8.44 millones después de cancelar todas las obligaciones corrientes para seguir operando.
- Calidad de la Deuda: muestra que el 100% de sus obligaciones son a corto plazo.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs. Ingresos: el 58% de los ingresos totales fueron orientados a gastos operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al primer trimestre del año 2023, la Institución logró cumplir con sus principales metas contempladas en el Plan Operativo Anual: las visitas de campo se lograron en 33.33%. en los talleres de capacitación el 37.04%, y en Atenciones a Denuncias de Violación 40.91%; por lo que el cumplimiento de metas al primer trimestre registra un promedio de 37.09% respecto la programación anual.

Al primer trimestre, CONAPREV generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.3.62 millones con un incremento de L.0.66 millones al compararlo con lo reportado en el mismo periodo del 2022 (L.2.96 millones) debido principalmente al incremento de L.0.68 millones en los ingresos Corrientes.

Financieramente se registra un resultado del ejercicio favorable por un monto de L.3.03 millones con un mínimo incremento (L.0.07 millones) en comparación al resultado obtenido a marzo del 2022, por el incremento de los ingresos totales de L.0.67 millones respecto a los gastos (L.0.60 millones).

Al cierre del trimestre, la Institución recibió L.7.31 millones (50.03%) de las transferencias presupuestadas de la Administración Central, que en comparación a marzo del año 2022 (L.6.63 millones) se refleja un incremento de L.0.68 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 - Instituto Hondureño para la Prevención del Alcoholismo y Farmacodependencia.

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El Programa de Prevención Educativa, contempla una programación anual de 80,000 personas capacitadas, reportando a marzo de 2023 una ejecución de 31.25% (25,000 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 2022 (1,530 personas capacitadas), se observa un incremento de 23,470 capacitaciones debido a que la Institución realiza masivamente acciones de prevención primaria de la farmacodependencia, a través de la organización, planificación y ejecución de programas preventivo-educativos en escuelas, colegios, universidades, comunidades y otros sectores poblacionales e institucionales.



- A través del Programa de Tratamiento y Rehabilitación, se realizaron 5,600 atenciones a pacientes drogodependientes en los diferentes centros de rehabilitación del País, representando un 32.37% de lo programado para el año (17,300 atenciones). Al comparar con lo reportado en el mismo periodo del año anterior (1,999 atenciones), se observa un incremento de 3,601 atenciones por las asistencias ambulatorias y la demanda en los Centros Integrales.
- Por medio del Programa de Inspectoría, con el fin de evitar y controlar la venta de productos prohibidos (alcohol y tabaco) a menores; Se realizaron 2,000 inspecciones en los establecimientos de distribución de tabaco y bebidas alcohólicas a nivel nacional con un nivel de ejecución del 18.35% respecto a la programación anual de 10,900 inspecciones.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el Ejercicio Fiscal 2023 y vigente al cierre del trimestre, ascendió a L.41.28 millones con una ejecución de 75.27% en los Ingresos y del 11.31% en los Gastos.

- Los Ingresos totales ascendieron a L31.07 millones y corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes, y de estos L30.58 millones (98.42%) a Transferencias Corrientes del Gobierno Central y L. 0.49 millones (1.58%) a Transferencias de otras Instituciones Públicas. En este periodo no se ejecutaron Ingresos Propios. En comparación con los Ingresos Corrientes

captados en el mismo periodo del año 2022 (L.3.66 millones), se refleja un incremento de L.27.41 millones producto de mayores transferencias la Administración Central asigna, al incluir en el presente ejercicio fiscal fondos de la Ley Especial del Control del Tabaco (Artículo 70, Decreto 92-2010).

- Los Gastos Totales ascendieron a L.4.67 millones, los cuales corresponden en un 100% al Gasto Corriente; observando un incremento de L.0.33 millones al comparar con los gastos totales registrados al cierre del primer trimestre del año 2022 (L.4.34 millones), debido principalmente a mayores gastos en Materiales y Suministros los que pasaron de L.0.07 millones a L1.26 millones. Por su parte, los servicios personales disminuyeron en L.1.49 millones debido a una reducción de 10 plazas.
- Del total del Gasto Corriente, el 58.03% (L.2.71 millones) corresponde a los Servicios Personales producto del pago de sueldos básicos; contribuciones patronales y colaterales; el 13.49% (L.0.63 millones) corresponde a Servicios No Personales los cuales comprenden principalmente pasajes, viáticos y Servicios Básicos; y 28.48% (L.1.33 millones) a Materiales y Suministros.
- De la relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes, se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.26.40 millones, monto superior en L.27.08 millones en comparación al resultado desfavorable obtenido en el mismo periodo del año anterior (Desahorro de L.0.68 millones) debido al incremento de los ingresos (Transferencias de la Administración Central) respecto a los gastos. Respecto al presupuesto vigente, el resultado es superior en L.21.79 millones debido al menor ejecución en los gastos comparados con los ingresos obtenidos en

IHADFA
COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE 2023
(Cifras en Millones de Lempiras)

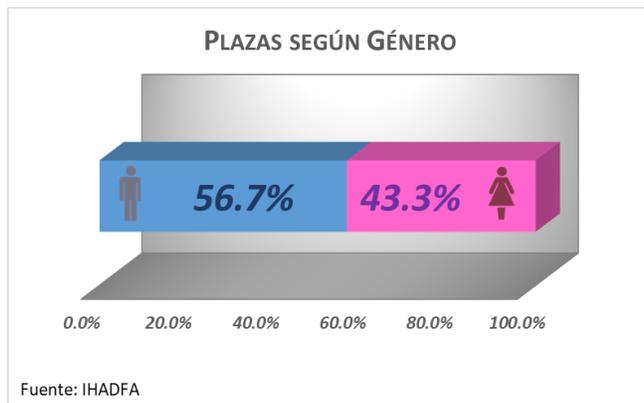
Descripción	Presupues to Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	41.28	31.07	75.27
INGRESOS CORRIENTES	41.28	31.07	75.27
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	1.38	0.00	0.00
Transferencias de la Administración Central	38.23	30.58	79.99
Transferencias Corrientes de otras Instituciones Públicas	1.67	0.49	29.34
GASTOS TOTALES	41.28	4.67	11.31
GASTOS CORRIENTES	36.67	4.67	12.74
Servicios Personales	27.26	2.71	9.94
Servicios no Personales	5.64	0.63	11.17
Materiales y Suministros	3.77	1.33	35.28
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	4.61	26.40	572.67
GASTO DE CAPITAL	4.61	0.00	0.00
Bienes Capitalizables	4.61	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	26.40	-

Fuente: IHADFA y SIAFI

el periodo y contribuye a un superávit por el mismo monto (L.26.40 millones) en el Balance Global.

RECURSO HUMANO

- El IHADFA operó con un total de 30 plazas correspondientes a la modalidad de permanente. Al comparar con las plazas ocupadas en el mismo periodo del año anterior (40 plazas), se refleja una disminución de 10 plazas.



- La Secretaría de Finanzas aprobó 73 puestos de trabajo (70 permanentes y 3 temporales), incluye la creación de nuevas plazas para fortalecer las áreas de Rehabilitación, Inspecciones e investigación. Por lo que el IHADFA está funcionando dentro del número de plazas aprobadas.

- Respecto a la política de género, el 56.7% (17 hombres) de las plazas son ocupadas por el género masculino y el 43.3% (13 mujeres) por el femenino, lo que evidencia un relativo equilibrio respecto a las oportunidades laborales.

- Según el Sistema Integrado de Administración Financiera (SIAFI) al 31 de marzo el monto ejecutado en concepto de sueldos y salarios ascendió a L.2.12 millones equivalentes al 11.65% del presupuesto aprobado (L.18.20 millones), y menor en L.0.36 millones respecto al monto registrado en el mismo periodo del año 2022 (L.2.48 millones).

- A marzo 2023 fueron cancelados 7 empleados según lo reportado por el IHADFA, lo que implica el pago en concepto de Compensaciones por un monto de L.4.90 millones, sin embargo, estos no se encuentran presupuestados y a la fecha está pendiente de pago.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de marzo de 2023, reporta un Resultado positivo de L.26.51 millones, comparado con el mismo periodo del año anterior (Déficit de L.0.68 millones) muestra un incremento de L.27.19 millones, debido principalmente al incremento en las Transferencias Corrientes que recibe de la Administración Central las cuales pasaron de L.3.66 millones a L.30.87 millones.
- Los Gastos de Operación ascendieron a L4.36 millones, mayores en L.0.02 millones con relación al mismo periodo del año anterior.
- Reporta activos totales por L.35.06 millones, superiores en L.29.94 millones en comparación a los activos registrados el mismo periodo del año anterior (L.5.12 millones), principalmente por el incremento en disponibilidades en Caja y Bancos (L.27.84 millones).
- Las Cuentas por Cobrar se mantienen igual (L.1.96 millones) al monto registrado al primer trimestre del año anterior.
- Los pasivos totales suman L1.52 millones que comprenden cuentas y remuneraciones por pagar.
- El capital neto de trabajo es de L32.08 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.0.86 centavos de utilidad por cada Lempira de ingreso.
- El porcentaje de gastos de operación versus ingresos es de 0.14 mostrando que el IHADFA destina el 14.0% de sus ingresos a gastos de operación.

RESUMEN FINANCIERO "IHADFA"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripcion	A Marzo
Ingresos pro Transferencia	30.87
Ingresos Totales	30.87
Gasto de Operación	4.36
Gasto Total	4.36
Resultado de Ejercicio	26.51
Activo Corriente	33.60
Disponibilidad (Caja y Banco)	29.93
Cuentas por Cobrar	1.96
Activo Total	35.06
Pasivo Corriente	1.52
Cuentas por Pagar	1.52
Pasivo Total	1.52
Patrimonio y Reservas	33.54
Indicadores	
Solvencia	22.06
Capital Neto de Trabajo	32.08
Nivel de Endeudamiento	0.04
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.86
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.14

Fuente: Estados Financieros del IHADFA al 31 de marzo del 2023

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El cumplimiento de las principales metas contempladas en el Plan Operativo Anual, alcanzaron una ejecución promedio de 27.32% producto de las acciones orientadas a fortalecer los programas de tratamiento, rehabilitación y prevención educativa realizadas por la Institución.

El Estado de Resultados al 31 de marzo de 2023, reporta un Resultado positivo de L.26.51 millones, debido mayores ingresos por Transferencias Corrientes del Sector Público (L.30.87 millones) respecto a los gastos totales realizados en el periodo (L. 4.36 millones).

De acuerdo con la ejecución presupuestaria, se generó Ahorro en Cuenta Corriente de L26.40 millones, superior en L.21.79 millones respecto al presupuesto vigente al generar mayores ingresos respecto a los gastos.

Considerando que el IHADFA es una institución que depende principalmente de las transferencias y en menor proporción de ingresos propios, se recomienda continuar con un buen manejo de los recursos asignados y mejorar la captación de ingresos propios mediante el incremento de inspecciones a los establecimientos comercializadores, distribuidores y almacenadores de productos que no cumplan con lo establecido en la Ley.

El Instituto cuenta con un presupuesto de L4.61 millones en Gastos de Capital, monto aprobado para la compra de maquinaria y equipo, no obstante, al primer trimestre no se reporta ninguna ejecución, por lo que se esperar que para los próximos trimestres se registre la ejecución de las inversiones programas para el presente ejercicio fiscal.

XIII. SECTOR FINANZAS (SF).

BANADESA – Banco Nacional de Desarrollo Agrícola

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

Normativa Legal

- 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)”

- La Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) mediante Certificación del 9 de mayo 2022, basándose en el Decreto Ejecutivo PCM-10-2022, resolvió autorizar a BANADESA en atención de la emergencia alimentaria, la apertura de actividades para el otorgamiento de créditos exclusivamente destinados al sector agrícola, dejando sin valor y efecto la resolución SBO No.388/10-05-2018 de la misma CNBS, de fecha del 10 de mayo del año 2018, que aprobaba una serie de medidas restrictivas al Banco, entre ellas, la prohibición del otorgamiento de préstamos y la captación de recursos del público (depósitos).
- Mediante Decreto Legislativo N°157-2022 se aprobó el presupuesto de BANADESA por un monto de L.3,064.44 millones, cifra que incluye transferencia de capital de la Administración Central por L.2,000.00 millones, a fin de atender créditos en atención del Estado de Emergencia Alimentaria.

Objetivos y Resultados

- El saldo de la cartera total de préstamos reportado por BANADESA al 31 de marzo 2023 es de L.3,045.60 millones, conformados por fondos propios en L.2,563.08 millones (84.16%) y L.482.52 millones de fondos en fideicomiso (15.84%). Si se compara el monto de la cartera actual con la reportada en el mismo periodo del año anterior (L.2,575.05 millones), se registra un incremento de L.470.55 millones, producto de la reactivación crediticia del Banco.

La recuperación de préstamos al mes de marzo 2023 reporta un ingreso de L.177.81 millones, cifra que resulta superior en L.101.37 millones al monto la registrado a marzo 2022 de L.76.44 millones. El monto recuperado procede en su mayoría de los siguientes rubros: Granos Básicos L.121.28 millones, Café L.20.40 millones, Ganadería L.12.12 millones, MIPYME L.6.27 millones y Otros L.17.74 millones.



Es importante aclarar que las cifras recaudadas a marzo 2023 por concepto de recuperación que BANADESA reporta, son el resultado de la apertura de la actividad crediticia del Banco y no son exclusivamente el resultado de un mayor empeño en la gestión de cobro de parte de la Institución.

- Al finalizar el mes de marzo 2023, la Cartera Total de Préstamos sumó L.3,045.60 millones de los cuales corresponden a Cartera Vigente L.878.79 millones (apenas el 28.85%) y el resto (71.15%) lo conforma la Cartera Vencida con L.2,166.82 millones.
- BANADESA registra al finalizar el primer trimestre 2023, un índice de mora del 71.15%, observando una variación decreciente de 11.39 puntos porcentuales con relación a marzo 2022 que registró una mora del 82.54%, 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 debería de ser muy beligerante y permanente en el Banco.
- El número de préstamos otorgados a marzo 2023 fueron 197 nuevos créditos, los que suman L.60.73 millones de los cuales se desembolsaron L.52.00 millones. A marzo 2022, se otorgaron 44 préstamos de los cuales se desembolsaron L.23.24 millones, incrementando en 153 el número de préstamos y L.28.76 los desembolsos, variación atribuida a la apertura de nuevos créditos, en el marco de la emergencia alimentaria decretada por el Poder Ejecutivo.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto de Ingresos y Gastos aprobado mediante Decreto Legislativo N°157-2022 (del 12 de enero 2023), para el ejercicio fiscal 2023 asciende a L.3,064.44 millones, el cual se mantiene como presupuesto vigente e incluye L.2,000.00 millones por concepto de Transferencia de Capital de la Administración Central equivalentes al 65.26% del presupuesto de ingresos.
- Al mes de marzo 2023 BANADESA reporta una ejecución en Ingresos Totales de L.254.52 millones (8.31% del presupuesto vigente) y de L.187.58 millones en Gastos Totales (6.12% de ejecución). Al comparar los ingresos del periodo analizado con los registrados a marzo 2022 (L.116.34 millones), son superiores en L.138.18 millones. Por otra parte, los gastos totales también incrementaron en L.129.58 millones con relación al mismo periodo del año anterior (L.58.00 millones), comportamiento que se origina al reactivar el componente de préstamos, registrando al mes de marzo 2023 una colocación de L.109.89 millones equivalentes al 4.45% de presupuesto vigente para este rubro.

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRÍCOLA (BANADESA)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	3,064.44	254.52	8.31
INGRESOS CORRIENTES	163.82	70.00	42.73
Ingresos Propios (Financieros)	161.82	69.65	43.04
Otros Ingresos	2.00	0.35	17.50
INGRESOS NO CORRIENTES	2,007.19	0.00	0.00
Transferencia de Capital de la Admón Central	2,000.00	0.00	0.00
Recursos de Capital	7.19	0.00	0.00
FUENTES FINANCIERAS	893.43	184.52	20.65
Recuperación de Préstamos	893.43	184.52	20.65
GASTOS TOTALES	3,064.44	187.58	6.12
GASTOS CORRIENTES	438.44	67.02	15.29
Servicios Personales	236.00	39.42	16.70
Servicios No Personales	148.58	24.49	16.48
Materiales y Suministros	19.82	1.42	7.16
Transferencias	0.36	0.05	13.89
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	33.68	1.64	4.87
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-274.62	2.98	-1.09
GASTO DE CAPITAL	77.15	5.35	6.93
ACTIVOS FINANCIEROS	2,548.85	115.21	4.52
Amortización Préstamos	81.80	5.32	6.50
Colocación de Préstamos / Compra de Títulos Valores	2,467.05	109.89	4.45
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.00	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	66.94	-

Fuente: BANADESA

- Los Ingresos Corrientes ascienden a L.70.00 millones lo que representa una ejecución del 42.73% en comparación al presupuesto vigente (L.163.82 millones), por otra parte, muestra una mayor recaudación (L.45.77 millones) con relación a la cifra recaudada a marzo 2022 (L.24.23 millones), situación que es atribuible al aumento de la actividad crediticia en BANADESA, a partir de la reactivación de BANADESA y la publicidad realizada en medios de comunicación sobre la oferta de crédito agrícola dirigida a productores agropecuarios entre estos ganaderos, porcicultores, avicultores; y para el cultivo de plátano, papa, maracuyá, bananos, pitaya entre otros rubros.
- Los subgrupos principales que conforman los Ingresos Corrientes son: Ingresos de Operación con L.45.96 millones provenientes en un 100.0% de Ingresos Financieros y Rentas de la Propiedad con una recaudación de L.24.04 millones (conformado por Ingresos por Depósitos, Títulos Valores y Alquileres).

Las Fuentes Financieras, por recuperación de préstamos refleja una ejecución de L.184.52 millones, representando el 20.65% de la cifra presupuestada (L.893.43 millones); con relación al mismo trimestre del año anterior disminuye en L.92.41 millones, período en el que se registró una recaudación de L.92.11 millones.

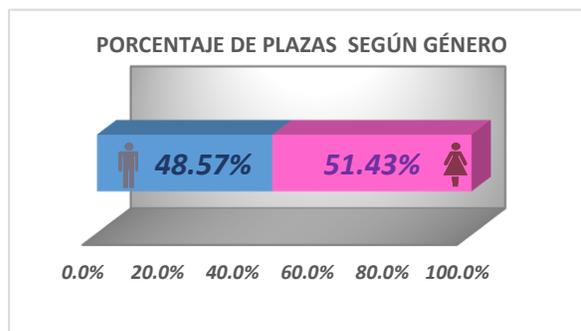
- El Gasto Corriente asciende a L.67.02 millones con una ejecución del 15.29% con relación al presupuesto vigente (L.438.44 millones). De estos, los gastos más representativos corresponden a Servicios Personales con el 58.82% (L.39.42 millones), seguido de Servicios No Personales con el 36.54% (L.24.49 millones), Servicio de la Deuda 2.45% (L.1.64 millones), la diferencia (2.19%) corresponde a los grupos de Materiales y Suministros y Transferencias (L.1.42 millones y L.0.05 millones respectivamente).
- El grupo de Bienes Capitalizables (Gasto de Capital) tiene una asignación presupuestaria de L.77.15 millones en el presente ejercicio, ejecutando al mes de Marzo 2023 la cantidad de L.5.35 millones (equivalente al 6.93%), es importante señalar que dentro de este grupo de gasto se tiene contemplada la adquisición de Aplicaciones informáticas por el orden de L.41.10 millones (en proporción representa el 53.27% de lo presupuestado en Gasto de Capital), sin embargo en este primer trimestre no se reporta ninguna ejecución en este objeto de gasto.
- A marzo 2023, BANADESA registra un Superávit en Cuenta Corriente (Ahorro) de L.2.98 millones, no obstante, según el presupuesto vigente para el presente ejercicio (2023) se estima un resultado desfavorable de L.274.62 millones; por otra parte, a marzo 2022, el Banco registró un resultado desfavorable de L.17.25 millones.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo el Banco operó con una planilla conformada por 453 empleados, de los cuales corresponde 241 a permanentes y 212 por contrato. La planta laboral actual es superior en 18 plazas con relación a marzo del año anterior que registró una planilla conformada por 435 empleados.

