



SECRETARÍA DE FINANZAS

DIRECCIÓN GENERAL DE INSTITUCIONES DESCENTRALIZADAS (DGID)

II 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 DE LOS INSTITUTOS DE PREVISIÓN SOCIAL.....	10
IV. RECURSO HUMANO DEL SPD.....	11
V. TRANSFERENCIAS AL SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO.....	11
VI. ANÁLISIS DE DESEMPEÑO, PRESUPUESTARIO Y FINANCIERO DE CADA SECTOR	13
VII. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	33
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	58
BANASUPRO – Suplidora Nacional de Productos Básicos	62
IHMA - Instituto Hondureño de Mercadeo Agrícola	66
FNH – Ferrocarril Nacional de Honduras.....	71
X. SECTOR PREVISIÓN SOCIAL (SPS).....	74
INJUPEMP – Instituto Nacional de Jubilaciones y Pensiones de los Empleados y Funcionarios del Poder Ejecutivo	74
INPREMA – Instituto de Nacional de Previsión del Magisterio	79
IHSS – Instituto Hondureño de Seguridad Social	83
IPM – Instituto de Previsión Militar	88
INPREUNAH - Instituto de Previsión Social de Empleados de la UNAH	93
XI. SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIO (SES).....	98
IHT – Instituto Hondureño de Turismo.....	98
IAHAH - Instituto Hondureño de Antropología e Historia.....	102

CONSUCOOP - Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas	107
INA – Instituto Nacional Agrario	111
INE – Instituto Nacional de Estadísticas	115
CDPC – Comisión para la Promoción y Defensa de la Competencia	120
XII. SECTOR SOCIAL (SS)	125
PANI-Patronato Nacional de la Infancia	125
CONAPREV - Comité Nacional de Prevención Contra la Tortura, Tratos Crueles, Inhumanos o Degradantes.....	130
IHADFA - Instituto Hondureño para la Prevención del Alcoholismo y Farmacodependencia.....	134
XIII. SECTOR FINANZAS (SF)	139
BANADESA – Banco Nacional de Desarrollo Agrícola	139
BCH – Banco Central de Honduras.....	145
BANHPROVI - Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda	150
CNBS – Comisión Nacional de Bancos y Seguros	150
EDUCRÉDITO – Instituto de Crédito Educativo	159
XIV. SECTOR EDUCACIÓN (SE).....	163
UNAH – Universidad Nacional Autónoma de Honduras	163
UPNFM – Universidad Pedagógica Nacional Francisco Morazán	168
UNACIFOR – Universidad Nacional de Ciencias Forestales	172
UNAG – Universidad Nacional de Agricultura	176
INFOP - Instituto Nacional de Formación Profesional.....	181
IHCIETI – Instituto Hondureño de Ciencia, Tecnología e Innovación	185
XV. SECTOR DEPORTES (SD)	188
CONDEPAH-Confederación Deportiva Autónoma de Honduras	188

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 al 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 de la gestión institucional de las 34 instituciones que conforman el SPD, vinculadas a los objetivos y metas de los Planes Operativos Anuales, Planes de Inversiones y las prioridades definidas en el Plan de Gobierno para Refundar Honduras. Se estructura por sectores según rubro y actividad, dando a conocer a la población en general y a las autoridades competentes los resultados de la gestión para la toma de decisiones oportunas. 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 también contiene el análisis de indicadores de desempeño, resultado financiero y presupuestario, recurso humano, así como, las respectivas conclusiones y recomendaciones.

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.

GENERALIDADES DEL INFORME

Al 30 de junio del año 2023 se evaluó la gestión de las 34 instituciones descentralizadas que conforman el SPD. La información presentada por la UNAH 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. En el caso de la ENEE, IHCIETI y BANADESA presentaron el Informe incompleto y fuera del tiempo establecido en las Disposiciones Generales del Presupuesto (artículo No.8).

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)

Al 30 de junio 2023 el SPD reporta una ejecución presupuestaria de L.69,175.71 millones en los ingresos totales y L.68,683.00 millones en los gastos totales; con relación al presupuesto vigente representan un 45.52% y 45.20%, respectivamente.

Los ingresos corrientes percibidos en el Sector, fueron de L.52,766.25 millones, equivalente a 46.62% con relación al presupuesto vigente (L.113,172.27 millones) y mayor en L.9,554.04 millones (22.11%) con relación al mismo periodo del año 2022 (L.43,212.21 millones); reflejando el mayor monto el Sector Previsión Social con L.21,583.61 millones, Producción y Servicios L.19,258.55 millones, Finanzas L.6,569.14 millones y Educación con L.4,343.26 millones; la diferencia de L.1,011.69 millones se agrupa en los sectores Económico y Servicios, Social y Deporte.

Tabla No.1

INGRESOS Y GASTOS CORRIENTES DEL SPD

Cifras en millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A JUNIO 2023	% DE EJECUCIÓN
Ingresos Corrientes	113,172.27	52,766.25	46.62
Gastos Corrientes	102,567.87	44,003.42	42.90
Ahorro en Cuenta Corriente	10,604.40	8,762.84	82.63

Fuente: Instituciones del SPD

Tabla No.2

RESUMEN PRESUPUESTARIO EJECUTADO SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO

AL 30 DE JUNIO 2023

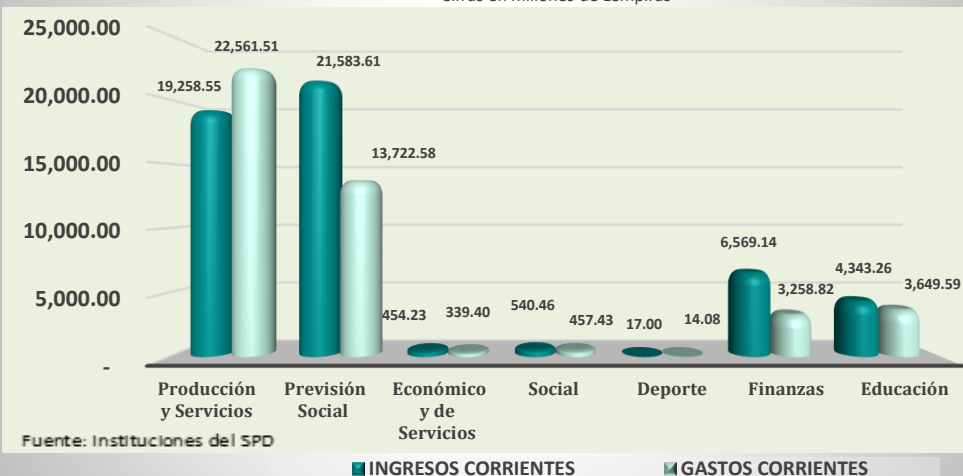
Cifras en millones de Lempiras

SECTORES								
DESCRIPCIÓN	PRODUCCIÓN Y SERVICIOS	PREVISIÓN SOCIAL	ECONÓMICO Y SERVICIOS	SOCIAL	DEPORTE	FINANZAS	EDUCACIÓN	TOTAL EJECUTADO
INGRESOS CORRIENTES	19,258.55	21,583.61	454.23	540.46	17.00	6,569.14	4,343.26	52,766.25
INGRESOS PROPIOS	18,669.44	8,946.00	78.44	221.42	-	5,926.80	172.49	34,014.59
CONTRIBUCIONES AL SISTEMA	-	12,460.18	25.23	-	-	569.10	639.22	13,693.73
TRANSFERENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN CENTRAL/ CANON REGALÍAS	342.58	70.47	348.84	305.69	17.00	54.01	3,498.17	4,636.77
OTROS INGRESOS	246.53	106.96	1.72	13.35	-	19.23	33.38	421.17
GASTO CORRIENTE	22,561.51	13,722.58	339.40	457.43	14.08	3,258.82	3,649.59	44,003.42
SERVICIOS PERSONALES	2,143.14	2,325.13	272.81	62.97	1.94	1,399.79	3,293.18	9,498.96
SERVICIOS NO PERSONALES	18,722.84	395.67	51.40	47.88	1.29	276.36	210.85	19,706.30
MATERIALES Y SUMINISTROS	597.41	795.04	5.96	4.71	0.21	63.77	61.37	1,528.48
TRANSFERENCIAS	134.59	10,206.74	8.83	341.87	10.64	77.77	33.17	10,813.60
SERVICIO DE LA DEUDA PÚBLICA	963.53	-	0.40	-	-	1,441.13	51.02	2,456.08
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-3,302.96	7,861.02	114.83	83.03	2.92	3,310.32	693.67	8,762.84

Fuente: Instituciones del SPD

Ingresos y Gastos Corrientes por Sector

Cifras en millones de Lempiras

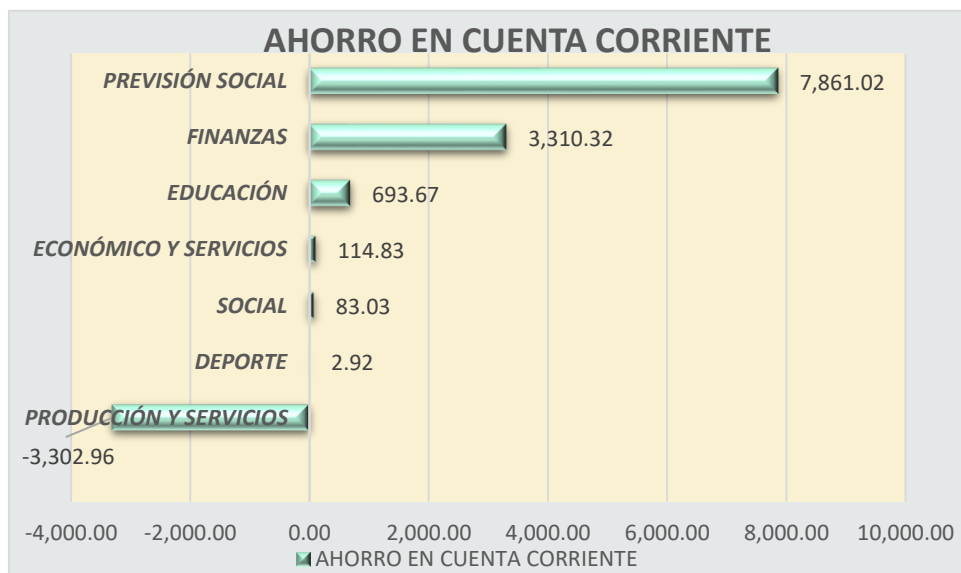


El Gasto Corriente ejecutado por el SPD asciende a L.44,003.42 millones, equivalente al 42.90%, del presupuesto vigente (L.102,567.87 millones), superior en L.9,620.66 millones (27.98%) en comparación al mismo periodo del año 2022 (L. 34,382.76 millones), contribuyendo el incremento reflejado en la compra de energía para reventa. Absorben el mayor gasto los Sectores: Producción y Servicios con L.22,561.51 millones, Previsión Social L.13,722.58 millones, Educación con L.3,649.59 millones y Finanzas con L.3,258.82 millones; la diferencia L.810.91 millones corresponde a los sectores Social, Económico y Servicios y Deporte.

Dentro de los gastos corrientes los grupos más representativos son: Los Servicios no Personales con L.19,706.30 millones (44.78%) el cual registra la compra de energía para la reventa (L.16,471.62 millones); Transferencias con L.10,813.60 millones, incluyendo el pago de jubilaciones y pensiones por un monto de L.10,205.25 millones; y Servicios Personales con L.9,498.96 millones, incrementados en L.1,038.39 millones con respecto a los Servicios Personales registrados en el mismo periodo del año anterior (L.8,460.57 millones), debido a incrementos salariales, ajustes al salario mínimo, creación de plazas y diferentes beneficios otorgados por contratos colectivos.

Los Gastos de Capital del SPD reflejan una ejecución de L.1,293.85 millones, equivalente a 20.87% del Presupuesto Vigente (L.6,200.78 millones), debido a que las compras y contrataciones están en proceso de licitación conforme a la Ley de Contratación del Estado, por lo que no se han realizado los desembolsos correspondientes. En comparación con lo ejecutado al mismo período del año anterior (L.402.77 millones), incrementaron en L.891.08 millones, influyendo el incremento observado en las inversiones de los proyectos de mejoras de construcción para los programas de Generación, Transmisión, Distribución, térmicas de la Empresa y Programa Nacional de Reducción de Pérdidas de la ENEE.

Al relacionar los Ingresos y Gastos Corrientes ejecutados en el periodo, el Sector generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.8,762.84 millones, equivalente a 82.63% del presupuesto vigente (L.10,604.40 millones); el Ahorro fue generado principalmente por los institutos del Sector Previsión Social (L.7,861.02 millones), contribuyendo las contribuciones a la seguridad social y el rendimiento de las inversiones financieras. El Sector Producción y Servicios generó un desahorro de L.3,302.96 millones. Al comparar con el Ahorro reportado por el SPD al mismo periodo 2022 (L.8,829.45 millones), fue inferior en L.66.61 millones, debido al crecimiento de L.9,620.66 millones en los gastos corrientes, específicamente por el incremento de L.7,027.72 millones generado por la compra de energía en la ENEE.



II. RESULTADO FINANCIERO

- El Sector Público Descentralizado reporta un excedente financiero de L.6,208.34 millones, influyendo directamente el resultado obtenido por el Sector Previsión Social (L.7,392.89 millones), no obstante, el Sector Producción y Servicios registró una pérdida de L.2,799.58 millones, generado principalmente por el déficit reflejado en la ENEE (L.3,001.76 millones). Los activos totales del SPD ascienden a L.297,154.95 millones, los que incluyen la infraestructura productiva, cuentas por cobrar y las inversiones financieras, concentrándose el mayor valor (L.202,258.53. millones) de los activos en los institutos de previsión social.

Tabla No.3

RESUMEN FINANCIERO SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO AL 30 DE JUNIO 2023 Cifras en millones de Lempiras								
DESCRIPCIÓN	SECTORES							TOTAL
	PRODUCCIÓN Y SERVICIOS	PREVISIÓN SOCIAL	ECONÓMICO Y SERVICIOS	SOCIAL	DEPORTE	FINANZAS	EDUCACIÓN	
Ingresos de Operación	20,608.46	10,113.20	74.52	218.95	-	199.46	170.37	31,384.96
Ingresos Financieros	1.11	9,021.84	-	11.60	-	441.06	18.31	9,493.92
Contribuciones al sistema Cooperativo	-	-	31.40	-	-	-	-	31.40
Transferencias de la Administración Central	344.60	-	444.77	39.11	17.00	3.44	3629.22	4,478.14
Ingresos por Aportes y Contribuciones al Sistema	-	12,326.09	-	-	-	623.11	658.92	13,608.12
Ingresos por Transferencias/Canón y regalías	-	-	-	267.80	-	-	-	267.80
Ingresos por Servicios	18.67	-	-	-	-	0.00	0.00	18.67
Ingresos de No Operación	24.80	7.31	0.46	-	-	2.73	0.25	35.55
Otros Ingresos	1,060.42	787.71	27.30	3.44	-	57.05	36.51	1,972.43
Ingresos Totales	22,058.05	22,148.10	578.45	540.90	17.00	1,326.85	4,513.58	51,182.93
Costo de los servicios Prestados	742.26	-	-	-	-	-	-	742.26
Gasto de Operación	23,624.57	12,621.01	346.64	129.29	3.38	656.27	3,679.89	41,061.05
Gasto Total	24,857.63	14,755.21	355.87	463.05	14.01	764.43	3,764.39	44,974.59
Utilidad Operativa	-3,016.11	-2,507.81	-272.12	89.66	-3.38	-456.81	-3,509.52	-9,676.09
Resultado de Ejercicio	-2,799.58	7,392.89	222.58	77.85	2.99	562.42	749.19	6,208.34
Activo Corriente	25,867.07	160,509.17	2,267.70	789.58	60.71	6,361.34	4,007.57	199,863.14
Disponibilidad (Caja y Banco)	4,725.52	10,243.12	959.97	404.70	60.38	2,023.64	2,484.43	20,901.76
Cuentas por Cobrar	19,497.12	18,940.91	226.06	26.38	-	2,894.39	1,441.09	43,025.95
Inversiones Financieras	165.94	167,356.18	1,112.07	340.35	-	15,266.75	138.79	184,380.08
Inventario de Productos Agrícolas	743.44	-	-	-	-	-	-	743.44
Activo Total	58,389.55	202,258.53	3,765.84	832.01	287.39	20,058.27	11,563.36	297,154.95
Pasivo Corriente	43,379.61	17,288.63	167.42	67.52	0.41	2,702.67	1,331.89	64,938.15
Cuentas por Pagar	24,746.81	6,158.48	162.23	67.27	0.41	1,749.92	1,331.93	34,217.05
Deuda (Préstamos)	72,466.01	-	12.70	-	-	4,456.66	693.23	77,628.60
Pasivo Total	108,857.44	109,700.03	1,126.81	383.16	0.41	10,017.28	2,453.70	232,538.83
Patrimonio y Reservas	-50,467.89	92,558.50	2,639.03	448.85	286.98	10,040.99	9,109.66	64,616.12

Fuente: Estados Financieros del SPD

- Los Pasivos Totales registran un valor de L.232,538.83 millones, de los cuales corresponde el mayor valor al Sector Producción y Servicios con L.108,857.44 millones, que incluye el saldo de la deuda (préstamos) de la ENEE con L.70,954.28 millones; Sector Previsión Social con L.109,700.03 millones, el cual incluye cuentas por pagar del IHSS por L.4,751.48 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.10,807.66 millones y L.25,373.64 millones respectivamente.

Tabla No.4

INDICADORES FINANCIEROS	
Solvencia	3.08
Capital Neto de Trabajo (Cifras en millones)	L. 134,924.99
Nivel de Endeudamiento	78%
Calidad de la Deuda	28%
Margen de Utilidad Neta	12%
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	80%
Rentabilidad sobre activos -ROA	2%

Fuente: Estados Financieros SPD

- El nivel de endeudamiento es de 78%, lo que significa que los activos del Sector están financiados en ese porcentaje con recursos de terceros.
- Margen de utilidad neta es del 12%, indicando que por cada Lempira de ingresos que genera el SPD obtiene L.0.12 centavos de utilidad.
- El porcentaje de gastos de operación respecto a los ingresos totales indica que en promedio los gastos operativos representan el 80% de los ingresos totales.

III. INVERSIONES FINANCIERAS DE LOS INSTITUTOS DE PREVISIÓN SOCIAL

Al 30 de junio 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.166,597.12 millones. Al comparar con las inversiones reportadas a junio 2022 (L.139,251.84 millones) son superiores en

L.27,345.28 millones. Los institutos con más recursos invertidos son: INPREMA con L.53,857.76 millones (32.33%) y el IHSS con L.37,462.89 millones (22.49%); ambas representan el 54.82% del total de las inversiones financieras.

Los ingresos financieros sobre las inversiones registradas al segundo trimestre ascendieron a L.9,021.84 millones y al comparar con lo reportado a junio 2022 (L.5,668.77 millones), aumentaron en L.3,353.07 millones, producto principalmente del crecimiento de la cartera de inversiones.

Los instrumentos financieros que más recursos captaron fueron los bonos con un total de L.66,311.59 millones (39.80%); certificados de depósito L.50,588.99 millones (30.37%); préstamos personales e hipotecarios L.32,913.17 millones (19.76%); y otros L.16,783.37 millones (10.07%) que comprende las inversiones realizadas en el Centro Cívico Gubernamental (L.3,334.48 millones) y en el aeropuerto Palmerola (L.2,709.24 millones).

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

Cifras en millones de Lempiras

No.	INSTRUMENTO	INJUPEMP	IHSS	INPREMA	IPM	INPREUNAH	TOTAL	%
	TOTAL INVERSIÓN	36,994.51	37,462.9	53,857.76	34,463.57	3,818.39	166,597.12	100.0
1	CERTIFICADOS	7,519.23	17,028.04	11,201.04	14,073.67	767.01	50,588.99	30.37
2	BONOS	18,975.67	16,469.06	20,085.03	8,917.42	1,864.40	66,311.59	39.80
3	OTROS	3,468.19	3,965.78	5,193.60	4,155.80	0.00	16,783.37	10.07
4	PRESTAMOS	7,031.42	0.0	17,378.09	7,316.68	1,186.97	32,913.17	19.76
	SUB TOTAL (%)	22.21	22.49	32.33	20.69	2.29	100	

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

El IHSS no realiza inversión por otorgamiento de préstamos a sus afiliados

IV. RECURSO HUMANO DEL SPD

El SPD a junio 2023, reportó una planta laboral de 28,986 trabajadores (26,512 son permanentes, 2,111 por contrato y 363 corresponden a otra modalidad de contratación),

alcanzando mayor número de puestos de trabajo el Sector Educación con 10,322 empleados, en su mayoría docentes, que representa el 35.61% del total de empleados del Sector Público Descentralizado; seguido del Sector Previsión Social con 8,132 plazas que representan 28.05%. Al comparar con el mismo periodo del año 2022 (28,027 plazas), se observa superior en 959 plazas, por nuevas contrataciones.

El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el SPD asciende a L.5,464.62 millones, superior en 8.96% (L.449.24 millones) con relación al monto pagado en el mismo periodo del año 2022 (L.5,015.38 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 51% corresponde al género masculino (14,781) y el 49% (14,205) al femenino, aproximándose a igualdad de género en los puestos de trabajo.

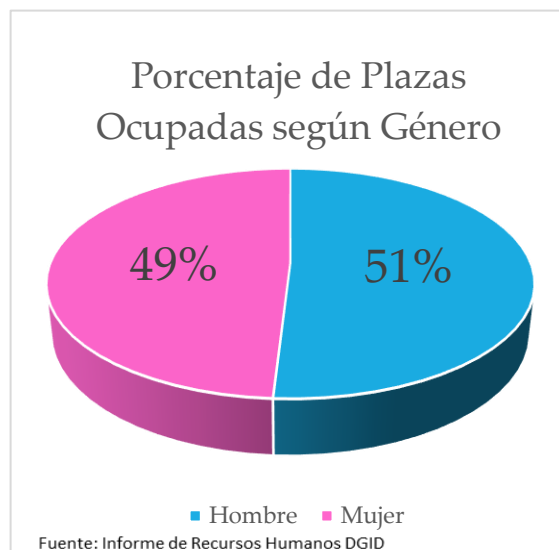
Tabla No.6

SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO PLAZAS Y SALARIOS SEGÚN GÉNERO

Salarios en millones de Lempiras

Concepto	Masculino		Femenino		Total	
Descripción	Plazas	Sueldos	Plazas	Sueldos	Plazas	Sueldos
TOTAL	14,781	2,763.91	14,205	2,700.71	28,986	5,464.62

Fuente: DGID-Informe de Recursos Humanos del SPD a junio 2023



V. TRANSFERENCIAS AL SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO

Al 30 de junio 2023, las instituciones del Sector Público Descentralizado que reciben transferencias de la Administración Central registraron un monto total de L.5,478.14 millones, de los cuales L.1,139.74 millones son transferencias de capital; con respecto al mismo periodo del año anterior (L.4,777.09 millones) fueron superior en L.702.55 millones (14.71%), debido principalmente al apoyo de la Administración Central al SANAA para pago de prestaciones en cumplimiento a la Ley Marco (Decreto Legislativo No.118-2003), del Sector Agua Potable y Saneamiento y en la UNAH conforme al presupuesto aprobado para el presente ejercicio fiscal, según detalle de la siguiente tabla:

Las instituciones del Sector Previsión Social no recibieron transferencias de la Administración Central. En el Sector Finanzas, BANADESA registra en el patrimonio la Transferencia de Capital de L.1,000.00 millones.

Tabla No.7
Comparativo de Transferencias de la Administración Central
Al 30 de junio del 2023-2022
Cifras en Millones de Lempiras

Sector/ Institución	A junio 2023	A junio 2022	Variación	%	Sector/ Institución	A junio 2023	A junio 2022	Variación	%
Social	39.11	21.97	17.14	78.02	Económico y Servicios	444.77	339.12	105.65	31.15
CONAPREV	7.31	6.63	0.68	10.26	CDPC	12.69	11.06	1.63	14.74
IHADFA	31.80	15.34	16.46	107.30	CONSUCOOP	15.49	9.28	6.21	66.92
Educación	3,629.22	3,345.63	283.59	8.48	IHAH	25.37	9.96	15.41	154.72
IHCIETI	31.21	28.21	3.00	10.63	IHT	118.89	100.94	17.95	17.78
UNACIFOR	48.69	56.57	-7.88	-13.93	INA	192.01	168.79	23.22	13.76
UNAG	236.16	304.05	-67.89	-22.33	INE	80.32	39.09	41.23	105.47
UNAH	2,907.34	2,615.63	291.71	11.15	Producción y Servicios	344.60	40.88	303.72	742.95
UPNFM	357.48	341.17	16.31	4.78	FNH	3.06	3.06	-	-
INFOP	48.34	-	48.34	-	HONDUCOR	42.51	37.39	5.12	13.69
Deportes	17.00	29.49	-12.49	-42.35	SANAA	299.03	0.43	298.60	69,441.86
CONDEPAH	17.00	29.49	-12.49	-42.35	Finanzas	1,003.44	998.50	4.94	-
					EDUCRÉDITO	3.44	-	3.44	-
					BANADESA	1,000.00	998.50	1.50	0.15
					Total	5,478.14	4,775.59	702.55	14.71

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 los gastos corrientes en promedio representan el 95.98% de los ingresos corrientes, demostrando que más del 90% de los ingresos percibidos en la mayoría de las Empresas Públicas son destinados a cubrir gasto corriente.

Tabla No. 8
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS

Al 30 de junio del 2023

Indicador	ENEE	ENP	HONDUTEL	BANASUPRO	SANAA	IHMA	HONDUCOR	FNH	Promedio
Ingresos Corrientes promedio por empleado (millones de Lempiras)	7.74	0.87	0.24	1.55	0.46	0.76	0.14	0.37	1.52
Mantenimiento de equipo sobre Gasto Total (%)	-	0.51	0.07	0.36	0.82	0.18	0.16	0.70	0.38
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente (%)	120.62	71.62	113.83	121.04	45.38	125.34	100.20	69.79	95.98
Participación total de Mujeres (%)	30	28	40	41	30	28	52	23	34.00

Fuente: Instituciones del Sector Producción y Servicios

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Gastos vigente, para el ejercicio fiscal 2023 asciende a L.60,116.21 millones, con una ejecución de L.20,125.08 millones en los ingresos totales y L.24,872.17 millones en los gastos totales, equivalentes a 33.48% y 41.37%, respectivamente.
- De los ingresos totales el 95.69% corresponde a ingresos corrientes, generados principalmente por ingresos propios por venta de servicios, 2.31% ingresos de capital, 1.95% a fuentes financieras por endeudamiento suscrito por la ENEE y 0.04% a disminución de disponibilidades.
- Del total de los gastos totales corresponde el 90.71% a

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 JUNIO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	60,116.21	20,125.08	33.48
INGRESOS CORRIENTES	49,045.92	19,258.55	39.27
Ingresos Propios	46,197.48	18,669.44	40.41
Transferencia Corriente Administración Central	2,521.73	342.58	13.59
Otros Ingresos	326.70	246.53	75.46
INGRESOS DE CAPITAL	2,133.77	464.77	21.78
Transferencia de Capital	2,133.77	464.77	21.78
FUENTES FINANCIERAS	3,403.05	393.79	0.00
Obtención de Préstamos	3,403.05	393.79	11.57
DISMINUCIÓN DE DISPONIBILIDADES	5,533.47	7.97	0.14
GASTOS TOTALES	60,116.20	24,872.17	41.37
GASTOS CORRIENTES	54,232.63	22,561.51	41.60
Servicios Personales	6,082.60	2,143.14	35.23
Servicios No Personales	41,470.14	18,722.84	45.15
Materiales y Suministros	3,252.23	597.41	18.37
Transferencias	441.77	134.59	30.47
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	2,985.88	963.53	32.27
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-5,186.71	-3,302.96	63.68
GASTO DE CAPITAL	4,314.18	1,150.73	26.67
SERVICIO DE LA DEUDA (AMORTIZACIÓN DE CAPITAL)	1,569.40	1,156.64	73.70
Amortización Préstamos	1,569.40	1,156.64	73.70
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.00	3.29	-
BALANCE GLOBAL	0.00	-4,747.08	-

Fuente: Instituciones Sector Producción y Servicios

gastos corrientes, 4.65% a amortización de la deuda y la diferencia 4.64% corresponde a gastos de capital e incremento de disponibilidades; el gasto total a junio 2022 fue de L.15,947.31 millones, con un incremento de L.8,924.86 millones, variación registrada en la ENEE por compra de energía para la reventa.

- Los gastos corrientes ascienden a L.22,561.51 millones, con una ejecución de 41.60% del presupuesto vigente. El mayor porcentaje lo absorbe el grupo de servicios no personales con el 82.98% (L.18,722.84 millones) debido a la compra de bienes y servicios del Sector, principalmente en la compra de energía para la reventa, 9.50% (2,143.14 millones) corresponde a servicios personales y la diferencia a L.1,695.53 servicio de la deuda, materiales y suministros y transferencias; fueron superiores en L.7,405.93 millones) en relación a los gastos corrientes registrados a junio 2022 (L.15,155.58 millones), generado en gran parte por el crecimiento de L.6,032.00, 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.3,302.96 millones, contrario al Ahorro de L. 2,256.17 millones registrado a junio 2022, debido al incremento de L.13,594.64 millones en el gasto corriente.

RECURSOS HUMANOS

- El Sector Producción y Servicios reporta una planta laboral de 6,332 empleados (5,689 permanentes, 618 contrato y 25 en otras modalidades de contratación) de los cuales la mayoría corresponde a personal de la ENEE y HONDUTEL (2,220 y 1,697 empleados respectivamente).
- El total erogado en sueldos y salarios en el Sector al segundo trimestre 2023 fue de L.1,046.92 millones, registrándose la ENEE con el mayor monto 46.67% (L.488.57 millones). En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.986.62 millones), aumentó L.60.30 millones.
- La estructura de personal está distribuida en 4,162 empleados (66%) del género masculino y 2,170 (34 femenino).

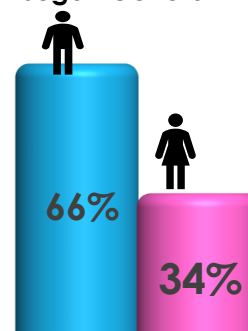
Tabla No.10
SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS
PLAZAS Y SALARIOS SEGÚN GÉNERO

Salarios en millones de Lempiras

Concepto	Género Masculino		Género Femenino		Total	
Descripción	Plazas	Sueldos	Plazas	Sueldos	Plazas	Sueldos
TOTAL	4,162	675.61	2,170	371.31	6,332	1,046.92

Fuente: DGID-Informe de Recursos Humanos del SPD a junio 2023

Porcentaje de Plazas Ocupadas según Género



Fuente: Informe de Recursos Humanos DGID

RESULTADO FINANCIERO

- Al cierre del segundo trimestre del 2023, el Sector Producción y Servicios reporta una Pérdida de L.2,799.58 millones prevaleciendo el resultado obtenido en la ENEE con pérdidas de L.3,001.76 millones, de igual forma HONDUTEL cerró con resultado negativo. Se registró una Pérdida Operativa en el Sector de L.3,013.05 millones.
- El Sector refleja un patrimonio negativo de L.50,467.89 millones, el cual es originado por el patrimonio negativo de la ENEE (L.58,028.35 millones) y HONDUCOR (L.50.91 millones).
- El Sector registra insolvencia financiera, lo que indica que las empresas que lo conforman tienen problemas para hacerle frente a sus compromisos de pago, ya que solo cubren el 60% de las deudas a corto plazo.
- El capital neto de trabajo refleja un valor negativo de (L.17,512.54 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 1.86 demostrando que el activo total del Sector se financia en un 186% con recursos de terceros.

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

Cifras en millones de Lempiras

Descripción	BANASUPRO	ENEE	ENP	FNH	HONDUCOR	HONDUTEL	IHMA	SANAA	TOTAL
Ingresos de Operación	429.94	18,918.13	733.04	-	17.72	385.65	77.16	46.82	20,608.46
Ingresos Financieros	-	-	0.36	-	0.73	-	-	0.02	1.11
Ingresos por Transferencias	-	-	-	3.06	42.51	-	-	299.03	344.60
Ingresos por Servicios	-	-	-	-	-	-	18.7	-	18.67
Otros Ingresos	0.03	978.86	80.23	-	0.42	-	-	0.88	1,060.42
Ingresos de No Operación	-	-	-	5.06	-	19.7	-	-	24.80
Ingresos Totales	429.97	19,896.99	813.63	8.12	61.38	405.39	95.83	346.75	22,058.05
Costo de los servicios Prestados	344.92	-	244.74	-	124.25	-	6.80	21.55	742.26
Gasto de Operación	75.27	22,527.02	328.96	4.73	60.77	299.25	20.22	308.35	23,624.57
Gasto Total	420.19	22,898.75	573.70	5.93	60.77	541.37	27.02	329.90	24,857.63
Utilidad Operativa	354.67	-3,608.89	404.08	-4.73	-43.05	86.40	56.94	-261.52	-3,016.11
Resultado de Ejercicio	9.77	-3,001.76	239.93	2.19	0.61	-135.98	68.81	16.85	-2,799.58
Activo Corriente	826.56	19,325.67	1,502.64	22.81	24.97	2,820.11	941.66	402.65	25,867.07
Disponibilidad (Caja y Bancos)	333.21	2,911.03	1,307.83	3.35	0.19	2.84	87.06	80.01	4,725.52
Cuentas por Cobrar	367.24	16,414.63	115.20	18.80	6.96	2,270.40	108.57	195.32	19,497.12
Inversiones Financieras	-	165.94	-	-	-	-	-	-	165.94
Inventario de Productos Agrícolas	-	-	-	-	-	-	743.44	-	743.4
Activo Total	884.27	42,851.51	2,263.59	27.40	64.61	6,608.95	999.20	4,690.03	58,389.55
Pasivo Corriente	451.75	35,928.63	438.24	2.71	115.26	4,769.84	82.12	1,591.06	43,379.61
Cuentas por Pagar	451.75	18,383.90	417.11	2.71	99.60	3,789.73	32.10	1,569.90	24,746.81
Deuda (Préstamos)	-	70,954.28	49.52	-	-	1,449.62	12.59	-	72,466.01
Pasivo Total	451.75	100,879.86	493.76	4.02	115.52	5,239.35	82.12	1,591.06	108,857.44
Patrimonio y Reservas	432.52	-58,028.35	1,769.83	23.38	-50.91	1,369.60	917.08	3,098.97	-50,467.89

Fuente: Estados Financieros del Sector Producción y Servicios

Tabla No. 12

INDICADORES FINANCIEROS	
Solvencia	0.60
Capital Neto de Trabajo (Cifras en millones)	-17,512.54
Nivel de Endeudamiento	186%
Calidad de la Deuda	40%
Margen de Utilidad Neta	-13%
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	107%
Rentabilidad sobre activos -ROA	-5%

Fuente: Estados Financieros del Sector Producción y Servicios

SECTOR PREVISIÓN SOCIAL (SPS)

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- Los indicadores de desempeño contenidos en tabla No.13, muestran un promedio un porcentaje pagado de 122.11% en pensiones con relación a las aportaciones y cotizaciones, es decir

que por cada Lempira recibido en concepto de aportaciones, se eroga L.1.22 en pago de pensiones, esto 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 78.55%, 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 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.33,491.60 millones, equivalente a 50.15% del presupuesto vigente; los gastos totales por L.32,904.49 millones, representan 49.27%.
- De los ingresos totales el 64.44% corresponde a ingresos corrientes conformados principalmente por las contribuciones al sistema; y 35.55% a Fuentes Financieras representadas por Disminución de la Inversión (recuperación de préstamos).
- Los gastos totales se destinaron en un 41.70% a gastos corrientes, 58.20% a Activos Financieros, la diferencia 0.10% a Gastos de Capital.

Tabla No. 13
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR PREVISIÓN SOCIAL
Al 30 de junio del 2023

INDICADOR	IHSS	INJUEMP	INPREMA	INPREUNAH	IPM	Promedio
Costos promedio de administración del sistema previsional (%)	58.23	7.17	4.08	6.26	12.03	17.55
Porcentaje pagado en Pensiones sobre las Aportaciones y Cotizaciones	32.98	151.49	96.51	239.39	90.15	122.11
Cobertura de población beneficiaria sobre cotizante (%)	121.00	40.28	37.69	181.25	12.53	78.55
Participación Total de Mujeres (%)	66.26	49.38	55.45	61.90	54.88	64

Fuente: Instituciones del Sector Previsión Social

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 JUNIO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	66,778.61	33,491.60	50.15
INGRESOS CORRIENTES	45,023.43	21,583.61	47.94
Ingresos Propios	15,944.58	8,946.00	56.11
Contribuciones al Sistema	28,684.43	12,460.18	43.44
Transferencia Corriente Administración Central	146.65	70.47	48.05
Otros Ingresos	247.77	106.96	43.17
INGRESOS DE CAPITAL	4.50	0.27	6.00
Recursos de Capital	4.50	0.27	6.00
FUENTES FINANCIERAS	21,750.67	11,907.72	54.75
Disminución de la Inversión	21,750.67	11,907.72	54.75
GASTOS TOTALES	66,778.61	32,904.49	49.27
GASTOS CORRIENTES	29,972.25	13,722.58	45.78
Servicios Personales	5,020.15	2,325.13	46.32
Servicios No Personales	2,452.17	395.67	16.14
Materiales y Suministros	2,456.88	795.04	32.36
Transferencias	20,043.05	10,206.74	50.92
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	15,051.19	7,861.02	52.23
GASTO DE CAPITAL	608.61	29.88	4.91
ACTIVOS FINANCIEROS	36,197.75	19,152.02	52.91
Colocación de Préstamos	11,738.76	6,625.07	56.44
Inversión en Títulos Valores	23,958.99	12,526.96	52.28
Otros Activos Financieros	500.00	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	587.11	0.00

Fuente: Instituciones Sector Previsión Social

- Los gastos corrientes ascendieron a L.13,722.58 millones, equivalente a 45.78% del presupuesto vigente 2023; el mayor porcentaje lo absorben las transferencias por pago de beneficios en concepto de jubilaciones y pensiones con el 74.38% (L.10,206.74 millones), servicios Personales 16.94% (L.2,325.13 millones) y la diferencia 8.68% (L.1,190.71 millones) corresponde a servicios no personales, materiales y suministros. Al comparar con los gastos corrientes a junio 2022 (L.12,197.25 millones), se observa un incremento de 12.51% (L.1,525.33 millones), por el crecimiento de L.1,354.36 millones reflejado en el pago de jubilaciones y pensiones en comparación a junio 2022.
- De la relación entre los ingresos y gastos corrientes se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.7,861.02 millones, al comparar con lo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.5,275.59 millones), fue superior en L.2,585.43 millones, producto del crecimiento de L.3,004.17 millones en los ingresos propios y L.1,002.43 millones en las contribuciones al sistema.

RECURSOS HUMANOS

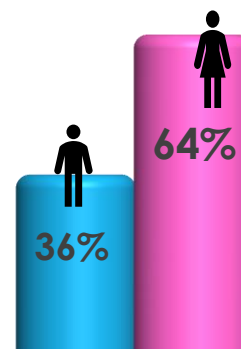
- Al 30 de junio 2023, el Sector reporta un total de 8,132 plazas (7,565 permanentes, 355 contrato y 212 corresponde a otra modalidad de contratación), de los cuales la mayoría corresponde a personal del IHSS (6,745 plazas). Al compararlo con lo reportado al mismo periodo del año 2022 (7,902 empleados), refleja un incremento de 230 empleados.
- El total erogado en sueldos y salarios fue de L.1,639.67 millones, reflejando mayor porcentaje el IHSS 84.22% (L.1,380.97 millones). En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.1,466.19 millones) aumentó en L.173.48 millones, derivado de los reintegros de personal, incrementos salariales, ajustes al salario mínimo, creación de nuevas plazas y beneficios otorgados por contratos colectivos.
- La estructura de personal está distribuida en 2,926 empleados (36%) corresponden al género masculino y 5,206 (64%) al femenino.

Tabla No.15
SECTOR PREVISIÓN SOCIAL
PLAZAS Y SALARIOS SEGÚN GÉNERO
 Salarios en millones de Lempiras

Concepto	Género Masculino		Género Femenino		Total	
Descripción	Plazas	Sueldos	Plazas	Sueldos	Plazas	Sueldos
TOTAL	2,926	610.40	5,206	1,029.27	8,132	1,639.67

Fuente: DGID-Informe de Recursos Humanos del SPD a junio 2023

Porcentaje de Plazas Ocupadas según Género



Fuente: Informe de Recursos Humanos DGID

RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de junio del año 2023, el Sector Previsión Social reporta un Resultado del Ejercicio de L.7,392.89 millones; mayor en L.1,753.40 millones al compararlo con el resultado del mismo periodo del año anterior (L.5,639.49) millones, generado por el crecimiento de L.3,402.16 millones en los ingresos totales.
- Registran pérdida operativa el IHSS (L.3,323.05 millones) INJUPEMP (L.1,695.01 millones) e INPREUNAH (L.541.35 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.167,356.18 millones, las cuales representan el 82.74% de los activos totales del Sector (L.202,258.53 millones).
- La cartera de cuentas por cobrar registra un total de L.18,940.91 millones y representa el 11.80% de los activos corrientes (L.160,509.17 millones). Absorbe el mayor porcentaje el IHSS con 60.33% (L.11,426.95 millones) de las cuentas por cobrar del Sector (aportaciones patronales a cobrar al Estado, Universidades, Instituciones no Gubernamentales, cotizaciones por cobrar, entre otros).

Tabla No. 16
SECTOR PREVISIÓN SOCIAL
RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A JUNIO 2023

Cifras en millones de Lempiras

Descripción	IHSS	INJUPEMP	INPREMA	INPREUNAH	IPM	TOTAL
Ingresos de Operación	2.41	2,304.25	6,608.61	2.74	1,195.19	10,113.20
Ingresos Financieros	1,345.76	2,631.97	3,558.38	188.85	1,296.88	9,021.84
Ingresos por Aportes y Contribuciones al Sistema	5,342.34	2,304.25	3,050.23	434.08	1,195.19	12,326.09
Otros Ingresos	89.65	6.68	-	54.82	636.56	787.71
Ingresos No Operacionales	-	-	7.31	-	-	7.31
Ingresos Totales	6,780.16	4,942.90	6,615.92	680.49	3,128.63	22,148.10
Gasto de Operación	3,325.46	3,999.26	3,580.31	544.09	1,171.89	12,621.01
Gasto Total	5,128.62	4,194.90	3,657.15	545.82	1,228.72	14,755.21
Utilidad Operativa	-3,323.05	-1,695.01	3,028.30	-541.35	23.30	-2,507.81
Resultado de Ejercicio	1,651.54	748.00	2,958.77	134.67	1,899.91	7,392.89
Activo Corriente	34,259.06	39,616.45	56,592.52	1,358.55	28,682.59	160,509.17
Disponibilidad (Caja y Bancos)	7,818.05	342.17	918.31	22.74	1,141.85	10,243.12
Cuentas por Cobrar	11,426.95	3,426.04	2,397.22	565.17	1,125.53	18,940.91
Inversiones Financieras	37,820.92	36,970.70	53,276.99	3,849.12	35,438.45	167,356.18
Activo Total	59,642.82	41,333.25	57,748.85	5,027.47	38,506.14	202,258.53
Pasivo Corriente	15,015.66	1,075.89	777.83	49.23	370.02	17,288.63
Cuentas por Pagar	4,751.48	987.84	281.31	49.23	88.62	6,158.48
Pasivo Total	41,624.16	1,824.27	27,060.61	2,704.15	36,486.84	109,700.03
Patrimonio y Reservas	18,018.66	39,508.98	30,688.24	2,323.32	2,019.30	92,558.50

Fuente: Estados Financieros del Sector Previsión Social

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)

Tabla No. 17

INDICADORES FINANCIEROS	
Solvencia	9.28
Capital Neto de Trabajo (millones)	143,220.54
Nivel de Endeudamiento	54%
Calidad de la Deuda	16%
Margen de Utilidad Neta	33%
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	57%

Fuente: Estados Financieros del Sector Previsión Social

SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIOS (SES)

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- Los indicadores reflejados en la tabla No.18, se destaca la incidencia del gasto corriente con respecto al gasto total que representa el 91.76%, es decir que, por cada Lempira del total de gasto,

aproximadamente

L.0.92 se destina a gasto corriente, limitando la realización de inversión capitalizable.

Tabla No.18
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIOS
Al 30 de junio del 2023

Indicador	CDPC	CONSUCOOP	IHAH	IHT	INA	INE	Promedio
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total (%)	100.00	97.03	86.96	99.84	67.21	99.54	91.76
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente (%)	57.51	65.81	60.57	40.32	105.75	81.99	68.66
Participación Total de Mujeres (%)	60.00	54.13	34.11	61.69	44.37	54.40	48.00

Fuente: Instituciones del Sector Económico y Servicios

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Gastos vigente, para el ejercicio fiscal 2023 fue de L.1,114.53 millones, reportando una ejecución de L.512.68 millones en los ingresos totales, equivalentes a 46% del presupuesto vigente y L.425.93 millones en los gastos totales, con una ejecución de 38.22%.
- De los ingresos totales el 88.60% corresponde a ingresos corrientes (L.454.23 millones), generados principalmente por las Transferencias Corrientes recibidas de la Administración Central (L.348.84 millones) y L.58.45 millones de Transferencias de Capital. Los ingresos corrientes reportados a junio 2022, fueron de L.399.41 millones.

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE JUNIO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	1,114.53	512.68	46.00
INGRESOS CORRIENTES	876.17	454.23	51.84
Ingresos Propios	95.99	78.44	81.72
Contribuciones al Sistema	61.99	25.23	40.70
Transferencia Corriente Administración Central	714.95	348.84	48.79
Otros Ingresos	3.24	1.72	53.09
INGRESOS DE CAPITAL	215.83	58.45	27.08
Transferencia de Capital	215.83	58.45	27.08
DISMINUCIÓN DE DISPONIBILIDADES	22.53	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	1,114.53	425.93	38.22
GASTOS CORRIENTES	864.77	339.40	39.25
Servicios Personales	592.49	272.81	46.04
Servicios No Personales	204.12	51.40	25.18
Materiales y Suministros	34.95	5.96	17.05
Transferencias	32.31	8.83	27.33
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	0.90	0.40	44.44
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	11.40	114.83	1,007.28
GASTO DE CAPITAL	248.87	86.04	34.57
ACTIVOS FINANCIEROS / SERVICIO DE LA DEUDA	0.89	0.49	55.06
Amortización Préstamos	0.89	0.49	55.06
BALANCE GLOBAL	0.00	86.75	0.00

Fuente: Instituciones Sector Económico y Servicios

- Los gastos totales fueron de L.425.93 millones, se destinaron en un 79.68% a gastos corrientes, 20.20% a Gastos de Capital y 0.12% a activos financieros.
- El gasto corriente asciende a L.339.40 millones, equivalente a 39.25% del presupuesto vigente (L.864.77 millones) e incrementados en L.29.90 millones con relación a lo registrado a junio 2022 (L.309.50 millones), producto de mayores gastos en servicios no personales con un incremento de L.17.84 millones.
- De la relación entre los ingresos y gastos corrientes se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.114.83 millones, al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.89.92 millones), fue superior en L.24.91 millones, producto del crecimiento de los ingresos propios y transferencias corrientes recibidas de la Administración Central de L.33.58 millones y L.21.34 millones, respectivamente.

RECURSOS HUMANOS

- Al 30 de junio 2023 el Sector reporta una planta laboral de 1,266 empleados (1,203 permanentes, 51 por contrato y 12 en otra modalidad de contratación); de los cuales la mayoría corresponde a personal del INA (710 empleados). Al compararlo con lo reportado al mismo periodo del año 2022 (1,282 empleados), refleja disminución de 16 empleados.
- El total erogado en sueldos y salarios fue de L.178.42 millones, absorbiendo el INA el 52.58% (L.93.82 millones). En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.154.62 millones), fue mayor en L.23.80 millones.
- La estructura de personal está distribuida en 664 empleados (52%) corresponden al género masculino y 602 (48%) al femenino.

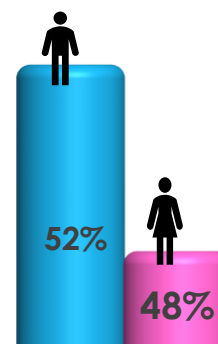
Tabla No.20
SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIOS
PLAZAS Y SALARIOS SEGÚN GÉNERO

Salarios en millones de Lempiras

Concepto	Género Masculino		Género Femenino		Total	
Descripción	Plazas	Sueldos	Plazas	Sueldos	Plazas	Sueldos
TOTAL	664	94.38	602	84.04	1,266	178.42

Fuente: DGID-Informe de Recursos Humanos del SPD a junio 2023

Porcentaje de Plazas
Ocupadas según Género



Fuente: Informe de Recursos Humanos DGID

RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de junio del año 2023, el Sector Económico y Servicios reportó un resultado positivo de L.222.58 millones, superior en L.130.07 millones al compararlo con el mismo periodo del año anterior (Utilidad de L.92.51 millones), incidiendo en el resultado un incremento de L.105.65 millones en los ingresos por transferencia corrientes de la Administración Central.
- Los ingresos de operación del Sector (L.74.52 millones) representan el 12.88% de los ingresos totales (L.578.45 millones).
- Se refleja una solvencia de 13.54, 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 0.60, es decir que en promedio los gastos operativos del Sector representan el 60% de sus ingresos, reduciendo el margen de utilidad en las instituciones que lo conforman.

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

Cifras en millones de Lempiras

Descripción	CDPC	CONSUCOOP	IHAH	IHT	INA	INE	TOTAL
Ingresos de Operación	18.07	4.67	15.06	17.59	19.13	-	74.52
Ingresos Financieros	-	-	-	-	-	-	-
Contribuciones al Sistema Cooperativo	-	31.40	-	-	-	-	31.40
Ingresos por Transferencias/ Aportaciones	12.69	15.49	25.37	118.89	192.01	80.32	444.77
Ingresos de No Operación	-	-	-	0.36	-	0.10	0.46
Otros Ingresos	-	0.63	0.52	1.68	24.47	-	27.30
Ingresos Totales	30.76	52.19	40.95	138.52	235.61	80.42	578.45
Gasto de Operación	17.97	35.19	24.56	53.51	162.45	52.96	346.64
Gasto Total	17.97	35.66	24.75	57.72	166.80	52.97	355.87
Resultado de Ejercicio	12.79	16.53	16.20	80.80	68.81	27.45	222.58
Activo Corriente	32.45	89.11	33.97	707.01	1,293.25	111.91	2,267.70
Disponibilidad (Caja y Bancos)	31.07	62.07	28.77	638.06	89.48	110.52	959.97
Cuentas por Cobrar	-	17.13	1.73	48.45	157.91	0.84	226.06
Inversiones Financieras	-	9.19	1.18	870.03	86.10	145.57	1,112.07
Activo Total	35.98	95.33	281.47	1,754.94	1,452.55	145.57	3,765.84
Pasivo Corriente	10.52	11.54	4.02	37.75	103.51	0.08	167.42
Cuentas por Pagar	10.52	8.85	4.02	35.27	103.50	0.07	162.23
Deuda (Préstamos)	-	5.92	-	-	6.78	-	12.70
Pasivo Total	10.52	31.10	4.02	37.75	1,042.52	0.90	1,126.81
Patrimonio y Reservas	25.46	64.23	277.45	1,717.19	410.03	144.67	2,639.03

Fuente: Estados Financieros Sector Económico y Servicios

Tabla No. 22

INDICADORES FINANCIEROS	
Solvencia	13.54
Capital Neto de Trabajo (millones)	2,100.28
Nivel de Endeudamiento	30%
Calidad de la Deuda	15%
Margen de Utilidad Neta	38%
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	60%

Fuente: Estados Financieros Sector Económico y Servicios

SECTOR SOCIAL (SS)

INDICADORES DE DESEMPEÑO

De acuerdo con los resultados de desempeño del Sector Social, contenidos en la tabla No.23, el gasto promedio en programa sociales fue 78.98%, incidiendo en este porcentaje CONAPREV e IHADFA; PANI contribuye con el 36.95% producto de las transferencias orientadas a programa sociales.