Para el ejercicio fiscal 2023 se aprobó una planilla de 595 empleados, de los cuales 437 son permanentes y 158 temporales. En términos globales, la planta laboral (permanente) a marzo 2023 se encuentra dentro del número de puestos aprobados, sin embargo, en el personal temporal se registra 54 empleados por encima de lo autorizado.

- Con relación a la equidad de género, el 51.43% de las plazas están ocupadas por mujeres (233 plazas), y el 48.57% restante son ocupadas por hombres (220 plazas), relación que muestra un relativo equilibrio en las oportunidades laborales.



- 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.22.67 millones, lo que representa el 16.07% del presupuesto vigente de L.141.07 millones; la cifra ejecutada es superior en L.2.21 millones con respecto a mes de marzo 2022, que registró una ejecución de L.20.46 millones, debido al incremento de puestos de trabajo.
- En beneficios y compensaciones se erogó la cantidad de L.4.18 millones, monto que corresponde principalmente a pago de prestaciones (retiro voluntario y jubilación), para este objeto del gasto el presupuesto vigente tiene una asignación de L.7.00 millones, lo que corresponde a una ejecución del 59.7% a marzo 2023.

RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de marzo 2023, el Estado de Resultados de BANADESA revela un Resultado negativo de L.1.22 millones al registrar una baja recaudación de ingresos operativos frente al nivel de egresos reportados. Este resultado que mejoró con respecto al registrado a marzo 2022 que también reportó un déficit de L.16.06 millones.
- Los Estados Financieros presentados por BANADESA reflejan en la cuenta de Préstamos por Cobrar un monto de L.2,563.08 millones, lo que representa el 49.55% del total de Activos Corrientes de BANADESA (L.5,173.24 millones).
- Por otra parte, si comparamos el saldo de esta cuenta con la cifra reportada a marzo 2022 (L.1,536.55 millones), el saldo de préstamos por cobrar ha incrementado en L.1,026.53 millones.
- El Pasivo Corriente (exigibles a corto plazo) asciende a L.4,502.27 millones, cifra que comparada con lo registrado en el mismo periodo del año anterior de L.3,581.98 millones, muestra que las obligaciones a corto plazo actuales han experimentado un incremento de L.920.29 millones a partir del primer trimestre del 2022, lo cual se origina debido al incremento de depósitos de cuentahabientes, como parte de exigencias al público al momento de solicitar préstamos.
- Los Depósitos de cuentahabientes muestran un saldo de L.1,377.53 millones, los cuales constituyen una obligación para BANADESA, si comparamos este resultado con el registrado a marzo 2022 (L.1,180.69 millones), esta cuenta ha incrementado en L.196.84 millones.
- El Patrimonio y Nivel de Reservas totalizaron en un valor negativo de L.2,265.18 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, no obstante, este resultado ha mejorado con relación al saldo registrado a marzo 2022 que totalizó en L.3,140.85 millones.

RESUMEN FINANCIERO "BANADESA"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Marzo 2023
Ingresos de Operación	13.96
Ingresos Financieros	57.40
Otros Ingresos	1.31
Ingresos Totales	72.67
Gasto de Operación	73.90
Gasto Total	73.90
Pérdida Operativa	-59.94
Resultado de Ejercicio	-1.22
Activo Corriente	5,173.24
Disponibilidad (Caja y Banco)	657.46
Préstamos por Cobrar (sin aprovisionamiento)	2,563.08
Inversiones Financieras (corto y largo plazo)	1,954.37
Activo Total	7,609.68
Pasivo Corriente	4,502.27
Depósitos	1,377.53
Deuda (Préstamos)	906.60
Pasivo Total	9,874.86
Patrimonio y Reservas	-2,265.18
Indicadores	
Solvencia	1.15
Capital Neto de Trabajo	670.97
Nivel de Endeudamiento	1.30
Calidad de la Deuda	0.46
Margen de Utilidad Neta	-0.02
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.02
Rentabilidad Bruta (ROA)	-0.00

Fuente: Estados Financieros del Sistema Contable de BANADESA al 31 de Marzo 2023

- El Índice de Solvencia/Liquidez: es de 1.15, valor que está por debajo del parámetro aceptable (>1.5 y < 2.0), lo cual indica que el Banco tiene limitada capacidad financiera para cubrir sus deudas a corto plazo.
- Nivel de Endeudamiento: indica que las deudas totales del banco son superiores a sus Activos Totales en un 30.0%, no obstante, este indicador muestra una mejoría, considerando que ha marzo 2022 las deudas totales del banco fueron superiores a sus Activos Totales en más del 200%.
- Calidad de la Deuda: indica que el 46% del total de las obligaciones del Banco corresponden a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta: Al finalizar marzo 2023 BANADESA no reporta ganancias en sus Estados Financieros, obteniendo un resultado desfavorable en este indicador (-1.68%). Por cada Lempira de ingresos, obtiene una pérdida de L.0.02.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs Ingresos: Los Gastos Operativos que BANADESA registra, superan en 2.00% sus Ingresos Totales, lo cual se traduce en falta de capacidad para cubrir sus Gastos Operativos y Totales.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

BANADESA reporta en sus Estados Financieros una Pérdida de L.1.22 millones, debido al bajo nivel de recaudación de ingresos en comparación a los gastos generados, resultado que mejoró con respecto al registrado a marzo 2022 que también reportó un déficit de L.16.06 millones.

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 en este ejercicio 2023 es de L.3,064.44 millones, cifra que contempla la transferencia de L.2,000.00 millones de la Administración Central, a fin de atender créditos en atención del Estado de Emergencia Alimentaria, al mes de Marzo 2023 BANADESA no reporta ninguna transferencia bajo este concepto.

Es importante señalar que en el período anterior (2022) la Administración Central le transfirió a BANADESA la cantidad de L.948.50 millones para atender créditos en el marco de dicha emergencia nacional.

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.

El informe presupuestario enviado por BANADESA es incongruente con las cifras registradas en el Sistema de Administración Financiera Integrada (SIAFI), por lo cual se recomienda realizar las gestiones pertinentes a fin de poder regularizar las cifras en el sistema y mantener al día los valores presupuestarios ejecutados.

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 (71.15%), 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.

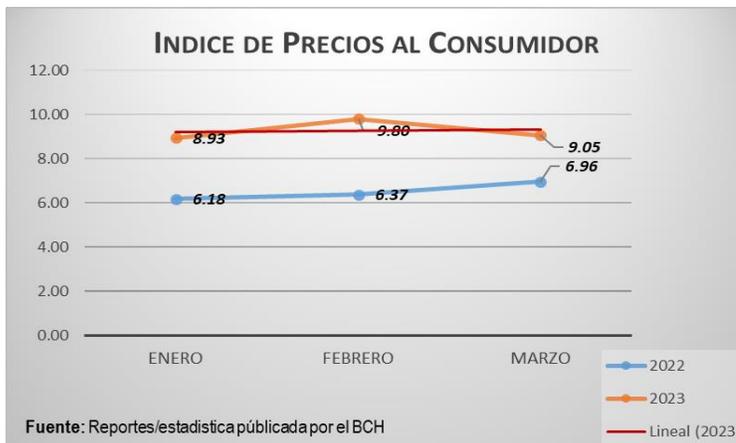
BANADESA debe presentar en tiempo y forma sus Estados Financieros y demás informes requeridos por la Secretaría de Finanzas, tal como lo señala la normativa vigente (Decreto Legislativo N°157-2022, Normas de Ejecución Presupuestaria, Artículo N°196).

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 – Banco Central de Honduras

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El Índice de Precios al Consumidor (IPC) al 31 de marzo 2023 fue de 9.05%, porcentaje superior en 2.09 puntos porcentuales con relación al registrado a marzo 2022 (6.96%). Este indicador ha mostrado en mayor medida una tendencia decreciente desde diciembre 2022 (que cerró con un índice del 9.80%), no obstante, el promedio en estos primeros tres meses es del 9.26%, muy por encima de la proyección establecida por BCH de 4.00% \pm 1 punto porcentual (según programa monetario vigente), 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.

La variación en el IPC reflejada a marzo 2023 fue influenciada principalmente por aumentos en los rubros de:

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

- En 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 marzo 2023 se situó en L.24.6989 por c/US\$.1.00 (precio de venta del dólar en el sistema financiero), valor que comparado con el registrado a marzo de 2022 de L.24.5458 refleja un aumento de L.0.1531 (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 dólar al 31 de marzo 2023 se situó en L.24.5760 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 marzo 2023 fue de US\$.8,127.80 millones, que comparado con los US\$.8,542.80 millones registrados a marzo 2022, el saldo en las RIN disminuyó en US\$.415.00 millones.

La cobertura de las Reservas Internacionales, según la metodología del Fondo Monetario Internacional (FMI), se situó en un promedio de 5.5 meses (5 meses y 15 días) de importación de bienes y servicios calculados con estimaciones de importaciones de bienes y servicios del siguiente año, parámetro que está por debajo del valor estimado en la Revisión del Programa Monetario 2022-2023 (mayor o igual a 6 meses de importación).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Gastos aprobado y vigente asciende a L.6,617.44 millones, con una ejecución a marzo 2023 de L.2,718.79 millones en Ingresos (41.09%) y de L.1,338.49 millones en Gastos equivalentes al 20.23%.
- El total de Ingresos (L.2,718.79 millones), corresponde a Ingresos Corrientes, generados por comisiones y servicios cambiarios, bancarios e intereses por depósitos y títulos valores.

Al mes de marzo 2023, los Ingresos Corrientes recaudados por el BCH ascienden a L.2,718.79 millones, equivalentes al 41.24% del Presupuesto vigente (L.6,592.73 millones). Con relación a los Ingresos Corrientes captados a marzo de 2022 (L.1,063.79 millones), estos incrementaron en L.1,655.00 millones, situación que fundamentalmente se origina por incremento en Ingresos de Operación (con un aumento de L.79.65 millones), Ingresos

Varios de no Operación (aumentó L.5.64 millones) y Rentas de la Propiedad (que también incrementaron en L.1,569.71 millones), este último influenciado por el rubro de Intereses por Depósitos Externos (que aumentó en L.867.76 millones).

La principal fuente de Ingresos Corrientes lo constituyen Rentas de la Propiedad con un 82.17% (L.2,234.09 millones). Dentro de este subgrupo, los intereses por depósitos externos suman L.1,115.84 millones; intereses por valores internos y externos L.727.90 millones; intereses por préstamos al sector público y alquileres totalizan L.390.35 millones.

- En Gasto Corriente se ejecutaron L.1,327.97 millones, equivalentes al 21.66% del presupuesto vigente (L.6,132.37 millones). Al compararse la cifra erogada a marzo 2022, que reportó una ejecución de

BANCO CENTRAL DE HONDURAS (BCH)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	6,617.44	2,718.79	41.09
INGRESOS CORRIENTES	6,592.73	2,718.79	41.24
Ingresos Propios (Financieros)	6,588.31	2,710.32	41.14
Otros Ingresos	4.42	8.47	191.63
FUENTES FINANCIERAS	24.71	0.00	0.00
Recuperación de Préstamos	24.71	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	6,617.44	1,338.49	20.23
GASTOS CORRIENTES	6,132.37	1,327.97	21.66
Servicios Personales	2,136.30	501.51	23.48
Servicios No Personales	760.86	73.37	9.64
Materiales y Suministros	316.82	11.01	3.48
Transferencias	160.15	29.86	18.65
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	2,758.24	712.22	25.82
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	460.36	1,390.82	302.12
GASTO DE CAPITAL	441.59	2.20	0.50
ACTIVOS FINANCIEROS	43.48	8.32	19.14
Amortización Préstamos	43.48	8.32	19.14
BALANCE GLOBAL	0.00	1,380.30	-

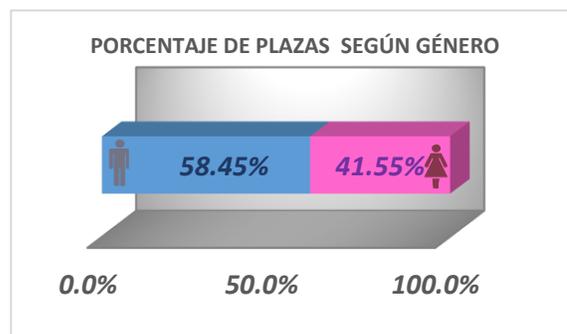
Fuente: BCH

L.905.60 millones, estos incrementaron en L.422.37 millones, variación originada específicamente por incrementos en el Servicio de la Deuda (aumentó en L.536.93 millones), Servicios Personales con un crecimiento de L.57.95 millones (por aplicación de cláusulas económicas del Contrato Colectivo) y Transferencias y Materiales y Suministros con incrementos que sumados totalizan en L.8.65 millones. El grupo de Servicios No Personales registró una reducción de L.181.16 millones.

- Al 31 de marzo 2023, el BCH registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1,390.82 millones, resultado superior en L.1,232.63 millones al registrado a marzo 2022 de (L.158.19 millones), variación originada por el incremento de L.1,655.00 en los Ingresos Corrientes (entre ellos Intereses por Depósitos Externos).

RECURSO HUMANO

- Al finalizar el mes de marzo 2023, el BCH operó con una planta laboral de 1,302 plazas de las cuales corresponden a la categoría permanente 1,207 y 95 temporales. En comparación con las plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2023 (1,345 plazas), el número actual de plazas está por debajo en 43 plazas, sin embargo, es superior en 32 plazas en comparación a la cantidad de personal registrada a marzo 2022 (1,270 plazas), variación observada en ambas categorías (permanentes y temporales).
- Los Servicios Personales muestran una ejecución de L.501.51 millones, equivalente a 23.48% del presupuesto vigente (L.2,136.30 millones); de dicho monto 83.07% (L.416.62 millones) corresponde al personal permanente, 1.69% (L.8.48 millones) al personal no permanente y la diferencia (L.76.41 millones) corresponde a otros beneficiarios.
- Los sueldos básicos pagados (según reporte de Relación de Personal y Ejecución Presupuestaria remitida por el BCH) totalizaron en L.170.25 millones para el personal permanente que representa el 23.24% del presupuesto vigente (L.732.62 millones) y L.6.96 millones al personal temporal equivalente a un 19.58% del monto vigente (L.35.54 millones).
- En total los Sueldos y Salarios pagados a marzo 2023 fueron L.177.21 millones; al compararse con la cifra reportada a marzo 2022 (L.161.73 millones) se registra un incremento de L.15.48 millones, situación que es consistente con el incremento de 32 puestos de trabajo en comparación a marzo 2022, 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.6.39 millones de L.47.18 millones aprobados para el periodo 2023.
- Con relación a la equidad de género, el 58.45% de las plazas están ocupadas por hombres (761 plazas), con mayor peso en la categoría administrativa, obra y seguridad; y el 41.55% (541 plazas) restante son ocupadas por mujeres; relación porcentual que evidencia un desequilibrio en las oportunidades laborales.
- En beneficios y compensaciones se erogó un monto de L.70.02 millones, equivalentes a 30.24% respecto al presupuesto vigente (L.231.56 millones); monto que en mayor medida corresponde al pago de prestaciones por retiro voluntario y jubilaciones.



RESULTADO FINANCIERO

- Al finalizar marzo 2023, el BCH en su reporte de Estado de Ganancias y Pérdidas revela un resultado positivo de L.2,291.70 millones, superior al resultado negativo obtenido a marzo 2022 de L.1,530.80 millones, producto de incrementos en la mayoría de los rubros del grupo de Ingresos (entre ellos Fluctuaciones de Precio de Mercado, Intereses, Comisiones por Servicios Bancarios, entre otros, según estructura del Estado de Resultados presentada por el BCH).
- Los Gastos de Operación totalizaron en L.578.56 millones, gastos que reflejan un incremento de L.74.46 millones en comparación al monto registrado a marzo 2022 (L.504.10 millones), originado específicamente por incrementos en gastos de funcionamiento, especialmente en gastos del personal.
- Las Inversiones Financieras a corto plazo ascienden a L.114,284.52 millones, de las cuales la inversión en Bonos representa el 92.17% (L.105,337.40 millones). Las Inversiones a largo plazo totalizaron en L.91,642.66 millones (clasificadas como Activo no Corriente), para un total de L.205,927.18 millones.
- Las Cuentas por Pagar muestran un saldo de L.54,722.76 millones, dentro de la estructura de esta cuenta figura el saldo la Deuda Pública Interna por Pagar (emisión de Títulos Valores) por un monto de L. 54,576.93 millones, que en proporción representa el 99.73% del saldo de Cuentas por Pagar.
- Los depósitos en el BCH muestran un saldo de L.121,262.69 millones, los cuales están distribuidos en: depósitos del sector público L.51,588.17 millones, sector financiero L.69,429.50 millones y otros depósitos L.245.02 millones; depósitos que al ser comparado al obtenido a marzo 2022 (L.118,860.38 millones), reporta un incremento de L.2,402.31 millones.
- Al 31 de marzo 2023, el BCH refleja en el Estado de Situación Financiera un saldo de deuda originada por préstamos (externos L/P) de L.44,439.97 millones, si comparamos este saldo de deuda con el reportado a marzo 2022 (L.41,629.21 millones), registra contratación de nuevas deudas por el orden de L.2,810.76 millones.
- La Solvencia es 0.86, 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% sus obligaciones y compromisos.

RESUMEN FINANCIERO "BCH"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Marzo 2023
Ingresos de Operación	393.77
Ingresos Financieros	2,332.08
Otros Ingresos	3,148.30
Ingresos Totales	5,874.14
Gasto de Operación	578.56
Gasto Total	3,582.44
Pérdida Operativa	-184.79
Resultado de Ejercicio	2,291.70
Activo Corriente	206,565.25
Disponibilidad (Caja y Banco)	90,910.70
Cuentas por Cobrar	1,336.87
Inversiones Financieras	205,927.18
Activo Total	301,677.96
Pasivo Corriente	240,236.25
Cuentas por Pagar	54,722.76
Deuda (Préstamos / Deudas a L/P)	44,439.97
Depósitos (Fondos de Terceros)	121,262.69
Pasivo Total	286,103.29
Patrimonio y Reservas	15,574.67
Indicadores	
Liquidez	0.86
Capital Neto de Trabajo (millones)	L. -33,671.00
Nivel de Endeudamiento	0.95
Calidad de la Deuda	0.84
Margen de Utilidad Neta	0.39
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.10

Fuente: Estados Financieros del BCH al 31 de Marzo 2023.

- **Calidad de la Deuda:** indica que el BCH del total de sus obligaciones, el 84.0% corresponden a corto plazo.
- **Margen de Utilidad Neta:** Al finalizar marzo 2023 el BCH reporta ganancias en sus Estados Financieros, obteniendo un resultado favorable en este indicador del 39.0%.
- **Porcentaje de Gastos de Operación vrs. Ingresos:** Los gastos de operación representan el 10.0% de los ingresos totales.

OTROS INDICADORES

- El Nivel de Reservas Internacionales ha disminuido en US\$.415.00 millones en comparación a la cifra registrada a marzo 2022 (US\$.8,542.80 millones), no obstante, la cifra actual (US\$.8,127.80 millones) permitió la venta de divisas para realizar transacciones en el exterior aproximadamente de 5.5 meses.
- La Tasa de Política Monetaria del 3.0% se mantuvo durante el período 2022, y a marzo 2023 no registra ninguna variación. El último cambio registrado fue a partir del 23 de noviembre 2020.

Otros Indicadores	
Variación Reservas Internacionales	\$ -415.00 millones
Cambio en la Tasa de Política Monetaria	0.00%
Variación de LPS/USD\$	L. 0.1531
Variación IPC	2.09 pp

*) pp: puntos porcentuales

Esta medida de mantener la Tasa de Política Monetaria ha sido constante a partir de noviembre 2020; 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.0.1531 al comparar el tipo de cambio registrado a marzo 2022 (L.24.5458 por dólar) con el valor a marzo 2023 de L.24.6989 por dólar.
- El Índice de Precios al Consumidor ha experimentado variaciones significativas a inicios de este período 2023 no obstante, el IPC registrado a marzo 2023 (9.05%) es inferior al mes anterior (a febrero el IPC fue de 9.80%). Si se compara el IPC registrado a marzo 2022 (6.96%) vrs marzo 2023 (9.05%) hay un incremento de 2.09 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 marzo 2023, el BCH reporta un Índice de Precios al Consumidor (IPC) del 9.05%, superior en 2.09 puntos porcentuales con relación al índice registrado a marzo 2022 (6.96%), 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% ± 1.0 punto porcentual) establecido en la última revisión al Programa Monetario vigente (2022-2023).

Es importante mencionar que las políticas/medidas que el BCH ha adoptado durante el período 2022 e inicios del 2023, a fin de contener el crecimiento sostenido del IPC no lograron el objetivo deseado, dado que el promedio en estos primeros tres meses fue de 9.26%.

El Estado de Ganancias y Pérdidas del Banco revela un resultado favorable de L.2,291.70 millones, producto de incrementos en la mayoría de los rubros del grupo de Ingresos (entre ellos Fluctuaciones de Precio de Mercado, Intereses, Comisiones por Servicios Bancarios, entre otros).

Adicionalmente es importante mencionar que en nota aclaratoria de este mismo reporte (Estado de Ganancias y Pérdidas) se menciona que las cifras son preliminares debido a que el Banco se encuentra concluyendo el proceso de adopción de un Marco Contable propio basado en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Según el Informe trimestral presentado por BCH, referente a la ejecución presupuestaria (ingresos y gastos), el Banco reporta una ejecución de ingresos totales de L.2,718.79 millones (41.09% de la cifra presupuestada) y gastos por el orden de L.1,338.49 millones, equivalente a un 20.23% del monto aprobado, este último ítem registra un incremento de L.432.70 millones al ser comparado con la cifra de gastos reportada a marzo 2022 (L.905.79 millones).

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 solicite y requiera para la respectiva evaluación de gestión.

BANHPROVI - Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El saldo de la cartera de préstamos de BANHPROVI al 31 de marzo 2023, asciende a L.32,094.00 millones la cual está conformada de la siguiente manera: Fondos Propios con L.11,365.51 millones, y Fondos de Fideicomiso con L.20,728.49 millones.

Al comparar este saldo con el saldo de la cartera de préstamos al mes de marzo 2022 (L.34,236.75 millones), este disminuye en L.2,142.75 millones al registrar una mayor recuperación de créditos y un monto inferior en la colocación de préstamos en el periodo evaluado.



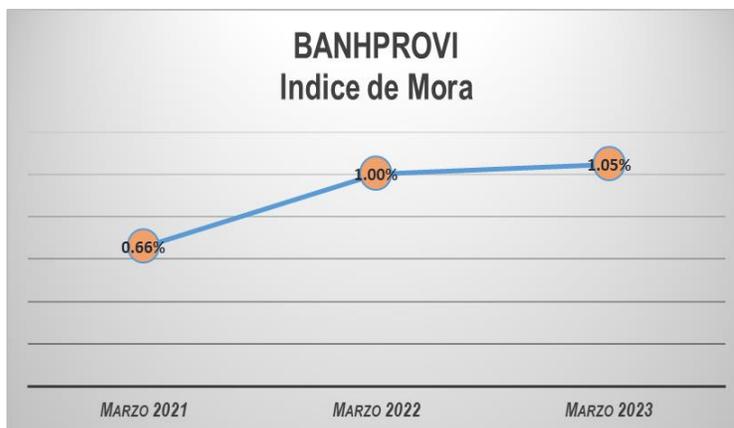
- El número de préstamos otorgados/desembolsados a marzo 2023 fue de 810 nuevos créditos, de los cuales 193 se financiaron con fondos propios y 617 con fideicomisos. Es importante señalar que el número de créditos otorgados/desembolsados a marzo 2022 fue de 1,245 créditos, por lo que para este trimestre se refleja una disminución de 435 en la cantidad de gestiones de desembolso/otorgamiento de préstamos.
- El otorgamiento / desembolso de préstamos a marzo 2023 registró L.1,142.25 millones, monto superior en L.477.34 millones con relación a la meta programada a marzo 2023 de L.664.91 millones (según cifras cargadas en SIAFI-GES), por otra parte, la cifra actual reporta una reducción de L.324.97 millones con respecto al monto reportado a marzo 2022 (L.1,467.22 millones).

La mayor parte de los créditos colocados/otorgados corresponden a préstamos hipotecarios, considerando que en fecha 3 de junio del año anterior (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 marzo 2023, se reporta un monto de L.1,673.50 millones, resultado que es muy superior con respecto a la meta programada de L.404.71 millones (según cifras reportadas en SIAFI-GES), también este resultado es superior en L.21.42 millones a la cifra registrada a marzo 2022 (L.1,652.08 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.638.52 millones y L.1,034.98 millones respectivamente, este último representa un 61.85% del total recuperado.

- BANHPROVI reporta un índice de mora del 1.05% (a marzo 2023 la Cartera en Mora asciende a L.336.43 millones), índice que ha aumentado con relación a marzo 2022 (1.00% correspondiente a una cartera en mora de L.343.38 millones) y marzo 2021 (0.66% correspondiente a una cartera en mora de L.223.22 millones), tal como lo muestra la gráfica anterior, situación que viene agravándose debido a la baja recuperación de préstamos en periodos anteriores, adicionalmente es importante mencionar que las carteras de préstamo que más atrasos presentan en sus pagos son las de Microcréditos, Agropecuarios y PYMES.



Fuente: Información obtenida de los reportes presentados por BANHPROVI

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Gastos aprobado para el ejercicio fiscal 2023 y vigente al primer trimestre, asciende a L.3,557.24 millones.
- Al finalizar el mes de marzo 2023, BANHPROVI reporta una ejecución de ingresos y gastos totales por L.956.11 millones, equivalente un 26.88% del presupuesto vigente.
- Los Ingresos Corrientes ascienden a L.254.30 millones, equivalentes a 21.39% del presupuesto vigente (L.1,189.00 millones) e inferior en L.25.37 millones al comparar con los ingresos corrientes recaudados a marzo 2022 (L.279.67 millones), debido a una reducción en los Intereses por Préstamos y Títulos Valores.
- A marzo 2023, los ingresos de operación propios ascienden a L.254.30 millones (obtenidos en un 100% por recursos financieros) y representan el 100.00% de los Ingresos Corrientes; estos ingresos son generados por intereses, comisiones, servicios bancarios y títulos valores (L.233.12 millones), además de otros ingresos por intereses sobre inversiones financieras (L.21.18 millones).

BANCO HONDUREÑO PARA LA PRODUCCIÓN Y LA VIVIENDA (BANHPROVI)

Comparativo Ejecucion - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en Millones de Lempiras)

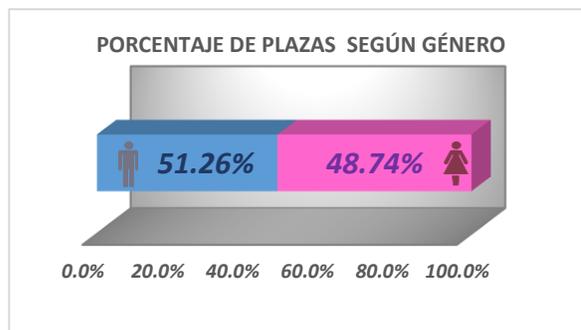
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	3,557.24	956.11	26.88
INGRESOS CORRIENTES	1,189.00	254.30	21.39
Ingresos Propios (Financieros)	1,182.22	254.30	21.51
Transferencia Corriente Administración Central	6.78	0.00	0.00
FUENTES FINANCIERAS	2,368.24	701.81	29.63
Disminución de la Inversión	749.41	148.82	19.86
Obtención de Préstamos	0.00	0.00	0.00
Recuperación de Préstamos	1,618.83	552.99	34.16
GASTOS TOTALES	3,557.24	956.11	26.88
GASTOS CORRIENTES	1,019.24	123.05	12.07
Servicios Personales	353.43	48.60	13.75
Servicios No Personales	135.51	6.76	4.99
Materiales y Suministros	24.33	1.44	5.92
Transferencias	8.17	0.09	1.10
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	497.80	66.16	13.29
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	169.76	131.25	77.32
GASTO DE CAPITAL	127.75	1.56	1.22
ACTIVOS FINANCIEROS	2,410.25	642.64	26.66
Amortización Préstamos	36.16	0.53	1.47
Colocación de Préstamos/Compra de Títulos Valores	2,374.09	642.11	27.05
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.00	188.86	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	0.00	0.00

Fuente: BANHPROVI

- Los Ingresos por Fuentes Financieras suman L.701.81 millones, conformado por recuperación de préstamos a largo plazo por un monto L.552.99 millones (78.79% del total de fuentes financieras) y disminución de la inversión por L.148.82 millones equivalentes a 21.21%; categoría de ingresos que al compararlos con el presupuesto vigente (L.2,368.24 millones), representa una ejecución del 29.63% y superiores en L.0.33 millones comparado con el monto registrado a marzo de 2022 de L.701.48 millones.
- El Gasto Corriente asciende a L.123.05 millones, ejecutado en un 12.07% del presupuesto vigente 2023 (L.1,019.24 millones) e inferior en L.22.97 millones al comparar con la cifra erogada en el mismo período del año anterior (L.146.02 millones). Al analizar los grupos del gasto que incrementaron con relación al mismo periodo de 2022, fueron Servicios No Personales, Transferencias y Materiales y Suministros con un incremento en conjunto de L.3.47 millones, por otra parte, los grupos de Servicios Personales y Servicio de la Deuda registran una reducción total de L.26.44 millones (L.5.67 millones y L.20.77 millones, respectivamente).
- Dentro de los Gastos Corrientes, los Intereses por Servicio de la Deuda representan el 53.77% (L.66.16 millones), los Servicios Personales un 39.50% (L.48.60 millones), seguido de Servicios No Personales 5.49% (L.6.76 millones), y finalmente los grupos de Materiales y Suministros y Transferencias que en total representan 1.24% (L.1.53 millones).
- A marzo 2023, BANHPROVI registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.131.25 millones influyendo la captación de ingresos por Intereses (préstamos y títulos y valores) y Comisiones por Servicios Bancarios. Al comparar con el resultado positivo de L.133.65 millones registrado a marzo 2022, el resultado disminuye en L.2.40 millones, situación originada por una menor captación de ingresos corrientes en el período actual.

RECURSO HUMANO

- El Banco operó con una planta laboral de 318 plazas (277 permanentes y 41 por contrato), número que se redujo en 30 plazas respecto a los 348 puestos de trabajo reportados al mes de marzo 2022.
- Para el año 2023, las plazas aprobadas a BANHPROVI ascienden a 367 plazas según dictamen emitido por la Secretaría de Finanzas, por lo tanto, la planta laboral del Banco está dentro del número de puestos aprobados.
- Con relación a la equidad de género, el 51.26% (163) de las plazas están ocupadas por hombres, y el 48.74% (155) restante son ocupadas por mujeres, lo que muestra cierto balance 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.31.31 millones y en temporal L.1.98 millones, cifras que sumadas representan el 18.89% de la cifra presupuestada (L.176.25 millones). Si se compara la ejecución actual de L.33.29 millones con la cifra registrada a marzo 2022 de L.38.95 millones, se registra una disminución de L.5.66 millones, lo cual es coherente con la reducción reportada en el número de plazas.
- Los beneficios y compensaciones ejecutados a marzo 2023 ascienden a L.4.92 millones, monto que en mayor medida corresponde al pago de prestaciones (retiro voluntario y jubilación), cifra que equivale al 24.60% respecto al presupuesto vigente de L.20.00 millones.



RESULTADO FINANCIERO

- La diferencia entre Ingresos y Gastos Operativos al finalizar marzo 2023 generó una pérdida operativa de L.51.91 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.117.72 millones, inferior en L.49.04 millones al compararlo con el resultado positivo al mes de marzo 2022 (L.166.76 millones), al reportar menos ingresos en concepto de productos financieros.
- El Balance General reporta una Disponibilidad en Caja y Bancos de L.635.03 millones, equivalentes a un 40.32% de los Activos Corrientes que totalizaron en L.1,575.16 millones.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.35.29 millones, de las cuales los Intereses por Cobrar representan el 82.80% (L.29.22 millones); al hacer un comparativo con el saldo registrado a marzo 2022 (L.40.85 millones) disminuyeron en L.5.56 millones, variación originada específicamente por las subcuentas de Intereses y Comisiones por Cobrar.
- La cuenta de Inversiones Financieras totalizó L.12,710.31 millones, de las cuales las inversiones a largo plazo representan el 92.92% (L.11,810.32 millones) y a corto plazo representan un 7.08% (L.899.99 millones).

Las Inversiones Financieras (corto y largo plazo) representan el 94.35% 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.188.51 millones, que al ser comparado con el saldo reportado a marzo 2022 (L.382.60 millones), registra una disminución de L.194.09 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.3,052.36 millones, grupo que también registra una reducción (L.713.37 millones) en comparación al saldo registrado a marzo 2022 de L.3,765.73 millones, lo cual se origina de la reducción de saldos de deuda de las cuentas de 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.8.36 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.1,386.65 millones, lo que indica que el Banco tiene liquidez suficiente después de cubrir sus deudas a corto plazo, para continuar con sus operaciones.

RESUMEN FINANCIERO "BANHPROVI"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Marzo 2023
Ingresos de Operación	57.64
Ingresos Financieros	195.98
Otros Ingresos	18.57
Ingresos Totales	272.19
Gasto de Operación	109.55
Gasto Total	154.47
Utilidad Operativa	-51.91
Resultado de Ejercicio	117.72
Activo Corriente	1,575.16
Disponibilidad (Caja y Banco)	635.03
Cuentas por Cobrar	35.29
Inversiones Financieras (Corto / Largo Plazo)	12,710.31
Activo Total	13,472.02
Pasivo Corriente	188.51
Cuentas por Pagar	188.51
Deuda (Préstamos)	3,052.36
Pasivo Total	3,240.87
Patrimonio y Reservas	10,231.15
Indicadores	
Solvencia	8.36
Capital Neto de Trabajo (millones)	L. 1,386.65
Nivel de Endeudamiento	0.24
Calidad de la Deuda	0.06
Margen de Utilidad Neta	0.43
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.40

Fuente: Estados Financieros del Sistema Contable de BANHPROVI al 31 de Marzo 2023

- 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 0.43 centavos de Lempira de utilidad.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: Los gastos operativos de BANHPROVI representan el 40.0% del total de ingresos totales.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

A marzo 2023, el de Otorgamiento/Desembolso de Préstamos fue de L.1,142.25 millones, superior en L.477.34 a las cifras programadas en el período para ambas metas (Otorgamiento / Desembolso L.664.91 millones).

Según el Informe trimestral presentado por BANHPROVI, particularmente lo relativo a la ejecución presupuestaria (ingresos y gastos), BANHPROVI reporta una ejecución de ingresos y gastos totales por L.956.11 millones, equivalentes un 26.88% del presupuesto vigente (L.3,557.24 millones). Sin embargo, al comparar con la ejecución reportada al primer trimestre del año anterior (L.981.15 millones), se observa una disminución de L. 25.04 millones, debido a menores ingresos financieros; y en el gasto debido una disminución en los activos financieros.

El Banco presenta en su Estado de Resultados una Utilidad del Ejercicio de L.117.72 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 marzo 2023 los Ingresos Financieros totalizaron en L.195.98 millones.

La Institución presenta Activos Corrientes por el orden de L.1,575.16 millones y Pasivos Corrientes de L.188.51 millones, reflejando suficiente liquidez para cubrir sus obligaciones a corto plazo.

En vista que las Inversiones Financieras (totales) representan el 94.35% 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

BANHPROVI debe revisar la fijación de metas físicas en su POA, a fin de ajustarlas a la realidad crediticia de la Institución, debido a que en períodos anteriores y el actual, el Banco siempre supera significativamente las metas conservadoras de otorgamiento/desembolso establecidas.

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 1.05% equivalente a L.336.43 millones; con relación a períodos anteriores este porcentaje continua en ascenso y a marzo 2022, el porcentaje de mora fue de 1.00% correspondiente a una cartera en mora de L.343.38 millones.

CNBS – Comisión Nacional de Bancos y Seguros

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo del 2023, la Unidad de Supervisión realizó 54 supervisiones especiales a instituciones bancarias, públicas y privadas, organizaciones de desarrollo financiero, casas de bolsas, instituciones de seguros, e institutos de previsión, entre otros: logrando una ejecución de 101.89% de lo programado al primer trimestre (53 supervisiones).



- La Gerencia de Protección al Usuario Financiero, atendió 109 reclamos de usuarios financieros, sobrepasado la meta (50 reclamos atendidos) en 59 reclamos.