- El promedio de la incidencia del gasto corriente con relación al gasto total del Sector Social fue 95.51%, 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 28.04% (L.121.40 millones) corresponde a pago de premios de la lotería mayor y menor.

Tabla No.23
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR SOCIAL
AL 30 DE JUNIO 2023

INDICADOR	PANI	IHADFA	CONAPREV	PROMEDIO
Gasto en Programas Sociales con relación al gasto total (%)	36.95%	100%	100%	78.98%
Número de atenciones realizadas	N/A	11,200	118	5,659
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	86.52%	100%	100%	95.51%
Participación total de mujeres	44%	45%	50%	45%

Fuente: Instituciones Sector Social

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Gastos vigente, al cierre del ejercicio fiscal 2023 fue de L.1,015.97 millones, reportando una ejecución de L.540.46 millones en los ingresos totales, equivalentes a 53.20% del presupuesto vigente y gastos totales por L.524.87 millones, los que representan un 51.66%.
- Los ingresos totales captados al segundo trimestre de 2023 ascendieron a L.540.46 millones), incrementados en L.83.32 millones respecto al mismo periodo del año anterior (L.457.14 millones), contribuyendo las transferencias y cánones con L.63.19 millones e ingresos propios con L.20.13 millones.

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE JUNIO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	1,015.97	540.46	53.20
INGRESOS CORRIENTES	1,015.97	540.46	53.20
Ingresos Propios	407.28	221.42	54.37
Transferencia Corriente Admon Central, Id's / Cánones y Regalías	526.58	305.69	58.05
Otros Ingresos	82.11	13.35	16.26
GASTOS TOTALES	1,015.97	524.87	51.66
GASTOS CORRIENTES	1,008.40	457.43	45.36
Servicios Personales	149.15	62.97	42.22
Servicios No Personales	96.66	47.88	49.53
Materiales y Suministros	12.02	4.71	39.18
Transferencias	750.57	341.87	45.55
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	7.57	83.03	1,096.89
GASTO DE CAPITAL	7.57	0.40	5.28
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.00	67.04	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	15.59	0.00

Fuente: Instituciones Sector Social

- Los ingresos totales corresponden en un 100% a ingresos corrientes por un monto de L.540.46 procedentes principalmente de transferencias corrientes y cánones y regalías por L.305.69 millones; la diferencia (L.234.77 millones) corresponde a ingresos propios generados principalmente por la venta de lotería del PANI.
- Los gastos totales ascendieron a L.524.87 millones de los cuales el 87.15% corresponde a gastos corrientes (L.457.43 millones) y se destacan como los más representativos, el grupo de transferencias por un monto de L.341.87 millones (74.73%, estos comprenden L.184.87 millones transferidos por el PANI, a la Tesorería General de la República, para financiar los programas y proyectos del INAMI, DINAf, INJ y SEDESOL y L.121.40 millones de premios de la lotería mayor y menor.
- De acuerdo con la ejecución de ingresos y gastos corrientes se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.83.03 millones, resultado que al compararlo con el Ahorro obtenido a junio 2022 (L.226.62 millones), disminuyó en L.143.59 millones, debido al incremento de L.226.90 en los gastos.

RECURSOS HUMANOS

- El Sector Social reportó una planta laboral de 261 plazas (238 permanentes, 19 por contrato, y 4 correspondientes a otra modalidad de contratación) de las cuales el 75.48% corresponde a puestos de trabajo del PANI con 197 empleados. Al comparar con el mismo periodo del año 2022 (251 plazas), se observa un incremento de 10 plazas de las cuales 6 fueron contratadas por el PANI.
- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios en el Sector asciende a L.40.29 millones, de los cuales el 80.42% (L.32.40 millones) corresponde a salarios pagados por el PANI; con relación a los salarios pagados al segundo trimestre del 2022 (L.39.50 millones) incrementaron en L.0.79 millones.
- Del total de las plazas ocupadas en el Sector, 55% son ocupadas por el género masculino (144) y 45% (117) por el femenino.

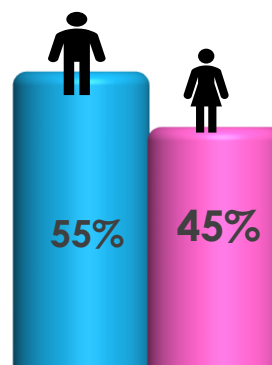
Tabla No.25
 SECTOR SOCIAL
 PLAZAS Y SALARIOS SEGÚN GÉNERO

Salarios en millones de Lempiras

Concepto	Género Masculino		Género Femenino		Total	
Descripción	Plazas	Sueldos	Plazas	Sueldos	Plazas	Sueldos
TOTAL	144	20.67	117	19.62	261	40.29

Fuente: DGID-Informe de Recursos Humanos del SPD a junio 2023

Porcentaje de Plazas Ocupadas según Género



RESULTADO FINANCIERO

- El sector social muestra un Resultado de L.77.85 millones, influyendo principalmente el resultado del PANI con L.59.97 millones; al comparar con el resultado del mismo periodo del año anterior (L.216.16 millones) disminuye en L.138.31 millones, al incrementar los gastos totales en L.221.44 millones.

- Según Estado de Situación Financiera, los Activos Corrientes reportan L.789.58 millones, los cuales se concentran en disponibilidad de caja y bancos (L.404.70 millones) e inversiones financieras (L.340.35 millones) en títulos y valores a corto plazo y los restantes L.44.53 millones corresponden a cuentas por cobrar y otros activos corrientes.

- Solvencia: se registra en 11.69, 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. Contribuye al indicador principalmente los activos corrientes del PANI y menores pasivos registrados en el Sector.

- Capital Neto de Trabajo: L.722.06 millones, indica que el Sector cuenta con los recursos requeridos para continuar con sus operaciones.

- Nivel de Endeudamiento: muestra que el 46% de sus activos están financiados con recursos de terceros.

- Calidad de la Deuda: muestra que el 18% de las obligaciones del Sector son a corto plazo.

- Margen de Utilidad Neta: 0.14, refleja que por cada Lempira de ingresos totales generó L.0.14 centavos de utilidad.

Tabla No.26
SECTOR SOCIAL
RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A JUNIO 2023

Cifras en millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	CONAPREV	IHADFA	PANI	TOTAL
Ingresos de Operación	-	0.98	217.97	218.95
Ingresos Financieros	-	-	11.60	11.60
Ingresos por Transferencias de la Administración Central	7.31	31.80	-	39.11
Ingresos por Transferencias Canon y Regalías	-	-	267.80	267.80
Otros Ingresos	-	0.44	3.00	3.44
Ingresos Totales	7.31	33.22	500.37	540.90
Gasto de Operación	7.49	15.16	106.64	129.29
Gasto Total	7.49	15.16	440.40	463.05
Resultado de Ejercicio	-0.18	18.06	59.97	77.85
Activo Corriente	8.45	23.63	757.50	789.58
Disponibilidad (Caja y Banco)	0.07	19.05	385.58	404.70
Cuentas por Cobrar	8.38	1.96	16.04	26.38
Inversiones Financieras	-	-	340.35	340.35
Activo Total	13.21	25.09	793.71	832.01
Pasivo Corriente	3.23	-	64.29	67.52
Cuentas por Pagar	3.23	-	64.04	67.27
Pasivo Total	3.23	-	379.93	383.16
Patrimonio y Reservas	9.98	25.09	413.78	448.85

Fuente: Estados Financieros Sector Social

Tabla No.27

INDICADORES FINANCIEROS

Solvencia	11.69
Capital Neto de Trabajo (Cifras en millones)	L. 722.06
Nivel de Endeudamiento	46%
Calidad de la Deuda	18%
Margen de Utilidad Neta	14%
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	24%

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 cartera total de

Tabla No. 28
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR FINANZAS
AL 30 DE JUNIO 2023

INDICADOR	BANADESA	BANHPROVI*	CNBS	EDUCRÉDITO	PROMEDIO
Índice de Morosidad Total	69.76%	1.01%	N/A	58.38%	43.05%
Recuperación de cartera en mora	7.85%	-	N/A	5.81%	6.83%
Incidencia del Gasto Corriente sobre el Gasto Total	16.12%	8.79%	99.97%	95.05%	54.98%
Participación total de mujeres	47%	53%	55%	44%	47%

Fuente: Instituciones del Sector Finanzas

*BANHPROVI no reportó recuperación en mora

préstamos del Sector Finanzas al segundo trimestre 2023 fue de 43.05%, promedio atribuido al porcentaje de morosidad de BANADESA de 69.76 %, no obstante, este ha disminuido en 0.88 puntos porcentuales con relación a lo registrado a junio 2022 (43.93%), atribuido a la reducción del índice de BANADESA.

- La recuperación promedio de la cartera en mora fue de 6.83%, porcentaje incrementado en 6.03 puntos porcentuales con respecto a junio 2022 (0.80%), debido a la mejoría del indicador en BANADESA y EDUCRÉDITO.

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.10,016.64 millones en los ingresos totales, equivalente a 70.14% del presupuesto vigente y L.6,282.42 millones en los gastos totales con una ejecución de 43.99%.
- De los ingresos totales el 65.58% (L.6,569.14 millones) corresponde a ingresos corrientes, generados principalmente por ingresos financieros (intereses, comisiones entre otros) y 24.43% fuentes financieras representadas por recuperación de préstamos y disminución de inversión y la diferencia L.1,000.00 millones (9.98%) corresponde a ingresos de capital; con relación al mismo periodo del año 2022 (L.5,253.55 millones) los ingresos totales incrementaron en L.4,763.09 millones, variación reflejada principalmente en los ingresos propios (L.2,959.02 millones) del sector.
- Los gastos totales se destinaron en un 51.87% (L.3,258.82 millones) a gastos corrientes, 35.79% activos financieros, 0.28% a gastos de capital y la diferencia 12.06% corresponde a incremento de disponibilidades.

- Los gastos corrientes ascendieron a L.3,258.82 millones, equivalente a 39.77% del presupuesto vigente, de estos los más representativos son el servicio de la deuda (Intereses y comisiones) con L.1,441.13 millones, servicios personales por un monto de L.1,399.79 millones, conceptos que en conjunto representan el 87.18% (L.2,840.92 millones), el restante 12.82% (L.417.90 millones) corresponde a servicios no personales, transferencias y materiales y suministros. Del total del servicio de la deuda (intereses y comisiones) el 94.10% (L.1,356.04 millones) corresponde a pagos realizados por el BCH. Al comparar con los gastos corrientes a junio 2022 (L.3,128.16 millones) fueron superiores en L.130.66 millones.

- De la relación de ingresos y gastos corrientes se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.3,310.32 millones, lo que contribuyó al superávit global de L.3,734.22 millones. Con respecto al ahorro registrado a junio 2022 (L.401.71 millones), se observa un incremento de L.2,908.61 millones, debido a mayor crecimiento en los ingresos (L.3,039.27 millones) respecto al incremento registrado en el gasto (L.130.66 millones).

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE JUNIO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	14,280.64	10,016.64	70.14
INGRESOS CORRIENTES	8,974.15	6,569.14	73.20
Ingresos Propios	7,932.35	5,926.80	74.72
Contribuciones al Sistema	822.09	569.10	69.23
Transferencia Corriente Administración Central / ID's	201.81	54.01	26.76
Otros Ingresos	17.90	19.23	107.43
INGRESOS DE CAPITAL	2,007.19	1,000.00	0.00
Transferencia de Capital	2,000.00	1,000.00	0.00
Recursos de Capital	7.19	0.00	0.00
FUENTES FINANCIERAS	3,295.86	2,447.50	74.26
Disminución de la Inversión	749.41	662.38	88.39
Recuperación de Préstamos	2,546.45	1,785.12	70.10
DISMINUCIÓN DE DISPONIBILIDADES	3.44	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	14,280.64	6,282.42	43.99
GASTOS CORRIENTES	8,194.40	3,258.82	39.77
Servicios Personales	3,351.81	1,399.79	41.76
Servicios No Personales	1,296.29	276.36	21.32
Materiales y Suministros	377.36	63.77	16.90
Transferencias	245.11	77.77	31.73
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	2,923.83	1,441.13	49.29
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	779.75	3,310.32	424.54
GASTO DE CAPITAL	675.53	17.39	2.57
ACTIVOS FINANCIEROS	5,410.71	2,248.36	41.55
Amortización Préstamos	527.33	266.24	50.49
Colocación de Préstamos	4,816.33	1,982.12	41.15
Inversión en Títulos Valores	67.05	0.00	0.00
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.00	757.85	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	3,734.22	0.00

Fuente: Instituciones Sector Finanzas

RECURSO HUMANO

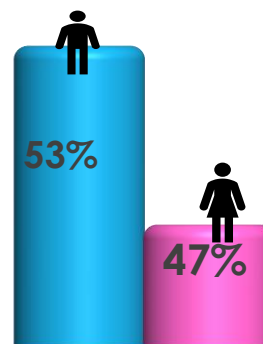
- La planta laboral del Sector Finanzas asciende a 2,552 empleados (2,269 son permanentes, 386 plazas temporales y una plaza a otra modalidad de contratación), reportando el mayor número de puestos, el Banco Central de Honduras con 1,326 plazas, equivalentes a 49.92% del total del Sector. Al comparar con junio 2022(L.2,458 plazas) fueron superior en 198 plazas.
- Los sueldos y salarios pagados a nivel de sector ascienden a L.651.37 millones, de los cuales el 60.71% (L.395.42 millones) corresponde a los sueldos de BCH. Con relación al mismo periodo del año anterior (L.566.41 millones) incrementaron en L.84.96 millones, producto de mejoras salariales por contratos colectivos, reglamentos internos y creación de nuevas plazas.
- Del total de las plazas ocupadas en el Sector, el 53% corresponde al género masculino (1,361 plazas) y el 47% (1,191 plazas) al femenino.

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	1,418	346.27	1,238	305.09	2,656	651.37

Fuente: DGID-Informe de Recursos Humanos del SPD a junio 2023

Porcentaje de Plazas Ocupadas según Género



RESULTADO FINANCIERO

- El Sector Finanzas reportó un resultado financiero positivo de L.562.42 millones, resultado generado principalmente por la CNBS y BANHPROVI con L.345.06 millones y L.231.35 millones, respectivamente. A diferencia de BANADESA y EDUCREDITO que continúan reportando Pérdidas por L.11.93 millones y L. 2.06 millones.
- Como se aprecia en el cuadro, al cierre del segundo trimestre ninguna institución del sector generó ingresos de

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

DESCRIPCIÓN	BANADESA	BANHPROVI	CNBS	EDUCREDITO	TOTAL
Ingresos de Operación	80.31	117.44	-	1.71	199.46
Ingresos Financieros	53.12	387.94	-	-	441.06
Ingresos de No Operación	-	-	2.73	-	2.73
Ingresos por Transferencias de la Administración Central	-	-	-	3.44	3.44
Aportes al Sistema Financiero	-	-	623.11	-	623.11
Otros Ingresos	8.62	47.63	0.11	0.69	57.05
Ingresos Totales	142.05	553.01	625.95	5.84	1,326.85
Gasto de Operación	142.19	231.14	275.35	7.59	656.27
Gasto Total	153.98	321.66	280.89	7.90	764.43
Utilidad Operativa	-61.88	-113.70	-275.35	-5.88	-456.81
Resultado de Ejercicio	-11.93	231.35	345.06	-2.06	562.42
Activo Corriente	3,733.27	1,521.97	1,095.80	10.30	6,361.34
Disponibilidad (Caja y Banco)	626.22	783.88	607.43	6.11	2,023.64
Cuentas por Cobrar* (Préstamos corto y Largo Plazo)	2,721.67	44.40	126.25	2.07	2,894.39
Inversiones Financieras	2,607.31	12,309.46	348.27	1.71	15,266.75
Activo Total	5,490.06	13,224.22	1,275.28	68.71	20,058.27
Pasivo Corriente	2,217.95	206.55	266.31	11.86	2,702.67
Cuentas por Pagar (Depósitos)	1,507.28	206.55	24.23	11.86	1,749.92
Deuda (Préstamos)	1,783.33	2,672.25	-	1.08	4,456.66
Pasivo Total	6,761.76	2,879.44	363.14	12.94	10,017.28
Patrimonio y Reservas	-1,271.70	10,344.78	912.14	55.77	10,040.99

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Financiero

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

BANADESA*Las cuentas por cobrar incluye préstamos de corto y largo plazo

operación suficientes para cubrir sus gastos operativos, por lo que el sector reporta Pérdidas Operativas de L.456.81 millones, producto de la acumulación de resultados negativos de años anteriores y el actual, BANADESA registra un patrimonio negativo de L.1,271.70 millones, sin embargo, este ha disminuido en comparación al monto registrado en el mismo periodo del año anterior (L.3,113.81 millones), producto de las transferencias otorgadas por la Administración Central, las cuales fueron registradas en el patrimonio.

Tabla No.32

INDICADORES FINANCIEROS	
Solvencia	2.35
Capital Neto de Trabajo (Cifras en millones)	L. 3,658.67
Nivel de Endeudamiento	50%
Calidad de la Deuda	27%
Margen de Utilidad Neta	42%
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	49%

Fuente: Estados Financieros Instituciones del Sector Financiero

- 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: 2.35 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.3,658.67 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 50%.
- Margen de Utilidad Neta: por cada Lempira de ingresos totales el Sector genera L.0.42 centavos de utilidad.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: muestra que, del total de ingresos generados en el Sector, el 49% fueron orientados para cubrir los Gastos Operativos.

SECTOR EDUCACIÓN (SE)

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- Los indicadores de desempeño contenidos en Tabla No.33 el gasto promedio per cápita (por alumno) del Sector Educación a junio

Tabla No.33
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR EDUCACIÓN
AL 30 DE JUNIO DEL 2023

INDICADOR	UNAH	UPNFM	INFOP	UNAG	UNACIFOR	IHCIETI	PROMEDIO
Costo medio por alumno	L. 45,314.34	L. 10,074.58	L. 3,024.02	L. 96,841.62	L. 118,588.01	L. 1,928.27	L. 45,961.81
Porcentaje de egresados	7.4%	2.19%	77.84%	4.20%	0.00%	100.00%	31.94%
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	100.00%	100%	99.81%	97.34%	98.02%	99.79%	99.09%
Participación total de mujeres	49%	50%	40%	41%	36%	42%	47%

Fuente: Instituciones del Sector Educación

2023 fue de L.46,613.76 con 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 con relación al número de matrícula fue de 31.94%, 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, programación de las graduaciones y el número de estudiantes matriculados durante el periodo evaluado.
- La incidencia del gasto corriente con relación al gasto total al segundo trimestre 2023 en promedio fue de 99.09%, 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.9.36 millones de un presupuesto vigente de L.345.97 millones.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Gastos vigente, para el ejercicio fiscal 2023, fue de L.8,620.37 millones, reportando una ejecución de L.4,472.25 millones en los ingresos totales, equivalente a 51.88% y L.3,658.95 millones en los gastos totales con una ejecución de 42.45%.

- De los ingresos totales el 97.12% corresponde a ingresos corrientes (L.4,343.26 millones), representados principalmente por transferencias de la Administración Central con L.3,498.17 millones; los ingresos de capital corresponden en su totalidad a transferencias de capital de la Administración Central por un monto de L.128.99 millones, recursos otorgados para el financiamiento de construcciones y adquisición de mobiliario y equipo. Al comparar con los ingresos totales a junio 2022 (L.4,042.51 millones), incrementaron en L.429.74 millones, producto del crecimiento de L.353.60 millones en las transferencias corrientes de la Administración Central, contrario a lo observado en las transferencias de capital que disminuyeron en L.1.67 millones con relación a lo captado a junio 2022 (L.130.66 millones).

- De los gastos totales, el 99.74% (L.3,649.59 millones) fue destinado a gastos corrientes de los cuales el 90.23% corresponde a servicios personales; apenas un 0.26% (L.9.36 millones) corresponde a gastos de capital. Al comparar con el mismo periodo del año anterior (L.3,549.81 millones), superior en L.109.14 millones, variación observada principalmente en servicios personales.

Tabla No.34

ID'S SECTOR EDUCACIÓN

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE JUNIO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	8,620.37	4,472.25	51.88
INGRESOS CORRIENTES	8,211.13	4,343.26	52.89
Ingresos Propios	344.12	172.49	50.12
Contribuciones al Sistema	1,122.24	639.22	56.96
Transferencia Corriente Administración Central	6,728.27	3,498.17	51.99
Otros Ingresos	16.50	33.38	202.30
INGRESOS DE CAPITAL	282.03	128.99	45.74
Transferencia de Capital	282.03	128.99	45.74
FUENTES FINANCIERAS	127.21	0.00	0.00
Disminución de la Inversión	127.21	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	8,620.37	3,658.95	42.45
GASTOS CORRIENTES	8,269.98	3,649.59	44.13
Servicios Personales	6,692.48	3,293.18	49.21
Servicios No Personales	924.72	210.85	22.80
Materiales y Suministros	303.17	61.37	20.24
Transferencias	258.35	33.17	12.84
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	91.26	51.02	55.91
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-58.85	693.67	-1,178.71
GASTO DE CAPITAL	345.97	9.36	2.71
ACTIVOS FINANCIEROS / SERVICIO DE LA DEUDA	4.42	0.00	0.00
Amortización Préstamos	4.42	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	813.30	0.00

Fuente: Instituciones Sector Educación

- Los gastos de capital ascendieron a L.9.36 millones equivalentes a 2.71% del presupuesto vigente, fueron superiores en L.3.80 millones comparados con los gastos realizados a junio 2022 (L.5.56 millones).
- De acuerdo con la ejecución de ingresos y gastos corrientes se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.693.67 millones, contrario al Desahorro proyectado conforme al presupuesto vigente de L.58.85 millones, debido a la captación de mayores ingresos con respecto al nivel del gasto reportado en el periodo. Asimismo, se registra un superávit global de L.813.30 millones debido en parte a la baja ejecución (9.36%) en los gastos de capital y el ahorro generado en el período.

RECURSO HUMANO

Tabla No.35
SECTOR EDUCACIÓN
PLAZAS Y SALARIOS SEGÚN GÉNERO

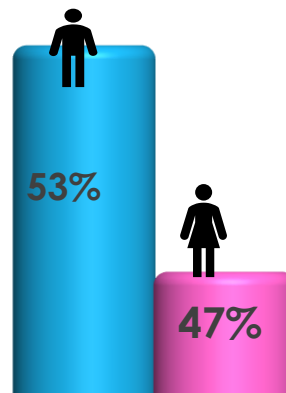
Salarios en millones de Lempiras

Concepto	Género Masculino		Género Femenino		Total	
Descripción	Plazas	Sueldos	Plazas	Sueldos	Plazas	Sueldos
TOTAL	5,456	1,015.46	4,866	890.83	10,322	1,906.29

Fuente: DGID-Informe de Recursos Humanos del SPD a junio 2023

- El Sector reporta una planta laboral de 10,322 plazas (9,536 permanentes, 680 por contrato y 106 otra modalidad) de las cuales el 68.43% (7,063 puestos corresponden a la planilla de la UNAH. Al comparar con el mismo periodo del año 2022 (9,691 plazas) se observa un incremento de 631 puestos de trabajo, contribuyendo al incremento de 555 plazas en la UNAH.
- En sueldos y salarios se reporta un monto de L.1,906.29 millones de los cuales el 69.13% (L.1,317.81 millones) corresponden a los salarios pagados por la UNAH. Con relación al mismo periodo del año anterior (L.1,801.89 millones) se registra un incremento de L.104.40 millones (5.79%) debido a incrementos 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 53% corresponde al género masculino (5,456 plazas) y el 47% (4,866 plazas) al femenino.

Porcentaje de Plazas Ocupadas según Género



RESULTADO FINANCIERO

- El resultado del ejercicio del Sector Educación al 30 de junio del 2023 revela un resultado positivo de L.749.19 millones, influyendo en su mayoría el resultado de la UNAH (L.384.20 millones), debido en parte al incremento de L.283.59 millones reflejado en la captación de ingresos en concepto de transferencias de la Administración Central.
- Las transferencias recibidas en el Sector fueron de L.3,629.22 millones, de las cuales representa el 80.11% la UNAH, 9.85% la UPNFM y el porcentaje restante (10.04%) corresponde a la UNAG, IHCIETI y UNACIFOR.
- El Estado de Situación Financiera del Sector reporta en los activos corrientes L.4,007.57 millones, el mayor porcentaje lo absorbe la UNAH con 57.83%, INFOP con 30.18 % y el resto de las instituciones representan el 11.99%.
- Las cuentas por cobrar registran L.1,441.09 millones, identificando el mayor valor en la UNAH con L.1,358.77 millones, L.39.98 millones la UPNFM y el INFOP L.37.71 millones las cuales corresponden a transferencias pendientes de pago de parte del Gobierno Central; en el caso del INFOP estas cuentas corresponden a los aportes.
- El Sector registra una deuda por préstamos adquiridos de L. 693.23 millones, de los cuales corresponde 92.81% a la UNAH y 7.19% al INFOP.
- Porcentaje de gastos de operación vrs ingresos: representan el 82% del total de los ingresos percibidos, es decir que la mayor parte de sus ingresos fueron orientados en su mayoría al pago de servicios personales (planillas docentes).

Tabla No.36

SECTOR EDUCACIÓN

RESUMEN FINANCIERO CONSOLIDADO A JUNIO 2023

Cifras en millones de Lempiras

DESCRIPCIÓN	IHCIETI	INFOP	UNACIFOR	UNAG	UNAH	UPNFM	TOTAL
Ingresos de Operación	-	0.44	4.66	19.65	129.47	16.15	170.37
Ingresos Financieros	-	-	-	-	16.85	1.46	18.31
Ingresos por Transferencias/Aportaciones	31.21	48.34	48.69	236.16	2,907.34	357.48	3,629.22
Ingresos por aportes y Contribuciones al Sistema	-	658.92	-	-	-	-	658.92
Ingresos de No Operación	-	-	0.25	-	-	-	0.25
Otros Ingresos	-	2.67	-	20.00	12.82	1.02	36.51
Ingresos Totales	31.21	710.37	53.60	275.81	3,066.48	376.11	4,513.58
Gasto de Operación	14.42	473.62	61.23	200.99	2,606.93	322.70	3,679.89
Gasto Total	14.43	475.40	61.32	203.65	2,682.28	327.31	3,764.39
Utilidad Operativa	-14.42	-473.18	-56.57	-181.34	-2,477.46	-306.55	-3,509.52
Resultado de Ejercicio	16.78	234.97	-7.72	72.16	384.20	48.80	749.19
Activo Corriente	23.31	1,209.67	28.64	212.62	2,317.73	215.60	4,007.57
Disponibilidad (Caja y Banco)	22.52	1,165.42	24.84	200.94	932.17	138.54	2,484.43
Cuentas por Cobrar	-	37.71	2.84	1.79	1,358.77	39.98	1,441.09
Inversiones Financieras	-	-	9.34	-	106.31	23.14	138.79
Activo Total	43.94	1,359.46	379.83	809.34	8,028.09	942.70	11,563.36
Pasivo Corriente	10.38	195.89	3.21	126.26	849.49	146.66	1,331.89
Cuentas por Pagar	10.38	195.89	3.43	126.08	849.49	146.66	1,331.93
Deuda (Préstamos)	-	49.85	-	-	643.38	-	693.23
Pasivo Total	10.38	293.84	116.00	393.95	1,492.87	146.66	2,453.70
Patrimonio y Reservas	33.56	1,065.62	263.83	415.39	6,535.22	796.04	9,109.66

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Educación

Tabla No.37

INDICADORES FINANCIEROS

Solvencia	3.01
Capital Neto de Trabajo (cifras en millones)	L. 2,675.68
Nivel de Endeudamiento	21%
Calidad de la Deuda	54%
Margen de Utilidad Neta	17%
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	82%

Fuente: Estados Financieros Sector Educación

VII. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

1. El SPD reporta una ejecución presupuestaria de L.69,175.71 millones en los ingresos totales y de L.68,682.95 millones en los gastos totales; con relación al presupuesto vigente, representan 45.52% y 45.20%, respectivamente. Generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.8,762.84 millones, equivalentes a 82.63% respecto al resultado proyectado en el presupuesto vigente, producto de mayores ingresos y aplicación de medidas de contención del gasto, lo que permite la reorientación de recursos a la inversión.
2. Las instituciones del SPD reportan mayor captación de ingresos, reflejando ingresos corrientes por 52,766.25, superiores en L.9,554.04 millones (22.11%) con relación al mismo periodo del año anterior (L.43,212.21 millones), incidiendo en parte el incremento de L.4,110.77 millones en los ingresos corrientes de los Institutos de Previsión Social, L.3,039.27 millones en el Sector Finanzas y 1,846.80 millones en Producción y Servicios. Contribuye también el fortalecimiento financiero brindado por el Gobierno a las empresas públicas para el rescate financiero y ejecución de programas sociales contemplados en el Plan de Gobierno para Refundar Honduras.
3. Los gastos corrientes (L.44,003.42 millones) fueron superiores en L.9,620.66 millones (27.98%) en comparación a junio 2022 (L.34,382.76 millones), incidiendo el incremento de L.6,032.00 millones en la compra de energía para cumplir con la demanda del servicio de energía; las Transferencias contribuyeron con L.1,576.93 millones y Servicios Personales con L.1,038.39 millones.
4. Los gastos de capital ascendieron a L.1,293.85 millones, equivalente a 20.87% del presupuesto vigente (L.6,200.78 millones), no obstante, se espera que este nivel de ejecución mejore en los próximos trimestres a medida se agilicen los procesos de licitación; de esta inversión corresponde a la ENEE L.1,139.11 millones.
5. Producto de mayor generación de ingresos, el SPD registró una Utilidad Neta de L.6,208.34 millones, superior en L.1,447.88 millones al compararla con la reportada en el mismo periodo del año 2022 (L.4,760.46 millones), con un margen de utilidad neta del 12%, capital neto de trabajo de L.134,924.99 millones y una rentabilidad sobre activos del 2%.
6. A pesar del esfuerzo institucional y apoyo financiero y presupuestario brindado por el Gobierno a las empresas públicas para su rescate, como parte de las prioridades del Plan de Gobierno, la mayoría de las empresas aun continúan reportando problemas de solvencia (0.60), alto endeudamiento (186%), y márgenes negativos de rentabilidad (-13%). Inciden principalmente los resultados financieros negativos de la ENEE (L.3,001.76 millones), HONDUTEL (L.135.98 millones); no obstante HONDUTEL y BANADESA muestran menores pérdidas con respecto al mismo periodo del año anterior, disminuyendo L.92.61 millones y L.27.38 millones respectivamente. Cabe resaltar los resultados positivos de la ENP (L.239.93

millones), IHMA (L.68.81 millones), SANAA (L.16.85 millones) BANASUPRO (L.9.77 millones), FNH (L.2.19 millones) y HONDUCOR (L.0.61 millones).

7. Cumpliendo con el compromiso de revertir la matriz energética planteada en el Plan de Gobierno, de mantener en 70% la producción de energía renovable y 30% la energía no renovable, al 30 de junio del 2023 la matriz energética está compuesta en 70.26% energías renovables y 29.74% en no renovables.
8. Con respecto a la situación financiera de BANADESA, en el marco de la reactivación económica establecida según Decreto Ejecutivo PCM-10-2022, y PCM-05-2023, mediante el cual se prorroga la declaratoria del “Estado De Emergencia Alimentaria” en todo el territorio nacional, continuando con el proceso de reactivación económico de BANADESA, para el 2023 el presupuesto de este Banco contempla una Transferencia de Capital de L.2,000.00 millones, como apoyo presupuestario y financiero del Gobierno, enmarcado al Plan de Gobierno, de los cuales se le han otorgando L.1,000.00 millones e incorporados en el patrimonio, ingresos que han permitido realizar desembolsos en concepto de préstamos por L.411.45 millones, impulsando el crédito a los sectores siguiente: Agricultura, Ganadería y Mipyme. La recuperación de préstamos reporta un ingreso de L.331.60 millones, superior en L.163.03 millones en comparación a junio 2022 (L.168.57 millones).
9. Como resultado de la recuperación de la producción agrícola nacional y el impacto del Bono Tecnológico Productivo, el IHMA ha incrementado la compra de granos básicos en 57,599 QQ, en comparación con el mismo periodo del año anterior, beneficiando a 681 familias productoras de granos básicos, lo que ha permitido incrementar la reserva estratégica a 62,548 QQ, acciones enmarcadas a lo establecido en el Plan de Gobierno para Refundar Honduras, el cual tiene como prioridad la seguridad alimentaria. Asimismo, BANASUPRO reporta la apertura de 20 nuevos centros de ventas a nivel nacional, para un total de 95 centros.
10. La incidencia del Gasto Corriente con relación al Gasto Total del Sector Social en promedio representa un 95.51%, debido a objetivos institucionales de ejecutar programas sociales en beneficio de la población más vulnerable del País. El resultado financiero fue de L.77.85 millones, generado principalmente por el PANI (L.59.97 millones).
11. El Sector Educación muestra una posición financiera estable, registra un superávit financiero de L.749.19 millones, contribuyendo a este resultado la UNAH, INFOP UPNFM, e IHCIETI; En el caso de UNACIFOR reporta pérdida de L.7.72 millones.
12. 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.222.58 millones), sin embargo, el nivel del gasto corriente con relación a los gastos totales, es bastante elevado (91.76%), 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 sector cooperativo.
13. Los indicadores de desempeño y financieros del Sector Previsión Social reflejan solidez financiera, alto grado de liquidez, inversiones financieras rentables, mismas que

contribuyeron a generar rendimientos de L.9,021.84 millones incrementados en L.3,353.07 millones al comparar con lo registrado en el mismo periodo del año 2022 (L.5,668.77 millones). Es importante señalar que estas instituciones tienen fuertes compromisos a futuro con el pago de pensiones y jubilaciones a sus afiliados.

14. Dentro de los principales indicadores que reporta el BCH, se menciona el Índice de Precios al Consumidor (IPC), ubicándose en 5.60% a junio 2023, porcentaje que está fuera del rango ($4.0\% \pm 1.0$ punto porcentual) establecido en el Programa Monetario del BCH. Las reservas internacionales reportadas por el BCH al 30 de junio del año 2023 (US\$.7,913.80 millones), muestran disminución de US\$438.70 millones en comparación a la cifra registrada a junio 2022 (US\$.8,352.50 millones), debido al comportamiento de la oferta y la demanda de divisas.

Recomendaciones

1. Se recomienda a las Empresas Públicas, especialmente a la ENEE y HONDUTEL implementar planes de inversión que permita modernizar los servicios que brindan a la población y fortalecer los ingresos que contribuyan a la sostenibilidad financiera de las mismas. Asimismo, gestionar la recuperación de las cuentas por cobrar por los servicios públicos brindados, a fin de generar liquidez que permita hacer frente a sus compromisos.
2. En cumplimiento al Decreto Ejecutivo PCM-10-2022 y PCM-05-2023, BANADESA debe garantizar un proceso de auditoría interna por cada préstamo otorgado; asimismo, implementar acciones para reducir la cartera vencida, el índice de morosidad, y mejorar la gestión de cobro para cumplir con su objetivo institucional en el marco legal aplicable. Asimismo, la implementación de un sistema informático moderno y amigable, que permita eficientar los productos que ofrece a la población.
3. Las instituciones descentralizadas deben racionalizar la ejecución del gasto corriente. 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 instituciones que dependen de recursos del Tesoro Nacional, a fin de evitar compromisos laborales no sostenibles en el tiempo, según artículo 163 de las Normas de Ejecución 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 trámites administrativos internos con 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. 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. Asimismo, las Gerencias Administrativas de cada institución deben remitir a la Dirección General de Instituciones Descentralizadas, evidencias (F01) y otra documentación soporte de la ejecución presupuestaria y financiera de los pagos de los servicios públicos.

VIII.

ANEXOS

IX. SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS (SPYS)

ENEE – Empresa Nacional de Energía Eléctrica

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- La Empresa Nacional de Energía Eléctrica es la responsable de garantizar el suministro de energía eléctrica a la población hondureña, también de la generación, transmisión, distribución y comercialización con el objetivo de satisfacer las necesidades de sus clientes y generar desarrollo socioeconómico mejorando la calidad de vida de los hondureños.

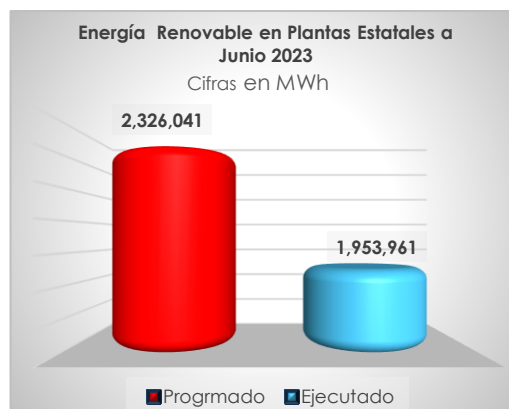
- El Nuevo Plan Estratégico Institucional de la ENEE 2022-2026; se alinea con los objetivos centrales del Gobierno de la República, y contiene 2 Ejes Estratégicos, 5 Objetivos Estratégicos, 37 Objetivos Específicos y 5 perspectivas, se vincula con la Secretaría de Planificación Estratégica.

- Al 30 de junio del 2023 la generación de energía acumulada asciende a 6,242,138.37 MWh (Megavatio Hora). La matriz energética está compuesta por: 71.26% (4,448,253.95 MWh) energías renovables y el 28.74% (1,793,884.42 MWh) energías no renovables. Al segundo trimestre, la ENEE registra una disminución en la generación de energía del 3.16% (142,083.75 MWh) con respecto a lo registrado al segundo trimestre del 2022 (4,497,337.13 MWh), esto debido a la disminución de la energía generada por el sector privado en 16.54% (566,433.76 MWh) en comparación al mismo periodo del año 2022 (3,424,254.26 MWh), mientras que la generación de energía del sector público aumentó en 39.54% (424,349.99 MWh) en comparación a lo reportado a junio 2022 (1,073,082.87 MWh). La participación del Sector Privado en la generación de energía al segundo trimestre del 2023 es del 65.62% (2,857,820.50 MWh) y del Sector Público 34.38% (1,497,432.86 MWh). Cabe destacar que la ejecución de la energía generada está en función de las necesidades del sistema Interconectado Nacional y la decisión del Despacho de las plantas es potestad del Operador del Sistema.

- La meta programada para la generación de energía eléctrica con plantas renovables estatales de acuerdo con los requerimientos del Operador del sistema reporta una ejecución de 84.00% con respecto a lo programado,

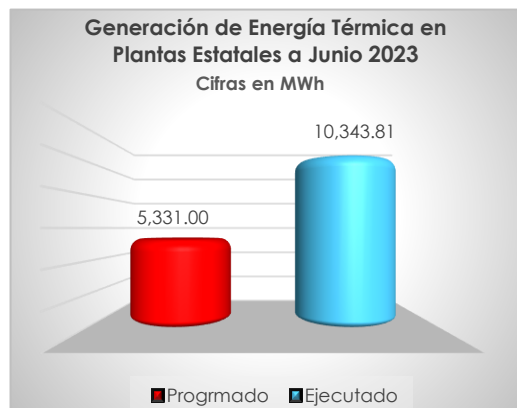
GENERACIÓN DE ENERGÍA ELÉCTRICA Participación del Sector Público y Privado A Junio 2023 (Generación MWh)			
Tipo de Energía	Sector Privado	Sector Público	MWh Generados
Energía Renovables			3,059,814.30
Hidráulica	330,428.70	1,487,199.13	1,817,627.83
Biomasa	260,225.38		260,225.38
Eólica	369,635.12		369,635.12
Fotovoltaico	485,540.69		485,540.69
Geotérmica	126,785.28		126,785.28
Energía no Renovables			1,295,439.06
Térmica	1,192,270.72	10,233.73	1,202,504.45
Arrendamiento	77,694.88		77,694.88
Cogeneración	15,239.73		15,239.73
Total	2,857,820.50	1,497,432.86	4,355,253.36

Fuente: ENEE



asimismo, la generación de energía con plantas térmicas registra una ejecución de 194.03% con respecto a lo programado (110 MWh).

- La meta programada para la venta de energía anual se programó en 7,005,064 MWh alcanzando una ejecución del 45.24% (3,169,216 MWh), al comparar al segundo trimestre del año 2022 (3,118,040 MWh) registró un aumento de 51,176 MWh. El precio unitario de venta promedio es de 5.57 por KWh, estimando una venta total de energía de L.17,658.90 millones. La ENEE reporta un índice de cobertura del 88%, cumpliendo con el 100% de la meta planificada a marzo.¹



- La ENEE recuperó L.1,576.00 millones por concepto de mora, alcanzando, al segundo trimestre la ejecución del 58.89% con respecto a lo programado anual (L.1,800.00 millones), en comparación con la registrada en el mismo periodo del año 2022 (L.515.55 millones) se registra un aumento de L.1,060.45 millones.

- A junio la ENEE reporta 1,966,516 usuarios del servicio de energía eléctrica en total. Con relación al mismo periodo del año 2022 (1,941,033 usuarios), se registra un aumento de 25,483 abonados. Las pérdidas totales por distribución (técnicas y no técnicas) a junio del 2023 son de 33.76%, se registra un incremento del 1.93 puntos porcentuales respecto a lo reportado a junio 2022 (31.83%).

PAGO A GENERADORES Al 30 de junio del 2023 (Cifras en Millones de Lempiras)					
Tipo de Energía	Abril	Mayo	Junio	Pago total a junio	%
Térmica	825.97	670.89	948.36	3,999.85	29.92
Hidroeléctrica	203.81	338.88	229.29	1,615.34	12.08
Solar	254.44	206.71	97.37	1,183.36	8.85
Eólica	192.36	95.96	19.00	783.98	5.86
Biomasa	113.68	63.04	202.73	820.29	6.14
Geotérmica	97.84	233.92	16.15	495.15	3.70
Cogeneración	12.14	13.59	24.66	87.01	0.65
mercado de Oportunidad ODS*	366.79	953.11	1,169.68	4,335.89	32.43
Al Exterior	29.72	0.00	11.96	49.26	0.37
Total Mensual	2,096.75	2,576.10	2,719.20	13,370.13	100.00

Fuente: ENEE

*ODS: Operador del Sistema

- Los datos preliminares de Compra de Energía Eléctrica acumularon al segundo trimestre 2,857,820.52 MWh. El Pago a los Generadores realizados en el segundo trimestre asciende a L.7,392.05 millones. El monto acumulado erogado en concepto de pago a generados acumulado a junio 2023 asciende a L.13,370.13 millones con respecto al Pago a generadores reportado a junio 2022 (L.9,481.96), se registra un aumento del L.3,888.17 millones. Es importante destacar que a junio del 2023 existe un saldo pendiente a generadores de energía un monto de L.11,424.42 millones.

El Programa Nacional para la Reducción de Pérdidas (PNPR) dentro de sus objetivos principales, se encuentra la ejecución de operativos a nivel nacional para la recuperación de la ENEE, asegurar el cumplimiento de los planes de recuperación de energía para el área de medida directa, medición centralizada, macro medición y la supervisión de las cuadrillas de medida especial y dirigir el proceso de reducción de pérdidas. Dentro de las actividades principales para el cumplimiento de los objetivos planteados, el PNRP reporta al 30 de junio que se realizaron 3 operativos en las

Compra de Energía Eléctrica a Generadores Privados Al 30 de junio 2023 (Cifras en MWh)				
TECNOLOGIA	I TRIMESTRE	II TRIMESTRE	TOTAL	PORCENTAJE DE COMPRA
TERMICO	495,506.23	696,764.50	1,192,270.73	41.72%
ARRENDAMIENTO	34,504.88	43,190.00	77,694.88	2.72%
COGENERACIÓN	275.05	14,964.68	15,239.73	0.53%
HIDROELECTRICO	192,306.80	138,121.90	330,428.70	11.56%
BIOMASA	138,040.41	122,184.98	260,225.39	9.11%
EOLICO	246,145.73	123,489.39	369,635.12	12.93%
SOLAR	248,008.88	237,531.81	485,540.69	16.99%
GEOTERMICO	66,533.45	60,251.83	126,785.28	4.44%
TOTAL MWh	1,421,321.43	1,436,499.09	2,857,820.52	100.00%

¹ La ENEE no reportó índice de cobertura a junio 2023, por lo Fuente: ENEE

regiones previamente identificadas por el PNRP para la identificación de hallazgos, el total programado para el segundo trimestre (6 operativos) que representan el 50.00% de ejecución. Respecto al seguimiento y control de los procesos de redes antifraudes reporta el 15.00% (3 seguimientos) del total programado al segundo trimestre (20 seguimientos programados).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto inicial aprobado de la ENEE para el año 2023 es de L.58,741.92 millones, el cual fue modificado en aplicación a lo establecido en el Decreto Legislativo No.157-2022, artículos 37 y 41. El Presupuesto Vigente asciende a L.55,310.01 millones; respecto al Presupuesto Vigente 2022 (L.40,184.70 millones) registra un aumento del 37.64% (L.15,125.31 millones).

- Al 30 de junio, los Ingresos Totales reflejan una ejecución del 32.63% (L.18,049.94 millones) con relación a lo presupuestado 2023. La ENEE reporta ingresos totales mayores a los percibidos al mismo trimestre del 2022 (L.15,934.98), en un 13.27% (L.2,114.96 millones), debido al aumento generado en los ingresos por venta de servicios de energía eléctrica de L.1,281.17 millones en comparación al segundo trimestre del 2022 (L.15,839.41 millones) y al incremento de L.369.20 millones en las transferencias de capital recibidas de la Administración Central.

- Los Ingresos Corrientes reportados a junio por la ENEE ascienden a L.17,191.38 millones, con un porcentaje de ejecución del 38.51% del presupuesto vigente (L.44,637.83 millones), que al comparar con lo reportado a junio 2022 (L.15,839.41 millones), reflejan un incremento de L.1,351.97 millones (8.54%), debido al crecimiento de L.1,281.17 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 94.85% de los Ingresos Totales.
- Los Ingresos de Capital registran una ejecución de 21.81% (L.464.77 millones), este compuesto en un 100% por las Transferencias que percibe la ENEE del Gobierno Central fondos destinados al financiamiento de proyectos de inversión los cuales serán desarrollados por la empresa durante el periodo fiscal 2023. Las Fuentes Financieras registran los Préstamos contraídos por la ENEE, presenta una ejecución del 12.90% (L.393.79 millones).
- Los Gastos Totales erogados ascienden a L.22,964.77 millones, los cuales reportan un aumento del 59.36% (L.8,553.97 millones) respecto a lo reportado a junio del 2022 (L.14,410.80 millones).

El Gasto Corriente muestra una ejecución de L.20,735.51 millones (41.47%) del Presupuesto Vigente (L.50,001.32 millones). El objeto de gasto con mayor asignación de recursos se encuentra en Servicios No

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A JUNIO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	55,310.01	18,049.94	32.63
INGRESOS CORRIENTES	44,637.83	17,191.38	38.51
Ingresos Propios	42,664.32	17,120.58	40.13
Central	1,973.51	-	-
Otros Ingresos	0.00	70.80	-
INGRESOS DE CAPITAL	2,130.63	464.77	21.81
Transferencias de Capital del Gob. Central	2,108.97	464.77	22.04
Transferencias Capital de Gob. Extranjeros	21.66	-	-
ACTIVOS FINANCIEROS	5,488.50	-	-
anteriores	5,488.50	-	-
FUENTES FINANCIERAS	3,053.05	393.79	12.90
Obtención de Préstamos	3,053.05	393.79	12.90
GASTOS TOTALES	55,310.01	22,964.77	41.52
GASTOS CORRIENTES	50,001.32	20,735.51	41.47
Servicios Personales	4,020.13	1,253.74	31.19
Servicios no Personales	40,482.63	18,417.63	45.50
Materiales y Suministros	2,292.55	56.58	2.47
Transferencias	240.60	49.45	20.55
Intereses (Servicio de la Deuda)	2,965.41	958.11	32.31
DESAHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-5,363.49	-3,544.13	66.08
GASTOS DE CAPITAL	3,874.33	1,139.11	29.40
ACTIVOS FINANCIEROS	1,434.36	1,090.15	76.00
Amortización de Deuda	1,434.36	1,090.15	76.00
Amortización Deuda Interna	703.76	703.76	100.00
Amortización Deuda Extrema	730.60	386.39	52.89
BALANCE GLOBAL	0.00	-4,914.83	=

Fuente: ENEE

Personales, L.18,417.63 millones (88.82%) que incluye la compra de energía eléctrica para reventa (L.16,471.62 millones). Respecto a la ejecución del Gasto Corriente a junio 2022 (L.13,707.79 millones), se reporta el aumento de 51.27% (L.7,027.72 millones), debido al incremento en la compra de energía eléctrica a junio 2023 para reventa que reporta el incremento de L.6,032.00 millones respecto al mismo periodo del año 2022 (L.10,439.62 millones).

- Al finalizar el segundo trimestre, la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.3,544.13 millones. Al compararlo con el ahorro generado en el mismo periodo del 2022 (L.2,131.61 millones) se reporta una diferencia negativa de L.5,675.75 millones. Sin embargo, sus principales gastos estuvieron destinados al mejoramiento del servicio de energía y la compra de energía eléctrica para la reventa.
- En Gastos de Capital reporta una ejecución de L.1,139.11 millones, equivalente a 29.40% del presupuesto vigente, resultado bajo debido principalmente que los procesos de compras se encuentran en proceso de licitación, con respecto al mismo periodo del año anterior (L.338.92 millones) se registra un aumento de L.800.19 millones; en los principales programas de la empresa (Generación, Distribución, el Programa Nacional para la Reducción de Pérdidas, entre otros), se reporta la mayor ejecución por un monto de L.671.94 millones, orientados en gran parte a la adquisición de equipo necesario para el buen funcionamiento de la empresa. Asimismo, se han destinado recursos para construcciones, adiciones y mejoras de estos programas.
- Las inversiones realizadas por la Empresa están orientadas a cumplir 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

- Al 30 de junio 2023, la ENEE operó con una estructura laboral de 2,220 empleados, la cual se encuentra por debajo del total de plazas aprobadas para el año 2023 (2,234 plazas). El 70% de las plazas corresponden al género masculino (1,551 empleados) y 30% al femenino (669 empleadas).
- 1,915 empleados (86.26%) pertenecen a la categoría de personal permanente, la modalidad por contrato representa el 13.74% (305 plazas).
- Al comparar con lo reportado al segundo trimestre del año 2022 (2,155 plazas), se registra un aumento de 65 personas debido a reintegros por sentencias judiciales y a 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.488.57 millones, equivalente a 20.38% del presupuesto vigente (L.2,396.97 millones); corresponde a personal permanente L.443.07 millones que en comparación con lo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.415.16 millones), es superior en L.27.91 millones. El gasto en sueldos y salarios del personal temporal asciende a L.45.50 millones que con respecto al segundo trimestre del 2022 (L.21.62 millones), se registra un aumento de L.23.88 millones.