- A través de la Gerencia de Protección al Usuario Financiero, reportan 7,808 personas capacitadas en Educación Financiera, sobrepasando la meta (6,251 personas) en 25% (1,557 personas capacitadas) conforme a la demanda de estas capacitaciones.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado y vigente para el ejercicio fiscal 2023, asciende a L.932.21 millones con una ejecución de L.427.53 millones en los ingresos y L.128.37 millones en el gasto, equivalentes a 45.86% y 13.77% respectivamente.
- Los Ingresos Totales ascendieron a L.427.53 millones, equivalentes a 45.86% del presupuesto vigente e incrementaron en L.37.08 millones con relación a los Ingresos Totales percibidos en el primer trimestre de 2022 (L390.45 millones) debido a mayores contribuciones del sistema asegurador incrementadas en 9.84% (L.36.27 millones); el 94.69% (L.404.84 millones) de los ingresos totales corresponden a los aportes de las instituciones del sistema financiero nacional, 5.05% (L.21.61 millones) a transferencias por aportes al Sistema recibidas de instituciones del Sector

Comision Nacional de Bancos y Seguros (CNBS)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	932.21	427.53	45.86
INGRESOS CORRIENTES	932.21	427.53	45.86
Contribuciones del Sistema Asegurador	822.09	404.84	49.25
Transferencias Corrientes de Instituciones Desc.	108.03	21.61	20.00
Otros Ingresos	2.09	1.08	51.67
GASTOS TOTALES	932.21	128.37	13.77
GASTOS CORRIENTES	912.48	128.34	14.06
Servicios Personales	612.61	114.34	18.66
Servicios no Personales	262.54	8.57	3.26
Materiales y Suministros	12.15	0.38	3.13
Transferencias	25.18	5.05	20.06
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	19.73	299.19	1,516.42
GASTO DE CAPITAL	19.73	0.03	0.15
BALANCE GLOBAL	0.00	299.16	-

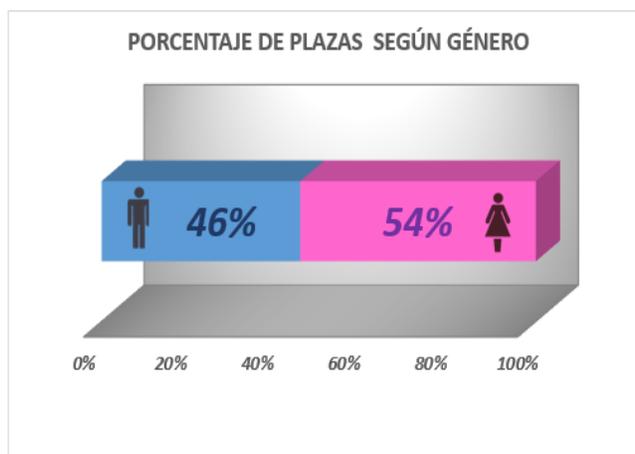
Fuente: CNBS

Descentralizado, y el restante 0.25% (L.1.08 millones) a otros ingresos generados por intereses sobre inversiones en títulos y valores.

- Los gastos totales acumulados a marzo 2023 ascendieron a L.128.37 millones, equivalentes a 13.77% del presupuesto vigente, porcentaje similar al registrado al primer trimestre del año anterior (16.14%); con relación a los gastos registrados a marzo 2022 (L.119.88 millones) incrementaron en L.8.49 millones, debido a mayores gastos de funcionamiento, incluyendo salarios y pago de prestaciones.
- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.128.34 millones con una ejecución de 14.06% del presupuesto vigente (L.912.48 millones) y superiores en L.8.47 millones con relación a lo reportado a marzo de 2022 (119.87 millones); dentro esta categoría, los Servicios Personales representan un 89.09% (L.114.34 millones) al incluir los gastos del personal, Servicios no Personales con 6.68% (L.8.57 millones); el restante 4.23% (L5.43 millones) corresponde a Transferencias Corrientes y Materiales y Suministros.
- Los Gastos de Capital reportan una mínima ejecución de 0.15% (L.0.03 millones) del presupuesto vigente (L.19.73 millones); la baja ejecución se debió a que no se ejecutaron compras programadas en muebles y equipos varios de oficina y equipo de comunicación.
- De acuerdo con la relación de Ingresos Corrientes (L.427.53 millones) y Gastos Corrientes (L.128.34 millones), generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.299.19 millones, monto superior en L. 279.46 millones respecto al presupuesto vigente debido a menores gastos respecto a los presupuestados para el trimestre. Al compararlo con el primer trimestre de 2022 (Ahorro de L270.58 millones), es superior en L.28.61 millones debido a mayores ingresos por contribuciones del sistema asegurador reflejando un incremento de L.36.27 millones.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo de 2023, la estructura de personal reporta 454 empleados, de los cuales 450 corresponden a la categoría de permanentes y 4 por contrato. También cuenta con un contrato de servicios profesionales; en comparación al primer trimestre 2022 (468 plazas) disminuyeron en 14 plazas. El total de plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2023 fueron 482 plazas, por lo tanto, la CNBS se mantuvo con una planilla dentro del número de plazas aprobadas.



- El 46% (208) están ocupados por el género masculino y el 54% (247) corresponden al femenino, relación que muestra un equilibrio relativo desde la perspectiva de género.

- En concepto de sueldos y salarios reporta una ejecución de L.65.24 millones, equivalentes a 20.84% del presupuesto vigente (L.313.10 millones); en comparación a lo pagado a marzo 2022 (L.63.47 millones) incrementaron en L.1.77 millones producto del incremento salarial otorgado en el ejercicio fiscal 2023. En prestaciones laborales se reportan L1.27 millones, monto que permitió la cancelación de 6 empleados.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de marzo 2023, reporta una Utilidad de L.297.21 millones, resultado superior en L.28.65 millones con relación a la utilidad reportada a marzo del año 2022, producto de mayores ingresos (incrementaron en L. 37.07 millones), respecto a los gastos (aumentaron en L. 8.42 millones).
- El Balance General registra una disponibilidad en caja y bancos de L.559.97 millones con una reducción de L.68.8 millones respecto al mismo periodo del año anterior.
- En inversiones financieras se reportan L.350.32 millones y corresponden a bonos del Gobierno y Letras del BCH. Con respecto al saldo registrado a marzo del 2022, incrementaron en L.349.12 millones de acuerdo con la disponibilidad de recursos del periodo.
- Las cuentas por cobrar ascienden a L.87.75 millones por concepto de transferencias pendientes de pago por parte de las instituciones supervisadas, las cuales reflejan un incremento significativo (L.86.64 millones) respecto al monto registrado a marzo 2022; variación que corresponde básicamente a aportes al sistema pendientes de pago por el BCH e instituciones financieras.
- Las cuentas por pagar ascienden a L.28.08 millones y corresponde principalmente a los Aportes y Retenciones por pagar; con relación a las cuentas por pagar del mismo trimestre de 2022 (L.15.12 millones), incrementaron en L.12.96 millones producto de los valores provisionados para traslado al nuevo edificio, pago de servicios públicos y compras que estaban en proceso al momento de cierre del 2022.
- Al cierre del mes de marzo de 2023 los Estados Financieros reportan pasivos totales por un monto de L.329.20 millones, de los cuales el 70.59% corresponden a los pasivos corrientes (L.232.37 millones) y la diferencia a Pasivos no Corrientes 29.41% (L.96.83 millones). En comparación a los pasivos totales reportados en el mismo trimestre del año anterior (L.144.88 millones) en Otros Pasivos corrientes por donaciones y aportes por devengar.
- El Índice de Solvencia: reporta un valor de 4.35 el cual está sobre el nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), indica que la Institución cuenta con sobre liquidez.
- Capital Neto de Trabajo: asciende a L.779.52 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 0.28 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 71% del total de la deuda corresponde a corto plazo.

RESUMEN FINANCIERO "CNBS"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Marzo 2023
Ingresos de No Operación	1.07
Ingresos por Transferencias	426.45
Otros Ingresos	0.01
Ingresos Totales	427.53
Gasto de Operación	125.26
Gasto Total	130.32
Resultado de Ejercicio	297.21
Activo Corriente	1,011.89
Disponibilidad (Caja y Banco)	559.97
Cuentas por Cobrar	87.75
Inversiones Financieras	350.32
Activo Total	1,193.33
Pasivo Corriente	232.37
Cuentas por pagar	28.08
Pasivo Total	329.20
Patrimonio	864.13
Indicadores	
Liquidez	4.35
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 779.52
Nivel de Endeudamiento	0.28
Calidad de la Deuda	0.71
Margen de Utilidad Neta	0.70
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.29

Fuente: Estados Financieros del CNBS al 31 de marzo 2023

- Índice de Margen de Utilidad Neta: indica que por cada Lempira que genera de ingresos obtiene L.0.70 centavos de utilidad.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs Ingresos: se observa que, del total de ingresos generados, se destina el 29% para cubrir gastos operativos de la Institución.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de marzo del año 2023, la CNBS logró el cumplimiento de metas de forma satisfactoria en un promedio de 148.30 % respecto a lo programado para el primer trimestre, estas consistieron en la supervisión, atención de reclamos de usuarios financieros y capacitaciones en Educación Financiera, conforme al Plan Operativo Anual.

El Estado de Resultados al 31 de marzo de 2023, refleja un resultado del Ejercicio por L.297.21 millones, contribuyendo a este resultado los ingresos provenientes de los aportes que recibe del sistema financiero, 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 CNBS presenta indicadores financieros razonables y estables mostrando solidez financiera y económica.

La CNBS generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L299.19 millones, superiores en L.279.46 millones respecto al resultado previsto según el presupuesto vigente, derivado de mayores ingresos por aportes del sistema financiero respecto a los gastos realizados en el periodo analizado.

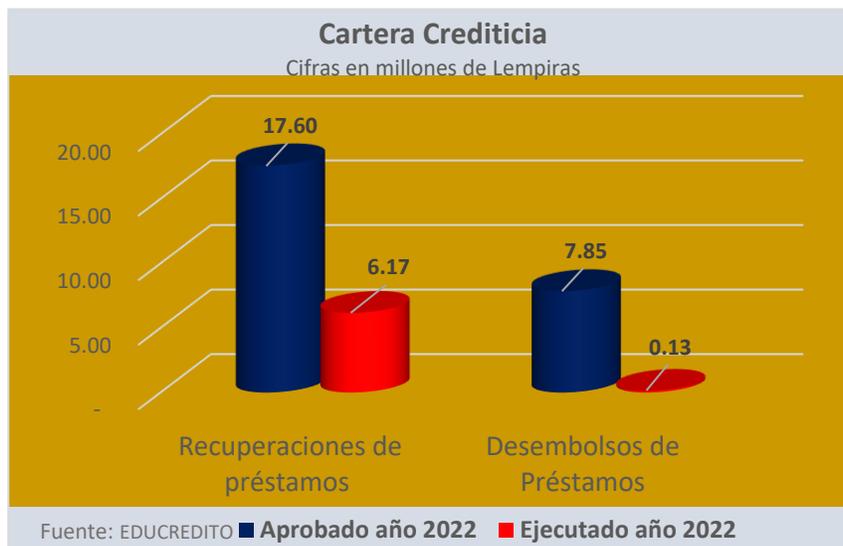
Al primer trimestre se reporta una ejecución del presupuesto de gastos por un monto de L.128.37 millones equivalentes a 13.77% del presupuesto vigente siendo el grupo de servicios personales el que reporta mayor monto de ejecución por L.114.39 millones (18.66% del presupuesto vigente).

De acuerdo a la ejecución del presupuesto de gastos, los grupos del gasto que reportan baja ejecución son Servicios no Personales, Materiales y Suministros, Transferencias y Bienes Capitalizable, debido en parte a que no se logró realizar las compras conforme a la programación del Plan de Compras mensual. Por lo que se espera el nivel de ejecución mejores para los próximos trimestres y según las metas contempladas en el Plan Operativo Anual.

EDUCRÉDITO – Instituto de Crédito Educativo

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 (L.6.80 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)

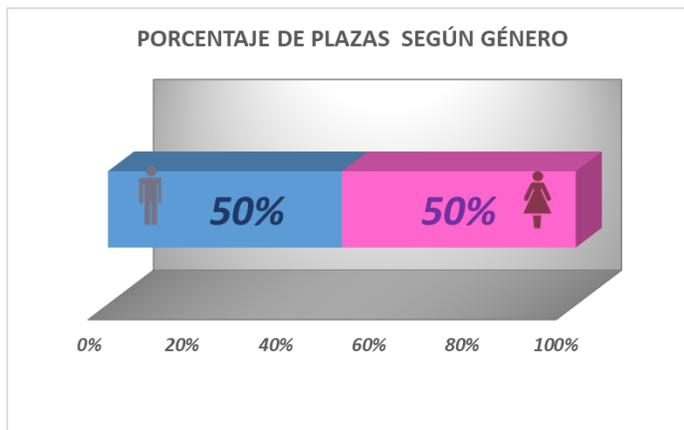
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	22.07	11.12	50.39
INGRESOS CORRIENTES	12.59	4.95	39.32
Transferencias Corrientes Administración Cntral	3.44	0.00	0.00
Otros Ingresos	9.15	4.95	54.10
FUENTES FINANCIERAS	9.48	6.17	65.08
Recuperacion de Prestamos a Largo 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
Colocacion 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.
- 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.

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 EDUCRÉDITO al 31 de diciembre 2022.

- 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.

XIV. SECTOR EDUCACIÓN (SE).

UNAH – Universidad Nacional Autónoma de Honduras

CUMPLIMIENTO DE METAS

- El número de alumnos graduados en el primer trimestre 2023 fueron 2,054 nuevos profesionales universitarios a nivel técnico, grado y postgrado de diferentes campos académicos, con mayor número de egresados en las carreras de ciencias económicas (767), Humanidades y Artes (281), salud (311), ciencias



sociales (207), ciencias (39), ingeniería (99); los restantes 350 corresponden a egresados de las carreras de ciencias jurídicas, química y farmacia, odontología y ciencias espaciales. Al comparar con lo reportado en el primer trimestre de 2022 (2,595) se refleja una disminución de 541 graduados.

- Del total de graduados, 70 profesionales se formaron a nivel de técnico universitario, 1,616 en nivel de licenciatura (grado), 102 profesionales en nivel de post grado (maestrías) y 266 en modalidad a distancia.

Al comparar el resultado obtenido (2,054 nuevos profesionales universitarios) con la meta programada en el trimestre (1,260 profesionales), el resultado obtenido es superior en 794 estudiantes, lo que representa una ejecución 163.02% de la meta programada.

- El programa de Formación y Promoción Universitaria Producción Intermedia, en el primer periodo 2023 registró una matrícula total de 70,233 estudiantes, sobresaliendo las carreras de Ciencias Económicas (28,830 alumnos), Ingeniería (7,491 estudiantes), salud (7,874 estudiantes), Humanidades y artes (6,969 estudiantes; habiéndose programado inicialmente el ingreso / reingreso de 84,817 estudiantes, lo que representa una ejecución del 82.81% en la meta programada; en comparación al mismo periodo de 2023 (81,001) disminuye en 10,768 estudiantes matriculados.
- A marzo se registra el otorgamiento de 448 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); lo que representa el 129.86% de lo programado (345 becas). Con respecto al mismo periodo del año anterior (315 becas) estas incrementaron en 133 becas. La asignación

presupuestaría anual (becas nacionales) asciende a L.228.60 millones registrando una ejecución de L.37.62 millones al mes de marzo (según reportes presupuestarios de SIAFI).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- La ejecución presupuestaria registrada al mes de marzo 2023 fue extraída de los Estados Financieros de la UNAH, debido a que la Institución regulariza las cifras presupuestarias de forma extemporánea, así mismo, los reportes presupuestarios presentados por la UNAH presentan inconsistencias.
- El presupuesto aprobado y vigente de Ingresos y Egresos de la UNAH para el Ejercicio Fiscal 2023 asciende a L.5,755.79 millones.
- A marzo 2023, los Ingresos Totales ascendieron a L.1,442.82 millones, equivalentes a 25.07% del presupuesto vigente y Gastos Totales por L.1,120.55 millones equivalentes a 19.47% del presupuesto vigente.
- La recaudación de Ingresos Corrientes (incluyendo transferencia del Gobierno Central y Donaciones) ascendió a L.1,385.58 millones (96.03% de los ingresos totales) que al ser comparado con la cifra presupuestada (L.5,655.79 millones) registra un porcentaje de ejecución del 24.50%; respecto a la recaudación observada en el mismo trimestre del 2022 (L.1,249.12 millones), incrementaron en L.136.46 millones, producto de mayores transferencias corrientes de la Administración Central.
- Las transferencias recibidas de la Administración Central ascienden a L.1,362.56 millones (L.1,305.32 millones en transferencias corrientes y L.57.24 millones de capital), cifra que representa el 94.44% del total de Ingresos registrados, el restante 5.56% proceden de ingresos propios (venta de bienes, servicios y otros ingresos) con una recaudación de L.80.26 millones.
- Los Gastos Totales ejecutados a marzo 2023 ascienden a L.1,120.55 millones, equivalentes a 19.47% del presupuesto vigente (L.5,755.79 millones).
- El Gasto Corriente asciende a L.1,120.46 millones, superiores en L.147.57 millones en comparación a la cifra registrada en el mismo trimestre del año 2022 (L972.89 millones), debido principalmente al incremento de L.128.89 millones en los servicios personales. De estos, corresponden a Servicios Personales L.1,029.48 millones (91.88%), Servicios No Personales L.54.06 millones (4.82%), y el resto corresponde a Transferencias, Materiales y

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE HONDURAS (UNAH)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE MARZO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	5'755.79	1'442.82	25.07
INGRESOS CORRIENTES	5'655.79	1'385.58	24.50
Ingresos Propios	240.00	67.29	28.04
Transferencia Corriente Administración Central	5'405.79	1'305.32	24.15
Otros Ingresos	10.00	12.97	129.70
INGRESOS DE CAPITAL	100.00	57.24	57.24
Transferencia de Capital	100.00	57.24	57.24
GASTOS TOTALES	5'755.79	1'120.55	19.47
GASTOS CORRIENTES	5'696.46	1'120.46	19.67
Servicios Personales	4'728.47	1'029.48	21.77
Servicios No Personales	540.97	54.06	9.99
Materiales y Suministros	103.68	6.94	6.69
Transferencias	232.08	17.01	7.33
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	91.26	12.97	14.21
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-40.67	265.12	-651.88
GASTO DE CAPITAL	57.24	0.09	0.16
ACTIVOS FINANCIEROS / SERVICIO DE LA DEUDA	2.09	0.00	0.00
Amortización Préstamos	2.09	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	322.27	0.00

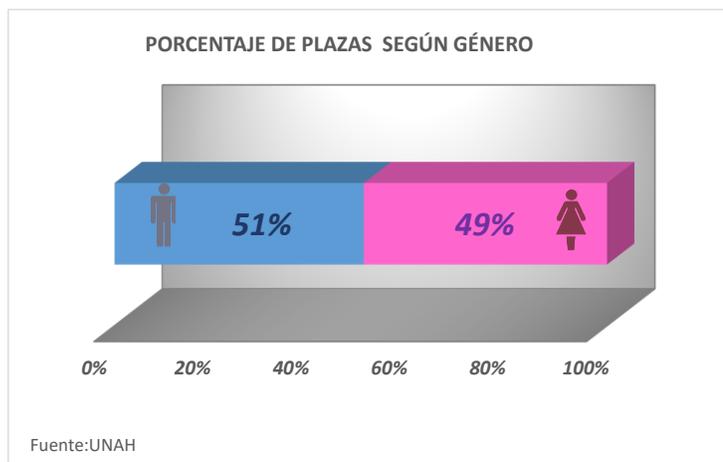
Fuente: Estado de Resultados UNAH

Suministros y pago de Intereses de Deuda, totalizando estos últimos grupos L.36.92 millones (3.30%).