Según reporte SIAFI al 30 de junio 2023. Asimismo, se pagó en concepto de Bonificaciones L.75.26 millones y en horas extras L.28.66 millones. Al 30 de junio del 2023, el pago de prestaciones laborales por retiro voluntario y despido, la ENEE registra una ejecución de L.111.10 millones. Se registra que a junio del 2023 ejecución de varias sentencias judiciales, embargos a cuentas de la ENEE a favor de empleados por reintegros, nivelación y ajustes de sueldos y salarios.

ANÁLISIS FINANCIERO

- Al 30 de junio del 2023, el Estado de Resultados de la ENEE revela una Pérdida Neta de L.3,001.76 millones, en comparación a junio del 2022 (L.2,417.06 millones de pérdida neta) se registra un incremento de L.584.70 millones. A pesar del aumento de L.1,223.67 millones en los Ingresos de Operación (L.18,918.13 millones) con respecto a lo reportado en junio del 2022 (L.17,694.46 millones), los Gastos de Operación incrementaron L.4,257.36 millones con respecto al 2022 (L.18,269.66 millones), debido en parte al incremento en la Venta de los Servicios de Energía Eléctrica de 51,645,846 KWh reportados a junio del 2023 (3,169,691,391 KWh) en comparación a lo reportado a junio 2022 (3,118,045,545 KWh), la venta de energía eléctrica registró un aumento de 51,176 MWh en comparación al año 2022 (3,169,216 MWh).
- Se observa que los gastos incrementaron en mayor medida que el aumento en los ingresos.
- Respecto a la Pérdida Operativa reportada a junio 2022 (L.575.21 millones) se refleja un incremento de L.3,033.68 millones, debido en gran parte al incremento de L.3,704.90 millones registrado en los gastos de operación, principalmente en el aumento de L.1,449.00 millones reflejado por la compra de energía para la reventa que a junio 2023 fue de L.15,868.65 millones y a junio 2022 (L.14,419.65 millones); se reporta la compra a través del Centro Nacional de Despacho, anteriormente se realizaba a través del Operador del Sistema (ODS).
- La Disponibilidad en Caja y Bancos aumentó L.1,646.65 millones respecto al segundo trimestre del 2022 (L.1,264.38 millones) debido al aumento en los ingresos por la venta de energía.
- Las Cuentas por Cobrar reflejan un valor de L.16,414.63 millones correspondiente a los abonados del Sector Privado Residencial, Público, Central, Descentralizado y Gobiernos Locales. En comparación a junio 2022 (L.14,816.37 millones), se reporta un aumento de L.1,598.26 millones) debido al incremento de la tarifa del servicio de energía.
- El Pasivo Corriente de la ENEE registró un aumento de L.544.67 millones con relación a junio 2022 (L.35,383.96 millones) debido principalmente al aumento de L.1,784.42 millones en la cuenta de intereses por pagar de la deuda externa e interna (L.6,088.56 millones) en comparación a junio del 2022 (L.4,304.14 millones).
- La ENEE presenta un nivel de insolvencia de 0.54, lo que indica que no tiene capacidad financiera para hacerle frente a las deudas de corto plazo.
- El nivel de endeudamiento de la ENEE es de 2.35, lo que indica que sus activos están financiados en 235% con recursos de terceros.
- La ENEE no cuenta con capital de trabajo para poder seguir operando, reflejando la necesidad del saneamiento

RESUMEN FINANCIERO "ENEE"

(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	A Junio 2023
Ingresos de Operación	18,918.13
Otros Ingresos	978.86
Ingresos Totales	19,896.99
Gasto de Operación	22,527.02
Gasto Total	22,898.75
Pérdida Operativa	-3,608.89
Resultado de Ejercicio	-3,001.76
Activo Corriente	19,325.67
Disponibilidad (Caja y Banco)	2,911.03
Cuentas por Cobrar	16,414.63
Inversiones Financieras	165.94
Activo Total	42,851.51
Pasivo Corriente	35,928.63
Cuentas por Pagar	18,383.90
Deuda (Préstamos)	70,954.28
Pasivo Total	100,879.86
Patrimonio	-58,028.35
Indicadores	
Solvencia	0.54
Capital Neto de Trabajo	-16,602.96
Nivel de Endeudamiento	2.35
Calidad de la Deuda	0.36
Margen de Utilidad Neta	-0.15
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.13

Fuente: Estados financieros de la ENEE al 30 de junio 2023

financiero para continuar con sus operaciones.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

La ejecución de las principales metas programadas de la ENEE registra a junio 2023, una ejecución promedio de 95.54% mostrando un buen rendimiento en el cumplimiento de estas, dentro de sus metas con mayor relevancia se encuentran: la generación de energía térmica con plantas estatales (194.03%), La red de transmisión (100%) y la Recuperación de la Mora (58.89%).

Programa Nacional de Reducción de Pérdidas el cual comprende la reducción de pérdidas del sistema eléctrico a nivel nacional con acciones en el corto, mediano y Largo plazo, que reduzcan de forma significativa los puntos porcentuales de pérdidas y la recuperación de ingresos el cual presenta una ejecución presupuestaria en el segundo trimestre del 8.02% (L.439.95 millones) del presupuesto vigente 2023 (L.5,488.50 millones). Reporta una ejecución promedio del 43.89% dentro de sus metas programadas para el segundo trimestre del 2023.

Al 30 de junio del 2023 la generación de energía asciende a 4,355,253.38 MWh (Megavatio Hora). La matriz energética está compuesta por: 70.26% (3,059,814 MWh) energías renovables y el 29.74% (1,295,439.06 MWh) 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). Además, la participación del Sector Privado en la generación de energía al segundo trimestre del 2023 es del 65.62% (2,857,820.50 MWh) y del Sector Público 34.38% (1,497,432.86 MWh).

Al segundo trimestre, la ENEE reporta Desahorro derivado de la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes de L.3,544.13 millones. Sin embargo, sus principales gastos estuvieron destinados al mejoramiento del servicio de energía y la compra de energía eléctrica para la reventa 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 25,483 abonados al segundo trimestre del 2023. Actualmente cuenta con 1,966,516 usuarios y registra 900,000 abonados residenciales beneficiados del subsidio de energía gratis para hogares que consuman menos de 150 kilovatios hora, de los cuales el Gobierno ha asumido el 60% y el 40% se ha establecido a través de la tarifa subsidiada de consumidores arriba de 3,000 KWh.

Las pérdidas totales por distribución (técnicas y no técnicas) a junio del 2023 son de 33.76%, se registra un incremento del 1.93% puntos porcentuales respecto a lo reportado a junio 2022 (31.83%).

La ENEE registra en la ejecución de Gastos de Capital (1,139.11 millones), las inversiones realizadas por la Empresa están orientadas a cumplir 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.

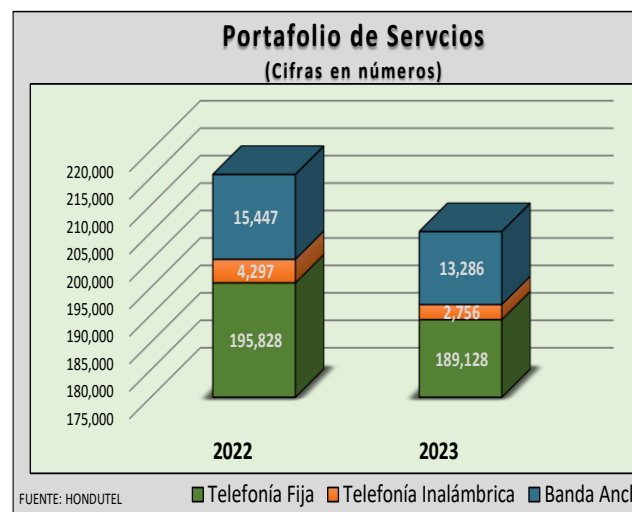
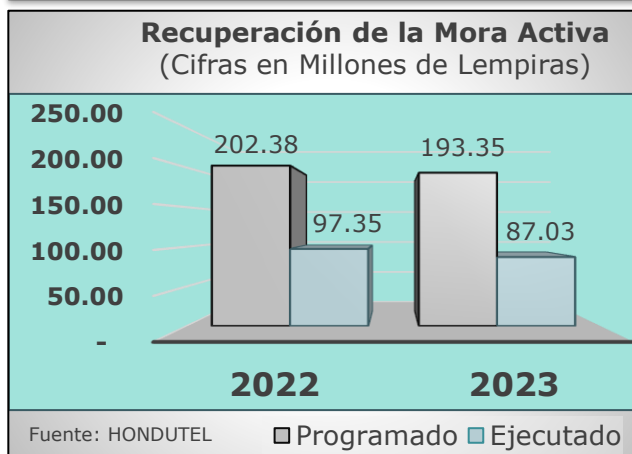
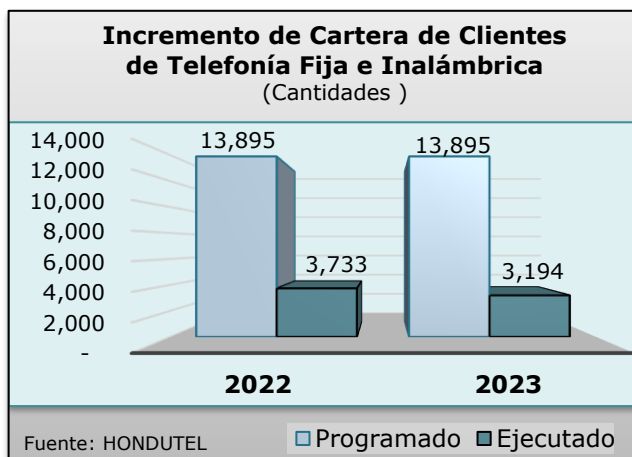
Se recomienda a la ENEE darle seguimiento a la gestión de la recuperación de la Mora. De igual manera, establecer un sistema de monitoreo diferenciando el ingreso de acuerdo con las estrategias implementadas para la reducción de la mora. La ENEE debe remitir a la Secretaría de Finanzas la información detallada de los montos recuperados en aplicación a lo establecido en las Normas de Ejecución Presupuestaria vigentes.

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 30 de junio del 2023 se incrementó la cartera de clientes de la telefonía fija, inalámbrica y banda ancha en 3,194 nuevos clientes, lo que representa el 22.98% de la cantidad programada para el año (13,895 nuevos clientes). Al compararlo con el reportado al mismo periodo del año anterior (3,733), se observa una disminución de 539 nuevos clientes.
- Al mes de junio 2023 la gestión de la recuperación de la mora activa alcanzó un monto de L.87.03 millones equivalente a 3.83% de las Cuentas por Cobrar (L.2,270.40 millones), representando el 45.01% de lo programado para el año (L.193.35 millones). Al comprar con lo reportado al mismo periodo del año anterior (L.97.35 millones), se observa inferior en L.10.32 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 junio ascendió a L.5.00 millones, representado el 0.39% del total de la mora inactiva acumulada (L.1,291.02 millones), representando el 37.82% 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 99.48%.
- La Empresa cuenta con un portafolio de 205,170 servicios activos, representando la telefonía fija el 92.18% (189,128); telefonía inalámbrica el 1.34% (2,756); y, servicios de banda ancha el 6.48% (13,286) a nivel nacional. Al comparar el número de clientes reportado al mismo periodo del año anterior (215,572), se observa que la Empresa ha perdido 10,402 clientes. La Empresa pierde constantemente clientes, principalmente en telefonía fija, ya que a junio 2023 reportaron 189,128 clientes, y en el mismo periodo del año anterior reportaron 195,828 mostrando una disminución de 6,700 clientes.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos de la Empresa aprobado para el Ejercicio Fiscal 2023 asciende a L.1,993.78 millones, el cual fue disminuido (L.400.00 millones) a L.1,593.78 millones según Resolución interna de SEFIN NT-01-2023 y Nota Técnica No.001-2023. Al mes de junio presenta una ejecución en los ingresos de 25.79% (L.411.00 millones), debido principalmente a que la Empresa no logra recaudar los recursos que programa recibir (Venta de Bienes y Servicio), provocado por la disminución de clientes que año a año muestra HONDUTEL, en los gastos de 32.89% (L.524.25 millones), y a los pagos pendientes de la planilla del mes de junio, y lo correspondiente al décimo tercer mes.
- 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.411.00 millones) de los recursos recibidos, corresponden a Ingresos Corrientes.
- Los Ingresos Corrientes (L.411.00 millones) están desagregados de la siguiente manera: 95.22% (L.391.36 millones) por venta de servicios de telecomunicaciones a nivel nacional y 4.78% (L.19.64 millones) corresponde a Otros Ingresos. En comparación al reportado al mismo periodo del año anterior (L.425.82 millones) se observa inferior en L.14.82 millones. Debido a la disminución en la Venta de Bienes y Servicios.
- Los Gastos Totales asciende de L.524.25 millones, de los cuales el 89.24% (L.467.84 millones) corresponde a Gasto Corriente, el 0.09% (L.0.49 millones) a Gastos de Capital y el 10.67% (L.55.92 millones) corresponde a Activos Financieros.
- El Gasto Corriente reporta una ejecución del 36.99% (L.467.84 millones) de lo programado para el año 2023 (L.1,264.71 millones). El Gasto Corriente está conformado de la siguiente manera: Servicios Personales L.346.76 millones (74.12%), Servicios no Personales L.103.61 millones (22.15%), Materiales y Suministro L.6.31 millones (1.35%), Transferencias L.5.80 millones (1.24 %), y Servicio de la Deuda L.5.36 millones (1.14%). Al relacionarlo al reportado al mismo periodo del año anterior (L.553.06 millones), el cual se muestra inferior en L.85.22 millones, debido a la disminución de L.49.56 millones en los Servicios Personales, debido a la aplicación del Plan de Retiro Voluntario y de L.36.03 millones en los Servicios no Personales.
- Los Gastos de Capital muestra una ejecución de L.0.49 millones (0.23%) de los L.217.09 que tiene programado invertir para este año, debido a que los proyectos de inversión: “Expansión de Servicios de Banda Ancha a Nivel Nacional” y “Fortalecimiento a la Infraestructura de Telecomunicaciones y Redes de Conectividad Corporativos y Residenciales” los cuales se encuentran en etapa de pre inversión (estudios y diseños) y posterior gestión de

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

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	1,593.78	411.00	25.79
INGRESOS CORRIENTES	1,243.78	411.00	33.04
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	1,194.03	391.36	32.78
Otros Ingresos	49.75	19.64	39.48
FUENTE DE FINANCIAMIENTO	350.00	0.00	0.00
Obtención de Préstamo	350.00	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	1,593.78	524.25	32.89
GASTOS CORRIENTES	1,264.71	467.84	36.99
Servicios Personales	819.41	346.76	42.32
Servicios no Personales	380.74	103.61	27.21
Materiales y Suministros	27.80	6.31	22.70
Transferencias	16.54	5.80	35.07
Servicio de la Deuda Publica	20.22	5.36	26.51
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-20.93	-56.84	271.57
GASTO DE CAPITAL	217.09	0.49	0.23
ACTIVOS FINANCIEROS	111.98	55.92	49.94
Amortización de la Deuda	111.98	55.92	49.94
BALANCE GLOBAL	0.00	-113.25	-

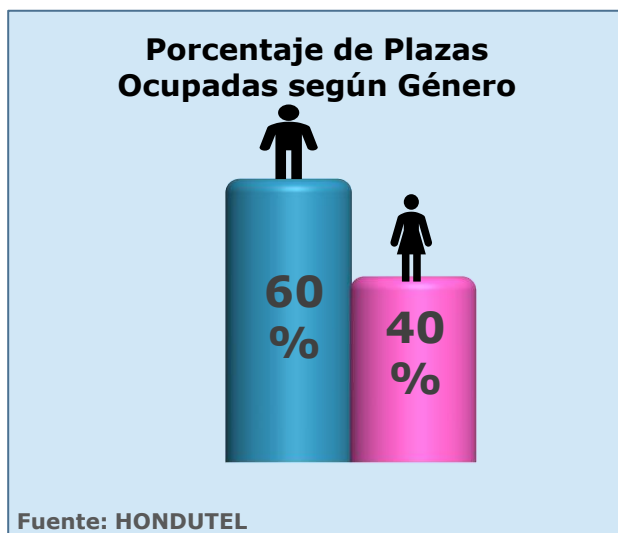
Fuente: HONDUTEL (Reportes de SIAFI)

solicitud de nota de prioridad ante la Dirección General de Inversiones Públicas, que estipula el Art.117 del Decreto Legislativo 157-2022.

- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.411.00 millones) y Gastos Corrientes (L.467.84 millones) se obtiene un Desahorro en Cuenta Corriente de L.56.84 millones. En comparación al Desahorro reportado a junio del año anterior (L.127.24 millones), se observa menor en L.70.40 millones, debido a la disminución en los Servicios Personales de L.49.56 millones y Servicios no Personales L:36.03 millones.

RECURSO HUMANO

- Al segundo trimestre del 2023, HONDUTEL reporta una estructura de personal de 1,697 empleados, de los cuales 1,601 (94.34%) corresponden a la categoría de empleados permanentes, 95 (5.60%) al personal por contrato, y 1 (0.06%) Jornal. 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 84.38% de lo aprobado. En comparación al mismo periodo del año anterior que reportó una planta laboral de 1,991 empleados, se observa inferior en 294 plazas.
- El 60.00% (1,025) son empleados del género masculino y el 40.00% (672) femenino.
- En concepto de sueldos y salarios del personal permanente y contrato, reporta una ejecución según la Relación de Personal de L.212.24 millones, que representa 51.64% de los ingresos totales de la Empresa (L.411.00 millones), con una ejecución del 51.68% del presupuesto aprobado para sueldos y salarios (L.410.66 millones). Los sueldos pagados en el mismo periodo del año anterior fueron de L.240.38 millones.
- Al 30 de junio del 2023, HONDUTEL pagó en concepto de prestaciones laborales L.16.92 millones a 66 empleados cesanteados. Según notas de los Estados Financieros se realizó un ajuste al monto pagado, debido al cambio de Administración y al Plan de Retiro Voluntario en su II fase.
- A junio del 2023 la Empresa reporta un pasivo laboral acumulado de L.900.11 millones, desglosado de la siguiente manera: personal permanente L.898.52 millones y no permanente L.1.59 millones
- La 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 junio se han acogido a este plan 66 personas, incidiendo con una disminución en los Servicios Personales de L.49.56 millones (12.50%), generado principalmente por la reducción de 294 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, la empresa no ha logrado negociar un nuevo Contrato Colectivo por la situación financiera que atraviesa.
- Al 30 de junio 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 junio 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 30 de junio revela una Pérdida del Ejercicio de L.135.98 millones, incidiendo la disminución de L.26.23 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.228.59 millones), se observa inferior en L.92.61 millones, incidiendo la reducción en Gastos de Operación (L.94.00 millones).
- Los Gastos de Operación fueron de L.299.25 millones, que al comparar con lo reportado al mismo periodo del año anterior (L.393.25 millones), se observa una disminución de L.94.00 millones, debido en parte a que la Empresa no reporta pagos Extraordinarios como ser Sentencias judiciales por demandas laborales.
- Al 30 de junio el Balance General de HONDUTEL muestra un monto de Cuentas por Cobrar por L.2,270.40 millones que representa el 80.51% de los activos corrientes (L.2,820.11 millones). Las Cuentas por Cobrar están conformadas de la siguiente manera: Sector Público L.240.65 millones (10.60%), L.1,945.91 millones (85.71%) Sector Privado y L.83.84 millones (3.69%) de un banco privado (administración de fondos para Plan de Retiro Voluntario); las cuentas incobrables (L.949.09 millones) que mantiene HONDUTEL no se actualizan desde el año 2009.
- Reporta un Pasivo Total de L.5,239.35 millones y para el mismo periodo del año anterior L.4,883.42 millones, mostrándose superior en L.355.93 millones, incidiendo el aumento en las Cuentas por Pagar de L.157.82 millones y Documentos por Pagar de L.265.43 millones.
- El Indicador de Solvencia es de 0.59, lo que muestra que la Empresa tiene problemas para hacerle frente a sus compromisos de pago, ya que solo cubre el 59% 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 ya que no tiene capacidad financiera para pagar los pasivos de corto plazo.
- El nivel de endeudamiento refleja que HONDUTEL tiene comprometidos sus activos en un 79%.
- El índice de calidad de la deuda muestra que del total de la deuda que mantiene HONDUTEL, un 91% está a corto plazo.
- 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.0.02 centavos, por lo que este índice es de tomar en consideración ya que por toda inversión que haga HONDUTEL debería de obtener ganancias.

RESUMEN FINANCIERO "HONDUTEL"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Junio 2023
Ingresos de Operación	385.65
Ingresos No Operacionales	19.74
Ingresos Totales	405.39
Gasto de Operación	299.25
Gasto Total	541.37
Utilidad Operativa	86.40
Resultado de Ejercicio	-135.98
Activo Corriente	2,820.11
Disponibilidad (Caja y Banco)	2.84
Cuentas por Cobrar	2,270.40
Activo Total	6,608.95
Pasivo Corriente	4,769.84
Cuentas por pagar	3,789.73
Deuda (Préstamos)	1,449.62
Pasivo Total	5,239.35
Patrimonio	1,369.60
Indicadores	
Liquidez	0.59
Capital Neto de Trabajo (millones)	-L 1,949.73
Nivel de Endeudamiento	0.79
Calidad de la Deuda	0.91
Margen de Utilidad Neta	-0.34
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.74
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.02

Fuente: Estados Financieros de HONDUTEL al 30 de Junio 2023.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

La Empresa presenta un nivel de ejecución promedio de 35.27%, de las metas programada en el Plan Operativo Anual, mostrando una baja ejecución, debido principalmente a la baja ejecución de la cartera de clientes de telefonía fija e inalámbrica (22.98%) y la recuperación de la Mora Activa (45.01%), debido a que los precios que ofrece HONDUTEL no son competitivos con los del mercado, por lo cual es importante que la empresa invierta en nuevas tecnologías que implique un menor costo de mantenimiento y poder ampliar sus servicios.

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 Banda de Ancha a Nivel Nacional – Enlaces Secretaría de Educación”, dicho servicio lo adquirirá dicha Secretaría para que se pueda brindar el servicio de internet a los centros educativos, en su primer etapa, cuya modalidad de ejecución será a través del convenio firmado con el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), debido a que el proyectos de inversión se encuentra en etapa de reformulación y gestión de solicitud de emisión nota de prioridad ante la Dirección General de Inversiones Públicas..

Al mes de junio la Empresa muestra un Desahorro en Cuenta Corriente de L.56.84 millones, en comparación al Desahorro reportado al mismo periodo del año anterior (L.127.24 millones), se muestra inferior en L.70.40 millones, debido principalmente a las medidas que impulsa en la contención del gasto, especialmente reflejada en los Servicios no Personales (L.36.03) y Servicios Personales (L.49.56 millones).

HONDUTEL muestra una ejecución de 25.79%, estando pendiente la adquisición de préstamos para el Plan de Retiro Voluntario, así como la ejecución del proyecto de inversión. En cuanto a los ingresos corrientes la empresa muestra una baja ejecución del 34.04%, debido principalmente a que la Empresa no ha cumplido con la meta programada de recaudación. En los gastos muestra una baja ejecución de 32.89%, incidiendo que la HONDUTEL no puede cubrir dichos gastos con ingresos propios que genera la empresa, por lo que dichas mentas deben se reimplantadas y ajustarlas a la realidad.

A junio 2023 el Estado de Resultados reporta una Pérdida de L.135.98 millones que en comparación al mismo periodo del año anterior (Pérdida de L.228.59 millones), es inferior en L.92.61 millones, debido principalmente a la reducción del Gastos de Operación (L.93.99 millones) derivado de las medidas de contención del gasto que impulsa HONDUTEL. Los Pasivos de la Empresa muestran un incremento de L.355.93 millones al compararlo con lo reportado en el mismo periodo del año anterior, debido al aumento en: Cuentas por Pagar L.157.82 millones y Documentos por Pagar L.265.43 millones.

HONDUTEL debe mejorar los procesos y sistema de cobros, a su vez depurar las Cuentas por Cobrar, ya que en la actualidad la Empresa mantiene registro de clientes que ya no existen.

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

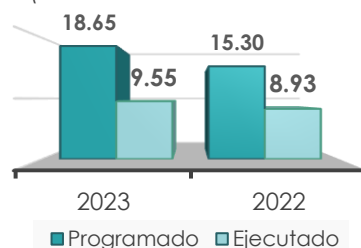
Gestionar las alianzas o convenios con empresas fabricantes y especializada en equipo de telecomunicaciones en las nuevas tecnologías y plataformas virtuales, que conlleven la capacitación al personal en mantenimiento y manejo y uso de las nuevas herramientas, para que puedan actualizar el equipo que posee la empresa, de esta manera ofrecer nuevos servicios así mejorar la atención al cliente.

ENP – Empresa Nacional Portuaria

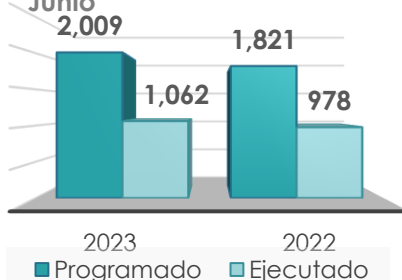
CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- La Empresa Nacional Portuaria (ENP) es la responsable de administrar los puertos y conectar a Honduras con el resto del mundo, a través del comercio marítimo promoviendo el desarrollo económico. Al 30 de junio, la ENP registra que el Movimiento General de Carga (Importación/Exportación) en los puertos alcanza un total de 9.55 de toneladas métricas (TM), alcanzando una ejecución de 51.21% con respecto a la meta programada para el año 2023 (18.65 millones de TM). Asimismo, el Movimiento General de Carga reporta un crecimiento del 6.94% (0.62 TM) con respecto al segundo trimestre del 2022 (8.93 TM) debido al aumento reportado en los diferentes tipos de cargas: granel líquido, granel sólido y carga general.
- Los ingresos percibidos por la ENP al segundo trimestre del 2023 por el servicio de Manejo de Carga ascienden a L.86.15 millones, en comparación con los ingresos percibidos al segundo trimestre del 2022 (L.80.61 millones) se registra un aumento de 6.87% (L.5.54 millones).
- Las importaciones representan el 58.01% (5.54 TM) del movimiento de carga total (9.55 TM), se registra un aumento en la carga de importaciones 0.13 TM con relación a junio del 2022 (5.41 TM). Con respecto a las exportaciones, representan el 41.99% (4.01 TM) del movimiento de carga total (9.55 TM) y registran un crecimiento de 0.49 TM con relación a las exportaciones registradas a junio del 2022 (3.52TM), como resultado de las variaciones registradas principalmente en graneles líquidos (grasa de origen animal y vegetal) y 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 56.14% (L.411.50 millones) del total los ingresos (L.733.04 millones), al compararlo con los ingresos percibidos en el mismo periodo del año anterior (L.366.70 millones) refleja un incremento de 12.22% (L.44.80 millones). Al segundo trimestre se atendieron 1,062 buques ejecutando el 52.86% de lo programado para el año 2023 (2,009 buques), resultado que superó en 84 buques a lo reportado a junio de 2022 (978 buques). Cabe destacar que el puerto que mayor actividad en atención a buques reporta en Puerto Cortés, el cual alcanza el 80.79% (858 buques) del total de los buques atendidos por la ENP.
- El tráfico de Contenedores y Furgones a junio del 2023 asciende a 245,706 módulos, con una ejecución de 47.16% con respecto a la meta programada para el año 2023 (521,046 módulos). Reporta una disminución en la ejecución respecto a lo registrado en junio del 2022 (251,483 módulos) en 5,777 módulos (2.30%). Los ingresos generados por el servicio de contenedores ascienden a L.87.27 millones, al compararlo con los ingresos reportados en el mismo periodo del año anterior (L.80.61 millones), fue superior en L.6.66 millones (8.26%).

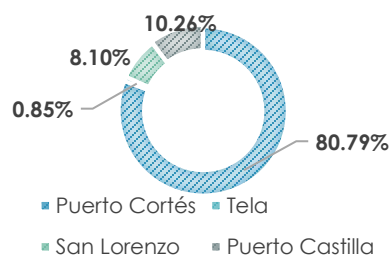
Manejo de Carga Ejecución acumulada a (Cifras en millones de Toneladas)



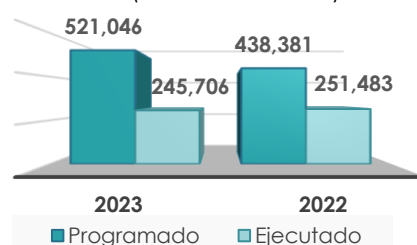
Atención a Buques Ejecución Acumulada a Junio (Cifras en unidades)



PORCENTAJE DE ATENCIÓN A BUQUES POR PUERTO



Contenedores Ejecución Acumulada a Junio (Cifras en unidades)



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). Al segundo trimestre del 2023 los Ingresos Totales muestran una ejecución de 51.83% (L.726.81 millones) y los Gastos Totales 37.96% (L.532.33 millones).

- Los Ingresos Corrientes al segundo trimestre del 2023 presentan una ejecución de L.726.81 millones (51.83%), superior en 15.94% (L.99.95 millones) a los Ingresos Corrientes percibidos al mismo trimestre del año 2022 (L.626.86 millones). Los Ingresos Corrientes están conformados por ingresos propios (venta de bienes y servicios) que representan el 80.45% (L.584.73 millones) y Otros Ingresos (ingresos de no operación, intereses por depósitos y alquileres) que representan el 19.55% (L.142.08 millones).

- El Gasto Total asciende a L.532.33 millones, alcanzando un nivel de ejecución de 37.96% respecto al Presupuesto Vigente (L.1,402.40 millones). Los Gastos Corrientes erogados al segundo trimestre fueron de L.520.57 millones, lo cual representa el 42.52% del valor presupuestado para el período 2023 (L.1,224.20 millones). Se registra un aumento de 4.50% (L.22.44 millones) con respecto a los Gastos Corrientes ejecutados al segundo trimestre del 2022 (L.498.13 millones), debido a los incrementos registrados en los Servicios Personas (L.8.24 millones), Servicios no Personales (L.3.12 millones), Materiales y Suministros (L.6.51 millones) y Transferencias (L.4.59 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), el cual señala que la ENP debe transferir a la Administración Central el valor de L.100.00 millones, para lo cual, al segundo trimestre reporta L.50.00 millones transferidos.
- La ENP registra baja ejecución en concepto de gastos de capital L.1.19 millones, 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 Gráneles Líquidos también ubicados en Puerto Cortés aún no comienzan a ejecutarse, debido a que están procesos de licitación.
- La amortización de la Deuda de la ENP asciende a L.10.57 millones, el cual registra una ejecución del 45.86% del presupuesto vigente. El Pago de la Deuda corresponde a los préstamos BIRF 696-HO y Fondo de Iniciativa Multilateral para el alivio de la deuda (MDRI) adquirida con el banco KBC BANK NV.
- La relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.206.24 millones, cifra superior por L.28.04 millones al resultado programado en el Presupuesto Vigente para el presente ejercicio fiscal (L.178.20 millones); mayor en L.77.51 millones, con relación al Ahorro obtenido en el mismo

Empresa Nacional Portuaria (ENP) Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	1,402.40	726.81	51.83
INGRESOS CORRIENTES	1,402.40	726.81	51.83
Ingresos Propios (Venta de Servicios)	1,151.92	584.73	50.76
Otros Ingresos	250.48	142.08	56.72
GASTOS TOTALES	1,402.40	532.33	37.96
GASTOS CORRIENTES	1,224.20	520.57	42.52
Servicios Personales	580.15	273.56	47.15
Servicios no Personales	427.43	158.59	37.10
Materiales y Suministros	42.12	11.26	26.73
Transferencias	174.25	77.10	44.25
Servicio de la Deuda Publica (Intereses)	0.25	0.06	24.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	178.20	206.24	115.74
GASTO DE CAPITAL	155.15	1.19	0.77
ACTIVOS FINANCIEROS	23.05	10.57	45.86
Amortización de la deuda	23.05	10.57	45.86
BALANCE GLOBAL	0.00	194.48	-

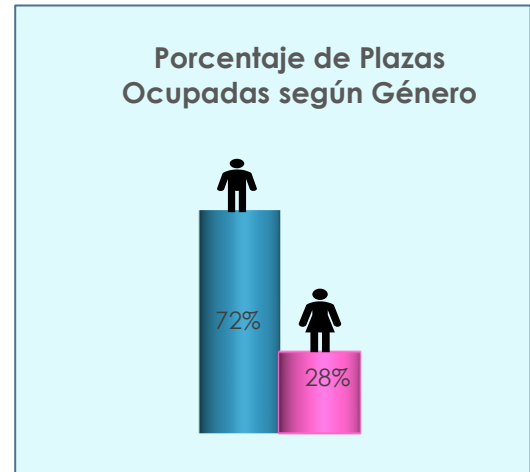
Fuente: ENP ejecución al 30 de junio

periodo del año anterior (L.128.73 millones), debido al aumento generado en los ingresos corrientes de L.99.95 millones respecto al segundo trimestre del 2022 (L.626.86 millones).

- Al finalizar el segundo trimestre 2023, la ENP reportó un Balance Global de L.194.48 millones (ingresos mayores a los gastos), con un aumento de L. 77.41 millones en comparación a lo reportado a junio 2022 (L.117.07 millones).

RECURSO HUMANO

- A junio, la ENP cerró operaciones con 836 empleados, de los cuales 826 son permanentes y 10 temporales, adicionalmente reporta 3 contrataciones por concepto de servicios profesionales. En comparación al número de plazas registradas a junio del 2022 (766 plazas permanentes 4 temporales y 4 en modalidad de servicios profesionales) se reporta incremento de 60 plazas permanentes, 6 temporales y la disminución de 1 plaza en servicios profesionales.
- La estructura de personal está conformada por 605 empleados del género masculino (72%) y 234 (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 junio es de L.169.78 millones, que corresponde a un 50.23% del Presupuesto aprobado para el año 2023 (L.338.00 millones). Al compararlo con el segundo trimestre del año anterior (L.153.75 millones), refleja un aumento de L.16.03 millones.
- Al mes de junio la ENP reportó un monto pagado en prestaciones laborales por L.10.46 millones, por la cancelación de 10 personas y L.22.23 millones en concepto de 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.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de junio del 2023 muestra una Utilidad Operativa de L.404.08 millones, mayor en L.43.10 millones con relación a la obtenida en el mismo periodo del año anterior (L.360.98 millones). Asimismo, el Resultado del Ejercicio es de L.239.93 millones (Utilidad Neta), superior en L.57.94 millones respecto al Resultado positivo reportado al segundo trimestre del año 2022 (L.181.99 millones), debido principalmente al incremento de L.74.19 millones en los ingresos operativos.
- El total de Activos asciende a L.2,263.59 millones, dentro de los cuales el Activo Corriente representa el 66.38% (L.1,502.64 millones). El Activo Corriente respecto a junio 2022 (L.1,119.00 millones) reporta un aumento de L.383.64 millones, debido al crecimiento en la disponibilidad de Caja y Bancos. La ENP no tiene inversiones financieras.
- La disponibilidad en Caja y Bancos, registra un aumento de L.380.64 millones en comparación a lo reportado a junio del 2022 (L.927.19 millones). El aumento registrado en Caja y Bancos se debe al aumento de los ingresos de operación (L.74.19 millones) y otros ingresos con L.33.88 millones.-
- Las Cuentas por Cobrar totalizan L.115.20 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.0.81 millones respecto a junio del 2022 (L.114.39 millones).
- Las Cuentas por Pagar suman L.417.11 millones. En comparación al segundo trimestre del 2022 (L.352.18 millones) se reporta un aumento de L.64.93 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 los municipios (únicamente donde opera cada puerto).
- El saldo de la deuda por préstamos es de L.49.52 millones (capital), 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.34.76 millones, fondos utilizados para el dragado del Canal de acceso en Puerto Cortés y San Lorenzo con vencimiento en el año 2024.

RESUMEN FINANCIERO "ENP" (Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A junio 2023
Ingresos de Operación	733.04
Ingresos Financieros	0.36
Otros Ingresos	80.23
Ingresos Totales	813.63
Costo de los Servicios Prestados	244.74
Gasto de Operación	328.96
Gasto Total	573.70
Utilidad Operativa	404.08
Resultado de Ejercicio	239.93
Activo Corriente	1,502.64
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,307.83
Cuentas por Cobrar	115.20
Activo Total	2,263.59
Pasivo Corriente	438.24
Cuentas por pagar	417.11
Deuda (Préstamos)	49.52
Pasivo Total	493.76
Patrimonio	1,769.83
Indicadores	
Liquidez	3.43
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 1,064.40
Nivel de Endeudamiento	0.22
Calidad de la Deuda	0.89
Margen de Utilidad Neta	0.29
Porcentaje Gastos de Operación vs Ingresos	0.40
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.11

Fuente: Estados Financieros de la ENP al 30 de junio del 2023

- La ENP muestra un nivel de liquidez de 3.43, 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 22%, es decir que sus activos se encuentran financiados en este porcentaje con recursos de terceros.
- La Empresa muestra un Margen de Utilidad Neta de 29%, refleja que por cada Lempira de ingresos genera L.0.29 centavos de utilidad.

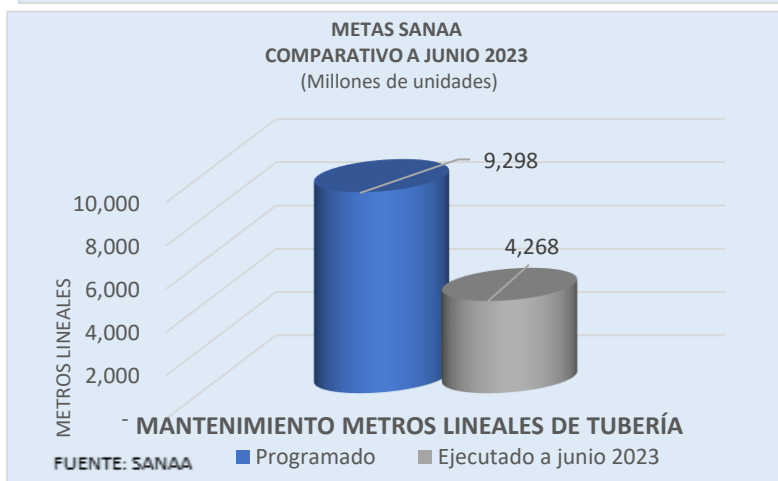
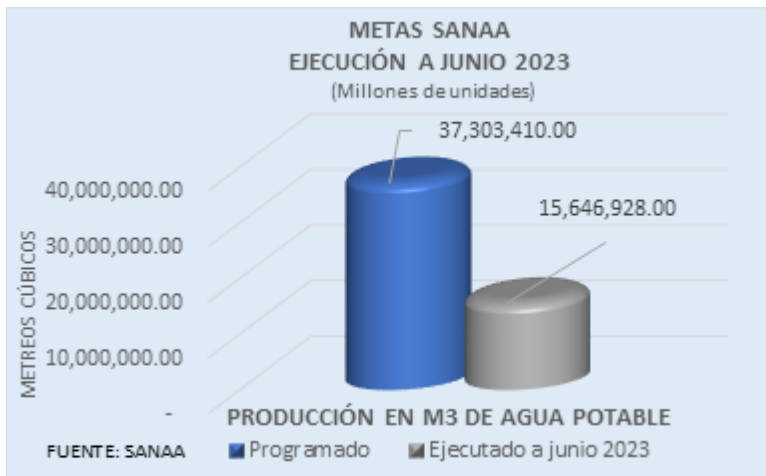
RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

- La ENP obtuvo una ejecución aceptable de sus principales metas del 50.41% en promedio, debido al resultado de sus principales metas; 9.55 TM de carga atendidas (18.65 TM meta programada), 1,062 buques atendidos (2,009 buques meta programada) y 245,706 contenedores (521,046 contenedores programados), considerando que el rendimiento de la ENP depende del comercio internacional y de la producción y consumo interno nacional.
- La ENP registra una Utilidad Operativa de L.404.08 millones a junio del 2023, como resultado del beneficio que reporta la Empresa en su operación debido a que los ingresos operativos son mayores que los costos por los servicios prestados, lo cual indica uso racional de los recursos y 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.206.24 millones, esto se debe principalmente al aumento reportado en sus ingresos propios de L.86.99 millones con respecto al segundo trimestre del 2022 (L.497.74 millones).
- Al mes de junio de 2023, la ENP ha transferido L.50.00 millones a la Administración Central, quedando pendiente de transferir L.50.00 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 (L.1.84 millones) y KBC Bank NV (L.8.73 millones). Aún cuenta con un saldo de L.49.52 millones.
- La ENP registra baja ejecución en concepto de gastos de capital L.1.19 millones al finalizar el segundo trimestre del 2023, por lo que se recomienda establecer prioridades apegadas al Plan de Gobierno encaminadas a la recuperación de las empresas públicas, invirtiendo en la modernización, a través de la adquisición de equipo tecnológico y la mejora de infraestructura en 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 competitivo con los puertos en la región.

SANAA – Servicio Autónomo Nacional de Acueductos y Alcantarillado

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- 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.
- El SANAA, en cumplimiento al Decreto No.118-2003, realizó traspaso de los Sistemas de Acueductos y Alcantarillados a la Unidad Municipal de Agua Potable y Saneamiento (UMAPS) los servicios que 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 y Norte).
- Para el año 2023 el SANAA realizó una programación en la Producción de agua potable en la Región Norte del País (ciudad del Progreso) de 37.30 millones de metros cúbicos. Al segundo trimestre logró una producción de agua potable de 15.65 millones de metros cúbicos, con una ejecución de 41.96%, distribuido: 8.06 millones de M3 corresponde a la región Norte (ciudad del Progreso) y 7.59 millones de M3 a la región Atlántico (ciudad de La Ceiba). En comparación con lo ejecutado en el mismo periodo del año anterior (16.04 millones de metros cúbicos), la producción de agua disminuyó en 0.39 millones de metros cúbicos (2.43%) en la Ceiba y El Progreso.
- 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, llevando a una ejecución de 4,268 metros lineales (45.90%), al comparar con lo reportado al mismo periodo del año anterior (4,025 metros lineales) fue mayor en 243 metros lineales.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el año 2023 fue de L.446.04 millones. Los Ingresos Totales presentan una ejecución de 76.27% y en los Gastos Totales de 34.98%.

- Los Ingresos Totales percibidos fueron L.340.20 millones, corresponden en un 100% a Ingresos Corrientes, de los cuales L.297.01 millones fueron Transferencias Corrientes recibidas de la Administración Central que corresponden al 87.30% del total de Ingresos (L.340.20 millones) y el 12.70% (L.43.19 millones) a ingresos propios por Venta de Bienes y Servicios. Los Ingresos Totales tuvieron un crecimiento 4.90% (L.15.88 millones), comparados con el mismo periodo del año anterior (L.324.32 millones), esto se debe que en el año 2022 para el mes de junio no se habían recibido las transferencias de la Administración Central.

- Los Ingresos Propios se reflejan inferior en L.219.61 millones en comparación a lo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.262.80 millones) generado principalmente por 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.
- Los Gastos Totales ascendieron a L.156.04 millones, equivalente a 34.98% del presupuesto vigente.
- El Gasto Corriente fue de L.154.38 millones, el cual representa el 35.53% del presupuesto vigente, desglosados de la siguiente forma: 95.89% corresponde a Servicios Personales (L.148.03 millones), 2.58% a Servicios no Personales (L.3.99 millones), 1.52% a Materiales y Suministros (L.2.35 millones) y 0.01% Transferencias (L.0.02 millones). Al Comparar con el Gasto Corriente del mismo periodo del año anterior (L.182.82 millones), se observa una disminución de L.28.44 millones, principalmente en Servicios no personales con L.22.98 millones, Materiales y Suministros con L.14.26 millones, generado por la reducción en Gasto de Combustible y compra de materiales, 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 asciende L.1.66 millones lo que representa el 1.06% del Gasto Total, en su mayoría corresponde a la compra de maquinaria y Equipo de Producción de Servicios.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes al segundo trimestre del 2023, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.185.82 millones, mayor en L.44.32 millones respecto al mismo periodo del año 2022 (Ahorro de L.141.50 millones), generado por el incremento en los Ingresos corrientes de L.15.88 millones principalmente en las Transferencias recibidas de la Administración Central; y reducción del Gasto Corriente en L.28.44 millones respecto al mismo periodo del año anterior (L.182.82 millones), debido al traspaso del sistema de agua potable y alcantarillado de la ciudad capital a la Alcaldía Municipal del Distrito Central.

SANAA

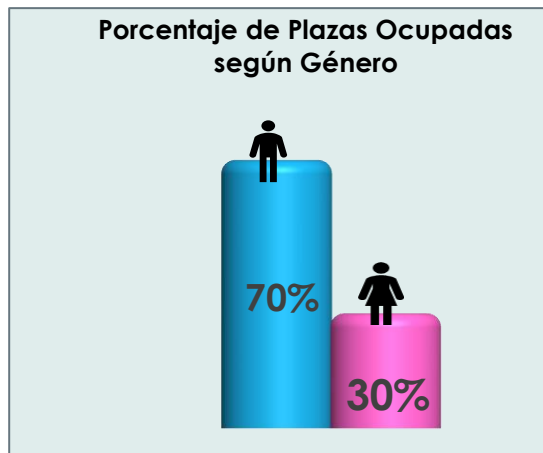
COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE 2023 (Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A JUNIO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	446.04	340.20	76.27
INGRESOS CORRIENTES	446.04	340.20	76.27
Transferencias Corrientes AC	297.01	297.01	100.00
Ingresos por Venta y Operación (Ingresos Propios)	149.03	43.19	28.98
GASTOS TOTALES	446.04	156.04	34.98
GASTOS CORRIENTES	434.53	154.38	35.53
Servicios Personales	361.11	148.03	40.99
Servicios no Personales	49.17	3.99	8.11
Materiales y Suministros	24.24	2.35	9.70
Transferencias	0.02	0.02	100.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	11.52	185.82	1,613.50
GASTO DE CAPITAL	11.52	1.66	14.38
Bienes Capitalizables	11.52	1.66	14.38
BALANCE GLOBAL	0.00	184.16	-

Fuente: Reportes de Ejecucion Presupuestaria SIAFI al 30 junio del 2023.

RECURSO HUMANO

- La Institución reporta una estructura de personal de 747 empleados: 553 bajo la modalidad de permanentes y 194 por contrato.
- El 70.0% corresponden al género masculino (523) y 30.0% (224) 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 con el mismo periodo del año anterior (644 empleados) se observa un aumento de 103 empleados.
- Según el reporte de Relación de Personal a junio del 2023, se ejecutaron L.97.36 millones en sueldos y salarios del personal permanente y por contrato, que representa 41.89% del monto aprobado para el año (L.232.41 millones). A la fecha se ha pagado en Servicios Personales L.148.03 millones, equivalente a 40.99% del presupuesto vigente (L.361.11 millones).
- Reporta una ejecución en horas extras de L.2.68 millones, las cuales representan el 37.91% del monto aprobado (L.7.07 millones).
- El SANAA ha pagado en concepto de prestaciones en este periodo L.0.66 millones, equivalente al 16.42% del monto presupuestado para el año de L.4.02 millones.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados del SANAA al 30 de junio de 2023 muestra un resultado del ejercicio de L.16.85 millones. En comparación al Resultado positivo del mismo periodo del año anterior (L.11.20 millones), se observa superior en L.5.65 millones, sin embargo, los Ingresos operativos disminuyeron en L.155.98 millones y los gastos operativos aumentaron en L.190.81 millones, debido al traspaso del sistema de agua potable y alcantarillado de la ciudad capital a la Alcaldía Municipal del Distrito Central.
- El Balance General a la fecha refleja Activos Corrientes por un valor de L.402.65 millones, Pasivo Corriente de L.1,591.06 millones y el Patrimonio asciende a L.3,098.97 millones; al comparar con el patrimonio reportado a junio 2022 (L.5,878.17 millones) fue inferior en L.2,779.20 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.80.01 millones menor en L.86.86 millones en comparación con lo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.166.87 millones).
- Las cuentas por cobrar ascienden a L.195.32 millones, desglosadas en lo siguiente: Residencial L.117.49 millones, Comercial L.37.72 millones, Industrial L.0.60 millones, Pública Descentralizada L.55.57 millones, con una estimación de cuentas incobrables de L.16.06 millones. Al relacionar con las cuentas por cobrar a junio 2022 (L.1,498.98 millones), fueron inferior en L.1,303.66 millones, debido al traspaso de la cartera de cobros del Sistema de Acueducto y Alcantarillado de la Región

RESUMEN FINANCIERO "SANAA"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A JUNIO 2023
Ingresos de Operación	46.82
Ingresos Financieros	0.02
Ingresos por Transferencias	299.03
Otros Ingresos	0.88
Ingresos Totales	346.75
Costo de los servicios Prestados	21.55
Gasto de Operación	308.35
Gasto Total	329.90
Utilidad Operativa	-261.52
Resultado de Ejercicio	16.85
Activo Corriente	402.65
Disponibilidad (Caja y Banco)	80.01
Cuentas por Cobrar	195.32
Activo Total	4,690.03
Pasivo Corriente	1,591.06
Cuentas por Pagar	1,569.90
Pasivo Total	1,591.06
Patrimonio y Reservas	3,098.97
Indicadores	
Solvencia	0.25
Capital Neto de Trabajo (cifras en millones de Lempiras)	-1,188.41
Nivel de Endeudamiento	0.34
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.05
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.89

Fuente: Estados Financieros de SANAA al 30 de junio del 2023

Metropolitana a la Alcaldía Municipal del Distrito Central (AMDC).

- Las cuentas por pagar fueron de L.1,569.90 millones, que al compararlas con lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.1,908.16 millones) se muestran inferior en L.338.26 millones.
- El nivel de solvencia es de 0.25, 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.1,188.41 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 89% de los ingresos.

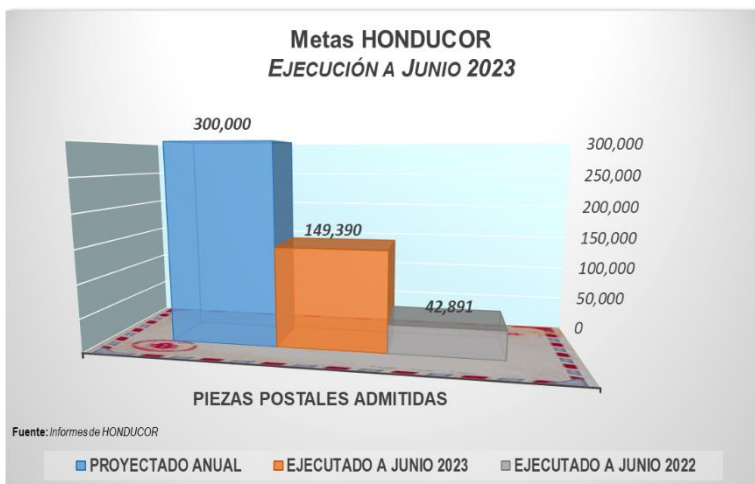
RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

- El SANAA en la actualidad, opera únicamente los Acueductos de La Ceiba, El Progreso y Amapala, ya que los del Distrito Central fueron traspasados a la Alcaldía (M.D.C), en cumplimiento del Decreto No.181-2009 contentivo de la Ley General de Aguas.
- 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.
- Al segundo trimestre del 2023 el SANAA muestra una ejecución promedio de sus principales metas, de 43.93%, que consiste en la producción de agua potable y mantenimiento a la red de tuberías de agua y red pluvial.
- El SANAA reportó una ejecución en sus ingresos en 76.27% al finalizar el segundo trimestre, principalmente las transferencias recibidas de la Administración Central que fueron ejecutadas en un 100.00% (L.297.01 millones). Cabe señalar que de los L.297.01 millones fueron embargados por orden judicial, aproximadamente L.177.28 millones para pago de demanda a ex empleados del SANAA que fueron despedidos en los años 2018 y 2019. Por lo cual la institución debe optimizar sus recursos y gestionar las cuentas por cobrar para la generación de ingresos y lograr cumplir con sus principales metas.
- La ejecución de los ingresos propios bajó notablemente en un 83.56% (L.219.61 millones) en comparación con el mismo periodo del año 2022 (L.262.80 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).
- Cerró el trimestre con un Ahorro en Cuenta Corriente de L.185.82 millones, mayor en L.44.32 millones respecto al mismo periodo del año 2022 (Ahorro de L.141.50 millones), generado por el incremento en los Ingresos Corrientes de L.15.88 millones principalmente en las Transferencias recibidas de la Administración Central.
- Reportó un resultado financiero positivo de L.16.85 millones, en comparación al Resultado positivo del mismo periodo del año anterior (L.11.20 millones), se observa superior en L.5.65 millones, sin embargo, los Ingresos de Operación disminuyeron en L.155.98 millones. Reporta una solvencia de 0.25 y un capital neto de trabajo negativo de L.1,188.41 millones.
- El Balance General al 30 de junio del 2023 revela Cuentas por Cobrar de L.195.32 millones, que corresponde en su totalidad a saldos adeudados por los abonados, al comparar con las cuentas por cobrar reportadas en el mismo periodo del año anterior (L.1,498.98 millones, fueron inferior en L.1,303.66 millones, debido principalmente al traspaso del sistema de agua potable y alcantarillado de la ciudad capital a la Alcaldía Municipal del Distrito Central (AMDC), quien se encarga de las áreas: Comercial, administrativas, operación y mantenimiento.

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.
- Al mes de junio 2023 la Empresa de Correos de Honduras registra un manejo (recepción y entrega) de 149,390 piezas postales (pp), siendo esta la única meta medible establecida por dicha Institución con relación a la meta proyectada 2023 (300,000 piezas postales). La cifra ejecutada representa el 49.80% de ejecución. Al comparar con el dato registrado a junio 2022 de 42,891 piezas postales, el resultado actual es muy superior en 106,499 pp. Actualmente HONDUCOR elabora el Plan Integral de Reforma y Desarrollo Postal (PIDEP), en colaboración de la Unión Postal Universal (UPU) y la Unión Postal de las Américas, España y Portugal (UPAEP). Es importante señalar que este proyecto se financiara con aportes de la UPU / UPAEP y del Gobierno de Honduras (según convenio de colaboración).

El Plan PIDEP comprende el desarrollo de acciones específicas a fin de mejorar la posición actual de HONDUCOR frente al sector postal y entrega de paquetes, dentro de estas acciones se prevé la actualización de la normativa postal vigente, la reestructuración de la Institución (operador designado) y el otorgamiento de los medios necesarios a fin de que HONDUCOR pueda competir con los operadores privados en iguales condiciones, actualmente este Plan está en fase de diagnóstico (del sector) y formulación.

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

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

EMPRESA DE CORREOS DE HONDURAS (HONDUCOR) Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en Millones de Lempiras)

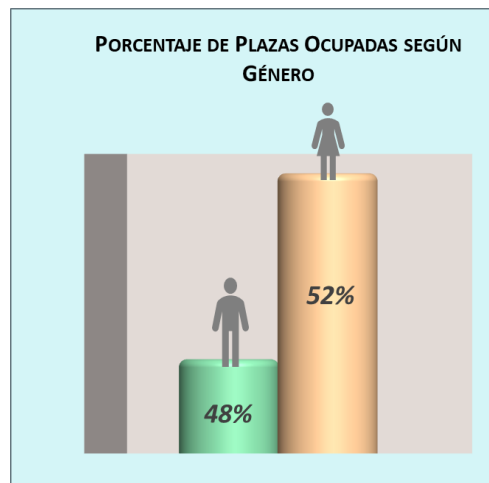
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE JUNIO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	152.67	68.62	44.95
INGRESOS CORRIENTES	149.53	60.65	40.56
Ingresos Propios	69.12	17.72	25.64
Transferencia Corriente Administración Central	78.22	42.51	54.35
Otros Ingresos	2.19	0.42	19.18
INGRESOS NO CORRIENTES	3.14	0.00	0.00
Transferencia de Capital	3.14	0.00	0.00
DISMINUCIÓN DE DISPONIBILIDADES	0.00	7.97	-
GASTOS TOTALES	152.67	68.62	44.95
GASTOS CORRIENTES	149.33	60.77	40.70
Servicios Personales	115.51	53.62	46.42
Servicios No Personales	19.10	5.25	27.49
Materiales y Suministros	7.82	1.00	12.79
Transferencias	6.90	0.90	13.04
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.20	-0.12	-60.00
GASTO DE CAPITAL	3.34	4.56	136.53
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.00	3.29	-
BALANCE GLOBAL	0.00	0.00	-

Fuente: HONDUCOR

- El Presupuesto inicial aprobado para HONDUCOR en el presente ejercicio asciende a L.152.93 millones (Decreto Legislativo No.157-2022), el cual ha sido ajustado a L.152.67 millones (según reportes presupuestarios del SIAFI).
- Al 30 de junio 2023 HONDUCOR reporta una ejecución en Ingresos y Gastos Totales de L.68.62 millones (44.95% del presupuesto vigente de L.152.67 millones).
- Los Ingresos Totales se ejecutaron en L.68.62 millones, conformado en un 88.39% en Ingresos Corrientes (L.60.65 millones) y el 11.61% restante por Disminución de Disponibilidades (L.7.97 millones).
- Al mes de junio 2023, los Ingresos Corrientes de la empresa ascienden a L.60.65 millones, ejecutando a la fecha el 40.56% del Presupuesto vigente (L.149.53 millones).
- Del total de Ingresos Corrientes (L.60.65 millones) el 29.22% está conformado por Ingresos Propios (L.17.72 millones), 70.09% Transferencias de la Administración Central (L.42.51 millones), y el 0.69% corresponde a Otros Ingresos (L.0.42 millones).
- La captación de Ingresos Corrientes de HONDUCOR aumentó en L.4.25 millones respecto a la recaudación del mismo periodo del año 2022 (L56.40 millones) incidiendo en esta relación únicamente el incremento del renglón de Transferencias Corrientes en L.5.12 millones (que pasó de L.37.39 millones en junio 2022 a L.42.51 millones a junio 2023).
- El Gasto Corriente a junio 2023 registra una erogación de L.60.77 millones, conformado por Servicios Personales en un 88.23% (L.53.62 millones), Servicios No Personales en 8.64% (L.5.25 millones) y el resto en Transferencias y Materiales y Suministros con el 3.13 % (que en total suma una ejecución de L.1.90 millones).
- El grupo de Bienes Capitalizables (Gasto de Capital) tiene una asignación presupuestaria de L.3.34 millones en el presente ejercicio, ejecutando al mes de junio 2023 la cantidad de L.4.56 millones (equivalente a una sobreejecución del 36.53%), situación que en mayoría se origina debido a que dentro de este grupo de gasto HONDUCOR tenía prevista la adquisición de Equipo de Transporte Terrestre con una asignación de L.2.0 millones, no obstante, a Junio 2023 este renglón muestra ejecución de L.3.18 millones.
- La relación entre Ingresos Corrientes (L.60.65 millones) y Gastos Corrientes (L.60.77 millones) generó un resultado negativo en Cuenta Corriente de L.0.12 millones, resultado que es incomparable con el superávit presupuestario de L.1.09 millones obtenidos en junio 2022; resultado influenciado por el aumento de Gastos Corrientes de HONDUCOR (al pasar de L.55.31 millones en junio 2022 a L.60.77 millones a junio 2023), que en mayor medida se origina por el incremento de L.5.73 millones el grupo de Servicios Personales (al registrar mayor cantidad de puestos de trabajo y un ejecución en el subgrupo de Beneficios y Compensaciones).

RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio 2023 HONDUCOR reporta una estructura de personal conformada por 423 empleados (todos en la modalidad de permanentes), que al ser comparada con la estructura reportada a junio 2022 (416 empleados) se reporta un aumento de 7 plazas de trabajo. Para el ejercicio fiscal 2023, la Secretaría de Finanzas aprobó a HONDUCOR mediante Dictamen una estructura de 429 plazas permanentes.
- El 47.5% de las plazas reportadas están ocupadas por personal del género masculino (201 plazas) y el 52.5% restante corresponde al femenino (222 plazas).
- Los sueldos básicos pagados (según reporte de Relación de Personal remitida por HONDUCOR) totalizaron L.36.21 millones lo que representa el 48.13% del presupuesto vigente (L.75.23 millones).
- En concepto de prestaciones laborales, el renglón de Beneficios y Compensaciones registra una ejecución de L.0.85 millones, correspondiente al retiro voluntario de cinco personas, lo cual representa el 47.75% del valor presupuestado para este año (L.1.78 millones).
- HONDUCOR es una Institución sindicalizada. La vigencia de su Contrato Colectivo data del 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 30 de junio del 2023, muestra un resultado positivo de L.0.61 millones, resultado financiero que disminuyó en L.0.49 millones en relación a junio 2022, que también reportó una Utilidad de L.1.10 millones.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.6.96 millones, cuenta que muestra un incremento de L.0.98 millones con relación al saldo registrado a junio 2022 de L.5.98 millones.
- El Total de Pasivos asciende a L.115.52 millones, de los cuales el Pasivo Corriente totaliza L.115.26 millones y las obligaciones a largo plazo L.0.26 millones.
- HONDUCOR revela un Patrimonio negativo de L.50.91 millones, ocasionado por los resultados desfavorables acumulados de periodos anteriores.
- El Indicador de Solvencia de HONDUCOR se situó en 0.22, valor que se traduce en la falta de capacidad financiera de HONDUCOR para cubrir sus obligaciones a corto plazo, al considerarse que el parámetro óptimo se sitúa en >1.5 y <2.0 .
- El Índice de Endeudamiento es de 1.79, lo que explica que los Activos se encuentran financiados en un 179.0% con recursos de terceros, y por ende la Empresa se encuentra altamente endeudada.
- El porcentaje de Gastos de Operación vs los Ingresos es de 0.99, es decir que los Gastos de Operación representan el 99% del total de Ingresos.

RESUMEN FINANCIERO "HONDUCOR"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Junio 2023
Ingresos de Operación	17.72
Ingresos por Transferencias	42.51
Otros Ingresos	0.42
Ingresos Totales	60.65
Gasto de Operación	60.77
Gasto Total	60.77
Utilidad Operativa	-43.05
Resultado de Ejercicio	-0.12
Activo Corriente	24.97
Disponibilidad (Caja y Banco)	0.19
Cuentas por Cobrar	6.96
Activo Total	64.61
Pasivo Corriente	115.26
Cuentas por Pagar	99.60
Pasivo Total	115.52
Patrimonio	-50.91
Indicadores	
Liquidez	0.22
Capital Neto de Trabajo (cifras en millones)	L. -90.29
Nivel de Endeudamiento	1.79
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	-0.00
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.00

Fuente: Estados Financieros de HONDUCOR al 30 de Junio del 2023

RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Los Ingresos y Gastos totales ejecutados por HONDUCOR al mes de junio 2023 ascienden a L.68.62 millones, logrando una distribución de 149,390 piezas postales (envíos y recepción), lo que se traduce en un costo por pieza distribuida de L.459.33 (al confrontar el total de gastos vs piezas postales). Al relacionar las piezas distribuidas (149,390) con la cantidad de empleados que laboran en la Empresa (423), cada empleado distribuye 353 piezas. La distribución diaria al II trimestre es de 830 piezas aproximadamente.

Al comparar con el dato actual con el registrado a junio 2022 de 42,891 piezas postales, el resultado actual es superior en 106,499 pp, lo cual se traduce en un mayor ingreso de paquetes (piezas postales) a HONDUCOR, por lo que se podría concluir que hay una mejor percepción en el servicio por parte de la población, lo cual es muy positivo para la Institución.

Los ingresos generados por la venta de los diferentes servicios como ser apartados postales, Express Mail Service (EMS), franqueo y otras ventas de servicios postales al público en general, se dio de manera significativa en lo que va del período 2023, debido a que se han recuperado clientes que se habían retirado por la pandemia. HONDUCOR trabaja en la elaboración del Plan Integral de Reforma y Desarrollo Postal (PIDEP), en colaboración de la Unión Postal Universal (UPU) y la Unión Postal de las Américas, España y Portugal (UPAEP), con el objetivo de lograr que la institución retome el papel que le corresponde en el mercado. El reto que tiene la Empresa Correos de Honduras, a través de la puesta en marcha del PIDEP, es el rescate institucional 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 y e imagen a la población.

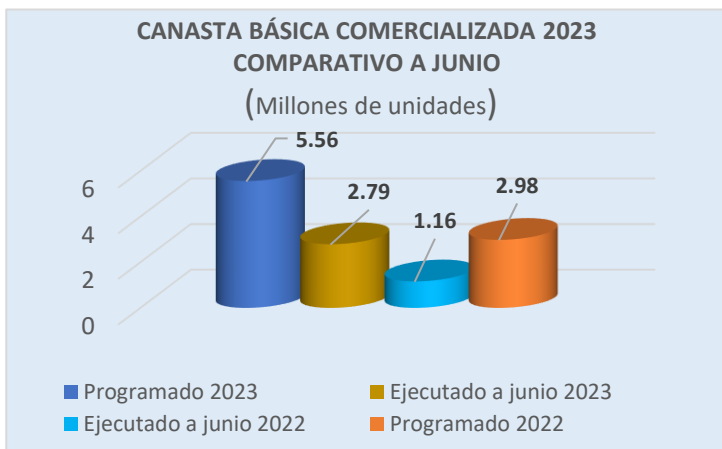
Según reportes presupuestarios enviados por HONDUCOR a junio 2023 presenta un Déficit en Cuenta Corriente de L.0.12 millones originado en mayor medida por incrementos en el gasto Corriente. El Estado de Resultados refleja una Utilidad en el Período de L.0.61 millones. El Balance General de la Empresa muestra un Patrimonio negativo de L.50.91 millones generado principalmente por la acumulación de resultados negativos de periodos anteriores.

La situación financiera de HONDUCOR continúa siendo crítica y altamente dependiente de las transferencias de la Administración Central para cubrir sus gastos operativos, este último concepto representa el 51.23% (L.78.22 millones) del total de los ingresos presupuestados (vigente) para el período, por lo que es recomendable la implementación del el Plan Integral de Reforma y Desarrollo Postal (PIDEP) en el corto plazo, una vez concluida la fase de diagnóstico y formulación.

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”, para el año 2023 se programó la comercialización de 5.56 millones de canastas básicas, de las cuales, al mes de junio de 2023, se alcanzó una meta de 2.79 millones de canastas comercializadas, lo que representa una ejecución de 50.18%, que en comparación con la meta ejecutada al segundo trimestre del 2022 (L.1.16 millones), refleja una ejecución mayor en L.1.63 millones, generado principalmente por el crecimiento de nuevos centros de ventas a nivel nacional.
- La facturación acumulada por ventas en los Modelos de Negocios (Centros de Venta y Proyectos) asciende a un total de L.429.95 millones, equivalente a 50.26% de la meta proyectada para el año (L.855.42 millones), fue superior en L.291.81 millones con relación al mismo periodo del año anterior (L.138.14 millones), influido principalmente por la apertura de nuevos centros de venta.
- Al cierre del segundo trimestre del año 2023 se realizó la apertura de 20 nuevos puntos de ventas en La Paz (Márcala); en Santa Bárbara (Quimistán y Colinas); en Yoro (Yoro, Olanchito y Progreso); Choluteca (Pespire, Monjarás, Orocuina y Marcovia); en Olancho (San Esteba y Patuca); en Comayagua (Villa San Antonio y Taulabé), Cortés (Peña Blanca y Santa Cruz de Yojoa), Copán (La Entrada), Colón (Sabá); El Paraíso (Teupasenti) y Atlántida (La Ceiba); lo cual representa una ejecución del 55.56% de la programación anual (36 nuevos Centros de Ventas), para un total de 95 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 segundo trimestre del año 2022 se realizó la apertura de 1 nuevo punto de venta.



BANASUPRO al mes de junio, logró realizar la compra de productos básico a 56 proveedores por un monto de L.319.64 millones, de los cuales L.54.05 millones corresponden al IHMA L.54.05 millones (compra de frijoles).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto aprobado para el año 2023 fue de L.1,096.82 millones, el cual fue modificado a L.928.93 millones en aplicación de los artículos 37 y 41 del Decreto Legislativo No.157-2022.
- Al segundo trimestre del 2023, el presupuesto de Ingresos reflejó una ejecución del 46.16% (L.428.78 millones) y en los egresos del 56.18% (L.521.90 millones) con relación al Presupuesto vigente (L.928.93 millones). En comparación con los ingresos del mismo periodo del año 2022 (L.99.58 millones), se refleja un aumento de L.329.20 millones, y en los gastos un incremento de L.388.38 millones. El incremento en los ingresos se debió al aumento de L.291.81 millones en las facturaciones por ventas debido a la apertura de nuevos centros de venta.
- De los Ingresos Totales percibidos en el periodo, L.428.78 millones (100.0%) corresponde a ingresos propios (venta y operación), debido a que la Institución aún no ha recibido transferencias del Gobierno Central.
- Del total de Gastos (L.521.90 millones), corresponde a Gastos Corrientes L.518.98 millones con el siguiente detalle: 86.29% (L.447.85 millones) Materiales y Suministros que incluye la compra de productos de consumo para la comercialización por L.394.36 millones; 9.11% (L.47.30 millones) a Servicios Personales; 4.57% (L.23.71 millones) Servicios No Personales; y las Transferencias realizadas por la Institución ascienden a L.0.11 millones (0.02%).
- El Gasto Capitalizable refleja una ejecución de apenas L.2.92 millones equivalentes a 0.56% del Gasto Total y 6.69% del presupuesto vigente (L.43.61 millones), el cual corresponde en mayor porcentaje a la compra de equipo de oficina y aplicaciones informáticas (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 a que las adquisiciones (la compra de equipo de oficina y aplicaciones informáticas) están en proceso de licitación.
- La relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes reporta un Desahorro de L.90.20 millones, debido principalmente al incremento en los gastos de la Institución por la apertura de nuevos Centros de Venta.

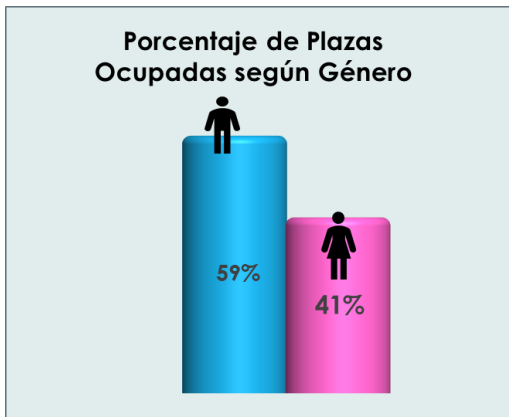
BANASUPRO
COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE 2023
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A JUNIO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	928.93	428.78	46.16
INGRESOS CORRIENTES	899.22	428.78	47.68
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	792.89	428.78	54.08
Transferencias Corrientes AC	106.34	0.00	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS	29.71	0.00	0.00
Disminución de disponibilidades de años anteriores	29.71	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	928.93	521.90	56.18
GASTOS CORRIENTES	885.32	518.98	58.62
Servicios Personales	138.57	47.30	34.13
Servicios no Personales	48.29	23.71	49.10
Materiales y Suministros	698.09	447.85	64.15
Transferencias	0.37	0.11	30.65
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	13.90	-90.20	-648.80
GASTO DE CAPITAL	43.61	2.92	6.69
Bienes Capitalizables	43.61	2.92	6.69
BALANCE GLOBAL	0.00	-93.12	-10.02

Fuente: Reportes de Ejecución Presupuestaria SIAFI al 30 de junio del 2023.

RECURSO HUMANO

- BANASUPRO cerró el segundo trimestre con un total de 276 empleados permanentes; reflejando una disminución de 61 trabajadores con relación al mismo periodo 2022 (337 plazas permanentes), adicionalmente reportó 5 servicios profesionales contratados, que al comparar con lo reportado en el mismo periodo del año anterior (9 servicios profesionales), son menor en 4 contrataciones. BANASUPRO ha disminuido el número de plazas debido a que continúa con la reestructuración de personal por la nueva Administración de Gobierno. Para la gestión 2023, las plazas aprobadas ascienden a 395 (385 permanentes, 10 temporales). Adicionalmente se aprobaron 6 jornales y 7 contratos especiales) por lo tanto, BANASUPRO opera con un número inferior a las plazas aprobadas.
- Según la composición por género, la estructura de personal está distribuida de la siguiente manera: 164 empleados (59.42%) corresponden al género masculino y 112 (40.6%) al femenino, lo que indica desigualdad de género.
- El total pagado en concepto de sueldos y salarios asciende a L.27.35 millones, con una ejecución del 33.50% del monto aprobado para el año (L.81.63 millones según reporte SIAFI).
- Se reporta el pago de L.2.50 millones en concepto de prestaciones laborales y la cancelación de 19 empleados, algunos de los cuales está en proceso el pago de sus prestaciones.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de junio de 2023, reporta una Utilidad Operativa de L.354.66 millones, y una Utilidad Neta de L.9.77 millones, a diferencia de la Pérdida Neta obtenida a junio del 2022 (L.38.76 millones), lo que representa un incremento de L.48.53 millones. Lo anterior debido principalmente a que los Ingresos por Venta aumentaron en L.291.80 millones respecto al año anterior.
- Los Ingresos de Operación ascienden a L.429.94 millones, mayor en 291.80 millones al comparar con lo reportado en el mismo periodo del año 2022 (L.138.14 millones), influyendo principalmente la apertura de 20 nuevos Centros de Venta, lo que aumentó la cobertura de los diferentes centros de venta.
- Los gastos operativos ascienden a L.75.27 millones, al comparar con el mismo periodo del año 2022 (L.61.26 millones), el cual se incrementó en L.14.01 millones, debido a la puesta en marcha de los nuevos Centros de Venta. Los Costos de los Servicios Prestados aumentaron en L.229.27 millones, comparados con el mismo periodo del 2022 (L.115.65 millones).
- Las disponibilidades en caja y bancos reportan un monto de L.333.21 millones, que al relacionarlas con lo registrado en el mismo periodo del año 2022 (L.252.68 millones), se observa un incremento en L.80.53 millones, debido al incremento en sus ventas.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.367.24 millones, aumentaron en L.252.60 millones con relación al mismo periodo del año anterior (L.114.64 millones), esto debido al incremento de créditos por ventas a proyectos como

RESUMEN FINANCIERO "BANASUPRO"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripcion	JUNIO
Ingresos de Operación	429.94
Otros Ingresos	0.03
Ingresos Totales	429.97
Costo de los servicios Prestados	344.92
Gasto de Operación	75.27
Gasto Total	420.19
Utilidad Operativa	354.67
Resultado de Ejercicio	9.77
Activo Corriente	826.56
Disponibilidad (Caja y Banco)	333.21
Cuentas por Cobrar	367.24
Activo Total	884.27
Pasivo Corriente	451.75
Cuentas por Pagar	451.75
Pasivo Total	451.75
Patrimonio y Reservas	432.52
Indicadores	
Solvencia	1.83
Capital Neto de Trabajo (Cifras en millones de Lempiras).	374.81
Nivel de Endeudamiento	0.51
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.02
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.18

Fuente: Estados Financieros de BANASUPRO al 30 de junio del 2023

ser: Secretaría de Desarrollo Social (Sedesol), AMDC, Policía Nacional, Unidad Municipal de Agua Potable y Saneamiento (UMAPS), entre otros.

- Los pasivos totales ascendieron a L.451.75 millones, que corresponden en un 100% a cuentas por pagar a proveedores. BANASUPRO mantiene relación con 56 Proveedores de Comercialización de Productos. Al comparar con los pasivos totales reportados a junio 2022 (L.26.82 millones) son superior en L.424.93 millones, debido principalmente a la mayor compra de productos por la apertura de nuevos centros de venta y el abastecimiento de productos con proveedores para el cumplimiento de convenios suscritos con distintas instituciones gubernamentales.
- El Balance General, reporta un Patrimonio de L.432.52 millones, mayor en L.48.26 millones con relación al mismo periodo del año anterior (L.384.26 millones).
- Muestra un nivel de solvencia de 1.83, el cual se sitúa dentro del rango óptimo (>1.5 y <2.0), lo que se traduce que BANASUPRO cuenta con los recursos para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.374.81 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 51.0% con recursos de terceros, según el nivel de endeudamiento.
- El Índice de Calidad de la Deuda es de 1.0, lo que muestra que toda la deuda es a corto plazo.
- El margen de utilidad neta de BANASUPRO es de 0.02, lo que demuestra que, por cada Lempira de ingreso, la Suplidora obtiene una ganancia de L.0.02.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El cumplimiento de las principales metas contempladas en el Plan Operativo Anual, BANASUPRO alcanzó una ejecución promedio de 52.00% producto de acciones 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 segundo trimestre del año 2023, el Estado de Resultados de BANASUPRO revela un Resultado del Ejercicio de L.9.77 millones. Presupuestariamente se reporta un Desahorro en Cuenta Corriente de L.90.20 millones, debido básicamente a los costos originados por la apertura de los nuevos Centros de Venta, y porque BANASUPRO hasta el mes de mayo aún no habían recibido transferencia de fondos de la Administración Central, hasta mediados del mes de junio. En comparación a junio 2022 (Desahorro de L.33.48 millones), se muestra una situación presupuestaria desfavorable con un crecimiento negativo porcentual del 169.41% (L.56.72 millones).

BANASUPRO ha logrado la suscripción de 8 nuevos convenios y continúa manteniendo los 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.

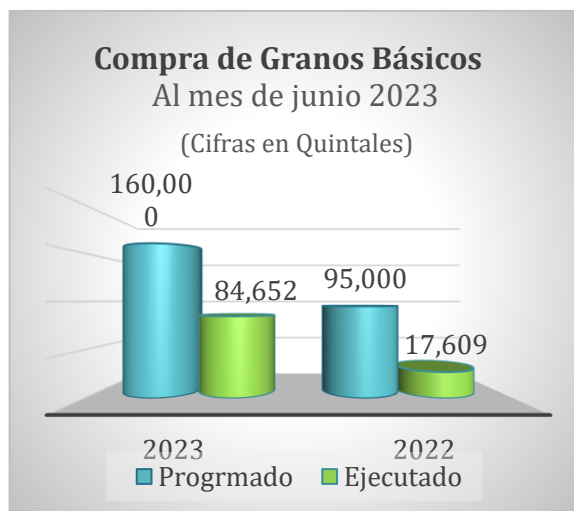
BANASUPRO demuestra tener solvencia financiera, ha incrementado sus ventas a través de la apertura de nuevos Centros de Venta a nivel nacional.

Las transferencias corrientes de la Administración Central no reflejan ejecución, debido principalmente a que se están en proceso de registros.

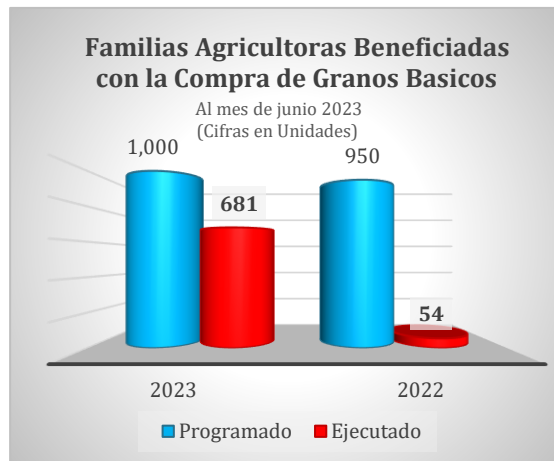
IHMA - Instituto Hondureño de Mercadeo Agrícola

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El IHMA es la institución responsable de promover el mejoramiento del mercado agrícola nacional mediante la intervención directa de compraventa y a la vez combatir las limitaciones del mercado, a través de la eliminación de barreras de naturaleza económica, social, cultural, política y territorial que impiden a familias agricultoras acceder al mercado nacional de granos. Al segundo trimestre la comercialización de granos básicos fue de 84,652 QQ para la compra lo que representa el 52.91% de la meta anual programada (160,000 QQ) y 38,865 QQ para la venta, alcanzando la ejecución del 34.70% de la meta anual programada (112,000 QQ).
- Al comparar con la compra de granos básicos reportada a junio del 2022 (27,053 QQ), se observa el crecimiento de 57,599 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 junio reporta compra de 48,725 QQ en total, equivalente a 60.91% de lo programado con un gasto total de L.102.78 millones. Respecto a junio 2022 (5,888 QQ), la compra de frijol rojo muestra un incremento del 42,837 QQ. Asimismo, la compra anual programada de maíz para el año 2023 es de 80,000 QQ, de los cuales se realizó la compra de 35,927 QQ, equivalente al 44.91%, con un gasto de L.20.95 millones. Al compararlo con lo reportado a junio del 2022 (11,721 QQ), se registra un incremento del 24,206 QQ.
- La venta de granos básicos a junio alcanzó una ejecución acumulada de 38,865 QQ con 34.70% de ejecución con relación a la meta programada (112,000 QQ), generó ingresos de L.77.16 millones. Al comparar con la venta de granos básicos reportada a junio del 2022 (21,709 QQ), se registró un aumento del 79.03%% (17,156 QQ). La meta programada para la venta de frijoles asciende a 56,000 QQ, de los cuales se han vendido al mes de junio 37,798 QQ alcanzando una ejecución del 67.50% con un ingreso de L.76.64 millones. Asimismo, la meta programada para la venta de maíz es de 56,000 QQ, de los cuales se han vendido al mes de junio la cantidad de 1,067 QQ representando el 1.91% de ejecución de lo programado generando en ingresos L.0.52 millones.



- La programación en la compra de granos básicos a familias de productoras agrícolas facilitando el acceso al mercado agrícola nacional de forma competitiva para el año 2023, se estableció en 1,000 nuevas familias ingresadas al mercado, logrando favorecer a 681 familias en total, lo que representa una ejecución del 68.10% debido a los resultados favorables de la entrega del Bono Tecnológico. En comparación a junio del 2022 (54 familias) se registra una diferencia positiva de 627 nuevas familias beneficiadas. El incremento observado es el resultado de las acciones llevadas a cabo por el IHMA a nivel nacional para asegurar la comercialización de los granos, conformar la reserva estratégica y garantizar la seguridad alimentaria apegado al Plan de Nación del Gobierno de la Presidenta Xiomara Castro, el cual es garantizar seguridad alimentaria y apoyar a los pequeños productores de granos básicos.



- El objetivo de la Reserva Estratégica de granos básicos es el de contribuir a la seguridad alimentaria nacional, mediante un abastecimiento suficiente y oportuno. Las Reservas Estratégicas Alimentarias al segundo trimestre ascienden a 62,548 QQ de granos básicos en promedio, representando un 78.19% de la meta programada para el año (80,000 QQ) con un costo que asciende a L.743.44 millones. Al compararlo con lo almacenado al segundo trimestre del 2022 (27,422 QQ), se observa un aumento de 128.09% (35,126 QQ) cumpliendo con el objetivo de poder contribuir con el acceso de la ciudadanía a granos básicos y poder afrontar periodos críticos eventuales de escasez, derivados de déficit en la producción, ocasionados por desastres naturales u otras causas de fuerza mayor no predecibles.

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.267.35 millones en aplicación a lo establecido en los artículos 37 y 41 del Decreto Legislativo No.157-2022 contentivo de las Disposiciones Generales del Presupuesto para el Ejercicio Fiscal 2023.
- Los Ingresos Totales del IHMA a 30 de junio ascienden a L.91.62 millones, equivalente al 34.27% del Presupuesto Vigente. Al compararlos con el mismo periodo del año 2022 (L.31.38 millones) muestra un crecimiento de 191.97% (L.60.24 millones), debido principalmente al crecimiento que reportan los ingresos propios por la venta de granos básicos (maíz y frijol) y la venta de servicios (secado y limpieza de granos, servicio de báscula, uso de banda transportadora de granos, servicio de análisis de laboratorio, entre otros) el cual incrementó L.46.65 millones (148.66%).

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

(Cifras en millones de Lempiras)

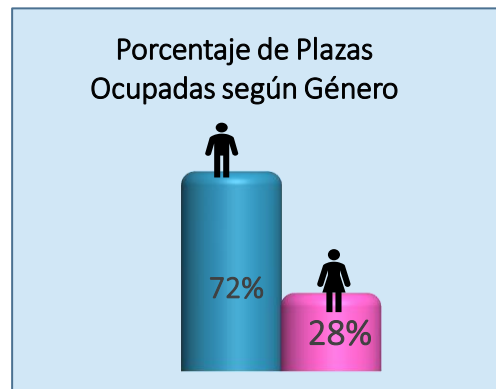
Descripción	Presupuesto Vigente 2023	Ejecutado a junio 2023	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	267.35	91.62	34.27
INGRESOS CORRIENTES	252.09	91.62	36.34
Ingresos Propios (Venta)	164.98	78.03	47.30
Transferencias Corrientes de la Administración Central	63.58	0.00	0.00
Otros Ingresos	23.53	13.59	57.76
ACTIVOS FINANCIEROS	15.26	0.00	0.00
Disminución de Disponibilidades de años anteriores	15.26	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	267.35	98.54	36.86
GASTOS CORRIENTES	258.30	97.80	37.86
Servicios Personales	38.59	17.33	44.91
Servicios no Personales	60.47	8.65	14.30
Materiales y Suministros	159.03	71.81	45.16
Transferencias	0.21	0.01	3.71
DESAHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-6.21	-6.18	99.48
GASTO DE CAPITAL	9.05	0.74	8.18
BALANCE GLOBAL	0.00	-6.92	-

Fuente: IHMA

- Los Egresos Totales presentan una ejecución de L.98.54 millones, equivalente a 36.86% del Presupuesto Vigente (L.267.35 millones). El Gasto Corriente fue de L.97.80 millones, equivalente a 37.86% del Presupuesto Vigente (L.258.30 millones). En comparación al segundo trimestre del 2022 (L.19.00 millones), registra un aumento del L.78.80 millones, debido al aumento registrado en Materiales y Suministros (L.71.40 millones) con respecto al segundo trimestre del 2022 (L.0.41 millones) en el cual se registran las compras de granos básicos.
- El IHMA al 30 de junio reporta una ejecución del 8.18% (L.0.74 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.0.03 millones) se reporta un aumento de L.0.71 millones. El IHMA reporta baja ejecución en el objeto de gastos de capital debido a retrasos generados en los procesos de licitación programados para el año 2023.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes el IHMA obtuvo un Desahorro en Cuenta Corriente de L.6.18 millones. Con relación al Ahorro obtenido al segundo trimestre del 2022 (L.12.38 millones), se reporta la diferencia negativa de L.18.56 millones debido al aumento en la compra de granos básicos con el objetivo de abastecer las Reservas Estratégicas del IHMA, 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.

RECURSOS HUMANOS

- Al 30 de junio, el IHMA cerró operaciones con 103 empleados, de los cuales 81 son permanentes, 7 por contrato, 14 por contratación especial, y adicionalmente reporta 1 por servicios profesionales. El total de plazas aprobadas para el año 2023 fueron de 93 (85 permanentes y 8 temporales). A junio del 2022 el IHMA reportó 78 plazas en total, con respecto a junio 2023 se registra un aumento de 25 plazas.
- La estructura por género refleja que 74 empleados (72%) corresponden al género masculino y 29 empleadas (28%) al femenino, mostrando una diferencia en equidad de género. Respecto a junio del 2022, la relación de género masculino aumentó en 24 plazas y el femenino aumentó en 1 plaza, 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.9.88 millones, equivalente a 42.13% del Presupuesto Vigente (L.23.45 millones) y contratos especiales por un monto de L.0.56 millones. Adicionalmente, en la categoría de servicios profesionales se reporta un gasto de L.0.33 millones.
- La ejecución del grupo del gasto Servicios Personales registra una ejecución de L.17.33 millones que en comparación con el mismo periodo del año anterior (L.16.08 millones), se refleja aumento de L.1.25 millones, debido al incremento salarial estipulado en el marco del Acuerdo Ejecutivo SETRASS 033-2023 y Acta de Negociación celebrada en fecha 10 de febrero de 2023 mediante los cuales se acordó y autorizó el ajuste salarial general de 1,200.00 lempiras mensuales efectivo a partir del 1 de enero de 2023; como también la nivelación del salario mínimo.
- Los empleados recibieron bonificaciones por un monto de L.0.69 millones y pago de horas extras por L.0.36 millones. Al 30 de junio el IHMA no reporta pagos pendientes de prestaciones laborales ni tampoco demandas laborales en los juzgados nacionales, sin embargo, pagó en prestaciones laborales por un monto de L.2.48 millones a 8 empleados al mes de junio.

ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 30 de junio del 2023 muestra un Resultado del Ejercicio de L.68.81 millones, mayor en L.61.82 millones respecto al mismo periodo del año 2022 (Superávit de L.6.99 millones) debido al aumento de L.51.55 millones en los Ingresos de Operación.
- El aumento en los ingresos de operación se debe al incremento de L.59.78 millones reportado en la venta de productos agrícolas, que al comparar con lo registrado a junio del 2022 (L.17.38 millones) registra un aumento de L.59.78 millones, como resultado de la rotación del inventario agrícola.
- El Gasto de Operación también reporta un incremento de L.2.94 millones respecto a lo reportado a junio del 2022 (L.17.28 millones) incidiendo principalmente al incremento de L.3.14 millones en los gastos operativos de los silos ubicados en Tegucigalpa.
- El Balance General refleja Activos Corrientes por un valor de L.941.66 millones. En comparación a lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.715.11 millones) se reporta un incremento de L.226.55 millones, generado, principalmente por los incrementos en la disponibilidad en caja y banco y en las cuentas por cobrar.
- El Pasivo Corriente es de L.82.12 millones. Con relación a junio 2022 (L.56.89 millones) fue superior en L.25.23 millones, aumento registrado principalmente en las Cuentas por Pagar, donde se registran Obligaciones con Productores por un monto de L.20.65 millones, se observa aumento de L.20.64 millones respecto a junio 2022 (L.0.004 millones), debido en parte al incremento de L.16.09 millones en obligaciones con productores y L.24.50 millones en cuentas por pagar.
- Las disponibilidades en Caja y Bancos registran L.87.06 millones reportando un aumento del L.54.89 millones con respecto a las Disponibilidades registradas a junio 2022 (L.32.17 millones), incidiendo la venta de granos básicos realizadas en el semestre y la disponibilidad de

RESUMEN FINANCIERO "IHMA"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A junio 2023
Ingresos de Operación	77.16
Ingresos por Servicios	18.67
Ingresos Totales	95.83
Costo de los Servicios Prestados	6.80
Gasto de Operación	20.22
Gasto Total	27.02
Utilidad Operativa	56.94
Resultado de Ejercicio	68.81
Activo Corriente	941.66
Disponibilidad (Caja y Banco)	87.06
Cuentas por Cobrar	108.57
Inventario de Productos Agrícolas	743.44
Activo Total	999.20
Pasivo Corriente	82.12
Cuentas por pagar*	32.10
Deuda (Préstamos)	12.59
Pasivo Total	82.12
Patrimonio	917.08
Indicadores	2023
Liquidez	11.47
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 859.54
Nivel de Endeudamiento	0.08
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.72
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.21

Fuente: Estados Financieros de IHMA al 30 de junio del 2023

* Incluye obligaciones por productores por L.20.65 millones.

recursos almacenados en BANADESA en el marco del Convenio sostenido con el Instituto para el pago a productores de granos.

- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.108.57 millones, registrando un aumento de L.15.39 millones respecto a junio 2022 (L.93.18 millones), principalmente por el aumento del L.13.76 millones en las cuentas por cobrar a BANASUPRO que reportan un saldo de L.56.43 millones, mayor a lo registrado a junio 2022 (L.42.67 millones) debido al incremento de centros de venta que reporta BANASUPRO a nivel nacional.
- Al segundo 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 vencidos no pagados.
- El Patrimonio registra un monto de L.917.08 millones, mayor en L.207.98 millones, respecto a lo registrado a junio 2022 (L.709.10 millones).
- Un Capital Neto de Trabajo de L.859.54 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 8.00%, lo que demuestra que el 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 21.10% de los ingresos totales.

RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

- Al 30 de junio de 2023 el IHMA muestra una ejecución promedio de 58.47% en sus principales metas, mostrando un mejor desempeño. La ejecución se debe a los buenos resultados en la compra de granos básicos (52.91%) esto como resultado de los avances obtenidos del programa Bono Tecnológico implementado por DICTA-SAG y sus resultados en la cosecha de postrera; al convenio firmado con BANADESA para eficientar el pago a productores; al cumplimiento del objetivo de almacenamiento de las Reservas Estratégicas (78.19% de la meta anual programada); y a la estrategia implementada para la venta (34.70%) 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.
- Se recomienda al IHMA ampliar sus convenios de venta con otras instituciones estatales para fortalecer la venta de granos básicos y buscar la articulación con otras Organizaciones no Gubernamentales que realizan periódicamente la compra de granos.
- Registró un Desahorro en Cuenta Corriente de L.6.18 millones y un Resultado Financiero positivo de L.68.81 millones, resultados generados por la aumento en la compra de granos básicos, especialmente del frijol rojo que realiza el IHMA, con el objetivo de contar con el abastecimiento necesario en las Reservas Estratégicas el cual permite asegurar la seguridad alimentaria de la población y la estabilidad de los precios de granos básicos en el mercado interno, como lo indica el Plan de Gobierno para la Refundación de Honduras.
- 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 para generar valor agregado a la producción.

FNH – Ferrocarril Nacional de Honduras

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de junio 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 segundo 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, al mes de junio de 2023 la primera etapa de rehabilitación de las vías férreas en el sector del tren turístico Cuero y Salado reportan un avance de 95% y se estima que para el mes de julio esté finalizado, la misma tiene un costo de L.2.8 millones que están siendo financiados por el Instituto Hondureño de Turismo (IHT). Este proyecto comprende estudio topográfico, nivelación de terraplén, cambio de durmientes de madera para el aseguramiento de los rieles, esto como parte del Convenio Marco de Cooperación entre el IHT y Ferrocarril de Honduras.
- 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 segundo trimestre del 2023 se ejecutó un 54.03% por el lado de los ingresos y 38.11% en los gastos.
- Los Ingresos totales percibidos al segundo trimestre del 2023 fueron de L.8.11 millones, con una ejecución de 54.03% del monto vigente (L.15.01 millones), los cuales corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes. En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.7.99 millones), se observa un aumento de L.0.12 millones, debido principalmente al incremento en los ingresos propios de L.0.19 millones.
- Los Gastos Totales erogados ascienden a L.5.72 millones; y los Gastos Corrientes a L.5.66 millones conformados en un 49.47% (L.2.80 millones) por Servicios Personales; 24.91% (L.1.41 millones) por Servicios No Personales; 21.20% (L.1.20 millones) por Transferencias; y 4.42% (L.0.25 millones) corresponde a Materiales y Suministros. El mayor porcentaje se refleja en los Servicios Personales. En comparación al mismo periodo del año anterior (L.6.42 millones), se observa que los gastos corrientes disminuyeron en L.0.76 millones, especialmente en el grupo de las Transferencias (L.0.41 millones) y Servicios No Personales con L.0.29 millones.

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

(Cifras en millones de Lempiras)

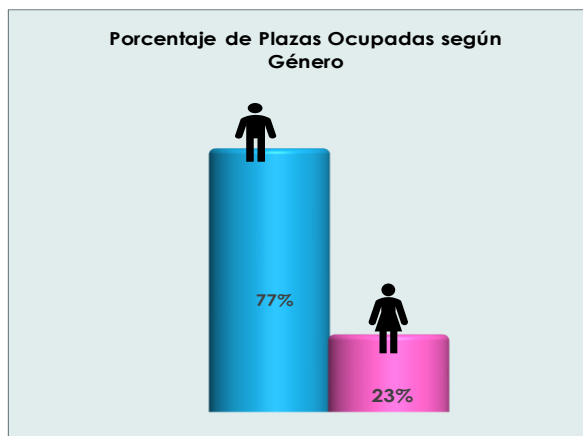
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	15.01	8.11	54.03
INGRESOS CORRIENTES	15.01	8.11	54.03
Transferencias de la Administración Central	3.06	3.06	0.00
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	11.20	5.05	45.09
Otros Ingresos	0.75	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	15.01	5.72	38.11
GASTOS CORRIENTES	14.92	5.66	37.94
Servicios Personales	9.14	2.80	30.63
Servicios no Personales	2.31	1.41	61.04
Materiales y Suministros	0.59	0.25	42.37
Transferencias	2.88	1.20	41.67
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.09	2.45	2,722.22
GASTO DE CAPITAL	0.09	0.06	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	2.39	-

Fuente: FNH

- La relación entre los Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes al segundo trimestre 2023 reflejó un Ahorro de L.2.45 millones. Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (Ahorro de L.1.57 millones) se observa superior en L.0.88 millones, debido a que los ingresos corrientes aumentaron en L.0.12 millones.

RECURSO HUMANO

- Al segundo 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, el Ferrocarril hizo la contratación de 2 personas más, mostrando sobre ejecución respecto a las plazas aprobadas en esa modalidad. Al comparar la planta laboral con el mismo periodo del año anterior (21) se observa un aumento de una plaza.
- Del total de las plazas ocupadas, 17 corresponden al género masculino (77%), y 5 al femenino (23%), evidenciando desigualdad en las oportunidades laborales.
- El Gasto total erogado en concepto de sueldos y salarios del personal permanente y por contrato, al segundo trimestre del 2023 asciende a L.2.30 millones, equivalente a 33.82% del presupuesto aprobado para sueldos y salarios (L.6.80 millones). Con relación al mismo periodo del año anterior (L.1.20 millones), se observa un aumento de L.1.10 millones.
- Al primer trimestre del año 2023 no se reporta cancelación de personal.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Rendimiento Financiero a junio del 2023 muestra una Pérdida Operativa de L.4.73 millones y un Resultado del Ejercicio de L.2.19 millones que al compararlo con el Resultado del mismo periodo del año anterior (Resultado positivo de L.1.46 millones) se observa un aumento de L.0.73 millones.
- Al segundo trimestre del 2023 los gastos de operación reflejan un monto de L.4.73 millones. En comparación al mismo periodo del año anterior (L.5.05 millones), se observa una disminución de L.0.32 millones, generado principalmente por la disminución de L.0.41 millones reflejada en gastos de mantenimiento y reparación de bienes y maquinaria de equipo.
- El Estado de Situación Financiera muestra un monto de Cuentas por Cobrar de L.18.80 millones, y Cuentas por Pagar de L.2.71 millones.
- Las Cuentas por pagar reflejan una disminución de L.1.08 millones en comparación a lo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.3.79 millones).
- El total de Activos de la Empresa ascienden a L.27.40 millones, de estos L.22.81 millones son Activos Corrientes. El total del patrimonio de la Empresa asciende a L.23.38 millones que al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.22.29 millones), se observa un aumento de L.1.09 millones.

RESUMEN FINANCIERO "FNH"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Junio 2023
Ingresos por Transferencias	3.06
Ingresos de No Operación	5.06
Ingresos Totales	8.12
Gasto de Operación	4.73
Gasto Total	5.93
Pérdida Operativa	-4.73
Resultado de Ejercicio	2.19
Activo Corriente	22.81
Disponibilidad (Caja y Banco)	3.35
Cuentas por Cobrar	18.80
Activo Total	27.40
Pasivo Corriente	2.71
Cuentas por pagar	2.71
Pasivo Total	4.02
Patrimonio	23.38
Indicadores	
Liquidez	8.42
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 20.10
Nivel de Endeudamiento	0.15
Calidad de la Deuda	0.67
Margen de Utilidad Neta	0.27
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.58

Fuente: FNH.

- Muestra un nivel de solvencia de 8.42, 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.20.10 millones.
- El nivel de endeudamiento refleja que el FNH tiene comprometidos sus activos en un 15%.
- El Índice de Calidad de la Deuda es de 0.67, muestra que del 100% de la deuda que mantiene, un 67% está a corto plazo.
- El Índice de Margen de Utilidad Neta muestra que, por cada Lempira de ingreso, la Empresa genera L.0.27 centavos de utilidad.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos totales del FNH fue de 0.58, lo que indica que, del total de ingresos, se destina el 58% para cubrir gastos operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al segundo trimestre de 2023 aún no se ha reactivado el servicio de pasajeros debido al daño ocasionado por los huracanes ETA e IOTA, por lo que el Instituto Hondureño de Turismo (IHT) brindó apoyo financiero de L.2.8 millones, para llevar a cabo 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 junio la cual asciende a L.4.73 millones.

Al segundo trimestre del 2023 el Ahorro en Cuenta Corriente se incrementó en L.0.88 millones, así mismo, el Resultado del Ejercicio aumentó en L0.73 millones.