- Al relacionar Ingresos Corrientes (L.1,385.58 millones) y Gastos Corrientes (L.1,120.46 millones) se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.265.12 millones, contrario al desahorro previsto de L.40.67 millones según el presupuesto vigente, contribuyendo el bajo nivel de ejecución observado en los gastos del periodo. Al comparar con el resultado obtenido al primer trimestre del año anterior (L.276.23 millones) disminuye en L. 11.11 millones respecto al mismo periodo del año anterior, producto del incremento en los Gastos Corrientes.

RECURSO HUMANO

- A marzo de 2023, la UNAH operó con una planta de 6,440 empleados permanentes, de los cuales 3,045 son empleados administrativos y 3,395 de personal docente. En comparación al número de empleados reportados al mes de marzo 2022 (5,824 empleados), refleja un incremento de 616 puestos de trabajo. Para el ejercicio fiscal 2023, la UNAH cuenta con 7,434 plazas aprobadas, por lo tanto, opera dentro de la estructura de puestos y salarios aprobados por la Secretaría de Finanzas.



- Del total de las plazas ocupadas, el 51% corresponde al género masculino (3,272 hombres) y el 49% restante (3,168 mujeres) al género femenino, lo que muestra un equilibrio en las oportunidades laborales por género en la UNAH.
- El pago en concepto de sueldos y salarios al mes de marzo 2023 totalizó en L.624.90 millones (según reporte de Relación de Personal al 31 de marzo 2023). En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.578.50 millones), refleja un incremento de L.46.40 millones producto del incremento de 616 plazas e incremento salarial por contratación colectiva, otorgándose por costo de Vida 9.8% más 2.0% por años de servicio, y 9.8% de ajuste al salario mínimo según Acuerdo Ejecutivo No.014-2023 publicado en el Diario Oficial la Gaceta el 21 de febrero de 2023.
- En concepto de prestaciones laborales se registra un monto al mes de marzo de L.25.13 millones (según cifras presentadas en el Estado de Rendimiento Financiero).

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados de la UNAH (al mes de marzo 2023) revela un superávit de L.284.10 millones, resultado inferior en L.66.48 millones al Resultado positivo obtenido a marzo 2022 (L.350.58 millones), debido a mayor crecimiento de los gastos (L.160.18 millones) respecto al crecimiento de los ingresos (L.93.70 millones).
- El Balance General revela inversiones financieras (largo plazo) por un monto de L.97.32 millones; en comparación con el mismo periodo del año anterior (L.97.59 millones), disminuyeron en L.0.27 millones.
- En disponibilidades de caja y bancos se registra un monto de L.997.23 millones equivalentes a 48.13% del activo corriente y superiores en L.352.86 millones respecto al monto reportado al mes de marzo del año anterior, contribuyendo el aumento en los ingresos del periodo respecto a marzo 2022.
- Las cuentas por cobrar ascendieron a L.1,048.79 millones de los cuales el 93.96% (L.985.46 millones) corresponden a transferencias y otras cuentas por cobrar.
- Las Cuentas por Pagar ascienden a L. 834.29 millones de los cuales L.701.66 millones (84.10%) corresponden a los Aportes y Retenciones por Pagar (aportes que aún no han sido canceladas al INPREUNAH); en comparación con el mismo periodo del año anterior (L.1,466.94 millones), estas disminuyeron en L.632.65 millones.
- En préstamos se reportan L.624.83 millones, monto superior en L.409.35 millones respecto al saldo registrado a marzo del 2022.
- El Índice de Liquidez es de 2.48, valor por encima del rango óptimo (>1.5 y < 2.0 / parámetro). La UNAH tiene capacidad para cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: es de L.1,237.45 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 19% con recursos de terceros.

RESUMEN FINANCIERO "UNAH"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Marzo 2023
Ingresos de Operación	67.29
Ingresos Financieros	7.80
Ingresos por Transferencias	1,363.57
Otros Ingresos	4.16
Ingresos Totales	1,442.82
Gasto de Operación	1,128.74
Gasto Total	1,158.72
Utilidad Operativa	-1,061.45
Resultado de Ejercicio	284.10
Activo Corriente	2,071.74
Disponibilidad (Caja y Banco)	997.23
Cuentas por Cobrar	1,048.79
Inversiones Financieras	97.32
Activo Total	7,813.97
Pasivo Corriente	834.29
Cuentas por Pagar	834.29
Deuda (Préstamos)	624.83
Pasivo Total	1,459.12
Patrimonio y Reservas	6,354.85
Indicadores	
Solvencia	2.48
Capital Neto de Trabajo	L. 1,237.45
Nivel de Endeudamiento	0.19
Calidad de la Deuda	0.57
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.78

Fuente: Estados Financieros del Sistema Contable de la UNAH al 31 de Marzo 2023

- Calidad de la Deuda: Por cada Lempira que la Institución debe a terceros, L.0.57 centavos corresponde a obligaciones a corto plazo.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs. Ingresos: El 78% de los ingresos totales de la UNAH se destina para cubrir los gastos de operación.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

De acuerdo con las metas reportadas por la UNAH, en el primer trimestre se registra una ejecución promedio de 125.23% en las principales metas contenidas en el Plan Operativo anual, destacando la matrícula, alumnos egresos y becas otorgadas. La sobre ejecución observada refleja una planificación conservadora de las metas.

El Estado de Resultados (Rendimiento Financiero) registra un resultado positivo de L.284.10 millones debido a mayor captación de ingresos por transferencias de la Administración Central en el periodo analizado.

Para efectos del análisis presupuestario se tomaron los ingresos y gastos del Estado de Resultados al primer trimestre y no de la ejecución del presupuesto debido a que la información presentada por la Universidad no incluye la ejecución presupuestaria de todos los programas, por lo que se requiere que la UNAH regularice en el Sistema de Administración Financiera Integrada (SIAFI) la ejecución detallada de sus ingresos y gastos mensuales, en tiempo y forma, tal como lo establece el artículo 8 de las Normas de Ejecución Presupuestaria (Decreto No.157-2022)

Asimismo, la UNAH debe presentar información financiera y presupuestaria del Plan Operativo Anual y del Presupuesto, en tiempo y forma, según indica el artículo 8 del Decreto Legislativo No.157-2022. También, presentar la información del recurso humano a la Dirección General de Instituciones Descentralizadas (DGID), en los formatos establecidos por esta Dirección.

UPNFM – Universidad Pedagógica Nacional Francisco Morazán

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADA

- Al 31 de marzo 2023, la Universidad reporta una población estudiantil atendida de 15,714 estudiantes equivalentes a un 36.85% de lo programado para el año (42,643 estudiantes). Al relacionarlo con el mismo trimestre de 2022 (16,500 estudiantes), la matrícula disminuye en 786 debido al cambio de modalidad de clases, de virtual a presencial. Corresponde a las carreras siguientes: Profesorado en Ciencias Naturales, Matemáticas, Turismo y Hostelería, Ciencias Sociales, español, inglés, entre otras.



- A marzo, la Universidad logró graduar 415 estudiantes equivalente a un 9.62% de lo programado para el año (4,314 estudiantes). Con relación a lo reportado al mismo periodo del año anterior (1,199), los graduados disminuyeron en 784 estudiantes.
- En la meta “Vinculación Universidad-Sociedad”, lograron firmar 3 convenios de cooperación representando el 23.08% respecto a los 13 Convenios programados, entre los cuales se mencionan: Convenio de Cooperación Blockchain Honduras, S.A.; Convenio Marco de Cooperación con el Instituto Hondureño de Turismo; Carta de entendimiento con el programa de Gobernanza Hídrica Territorial en la región 13 Golfo de Fonseca II. Estos Convenios fueron suscritos con el objetivo de crear Alianzas Estratégicas para resolver necesidades afines.
- La UPNFM 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 trimestre 9 eventos académicos de 26 programados (olimpiadas académicas, ferias y concursos).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto aprobado y vigente ascendió a L.702.25 millones. El presupuesto de ingresos reporta una ejecución de L173.24 millones y los gastos L.122.70 millones, equivalentes a 24.67% y 17.47%, respectivamente.
- Los Ingresos Corrientes percibidos ascendieron a L.173.24 millones, equivalentes a 24.67% del presupuesto vigente (L.702.25 millones): corresponde el 94.83% (L.164.28 millones) a Transferencias Corrientes de la Administración Central y el restante 5.17% (L.8.96 millones) a ingresos propios por venta de bienes y servicios. En comparación a los Ingresos Corrientes obtenidos en el mismo trimestre de 2022 (L.107.15 millones), estos incrementaron en L.66.09 millones producto de mayores transferencias recibidas de la Administración Central, pasando de L.99.00 millones a L.164.28 millones.

UNIVERSIDAD PEDAGOGICA NACIONAL FRANCISCO MORAZAN (UPNFM) Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en millones de Lempiras)

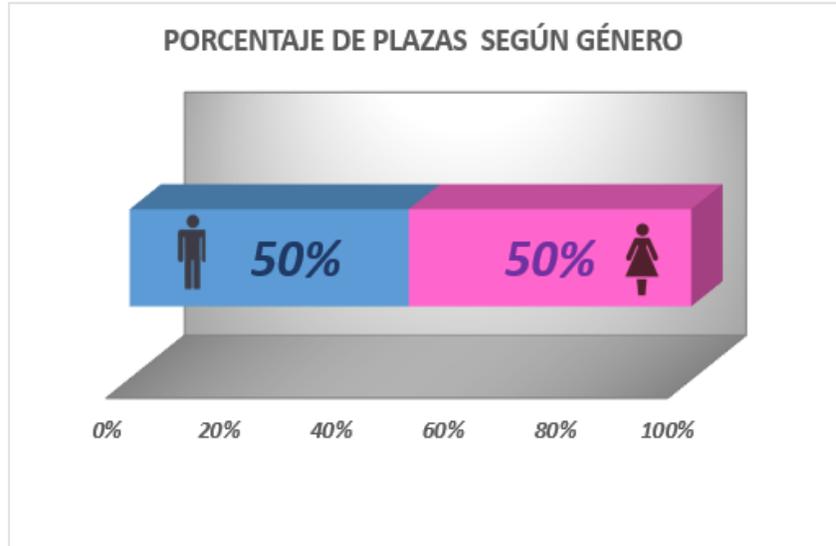
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	702.25	173.24	24.67
INGRESOS CORRIENTES	702.25	173.24	24.67
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	35.00	8.96	25.60
Transferencias de la Administración Central	667.25	164.28	24.62
GASTOS TOTALES	702.25	122.70	17.47
GASTOS CORRIENTES	697.48	122.70	17.59
Servicios Personales	637.40	115.24	18.08
Servicios no Personales	38.49	4.35	11.30
Materiales y Suministros	12.91	0.77	5.96
Transferencias	8.68	2.34	26.96
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	4.77	50.54	1'059.54
GASTO DE CAPITAL	4.77	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	50.54	-

Fuente: UPNFM

- Los gastos totales ascendieron a L.122.70 millones, equivalentes a 17.47% del presupuesto vigente (L.702.25 millones) e inferiores en L.6.07 millones al compararlo con lo reportado en el primer trimestre de 2022 (L.128.77 millones), variación reflejada principalmente en los servicios no personales los cuales disminuyeron en L.7.58 millones por menores gastos en servicios profesionales, pasajes y viáticos, entre otros.
- Los Gastos Corrientes ascienden a L.122.70 millones equivalentes a 17.59% del monto presupuestado (L.697.48 millones); corresponde el 93.92% (L.115.24 millones) a Servicios Personales, el 6.08% restante corresponde a Servicios No Personales, Materiales, Suministros, y Transferencias. Al comparar con el mismo trimestre de 2022 (L.128.77 millones), se observa una disminución de L.6.07 millones, producto de menores gastos en Servicios no Personales.
- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.173.24 millones) y Gastos Corrientes (L.122.70 millones), se generó un Ahorro de L.50.54 millones, monto superior en L.45.77 millones respecto al presupuesto vigente. Al compararlo con el Desahorro reportado en el trimestre del 2022 (L.21.62 millones), se muestra un incremento de L.72.16 millones, debido al incremento de L.65.28 millones en las transferencias recibidas de la Administración Central y una reducción de L6.07 millones en los gastos.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo 2023, la UPNFM mantuvo operaciones con una estructura laboral de 829 plazas: corresponden 742 a la categoría permanentes, 39 por contrato y 48 contratos especiales que corresponde a personal docente contratado por hora. En comparación al mismo periodo del año anterior (795 empleados), se observa un incremento de 34 empleados, que en su mayoría son maestros por hora. El total de las plazas aprobadas para el año 2023 son 1,012 plazas, por lo que la cantidad de personal que tiene la Universidad está dentro del número aprobado.



- Los sueldos y salarios (permanentes y temporales) ejecutados ascendieron a L.94.45 millones equivalentes a 22.87% del monto aprobado (L.412.91 millones). Al comparar con los sueldos y salarios ejecutados a marzo 2022 (L.94.18 millones), el monto pagado es mayor en L.0.27 millones, debido al ajuste del salario mínimo.
- Del total de las plazas ocupadas, 50% (412 plazas) son ocupadas por el género masculino, y 50% (417 plazas) por el femenino; evidenciando equidad de género en las oportunidades laborales.
- En concepto de pago de prestaciones laborables reportan L.0.14 millones, pago que permitió la cancelación de 2 empleados.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de marzo del 2023, reporta una utilidad de L.19.52 millones, inferior en L.10.61 millones respecto a la utilidad obtenida al mismo trimestre del 2022 (L.30.13 millones), debido a mayores gastos (remuneraciones y otros gastos de consumo) respecto a los ingresos.
- En activos corrientes se registra un monto de L.206.68 millones equivalentes a 22.67% de los activos totales.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.38.99 millones y corresponden a reparos, garantías, anticipos y fideicomiso. Con relación al primer trimestre de 2022 (L.97.98 millones) disminuyen en L. 58.99 millones, variación reflejada en cuentas a cobrar corrientes y en transferencias y otras cuentas por cobrar.
- Las Inversiones Financieras ascendieron a L23.81 millones, monto superior en L.12.39 millones en comparación al saldo registrado al mismo trimestre del 2022 (L.11.42 millones) por el préstamo otorgado al Fideicomiso de las Escuelas Normales, préstamo temporal mientras ingresan los fondos de las Normales.
- El pasivo total por un monto de L.165.44 millones corresponden en su totalidad a Cuentas por Pagar a proveedores de bienes y servicios. Con relación al primer trimestre de 2022 (L.160.83 millones) incrementaron en 4.61 millones, debido a nuevas cuentas por pagar a comerciales.
- El Índice de Liquidez es de 1.25, 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.41.24 millones, lo que indica que la Institución cuenta con la disponibilidad financiera para continuar con sus operaciones.
- Índice de Endeudamiento: por cada Lempira que tiene la Universidad en el activo, debe L.0.18 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la Institución.
- Índice de Calidad de Deuda: muestra que el 100% de las obligaciones son a corto plazo.
- Índice de Margen de Utilidad Neta: indica que por cada Lempira que obtiene de ingresos genera L.0.11 centavos de utilidad.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs Ingresos: se observa que, del total de ingresos generados, se destina más del 87% para cubrir gastos operativos.

RESUMEN FINANCIERO "UPNFM"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Marzo 2023
Ingresos de Operación	7.97
Ingresos por Transferencias Gobierno Central	164.28
Ingresos Financieros	0.66
Otros Ingresos	0.33
Ingresos Totales	173.24
Gasto de Operación	151.24
Gasto Total	153.72
Resultado de Ejercicio	19.52
Activo Corriente	206.68
Disponibilidad (Caja y Banco)	129.93
Cuentas por Cobrar	38.99
Inversiones Financieras	23.81
Activo Total	932.42
Pasivo Corriente	165.44
Cuentas por pagar	165.44
Pasivo Total	165.44
Patrimonio	766.98
Indicadores	
Liquidez	1.25
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 41.24
Nivel de Endeudamiento	0.18
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.11
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.87

Fuente: Estados Financieros del UPNFM al 31 de marzo 2023

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de marzo del 2023, el cumplimiento de las principales metas contenidas en el Plan Operativo Anual alcanzo un promedio de 26.04% respecto a las metas programas para el ejercicio fiscal 2023, sobresaliendo la población estudiantil atendida con un porcentaje de ejecución del 36.85%.

Al 31 de marzo, el Estado de Resultados reporta un Resultado favorable de L.19.52 millones, menor en L.10.61 millones al compararlo con el Resultado positivo obtenido en el primer trimestre de 2022 (L.30.13 millones) debido al crecimiento en los gastos operativos de L.20.21 millones.

Presupuestariamente generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.50.54 millones, resultado superior en L.45.77 millones respecto al presupuesto vigente; debido a menor ejecución de gastos respecto a los ingresos totales, este resultado permite un superávit por el mismo monto, según el Balance Global de la Cuenta Financiera

La Universidad cuenta con un presupuesto de L4.77 millones en Gastos de Capital, monto aprobado para la compra de maquinaria y equipo, no obstante, al primer trimestre no se reporta ninguna ejecución, por lo que se espera que para los próximos trimestres se ejecuten las inversiones programadas para el presente ejercicio fiscal.

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 del Presupuesto vigentes; esto contribuirá a mayores controles y mejorar la calidad de la información.

La Universidad debe fortalecer y continuar gestionando vínculos con organismos internacionales para mejorar la calidad educativa, así como la implementación de estrategia de mercadeo para dar a conocer y plan de estudios, con el objetivo de incrementar el número de estudiantes con carreras afines a las necesidades del país. 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 que ya cuentan con Centros CIIE.

UNACIFOR – Universidad Nacional de Ciencias Forestales

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

Al 31 de marzo de 2023, el área de formación atendió una población estudiantil de 9,062 estudiantes capacitados equivalentes a 21.58% de la programación anual (42,000 capacitaciones). La población estudiantil atendida en el



primer trimestre del año 2022 fue 8,601 estudiantes; reflejando un incremento de 461 estudiantes conforme a la demanda de los estudiantes.

- Los estudiantes matriculados en el primer trimestre fueron 569 equivalentes a 103.45% respecto a la meta programada para el año 2023 (550 matriculados). A nivel de carreras, la matrícula se concentra en Ingeniería en Ciencias Forestales con 224 estudiantes (39.37%); Ingeniería en Energía Renovable con 157 estudiantes (27.59%); y en Dasonomía I, II y III con 100 estudiantes (17.57%); el restante 15.47% (88 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 trimestre del año anterior 2022 (630 estudiantes matriculados), se refleja una disminución de 61 estudiantes matriculados.
- 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 658 giras observando una ejecución de 43.72% del número programado para el año 2023 (1,505 giras), meta realizada con un grupo de voluntarios de la comunidad en las diferentes estaciones experimentales: San Juan, La Soledad y Lancetilla.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El Presupuesto aprobado para el Ejercicio Fiscal 2023 ascendió a L.165.39 millones sin embargo, en aplicación de los artículos 37 y 41 del Decreto Legislativo No. 157-2022 se modificó a L.159.57 millones con una ejecución de 14.13% (L.22.55 millones) en los ingresos y de 16.39% (L.26.16 millones) en el gasto.

Universidad Nacional de Ciencias Forestales (UNACIFOR)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023
(Cifras en millones de Lempiras)

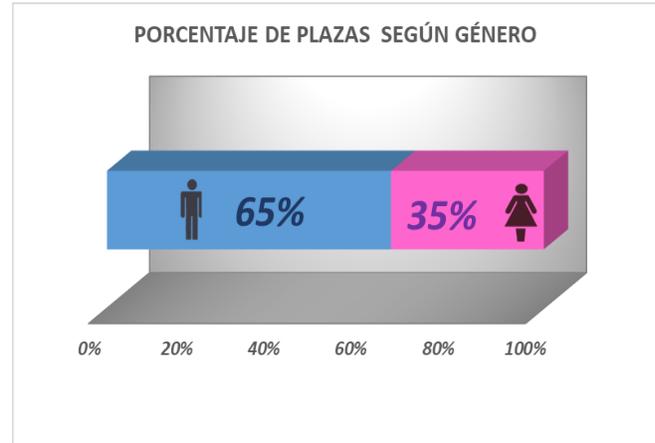
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	159.57	22.55	14.13
INGRESOS CORRIENTES	147.27	22.55	15.31
Transferencias de la Administración Central	124.92	20.82	16.67
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	22.01	1.62	7.36
Otros Ingresos	0.34	0.11	32.35
INGRESOS DE CAPITAL	12.30	0.00	0.00
Transferencia de Capital de la Administración Central	12.30	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	159.57	26.16	16.39
GASTOS CORRIENTES	150.97	25.37	16.80
Servicios Personales	93.25	17.43	18.69
Servicios no Personales	30.00	4.20	14.00
Materiales y Suministros	25.80	3.65	14.15
Transferencias	1.92	0.09	4.69
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-3.70	-2.82	76.22
GASTO DE CAPITAL	8.60	0.79	9.19
BALANCE GLOBAL	0.00	-3.61	-

Fuente: UNACIFOR

- De los Ingresos totales (L.22.55 millones), el 100% corresponde a Ingresos Corrientes, representados principalmente por Transferencias Corrientes de la Administración Central (L.20.82 millones) e Ingresos Propios (L.1.73 millones). Con relación a los ingresos totales registrados al primer trimestre del 2022 (L.22.88 millones), se refleja una disminución de L.0.33 millones, debido principalmente a que en este periodo no se recibieron transferencias de capital.
- Los Gastos totales ascienden a L.26.16 millones, equivalentes a 16.39% del presupuesto vigente (L.159.57 millones). Comprende Gasto Corriente por L.25.37 millones (96.98%) y Gasto de Capital por L.0.79 millones (3.02%); reflejando un incremento de L.4.69 millones con relación a los gastos realizados al primer trimestre de 2022 (L.21.47 millones) debido a mayores gastos corrientes, especialmente en Servicios Personales y No Personales.
- El Gasto Capitalizable reporta una ejecución de L.0.79 millones, representando 9.19% del presupuesto vigente (L.8.60 millones) debido a que se están iniciando los de licitación para construcción y mejoras de dormitorios y edificios.
- El Gasto Corriente ascendió a L.25.37 con una ejecución del 16.80% del presupuesto vigente, superior en L.5.21 millones con relación al monto reportado en el mismo periodo del año 2022 (L.20.16 millones); de estos gastos los Servicios Personales representan el 68.70% (L.17.43 millones), Servicios no Personales 16.55% (L.4.20 millones), Materiales y Suministros con 14.39% (L.3.65 millones), el restante 0.36% (L.0.09 millones) corresponde a Transferencias.
- La relación entre Ingresos Corrientes (L.22.55 millones) y Gastos Corrientes (L.25.37 millones), generó un Desahorro de L.2.82 millones equivalentes a 76.22% del resultado previsto con el presupuesto vigente. A marzo del 2022, el resultado fue un Desahorro de L.2.39 millones mostrando un incremento de L.0.43 millones, debido a mayores gastos corrientes (incremento de L.5.21 millones) respecto al incremento registrado en los ingresos corrientes (L.4.78 millones).

RECURSO HUMANO

- Al primer trimestre de 2023, la Institución reporta una estructura laboral de 223 plazas, 186 plazas permanentes (83.41%) y 37 temporales (16.59%); superior en 16 plazas con relación al mismo periodo de 2022 (207 plazas). El total de plazas aprobadas para el ejercicio fiscal 2023 son 234 plazas (204 permanentes y 30 de contrato), lo que muestra que UNACIFOR funciona con una planilla de personal permanente dentro del número de plazas aprobadas, contrario al personal por contrato que supera en 7 plazas, el número aprobado.



- Del total de plazas ocupadas, la participación de la mujer representa el 35% (78 mujeres), y 65% el sexo masculino (145 hombres), reflejándose de esta manera una marcada desigualdad respecto a la equidad de género.
- Según el reporte de gastos del Sistema de Administración Financiera Integrada (SIAFI), al 31 de marzo de 2023 el gasto total erogado en concepto de sueldos y salarios asciende a L.13.86 millones, representando un 20.76% del monto aprobado (L.66.76 millones). Con respecto al monto erogado en el mismo trimestre del año anterior (L.13.88 millones) es inferior en L.0.02 millones.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de marzo de 2023, reporta un resultado negativo de L.2.92 millones que al compararlo con el primer trimestre del año anterior (Pérdida de L.0.49 millones) se observa un incremento de L.2.43 millones, debido a mayores gastos con respecto a los ingresos
- Los Gastos de Operación ascendieron a L.25.57 millones. En comparación al mes de marzo de 2022 (L.20.16 millones) incrementaron en L.5.41 millones, debido en parte al crecimiento de L.1.61 millones en Servicios No Personales y L.1.41 en Servicios Personales, derivado de beneficios del Contrato Colectivo de Condiciones de Trabajo.
- El Estado de Situación Financiera refleja una Disponibilidad en la Caja y Bancos de L.30.53 millones, equivalentes a 88.91% del activo corriente (L.34.34 millones). Al comparar con el monto reportado a marzo del 2022, se observa un incremento de L.16.57 millones incidiendo el aumento en el monto de las transferencias recibidas de la Administración Central.
- Las cuentas por cobrar ascienden a L.2.84 millones, inferiores en L.0.55 millones al comparar con el mismo periodo del año anterior (L.3.39 millones), debido a la disminución reflejada en otros anticipos; estas cuentas por cobrar comprenden: Cuentas por Cobrar Corrientes, Transferencias, otras Cuentas por Cobrar y otros anticipos.
- Los Pasivos Totales ascienden a L.116.45 millones de los cuales el 91.42% (L.106.46 millones) corresponden a Provisiones por Beneficios de Empleados y 8.41.% corresponde a pasivos corrientes.
- El Índice de Liquidez es de 3.51, 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.24.55 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 Margen de Utilidad Neta, por cada Lempira que obtiene de ingresos, genera una pérdida de L.0.13 centavos de Lempiras, Igual comportamiento se observó al primer trimestre del 2022, reportando un índice negativo de 0.02.

RESUMEN FINANCIERO "UNACIFOR"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A marzo 2023
Ingresos de Operación	1.62
Ingresos por Transferencias	20.82
Ingresos de no Operación	0.10
Otros Ingresos	0.19
Ingresos Totales	22.73
Gasto de Operación	25.57
Gasto Total	25.66
Resultado de Ejercicio	-2.92
Activo Corriente	34.34
Cuentas por Cobrar	2.84
Inversiones Financieras	2.11
Activo Total	385.08
Pasivo Corriente	9.79
Cuentas por pagar	3.67
Cuentas por pagar de Ejercicios anteriores	3.46
Pasivo Total	116.45
Patrimonio	268.63
Indicadores	
Liquidez	3.51
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 24.55
Nivel de Endeudamiento	0.30
Calidad de la Deuda	0.08
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.12

Fuente: Estados Financieros de la UNACIFOR al 31 de marzo de 2023

- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: Los gastos operativos de UNACIFOR son mayores en un 12% al total de los ingresos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de marzo del año 2023, UNACIFOR logró un cumplimiento de metas de forma satisfactoria registrando un promedio del 56.25% respecto a lo programado en el Plan Operativo Anual (POA). Estas consistieron en capacitaciones, matrícula y giras realizadas por el Centro Integrado de Capacitación Forestal.

Al cierre del primer trimestre de 2023, el Estado de Resultados refleja un resultado financiero negativo de L.2.92 millones, y un Desahorro en Cuenta Corriente de L.2.82 millones, igual situación se registró al primer trimestre del 2022 con un resultado financiero desfavorable de L.0.49 millones y un desahorro en la cuenta financiera de L.2.39 millones.

Los Ingresos propios generados en el periodo por venta de bienes, servicios y alquileres ascendieron a L.1.73 millones, representando a penas un 7.74% del presupuesto vigente y similar a los ingresos obtenidos a marzo 2022 (L.1.71 millones) sin embargo, se esperaría una mejora en los mismos en los subsiguientes trimestres.

Los Gastos totales ascendieron a L.26.16 millones, con una ejecución de 16.39% respecto al presupuesto vigente reflejando un incremento de L.4.69 millones con relación a los gastos realizados al cierre del primer trimestre de 2022 (L.21.47 millones). A nivel de grupos del gasto, el mayor porcentaje de ejecución se observa en el grupo de servicios personales con un 18.69% el resto de los grupos registran una ejecución entre 14.00 y 14.15%.

Para efectos de contar con información financiera confiable y transparente, se recomienda que la elaboración de los Estados Financieros conforme a normas y lineamientos emitidos por la Contaduría General de la República, los cuales deben contar con las firmas correspondientes de la Universidad.

La Universidad debe de establecer alianzas y convenios estratégicos con universidades internacionales con carreras afines a la UNACIFOR, para favorecer las investigaciones, conservación, desarrollo y usos sostenible de los recursos forestales, de esta manera promover el desarrollo.

UNAG – Universidad Nacional de Agricultura

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al primer trimestre del año 2023 se brindó formación profesional a nivel de educación superior a 2,398 estudiantes, ejecutándose el 99.83% respecto a lo programado para el año (2,402 estudiantes), y superior en 14.13% respecto al mismo periodo del año anterior (2,101 estudiantes). Los estudiantes matriculados corresponden al programa regular de becas de los cuales 1,439 son hombres y 959 mujeres. A través de este programa los estudiantes son beneficiados con servicios de alimentación, vivienda, lavandería, atención medica-psicológica y otros, sin costo alguno.



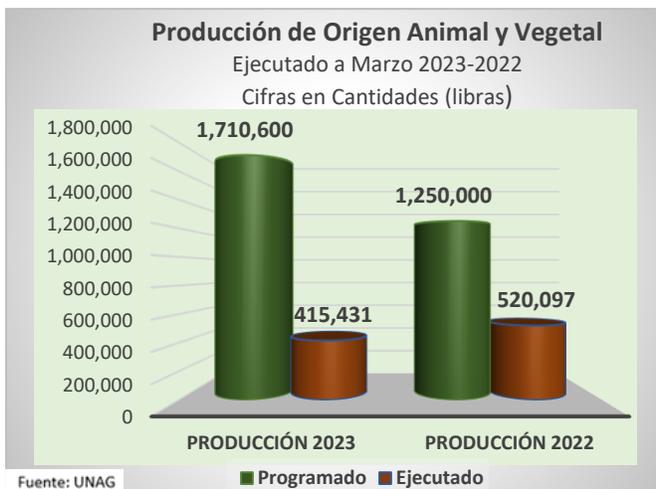
- Con el objetivo de fortalecer la metodología de escuelas de campo y desarrollo rural sostenible, se realizaron 14 eventos de capacitación para productores agropecuarios en aspectos relacionados a la producción vegetal y animal con una ejecución de 26.42% respecto a lo programado para el año (53 eventos de capacitación), aumentando en 1 evento respecto a lo ejecutado en el mismo periodo del año anterior (13 eventos de capacitación).



- Con el propósito de mejorar las capacidades productivas, al primer trimestre la Universidad brindó asistencia técnica a 589 productores agropecuarios y ambientales con transferencia de tecnología en las zonas de influencia de los Centros y Sedes Regionales de la UNAG,

ejecutando el 27.54% de lo programado al año (2,139 productores asistidos), e incrementó en 24.00% respecto a lo ejecutado a marzo del 2022 (475 productores asistidos).

- Al finalizar el primer trimestre del 2023 se obtuvieron 415,431 libras de producción de origen animal y vegetal para la comercialización y consumo del comedor de la Universidad, ejecutando el 24.29% de la meta programada para el año (1,710,600 libras), e inferior en 20.12% a lo producido en el mismo periodo del año anterior (520,097 libras), debido a que algunos cultivos se comenzaron a mitad del trimestre generando atrasos en la obtención de cosechas. También influyo la disponibilidad de insumos necesarios para la producción animal y vegetal.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto vigente de la UNAG para el ejercicio fiscal 2023 asciende a L.601.13 millones; al primer trimestre del 2023 los ingresos y los gastos alcanzaron un porcentaje de ejecución de 14.75% y 15.85% respectivamente del presupuesto vigente.
- Los Ingresos totales percibidos al 31 de marzo del 2023 ascendieron a L.88.65 millones, 14.75% del presupuesto vigente (L.601.13 millones) e inferiores en L.43.23 millones respecto al mismo periodo del año 2022 (L.131.88 millones), debido a la disminución de L.35.31 millones en las transferencias corrientes de la Administración Central.

Universidad Nacional de Agricultura (UNAG)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023
(Cifras en millones de Lempiras)

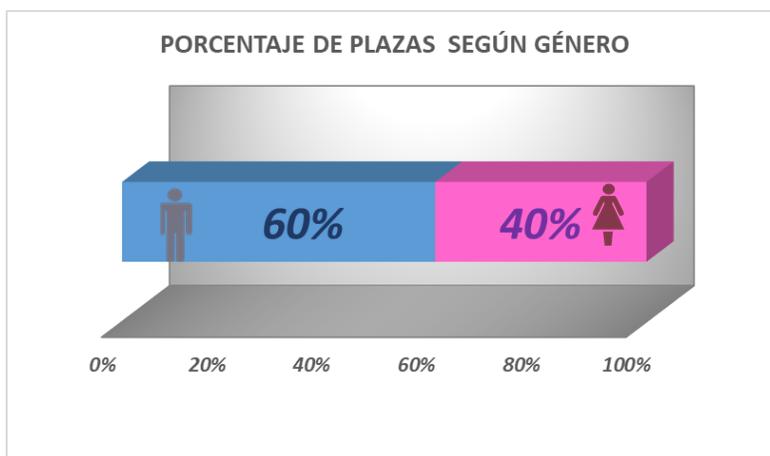
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	601.13	88.65	14.75
INGRESOS CORRIENTES	509.10	88.65	17.41
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	46.54	2.65	5.69
Transferencias de la Administración Central	462.56	86.00	18.59
INGRESOS DE CAPITAL	92.03	0.00	0.00
Transferencia y Donaciones de Capital de la Administración Centr	92.03	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	601.13	95.25	15.85
GASTOS CORRIENTES	505.44	93.25	18.45
Servicios Personales	357.39	80.73	22.59
Servicios no Personales	54.86	3.07	5.60
Materiales y Suministros	87.48	9.08	10.38
Transferencias	5.71	0.37	6.48
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	3.66	-4.60	-125.68
GASTO DE CAPITAL	95.69	2.00	2.09
BALANCE GLOBAL	0.00	-6.60	-

Fuente: SIAFI y UNAG

- Los Ingresos corrientes generados ascendieron a L.88.65 millones; de estos ingresos, L.86.00 millones (97.01%) corresponden a transferencias corrientes de la Administración Central y L.2.65 millones (2.98%) a ingresos por servicios brindados y la venta de productos agrícolas.
- Los gastos totales suman L.95.25 millones, representando el 15.85% del presupuesto vigente (L.601.13 millones); L.93.25 millones corresponde a Gastos Corrientes, y el restante a Gastos de Capital con L.2.00 millones.
- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.93.25 millones equivalentes a 18.45% del presupuesto vigente y superiores en L.9.19 millones comparado con el mismo periodo del 2022 (L.84.06 millones), debido principalmente al incremento en gastos de servicios personales (L.10.57 millones), principalmente en sueldos y salarios por incremento salarial y nuevas plazas.
- De los Gastos Corrientes, la mayor parte se destinó a servicios personales con L.80.73 millones (86.57%) los que comprenden gastos del personal permanente y por contrato; Materiales y Suministros con L.9.08 millones (9.74%) estos incluyen la alimentación de estudiantes, elementos de limpieza y aseo personal, combustibles, entre los más representativos; a Servicios no Personales se destinó L.3.07 millones (3.29%) para cubrir gastos de servicios de vigilancia privada, publicidad y propaganda, entre otros, para el normal funcionamiento de la Universidad; el restante L.0.37 millones (0.40%) 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.2.00 millones equivalentes a 2.09% respecto al presupuesto vigente (L.95.69 millones) y menores en L.0.10 millones (4.76%) respecto a los gastos registrados en el mismo periodo del año anterior (L.2.10 millones) producto de la reducción observada principalmente en la adquisición de equipo de comunicación; la inversión del periodo corresponde a muebles y equipos varios de oficina, computación, supervisión de construcciones y mejoras y equipos educacionales para las diferentes áreas administrativas de la institución.
- Al relacionar los ingresos y gastos corrientes ejecutados al primer trimestre del año 2023, se obtiene un Desahorro en Cuenta Corriente de L.4.60 millones, resultado inferior en L.44.12 millones respecto al Ahorro obtenido a marzo del año anterior (L.39.52 millones), resultado originado principalmente por la disminución de L.35.31 millones en las transferencias corrientes de la Administración Central. Este Desahorro contribuye al Déficit en el Balance Global (L.6.60 millones) producto de mayores gastos respecto a los ingresos totales.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo del 2023, la Universidad reporta una planta laboral de 876 empleados, de los cuales 791 son permanentes y 85 por contrato; superiores en 21 plazas respecto al mismo período del año anterior (855 empleados permanentes y contratos).
- Para el año 2023, 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 48 plazas.

- Según la Relación de Personal, al cierre del primer trimestre, los sueldos básicos ascendieron a L.60.40 millones, representando el 24.80% respecto al presupuesto vigente (L.243.57 millones).
- La composición del personal por género refleja que el 60% corresponde al género masculino (523 empleados) y 40% pertenecen al femenino (353 empleadas), observándose desigualdad de género en la estructura del personal.
- Se pagaron en compensaciones L.1.48 millones equivalentes al 61.67% del presupuesto vigente (L.2.40 millones).

RESULTADO FINANCIERO

- Según el Estado de Resultados al 31 de marzo del 2023, la UNAG obtuvo un Resultado negativo de L.1.27 millones, inferior en L.55.46 millones respecto al Resultado positivo obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.54.19 millones), debido a la disminución de L.40.61 millones reflejado en los ingresos por transferencias recibidas de la Administración Central.
- Los Activos Totales ascendieron a L.770.91 millones, incrementados en 11.05% (L.76.73 millones) con relación al mismo periodo del año anterior (L.694.18 millones), incidiendo el incremento de L.27.28 millones en disponibilidad de caja y bancos.
- El Pasivo Total asciende a L.428.97 millones, monto inferior en L.36.50 millones con relación al mismo periodo del año anterior (L.465.47 millones) debido principalmente a la disminución de L.46.5 millones en las cuentas por pagar de ejercicios anteriores.
- El Balance General al 31 de marzo del 2023, reporta una disponibilidad en caja y bancos de L.171.83 millones.
- Índice de Solvencia: es de 1.10, 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.16.72 millones, lo que indica que la Universidad cuenta con disponibilidad financiera para continuar con sus operaciones.
- Índice de Calidad de Deuda: muestra que el 38.00% 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.0.01 centavos de pérdidas.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: muestra que el total de ingresos recibidos por la Universidad no cubre los Gastos Operativos.