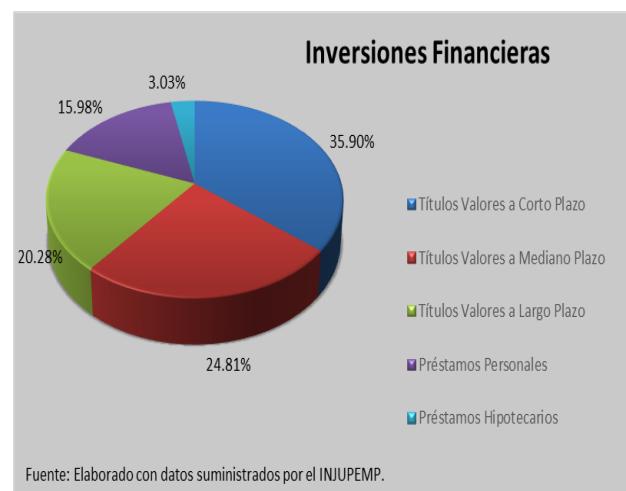
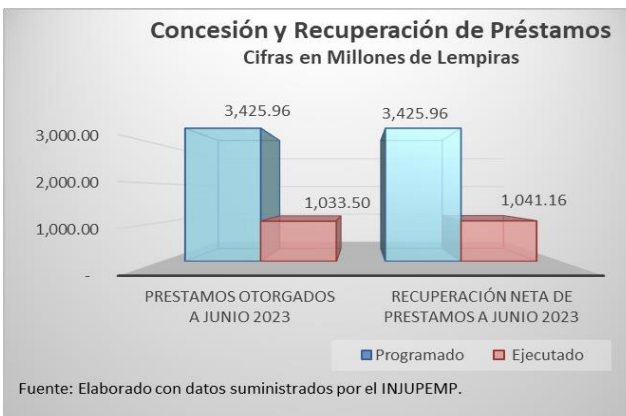
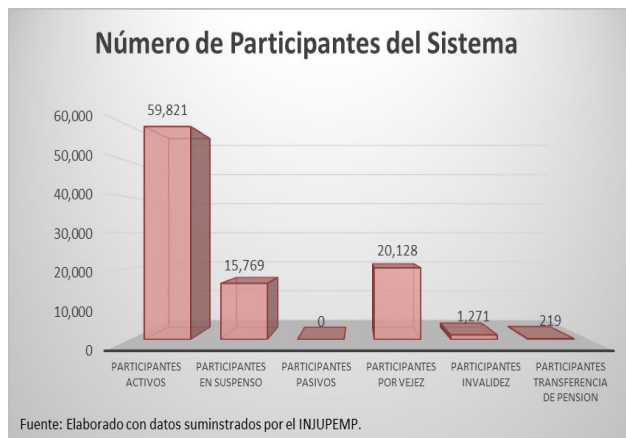
Según reflejan las cifras financieras, la Empresa no es rentable, por lo que es importante considerar la elaboración y ejecución de un Plan de Rescate, con el objetivo de que sea sostenible y brinde un mejor servicio.

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 30 de junio del 2023 el Instituto mantiene 59,821 participantes activos. El total de participantes del INJUPEMP al cierre del segundo trimestre fue de 97,208 que incluye los participantes en suspenso, pasivos, por vejez, por invalidez y, transferencia de pensión. Al compararlo con los participantes activos a junio 2022 (55,908), se observa un incremento de 3,913 personas. Es importante mencionar que la población activa es la que sostiene al resto de participantes al sistema y son la fuente de ingresos del Instituto.
- El Instituto pagó por concepto de beneficios directos del sistema L.3,490.77 millones a 24,094 beneficiarios, reportando a la fecha un nivel de ejecución del 58.86% con relación a lo aprobado para el año 2023 (L.5,930.50 millones). Al cotejar con el mismo periodo del año 2022 (L.3,027.65 millones), se refleja un incremento de L.463.12 millones.
- Al segundo trimestre se otorgaron 16,135 préstamos (16,135 personales y 34 hipotecarios) por un monto total de L.1,033.50 millones, ejecutando el 30.17% de lo aprobado para el año (L.3,425.96 millones); de los cuales corresponde a préstamos personales L.1,008.89 millones (97.62% del total de préstamos otorgados) y L.24.61 millones a préstamos hipotecarios (2.38% del total de préstamos otorgados). Es importante mencionar que, del total de los préstamos personales, el 51.42% (L.518.77 millones) corresponde a préstamos refinanciados.
- En recuperación de préstamos, refleja un monto de L.1,559.93 millones lo que representa el 45.53% de lo programado para el año (L.3,425.96 millones); desagregándose de la siguiente forma: L.1,471.39 millones son de préstamos personales que restándole los préstamos refinanciados (L.518.77 millones), se obtiene la recuperación neta de L.952.62 millones (61.07%); L.83.53 millones (5.35%) corresponde a préstamos hipotecarios, y L.5.02 millones (0.32%) son de la cartera administrada de viviendas en San Pedro Sula (fondos para préstamos hipotecarios administrados por 2 bancos privados); dando como resultado una recuperación real de L.1,041.16 millones.
- De acuerdo con el Reporte de Inversiones del INJUPEMP, el Instituto mantiene una cartera total de Inversiones financieras por un monto de L.36,994.51 millones, de los cuales los títulos valores a corto plazo suman L.13,282.35 millones (35.90%), títulos valores a mediano plazo L.9,178.50 millones (24.81%), títulos valores a largo plazo L.7,502.23 millones (20.28%), préstamos personales



L.5,909.90 millones (15.98%), y préstamos hipotecarios L.1,121.52 millones (3.03%). Al cotejar con las inversiones a junio 2022 (L.35,189.58 millones) se refleja un incremento de L.1,804.93 millones.

- Al segundo trimestre del 2023, el INJUPEMP reporta presupuestariamente intereses y beneficios sobre inversiones por un monto de L.2,220.34 millones, alcanzando una ejecución de 53.29% de lo programado para el año (L.4,166.83 millones), distribuido en el siguiente detalle: intereses por títulos valores L.1,561.68 millones (70.33%), intereses por préstamos otorgados L.603.54 millones (27.18%), intereses por depósitos L.2.50 millones (0.11%), L.40.22 millones otros ingresos (1.81%), y L.12.50 millones de Inversiones Empresariales (0.56%).
- Al 30 de junio 2023, contablemente 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 151.49%, lo cual muestra que por cada Lempira recibido en concepto de aportaciones se erogan aproximadamente L.1.51 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.3,490.77 millones) y el gasto total ejecutado (L.4,194.90 millones) representa el 83.21%, lo cual se traduce que por cada Lempira que egresa de la institución, L.0.83 centavos se destina al pago de pensiones; de igual manera, las pensiones pagadas representan el 9.44% del total de las inversiones financieras del INJUPEMP.
- Los indicadores operativos de todo el portafolio de inversiones del Instituto revelan un Rendimiento Promedio de las inversiones financieras del 7.11%, indicando que por cada Lempira invertido se obtienen aproximadamente L.0.07 de utilidad; asimismo, el porcentaje de inversión en moneda extranjera es del 15.33% del total de las Inversiones Financieras.
- Al comparar el monto de los préstamos otorgados a junio 2023 con la recuperación de préstamos al mismo periodo, registra una concesión neta de L.-7.67 millones, observando con este indicador que al cierre del trimestre el Instituto si cumplió (fue mayor la recuperación de préstamos) 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 7.17% 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.6,084.52 millones (50.42%) en ingresos y L.4,980.95 millones (41.27%) en el gasto.
- Del monto total de ingresos percibidos, L.1,559.93 millones (25.64%) corresponden a la Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados.
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.4,524.59 millones, mostrando una ejecución de 52.37% del monto vigente para el año 2023 (L.8,640.42 millones). El mayor porcentaje corresponde a Contribuciones al Sistema, que registra las Contribuciones Patronales, Aportes Personales e Ingresos por Convenios con un porcentaje de 50.93% (2,304.25 millones) y Rentas de la Propiedad que registran principalmente los intereses que generan las Inversiones realizadas por el Instituto con el 49.07% (L.2,220.34 millones). Comparando con junio 2022 (L.3,753.43 millones), se observa un incremento de L.771.16 millones, generado principalmente por el incremento de L.215.22 millones reflejado en las contribuciones al sistema.
- Los Gastos Totales ascienden a L.4,980.95 millones, los que representan una ejecución de 41.27% de lo presupuestado para el año 2023 (L.12,068.03 millones). El mayor porcentaje lo representa el Gasto Corriente con L.3,656.55 millones, con una ejecución de 57.12% 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 95.48% (L.3,491.36 millones), Servicios Personales 3.53% (L.129.24 millones), Servicios no Personales con 0.92% (L.33.54 millones), y Materiales y Suministros con 0.07% (L.2.40 millones). Al comparar con el Gasto corriente a junio 2022 (L.3,181.88 millones), se observa un incremento de L.474.67 millones, generado en gran parte por el aumento de L.463.26 millones en el pago de transferencias, específicamente por el pago de beneficios por concepto de jubilados y pensionados.
- Los Activos financieros representan el 26.58% (L.1,323.99 millones) de los gastos totales, los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos a corto y largo plazo (L.1,033.50 millones); y la inversión en títulos valores (L.290.50 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.4,524.59 millones) y Gastos Corrientes (L.3,656.55 millones), se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.868.05 millones, lo que corresponde al 38.78% de lo programado anual (L.2,238.65 millones). En comparación con el resultado positivo del mismo periodo del año 2022 (L.571.56 millones), refleja un incremento de L.296.49 millones, generado principalmente por las Contribuciones Patronales (L.2,304.25 millones) y los ingresos por intereses (L.2,220.34 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 Junio	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	12,068.03	6,084.52	50.42
INGRESOS CORRIENTES	8,640.42	4,524.59	52.37
Ingresos Propios	4,166.83	2,220.34	53.29
Contribuciones al Sistema	4,473.59	2,304.25	51.51
FUENTES FINANCIERAS	3,427.61	1,559.93	45.51
Disminución de la Inversión	3,427.61	1,559.93	45.51
GASTOS TOTALES	12,068.03	4,980.95	41.27
GASTOS CORRIENTES	6,401.77	3,656.55	57.12
Servicios Personales	325.50	129.24	39.71
Servicios no Personales	130.89	33.54	25.63
Materiales y Suministros	11.39	2.40	21.08
Transferencias	5,934.00	3,491.36	58.84
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	2,238.65	868.05	38.78
GASTOS DE CAPITAL	50.00	0.41	0.82
ACTIVOS FINANCIEROS	5,616.26	1,323.99	23.57
Colocación de Préstamos/Bonos	3,425.96	1,033.50	30.17
Inversión de Títulos Valores	2,190.30	290.50	13.26
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.00	0.00	-
BALANCE GLOBAL	0.00	1,103.57	

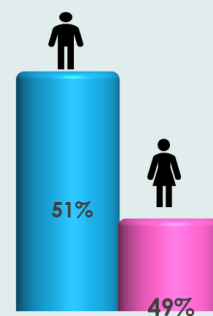
Fuente: INJUPEMP

RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio 2023, el Instituto operó con una planta laboral de 565 empleados, de los cuales 504 son permanentes y 61 personas naturales contratadas para la realización de servicios profesionales. Cotejando con junio 2022 (513 empelados), se observa un aumento de 10 en las plazas permanentes y 42 en los servicios profesionales.

- Registra una ejecución del 98.25% de las plazas permanentes aprobadas para el año (513 plazas permanentes).
- Se erogó en sueldos y salarios de personal permanente L.94.39 millones, reflejando una ejecución de 48.60% del presupuesto aprobado (L.194.20 millones).
- Del total de las plazas ocupadas, 279 empleados corresponden al género femenino (49%) y 286 empleados al masculino (51%).
- 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.

Porcentaje de Plazas Ocupadas según Género



RESULTADO FINANCIERO

- Al cierre del segundo trimestre del 2023, el Estado de Resultados del INJUPEMP reporta un Excedente de L.748.00 millones, debido principalmente a los ingresos financieros derivados de las inversiones que mantiene el Instituto, sin embargo, reflejó una pérdida operativa de L.1,695.01 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 junio 2022 (L.332.39 millones) refleja un incremento de L.415.61 millones, generado principalmente por los ingresos por contribuciones a la seguridad social y los ingresos financieros.
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.342.17 millones, comparado con junio 2022 (L.513.28 millones), se observa una disminución de L.171.11 millones, como resultado de nuevas inversiones.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.3,426.04 millones (reintegros al sistema, anticipos a proyectos, cobros por remate de viviendas, convenios por cobros indebidos y varios). Al comparar con el junio 2022 (L.838.89 millones) se observa un incremento de L.2,587.15 millones.
- Las cuentas por pagar suman L.987.84 millones, al comparar con lo registrado en junio 2022 (L.981.91 millones), son mayores en L.5.93 millones.
- El patrimonio del Instituto es de L.39,508.98 millones. Cotejando con el mismo periodo del 2022 (L.38,137.17 millones), refleja un incremento de L.1,371.81 millones.
- El índice de solvencia revela una liquidez de 36.82, 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 es de L.38,540.56 millones. Al compáralo con el reportado a junio 2022 (L.35,455.53 millones), se observa un incremento de L.3,085.03 millones.
- El índice de calidad de la deuda es de 0.59, indicando que por cada Lempira que el Instituto debe, L.0.59 centavos corresponde a deuda a corto plazo.
- El margen de utilidad neta es de 0.15, refleja que por cada Lempira de ingresos el Instituto obtiene L.0.15 centavos de utilidad.

RESUMEN FINANCIERO "INJUPEMP"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	JUNIO
Ingresos de Operación	2,304.25
<i>contribuciones a la Seguridad Social</i>	<i>2,304.25</i>
Ingresos Financieros	2,631.97
Otros Ingresos	6.68
Ingresos Totales	4,942.90
Gasto de Operación	3,999.26
Gasto Total	4,194.90
Pérdida Operativa	-1,695.01
Resultado de Ejercicio	748.00
Activo Corriente	39,616.45
Disponibilidad (Caja y Banco)	342.17
Cuentas por Cobrar	3,426.04
Inversiones Financieras	36,970.70
Activo Total	41,333.25
Pasivo Corriente	1,075.89
Cuentas por Pagar	987.84
Pasivo Total	1,824.27
Patrimonio y Reservas	39,508.98

Indicadores	
Solvencia	36.82
Capital Neto de Trabajo	38,540.56
Nivel de Endeudamiento	0.04
Calidad de la Deuda	0.59
Margen de Utilidad Neta	0.15
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.81

Fuente: Elaborado con Estados Financieros del INJUPEMP.

- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos fue de 0.81, indica que, del total de ingresos generados, se destina el 81% para cubrir gastos operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al segundo trimestre del 2023 el INJUPEMP reporta un Excedente financiero de L.748.00 millones, generado en mayor parte por los intereses devengados en bonos del Estado, intereses por préstamos personales, intereses por inversiones en el sector privado, entre otros.

Al 30 de junio del año 2023 se registra un total de 16,169 préstamos (16,135 personales y 34 hipotecarios) que al compararlo con lo colocado al mismo periodo del año anterior (14,836 préstamos) incrementaron en 1,333 préstamos.

El Instituto reportó al cierre del II trimestre una ejecución de su presupuesto del gasto del 41.27% y por parte del Ingreso 50.42%, dando como resultado un Ahorro en Cuenta Corriente de L.868.05 millones. En Gastos de Capital muestran una baja ejecución de 0.82% 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, en comparación con junio 2022 se reportan los siguientes incrementos: L.2,587.15 millones en cuentas por cobrar, en Ingresos Financieros L.961.92 millones, Contribuciones a la Seguridad Social L.215.22 millones y en las Inversiones L.1,806.42 millones. Por otra parte, presentan una disminución en Disponibilidad en Caja y Bancos por L. 171.11 millones.

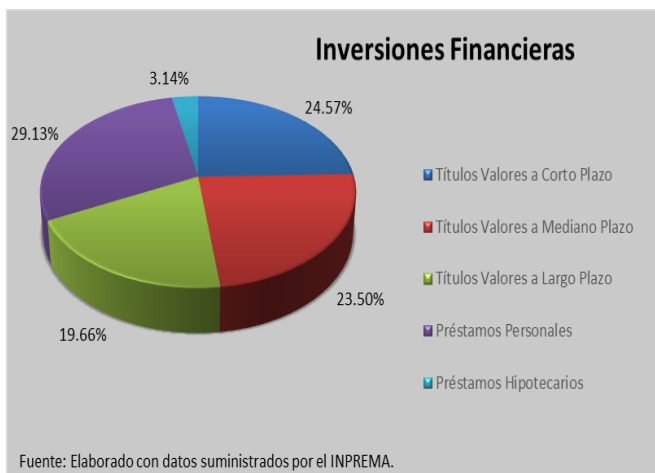
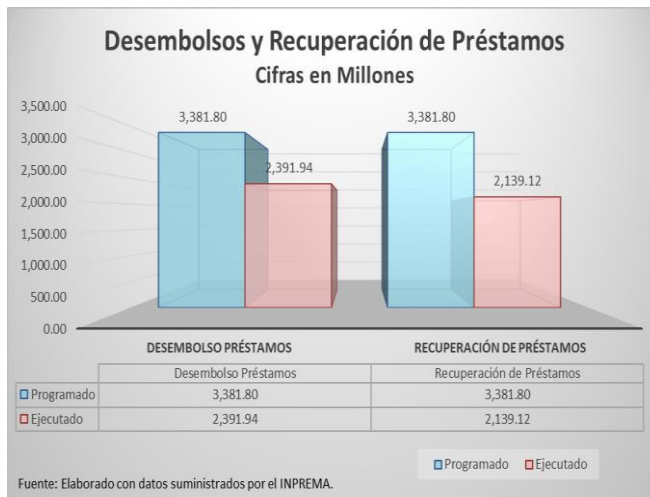
Al 30 de junio del 2023, el patrimonio del Instituto es de L.39,508.98 millones, conformado en el detalle siguiente: L.33,323.90 millones que corresponden a beneficios aprobados y por otorgar (beneficios futuros no otorgados al que tienen derecho los participantes del sistema y que se determina con base a los porcentajes contenidos en los estudios actuariales); L.5,435.22 millones de reservas por préstamos y contingencias patrimoniales, L.1.85 millones a patrimonio, y L.748.00 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. 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 segundo trimestre 2023 tiene una población de afiliados al sistema de 68,498 docentes activos. Al revisar los docentes activos a junio 2022 (67,150 docentes) hay un aumento de 1,348 docentes.
- Al 30 de junio 2023 se otorgaron 14,743 préstamos (14,737 personales y 6 hipotecarios) a sus afiliados por un monto de L.2,391.94 millones, equivalente al 70.73% de lo aprobado para el año (L.3,381.80 millones).
- La recuperación de préstamos a corto y largo plazo asciende a L.2,139.12 millones (préstamos a corto plazo L.2,001.34 millones y L.137.78 millones a préstamos a largo plazo), lo que representa un 63.25% de lo programado (L.3,381.80 millones). Al comparar el monto de los préstamos otorgados a junio 2023 con la recuperación de préstamos al mismo periodo (L.2,139.12 millones), registra una Concesión Neta de Préstamos de L.252.82 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.
- El Instituto pagó en concepto de beneficios por jubilaciones y pensiones a 25,818 beneficiarios, un monto acumulado de L.3,426.83 millones, el cual muestra un nivel de ejecución de 48.99% del presupuesto aprobado 2023 (L.6,994.39 millones). Corresponden L.3,290.16 millones a jubilaciones y retiros, y L.136.67 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.53,857.76 millones, y se desagregan de la siguiente manera: el 24.57% (L.13,233.93 millones) están colocadas a corto plazo, un 23.50% (L.12,658.20 millones) a mediano plazo y a largo plazo el 19.66% (L.10,587.53 millones), la Cartera de Préstamos Personales el 29.13% (L.15,687.65 millones), y el 3.14% a préstamos hipotecarios (L.1,690.44 millones). Al comparar con el Reporte de Inversiones a junio 2022 (L.44,155.19 millones) se observa un incremento de L.9,702.57 millones.
- Los intereses obtenidos por el total de las inversiones financieras al 30 de junio 2023 fueron de L.3,050.23 millones, reflejando una ejecución del 59.87% 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 junio 2023 de L.14,006.27 millones representando un 59.67% del presupuesto vigente (L.23,473.00 millones).

- Del monto total de Ingresos percibidos, L.7,390.35 millones (52.76%) 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.6,615.92 millones, ejecutando el 58.38% del presupuesto vigente (L.11,333.35 millones), monto del cual corresponde a Contribuciones patronales y aportes personales el 53.67% (L.3,550.63 millones) y Rentas de la Propiedad que registra los intereses que generan las inversiones realizadas por el Instituto el 46.10% (L.3,050.23 millones) y 0.23% (L.15.06 millones) a ingresos no tributarios. Comparado a junio 2022 (L.4,681.80 millones), se observa un incremento de L.1,934.12 millones.

- Los Gastos Totales ascienden a L.13,046.38 millones, reportando un nivel de ejecución de 55.58%, del presupuesto vigente (L.23,473.00 millones).

- El Gasto Corriente ascendió a L.3,575.68 millones, equivalente al 45.36% de lo programado (L.7,883.38 millones); el mayor gasto (95.95%) lo absorben las transferencias por el pago de beneficios a los afiliados con un monto de L.3,430.71 millones, y la diferencia corresponde a los gastos de funcionamiento. Comparado con el gasto corriente a junio 2022 (L.3,056.99 millones), incrementó en L.518.69 millones.

- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.6,615.92 millones) y Gastos Corrientes (L.3,575.68 millones), se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.3,040.24 millones. En comparación con el mismo periodo del año 2022 (Ahorro de L.1,624.81 millones), refleja un incremento de L.1,415.43 millones. Esto como resultado del incremento en los ingresos por Contribuciones al Sistema (L.1,059.99 millones), en comparación al mes de junio 2022.

- Los desembolsos financieros representan el 72.58% (L.9,469.32 millones) de los gastos totales, los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos a corto y largo plazo (L.2,391.94 millones) y la inversión en títulos valores (L.7,077.38 millones).

- Es importante mencionar que los Gastos de Capital reflejan una baja ejecución (L.1.38 millones) debido a que los procesos de licitación no han concluido, los más relevantes son la construcción de una Sala Velatoria, compra de equipo de cómputo, comunicación y software.

Instituto Nacional de Previsión del Magisterio (INPREMA) Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

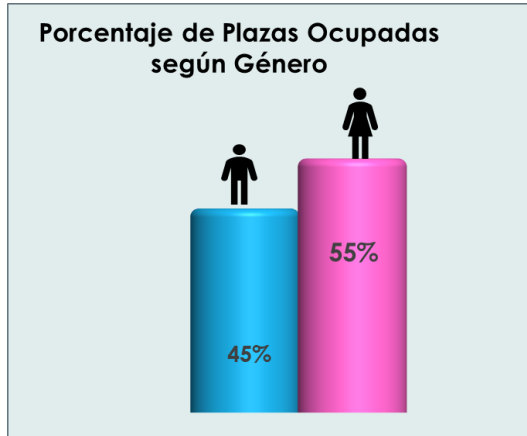
(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	23,473.00	14,006.27	59.67
INGRESOS CORRIENTES	11,333.35	6,615.92	58.38
Ingresos Propios	5,215.99	3,065.29	58.77
Contribuciones al Sistema	6,112.99	3,550.63	58.08
Transferencias Corrientes	4.37	0.00	0.00
FUENTES FINANCIERAS	12,139.65	7,390.35	60.88
Disminucion de la Inversión	12,139.65	7,390.35	60.88
GASTOS TOTALES	23,473.00	13,046.38	55.58
GASTOS CORRIENTES	7,883.38	3,575.68	45.36
Servicios Personales	324.49	121.06	37.31
Servicios no Personales	104.30	20.39	19.55
Materiales y Suministros	22.72	3.52	15.49
Transferencias	7,431.87	3,430.71	46.16
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	3,449.98	3,040.24	88.12
GASTOS DE CAPITAL	80.60	1.38	1.71
ACTIVOS FINANCIEROS	15,509.02	9,469.32	61.06
Colocación de Préstamos/Bonos	3,381.80	2,391.94	70.73
Inversion de Títulos Valores	11,627.22	7,077.38	60.87
Otros Activos Financieros (Fideicomisos)	500.00	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	959.89	-

Fuente: Elaborado con datos de SIAFI.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio del 2023 el INPREMA operó con 431 empleados, de los cuales 407 son de categoría permanente y 24 por contrato. Refleja una sobre ocupación (114%) de las plazas permanentes aprobadas para el año (357 plazas). Comparado con el mismo periodo del año 2022 (316 empleados), se observa un incremento de 115 empleados.
- En sueldos y salarios de personal permanente y por contrato erogó L.79.25 millones, equivalente al 41.63% del presupuesto aprobado (L.190.37 millones).
- Del total de las plazas, el 45% (192) corresponde al género masculino y el 55% (239) al femenino.
- El Instituto se rige por contrato colectivo de condiciones de trabajo, el cual tiene vigencia desde el 1 de enero del 2006, mismo que ha venido siendo prorrogado.
- Al 30 de junio el Instituto ha pagado L.7.41 millones en concepto de bonos de vacaciones y L.1.07 millones en horas extras.
- Reporta un monto de L.3.77 millones en Compensaciones (prestaciones laborales), equivalente a 21% del presupuesto vigente, para un total de 20 empleados despedidos.



RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de junio del 2023, el Estado de Resultados reporta Excedente Financiero de L.2,958.77 millones, principalmente por los Ingresos por Aportaciones al Sistema de L.3,558.38 millones y los Productos Financieros que ascienden a L.3,050.23 millones. Al comparar con el excedente a junio 2022 (L.1,538.15 millones) presenta un incremento de L.1,420.62 millones. La Utilidad Operativa fue L.3,028.30 millones.
- Los Gastos de Operación incrementaron L.518.91 millones en comparación al mismo periodo del año 2022 (L.3,061.40 millones).
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.918.31 millones y presenta una disminución de L.4,396.19 millones respecto al mismo periodo 2022 (L.5,314.50 millones), generado en parte por el crecimiento de L.9,311.20 millones en las Inversiones financieras.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.2,397.22 millones, menores por L.644.45 millones, en comparación al mismo periodo del año 2022 (L.3,041.67 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.296.05 millones en comparación a junio 2022 (L.481.78 millones).
- El Patrimonio del Instituto es de L.30,688.24 millones.
- Los principales indicadores financieros registran una solvencia de 72.76, observándose favorable ya que puede cubrir sus obligaciones de corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo del INPREMA es de L.55,814.69 millones, lo cual indica que puede continuar operando aún después de cancelar sus deudas a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta es de 0.45, refleja que por cada Lempira de ingresos el Instituto obtiene L.0.45 centavos de ganancia.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos del INPREMA es de 0.54, lo que indica que, del total de ingresos generados, se destina el 54% 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.

RESUMEN FINANCIERO "INPREMA"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	JUNIO
Ingresos de Operación	6,608.61
contribuciones a la Seguridad Social	3,558.38
Ingresos Financieros	3,050.23
Ingresos No Operacionales	7.31
Ingresos Totales	6,615.92
Gasto de Operación	3,580.31
Gasto Total	3,657.15
Utilidad Operativa	3,028.30
Resultado de Ejercicio	2,958.77
Activo Corriente	56,592.52
Disponibilidad (Caja y Banco)	918.31
Cuentas por Cobrar	2,397.22
Inversiones Financieras	53,276.99
Activo Total	57,748.85
Pasivo Corriente	777.83
Cuentas por Pagar	281.31
Pasivo Total	27,060.61
Patrimonio y Reservas	30,688.24

Indicadores

Solvencia	72.76
Capital Neto de Trabajo	55,814.69
Nivel de Endeudamiento	0.47
Calidad de la Deuda	0.03
Margen de Utilidad Neta	0.45
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.54

Fuente: Elaborado con Estados Financieros del INPREMA

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de junio el INPREMA reporta en el Estado de Resultados un Excedente Financiero de L.2,958.77 millones, originado principalmente por los Ingresos por Aportaciones al Sistema de L.3,558.38 millones y los Productos Financieros que ascienden a L.3,050.23 millones. Generó Utilidad Operativa de L.3,028.30 millones. La recuperación de préstamos ascendió a L.2,139.12 millones.

Al cierre del segundo trimestre se colocó un total de 14,743 préstamos que al compararlo con lo colocado al mismo periodo del año anterior (13,825 préstamos) se aprecia un incremento de 918 préstamos, debido a la favorable aceptación del Plan Concreto (consolidación de deuda). Tiene una población de afiliados al sistema de 68,498 docentes activos. Al revisar los docentes activos a junio 2022 (67,150 docentes) hay un aumento de 1,348 docentes.

El INPREMA reporta una Concesión Neta de Préstamos de L.252.82 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.

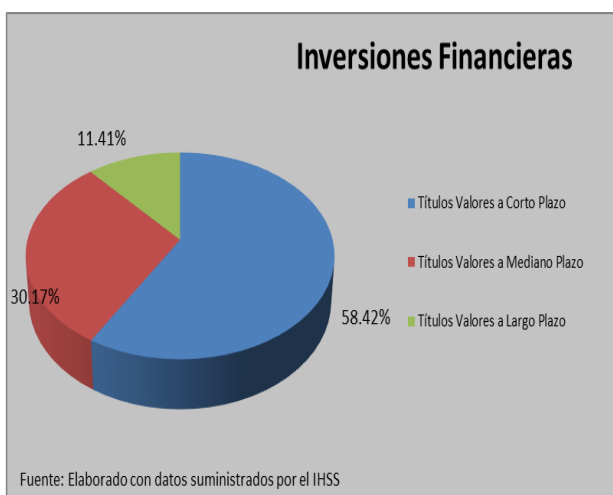
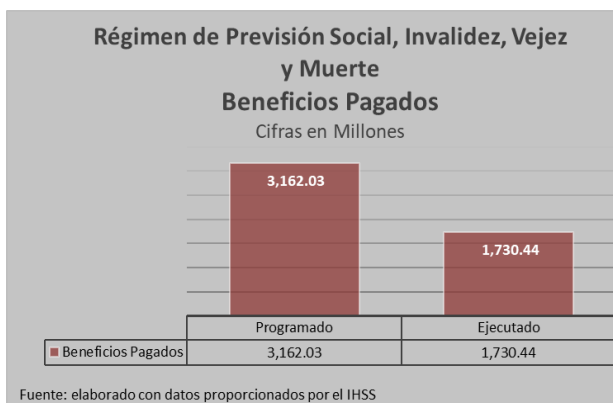
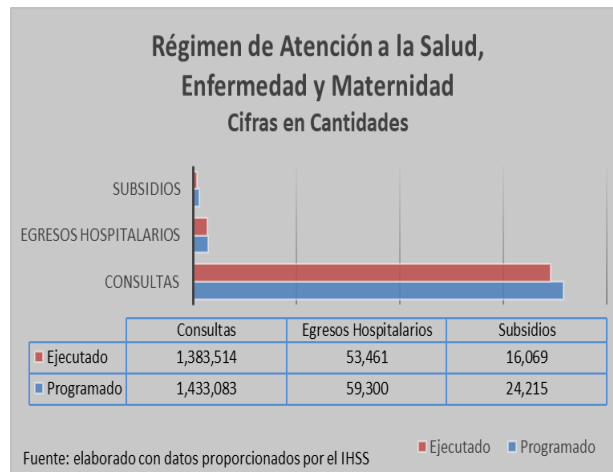
El INPREMA reflejó al 30 de junio del 2023, una ejecución de su Presupuesto de Egresos del 55.58%, y un Ahorro en Cuenta Corriente de L.3,040.24 millones, esto como resultado del incremento en los ingresos por Contribuciones al Sistema L.1,059.99 millones, en comparación al mes de junio 2022.

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 II trimestre del 2023 el Instituto reporta 1,879,110 personas aseguradas, con el siguiente detalle: 850,276 cotizantes y 1,028,834 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 (1,860,020), se observa un incremento de 19,090 personas aseguradas.
- Al segundo trimestre del 2023 en 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 1,383,514 consultas especializadas y generales, de las 1,433,083 consultas programadas al 30 de junio, ejecutando esta meta en un 96.54%.
- Se registraron 53,461 egresos hospitalarios a nivel nacional, de los programados (59,300), representando el 90.15% de ejecución. Los subsidios otorgados fueron de 16,069 casos a nivel nacional, logrando una ejecución de 66.36% de lo programado al segundo trimestre (24,215 subsidios).
- El Régimen de Previsión Social, Invalidez, Vejez y Muerte que abarca los servicios de pago de jubilaciones y pensiones, reportó al 30 de junio una programación de 59,514 jubilaciones y pensiones, de las cuales ejecutó 60,146 por un monto de L.1,730.44 millones, lo que representa un nivel de ejecución del 54.73% del presupuesto anual aprobado 2023 (L.3,162.03 millones). Del monto ejecutado corresponde L.1,473.30 millones a jubilaciones y retiros, y L.257.14 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.
- En el Régimen de Riesgo Profesional relativo a las capacitaciones preventivas, inspecciones, pensiones y subsidios, al segundo trimestre se desarrollaron 377 intervenciones (capacitaciones e inspecciones), reflejando un 150.80% de ejecución respecto a la meta programada (250 intervenciones). Para el pago de pensiones por accidentes laborales programaron 7,680 pensiones ejecutando 7,300, equivalente a un 95.05%. Se otorgaron 2,310 subsidios, de 2,100 programados lo que equivale a 110% 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.37,462.89 millones. El 58.42% (L.21,885.70 millones) de estas inversiones están colocadas a corto plazo, el 30.17% (L.11,301.02 millones) a mediano plazo y el 11.41% (L.4,276.17 millones) a largo plazo. Al comparar con las inversiones al 30 de junio 2022 (L.28,347.75 millones), destaca un incremento de L.9,115.14 millones.



- Al 30 de junio 2023, presupuestariamente el IHSS reporta intereses sobre inversiones por un monto de L.1,634.23 millones, lo cual corresponde a un 53.37% 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 el de Riesgos Profesionales. Al compararlo con lo ejecutado a junio 2022 (L.916.29 millones) se observa un incremento de L.717.94 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 22.06%, y 40.47% de la población asalariada. En el Régimen de Previsión Social, Invalidez, Vejez y Muerte se observa una cobertura de 16.56% de la PEA y 30.38% de la población asalariada. Por su parte, el Régimen de Riesgo Profesional refleja una cobertura de 20.45% de la PEA, y 37.52% de la población asalariada.
- Al 30 de junio 2023, los indicadores operativos referentes a los servicios previsionales que presta el Instituto reflejan que la relación entre las pensiones pagadas (L.1,730.44 millones) y las Aportaciones y Cotizaciones (L.5,342.34 millones, registro contable) recibidas es del 32.39%, lo cual representa que por cada Lempira recibido en concepto de aportaciones se erogan aproximadamente L.0.32 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.5,128.61 millones, registro contable) representa el 33.74%, lo cual se traduce que por cada Lempira que egresa de la institución, L.0.34 centavos se destina al pago de pensiones; de igual manera, las pensiones pagadas representan el 4.62% 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 3.59%, indicando que por cada Lempira invertido se obtienen aproximadamente L.3.59 de utilidad; asimismo, el porcentaje de inversión en moneda extranjera es del 13.27% 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 58.23% 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.6,920.47 millones, equivalente al 37.73% del presupuesto vigente (L.18,342.68 millones).
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.6,920.47 millones, ejecutados en un 40.49% del presupuesto vigente (L.17,090.26 millones). El mayor aporte lo representan las contribuciones a la seguridad social con L.5,246.91 millones, y rentas de la propiedad (ingresos propios) con L.1,634.23 millones. Al comparar con el mismo periodo del año 2022 (L.6,877.77 millones), se observa un incremento de L.42.70 millones, debido principalmente al crecimiento de L.717.94 millones reflejado en los ingresos propios. Cabe resaltar que los ingresos por contribuciones al sistema reflejan un monto inferior de L.699.81 millones al comparar con lo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.5,946.72 millones).
- En el Presupuesto de Egresos reporta una ejecución de L.9,836.53 millones, equivalente al 53.63% del monto aprobado (L.18,342.68 millones).
- El Gasto Corriente erogado ascendió a L.4,928.26 millones, equivalente al 40.74% de lo programado para el ejercicio fiscal 2023 (L.12,097.04 millones). El mayor porcentaje corresponde a los Servicios Personales con 40.21% (L.1,981.77 millones), 38.01% (L.1,873.16 millones) a las Transferencias por pago de beneficios, 15.95% (L.785.94 millones) a Materiales y Suministros, y 5.83% (L.287.40 millones) a Servicios No Personales. Comparándolo con el mismo periodo del año 2022 (L.4,550.02 millones) refleja un incremento de L.378.24 millones.
- En Gastos de Capital ejecutaron un 0.31% (L.0.93 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 junio 2023, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1,992.21 millones, lo que representa un 39.90% de lo presupuestado anual (L.4,993.23 millones). Al compararlo con el mismo periodo del 2022 (Ahorro de L.2,327.75 millones), el Instituto refleja una disminución de L.335.54 millones.

Instituto Hondureño de Seguridad Social (IHSS)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en Millones de Lempiras)

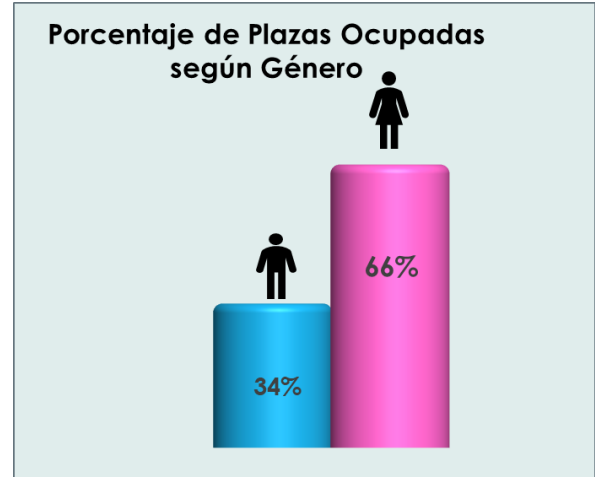
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	18,342.68	6,920.47	37.73
INGRESOS CORRIENTES	17,090.26	6,920.47	40.49
Ingresos Propios	3,062.11	1,634.23	53.37
Contribuciones al Sistema	13,897.34	5,246.91	37.75
Trasferencias Corrientes de la Administración Central	8.07	3.36	41.67
Otros	122.74	35.97	29.30
FUENTES FINANCIERAS	1,252.42	0.00	0.00
Disminución de la Inversión	1,252.42	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	18,342.68	9,836.53	53.63
GASTOS CORRIENTES	12,097.04	4,928.26	40.74
Servicios Personales	4,150.43	1,981.77	47.75
Servicios no Personales	2,080.00	287.40	13.82
Materiales y Suministros	2,402.79	785.94	32.71
Transferencias	3,463.81	1,873.16	54.08
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	4,993.23	1,992.21	39.90
GASTOS DE CAPITAL	304.07	0.93	0.31
ACTIVOS FINANCIEROS	5,941.57	4,907.34	82.59
Inversión de Títulos Valores	5,941.57	4,907.34	82.59
BALANCE GLOBAL	0.00	-2,916.06	-

Fuente: IHSS

- En Activos Financieros reportó una ejecución de L.4,907.34 millones que representa el 82.59% del monto vigente (L.5,941.57 millones), correspondiendo la totalidad a inversiones en títulos valores.

RECURSO HUMANO

- La planilla de personal cerró al 30 de junio 2023 con 6,745 empleados: 6,283 de categoría permanente, 311 por contrato y 151 por contratos especiales. Al comparar con lo reportado en el mismo periodo del 2022 (6,691 empleados), se observa un incremento de 54 empleados. Así mismo, muestra una ocupación del 99.83% en las plazas permanentes aprobadas para el año (6,294 plazas) y del 92.84% en las plazas por contrato aprobadas (335 plazas).
- En sueldos y salarios del personal permanente y temporal erogó L.1,380.97 millones, equivalente al 49.37% del presupuesto aprobado (L.2,797.32 millones.) Al comparar con lo pagado en sueldos y salarios al II trimestre 2022 (L.1,266.18 millones) se observa un incremento de L.114.79 millones. Debido al incremento salarial otorgado en aplicación a la cláusula salarial del contrato colectivo.
- Del total de las plazas, el 34% corresponde al género masculino (2,276) y el 66% al femenino (4,469).
- El IHSS se rige por un Contrato Colectivo de Condiciones de Trabajo actualmente el décimo quinto vigente desde abril del año 2023, con una duración de 3 años.
- Al término del segundo trimestre se pagaron L.185.60 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.61.13 millones en horas extras.



RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de junio del 2023 el Estado de Resultado reporta Utilidad del Ejercicio de L.1,651.54 millones. En comparación al resultado positivo obtenido en junio 2022 (L.2,365.77 millones), presenta una disminución de L.714.23 millones, generado principalmente por la disminución reflejada en las Contribuciones a la seguridad social de L.835.24 millones, al comparar con las reportadas a junio 2022 (L.6,177.59 millones).
- Comparando las Disponibilidades en caja y bancos (L.7,818.05 millones) con las reportadas en el mismo periodo del año 2022 (L.13,385.61 millones), se observa una disminución de L.5,567.56 millones.
- El pasivo corriente asciende a L.15,015.66 millones, que al ser comparado con el mismo periodo del año 2022 (L.12,646.54 millones) refleja un incremento del L.2,369.12 millones. Como resultado del incremento de L.769.80 millones en Aportaciones y Retenciones por pagar.
- Registra un total de Activos de L.59,642.82 millones y un Patrimonio de L.18,018.66 millones.
- En los principales indicadores financieros se observa una solvencia de 2.28 veces, lo que se traduce en que el IHSS tiene capacidad para cubrir dos veces sus obligaciones a corto plazo con sus activos de mayor liquidez, teniendo la capacidad para responder por otras deudas según orden de prioridad.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.19,243.40 millones, lo cual evidencia que cuenta con recursos para continuar operando.
- El nivel de endeudamiento es de 0.70 demostrando que el activo total se encuentra comprometido en un 70%. Es importante mencionar que los Pasivos del IHSS incluyen las Reservas Previsionales por pago de beneficios L.6.62 millones.
- Calidad de Deuda es de 0.36, indicando que el 36% de su deuda es a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta 24%, refleja que, por cada Lempira de ingresos, el Instituto genera L.0.24 centavos de ganancia.

RESUMEN FINANCIERO "IHSS"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	JUNIO
Ingresos de Operación	2.41
<i>contribuciones a la Seguridad Social</i>	5,342.34
Ingresos Financieros	1,345.76
Otros Ingresos	89.65
Ingresos Totales	6,780.16
Gasto de Operación	3,325.46
Gasto Total	5,128.62
Pérdida Operativa	-3,323.05
Resultado de Ejercicio	1,651.54
Activo Corriente	34,259.06
Disponibilidad (Caja y Banco)	7,818.05
Cuentas por Cobrar	11,426.95
Inversiones Financieras CP/LP	37,820.92
Activo Total	59,642.82
Pasivo Corriente	15,015.66
Cuentas por Pagar	4,751.48
Pasivo Total	41,624.16
Patrimonio y Reservas	18,018.66

Indicadores	
Solvencia	2.28
Capital Neto de Trabajo (cifras en millones)	19,243.40
Nivel de Endeudamiento	0.70
Calidad de la Deuda	0.36
Margen de Utilidad Neta	0.24
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.49

Fuente: Elaborado con Estados Financieros del IHSS.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de junio, el IHSS contablemente reporta una Utilidad de L.1,651.54 millones, favoreciendo a este resultado las contribuciones al Sistema con L.5,342.34 millones, e ingresos Financieros por L.1,345.76 millones. Comparando la utilidad a junio 2022 (L.2,365.77 millones) se observa una disminución de L.714.23 millones. También obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1,992.21 millones, siendo una gestión aceptable.

En Gasto de Capital reporta una baja ejecución de L.0.93 millones, lo que representa un 0.31% 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.

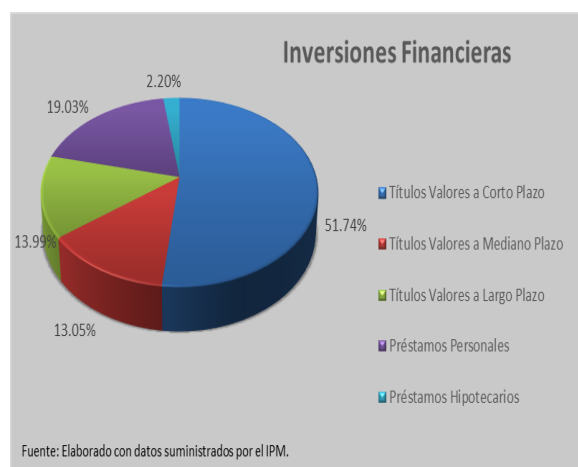
Presenta un cumplimiento de metas satisfactorio con un promedio del 101.48% incidiendo que en dos metas superaron la ejecución programada (intervenciones y subsidios).

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 30 de junio del 2023, el Instituto reportó 46,807 afiliados activos y 5,863 pensionados. En comparación a junio 2022 (47,477 afiliados activos) se observa una disminución de 670 afiliados.
- En concepto de transferencia por pago de beneficios por jubilaciones y pensiones reporta un monto de L.1,023.73 millones: corresponde a jubilaciones L.981.99 millones y a pensiones L.41.74 millones reflejando un nivel de ejecución del 48.64% del presupuesto aprobado 2023 (L.2,104.78 millones).
- Se hicieron desembolsos por el otorgamiento de 38,403 préstamos (38,383 personales, 20 hipotecarios) por un monto de L.2,996.86 millones, equivalente a una ejecución del 66.60% respecto al monto aprobado para el año 2023 (L.4,500.0 millones). Al comparar el monto de los préstamos otorgados a junio 2023 con la recuperación de préstamos al mismo periodo (L.2,720.03 millones), registra una concesión neta de L.276.83 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.2,720.03 millones, lo que representa el 60.45% del presupuesto anual aprobado (L.4,500.0 millones). Se desglosa de la siguiente manera: a corto plazo L.2,655.83 millones y L.64.20 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.34,463.57 millones; el 51.74% (L.17,831.03 millones) de estas inversiones están colocadas a corto plazo, un 13.05% (L.4,495.79 millones) a mediano plazo, a largo plazo el 13.99% (L.4,820.07 millones), los préstamos personales representan el 19.03% (L.6,558.66 millones) y el 2.20% corresponde a los préstamos hipotecarios (L.758.02 millones). Al comparar con el Reporte de inversiones a junio 2022 (L.28,212.47 millones), refleja un aumento de L.6,251.10 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 segundo trimestre 2023 de L.5,798.26 millones. Al compararlo con lo programado (L.11,020.01 millones) refleja una ejecución de 52.62%.
- En los Gastos Totales reporta una ejecución de L.4,440.97 millones, el 40.30% del presupuesto vigente (L.11,020.01 millones).
- Los Ingresos Corrientes percibidos ascienden a L.3,078.23 millones, los cuales representan un nivel de ejecución de 47.21% 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.1,135.54 millones (36.89%), ingresos no tributarios L.48.23 millones (1.57%), rentas de la propiedad L.1,827.35 millones (59.36%) y transferencias corrientes por parte de la Secretaría de Defensa con un monto de L.67.11 millones (2.18%), por concepto de nivelación de pensiones bajo ordenanza militar decreto 59-2009. Al comparar con el mismo periodo del año 2022 (L.1,831.16 millones) se observa un incremento de L.1,247.07 millones.
- En Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados ejecutó un total de L.2,720.03 millones, 60.45% de lo programado (L.4,500.0 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.1,165.35 millones, reportando una ejecución de 47.49% de lo programado (L.2,453.93 millones). El mayor porcentaje lo absorben las Transferencias con 88.27% (L.1,028.70 millones), Servicios Personales L.81.81 millones (7.02%), Servicios No Personales con L.52.07 millones (4.47%) y la diferencia a Materiales y Suministros 0.24% (L.2.77 millones). Cotejando con el Gasto Corriente a junio 2022 (L.931.43 millones) muestran un incremento de L.233.92 millones, esto debido a un incremento de L.216.48 millones en las Transferencias Corrientes por pago de jubilaciones y pensiones.
- Al segundo trimestre 2023 el IPM, registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1,912.88 millones, y representa un 47.04% 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.899.73 millones), muestra un incremento de L.1,013.15 millones.
- Los desembolsos financieros representan el 73.15% (L.3,248.60 millones) de los gastos totales, los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos (L.2,996.86 millones) y la inversión en títulos valores (L.251.74 millones).
- El Balance Global es de L.1,357.29 millones, indica que los ingresos totales fueron mayores a los gastos.

Instituto de Previsión Militar (IPM)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en Millones de Lempiras)

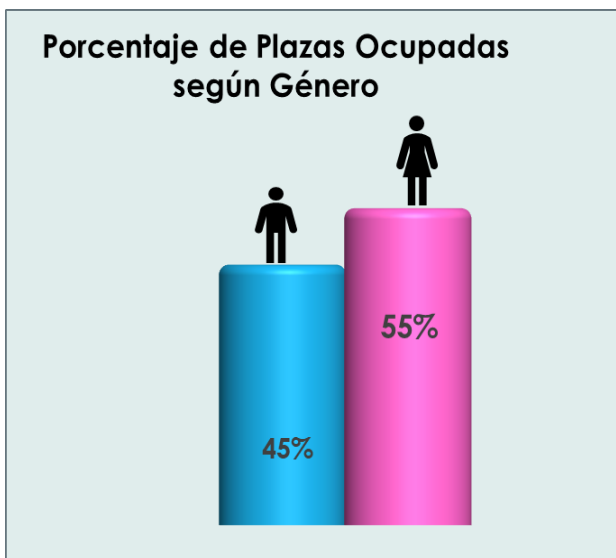
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% De Ejecución
INGRESOS TOTALES	11,020.01	5,798.26	52.62
INGRESOS CORRIENTES	6,520.01	3,078.23	47.21
Ingresos Propios	3,177.80	1,827.35	57.50
Contribuciones al Sistema	3,092.00	1,135.54	36.73
Transferencia Corriente	134.21	67.11	50.00
Otros	116.00	48.23	41.58
FUENTES FINANCIERAS	4,500.00	2,720.03	60.45
Disminucion de la Inversión	4,500.00	2,720.03	60.45
GASTOS TOTALES	11,020.01	4,440.97	40.30
GASTOS CORRIENTES	2,453.93	1,165.35	47.49
Servicios Personales	190.23	81.81	43.01
Servicios no Personales	123.87	52.07	42.03
Materiales y Suministros	18.99	2.77	14.57
Transferencias	2,120.84	1,028.70	48.50
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	4,066.08	1,912.88	47.04
GASTOS DE CAPITAL	163.21	27.02	16.56
ACTIVOS FINANCIEROS	8,402.87	3,248.60	38.66
Colocacion de Prestamos/Bonos	4,500.00	2,996.86	66.60
Emission de Títulos Valores	3,902.87	251.74	6.45
BALANCE GLOBAL	0.00	1,357.29	-

Fuente: IPM

- En Gastos de Capital reporta una baja ejecución (16.56%) 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, entre ellos: Actualización de sistemas contables y de gestión para las dependencias, Mantenimiento y reparaciones de edificio administrativo del LMH, Construcción de Data Center y sistemas de comunicaciones del LMH.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio del 2023 el Instituto reportó una planta laboral de 328 plazas, de las cuales 318 corresponden a la categoría permanente y 10 a personal por contrato. En comparación a junio 2022 (321 empleados) hay un incremento de 7 empleados.
- Registra una ocupación del 101.92% de las plazas permanentes aprobadas para el año (312 plazas permanentes aprobadas) y el 71.43% 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.76.13 millones, 63.97% de lo aprobado para el año (L.119.00 millones). Al comparar con el mismo periodo del año 2022 (L.49.30 millones) se observa un incremento de L.26.83 millones.
- Del total de las plazas ocupadas, la participación de la mujer es del 55% (180 plazas), y el 45% corresponde al género masculino (148 plazas), teniendo mayor representación la mujer en el área administrativa.
- Al 30 junio reportan cancelación de 19 empleados, con un monto pagado en prestaciones laborales de L.6.27 millones.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 30 de junio del 2023 reporta un Excedente Financiero de L.1,899.91 millones. Al comparar con el resultado positivo de junio 2022 (L.1,274.31 millones), se observa un incremento de L.625.60 millones, debido al crecimiento de los Ingresos Financieros (L.591.08 millones.)
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.1,141.85 millones, dicha cifra es inferior por L.1,758.18 millones respecto al mismo periodo del año 2022 (L.2,900.03 millones). Las cuentas por cobrar ascienden a L.1,125.53 millones (aportaciones y cotizaciones por cobrar).
- El Pasivo Total asciende a L.36,486.84 millones, superior en L.3,537.69 millones respecto a junio 2022 (L.32,949.15 millones).
- Las cuentas por pagar suman L.88.62 millones y el patrimonio del Instituto es de L.2,019.30 millones.
- En los principales indicadores financieros se observa una solvencia de 77.52, 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.28,312.57 millones. Lo que demuestra que cuenta con recursos para afrontar sus obligaciones futuras.
- Es importante mencionar que el Nivel de Endeudamiento es alto (95%) debido a que en el Pasivo se incluye el monto de las Beneficios Previsionales por Pagar o Reservas Previsionales (L.35,903.82 millones).
- Margen de Utilidad Neta: 61%, esto refleja que, por cada Lempira de ingresos, el Instituto genera L.0.61 de ganancia.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos del IPM fue de 0.37, lo que indica que, del total de ingresos generados, se destina el 37% para cubrir gastos operativos.