RESUMEN FINANCIERO "UNAG"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Marzo 2023
Ingresos de Operación	2.65
Ingresos por Transferencias	86.00
Ingresos Totales	88.65
Gasto de Operación	89.55
Gasto Total	89.92
Resultado de Ejercicio	-1.27
Activo Corriente	178.00
Disponibilidad (Caja y Banco)	171.83
Cuentas por Cobrar	1.78
Activo Total	770.91
Pasivo Corriente	161.28
Cuentas por pagar y c/p de Ejercicios Anteriores	161.11
Pasivo Total	428.97
Patrimonio	341.94
Indicadores	
Liquidez	1.10
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 16.72
Nivel de Endeudamiento	0.56
Calidad de la Deuda	0.38
Margen de Utilidad Neta	-0.01
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.01

Fuente: Estados Financieros de UNAG al 31 de marzo 2023.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

En el cumplimiento de las principales metas, alcanzo una ejecución promedio de 44.52% de las principales metas del Plan Operativo Anual (POA), en las que destacan la matrícula, capacitaciones a los productores y producciones de productos para la comercialización.

El Estado de Resultados al 31 de marzo del 2023 mostró un resultado negativo de L.1.27 millones, producto de mayores gastos respecto a los ingresos totales, estos últimos disminuyeron en L.43.23 millones respecto al monto reportado al mismo periodo del año anterior, variación reflejada principalmente en transferencias de la Administración Central.

Al cierre del primer trimestre, se obtuvo un Desahorro en Cuenta Corriente de L.4.60 millones, resultado inferior en L.44.12 millones al ahorro registrado en el mismo periodo del año anterior (L.39.52 millones), debido a la disminución de las transferencias corrientes de la Administración Central (L.35.31 millones). El desahorro antes mencionado incidió en un déficit en el Balance Global de L.6.60 millones, producto de menores ingresos totales respecto a los gastos totales.

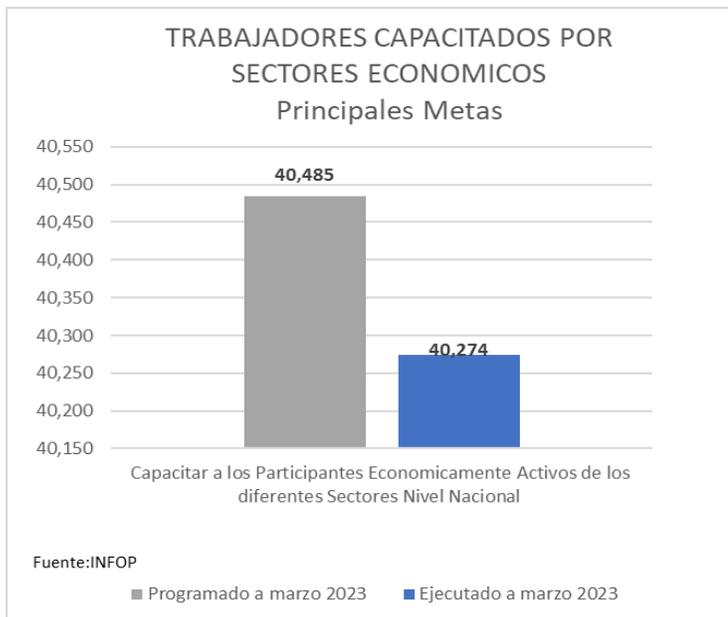
El presupuesto vigente del grupo de bienes capitalizables comprende L.37.5 millones para el Proyecto de Fortalecimiento de las Capacidades Educativas, Productivas y Sociales de la (PROFORCEPS) cuyo objetivo es fortalecer la capacidad educativa y bienestar social de los estudiantes de la UNAG sin embargo, a la fecha no reporta ejecución, la cual se programa para los siguientes periodos de conformidad a las transferencias que reciba de la Administración Central.

La Universidad, con el propósito de contribuir a la mejora de la calidad académica, ha gestionado convenios con Universidades de Brasil, Colombia, Nicaragua y Entidades nacionales e internacionales como ser la Cooperación Alemana para el mejoramiento y especialización en la formación de estudiantes en las ciencias agropecuarias, alimentarias y otras áreas. Es recomendable ampliar la oferta educativa e instalaciones a las regiones más postergadas del país.

INFOP - Instituto Nacional de Formación Profesional

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 marzo de 2023 reporta 40,274 trabajadores capacitados, representando un 99.48% de la meta trimestral (40,485 trabajadores), y superior en 10,273 trabajadores capacitados con relación al mismo periodo del año anterior (30,001 trabajadores), debido a que las capacitaciones fueron de forma virtual en el sector comercio y servicio, lo que permite el acceso de mayor número de participantes; asimismo, la realización de cursos cortos de forma presencial en todas las regiones a nivel nacional.
- Se logró certificar a 44 trabajadores con base a sus competencias laborales, menor en 156 certificaciones a la meta trimestral de 200 empleados. También es inferior en 300 trabajadores certificados respecto al mismo periodo del 2022 (344 Certificaciones) debido principalmente a que no se recibieron solicitudes.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el ejercicio fiscal 2023, ascendió a L.1,177.86 millones, sin embargo, este fue modificado a L.1,130.16 millones en aplicación de los artículos 37 y 41 del Decreto Legislativo No. 157-2022.
- Al primer trimestre, los ingresos totales ascendieron a L.328.66 millones equivalentes al 29.08% del presupuesto vigente y superiores en L.20.64 millones respecto a los ingresos registrados al primer trimestre del año anterior (L.308.02 millones), debido al incremento de L.21.72 millones en aportes patronales.

Instituto Nacional de Formación Profesional (INFOP)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023
(Cifras en millones de Lempiras)

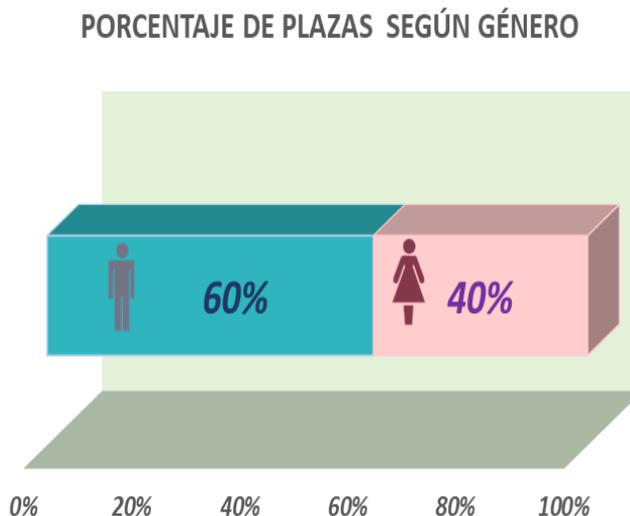
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	1'130.16	328.66	29.08
INGRESOS CORRIENTES	1'130.16	328.66	29.08
Aportes Patronales al INFOP (Empresa Privada)	1'122.24	327.93	29.22
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	1.70	0.10	5.88
Transferencias de la Admon. Central	1.19	0.00	0.00
Otros Ingresos	5.03	0.63	12.52
GASTOS TOTALES	1'130.16	196.54	17.39
GASTOS CORRIENTES	1'069.03	196.46	18.38
Servicios Personales	820.25	190.25	23.19
Servicios no Personales	192.20	4.27	2.22
Materiales y Suministros	50.67	1.38	2.72
Transferencias	5.91	0.56	9.47
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	61.13	132.20	216.27
GASTO DE CAPITAL	58.79	0.08	0.14
ACTIVOS FINANCIEROS	2.33	132.12	5'670.39
Amortización de la deuda	2.33	0.00	0.00
Incremento de Disponibilidades	0.00	132.12	-
BALANCE GLOBAL	0.00	132.12	-

Fuente: INFOP

- Los Ingresos Corrientes por un monto de L.328.66 millones corresponden en un 99.78% a aportes patronales (L.327.93 millones), el restante 0.22% (L.0.73 millones) corresponde a ingresos por venta de bienes y servicios e intereses por depósitos internos (estos últimos registrados en otros Ingresos). Respecto a los ingresos captados al primer trimestre de 2022 (L.308.02 millones), incrementaron en L.20.64 millones debido al incremento de los aportes patronales.
- Los Gastos Totales ejecutados al primer trimestre de 2023, ascendieron a L.196.54 millones, monto inferior en L.111.48.00 millones respecto al mismo periodo del año 2022 (L.308.02 millones).
- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.196.46 millones, monto superior en L.12.84 millones respecto al monto del mismo periodo del año anterior (L.183.62 millones), debido principalmente a incremento salarial otorgado con base al Contrato Colectivo.
- De los Gastos Corrientes, el 96.84% corresponde a Servicios Personales (L.190.25 millones), el restante 3.16% corresponde a Servicios No Personales con L.4.27 millones, Materiales y Suministros (L.1.38 millones), y Transferencias (0.56 millones). 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.
- La relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes refleja un Ahorro de L.132.20 millones mientras que, al primer trimestre del año 2022 la cuenta financiera reflejó un Ahorro de L.124.40 millones, mostrando un incremento de L.7.80 millones, incidiendo el crecimiento de los ingresos (aportes patronales).

RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo de 2023, la planta laboral con la que operó INFOP fue de 1,247 empleados, de los cuales 702 plazas corresponden a la categoría de empleados permanentes (56.29%), 482 por contrato (38.65%) y 63 por jornal (5.05%); reflejando un incremento de 62 plazas en comparación al mismo periodo del año 2022 (1,185 plazas).
- La estructura por género refleja que el 60 % de los empleados corresponde al género masculino (753 hombres) y 40% al femenino (494 mujeres), evidenciando desigualdad de género respecto a las oportunidades laborales en la Institución.
- Según información del INFOP a marzo 2023, en concepto de sueldos y salarios se pagaron L.111.85 millones equivalentes a 24.56% del presupuesto vigente (L.455.37 millones) y menores en L.21.48 millones en comparación a lo ejecutado a marzo 2022 (L.133.33 millones).
- Para la gestión 2023, el INFOP tiene aprobada una estructura de 1,329 plazas: 880 permanentes, 379 por contrato y 70 por jornal. Al primer trimestre el INFOP operó en el marco de las aprobadas, sin embargo, en las plazas por contrato operó con 103 plazas por arriba de lo autorizado.
- Según registros del SIAFI a marzo 2023, en concepto de Compensaciones (prestaciones laborales) se pagaron L.20.33 millones equivalentes al 33.06% del valor presupuestado (L.61.50 millones).



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de marzo de 2023, reporta un Resultado positivo de L.114.73 millones, monto superior en L.7.50 millones en comparación al resultado del mismo periodo de 2022 (L.107.23 millones), contribuyendo el incremento de L.30.12 millones en los ingresos por Aportes Patronales.
- Los Gastos de Operación ascendieron a L.222.07 millones, mayores en L.21.31 millones con relación al cierre del primer trimestre del año 2022 (L.200.76 millones), debido principalmente a incremento en los salarios.
- Los activos corrientes ascendieron a L.1,079.54 millones de los cuales el 91.97% (L:992.89 millones) corresponde a disponibilidad en caja y bancos. Comparado con el mismo periodo del 2022, estos activos incrementaron en L.325.84 millones producto de mayores disponibilidades.
- Las Cuentas por Cobrar ascendieron a L.83.75 millones, inferiores en L.54.26 millones respecto al monto registrado al primer trimestre del 2022 de L.29.49 millones.
- Los Pasivos Totales ascendieron a L.285.04 millones los que comprenden cuentas por pagar por un monto de L.187.08 millones, deudas a largo plazo (préstamos) por L.49.85 millones y otros pasivos no corrientes por 48.11 millones. Respecto a marzo 2022, los Pasivos Totales (L.232.24 millones) incrementaron en L.52.80 millones, debido al registro de provisiones y reservas técnicas de Largo Plazo.
- El Índice de Liquidez es de 5.77, valor que se encuentra sobre el rango óptimo (>1.5 y < 2.0), lo que indica que el Instituto tiene la capacidad financiera para cubrir sus obligaciones a corto plazo.

RESUMEN FINANCIERO "INFOP"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A MARZO 23
Ingresos de Operación	0.11
Ingresos por Transferencias (Aportes Patronales)	336.33
Ingresos Financieros	0.97
Otros Ingresos	0.09
Ingresos Totales	337.50
Gasto de Operación	222.07
Gasto Total	222.77
Resultado de Ejercicio	114.73
Activo Corriente	1,079.54
Disponibilidad (Caja y Banco)	992.89
Cuentas por Cobrar	83.75
Inversiones Financieras	7.09
Activo Total	1,230.29
Pasivo Corriente	187.08
Cuentas por pagar	187.08
Deuda (Préstamos)	49.85
Pasivo Total	285.04
Patrimonio	945.25
Indicadores	
Liquidez	5.77
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 892.46
Nivel de Endeudamiento	0.23
Calidad de la Deuda	0.66
Margen de Utilidad Neta	0.34
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.66

Fuente: Estados Financieros del INFOP al 31 de marzo de 2023.

- El Capital Neto de Trabajo es de L.892.46 millones, revela que el INFOP después de cubrir sus obligaciones de corto plazo, cuenta con los recursos financieros para continuar con el desempeño de sus funciones.
- El Nivel de Endeudamiento indica que el INFOP tiene comprometidos sus activos en un 23.0%.
- La Calidad de la Deuda muestra que el 66% del total de la deuda es a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta: por cada Lempira de Ingresos, INFOP generó una ganancia de L.0.34.
- El Porcentaje de Gastos de Operación versus Ingresos indica que los gastos de operación representan el 66% de los Ingresos Totales.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

A marzo 2023, el cumplimiento de las principales metas reporta un porcentaje promedio de ejecución del 60.74% respecto a lo programado en el trimestre, nivel de ejecución afectado por el cumplimiento las certificaciones realizadas, al no presentarse el número de solicitudes programadas.

Dada la gestión que realiza el Instituto, es necesario fortalecer la gestión de la Política de Género con el objetivo de brindar las mismas oportunidades, tanto a hombres 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.

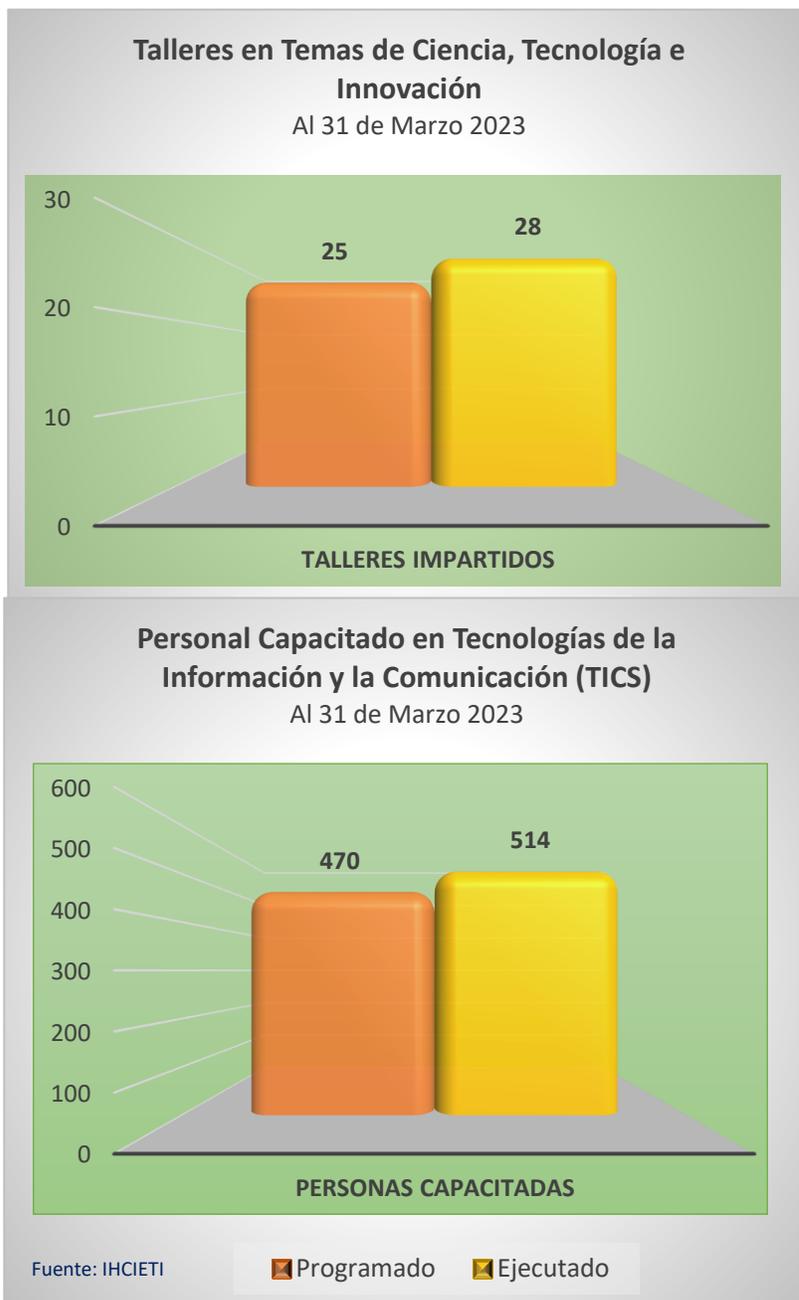
Al primer trimestre de año 2023, el Estado de Resultados del INFOP revela un Resultado positivo de L.114.73 millones debido principalmente a que los ingresos por aportes patronales superaron los gastos totales; resultado superior en L.7.50 millones respecto al resultado del mismo periodo de 2022 (L.107.23 millones).

Presupuestariamente, se registra un Ahorro en cuenta corriente de L.132.20 millones producto de mayores ingresos respecto a los gastos realizados en el periodo, resultado que incide en el incremento de disponibilidades por L.132.12 millones, reflejado en los Activos Financieros de la cuenta financiera.

IHCIETI – Instituto Hondureño de Ciencia, Tecnología e Innovación

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo del año 2023, IHCIETI brindó 28 talleres en temas de ciencia, tecnología e innovación de forma presencial y virtual, este último a través del Moodle de la SENACIT (Secretaría Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación) teniendo un alcance nacional e internacional, sobrepasando la meta programada al trimestre en 3 talleres.
- El IHCIETI al primer trimestre 2023, capacitó 514 personas en áreas de tecnologías de la información y la comunicación (TICs) con la finalidad de ayudar a solucionar problemas comunes, como el cambio climático, seguridad alimentaria, gestión de riesgos, entre otros. La institución sobrepasó la meta en 44 personas capacitadas respecto a lo programado al trimestre (470 personas), debido a una mayor demanda en capacitaciones para alcanzar el objetivo de educar a estudiantes, científicos e innovadores hondureños en temas de ciencia y tecnología.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el Ejercicio Fiscal 2023 y vigente al 31 de marzo, asciende a L.66.56 millones, reportando una ejecución de L.29.57 millones en los ingresos y L.4.37 millones en los gastos equivalentes a 44.43% y 6.57%, respectivamente.

Instituto Hondureño de Ciencia, Tecnología e Innovación (IHCIETI) Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en millones de Lempiras)

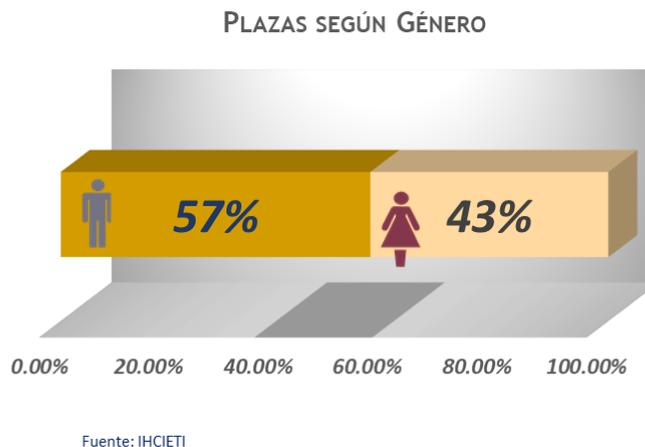
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	66.56	29.57	44.43
INGRESOS CORRIENTES	66.56	29.57	44.43
Transferencias de la Administración Central	66.56	29.57	44.43
GASTOS TOTALES	66.56	4.37	6.57
GASTOS CORRIENTES	62.72	4.37	6.97
Servicios Personales	32.28	3.43	10.63
Servicios no Personales	28.16	0.87	3.09
Materiales y Suministros	1.68	0.07	4.17
Transferencias	0.60	0.00	0.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	3.84	25.20	656.25
GASTO DE CAPITAL	3.84	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	25.20	-

Fuente: IHCIETI

- Los ingresos totales registrados al primer trimestre ascendieron a L.29.57 millones, fondos provenientes de las transferencias de la Administración Central, reflejando un incremento de L.16.28 millones respecto a los ingresos registrados en el mismo periodo del año anterior (L.13.29 millones) conforme a los fondos asignados por parte de la Tesorería General de la República.
- Los gastos totales ascendieron a L.4.37 millones equivalentes a 6.57% del presupuesto vigente (L.66.56 millones) e inferiores en L.5.02 millones al comparar con los gastos ejecutados a marzo de 2022 (L.9.39 millones), debido principalmente a la disminución de L.4.19 millones en servicios personales.
- El gasto corriente refleja una ejecución de L.4.37 millones, equivalentes a 6.97% del presupuesto vigente, destinados en un 78.49% (L.3.43 millones) a Servicios Personales los que comprenden sueldos y salarios, colaterales, aportes patronales y prestaciones laborales; el restante 21.51% (L.0.94 millones) corresponde a Servicios no Personales representados principalmente en alquileres de edificios; y Materiales y Suministros por combustibles, elementos de ferretería, productos alimenticios y bebidas.
- De la relación entre ingresos y gastos corrientes se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.25.20 millones, resultado superior en L. 21.36 al Ahorro previsto según el presupuesto vigente (L.3.84 millones) y mayor en L.21.30 millones respecto al Ahorro obtenido a marzo del 2022 (L.3.90 millones) influyendo el incremento de L.16.28 millones en las transferencias de la Administración Central y menores gastos, estos disminuyeron en L5.02 millones.

RECURSO HUMANO

- Al 31 de marzo del año 2023, IHCIETI realizó sus operaciones con una estructura de personal de 46 plazas, distribuidos en 39 permanentes y 7 por contrato; asimismo se registran 7 contratos de servicios profesionales. Respecto al mismo período del año 2022 (52 plazas permanentes y contrato), estas disminuyeron en 6 plazas.



- Para el presente ejercicio fiscal, según Dictamen emitido por la Secretaría de Finanzas, el Instituto cuenta con 60 plazas permanentes aprobadas por lo tanto está operando dentro de la estructura de puestos y salarios autorizados. De acuerdo con el Dictamen antes mencionado, durante el ejercicio fiscal 202 se trasladó el personal por contrato a permanente por tal razón actualmente solo cuenta con personal permanente.
- Según la Relación de Personal, en sueldos y salarios se registran L.3.30 millones en la categoría de personal permanente y por contrato, representando el 14.89% del Presupuesto Vigente (L.22.16 millones) e inferiores en L.0.72 millones con respecto al mismo período del año 2022 (L.4.02 millones). Asimismo, reportan 7 contratos de servicios profesionales con un costo de L.0.47 millones, sin embargo, la ejecución del presupuesto aún no registra dicho gasto.
- A nivel de género, la institución refleja que el 57% de los empleados corresponden al género masculino y el 43% corresponden al género femenino, relación que refleja un desequilibrio en términos de género en las oportunidades laborales.
- La institución no canceló personal, ni reportó pago de prestaciones.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de marzo de 2023, reporta un Resultado positivo de L.25.16 millones, producto de mayores ingresos respecto a los gastos realizados en el periodo analizado. Al compararlo con el resultado positivo del mismo período del año anterior (L.3.90

millones) incrementó en L.21.26 millones, producto de mayores ingresos totales (transferencias), cuyo incremento fue de L.16.28 millones; los gastos por otra parte, disminuyeron en L.4.98 millones.

- El Estado de Situación Financiera refleja disponibilidades en Caja y Bancos de L.31.87 millones representando el 59.83% de los Activos Totales (L.53.27 millones) y mayor en L.20.08 millones respecto al resultado obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.11.79 millones), debido principalmente a los ingresos recibidos de las transferencias de la Administración Central.
- Los pasivos totales son de L.11.61 millones, corresponden en su totalidad a cuentas por pagar las cuales muestran un incremento de L.11.43 millones, al registrarse en este periodo, otras cuentas por pagar por L.10.00 millones en concepto de aportaciones, retenciones y deducciones por pagar de años anteriores.

RESUMEN FINANCIERO "IHCIETI"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descrpción	A Marzo 2023
Ingresos por Transferencias	24.64
Otros Ingresos	4.93
Ingresos Totales	29.57
Gasto de Operación	4.41
Gasto Total	4.41
Resultado de Ejercicio	25.16
Activo Corriente	32.66
Disponibilidades (Caja y Banco)	31.87
Activo Total	53.27
Pasivo Corriente	11.61
Cuentas por Pagar (comprende cuentas de años anteriores)	11.61
Pasivo Total	11.61
Patrimonio	41.65
Indicadores	
Liquidez	2.81
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 21.05
Nivel de Endeudamiento	0.22
Calidad de la Deuda	1.00
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.15

Fuente: Estados Financieros de IHCIETI al 31 de marzo 2023.

- El Índice de Liquidez es de 2.81 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.21.05 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, el 100% de los Pasivos Totales corresponde a pasivos de corto plazo.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: muestra que los Gastos de Operación representan el 15.00% de los Ingresos Totales. Relación que ha disminuido en comparación al porcentaje registrado a marzo de 2022 (71%) debido al nivel de gastos registrado en este periodo.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

La Institución obtuvo resultados satisfactorios en el avance de las principales metas contempladas en el Plan Operativo Anual (POA), con un porcentaje promedio de 110.50%,

realizando talleres en materia de ciencia, tecnología e innovación con el objetivo de fomentar la investigación científica, y apoyar la investigación aplicada para la búsqueda de soluciones en problemas complejos enfrenta la sociedad.

Los estados financieros al primer trimestre del año reportan un resultado positivo de L.25.16 millones, resultado superior en L.21.26 millones con relación al mismo período del año anterior (L.3.90 millones), incremento ocasionado por mayores ingresos (L.16.28 millones) en las transferencias percibidas de la Administración Central y menores gastos los que disminuyeron en L.4.98 millones.

Presupuestariamente se obtuvo un ahorro en cuenta corriente de L.25.20 millones, sobrepasando el resultado proyectado según el presupuesto vigente en L.21.36 millones, producto de mayores ingresos (L.29.57 millones) respecto a los gastos del periodo analizado (L.4.37 millones). Este resultado contribuyó al superávit de L.25.20 millones registrado en el Balance Global.

Al primer trimestre, el presupuesto de gastos reporta una baja ejecución con un monto de L.4.37 millones equivalentes a 6.57% del presupuesto vigente, no obstante, la ejecución en los ingresos reporta L.29.57 millones equivalentes a 44.43% del presupuesto vigente, lo que contribuye al incremento en las disponibilidades de caja y bancos por un monto de L.20.08 millones.

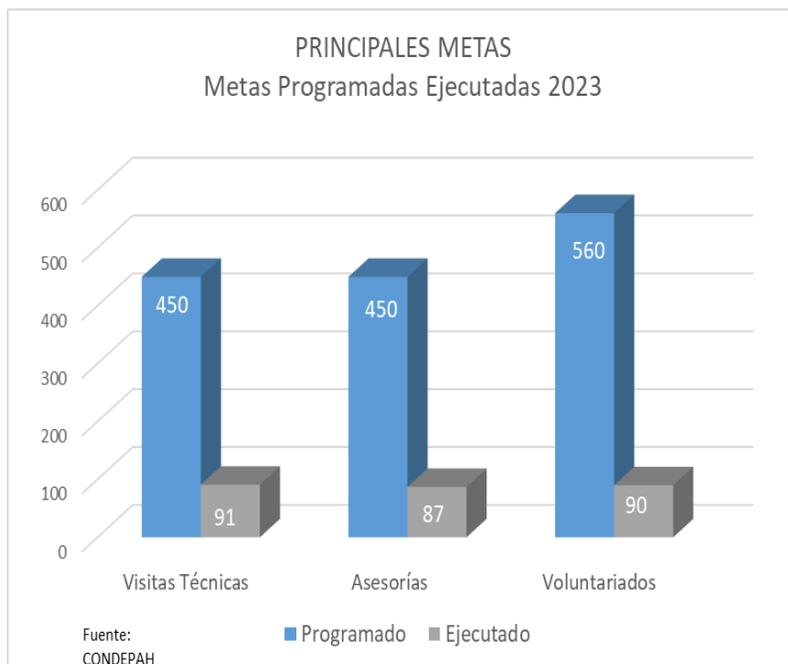
El presupuesto vigente incluye una asignación para gastos de capital por un monto de L. 3.84 millones asignados para la compra de maquinaria y equipo para las actividades de investigación sin embargo al primer trimestre no reporta ejecución, inversiones que se realizaran en los siguientes trimestres.

XV. SECTOR DEPORTES (SD)

CONDEPAH-Confederación Deportiva Autónoma de Honduras

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de marzo del 2023, entre las metas realizadas se destacan 91 visitas técnicas a los clubes y escuelas de las federaciones deportivas, equivalentes a 20.22% de lo programado anual (450 visitas) con una ejecución financiera de L.1.15 millones equivalentes a 23.00% del monto anual programado (L.5.00 millones). Estas visitas incrementaron en 1 al comparar con el mismo periodo del año anterior (90 visitas). Se realizan con el objetivo, conocer cómo se desarrollan los planes diseñados a los atletas en las diferentes disciplinas deportivas.
- En asesorías de planificación de entrenamiento, brindadas a entrenadores y atletas, se registraron 87 asesorías, equivalentes a 19.33% de lo programado (450 asesorías) con una ejecución financiera de L.0.06 millones, equivalentes al 15.78% del costo anual programado (L.0.38 millones). Con relación al mismo periodo del año anterior (90 asesorías), disminuyeron en 3 asesorías.
- El Departamento Técnico de la Confederación a través del voluntariado de los entrenadores a los atletas, reporta 90 visitas de las diferentes federaciones deportivas, equivalentes a 16.07% de las 560 programadas para el año e inferiores en 30 visitas con relación a las registradas en el mismo periodo del año 2022 (120 visitas); la ejecución financiera fue de L.4.33 millones, representando un 22.96% de lo programado anual (L.18.86 millones).



EJECUCION PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto aprobado y vigente para el Ejercicio Fiscal 2023, asciende a L.25.50 millones con una ejecución de 33.33% en los ingresos totales, provenientes de las transferencias corrientes de la Administración Central.

- Los Ingresos Totales ascendieron a L.8.50 millones equivalentes a 33.33% con relación al presupuesto vigente. Al comparar con el mismo periodo del año 2022, disminuyeron en L.57.10 millones (L.65.60 millones), debido a que la institución ya no maneja Fondos de Fideicomiso para Promover y Fortalecer el Deporte a Nivel Nacional (FINAPRODE), en cumplimiento del Decreto Ejecutivo PCM-09-2022. El 100% de los ingresos totales corresponden a transferencias de la Administración Central (L. 8.50 millones) las que disminuyeron en L. 14.30 millones respecto al monto recibido en el mismo periodo del 2022 (L. 22.80 millones).

- El Gasto Corriente ascendió a L.5.77 millones equivalentes a un 22.67% del presupuesto vigente (L.25.45 millones). El 74.87% (L.4.32 millones) se destinó a transferencias a las diferentes Federaciones; a servicios personales corresponden L.0.76 millones (13.17%); servicios no personales L.0.63 millones (10.92%); y materiales y suministros con L.0.06 millones (1.04%). Respecto al mismo periodo del año 2022 (L. 1.93 millones), estos gastos incrementaron en L.3.84 millones debido al incremento observado principalmente en las transferencias a las Federaciones, las que pasaron de L.0.96 millones (primer trimestre de 2022) a L. 4.32 millones, ya que al recibir oportunamente las transferencias de la Administración Central, CONDEPAH pudo hacer los pagos correspondientes a las Federaciones; también muestran incrementos servicios personales (L.0.32 millones) y servicios no personales (L.0.16 millones).
- De la relación Ingresos Corrientes (L.8.50 millones) y Gastos Corrientes (L.5.77 millones) a marzo 2023, se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.2.73 millones, menor al resultado registrado a marzo 2022 (Ahorro de L.63.67millones) debido a ingresos por Fideicomisos registrados en el mismo periodo del año anterior.

Confederacion Deportiva Autonoma de Honduras (CONDEPAH) Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en millones de Lempiras)

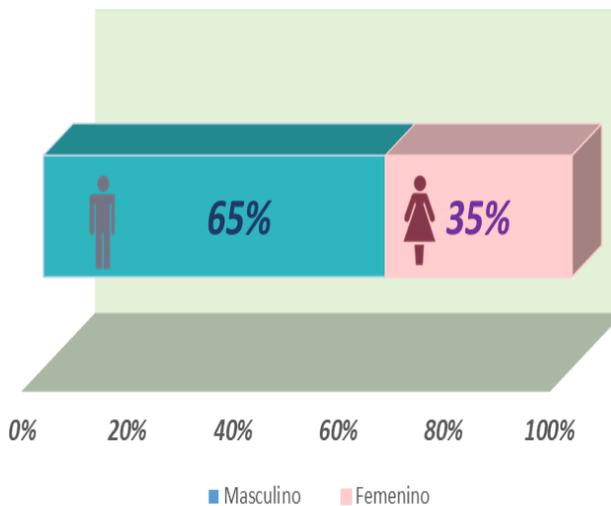
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Marzo	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	25.50	8.50	33.33
INGRESOS CORRIENTES	25.50	8.50	33.33
Transferencias corrientes de la Administracion Central	25.50	8.50	33.33
GASTOS TOTALES	25.50	5.80	22.75
GASTOS CORRIENTES	25.45	5.77	22.67
Servicios Personales	4.15	0.76	18.31
Servicios no Personales	1.99	0.63	31.66
Materiales y Suministros	0.46	0.06	13.04
Transferencias	18.85	4.32	22.92
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.05	2.73	5,460.00
GASTO DE CAPITAL	0.05	0.03	60.00
BALANCE GLOBAL	0.00	2.70	-

Fuente: CONDEPAH

RECURSO HUMANO

- Al primer trimestre del 2023, la Institución operó con 12 plazas permanentes, 2 por contrato adicionalmente la institución requirió de 3 contratos de servicios profesionales, al compararlo con el mismo periodo del 2022, se incrementó un contrato de servicio profesional.

PORCENTAJE DE PLAZAS SEGÚN GÉNERO



- Según Relación de Personal de CONDEPAH, los sueldos y salarios pagados al personal permanente y temporal, ascendieron a L.0.65 millones, equivalentes a 24.71% del presupuesto vigente (L.2.63 millones). En Servicios profesionales se reporta un monto de L.0.17 millones, equivalente a 28.33% del monto aprobado (L. 0.6 millones).
- Respecto a la equidad de género, se observa que el 35% (6 de las plazas) son ocupadas por mujeres y 65% (11) 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 marzo 2023, muestra un Resultado positivo del trimestre de L.2.72 millones, contribuyendo principalmente los ingresos por transferencias recibidas de la Administración Central por L.8.50 millones. En comparación con el resultado positivo obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.63.67 millones), disminuye en L.60.95 millones, debido al registro de los saldos de Fideicomiso a marzo 2022.
- Los gastos totales fueron de L.5.78 millones, mayores en L.3.85 millones con relación a lo reportado en el mismo periodo del año 2022 (L.1.93 millones), al registrarse un incremento de L.3.37 millones en transferencias corrientes realizadas al sector privado (Federaciones).
- El Balance General reporta activos corrientes por L.50.25 millones, de los cuales L.49.97 millones corresponden a disponibilidades en caja y bancos, que al comparar con el mismo periodo del 2022, incrementa en L.2.24 millones.
- El Índice de Solvencia es de 239.29, indica que la Institución cuenta con la suficiente disponibilidad financiera para cubrir sus obligaciones de corto plazo. Demuestra que la institución tiene sobre liquidez y no realiza inversiones.
- Capital Neto de Trabajo: muestra un valor de L.50.04 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 17% fueron orientados a gastos de operación.
- CONDEPAH presenta indicadores financieros estables, no obstante, los ingresos que percibe la Institución corresponden a transferencias de la Administración Central para cubrir Gastos Corrientes incluyendo las transferencias que realiza a las Federaciones.

RESUMEN FINANCIERO "CONDEPAH"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A MARZO 2023
Ingresos por Transferencias	8.50
Ingresos Totales	8.50
Gasto de Operación	1.45
Gasto Total	5.78
Resultado de Ejercicio	2.72
Activo Corriente	50.25
Disponibilidad (Caja y Banco)	49.97
Cuentas por Cobrar	0.01
Activo Total	266.92
Pasivo Corriente	0.21
Cuentas por pagar	0.21
Pasivo Total	0.21
Patrimonio	266.71
Indicadores	
Liquidez	239.29
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 50.04
Calidad de la Deuda	1.00
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.17

Fuente: Estados Financieros del CONDEPAH al 31 de marzo 2023.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de marzo 2023, CONDEPAH logró una ejecución promedio de 18.54% en 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.

Al cierre del periodo, financieramente registra un Resultado del Ejercicio de L.2.72 millones; el cual disminuyó en L.60.95 millones respecto al reportado a marzo de 2022.

Igual comportamiento se observa presupuestariamente, con un Ahorro en Cuenta Corriente de L.2.73 millones, resultado inferior en L. 60.94 millones respecto al reportado a marzo de 2022, debido a que la única fuente de ingresos para la Institución en el presente ejercicio fiscal serán las transferencias de la Administración Central, según el presupuesto vigente.

Con el propósito de mejorar la cobertura de los servicios, la Institución debe gestionar recursos financieros con organismos internacionales y nacionales para eficientar el cumplimiento de sus metas e incorporar otras actividades acordes con el objetivo institucional de fomentar y cultivar los valores en el deporte como aporte a la sociedad.