RESUMEN FINANCIERO "IPM"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	JUNIO
Ingresos de Operación	1,195.19
<i>Ingresos por Aportes y Cotizaciones al Sistema</i>	1,195.19
Ingresos Financieros	1,296.88
Otros Ingresos	636.56
Ingresos Totales	3,128.63
Gasto de Operación	1,171.89
Gasto Total	1,228.72
Utilidad Operativa	23.30
Resultado de Ejercicio	1,899.91
Activo Corriente	28,682.59
Disponibilidad (Caja y Banco).	1,141.85
Cuentas por Cobrar	1,125.53
Inversiones Financieras	35,438.45
Activo Total	38,506.14
Pasivo Corriente	370.02
Cuentas por Pagar	88.62
Pasivo Total	36,486.84
Patrimonio y Reservas	2,019.30

Indicadores	
Solvencia	77.52
Capital Neto de Trabajo (millones)	28,312.57
Nivel de Endeudamiento	0.95
Calidad de la Deuda	0.01
Margen de Utilidad Neta	0.61
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.37

Fuente: Estados Financieros del IPM.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El Estado de Resultados del IPM reporta un excedente de L.1,899.91 millones, originado principalmente por los ingresos correspondientes a las Contribuciones a la Seguridad Social (L.1,195.19 millones) y los ingresos financieros que ascienden a L.1,296.88 millones.

Las pensiones pagadas (L.1,023.73 millones) representan el 2.97% del total de las inversiones financieras (L.34,463.57 millones) según estados financieros del Instituto.

Al cierre del II trimestre se colocó un total de 38,403 préstamos (38,383 personales y 20 hipotecarios). Al comparar el monto de los préstamos otorgados a junio 2023 (L.2,996.86 millones) con la recuperación de préstamos al mismo periodo (2,720.03 millones), registra una concesión neta de L.276.83 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.

Según reporte de inversiones del IPM se observa incremento de L.6,251.10 millones en comparación a las reportadas en junio 2022 (L. 28,212.47 millones), así mismo, los rendimientos financieros de dichas inversiones obtuvieron un incremento de L.591.08 millones, en comparación a lo obtenido en junio 2022 (L.705.80 millones).

Al segundo trimestre 2023 el IPM, registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1,912.88 millones, comparado con el resultado del mismo periodo del año 2022 (Ahorro de L.899.73 millones) muestra un incremento de L.1,013.15 millones.

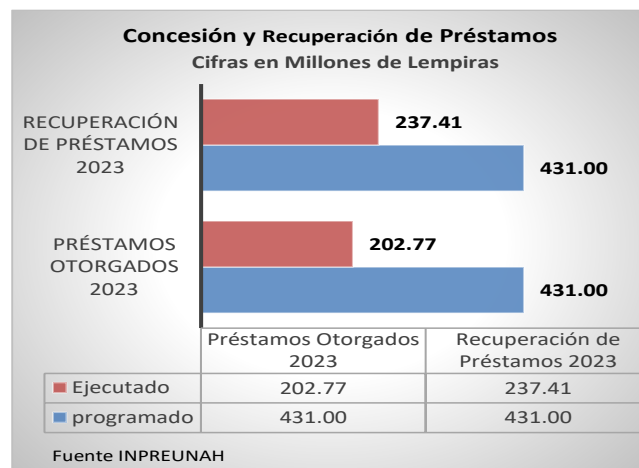
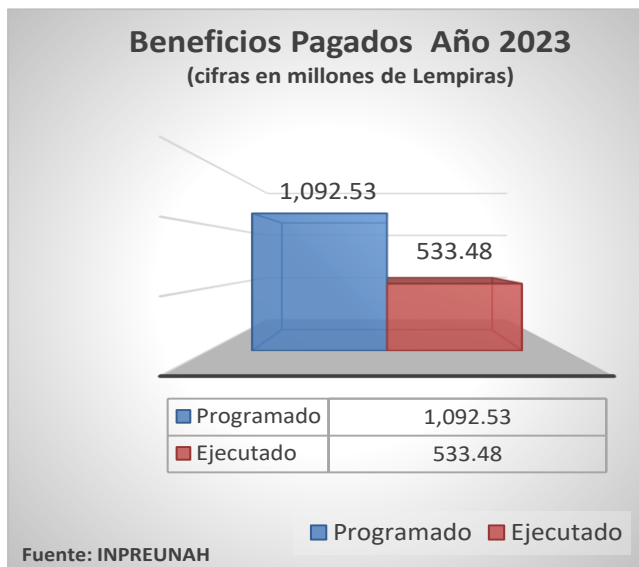
Al cierre del ejercicio fiscal 2023, reporta mora en aportaciones patronales por parte de la Secretaría de Defensa por L.422.09 millones, Secretaría de Seguridad por L.430.69 millones y el Instituto Nacional Penitenciario por L.53.47 millones, sumando un total de L.906.26 millones. Se recomienda solicitar un arreglo de pago para no comprometer la liquidez del Instituto.

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

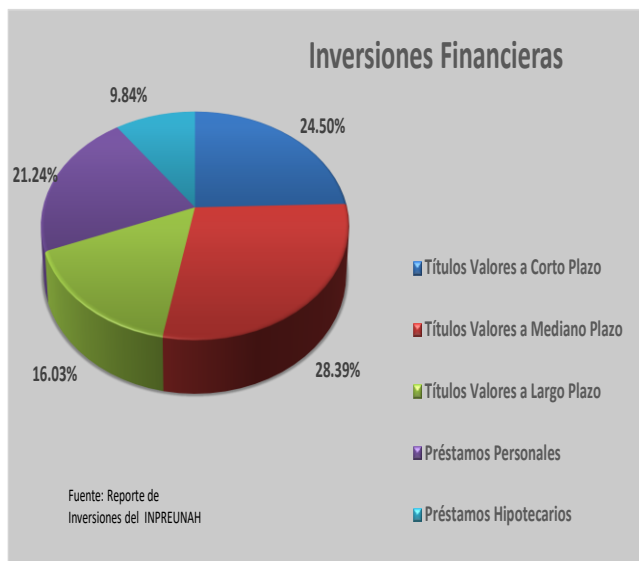
INPREUNAH - Instituto de Previsión Social de Empleados de la UNAH

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de junio de 2023, el Instituto reporta 11,569 participantes, de los cuales 6,383 son participantes activos. Al comparar el número de participantes activos con el mismo período del año anterior (6,379), se observa un aumento de 4 participantes.
- Pagó en concepto de beneficios un monto acumulado de L.533.48 millones, de los cuales L.429.18 millones corresponde a jubilaciones, L.58.86 millones a pensiones, y la diferencia (L.45.43 millones) a otros beneficios, mostrando un nivel de ejecución del 48.83% del monto programado (L.1,092.53 millones). Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.463.50 millones) se observa un incremento de L.69.98 millones.
- Al 30 de junio de 2023 se otorgó un total de 897 préstamos (el 100% corresponde a préstamos personales).
- Desembolsó en préstamos personales y de vivienda a sus afiliados un monto de L.202.77 millones (L.202.57 préstamos personales, L.0.20 préstamos hipotecarios), equivalente a una ejecución del 47.05% del monto programado anual (L.431.00 millones). Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.158.78 millones) se observa un incremento de L.43.99 millones.
- La recuperación de préstamos fue de L.237.41 millones ejecutándose el 55.08% de lo programado anual (L.431.00 millones). Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.136.63 millones) se observa un aumento de L.100.78 millones.



- El INPREUNAH muestra un Concesión Neta en Préstamo de L.-34.64 millones (desembolsos menores a las recuperaciones), cumpliendo 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 el Reporte de Inversiones, el INPREUNAH mantiene una Cartera en Inversiones Financieras de corto, mediano y largo plazo, colocadas en la Banca Privada y Pública, por un monto de L.3,818.40 millones. El 24.50% de estas Inversiones están colocadas a corto plazo (L.935.40 millones), el 28.39% a mediano plazo (L.1,083.90 millones), el 16.03% a largo plazo (L.612.10 millones), el 21.24% corresponde a la Cartera de Préstamos Personales (L.811.10 millones), y el 9.84% a la Cartera de Préstamos Hipotecarios (L.375.80 millones). Al comparar la Cartera de Inversiones con el mismo periodo del año anterior (L.3,346.84 millones), se observa superior en L.471.56 millones debido principalmente al crecimiento de L.174.26 millones en inversiones de corto plazo, L.153.11 millones a Largo plazo y L.109.16 millones a mediano 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 30 de junio del 2023 fueron de L.682.07 millones, equivalente a 36.38% respecto al presupuesto vigente (L.1,874.88 millones); de los cuales corresponden L.237.41 millones (34.81%) a las Fuentes Financieras principalmente por disminución de la inversión (recuperación de préstamos).
- Los Ingresos Corrientes a junio 2023, provenientes de sus actividades operativas, ascienden a L.444.39 millones, equivalente a 30.87% de lo vigente para el año (L.1,439.38 millones), desagregándose de la siguiente manera: L.222.85 millones (50.15%) contribuciones patronales y aportes personales, L.198.78 millones (44.73%) Rentas de la Propiedad que registra los intereses de las inversiones financieras, y la diferencia corresponde a Otros Ingresos no Tributarios (L.22.76 millones) 5.12%. Al comparar los Ingresos Corrientes con el mismo periodo del año anterior (L.308.28 millones), se observa un aumento de L.136.11 millones, debido a que las contribuciones al sistema se incrementaron en L.91.63 millones.

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

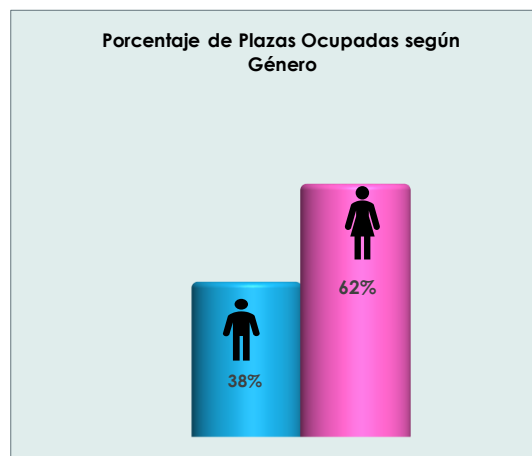
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	1,874.88	682.07	36.38
INGRESOS CORRIENTES	1,439.38	444.39	30.87
Ingresos Propios	321.85	198.78	61.76
Contribuciones al Sistema	1,108.50	222.85	20.10
Otros Ingresos	9.03	22.76	252.05
INGRESOS NO CORRIENTES	4.50	0.27	6.00
Recursos Propios de Capital	4.50	0.27	6.00
FUENTES FINANCIERAS	431.00	237.41	55.08
Disminución de la Inversión	431.00	237.41	55.08
GASTOS TOTALES	1,874.88	599.66	31.98
GASTOS CORRIENTES	1,136.13	396.75	34.92
Servicios Personales	29.50	11.25	38.14
Servicios no Personales	13.10	2.28	17.40
Materiales y Suministros	1.00	0.42	42.00
Transferencias	1,092.53	382.80	35.04
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	303.25	47.64	15.71
GASTO DE CAPITAL	10.73	0.14	1.30
ACTIVOS FINANCIEROS	728.02	202.77	27.85
Colocación de Prestamos	431.00	202.77	47.05
Inversión de Títulos Valores	297.02	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	82.41	-

Fuente: INPREUNAH

- La Institución ejecutó un monto total de Gastos de L.599.66 millones, equivalente a 31.98% del Presupuesto vigente para el año 2023 (L.1,874.88 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.396.75 millones, reportando ejecución de 34.92% 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.382.80 millones equivalente al 96.48% del Gasto Corriente, y la diferencia L.3.52% (L.13.95 millones) corresponde a gastos de funcionamiento. Al comparar el Gasto Corriente con el mismo periodo del año anterior (L.476.93 millones) se observa una disminución de L.80.18 millones, en parte se debió por el pago de beneficios.
- Los desembolsos financieros corresponden en un 100% al otorgamiento de préstamos (L.202.77 millones) y representan el 33.81% de los gastos totales (L.599.66 millones).
- Los gastos de capital reportan una baja ejecución de L.0.14 millones (1.30%), debido a que está en proceso la licitación para la adquisición de equipo de cómputo y aplicaciones informáticas.
- A junio del 2023, la Institución registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.47.64 millones. Al compararlo con lo reportado al mismo periodo del año anterior (Desahorro de L.168.65 millones) se observa un aumento de L.216.29 millones, principalmente por la disminución de L.80.18 millones reflejada en el gasto corriente (pago de beneficios).

RECURSO HUMANO

- A junio 2023, el Instituto operó con 63 plazas, las cuales 53 son de categoría permanente y 10 personal por contrato; muestra una ocupación del 91.30% de las plazas aprobadas para el año 2023 (69 plazas). Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (61 plazas) se observa un aumento de 2 plazas.
- En sueldos y salarios del personal permanente, se erogó L.8.93 millones, representando el 52.84% del monto vigente para el año 2023 (L.16.90 millones). Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.8.65 millones), se observa un aumento de L.0.28 millones.
- En relación con la equidad de género, el 62 % de las plazas están ocupadas por mujeres (39), con mayor peso en las categorías universitario y técnico; y el 38% restante son ocupadas por hombres (24).
- Al 30 de junio de 2023 no se reporta cancelación de personal y pago de prestaciones



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados reporta un Resultado positivo de L.134.67 millones. Al compararlo con el resultado positivo obtenido al mismo periodo del año anterior (L.128.87 millones), se observa superior en L.5.8 millones, debido principalmente por el crecimiento de L.30.78 millones en los ingresos por contribuciones. Los ingresos generados por las Contribuciones Patronales representan el 63.79% de los ingresos totales.
- Al comparar los ingresos totales (L.680.49 millones) con el mismo periodo del año anterior (L.608.97 millones), se observa un aumento de L.71.52 millones, producto del crecimiento de L.30.78 millones en las contribuciones patronales.
- En los gastos de operación se observa un aumento de L.65.19 millones, debido en gran parte al incremento de L.63.62 millones reflejado en el pago de beneficios.
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.22.74 millones, al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.73.42 millones) se observa una disminución de L.50.68 millones, debido a que no se recibieron ingresos por contribuciones patronales durante el semestre.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.565.17 millones (L.448.00 millones por aporte patronal de la Administración Central y L.117.17 millones por aportes personales y préstamos de consumo de la UNAH).
- El Pasivo Total asciende a L.2,704.15 millones de los cuales corresponde a Pasivos no Corrientes L.2,654.92 millones (Previsiones y Reservas Técnicas, Garantías y Reservas de Préstamos), y la diferencia a Pasivos Corrientes con L.49.23 millones.
- Las Cuentas por Pagar suman L.49.23 millones y el Patrimonio del Instituto es de L.2,323.32 millones.
- Los principales indicadores financieros revelan una solvencia de 27.60, lo que demuestra que la Institución puede cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo del INPREUNAH es de L.1,309.32 millones.
- El Margen de Utilidad Neta es de 0.20, esto refleja que por cada Lempira de ingresos el Instituto genera L.0.20 centavos de ganancia.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos del INPREUNAH fue de 0.80, lo que indica que, del total de ingresos generados, se destina el 80% para cubrir gastos operativos.

RESUMEN FINANCIERO "INPREUNAH"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Junio 2023
Ingresos de Operación	2.74
Contribuciones Patronales	434.08
Ingresos Financieros	188.85
Otros Ingresos	54.82
Ingresos Totales	680.49
Gasto de Operación	544.09
Gasto Total	545.82
Utilidad Operativa	-541.35
Resultado de Ejercicio	134.67
Activo Corriente	1,358.55
Disponibilidad (Caja y Banco)	22.74
Cuentas por Cobrar c/p	565.17
Inversiones Financieras	3,849.12
Activo Total	5,027.47
Pasivo Corriente	49.23
Cuentas por pagar	49.23
Pasivo Total	2,704.15
Patrimonio	2,323.32
Indicadores	
Liquidez	27.60
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 1,309.32
Nivel de Endeudamiento	0.54
Calidad de la Deuda	0.02
Margen de Utilidad Neta	0.20
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.80

Fuente: Estados Financieros del INPREUNAH al 30 de junio 2023.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

En el cumplimiento de metas programadas, el Instituto registró en promedio una ejecución del 50.32% con relación a la programación anual. Los beneficios pagados (L.533.48 millones) representan el 13.86% del total de las inversiones financieras registradas contablemente del Instituto (L.3,849.12 millones).

El INPREUNAH al cierre del segundo trimestre del 2023 en comparación con el mismo periodo del año anterior, reporta un incremento de L.69.98 millones en el pago de beneficios; en préstamos personales se observa un aumento de L.43.99 millones; asimismo, en recuperación de préstamos muestra un incremento de L.100.78 millones.

El Estado de Resultados del INPREUNAH al 30 de junio 2023 reportó un Superávit Financiero de L.134.67 millones generado principalmente por los ingresos de las contribuciones patronales por un monto de L.434.08 millones.

Las Inversiones Financiera registradas en los estados financieros no coinciden con lo reflejado en las metas reportadas a junio 2023.

La Institución muestra una Concesión Neta de Prestamos de L.-34.64 millones (desembolsos menores a las recuperaciones) cumpliendo con lo establecido en el artículo 184 de las Normas de Ejecución del Presupuesto 2023, el cual señala que los institutos de previsión deberán obtener una Concesión Neta de Préstamos igual o menor a cero.

La ejecución de los ingresos corrientes (L.444.39 millones) en comparación al mismo periodo del año anterior (L.308.28 millones) se observa un incremento de L.136.11 millones, a pesar que el INPREUNAH hasta en el mes de mayo recibió transferencia por un monto de L.91.32 millones en concepto de amortización de deuda por aportación patronal de años anteriores, por lo que tuvieron que desinvertir L.150.00 millones en títulos y valores de las inversiones financieras que la institución mantiene en la banca nacional, y así poder cumplir con las obligaciones.

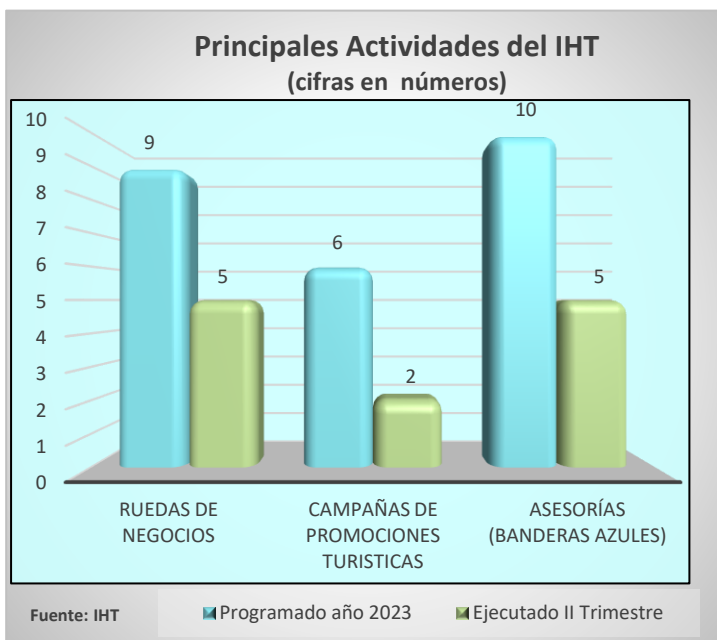
El INPREUNAH debe gestionar en tiempo las transferencias por aportaciones al sistema a fin de no afectar el cumplimiento de sus principales metas.

XI. SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIO (SES)

IHT – Instituto Hondureño de Turismo

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El IHT realizó 2 campañas de promoción turística: 1) “Honduras, Vení a Conocerte”, con el objetivo de promover los destinos turísticos previo a la Semana Santa 2023; y, 2) “Honduras, más de lo que te Imaginas”, con la finalidad de promover el modelo de negocio en Business to Consumer (B2C) en El Salvador y Guatemala con una ejecución de 33.33%, de lo programado para el año (6 campañas). Al 31 de junio 2023 el IHT refleja un gasto en campañas publicitarias de L.3.09 millones valor que representa el 9.45% del presupuesto aprobado (L.32.71 millones).



- El feriado de Semana Santa 2023, generó una derrama económica de L.3,000.00 millones aproximadamente y más de 2 millones de personas se movilizaron por Honduras, generando una ocupación hotelera del 100.00%, los principales destinos turísticos fueron: Omoa, Puerto Cortés, Tela, La Ceiba, Trujillo, Islas de la Bahía, San Lorenzo, Amapala y Copán Ruinas.

- El IHT participó en 5 Ruedas de Negocios (Feria Internacional FITUR-2023, Outdoor Adventure Show, Routes Americas, Tianguis Turístico y Rueda de Negocios Seatrade), obteniendo como resultado el aumento de divisas y visitantes nacionales y extranjeros logrando una ejecución del 55.55% de las 9 que tiene programado participar durante el año.
- Al mes de junio el IHT logró la implementación de 5 certificaciones (Bandera Azul Ecológica de Honduras), el cual es un proyecto ambiental con el objetivo de destacar y valorar el esfuerzo de las autoridades municipales y de la comunidad para conservar el ambiente libre de contaminación, obteniendo como resultado la certificación internacional de las playas (Camp Bay en Santos Guardiola y Half Moon en West End, Reserva Natural el Puente entre otras, los cuales consistieron en el levantamiento de muestras de agua para evaluar la calidad microbiológica del agua en las playas y la categorización de espacios naturales protegido, meta que muestra una ejecución del 50.00% de lo programado anual (10 asesorías para certificar la calidad de agua de las playas).
- El IHT logró la firma de seis 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 Alimentos, Bebidas 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; 4) Con la Municipalidad de la Ceiba, con la finalidad de contribuir como patrocinador en apoyo a la celebración del “Gran Carnaval de la Amistad 2023”; 5) Con la Cámara de Comercio, Industria y Turismo de Copán, para coordinar esfuerzos, para la realización de acciones enfocadas a la implementación de investigaciones relacionadas a estadísticas del sector turismo en el Departamento de Copán; y, 6) Con la Secretaría de Agricultura y Ganadería, para crear un marco de mutua colaboración, para fortalecer el desarrollo económico, social y ambiental del agroturismo, así como el fomento del patrimonio

cultural a nivel nacional, municipal y mancomunado mediante la puesta en marcha de estrategias, mecanismo y una gobernanza incluyente entre el sector público, privado, la sociedad civil y la cooperación internacional. En el mismo periodo del año 2022 no se reportó firma de convenios.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto aprobado para el año 2023 es de L.219.12 millones, el cual fue ampliado en L.10.00 millones según Resolución RD-085-2023, para un total de L.229.12 millones; orientada para la adquisición de vehículos automotores. Los Ingresos muestran una ejecución de 59.72% (L.136.84 millones) y los Gastos de 24.12% (L.55.27 millones).
- El 100.0% de los recursos percibidos (L.136.84 millones) corresponden a Ingresos Corrientes conformados de la siguiente manera: 86.88% (L.118.89 millones) a Transferencias de la Administración Central, y 13.12% de recursos propios (L.17.95 millones). En comparación con los ingresos reportados al mismo periodo del año anterior (L.106.14 millones), se observa superior en L.30.70 millones, debido principalmente al incremento en las Transferencias que recibe de la Administración Central (L.17.95 millones) y en los recursos propios por Venta de Bienes y Servicios (L.12.75 millones).
- El Gasto Corriente (L.55.18 millones) muestra una ejecución de 25.69% del presupuesto aprobado (L.214.76 millones), los cuales están desglosados de la siguiente manera: Servicios Personales L.32.30 millones (58.54%), Servicios no Personales L.17.51 millones (31.73%), Transferencias L.4.21 millones (7.63%) y los Materiales y Suministro L.1.16 millones (2.10%). En comparación al reportado al mismo periodo del año anterior (L.46.78 millones), se observa superior en L.8.40 millones, debido al incremento reflejado en Servicios no Personales L.6.62 millones, Materiales y Suministro L.0.54 millones y las Transferencias en L.1.40 millones.
- El Gasto de Capital muestra una ejecución de 0.63% (L.0.09 millones), debido que el IHT se encuentra en el proceso de adjudicación para la Adquisición de aplicaciones informáticas, construcción y supervisión de obras para el mejoramiento de la infraestructura turística del país.
- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.136.84 millones) y Gastos Corrientes (L.55.18 millones), se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.81.66 millones. Al comparar con el Ahorro en Cuenta Corriente del mismo periodo del año anterior (L.59.36 millones), se observa superior en L.22.30 millones, incidiendo el aumento de L.17.95 millones en las Transferencias recibidas de la Administración Central y de los recursos propios (L.12.75 millones).

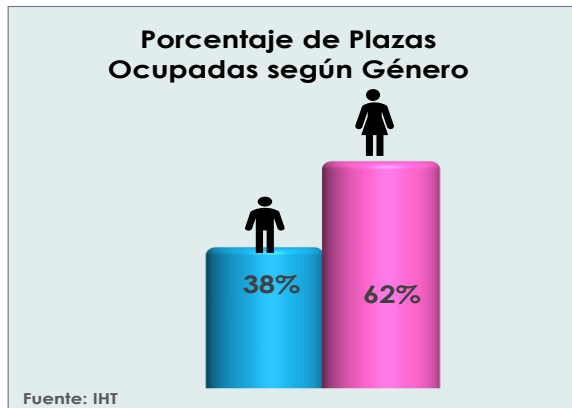
Instituto Hondureño de Turismo (IHT)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	229.12	136.84	59.72
INGRESOS CORRIENTES	219.12	136.84	62.45
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	1.28	17.95	1,402.34
Transferencias de la Administración Central	217.84	118.89	54.58
ACTIVOS FINANCIEROS	10.00	0.00	0.00
Disminución de Disponibilidades de Años Anteriores	10.00	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	229.12	55.27	24.12
GASTOS CORRIENTES	214.76	55.18	25.69
Servicios Personales	71.14	32.30	45.40
Servicios no Personales	104.62	17.51	16.74
Materiales y Suministros	17.74	1.16	6.54
Transferencias	21.26	4.21	19.80
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	4.36	81.66	1,872.94
GASTO DE CAPITAL	14.36	0.09	0.63
BALANCE GLOBAL	0.00	81.57	-

Fuente: IHT (Reportes de SIAFI)

RECURSO HUMANOS

- El IHT realizó operaciones con una estructura de personal de 154 plazas, de las cuales 120 pertenecen a la categoría de permanentes y 34 por contrato. Representa un 97.47% de las plazas aprobadas para el periodo 2023 (158 plazas). Al compararlo al mismo periodo del año anterior (156 plazas) se observa inferior en 2 plazas.
- En sueldos y salarios del personal permanente y por contrato, según Relación de Personal, se erogó la cantidad de L.23.04 millones, con una ejecución del 48.11% de lo programado para el año (L.47.89 millones). Al compararlo con el monto reportado al mismo periodo del año anterior (L.21.24 millones), se observa superior en L.1.80 millones, debido al reajuste por salario mínimo para 46 plazas.
- En relación con la equidad de género, el 62% de las plazas están ocupadas por mujeres (95) y el 38% por hombres (59).
- Al mes de junio el IHT reporta pago en prestaciones laborales de L.0.66 millones, cancelando a una persona.



RESULTADO FINANCIERO

- Al cierre del segundo trimestre del 2023 el IHT reporta una Utilidad de L.80.80 millones según el Estado de Resultados. En comparación al reportado al mismo periodo del año anterior (Utilidad de L.58.73 millones), se observa superior en L.22.07 millones, incidiendo el incremento de L.17.95 millones en las Transferencias que recibe de la Administración Central.
- El Gasto Total reportado al mes de junio asciende a L.57.72 millones, al compararlo con el reportado al mismo periodo del año anterior (L.47.58 millones), el cual se observa superior en L.10.14 millones, debido en gran parte al aumento en los Gasto de Operación de L.8.74 millones.
- El monto reportado en las Disponibilidades es de L.638.06 millones que en comparación al mismo periodo del año anterior (L.240.96 millones), el cual se muestra superior en L.397.10 millones, debido a que el IHT aún tiene pendiente de ejecutar donación recibida del Gobierno de Arabia Saudita por un monto de L.246.23 millones, cuyo fondo tiene como objetivo atender la infraestructura turística del país.
- El IHT mantiene un monto de L.870.03 millones en Inversiones Financieras (Proyectos Bahía de Tela), 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.707.01 millones. En comparación al reportado al mismo periodo del año anterior (L.309.64 millones), el cual se muestra superior en L.397.37 millones, debido principalmente al incremento en Bancos de L.397.10 millones.
- Reporta L.48.45 millones de las Cuentas por Cobrar, las cuales están conformada por L.25.12 millones de Transferencias Corriente, garantías L.0.03 millones y L.23.30 millones de cuentas por cobrar corrientes. Representan el 6.85% del Activo Corriente.
- Las Cuentas por Pagar reportan un monto de L.35.27 millones y un Pasivo Corriente de L.37.75 millones.

RESUMEN FINANCIERO "IHT"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Junio 2023
Ingresos de Operación	17.59
Ingresos por Transferencias	118.89
Ingresos de No Operación	0.36
Otros Ingresos	1.68
Ingresos Totales	138.52
Gasto de Operación	53.51
Gasto Total	57.72
Resultado de Ejercicio	80.80
Activo Corriente	707.01
Disponibilidad (Caja y Banco)	638.06
Cuentas por Cobrar	48.45
Inversiones Financieras	870.03
Activo Total	1,754.94
Pasivo Corriente	37.75
Cuentas por pagar	35.27
Pasivo Total	37.75
Patrimonio	1,717.19
Indicadores	
Liquidez	18.73
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 669.26
Nivel de Endeudamiento	0.02
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.58
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.39

Fuente: Estados Financieros del IHT al 30 de Junio 2023.

- El IHT muestra liquidez, ya que por cada Lempira que adeuda a corto plazo, cuenta con L.18.73 para hacerle frente.
- El Capital Neto de Trabajo del IHT es de L.669.26 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 58% para cubrir gastos operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El IHT reporta una ejecución promedio de sus metas del 46.29% de lo programado para el año 2023, la cual muestra una ejecución satisfactoria al segundo trimestre. Sus estados financieros muestran una Utilidad de L.80.80 millones, solvencia financiera y un bajo nivel de endeudamiento.

El Presupuesto aprobado para el IHT reporta una ejecución del 24.12% en los Gastos (L.55.27 millones). El mayor gasto lo representan los Servicios Personales con L.32.30 millones, representado el 58.44% del total de los gastos. El Instituto obtuvo un Ahorro en cuenta corriente de L.81.66 millones.

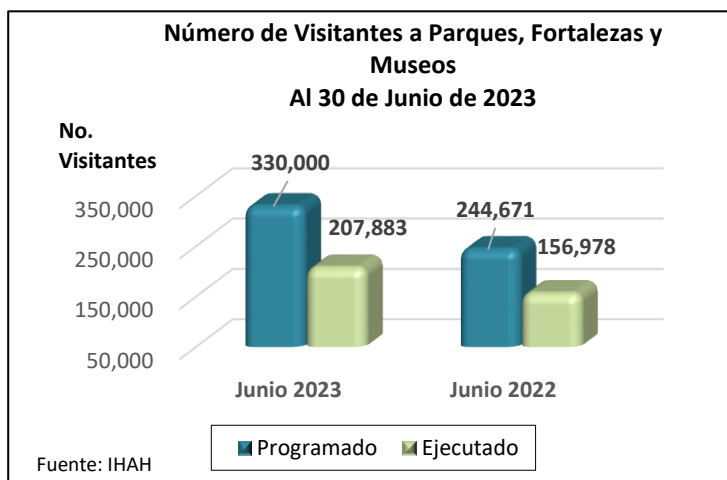
El IHT firmó 5 convenios con entes gubernamentales, con el objetivo de realizar acciones de promoción y comercialización de los destinos y oferta turística para aumentar la afluencia de visitantes nacionales y extranjeros y la generación de divisas al país.

La actividad turística es considerada prioritaria e importante para dinamizar la economía mediante la atracción de inversión nacional y extranjera, por lo que es necesario que la Institución también ejecute y amplie programas turísticos con el objetivo de promover e impulsar el turismo de manera sostenible. También debe promover 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

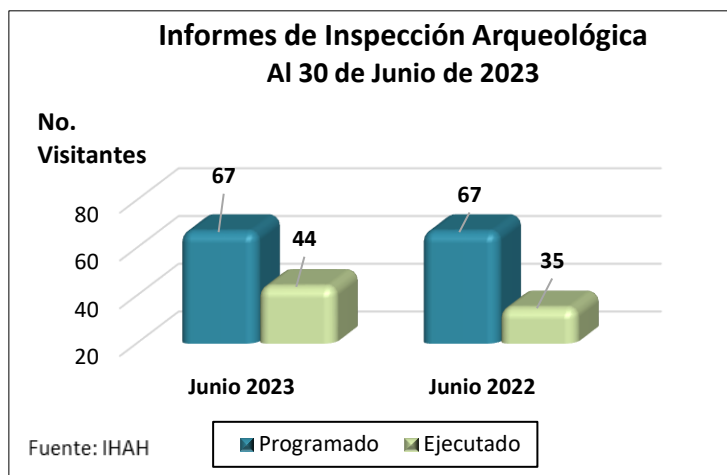
- Con el propósito de impulsar la captación de ingresos que coadyuven al fortalecimiento del IHAH, se ha programado una meta anual de 330,000 visitas (visitantes nacionales y extranjeros) a los diferentes parques arqueológicos, eco arqueológicos, fortalezas y museos del país; de los cuales se reportan al 30 de junio un total de 207,883 visitas, las cuales representan el 62.99% de la meta anual e incrementaron en 32.43% (50,905 visitas) respecto a los visitantes reportados al mismo periodo del año anterior (156,978 visitantes) debido a mayor afluencia de visitantes a los parques a nivel nacional producto de la promoción realizada a los parques y fortalezas.



- Al 30 de junio 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 207,883 visitantes registrados al cierre del segundo trimestre, 184,358 fueron visitantes nacionales y 23,525 extranjeros. Los parques más visitados fueron: Copán Ruinas con 68,649 visitantes, incrementando en 33.84% (17,359 visitantes) respecto a los registrados el mismo periodo del año anterior (51,290 visitantes); seguido de la Fortaleza de Santa Bárbara de Trujillo con 43,750 visitantes, número mayor en 10.12% (4,022 visitantes) respecto a junio del año anterior (39,728 visitantes); y la Fortaleza de San Fernando de Omoa con 41,039 visitantes, mayor en 24.77% (8,149 visitantes) a lo registrado en junio del año pasado (32,890 visitantes).



- El IHAH vela por la preservación de los centros históricos del país y regula las intervenciones que se realizan al patrimonio edificado, de esta forma se realizaron 44 informes de inspección arqueológica por daño, construcción, demolición, remodelación, y reparación en diferentes inmuebles localizados en los departamentos de Francisco Morazán, Intibucá, Lempira, Olancho, Comayagua, y Copán;



ejecutándose el 65.67% de lo programado para el año (67 informes de inspección) y mayor en 9 inspecciones de las realizadas en el mismo período del año anterior (35 inspecciones).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el Ejercicio Fiscal 2023 asciende a L.60.87 millones el cual fue modificado por incorporación de transferencias de capital de la Administración Central (L.1.80 millones, con base al artículo 69 del Decreto Legislativo No. 157-2022; mediante Dictamen No. 22-DGP-USDEE-AD se incorporaron L.6.03 millones de recursos propios, totalizando al 30 de junio un presupuesto vigente de L.68.70 millones de los cuales se reportó una ejecución de L.45.89 millones en los ingresos y L.28.37 millones en gastos, equivalentes a 66.80% y 41.30% del presupuesto vigente, respectivamente.

Instituto Hondureño de Antropología e Historia (IHAI) Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	68.70	45.89	66.80
INGRESOS CORRIENTES	55.71	40.73	73.11
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	21.17	19.37	91.50
Transferencias de la Administración Central	34.35	20.22	58.86
Otros Ingresos	0.19	1.14	600.00
INGRESOS DE CAPITAL	6.96	5.16	74.14
Transferencias de la Administración Central	6.96	5.16	74.14
FUENTES FINANCIERAS	6.03	0.00	0.00
Disminución de disponibilidades de años anteriores	6.03	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	68.70	28.37	41.30
GASTOS CORRIENTES	58.86	24.67	41.91
Servicios Personales	45.22	21.46	47.46
Servicios no Personales	8.63	2.35	27.23
Materiales y Suministros	4.38	0.66	15.07
Transferencias	0.63	0.20	31.75
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-3.15	16.06	-509.84
GASTO DE CAPITAL	9.84	3.70	37.60
BALANCE GLOBAL	0.00	17.52	-

Fuente: IHAI

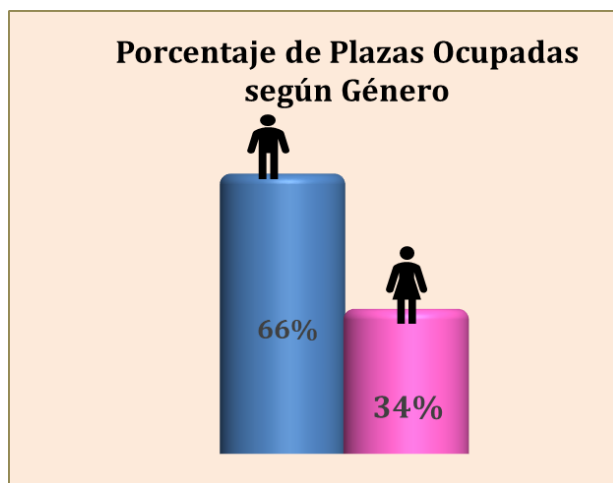
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.40.73 millones equivalentes a 73.11% del presupuesto vigente y corresponden L.20.22 millones a transferencias corrientes de la Administración Central, L.19.37 millones a ingresos propios por venta de bienes y servicios, y L.1.14 a otros ingresos; incrementados en L.23.55 millones con relación al monto registrado a junio del 2022 (L.17.18 millones), comportamiento derivado del incremento de las transferencias percibidas de la Administración Central y de venta de servicios por mayores visitantes a los diferentes sitios turísticos del país. Los ingresos de capital ascendieron a L.5.16 millones equivalentes a 74.14% del presupuesto vigente.
- Los gastos corrientes ascendieron a L.24.67 millones equivalentes a 41.91% del presupuesto vigente; el 86.99% (L.21.46 millones) se concentra en Servicios Personales por sueldos y salarios y otros beneficios laborales; 9.53% (L.2.35 millones) corresponden a servicios no personales, principalmente por servicios básicos y vigilancia; 2.67% (L.0.66 millones) en materiales y suministros, por compra de combustibles, repuestos, accesorios, alimentos y bebidas; el restante 0.81% (L.0.20 millones) corresponde a transferencias. Con relación a los Gastos Corrientes registrados a junio 2022 (L.16.38 millones), incrementaron en 50.61% (L.8.29 millones) debido al incremento de L.7.61 millones reflejados en Servicios Personales incidiendo que en el periodo anterior no se realizaron pagos por prestaciones.
- El gasto de capital refleja una ejecución de L.3.70 millones equivalentes a 37.60% del presupuesto vigente (L.9.84 millones). Se destinó a supervisión de mejoras y mantenimiento de los parques, fortalezas y museos en algunos sitios arqueológicos en Copán y Olancho; respecto a lo ejecutado en el mismo período del año

anterior (L.0.15 millones) incrementaron en L.3.55 millones por mejoras realizadas en bienes inmuebles y restauración de iglesias.

- Al relacionar los Ingresos y Gastos Corrientes, la Institución muestra un Ahorro de L.16.06 millones, resultado superior en L.15.26 millones respecto al resultado obtenido en el mismo periodo del año anterior (Ahorro de L.0.80 millones), debido a mayor crecimiento de los ingresos (L.23.55 millones) respecto a los gastos (L.8.29 millones).

RECURSO HUMANOS

- Al 30 de junio de 2023, el IHAH cuenta con una planilla de 129 empleados de los cuales 125 son Permanentes, y 4 en contratos especiales. Con respecto al mismo periodo del 2022 (162 plazas ocupadas), el Instituto disminuyó la planilla en 33 puestos de trabajo. Para el presente ejercicio fiscal se aprobaron 131 plazas permanentes, indicando que el Instituto está operando dentro del número de plazas permanentes aprobadas.
- Según la clasificación de puestos de trabajo por género, 85 (66%) puestos son desempeñados por el género masculino y 44 (34%) corresponden al femenino, evidenciando desigualdad en los puestos de trabajo.
- Los sueldos pagados ascendieron a L.12.66 millones en las categorías de personal permanente y contratos especiales, ejecutándose el 46.68% del presupuesto vigente (L.27.12 millones) y disminuidos en L.0.70 millones (5.24%) respecto a lo ejecutado en el mismo periodo del año anterior (L13.36 millones) debido a la disminución de plazas.
- EL IHAH reporta 6 demandas laborales, representando un pago de prestaciones por un monto de L.2.37 millones.



ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 30 de junio de 2023, reporta un resultado positivo de L.16.20 millones, producto de mayores ingresos comparado con los gastos realizados en el periodo; y superior en L.16.25 millones respecto al resultado negativo obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.0.05 millones) incidiendo un incremento de L.15.41 millones en transferencias de la Administración Central.
- Los ingresos totales ascendieron a L.40.95 millones incrementados en L.20.85 millones respecto al mismo periodo del año anterior (L.20.10 millones), contribuyendo el incremento de L.15.41 millones en transferencias de la Administración Central y L.5.33 millones por venta de servicios al registrarse mayor venta por entradas a los parques.
- Los gastos de operación por un monto de L.24.56 millones muestran un incremento de L.4.41 millones comparados con los gastos reportados al segundo trimestre del 2022, debido principalmente al incremento en los gastos de personal.
- El activo corriente es L.33.97 millones, comprende Disponibilidad (Caja y Banco) con L.28.77 millones, bienes inventariables por L.2.29 millones, cuentas por cobrar con L.1.73 millones y las inversiones financieras por L.1.18 millones; estos activos incrementaron en L.12.90 millones (61.22%) con relación al saldo del mismo período del año anterior (L.21.07 millones) debido a mayores disponibilidades en caja y bancos, cuyo incremento fue de L.12.92 millones.
- El pasivo corriente asciende a L.4.02 millones con una disminución de L.2.08 millones respecto al saldo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.6.10 millones), variación reflejada principalmente en las contribuciones patronales por pagar.
- El IHAH muestra una solvencia de 8.45, 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.29.95 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 indica que el 100.00% de la deuda es a corto plazo.
- La relación Gastos de Operación vrs. Ingresos del IHAH es de 0.60, lo que indica que, del total de los ingresos totales, se destina el 60.00% para cubrir gastos operativos.

RESUMEN FINANCIERO "IHAH"

(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	A Junio 2023
Ingresos de Operación	15.06
Ingresos por Transferencias	25.37
Otros Ingresos	0.52
Ingresos Totales	40.95
Gasto de Operación	24.56
Gasto Total	24.75
Resultado de Ejercicio	16.20
Activo Corriente	33.97
Disponibilidad (Caja y Banco)	28.77
Cuentas por Cobrar	1.73
Inversiones Financieras	1.18
Activo Total	281.47
Pasivo Corriente	4.02
Cuentas por Pagar	4.02
Pasivo Total	4.02
Patrimonio y Reserva	277.45
Indicadores	
Solvencia	8.45
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 29.95
Nivel de Endeudamiento	0.01
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.40
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.60

Fuente: Estados Financieros del IHAH al 30 de junio de 2023

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 64.33% de las metas anuales.

Al segundo trimestre, el Estado de Resultados reporta un resultado positivo de L.16.20 millones, debido principalmente a mayores ingresos por ventas de entradas a los parques y por transferencias de la Administración Central; el resultado actual incrementó en L.16.25 millones respecto al resultado negativo obtenido en el mismo período del año anterior (L.0.05 millones) al generar mayores ingresos por mayor afluencia de visitantes a los parques, museos y fortalezas.

Presupuestariamente se registró un Ahorro en cuenta corriente de L.16.06 millones, contrario al desahorro de L.3.15 millones previsto según el presupuesto vigente al obtener mayores ingresos corrientes (L.40.73 millones) respecto a los gastos corrientes (L.24.67 millones) realizados en el periodo. Con relación al Ahorro obtenido a junio de 2022 (L.0.80 millones), se observa un incremento de L.15.26 millones debido a mayores ingresos.

Los Ingresos Propios generados por venta de servicios registran un monto de L.19.37 millones, los cuales incrementaron sustancialmente (L.11.68 millones) con respecto al mismo periodo del 2022 debido a la reactivación de la actividad turística, generando mayor ingreso de turistas a los diferentes sitios arqueológicos.

El Proyecto “Capacitación en Restauración de Bienes Culturales Muebles, Tegucigalpa, Villa Roy” tiene como objetivo la restauración de edificios históricos, bienes muebles del patrimonio cultural del casco histórico del Centro de Tegucigalpa; a junio registra un presupuesto vigente de L.1.73 millones con una ejecución de apenas L. 0.19 millones, equivalentes a 10.98%.

Para fortalecer los ingresos de la Institución, el IHAH debe gestionar fondos de donaciones 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 14 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 43.75% de lo programado para el año (32 supervisiones). En comparación con la ejecución del mismo periodo del año anterior (19 supervisiones), se observa una disminución de 5 supervisiones debido que la superintendencia de Ahorro y Crédito se encuentra en un proceso de implementación de una nueva metodología de supervisión basada en riesgo, lo cual requiere la asignación de tiempo para recibir las capacitaciones impartidas al respecto.
- Existen 1,228 cooperativas inscritas a nivel nacional, de las cuales 339 son de ahorro y crédito. Cabe mencionar que aparte de las supervisiones, se realizan actividades como ser: Matriz de descargo en las cuales queda constancia de hallazgos que quedan firmes para la elaboración de la resolución final, para establecer las fechas de cumplimiento en las cuales las Cooperativas van a trabajar en desvanecer la totalidad de los hallazgos, Recursos de Reposición en el cual las cooperativas cuentan con diez (10) días hábiles para presentar dicho recurso sobre la resolución emitida, No Objeciones para excedente, No Objeciones para nuevas filiales.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto Aprobado de Ingresos y Egresos para el periodo 2023 fue de L.104.69 millones, el cual fue ampliado a L.111.19 millones (se incrementó en L.6.5 millones) mediante Modificación Presupuestaria No.D-031-DGP-USDEE-AD. La ejecución al segundo trimestre fue de 33.54% en los ingresos y 30.85% en los gastos.
- Los Ingresos Totales percibidos al segundo trimestre son de L.37.29 millones, los cuales corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes. En comparación al mismo periodo del año anterior (L.31.45 millones), se observa un aumento de L.5.84 millones, influyendo el monto de las Transferencias de la Administración Central por L.7.75 millones.
- Los Gastos Totales erogados ascienden a L.34.30 millones, equivalente al 30.85% del presupuesto vigente para el año (L.111.19 millones). Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.30.92 millones), se observa superior en L.3.38 millones incidiendo el crecimiento de L.2.83 millones de los Servicios Personales.

Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023
(Cifras en millones de Lempiras)

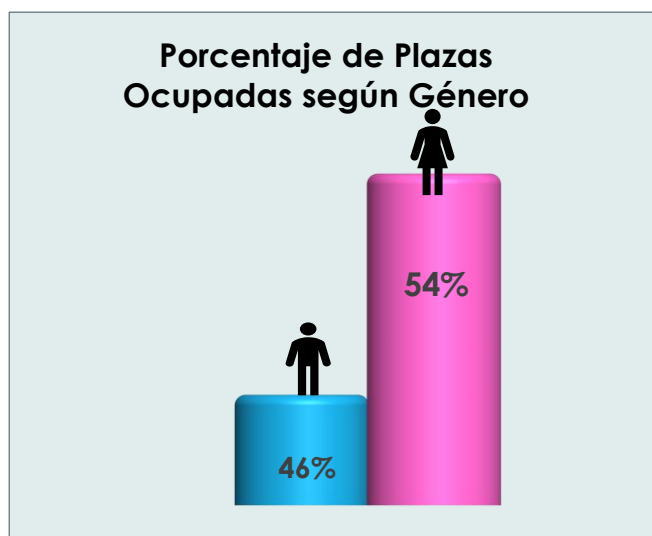
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	111.19	37.29	33.54
INGRESOS CORRIENTES	104.69	37.29	35.62
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	8.66	3.73	43.07
Contribuciones al Sistema	61.99	25.23	40.70
Transferencia Corrientes (Administración Central)	30.99	7.75	25.01
Otros Ingresos	3.05	0.58	19.02
ACTIVOS FINANCIEROS			
Disminución de Disponibilidades de años anteriores	6.50	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	111.19	34.30	30.85
GASTOS CORRIENTES	99.10	33.28	33.58
Servicios Personales	63.95	24.39	38.14
Servicios no Personales	32.46	7.88	24.28
Materiales y Suministros	1.71	0.55	32.16
Transferencias	0.08	0.06	75.00
Intereses Servicio de la Deuda	0.90	0.40	44.44
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	5.59	4.01	71.74
GASTO DE CAPITAL	11.20	0.53	4.73
ACTIVOS FINANCIEROS	0.89	0.49	55.06
Amortización de la deuda	0.89	0.49	55.06
BALANCE GLOBAL	0.00	2.99	-

Fuente: CONSUCOOP

- Los Gastos Corrientes erogados ascienden a L.33.28 millones con una ejecución de 33.58% de lo aprobado para el año 2023 (L.99.10 millones), reflejándose el mayor porcentaje en Servicios Personales con el 73.29% (L.24.39 millones), Servicios no Personales 23.68% (L7.88 millones), Intereses por servicio de la deuda 1.20% (L.0.40 millones), Transferencias 0.18% (L.0.06 millones), y, Materiales y Suministros 1.65% (L.0.55 millones). En comparación al mismo periodo del año anterior (L.29.44 millones), se observa un aumento de L.3.84 millones, principalmente por el incremento de L.2.83 millones reflejado en los Servicios Personales debido en parte a la creación de plazas (Gerencias entre ellas la Gerencia de Planificación, Gerencia de Asistencia Técnica y Capacitación y una Superintendencia de otros Subsectores).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes se obtuvo un Ahorro en cuenta corriente de L.4.01 millones. En comparación al segundo trimestre del año anterior (Ahorro de L.2.01 millones), se observa que hubo un aumento de L.2.00 millones debido a que los ingresos corrientes aumentaron en L.5.84 millones.
- El Gasto de Capital al segundo trimestre es de L 0.53 millones con una ejecución de 4.73% del presupuesto vigente (L.11.20 millones) que al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.1.05 millones) se observa inferior en L.0.52 millones, debido a que las compras de mobiliario y equipo fueron programadas a ejecutar para el último trimestre (mes de octubre).

RECURSO HUMANO

- A junio 2023, la planta laboral se conformó de 109 plazas, de las cuales 106 pertenecen a categoría permanentes y 3 a Servicios Profesionales; lo que representa un 76.76% de las 142 plazas aprobadas para CONSUCCOOP en el año 2023. Con relación al mismo periodo del año anterior (103 plazas), se observa un aumento de 6 plazas.
- Del total de plazas ocupadas, 59 (54%) corresponden al género femenino y 50 (46%) al género masculino.
- El Gasto Total erogado en concepto de sueldos y salarios asciende a L.18.91 millones, lo que representa un 45.01% de lo programado para el año (L.41.99 millones). En comparación al mismo periodo del año anterior (L.14.80 millones), fue superior en L.4.10 millones debido en parte a la creación de varias Gerencias entre ellas Planificación, Asistencia Técnica y Capacitación y una Superintendencia de otros Subsectores.



- Al segundo trimestre no se reportan despidos ni renunciaciones por parte de empleados.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados de CONSUCOOP al 30 de junio muestra un superávit de L.16.53 millones, generado principalmente por los aportes que recibe del sistema cooperativo. Al compararlo con el Resultado positivo del mismo periodo del año anterior (L.9.02 millones), se observa un aumento de L.7.51 millones debido principalmente al incremento en los ingresos por Transferencias del Sector Público.
- El Balance General muestra cuentas por cobrar de L.17.13 millones (Servicio de auditoría a las cooperativas L.5.93 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.15.29 millones), se observa un incremento de L.1.84 millones debido a las variaciones con incremento en Cuentas por Cobrar corrientes de L.3.37 millones, por el aporte de las cooperativas que no fue cancelado.
- El pasivo reporta un monto de L.31.10 millones que al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.28.02 millones), se observa un incremento de L.3.08 millones debido principalmente a un aumento en las cuentas por pagar.
- Reporta cuentas por pagar de L.8.85 millones (Cuentas por pagar comerciales L.1.07 millones, remuneraciones por pagar L.0.02 millones, aportes y retenciones por pagar L.1.34 millones, otra cuenta por pagar L.6.42 millones), al comparar las cuentas por pagar con el mismo periodo del año anterior (L.4.21 millones), se observa un incremento de L.4.64 millones, debido a los incrementos en beneficios y compensaciones por pagar, así mismo valores que no han sido transferidos a empleados y otras cuentas por pagar que son crédito y debido a que no se identifica a que cooperativa corresponde se registra como una obligación..
- CONSUCOOP presenta una solvencia de 7.72, indicando que por cada Lempira que adeuda en el corto plazo, posee L.7.72 para hacerle frente a sus obligaciones.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.77.57 millones. En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.61.60 millones), es superior en L.15.97 millones.
- El Índice de Endeudamiento es de 0.33, indicando que por cada Lempira que tiene en activos, adeuda L.0.33 centavos.
- Margen de Utilidad Neta: Por cada Lempira de ingresos, el Instituto genera L.0.32 centavos de ganancia.
- Los Gastos de operación representan el 67% del total de los ingresos.

RESUMEN FINANCIERO "CONSUCOOP"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Junio 2023
Ingresos de Operación	4.67
Contribuciones al Sistema Cooperativo	31.40
Ingresos por Transferencias del Sector Público	15.49
Otros Ingresos	0.63
Ingresos Totales	52.19
Gasto de Operación	35.19
Gasto Total	35.66
Resultado de Ejercicio	16.53
Activo Corriente	89.11
Disponibilidad (Caja y Banco)	62.07
Cuentas por Cobrar	17.13
Inversiones Financieras	9.19
Activo Total	95.33
Pasivo Corriente	11.54
Cuentas por pagar	8.85
Deuda (Préstamos)	5.92
Pasivo Total	31.10
Patrimonio	64.23
Indicadores	
Liquidez	7.72
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 77.57
Nivel de Endeudamiento	0.33
Calidad de la Deuda	0.37
Margen de Utilidad Neta	0.32
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.67

Fuente: Estados Financieros de CONSUCOOP al 30 de junio 2023.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

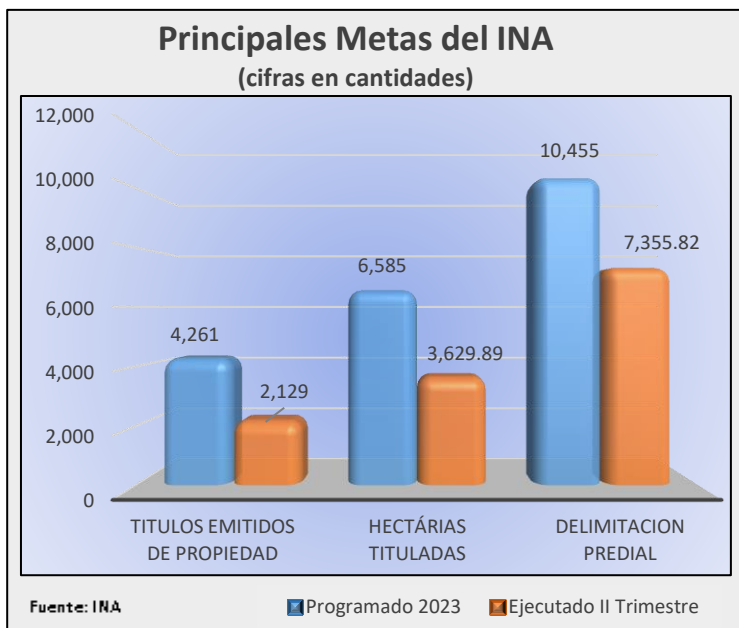
Al 30 de junio del 2023, CONSUCOOP reportó resultados positivos y superiores a los obtenidos al mismo periodo del año anterior: un excedente financiero de L.16.53 millones, un ahorro en cuenta corriente de L.4.01 millones, y un balance global de L.2.99 millones. En comparación con la ejecución del mismo periodo del año anterior (19 supervisiones), se observa una disminución de 5 supervisiones.

CONSUCOOP realizó 14 supervisiones a cooperativas, lo que representa el 43.75% de la meta programada para el año (32 supervisiones). Dichas supervisiones consisten en la elaboración de un plan de acción los cuales deben ser analizados para elaborar una matriz de descargos donde se deja constancia de los hallazgos. 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 30 de junio del 2023, el INA logró, a través de la División de Titulación de Tierras, emitir 2,129 títulos de propiedad, de 4,261 títulos que tiene programado entregar en el año, la cual muestra una ejecución del 49.96% de lo programado. En comparación al mismo periodo del año anterior (427 títulos), se observa superior en 1,702, debido que el año anterior el instituto se encontraba en proceso de transición por cambio de administración.
- El INA realizó la titulación de 3,629.89 hectáreas de tierra de las 6,585.0 hectáreas que tiene programado realizar para el presente año, lo que muestra una ejecución de 55.12%. Al relacionarlo con lo reportado a junio del año anterior (925.54 hectáreas), se observa superior en 2,704.35 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 70.35%, logrando delimitar 7,355.82 predios al mes de junio, de 10,455.00 predios programados realizar para el año. Al compararlo al reportado al mismo periodo del año anterior (390 predios), se observa superior en 6,965.82 predios, debido principalmente a que el 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 597 empresas campesinas (a 198 se les brindó asistencia técnica eventual, a 394 asistencia técnica continua, y a 5 en transformación y servicios) beneficiando a 14,790 familias, la cual muestra una ejecución de 54.47% de 1,096 asistencias técnicas a empresas campesinas programadas en el año.
- El INA realizó a junio, 503 eventos de capacitación a empresas campesinas logrando un nivel de ejecución del 54.97%, 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 38.05% (L.211.33 millones) y en los Gastos del 44.77% (L.248.65 millones).
- Los Ingresos Corrientes fueron de L.158.04 millones con una ejecución del 45.61% del presupuesto vigente para el período (L.346.54 millones), los cuales están conformados por: ingresos por venta de bienes y servicios L.19.32 millones (12.22%) y las Transferencias que recibe de la Administración Central por L.138.72 millones (87.78%). En comparación al mismo periodo del año anterior (L.184.00 millones) se observa inferior en L.25.96 millones, debido principalmente a que en junio del año anterior el Instituto recibió un mayor monto en las Transferencia de la Administración Central (L.25.47 millones más).
- Los Gastos Totales erogados a junio ascienden a L.248.65 millones, con una ejecución del 44.77%, del monto vigente para el año (L.555.41 millones).
- El Gasto Corriente erogado asciende a L.167.12 millones representa el 67.21% del Gasto Total (L.248.65 millones), con una ejecución del 48.41% del presupuesto vigente (L.345.24 millones). Está conformado por el 91.49% (L.152.89 millones) Servicios Personales, 4.64% (L.7.76 millones) Servicios no Personales, 1.27% (L.2.12 millones) Materiales y Suministros, y 2.60% (L.4.35 millones) Transferencias. Al compararlo con el reportado al mismo periodo del año anterior (L.162.48 millones), se observa mayor en L.4.64 millones, debido al incremento en L.1.41 millones en los Servicios Personales y de L.3.32 millones en los Servicios no Personales.
- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.158.04 millones) y Gastos Corrientes (L.167.12 millones) se generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.9.08 millones. En comparación al Ahorro reportado al mismo periodo del año anterior (L.21.52 millones), se observa inferior en L.30.60 millones, debido principalmente, que al mismo periodo del año anterior el INA recibió un mayor monto en las Transferencias corrientes de la Administración Central (L.25.47 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. Reporta una ejecución del 38.79% (L.81.53 millones). En comparación al mismo periodo del año anterior (L.4.78 millones), se observa superior en L.76.75 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.

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

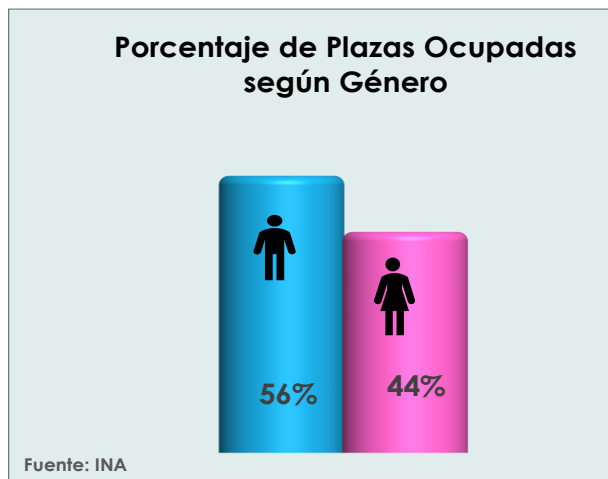
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	555.41	211.33	38.05
INGRESOS CORRIENTES	346.54	158.04	45.61
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	35.85	19.32	53.89
Transferencias de la Administración Central	310.69	138.72	44.65
INGRESOS DE CAPITAL	208.87	53.29	25.51
Transferencia y Donaciones de Capital de Administración Central	208.87	53.29	25.51
GASTOS TOTALES	555.41	248.65	44.77
GASTOS CORRIENTES	345.24	167.12	48.41
Servicios Personales	309.43	152.89	49.41
Servicios no Personales	18.17	7.76	42.71
Materiales y Suministros	7.33	2.12	28.92
Transferencias	10.31	4.35	42.19
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	1.30	-9.08	-698.46
GASTO DE CAPITAL	210.17	81.53	38.79
BALANCE GLOBAL	0.00	-37.32	-

Fuente: INA (Reportes de SIAFI)

RECURSO HUMANO

- La planta laboral con la que operó el INA al 30 de junio del 2023 fue de 710 trabajadores, que en su totalidad corresponden a empleados permanentes. Reporta una ocupación del 97.26% de las plazas aprobadas para el 2023 (730 plazas). En comparación al mismo periodo del año anterior (715 plazas), se observa inferior en 5 plazas.
- Del total de plazas ocupadas, el 56% (395) corresponden al género masculino y 44% (315) al femenino.
- Según la Relación de Personal, el pago en concepto de sueldos fue L.93.82 millones, 50.06% de lo aprobado para el año (L.187.42 millones). En comparación al mismo periodo del año anterior (L.83.75 millones), se observa superior en L.10.07 millones, generado principalmente por el impacto del incremento salarial otorgado a cada empleado por L.2,200.00 mensuales a partir del mes de enero del presente año en cumplimiento a la cláusula salarial No.49 del X Contrato Colectivo de Condiciones de Trabajo del INA.
- El monto pagado por concepto de prestaciones laborales a 6 empleados asciende a L.6.16 millones.
- La Secretaría de Finanzas el 16 de mayo 2023 emitió Dictamen favorable sobre renegociación del X Contrato Colectivo de Condiciones de Trabajo del INA, previo a la inscripción ante la Secretaría de Estado en los Despachos de Trabajo y Seguridad Social (SETRASS), con una vigencia de 1 año, el impacto económico asciende a L.26.09 millones.



RESULTADO FINANCIERO

- El INA cerró al mes de junio con un resultado positivo de L.68.81 millones, reflejado en el Estado de Rendimiento Financiero. Al compararlo con el resultado del mismo periodo del año anterior (Superávit de L.21.59 millones), se observa superior en L.47.22 millones incidiendo el incremento de L.23.22 millones en los Ingreso por Donaciones y Transferencias de la Administración Central (transferencias corrientes y de capital) y de L.24.47 millones en Otros Ingresos.
- Los ingresos de Operación reportan un monto de L.19.13 millones, que en comparación al mismo periodo del año anterior (L.18.86 millones), muestra un incremento de L.0.27 millones.
- Las Disponibilidades reportan un monto de L.89.48 millones, que en comparación al mismo periodo del año anterior (L.112.88 millones), se observa inferior en L.23.40 millones, debido al pago de embargos por demandas laborales.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.157.91 millones, las cuales están integradas principalmente por los siguientes conceptos: Otros Anticipos (Fondo Rotatorio) L.155.60 millones, Documentos y Efectos por Cobrar L.2.12 millones, Cuentas a cobrar corrientes L.0.19 millones.
- El monto de las Cuentas por Pagar asciende a L.103.50 millones, de las cuales L.33.32 millones corresponden al ejercicio actual y L.70.18 millones cuentas por pagar de

RESUMEN FINANCIERO "INA"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Junio 2023
Ingresos de Operación	19.13
Ingresos por Donaciones y Transferencias	192.01
Otros Ingresos	24.47
Ingresos Totales	235.61
Gasto de Operación	162.45
Gasto Total	166.80
Resultado de Ejercicio	68.81
Activo Corriente	1,293.25
Disponibilidad (Caja y Banco)	89.48
Cuentas por Cobrar C/P y L/p	157.91
Inversiones Financieras	86.10
Activo Total	1,452.55
Pasivo Corriente	103.51
Cuentas por pagar	103.50
Deuda (Préstamos)	6.78
Provisiones para Pasivos	932.23
Pasivo Total	1,042.52
Patrimonio	410.03
Indicadores	
Liquidez	12.49
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 1,189.74
Nivel de Endeudamiento	0.72
Calidad de la Deuda	0.10
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.69

Fuente: Estados Financieros del INA al 30 de Junio 2023.

ejercicios anteriores. En comparación al monto reportado al mismo periodo del año anterior (L.78.27 millones), se observa superior en L.25.23 millones, debido principalmente al aumento en los registros de cuentas comerciales por L.23.98 millones.

- El Índice de Solvencia del INA muestra que por cada Lempira que adeuda a corto plazo, el Instituto posee L.12.49 para hacerle frente a sus compromisos.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.1,189.74 millones, significa que la Institución puede operar aun después de cancelar las obligaciones a corto plazo.
- El Nivel de Endeudamiento alcanza un 72% de los activos que posee el INA.
- El porcentaje de Gastos de Operación vs Ingresos representa el 69% del total de los Ingresos registrados a junio. Por cada Lempira de ingresos, destina L.0.69 para cubrir gastos operativos, sobre todo el pago de sueldos y colaterales.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al mes de junio del 2023 el INA presenta un porcentaje promedio de ejecución de metas de 56.97%, mostrando una ejecución aceptable. La meta que muestra una mayor ejecución es la delimitación predial (70.35%). 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.209.35 millones en su presupuesto, en comparación al aprobado a junio del 2022 (L.346.05 millones).

Refleja un Desahorro en Cuenta Corriente de L.9.08 millones, el cual se muestra inferior en L.30.60 millones al Ahorro reportado en el mismo periodo del año anterior (L.21.52 millones), debido principalmente a la disminución de L.25.47 millones en las transferencias recibidas de la Administración Central y al incremento de L.4.64 millones en el gasto corriente.

El Resultado del Ejercicio fue positivo de L.68.81 millones, resultado superior en L.47.22 millones al reportado a junio del año anterior (Superávit de L.21.59 millones) debido principalmente al aumento de L.23.22 millones en los Ingresos por Donaciones y Transferencias (transferencias corrientes y de capital) de la Administración Central.

Los indicadores financieros muestran una solvencia de 12.49 y una disponibilidad en la caja y bancos de L.89.48 millones, por lo que es necesario que el Instituto oriente estos recursos a programas que impacten en la economía del campesinado.

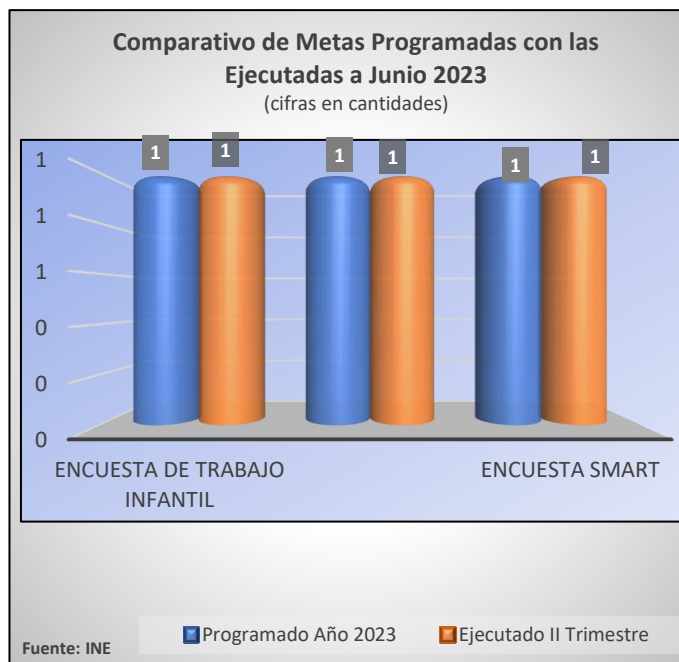
Para el ejercicio fiscal 2023, el INA cuenta con un presupuesto aprobado de L.210.17 millones para Gastos de Capital, de los cuales L.200.29 millones están siendo invertidos en la adquisición de tierras, predios y solares, para atender los diferentes conflictos agrarios que se dan a nivel nacional. Al segundo trimestre muestra una ejecución del 38.79%. 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 junio del 2023 el INE reporta una ejecución del 100.00% (1) en la Encuesta de Trabajo Infantil de lo programado en el año (1 encuesta), con el objetivo que le permita al Estado contar con indicadores, y el monitoreo de la situación ocupacional de la niñez de acuerdo con estándares internacionales.
- En el Levantamiento de la encuesta sobre el Desplazamiento por Violencia, la cual se realiza bajo el Convenio entre el Alto Comisionado de las Naciones Unidas para los Refugiados (ANCUR) y El INE, teniendo por objetivo el proveer información sobre el desplazamiento forzado para fortalecer la respuesta institucional, muestra una ejecución del 100.0% (1) de lo programado para el año (1 encuesta).
- El INE reporta al mes de junio el levantamiento de 1 encuesta SMART, bajo la Iniciativa Regional de Centroamérica (CARI), auspiciada por la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo (USAID), teniendo por objetivo suministrar información sobre la situación de la desnutrición de los niños y niñas en edad de 6 a 59 meses y mujeres en estado de embarazo, la cual muestra una ejecución del 100.0%.
- Al mes de junio se recibieron y recolectaron 84,862 registros de Hechos Vitales, que consistió en la recepción y recolección de formularios, de los cuales: 17,737 (20.90%) corresponden a formularios de defunciones, 59,900 a formularios de nacimiento (70.58%), 6,625 (7.81%) a matrimonios y 600 (0.71%) 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 (75,220), se observa superior en 9,642 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 programada para el año (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. En el presente Trimestre dicha meta muestra una baja ejecución ya que el INE se encuentra implementando la Plataforma de capacitación Power BI para poder impartir las capacitaciones de manera virtual.
- Según Plan Operativo Anual 2023, el INE reporta metas fueron programadas a ejecutarse por única vez, a excepción de la Encuesta para Hogares con Propósitos Múltiples y Asistencias Técnicas que cuentan con programación en los 4 trimestres del año. |



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 50.36% (L.50.57 millones) y en el gasto de 41.48% (L.41.65 millones).
- Los Ingresos Corrientes recibidos al mes de junio representan el 100.0% del total de los ingresos (L.50.57 millones), con una ejecución del 50.36% de lo programado para el año (L.100.42 millones). Al relacionarlo con el monto reportado al mismo periodo del año anterior (L.41.87 millones), se observa superior en L.8.70 millones, debido al aumento de L.8.75 millones en las Transferencias que recibe de la Administración Central.
- El Gasto Corriente reportado fue de L.41.46 millones, mostrando una ejecución de 41.62% de lo vigente (L.99.62 millones), desglosados de la siguiente manera: Servicios Personales L.27.96 millones (67.44%), Servicios no Personales L.12.07 millones (29.11%), Materiales y Suministros L.1.42 millones (3.43%) y las Transferencias L.0.01 millones (0.02%). En comparación a lo reportado al mes de junio del año anterior (L.37.58 millones), se observa superior en L.3.88 millones, debido principalmente al aumento de L.4.79 millones en los Servicios no Personales.
- La ejecución en los gastos de capital fue de 23.75% (L.0.19 millones), orientados a la compra de equipos de oficina y computación.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.50.57 millones) y los Gastos Corrientes (L.41.46 millones) al segundo trimestre del año 2023, el Instituto obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.9.11 millones. Al compararlo con lo reportado al mismo periodo del año anterior (Ahorro de L.4.29 millones), se observa superior en L.4.82 millones debido principalmente al aumento en L.8.75 millones en las Transferencias Corrientes recibidas de la Administración Central.

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

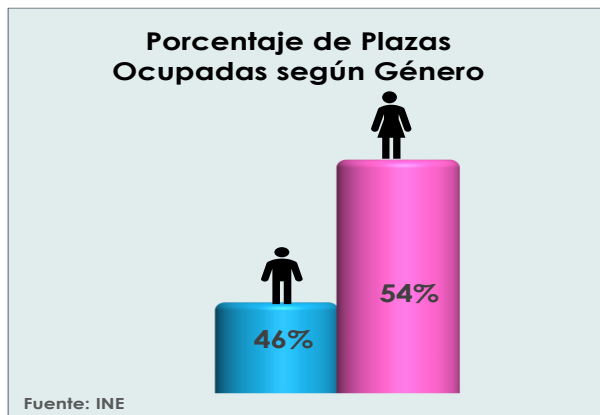
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	100.42	50.57	50.36
INGRESOS CORRIENTES	100.42	50.57	50.36
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	4.73	0.00	0.00
Transferencias de la Administración Central	95.69	50.57	52.85
GASTOS TOTALES	100.42	41.65	41.48
GASTOS CORRIENTES	99.62	41.46	41.62
Servicios Personales	70.33	27.96	39.76
Servicios no Personales	26.54	12.07	45.48
Materiales y Suministros	2.74	1.42	51.82
Transferencias	0.01	0.01	100.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.80	9.11	1,138.75
GASTO DE CAPITAL	0.80	0.19	23.75
BALANCE GLOBAL	0.00	8.92	-

Fuente: INE (Reportes de SIAFI)

RECURSOS HUMANOS

- Al segundo trimestre del 2023 reporta una planilla laboral de 125 plazas ocupadas, 107 de la categoría de empleados permanentes (85.60%), 17 por contrato (13.60%) y 1 por contratos especiales (0.80%); mostrando una ocupación laboral de 52.74% 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 (109 empleados), se observa superior en 16 plazas ocupadas.
- De las plazas ocupadas, 57 plazas corresponden al género masculino (46%), y 68 al femenino (54%).
- El monto ejecutado en concepto de sueldos y salarios del personal permanente, contrato y contrato Especiales según Relación de Personal fue de L.18.17 millones, que al compararlo con el aprobado para el año 2023 (L.48.70 millones) se refleja una ejecución de 37.31%. En comparación al mismo periodo del año anterior (L.16.19 millones), fue superior en L.1.98 millones, originado por el aumento de 16 plazas.
- Los Contratos Especiales muestran una ejecución de L.3.22 millones (55.13%) 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.0.95 millones para el pago de una persona cesanteada, la cual muestra una ejecución del 21.84% del presupuesto vigente (L.4.35 millones). En comparación al mismo periodo del año anterior (L.6.18 millones), se observa inferior en L.5.23 millones.
- El SITRAINE logró negociar con el INE el III Contrato Colectivo de Condiciones de Trabajo, en el cual no se contempló incremento salarial, solicitaron emisión de Dictamen a 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 30 de junio del 2023 el INE cerró con un resultado positivo de L.27.45 millones. Al compararlo con el resultado positivo obtenido a junio del año anterior (L.1.57 millones), se observa superior en L.25.88 millones debido al incremento de L.41.23 millones en las Transferencias Corrientes recibidas de la Administración Central.
- El Balance General muestra un monto de Disponibilidades (Caja y Bancos) de L.110.52 millones, lo que representa el 98.76% del Activo Circulante. En comparación a lo reportado al mismo periodo del año anterior (L.84.91 millones) se observa superior en L.25.61 millones debido al incremento en la Transferencias que recibe del Gobierno Central.
- Las Cuentas por Cobrar muestran un monto de L.0.84 millones, y las Cuentas por Pagar de L.0.07 millones.
- El Activo Total reportado al mes de junio es de L.145.57 millones, el cual se muestra superior en L.25.55 millones en comparación al mismo periodo del año anterior (L.120.02 millones).
- El Balance General reporta un Patrimonio por un monto de L.144.67 millones. Al compararlo al reportado al mes de junio del año anterior (L.118.00 millones), incrementó en L.26.67 millones, debido principalmente al aumento de L.24.83 millones reflejado en el Activo Corriente.
- A junio del 2023 el INE presenta un Indicador de Solvencia de 1,398.87, mostrando una sobre liquidez, ya que por cada Lempira adeudado cuenta con L.1,398.87 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.111.83 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 66% del total de sus ingresos es para cubrir gastos operativos de la institución.

RESUMEN FINANCIERO "INE"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Junio 2023
Ingresos por Donaciones y Transferencias	80.32
Ingresos de No Operación	0.10
Ingresos Totales	80.42
Gasto de Operación	52.96
Gasto Total	52.97
Resultado de Ejercicio	27.45
Activo Corriente	111.91
Disponibilidad (Caja y Banco)	110.52
Cuentas por Cobrar	0.84
Activo Total	145.57
Pasivo Corriente	0.08
Cuentas por pagar	0.07
Pasivo Total	0.90
Patrimonio	144.67
Indicadores	
Liquidez	1,398.87
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 111.83
Nivel de Endeudamiento	0.01
Calidad de la Deuda	0.09
Margen de Utilidad Neta	0.34
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.66

Fuente: Estados Financieros del INE al 30 de Junio 2023.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de junio del 2023 el INE reporta un porcentaje promedio de 43.75% de sus principales metas, y las cuales en su mayoría son ejecutadas una vez al año conforme a lo programado en el Plan Operativo Anual como ser: Encuesta Infantil, Encuesta sobre el Desplazamiento de la Violencia, Encueta SMAR.

El Presupuesto aprobado para el INE reporta una ejecución del 41.48% en los Gastos (L.41.65 millones). El mayor gasto lo representan los Servicios Personales con L.27.96 millones, representado el 67.13% del total de los gastos.

El Instituto reportó un Resultado financiero positivo de L.27.45 millones y un Ahorro en Cuenta Corriente de L.9.11 millones, debido en gran parte al aumento en las Traslferencias que recibe de la Administración Central.

Financieramente el 99.88% 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 fondos con organismos internacionales y nacionales y optimice la ejecución de su presupuesto, y así no depender en su totalidad de la Administración Central.

Al 30 de junio del 2023 el INE muestra una disponibilidad de recursos de L.110.52 millones, los cuales deben ejecutarse en el marco de sus objetivos institucionales.

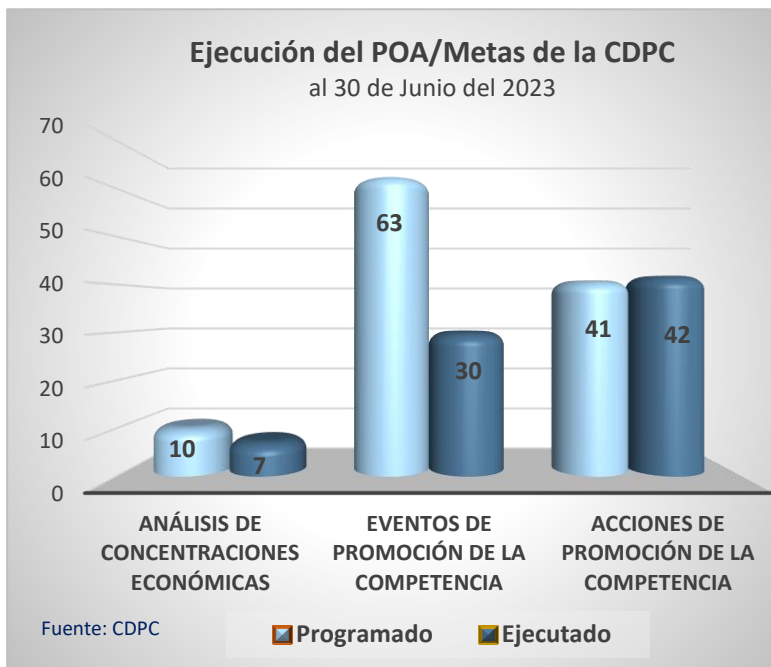
Para el presente trimestre el Instituto no reporta generación de ingresos propios, ya que dichos recursos son por la venta de mapas cartográficos, los cuales no poseen mucha difusión en el mercado hondureño, por lo que el INE debe de difundir y ampliar los servicios que brinda.

El Instituto debe continuar con la publicación de las estadísticas confiables y oportunas, 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 al 30 de junio del 2023 realizó el análisis y aprobación de 7 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 70.00%. Respecto a lo ejecutado en el mismo periodo del 2022 (6 Análisis), incrementó en un (1) análisis de concentración económica.
- La institución llevó a cabo 30 eventos de promoción de la competencia, equivalentes a 47.62% de los 63 eventos anuales programados, con el objetivo de socializar el contenido de la Ley de la Competencia, estudios de mercado, beneficios de la competencia. Se realizaron 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 42 acciones sobrepasando la meta anual 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 segundo trimestre, asciende a L.49.69 millones de los cuales se registra una ejecución de L.30.76 millones (61.90%) en los ingresos y L.17.69 millones (35.60%) en gastos.

- Los Ingresos Totales ascendieron a L.30.76 millones, monto superior en L.11.99 millones respecto al mismo período del año anterior (L.18.77 millones) debido al incremento de L.10.36 millones de ingresos propios generados a través de la obtención de tasas en concentraciones económicas y en menor proporción (L.1.63 millones) en transferencias de la Administración Central.

- Los ingresos corrientes ascendieron a L.30.76 millones comprendidos por los ingresos propios con L.18.07 millones y transferencias de la Administración Central con L.12.69 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).

- Los gastos totales ascendieron a L.17.69 millones equivalentes a 35.60% del presupuesto vigente y superior en L.0.86 millones con relación a los gastos reportados en el mismo periodo del año anterior (L.16.83 millones), contribuyendo el incremento de L.1.78 millones en los Servicios no Personales, principalmente en servicios jurídicos, contabilidad y auditoría, e investigaciones y análisis de factibilidad.
- Los Gastos Corrientes son por un monto de L.17.69 millones, se destinaron en un 78.06% (L.13.81 millones) a Servicios Personales por pago de sueldos, aportes y colaterales; seguido de Servicios no Personales con 21.65% (L.3.83 millones), estos corresponden principalmente a la adquisición de servicios profesionales y alquiler del edificio donde se ubican la Comisión; el restante 0.28% (L.0.05 millones) corresponde a materiales y suministros, como ser gastos en productos alimenticios y bebidas, y combustibles.
- De la relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes se obtuvo un Ahorro en cuenta corriente de L.13.07 millones, monto superior en L.11.13 millones con relación al Ahorro obtenido en el mismo período del año anterior (L.1.94 millones), debido al incremento de L.10.36 millones en ingresos propios en por la recaudación en tasas de las concentraciones económicas. El resultado es superior en L.10.57 millones respecto al ahorro anual proyectado con el presupuesto vigente debido a menores gastos, comparado con los ingresos captados en el periodo analizado.

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

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en millones de Lempiras)

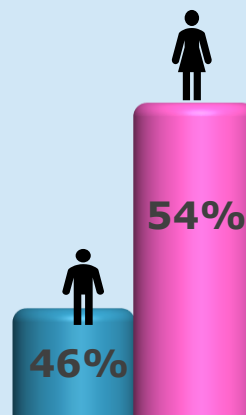
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	49.69	30.76	61.90
INGRESOS CORRIENTES	49.69	30.76	61.90
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	24.30	18.07	74.36
Transferencias de la Administración Central	25.39	12.69	49.98
GASTOS TOTALES	49.69	17.69	35.60
GASTOS CORRIENTES	47.19	17.69	37.49
Servicios Personales	32.42	13.81	42.60
Servicios no Personales	13.70	3.83	27.96
Materiales y Suministros	1.05	0.05	4.76
Transferencias	0.02	0.00	0.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	2.50	13.07	522.80
GASTO DE CAPITAL	2.50	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	13.07	-

Fuente: CDPC

RECURSO HUMANO

- Al segundo trimestre del 2023, la CDPC cuenta con 35 empleados permanentes; la Institución también reporta 4 contratos de servicios profesionales; las plazas ocupadas están dentro del número de las aprobadas (50 plazas) para el presente ejercicio fiscal según Dictamen de la Secretaría de Finanzas. Al comparar con el mismo período del año anterior (37 plazas), disminuyeron 2 plazas de la categoría de permanentes.
- En sueldos y salarios del personal permanente y no permanente se pagaron un total de L.11.83 millones, equivalentes al 50.71% del presupuesto vigente (L.23.33 millones). Respecto a los salarios pagados a junio del año anterior (L.9.11 millones), estos aumentaron en L.2.72 millones.
- De los 35 puestos ocupados, el 54% (19 plazas) corresponde al género femenino, y 46% (16 plazas) al masculino, mostrando un equilibrio aceptable desde la perspectiva de la equidad de género.

Porcentaje de Plazas Ocupadas según Género



- CDPC reporta la cancelación de 2 empleados y pagó L.0.30 millones en compensaciones, según el reporte de ejecución de gastos del SIAFI.

ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de junio de 2023, refleja un resultado positivo de L.12.79 millones, mayor en L.11.14 millones respecto al resultado positivo registrado a junio del 2022 (L.1.65 millones) debido principalmente a un incremento de L.11.99 millones en los ingresos totales, los gastos por su parte muestran un mínimo incremento de L.0.85 millones.
- Los gastos de operación ascendieron a L.17.97 millones, superiores en L.0.85 millones con relación con al monto registrado en el mismo periodo del año anterior (L.17.12 millones) producto del incremento de L.1.23 millones en la contratación de servicios técnicos profesionales.

- Los activos corrientes ascendieron a L.32.45 millones de los cuales el 95.74% (L.31.07 millones) corresponde a disponibilidad de caja y bancos; y el restante 4.26% (L.1.38 millones) a bienes inventariables y otros activos corrientes constituido por materiales y suministros, gastos pagados por adelantado que quedaron provisionados en años anteriores y para cubrir otros gastos varios. Estos activos incrementaron en L.12.46 millones respecto al saldo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.19.99 millones) incidiendo el incremento de disponibilidades de caja y bancos.

- Las disponibilidades de caja y bancos registran un saldo de L.31.07 millones, valor incrementado en L.12.73 millones comparado con el saldo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.18.34 millones), contribuyendo al incremento el resultado financiero obtenido en el periodo ya que los ingresos superaron los gastos del periodo.

- El Balance General registra pasivos totales por L.10.52 millones los que corresponden en su totalidad a pasivos corrientes por obligaciones contraídas con proveedores y pasivos laborales, respecto al saldo registrado (L.8.94 millones) en el mismo periodo del año 2022, los pasivos corrientes incrementaron en L.1.58 millones, principalmente por las contribuciones y deducciones por pagar de años anteriores y en menor proporción en cuentas por pagar a proveedores.

- La CDPC presenta un Índice de Solvencia de 3.08, encontrándose sobre el parámetro óptimo (>1.5 y < 2.0), indica que la Institución tiene capacidad para cubrir las obligaciones a corto plazo, sin embargo, al estar sobre el parámetro óptimo presenta sobre liquidez, situación atribuida a los ingresos captados respecto a los gastos realizados en el periodo.

- El Capital Neto de Trabajo es de L.21.93 millones, revela que la Institución tiene la capacidad de continuar operando aun después de cancelar las obligaciones a corto plazo. Este indicador incrementó en L.10.88 millones respecto al mismo periodo del año 2022 (L.11.05 millones) debido a mayores disponibilidades de caja y banco en este periodo.

- El Índice de Calidad de la Deuda es del 100%, indicando que todas las obligaciones son a corto plazo.

- El Margen de Utilidad Neta es de 0.42, lo que indica que por cada Lempira que genera de ingresos, obtiene L.0.42 centavos de utilidad.

- La relación de Gastos de Operación versus Ingresos Totales: es de 0.58, lo que muestra que el 58% de los ingresos que percibe la Institución son destinados a cubrir gastos operativos.

RESUMEN FINANCIERO "CDPC"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descrpción	A Junio 2023
Ingresos No Tributarios	18.07
Ingresos por Transferencias	12.69
Ingresos Totales	30.76
Gasto de Operación	17.97
Gasto Total	17.97
Resultado de Ejercicio	12.79
Activo Corriente	32.45
Disponibilidades (Caja y Bancos)	31.07
Activo Total	35.98
Pasivo Corriente	10.52
Cuentas por Pagar y cuentas por pagar de ejercicios anteriores)	10.52
Pasivo Total	10.52
Patrimonio	25.46
Indicadores	
Liquidez	3.08
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 21.93
Nivel de Endeudamiento	0.29
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.42
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.58

Fuente: Estados Financieros de la CDPC al 30 de junio 2023.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

CDPC obtuvo resultados satisfactorios respecto al cumplimiento de las metas contempladas en el Plan Operativo Anual (POA), con una ejecución promedio de 73.35% en las principales metas.

Al 30 de junio del 2023, la CDPC registró un Resultado financiero favorable de L.12.79 millones, mayor en L.11.14 millones al registrado a junio del año 2022, superávit obtenido por el incremento de L.10.36 millones en los ingresos propios por recaudación de tasas aplicadas a las concentraciones económicas realizadas a distintas sociedades mercantiles; los gastos por su parte reflejan un incremento mínimo de L.0.85 millones.

Al segundo trimestre, se registró un Ahorro en Cuenta Corriente de L.13.07 millones, resultado superior en L.10.57 respecto del ahorro proyectado con el Presupuesto vigente, situación derivada de mayor ejecución en los ingresos (L.30.76 millones equivalentes al 61.90% del presupuesto vigente) respecto al nivel de gastos (L.17.69 millones equivalentes a 35.60% del presupuesto vigente) realizados en el periodo.

La CDPC deberá continuar suscribiendo convenios 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.

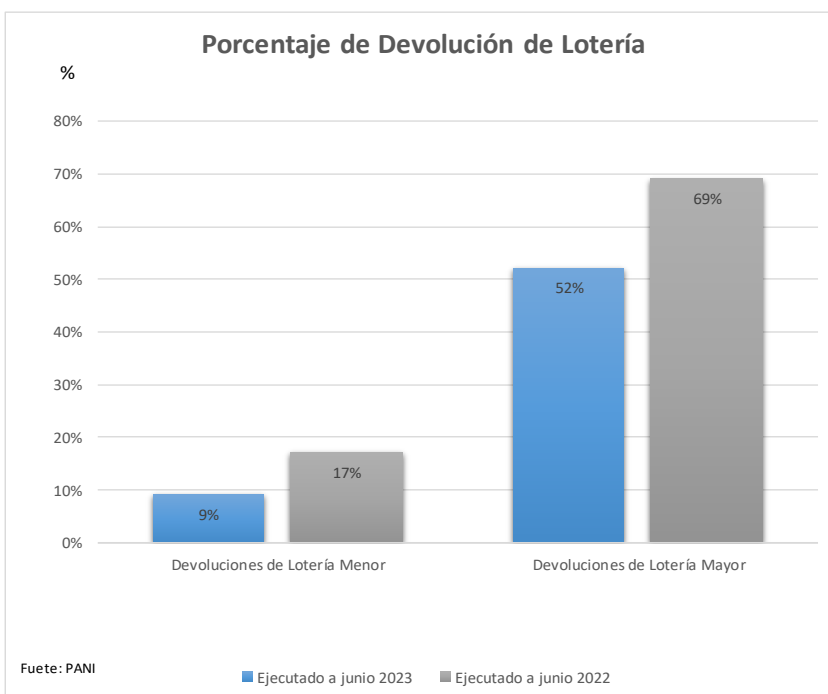
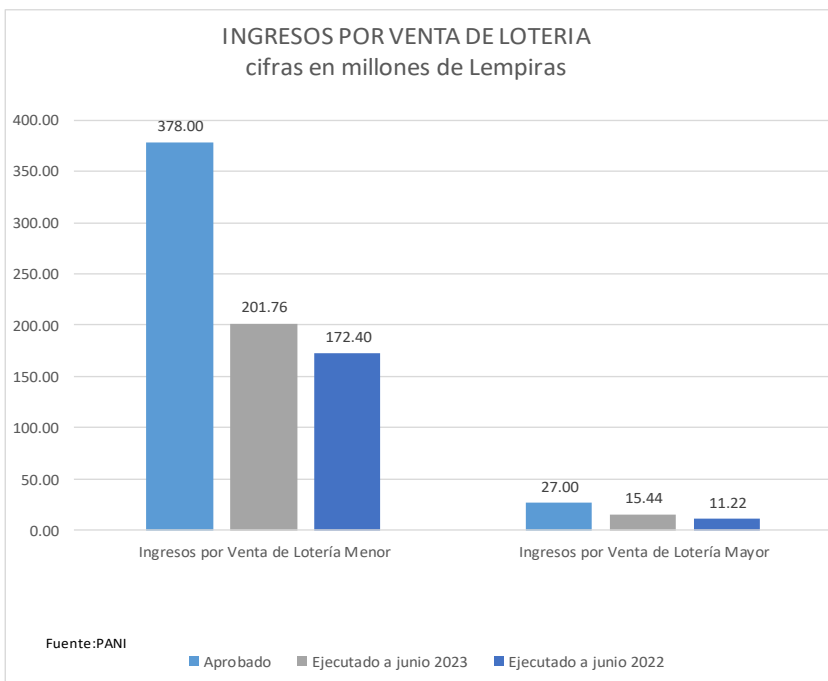
Para efectos del Informe trimestral, se solicita que información de las metas contempladas en el Plan Operativo Anual, se presente en forma trimestral y acumulada; asimismo se brinden las justificaciones correspondientes al nivel de ejecución de las mismas.

XII. SECTOR SOCIAL (SS)

PANI-Patronato Nacional de la Infancia

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Lotería Menor:** Al 30 de junio 2023 se emitieron 138,808 series, de las cuales se registran como vendidas 126,101 y 12,707 devoluciones. Los ingresos generados por venta de lotería menor fueron L.201.76 millones, equivalentes a 53.38% del monto anual aprobado (L.378.00 millones) y superiores en L.29.36 millones al comparar con los ingresos obtenidos en el mismo periodo de 2022 (L.172.40 millones), debido al incremento en el volumen de series vendidas (18,350 series).
- Las devoluciones, corresponden a billetes no vendidos por los 3 bancos distribuidores. En la **Lotería Menor**, estas devoluciones representaron 9% de la emisión total y L.20.33 millones dejados de percibir.
- Lotería Mayor:** Se emitieron 300,000 series de las cuales se realizaron ventas de 143,147 billetes y 156,853 billetes corresponden a devoluciones equivalentes a un 52% de la emisión total. Los ingresos generados por venta de series de lotería mayor ascendieron a L.15.44 millones, monto que representa el 57.19% 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.217.20 millones, monto superior en L.33.58 millones con relación a los ingresos percibidos al segundo trimestre del año 2022 (L.183.62 millones).



millones), ingresos que han incrementado después de 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 52.18% (L.500.37 millones).
- Los Ingresos Totales percibidos al 30 de junio del 2023, ascendieron a L.500.37 millones y corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes.
- Corresponden en un 53.52% (L.267.80 millones) a fondos del Convenio de Cooperación Canadiense que el Estado mantiene con el Gobierno de Canadá (Decreto Legislativo No.183-2011) y equivalentes a 56.68% del presupuesto vigente; 44.06% a ingresos propios generados por la venta de Lotería Nacional (L.220.44 millones); y la diferencia 2.42% (L.12.13 millones) a intereses por depósitos y alquileres.
- Al comparar con los Ingresos Corrientes reportados al segundo trimestre del año 2022 (L.434.67 millones), se refleja un incremento de L.65.70 millones debido a mayores ingresos en concepto de Cánones y Regalías (con un incremento de L.47.27 millones) e ingresos por la venta de lotería (superiores en L.35.57 millones).

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

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	958.84	500.37	52.18
INGRESOS CORRIENTES	958.84	500.37	52.18
Transferencias por Canon y Regalías (convenio 183-2011)	472.50	267.80	56.68
Ingresos Propios (venta de Bienes y servicios)	405.90	220.44	54.31
otros Ingresos	80.44	12.13	15.08
GASTOS TOTALES	958.84	500.37	52.18
GASTOS CORRIENTES	955.88	432.93	45.29
Servicios Personales	110.49	48.25	43.67
Servicios no Personales	87.18	41.61	47.73
Materiales y Suministros	7.65	1.21	15.82
Transferencias	750.56	341.86	45.55
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	2.96	67.44	2,278.38
GASTO DE CAPITAL	2.96	0.40	13.51
Incremento de Disponibilidades	0.00	67.04	-
BALANCE GLOBAL	-	-	-

Fuente: PANI

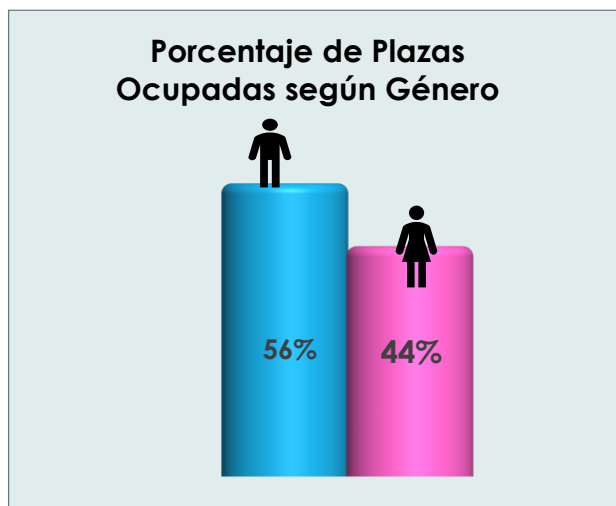
- Los gastos totales ascendieron a L.500.37 millones equivalentes a 52.18% del Presupuesto Vigente (L.958.88 millones) e incrementados en L.65.70 millones al comparar con el mismo periodo del 2022 (L.434.67 millones), contribuyendo principalmente el incremento en las transferencias (L.216.08 millones) principalmente en los premios de lotería.
- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.432.93 millones, de estos el 78.96% (L.341.86 millones) corresponde a Transferencias, Servicios Personales representan 11.14% (L.48.25 millones) y comprenden sueldos, colaterales y aportes patronales de los empleados de PANI; a Servicios no Personales se destinaron 9.61% (L.41.61 millones), y la diferencia 0.28% (L.1.21 millones) corresponde a Materiales y Suministros. Con respecto al mismo periodo del ejercicio fiscal 2022, los Gastos Corrientes incrementaron en L.219.34 millones, variación reflejada principalmente en el grupo de transferencias con L.216.08 millones.
- El grupo de Transferencias con un monto de L.341.86 millones equivalentes a 45.55% del presupuesto vigente, comprende L.184.87 millones transferidos a la Tesorería General de la República para financiar los programas y proyectos que ejecutaron las siguientes Instituciones: INAMI, DINAf, INJ y SEDESOL. L.121.40 millones se

destinaron al pago de premios de la lotería mayor y menor; L.7.65 millones corresponde a otras transferencias a instituciones sin fines de lucro, ayudas sociales a personas y a transferencia al IHADFA.

- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.500.37 millones) y Gastos Corrientes (L.432.93 millones), se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.67.44 millones, resultado superior en L.64.48 millones respecto al ahorro proyectado con el presupuesto vigente al registrarse menores gastos comparado con los ingresos captados en el periodo analizado. Sin embargo, al comparar con el resultado obtenido a junio del año 2022 (Ahorro de L.221.08 millones) disminuye en L153.64 millones por el incremento de L.219.34 en el gasto, principalmente transferencias por premios de Loterías, y menor crecimiento de los ingresos (L.65.70 millones más).

RECURSO HUMANO

- A junio 2023, la Institución mantiene una planta laboral de 197 empleados, de los cuales 180 son permanentes y 17 por contrato; con relación al segundo trimestre del 2022 incrementó en 6 plazas (3 permanentes y 3 de contrato).
- Las plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2023 fueron 197 plazas de las cuales 182 corresponden a personal permanente y 15 temporales; en términos globales opera con el numero aprobado sin embargo en la modalidad de contrato, son superiores en 2 puestos respecto a los aprobados.
- El monto total erogado en concepto de sueldos y salarios asciende a L.32.40 millones, equivalentes a 48.47% del presupuesto vigente (L.66.84 millones). Con relación al mismo trimestre del año anterior (L.31.67 millones) se observa un incremento de L.0.73 millones debido a nuevos puestos de trabajo.
- Del total de plazas ocupadas, 110 corresponden al género masculino (56%) y 87 corresponden al femenino (44%), observándose un relativo equilibrio desde la perspectiva de género.
- Al segundo trimestre se reporta la cancelación de 5 personas.
- Con relación al XV Contrato Colectivo de Condiciones de Trabajo, instrumento que rige 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 30 de junio del 2023, el PANI reporta un Resultado del Ejercicio de L.59.97 millones, monto inferior en L.149.87 millones al Resultado obtenido al mismo periodo del año 2022 (L.209.84 millones), incidiendo el incremento de L.215.57 millones en los gastos.

- De los Activos Totales (L.793.71 millones), el 48.58% (L. 385.58 millones) corresponde a disponibilidades de caja y bancos; las inversiones financieras colocadas en la banca privada en Certificados de Depósitos ascendieron a L.340.35 millones, equivalentes al 42.88% de los activos totales.
- Las disponibilidades en caja y bancos disminuyeron en L.818.57 millones al comparar con el monto registrado en el mismo periodo del año anterior, debido a transferencia de disponibilidades (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.379.93 millones con un incremento de L.58.06 millones respecto al saldo registrado al cierre del segundo trimestre 2022 (L.321.87 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 11.78 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.693.21 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.0.48 centavos.
- Calidad de la Deuda: indica que el 17% de sus obligaciones son a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta: por cada Lempira de Ingresos, generó L.0.12 centavos de utilidad.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs. Ingresos: Indica que los gastos de operación representan el 21% de los ingresos totales.

RESUMEN FINANCIERO "PANI"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A junio 2023
Ingresos de Operación	217.97
Ingresos Financieros	11.60
Ingresos por Transferencias Convenio CC	267.80
Otros Ingresos	3.00
Ingresos Totales	500.37
Gasto de Operación	106.64
Gasto Total	440.40
Resultado de Ejercicio	59.97
Activo Corriente	757.50
Disponibilidad (Caja y Banco)	385.58
Cuentas por Cobrar	16.04
Inversiones Financieras	340.35
Activo Total	793.71
Pasivo Corriente	64.29
Cuentas por pagar	64.04
Pasivo Total	379.93
Patrimonio	413.78
Indicadores	
Liquidez	11.78
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 693.21
Nivel de Endeudamiento	0.48
Calidad de la Deuda	0.17
Margen de Utilidad Neta	0.12
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.21

Fuente: Estados Financieros del PANI al 30 de junio 2023.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Con relación al cumplimiento de metas programadas en el Plan Operativo Anual (POA), los porcentajes de devoluciones de lotería muestran una reducción respecto a los porcentajes reportados a junio del 2022, en la lotería menor se registra un 9% de la emisión total, contrario al 17% reportado en el periodo anterior; en lotería mayor las devoluciones fueron de 52% disminuyendo en 17 puntos porcentuales, aspecto que genera mayores ingresos al venderse más series emitidas.

Al 30 de junio del 2023, el Estado de Rendimiento Financiero refleja un resultado positivo de L.59.97 millones que al compararlo con el resultado obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.209.84 millones), muestra una reducción de L.149.87 millones, debido al incremento de L.215.57 millones en los gastos totales respecto al crecimiento observado en los ingresos (L.65.70 millones).

De acuerdo con el Estado de Rendimiento Financiero al 30 de junio 2023, los Ingresos de operación ascendieron a L.217.97 millones, superiores en L.34.35 millones respecto al mismo periodo del año anterior (L.183.62 millones), debido a la mejora en la venta de loterías.

Según la ejecución presupuestaria, se generó un Ahorro en cuenta corriente de L.67.44 millones que comparado con el resultado reportado a junio del año 2022 (L.221.08 millones) es inferior en L.153.64 millones, producto de mayores gastos (incrementaron L. 219.34 millones), los ingresos por su parte únicamente incrementaron en L. 65.70 millones.

El grupo de Transferencias reporta una ejecución de L.341.86 millones equivalentes a 45.55% del presupuesto vigente y comprende L.184.87 millones (41.08% del presupuesto vigente) transferidos a la Tesorería General de la República, para financiar los programas y proyectos que ejecutaron las siguientes Instituciones: INAMI, DINAF, INJ y SEDESOL y L.121.40 millones corresponden al pago de premios de lotería mayor y menor.

El PANI cerró el trimestre con una planta laboral de 197 empleados, mayor en 6 plazas con relación al número reportado al mismo periodo del año anterior (191 plazas), no obstante, el número de plazas aprobadas para el ejercicio fiscal 2023 son 197 plazas, por lo tanto, la Institución opera con la estructura de puestos y salarios aprobados.

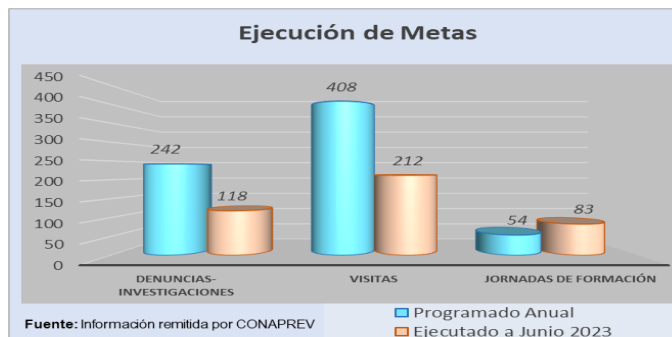
El PANI debe continuar implementando acciones para la promoción y venta de los billetes de lotería, a fin de continuar reduciendo los porcentajes de devolución; asimismo hacer alianzas estratégicas con medios de comunicación, redes sociales, e incentivar a los vendedores para impulsar las ventas.

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 su implementación, lo cual contribuirá a mayor control y mejora en la calidad de la información.

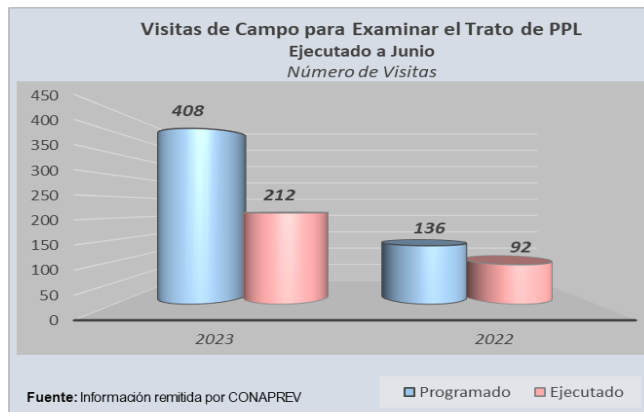
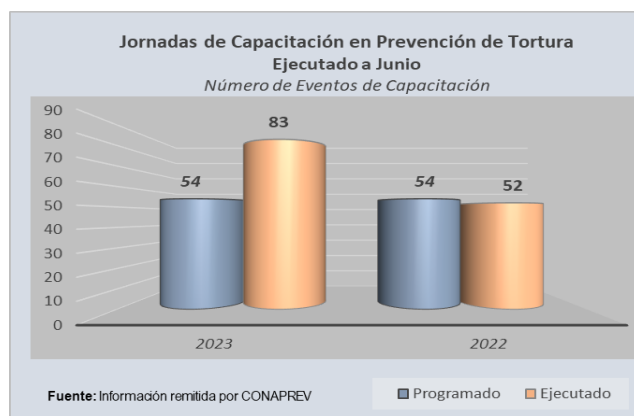
CONAPREV - Comité Nacional de Prevención Contra la Tortura, Tratos Crueles, Inhumanos o Degradantes.

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

Al mes de junio 2023 se atendieron 118 denuncias sobre violación a los derechos humanos a personas privadas de libertad (PPL) con una ejecución de 48.76% respecto a la meta anual (242 denuncias), y superior en 10 denuncias atendidas con relación al mismo periodo del año anterior (108 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 212 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 51.96% respecto a la meta anual (408 visitas). Respecto al mismo periodo del 2022, esta meta incrementó en 120 visitas, contribuyendo de esa forma en el proceso de transparencia y garantizando un trato justo a personas privadas de libertad.



Con el objetivo de generar conocimientos sobre derechos humanos para prevenir actos de tortura, tratos crueles, inhumanos o degradantes, se realizaron 83 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; meta que muestra una sobre ejecución de 53.70% respecto a lo programado para el año (54 jornadas) y superior en 31 jornadas respecto a lo ejecutado en el mismo periodo del año 2022 (52 jornadas).

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 51.20% en el gasto total.

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.7.48 millones equivalentes al 51.20% del presupuesto vigente (L.14.61 millones) y superiores en L.0.43 millones en comparación a los gastos totales registrados a junio del 2022 (L.7.05 millones), situación generada en mayor medida por el incremento de L.0.85 millones en el grupo de Servicio Personales, grupo que muestra una ejecución de 48.68% respecto al presupuesto vigente

Los Gastos Corrientes (100.0% de los Gastos Totales), están conformado en un 74.20% por Servicios Personales (L.5.55 millones), seguido de Servicios No Personales con el 21.39% (L.1.60 millones), Materiales y Suministros 4.28% (L.0.32 millones), la diferencia (0.13%) corresponde a Transferencias (L.0.01 millones).

De la relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes, a junio 2023 generó un resultado negativo de L.0.17 millones debido a que los ingresos no cubrieron el total de gastos realizados en el periodo; en el segundo trimestre no se registran ingresos por transferencias de la Administración Central, reportando el mismo porcentaje de ejecución observado al primer trimestre (50.03%). Con relación al resultado registrado al segundo trimestre del año anterior, el desahorro disminuyó en L. 0.25 millones producto de mayores ingresos (incremento de L.0.67 millones) respecto a los gastos (con incremento de L.0.43 millones).

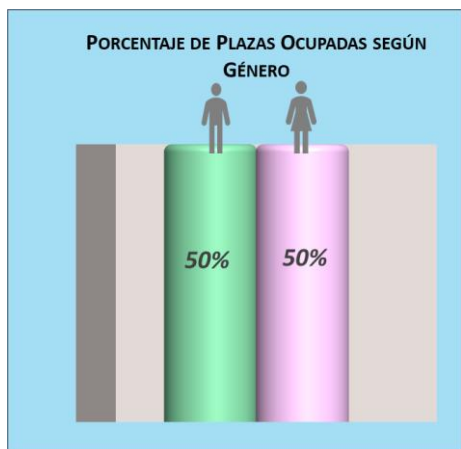
COMITÉ NACIONAL DE PREVENCIÓN CONTRA LA TORTURA Y OTROS TRATOS CRUELES INHUMANOS O DEGRADANTES (CONAPREV)

Comparativo Ejecucion - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE JUNIO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	14.61	7.31	50.03
INGRESOS CORRIENTES	14.61	7.31	50.03
Transferencia Corriente Administración Central	14.61	7.31	0.00
GASTOS TOTALES	14.61	7.48	51.20
GASTOS CORRIENTES	14.61	7.48	51.20
Servicios Personales	11.40	5.55	48.68
Servicios No Personales	2.59	1.60	61.78
Materiales y Suministros	0.61	0.32	52.46
Transferencias	0.01	0.01	100.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.00	-0.17	-
BALANCE GLOBAL	0.00	-0.17	-

Fuente: CONAPREV



RECURSO HUMANO

✓ Al 30 de junio 2023, CONAPREV operó con una planta laboral de 26 puestos de trabajo; 20 corresponden a la modalidad de permanentes, 2 por contrato y 4 contratos especiales; en comparación con lo reportado en el mismo periodo del año anterior (22 empleados) incrementaron 4 nuevos puestos de trabajo (3 permanentes y 1 temporal);

✓ La estructura actual (número de plazas) se encuentra dentro de las 29 plazas aprobadas por la Secretaría de Finanzas para el año 2023 (17 permanentes, 2 contratos y 10 contratos especiales), no obstante, se observa una sobre ejecución (3 plazas) en el número de plazas permanentes.

- ✓ Del total de las plazas, el 50.0% (13 empleados) corresponden al género masculino y el 50% (13 empleadas) al femenino, resultado que muestra un equilibrio en igualdad de oportunidades para ambos géneros.
- ✓ Los sueldos y salarios pagados al personal permanente, temporal y contratos especiales ascienden a L.3.69 millones (según reporte de Relación de Personal), ejecutándose el 47.06% del presupuesto vigente (L.7.84 millones). Con relación al mismo periodo del 2022 (L.2.84 millones) este renglón se incrementó en L.0.85 millones.
- ✓ Según el reporte del Sistema de Administración Financiera Integrada (SIAFI), a junio del 2023 se reporta una ejecución en el objeto de gasto de Beneficios y Compensaciones por el orden de L.0.09 millones, equivalente al 100.0% del presupuesto vigente en el periodo 2023; pago originado por prestaciones de un empleado.

RESULTADO FINANCIERO

- ✓ A junio 2023, el Estado de Resultados reporta un resultado negativo de L.0.18 millones que al compararlo con el resultado negativo de L.0.43 millones del mismo periodo en el año anterior (junio 2022), el resultado actual ha mejorado en L.0.25 millones debido al incremento de L.0.68 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.
- ✓ El saldo en la disponibilidad de Caja y Bancos asciende a L.0.07 millones observando un incremento de L.0.05 millones respecto a junio 2022 (L.0.02 millones), contribuyendo el incremento en las transferencias recibidas.
- ✓ El Balance General reporta un Patrimonio de L.9.98 millones, incrementado en L.0.41 millones en comparación a lo registrado al cierre de junio 2022 (L.9.57 millones).

RESUMEN FINANCIERO "CONAPREV"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Junio 2023
Ingresos por Transferencias	7.31
Ingresos Totales	7.31
Gasto de Operación	7.49
Gasto Total	7.49
Resultado de Ejercicio	-0.18
Activo Corriente	8.45
Disponibilidad (Caja y Banco)	0.07
Cuentas por Cobrar	8.38
Activo Total	13.21
Pasivo Corriente	3.23
Cuentas por pagar	3.23
Pasivo Total	3.23
Patrimonio	9.98
Indicadores	
Liquidez	2.62
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 5.22
Nivel de Endeudamiento	0.24
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	-0.02
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.02

Fuente: Estados Financieros del CONAPREV al 30 de Junio 2023.

- ✓ El Índice de Solvencia: muestra un valor de 2.62, ubicándose por encima del parámetro aceptable (>1.5 y <2.0), lo que significa que, por cada Lempira de Pasivo Corriente, CONAPREV cuenta con L.2.62 centavos en el Activo Corriente, para cubrir con las obligaciones a corto plazo.
- ✓ Capital Neto de Trabajo: reporta un valor de L.5.22 millones después de cancelar todas las obligaciones corrientes, para seguir operando.
- ✓ Calidad de la Deuda: muestra que el 100% de sus obligaciones son a corto plazo.
- ✓ El índice de Margen de Utilidad Neta revela que por cada Lempira que recibe la Institución, obtiene L.0.02 centavos de pérdida.
- ✓ Porcentaje de Gastos de Operación vs. Ingresos: Este resultado demuestra que los Gastos Operativos sobrepasan en un 2.0% los Ingresos Totales obtenidos, lo cual demuestra que los recursos generados son insuficientes para atender su costo de operación.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cierre del mes de junio 2023, la Institución logró cumplir con sus principales metas contempladas en el Plan Operativo Anual, reportando una ejecución promedio de 84.81% respecto a las metas anuales; de las cuales destacan la atención de denuncias sobre violación a los derechos humanos a personas privadas de libertad, visitas de monitoreo para examinar el trato a personas privadas de libertad y jornadas de capacitación para prevenir actos de tortura, tratos crueles, inhumanos o degradantes.

Al cierre de junio 2023 CONAPREV generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.0.17 millones, debido a que los ingresos no cubrieron el total de gastos realizados en el periodo; en el segundo trimestre no se registran ingresos por transferencias de la Administración Central; con relación al mismo periodo del ejercicio 2022, dicha Institución también registró un resultado negativo de L.0.42 millones.

En términos financieros CONAPREV también registra un resultado desfavorable de L.0.18 millones, que al ser comparado con el resultado negativo de L.0.43 millones del mismo periodo en el año anterior (junio 2022), el resultado actual ha mejorado en L.0.25 millones debido al incremento de L.0.68 millones en los ingresos por transferencias.

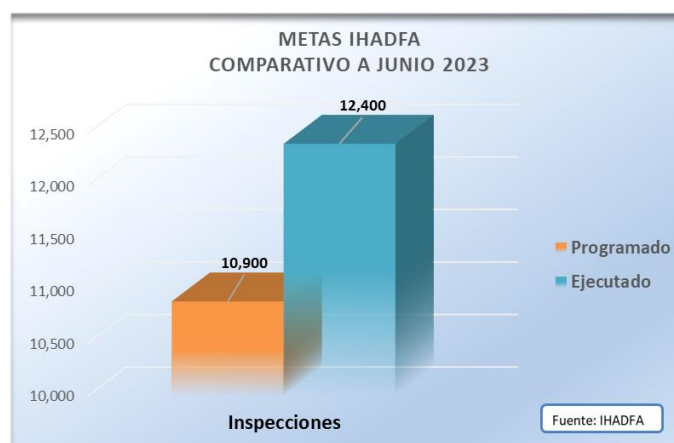
Al cierre de junio 2023, CONAPREV recibió L.7.31 millones (50.03%) en concepto de transferencias de la Administración Central, que en comparación a junio 2022 (L.6.63 millones) se refleja un incremento de L.0.68 millones.

Las Transferencias de la Administración Central recibidas por CONAPREV, aumentaron en L.0.68 millones (al pasar de L.6.63 millones en junio 2022 a L.7.31 millones en el periodo actual), por lo que el Gobierno ha asignado más recursos para cubrir los gastos de dicha Institución. Por lo tanto, es necesario que CONAPREV gestione recursos financieros con organismos internacionales y gobiernos amigos, a fin de 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, para transparentar el uso de dichos recursos.

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 junio de 2023 una ejecución de 55.0% (44,000 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 (4,041 personas capacitadas), se observa un incremento de 39,959 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 11,200 atenciones a pacientes drogodependientes en los diferentes centros de rehabilitación del País, representando un 64.74% de lo programado para el año (17,300 atenciones). Al comparar con lo reportado en el mismo periodo del año anterior (4,587 atenciones), se observa un incremento de 6,613 atenciones por las asistencias ambulatorias y la demanda en los Centros Integrales.
- Con el fin de evitar y controlar la venta de productos prohibidos (alcohol y tabaco) a menores a través del Programa de Inspectoría, se realizaron 12,400 inspecciones en los establecimientos de distribución de tabaco y bebidas alcohólicas a nivel nacional con un nivel de ejecución del 113.76% respecto a la programación anual de 10,900 inspecciones.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el Ejercicio Fiscal 2023 asciende a L. 41.28 millones, el cual fue modificado mediante Resolución Definitiva No. 039-2023 por incorporación de L.1.24 millones, fondos asignados por la Administración Central, asignados para el financiamiento de acciones preventivas en la semana santa 2023, por lo que al segundo trimestre, el presupuesto vigente asciende a L.42.52 millones y refleja una ejecución de 77.10% en los Ingresos y del 40.03% en los Gastos.

- Los Ingresos totales ascendieron a L32.78 millones y corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes, conformados en un 93.29% (L30.58 millones) por Transferencias Corrientes de la Administración Central y 6.71% (L.2.20 millones) por Transferencias de Instituciones Descentralizadas y recursos propios por venta de bienes y servicios varios. En comparación con los Ingresos Corrientes captados en el mismo periodo del año 2022 (L.15.84 millones), se refleja un incremento de L.16.94 millones producto de mayores transferencias de la Administración Central, por asignación de fondos según la Ley Especial del Control del Tabaco (artículo 70, Decreto Legislativo 92-2010). Al cierre del segundo trimestre las transferencias percibidas de la Administración Central registran una ejecución de 77.49% respecto al presupuesto vigente.

- Los Gastos Totales ascendieron a L.17.02 millones y corresponden en un 100% al Gasto Corriente, observando un incremento de L.7.13 millones al comparar con los gastos totales registrados al segundo trimestre del año 2022 (L.9.89 millones), debido principalmente a mayores gastos en mantenimientos y reparaciones de las instalaciones del Instituto (de L.0.04 millones pasaron a L.2.47 millones), pasajes y viáticos (incrementaron de L.0.05 millones a L.1.27 millones) y por compra de productos farmacéuticos para tratamiento de pacientes (pasando de L.0.19 millones a L.1.92 millones).

- Del total de Gastos Corrientes, el 53.88% (L.9.17 millones) corresponde a Servicios Personales producto del pago de sueldos básicos, contribuciones patronales y colaterales; el 27.44% (L4.67 millones) a Servicios No Personales, estos comprenden principalmente pasajes y viáticos y Servicios Básicos; y 18.68% (L.3.18 millones) a Materiales y Suministros.

- De la relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes, se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.15.76 millones, monto superior en L.11.15 millones respecto al presupuesto vigente y L.9.80 millones comparado con el resultado obtenido en el mismo periodo del año anterior (Ahorro de L.5.96 millones) debido a mayores ingresos (con un incremento de L.16.94 millones) respecto a los gastos realizados en el periodo analizado (incrementados en L.7.13 millones).

IHADFA

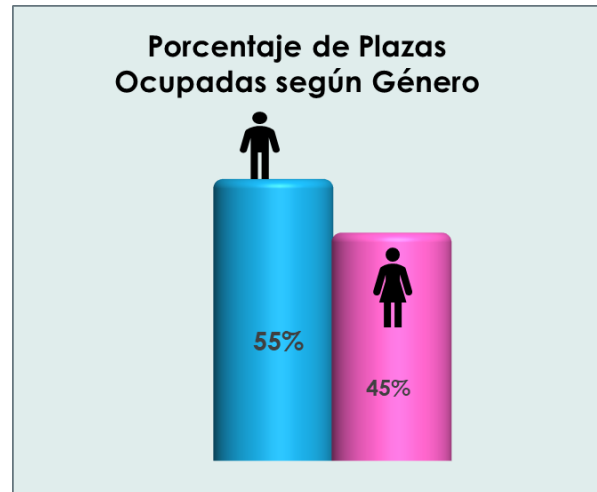
COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE 2023 (Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCION	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A JUNIO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	42.52	32.78	77.10
INGRESOS CORRIENTES	42.52	32.78	77.10
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	1.38	0.98	71.01
Transferencias Corrientes AC	39.47	30.58	77.49
Otras Transferencias	1.67	1.22	73.05
GASTOS TOTALES	42.52	17.02	40.03
GASTOS CORRIENTES	37.91	17.02	44.90
Servicio Personales	27.26	9.17	33.64
Servicios no Personales	6.89	4.67	67.78
Materiales y Suministros	3.76	3.18	84.57
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	4.61	15.76	341.96
GASTO DE CAPITAL	4.61	0.00	0.00
Bienes Capitalizables	4.61	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	15.76	-

Fuente: Reportes de Ejecucion Presupuestaria SIAFI al 30 de junio del 2023.

RECURSO HUMANO

- El IHADFA operó con un total de 38 plazas correspondientes a la modalidad de permanente. Al comparar con las plazas ocupadas en el mismo periodo del año anterior (38 plazas), estas se mantienen en el mismo número.
- 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 55.26% (21 hombres) de las plazas son ocupadas por el género masculino y el 44.74% (17 mujeres) por el femenino, reflejando desigualdad respecto a las oportunidades laborales.
- Según el Sistema Integrado de Administración Financiera (SIAFI), al 30 de junio el monto ejecutado en concepto de sueldos y salarios ascendió a L.6.80 millones equivalentes al 38.69% del presupuesto vigente (L.17.58 millones), y superiores en L.1.82 millones respecto al monto registrado en el mismo periodo del año 2022 (L.4.98 millones) debido a creación de 27 plazas (24 permanentes y 3 no permanentes), efectivas a partir del mes de enero del 2023 según Resolución Definitiva No. 087-2023.
- De enero a junio 2023 el número de personas canceladas se mantiene en 7 empleados, erogando en concepto de Compensaciones un monto de L.4.90 millones, sin embargo, el presupuesto no muestra asignación presupuestaria en el objeto de compensaciones.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de junio de 2023, reporta un Resultado positivo de L.18.06 millones, comparado con el mismo periodo del año anterior (superávit de L.6.65 millones) muestra un incremento de L.11.41 millones, debido principalmente al incremento en las Transferencias Corrientes recibidas de la Administración Central las cuales pasaron de L.15.34 millones a L.31.80 millones.
- Los Gastos de Operación ascendieron a L.15.16 millones, mayores en L.5.44 millones con relación al mismo periodo del año anterior (L.9.72 millones) producto de mayores gastos de funcionamiento como mantenimientos, reparaciones, pasajes, viáticos, materiales químicos, farmacéuticos, combustibles y lubricantes.
- Reporta activos totales por L.25.09 millones, superiores en L.12.65 millones respecto al monto registrado en el mismo periodo del año anterior (L.12.44 millones), principalmente por el incremento en disponibilidades de Caja y Bancos (incremento de L.9.76 millones).
- Las Cuentas por Cobrar se mantienen igual (L.1.96 millones) al monto registrado al segundo trimestre del año anterior y corresponden a transferencias pendientes de pago por instituciones del Sector Descentralizado.
- El capital neto de trabajo es de L. 23.63 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.0.54 centavos de utilidad por cada Lempira de ingreso.
- El porcentaje de gastos de operación versus ingresos es de 0.46, mostrando que el IHADFA destina el 46.0% de sus ingresos a gastos de operación.

RESUMEN FINANCIERO "IHADFA"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	JUNIO
Ingresos de Operación	0.98
Ingresos por Transferencias	31.80
Otros Ingresos	0.44
Ingresos Totales	33.22
Gasto de Operación	15.16
Gasto Total	15.16
Utilidad/Perdida Operativa	-14.18
Resultado de Ejercicio	18.06
Activo Corriente	23.63
Disponibilidad (Caja y Banco)	19.05
Cuentas por Cobrar	1.96
Activo Total	25.09
Pasivo Corriente	-
Cuentas por Pagar	-
Pasivo Total	-
Patrimonio y Reservas	25.09
Indicadores	
Solvencia	-
Capital Neto de Trabajo	23.63
Nivel de Endeudamiento	-
Calidad de la Deuda	-
Margen de Utilidad Neta	0.54
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.46

Fuente: Estados Financieros del IHADFA al 30 de junio del 2023

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El cumplimiento en las metas, al cierre del segundo trimestre del año 2023, fue positivo con un porcentaje promedio de ejecución del 77.83%, mayor al porcentaje promedio de ejecución observado en el mismo periodo del 2022 (36.56%), producto de las acciones que la Institución ha tomado respecto a las capacitaciones, atenciones y mejor control con las inspecciones.

Aunque que el IHADFA reporta resultados positivos respecto al cumplimiento de sus metas y objetivos, es importante mantener un plan de acción organizado, buscando la mejora continua y mayor cobertura en sus servicios.

Los Ingresos por transferencias del Gobierno de la Administración Central ascendieron a L.30.58 millones equivalentes a 77.49% del presupuesto vigente, quedando pendiente por transferir en el segundo semestre L.8.89 millones. Considerando que el IHADFA es una institución que depende de transferencias, se recomienda continuar con un buen manejo de su presupuesto y procurar mejorar la captación de ingresos propios.

Según ejecución presupuestaria de ingresos y gastos, se registró un Ahorro en Cuenta Corriente de 15.76 millones, producto de mayores ingresos respecto al nivel de gastos corrientes realizados en el periodo.

El Estado de Resultados al 30 de junio de 2023, reporta un Resultado positivo de L.18.06 millones, debido principalmente a una mayor captación de Ingresos por Transferencias Corrientes del Sector Público respecto a los gastos registrados. Con relación al mismo periodo del año anterior, se observa un incremento de L.11.41 millones producto de mayores ingresos totales (incremento de L.16.85 millones) respecto a los gastos totales cuyo incremento fue de L.5.44 millones.

XIII. SECTOR FINANZAS (SF).

BANADESA – Banco Nacional de Desarrollo Agrícola

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

Antecedentes Legales

- 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)”

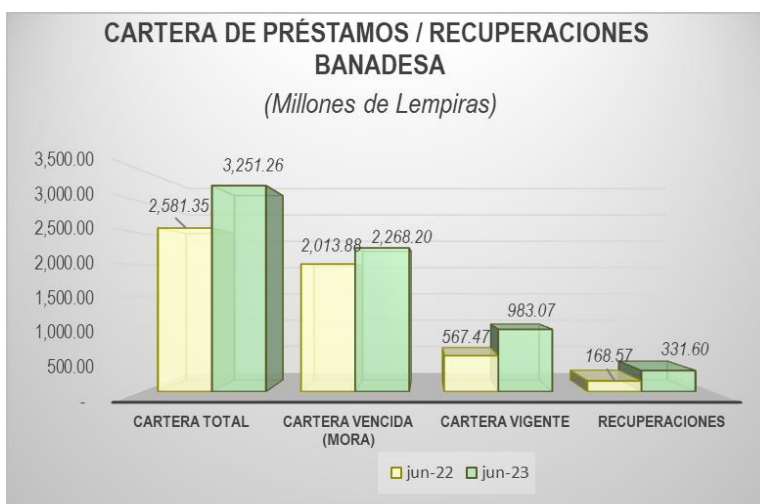
- La Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) mediante Certificación del 9 de mayo 2022, basándose en el Decreto Ejecutivo PCM-10-2022, resolvió autorizar a BANADESA en atención de la emergencia alimentaria, la apertura de actividades para el otorgamiento de créditos exclusivamente destinados al 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 medidas restrictivas al Banco, entre ellas, la prohibición del otorgamiento de préstamos y la captación de recursos del público (depósitos).
- Mediante Decreto Ejecutivo PCM 05-2023 (publicado en la Gaceta el 25 de enero 2023) se ordena prorrogar la declaratoria del “Estado De Emergencia Alimentaria” en todo el territorio nacional por el año 2023, con el objeto de garantizar la seguridad alimentaria y nutricional de las familias en condiciones de pobreza y pobreza extrema en el país, continuando con el proceso de reactivación económica y financiera de BANADESA.

Así mismo, este mismo Decreto en el Artículo N°4 se instruye y se autoriza a BANADESA proceder a la utilización de los fondos aprobados en el Presupuesto General de Ingresos y Egresos de la República, Ejercicio Fiscal 2023 (Decreto Legislativo 157-2022).

- 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 30 de junio 2023 es de L.3,251.26 millones, conformados por fondos propios en L.2,770.86 millones (85.22%) y L.480.40 millones de fondos en fideicomiso (14.78%). Si se compara el monto de la cartera actual con la reportada en el mismo periodo del año anterior (L.2,581.35 millones), se registra un incremento de L.669.91 millones, producto de la reactivación crediticia del Banco.
- La recuperación de préstamos al mes de junio 2023 reporta un ingreso de L.331.60 millones, cifra que resulta superior en



L.163.03 millones al monto la registrado a junio 2022 de L.168.57 millones. El monto recuperado procede en su mayoría a créditos de los siguientes rubros: Granos Básicos L.209.24 millones, Café L.43.04 millones, Ganadería L.24.42 millones, MIPYME L.11.65 millones y Otros L.43.25 millones.

Es importante señalar que la recuperación que BANADESA reporta, es el resultado de la apertura de la actividad crediticia del Banco y no exclusivamente resultado de mayor empeño en la gestión de cobro de parte de la Institución, considerando que la cartera en mora (vencida) pasó de L.2,096.0 millones (junio 2022) a L.2,268.2 millones en junio 2023, incrementando en L.172.2 millones.

- Al finalizar el mes de junio 2023, la Cartera Total de Préstamos sumó L.3,251.26 millones de los cuales corresponden a Cartera Vigente L.983.07 millones (apenas el 30.24%) y el resto (69.76%) lo conforma la Cartera Vencida con L.2,268.19 millones.
- BANADESA al finalizar el primer semestre 2023, registra un índice de mora del 69.76%, observando una variación decreciente de 8.26 puntos porcentuales con relación a junio 2022, periodo que registró una mora del 78.02%, no obstante, es importante mencionar que la aprobación de nuevos créditos (financiados en su mayoría con fondos de la Administración Central a través de transferencias) le ha inyectado dinamismo a la Cartera de Préstamos, por lo que la gestión de cobros debe ser beligerante y permanente en el Banco.
- El número de préstamos otorgados a junio 2023 fueron 1,859 (nuevos créditos), los que suman L.523.78 millones de los cuales se desembolsaron L.411.45 millones. A junio 2022, se otorgaron 614 préstamos de los cuales se desembolsaron L.121.66 millones, incrementando en 1,245 el número de préstamos y L.289.79 millones los desembolsos, variación atribuida a la apertura de nuevos créditos, en el marco de la emergencia alimentaria decretada por el Poder Ejecutivo.
- El monto de préstamos otorgados al mes de junio 2023 (L.523.78 millones) se destinó a los siguientes rubros: Ganadería L.311.63 millones, Granos Básicos L.100.06 millones, Cultivo de Café L.43.87 millones, MIPYME L.20.10 millones y Otros L.48.12 millones.

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 en concepto de Transferencia de Capital de la Administración Central equivalentes al 65.26% del presupuesto de ingresos.

- Al mes de junio 2023, BANADESA reporta una ejecución en Ingresos Totales de L.1,467.84 millones (47.90% del presupuesto vigente) y de L.751.39 millones en Gastos Totales (24.52% de ejecución).

Al comparar los ingresos del periodo analizado con los registrados a junio 2022 (L.222.54 millones), la captación de recursos aumentó en L.1,245.30 millones. Así mismo, los gastos totales incrementaron en L.510.14 millones con relación al mismo periodo del año anterior (L.241.25 millones), comportamiento que se origina al reactivar el componente de préstamos, registrando al mes de junio 2023 una colocación de L.599.89 millones equivalente al 24.32% del presupuesto vigente (L.2,467.05 millones).

- Los Ingresos Corrientes ascienden a L.126.66 millones lo que representa una ejecución del 77.32% del presupuesto vigente (L.163.82 millones), por otra parte, muestra una mayor recaudación (L.64.56 millones)

con relación a la cifra recaudada a junio 2022 (L.62.10 millones), situación que es atribuible a mayor 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, ganaderos, porcicultores, avicultores; al cultivo de plátano, papa, maracuyá, bananos, pitaya, entre otros rubros.

- Los subgrupos principales que conforman los Ingresos Corrientes son: Ingresos de Operación con L.74.70 millones provenientes en un 100.0% de Ingresos Financieros y Rentas de la Propiedad con una recaudación de L.51.95 millones (conformado por Ingresos por Depósitos, Títulos Valores y Alquileres).

Las Transferencias de Capital recibidas de la Administración Central (AC) al mes de junio (2023) ascienden a L.1,000.00 millones cifra que representa el 68.13% del total de Ingresos registrados, y corresponden al aporte del Gobierno, según prorroga de declaratoria de Estado de Emergencia Alimentaria (mediante PCM 05-2023), los que deben ser destinados en su totalidad a reactivar la actividad crediticia del Banco.

Las Fuentes Financieras, por recuperación de préstamos refleja una ejecución de L.341.18 millones, representando el 38.19% de la cifra presupuestada (L.893.43 millones); con relación al mismo período del año anterior la cifra actual aumentó en L.180.74 millones, al registrar una recaudación de L.160.44 millones a junio 2022.

- El Gasto Corriente asciende a L.121.14 millones con una ejecución del 27.63% con relación al presupuesto vigente (L.438.44 millones). De estos, los gastos más representativos corresponden a Servicios Personales con el 59.71% (L.72.33 millones), seguido de Servicios No Personales con el 32.58% (L.39.47 millones), Materiales

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE JUNIO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	3,064.44	1,467.84	47.90
INGRESOS CORRIENTES	163.82	126.66	77.32
Ingresos Propios (Financieros)	161.82	126.03	77.88
Otros Ingresos	2.00	0.63	31.50
INGRESOS DE CAPITAL	2,007.19	1,000.00	49.82
Transferencia de Capital de la Admón Central	2,000.00	1,000.00	50.00
Recursos de Capital	7.19	0.00	0.00
FUENTES FINANCIERAS	893.43	341.18	38.19
Recuperación de Préstamos	893.43	341.18	38.19
GASTOS TOTALES	3,064.44	751.39	24.52
GASTOS CORRIENTES	438.44	121.14	27.63
Servicios Personales	236.00	72.33	30.65
Servicios No Personales	148.58	39.47	26.56
Materiales y Suministros	19.82	4.86	24.52
Transferencias	0.36	0.15	41.67
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	33.68	4.33	12.86
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-274.62	5.52	-2.01
GASTO DE CAPITAL	77.15	10.35	13.42
ACTIVOS FINANCIEROS	2,548.85	619.90	24.32
Amortización Préstamos	81.80	20.01	24.46
Colocación de Préstamos / Compra de Títulos Valores	2,467.05	599.89	24.32
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.00	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	716.45	-

Fuente: BANADESA

y Suministros 4.01% (L.4.86 millones), la diferencia (3.70%) corresponde a los grupos de Servicio de la Deuda y Transferencias (L.4.33 millones y L.0.15 millones respectivamente).

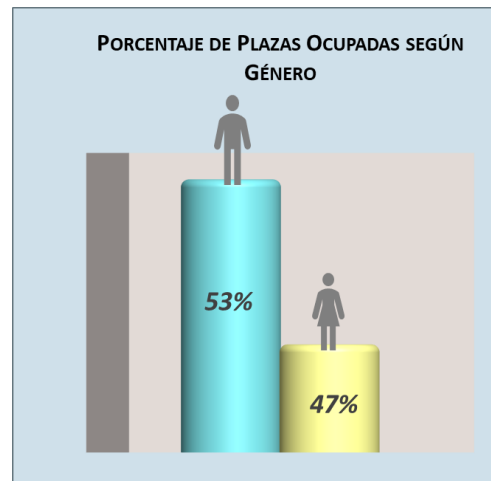
- El grupo de Bienes Capitalizables (Gasto de Capital) tiene una asignación presupuestaria de L.77.15 millones en el presente ejercicio, ejecutando al mes de junio 2023 la cantidad de L.10.35 millones (equivalente al 13.42%), es importante señalar que dentro de este grupo de gasto se tiene contemplada la adquisición de Aplicaciones informáticas por el orden de L.41.10 millones (53.27% de lo presupuestado en Gasto de Capital), ejecutando al mes de junio 2023 la cantidad de L.0.99 millones en este objeto de gasto, bajo este concepto se tiene contemplado el cambio de la infraestructura tecnológica informática, proyecto que se encuentra aún en etapa de diagnóstico.
- A junio 2023, BANADESA registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.5.52 millones, no obstante, según el presupuesto vigente para el presente ejercicio (2023) se estima un resultado desfavorable de L.274.62 millones; situación que se origina debido a la baja ejecución del presupuesto de gastos comparado con el nivel de gasto esperado en el periodo, por otra parte, a junio 2022, el Banco registró un resultado desfavorable de L.46.41 millones.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio el Banco operó con una planilla conformada por 528 empleados, de los cuales corresponde 313 a permanentes y 215 por contrato. La planta laboral actual es superior en 69 plazas con relación a junio del año anterior que registró una planilla conformada por 459 empleados.

Para el ejercicio fiscal 2023 se aprobó una planilla de 595 empleados, de los cuales 437 son permanentes y 158 temporales. La planta laboral (permanente) a junio 2023 se encuentra dentro del número de puestos aprobados, sin embargo, en el personal temporal se registra 57 empleados por encima de lo autorizado.

- Con relación a la equidad de género, el 53.03% de las plazas son ocupadas por hombres (280 plazas) y el 46.97% restante están ocupadas por mujeres (248 plazas), situación que muestra diferencia, aunque no relevantes en el equilibrio de 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.52.32 millones, lo que representa el 37.09% del presupuesto vigente de L.141.07 millones; la cifra ejecutada es superior en L.11.21 millones con respecto al mes de junio 2022, que registró una ejecución de L.41.11 millones, debido a incremento salarial (aprobado en Junta Directiva) y el incremento de 69 puestos de trabajo.
- El subgrupo de beneficios y compensaciones incluyen principalmente el pago de prestaciones (retiro voluntario y jubilación), cuya asignación según el presupuesto vigente asciende a L.7.00 millones, sin embargo, al mes de junio este renglón no contempla ninguna ejecución, cabe aclarar que en el reporte presupuestario enviado por BANADESA al mes de marzo (2023) este mismo sub grupo mostraba una ejecución de L.4.18 millones, monto que fue reversado (subsano) para este trimestre quedando la ejecución en cero.



RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de junio 2023, el Estado de Resultados de BANADESA revela un Resultado negativo de L.11.93 millones al registrar una baja recaudación de ingresos operativos frente al nivel de egresos reportados. Este resultado mejoró con respecto al registrado a junio 2022 que también reportó un déficit de L.39.31 millones debido a la captación de mayores ingresos (L.54.38 millones) respecto al crecimiento de los gastos (L.27.00 millones).
- Los Estados Financieros presentados por BANADESA reflejan en la cuenta de Préstamos por Cobrar un monto de L.2,721.67 millones, lo que representa el 72.90% del total de Activos Corrientes de BANADESA (L.3,733.27 millones).

Al comparar el saldo de esta cuenta con la cifra reportada a junio 2022 (L.1,550.78 millones), el saldo de préstamos por cobrar ha incrementado en L.1,170.89 millones, como producto de la reactivación de operaciones de BANADESA.

- El Pasivo Corriente (exigibles a corto plazo) asciende a L.2,217.95 millones, cifra que comparada con lo registrado en el mismo periodo del año anterior de L.3,619.98 millones, muestra que las obligaciones a corto plazo actuales han experimentado una reducción de L.1,402.03 millones a partir de inicios del ejercicio anterior 2022.
- Los Depósitos de cuentahabientes muestran un saldo de L.1,507.28 millones, los cuales constituyen una obligación para BANADESA, si se compara este saldo con el registrado a junio 2022 (L.1,271.67 millones), esta cuenta ha incrementado en L.235.61 millones, debido a que BANADESA exige a los solicitantes de crédito, el requisito de la apertura de una cuenta de ahorros.
- El Patrimonio y Nivel de Reservas totalizaron en un valor negativo de L.1,271.70 millones, lo cual significa que el Banco debe más de lo que tiene, su Activo Total no logra cubrir el total de Pasivos, situación originada 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 negativo registrado a junio 2022 que totalizó en L.3,113.81 millones debido en parte al registro de L.1,000.00 millones de aportes de la Administración Central en el presente semestre.
- El Índice de Solvencia/Liquidez: es de 1.68, valor que está dentro del parámetro aceptable (>1.5 y <2.0), lo cual indica que el Banco actualmente cuenta con 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 23.2%, no obstante, este indicador muestra una mejoría, considerando que ha junio 2022 las deudas totales del banco fueron superiores a sus Activos Totales en más del 200%.
- Calidad de la Deuda: indica que el 33% del total de las obligaciones del Banco corresponden a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta: Al finalizar junio 2023 BANADESA no reporta ganancias en sus Estados Financieros, obteniendo un resultado desfavorable en este indicador (-8.00%). Por cada Lempira de ingresos, obtiene una pérdida de L.0.08.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs Ingresos: Los Gastos Operativos que BANADESA registra son casi cubiertos por los Ingresos Totales, sin embargo, son insuficientes para cubrir los Gastos Totales.

RESUMEN FINANCIERO "BANADESA"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Junio 2023
Ingresos de Operación	80.31
Ingresos Financieros	53.12
Otros Ingresos	8.62
Ingresos Totales	142.05
Gasto de Operación	142.19
Gasto Total	153.98
Pérdida Operativa	-61.88
Resultado de Ejercicio	-11.93
Activo Corriente	3,733.27
Disponibilidad (Caja y Banco)	626.22
Préstamos por Cobrar (sin aprovisionamiento)	2,721.67
Inversiones Financieras (corto y largo plazo)	2,607.31
Activo Total	5,490.06
Pasivo Corriente	2,217.95
Depósitos	1,507.28
Deuda (Préstamos)	1,783.33
Pasivo Total	6,761.76
Patrimonio y Reservas	-1,271.70
Indicadores	
Solvencia	1.68
Capital Neto de Trabajo (millones de lempiras)	1,515.32
Nivel de Endeudamiento	1.23
Calidad de la Deuda	0.33
Margen de Utilidad Neta	-0.08
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.00

Fuente: Estados Financieros BANADESA al 30 de Junio 2023

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

BANADESA reporta en sus Estados Financieros una Pérdida de L.11.93 millones, debido al bajo nivel de recaudación de ingresos en comparación a los gastos generados, resultado que mejoró con respecto al registrado a junio 2022 que también reportó un déficit de L.39.31 millones, al incrementar los ingresos en mayor proporción que los gastos del periodo.

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, así mismo, mediante Decreto Ejecutivo PCM 05-2023 (del 25 de enero 2023) se ordena prorrogar la declaratoria del “Estado De Emergencia Alimentaria” en todo el territorio nacional por todo el periodo 2023, continuando con el proceso de reactivación económica y financiera de BANADESA.

Situación por la cual el presupuesto del ejercicio fiscal 2023 es de L.3,064.44 millones, cifra que contempla la transferencia de capital 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 junio 2023, BANADESA reporta en los ingresos una transferencia de capital de L.1,000.00 millones por parte de la Administración Central.

Es importante señalar que en el periodo actual BANADESA estima colocar nuevos créditos por la cantidad de L.2,400.00 millones, registrando al mes de junio 2023 únicamente un monto de L.599.89 millones por este concepto, equivalentes a una ejecución de apenas el 25.0%.

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 la ejecución presupuestaria de ingresos y gastos.

BANADESA debe tomar las medidas correspondientes a fin de poder agilizar el proceso de cambio en su infraestructura programática (licitación y adjudicación), considerando que para ese apartado se consignó en el renglón presupuestario un monto de L.41.10 millones, ejecutando al mes de junio 2023 únicamente la cantidad de L.0.99 millones.

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 (69.76%), 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 el artículo 196 de las Normas de Ejecución Presupuestaria contenidas en el Decreto Legislativo N°157-2022.

En cumplimiento a lo establecido en la Ley Orgánica del Presupuesto y sus Disposiciones Generales, y en vista que a la fecha BANADESA no ejecuta su presupuesto en el Sistema de Administración Financiera Integrada (únicamente regulariza cifras presupuestarias ejecutadas), esta Institución debe realizar las acciones que correspondan para la implementación de dicho sistema; esto contribuirá a un mejor control y transparencia en la ejecución del presupuesto.

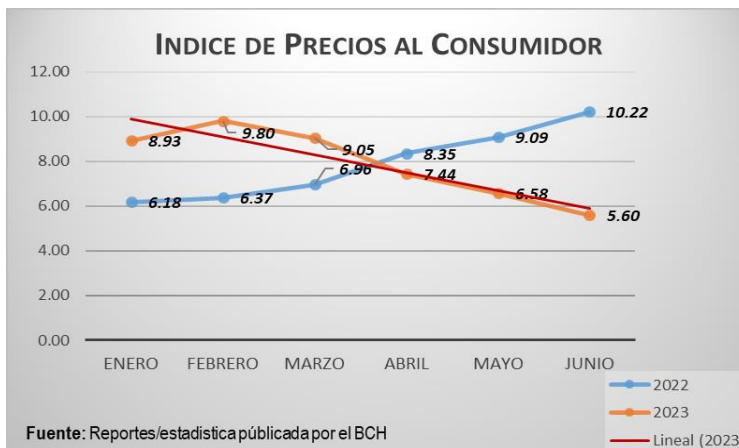
Es importante que BANADESA tome medidas a fin de sanear sus estados financieros, considerando entre otras acciones, la depuración de la cuenta de Préstamos por Cobrar (cuentas incobrables).

BCH – Banco Central de Honduras

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El Índice de Precios al Consumidor (IPC) al 30 de junio 2023 fue de 5.60%, porcentaje inferior en 4.62 puntos porcentuales con relación al registrado a junio 2022 (10.22%), se redujo en casi la mitad de la variación registrada el período anterior.

Este indicador ha mostrado medida una tendencia decreciente desde diciembre 2022 (que cerró con un índice del 9.80%) no obstante, el promedio en el segundo trimestre es del 7.90%, 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 precio de los carburantes a nivel local e internacional.



A nivel internacional, al igual que en Honduras, se observa una desaceleración en la inflación, vinculada a menores precios internacionales de los combustibles, materias primas y alimentos; y el efecto de la implementación de medidas de política monetaria y cambiaria, orientadas entre otras finalidades, a apoyar la estabilidad de precios.

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

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

- 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 junio 2023 se situó en L.24.7165 por c/US\$.1.00 (precio de venta del dólar en el sistema financiero), valor que comparado con el registrado a junio de 2022 de L.24.5636 refleja un aumento de L.0.1529 (depreciación del Lempira frente al Dólar), situación generada por la alta demanda de dólares en el mercado local para la realización de compras internacionales (salida de divisas).

Por otra parte, en el Sistema Financiero Nacional el precio de compra del dolar al 30 de junio 2023 se situó en L.24.5936 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 junio 2023 fue de US\$.7,913.80 millones, que comparado con los US\$.8,352.50 millones registrados a junio 2022, el saldo en las RIN disminuyó en US\$.438.70 millones producto del comportamiento de la oferta y demanda de divisas.
- La cobertura de las Reservas Internacionales, según la metodología del Fondo Monetario Internacional (FMI), se situó en un promedio de 5 meses de importación de bienes y servicios, calculados con estimaciones de importaciones de bienes y servicios del siguiente año, resultado que ese encuentra dentro del parámetro contemplado en el Programa Monetario 2023-2024 (mayor o igual a 5 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 junio 2023 de L.5,320.88 millones en Ingresos (80.41%) y de L.2,653.79 millones en Gastos equivalentes al 40.10%.

- Del total de Ingresos (L.5,320.88 millones), el L.5,308.60 millones (99.76%) corresponden a Ingresos Corrientes, generados por comisiones y servicios cambiarios, bancarios e intereses por depósitos y títulos valores.

- Al mes de junio 2023, los Ingresos Corrientes recaudados por el BCH ascienden a L.5,308.60 millones, equivalentes al 80.52% del Presupuesto vigente (L.6,592.73 millones).

- Con relación a los Ingresos Corrientes captados a junio de 2022 (L.2,371.03 millones), estos ingresos incrementaron en L.2,936.91 millones, situación que fundamentalmente se origina por incremento en Ingresos Propios (Financieros) que paso de L.2,357.91 millones en junio 2022 a L.5,294.82 millones en el período actual, este grupo de ingresos está conformado básicamente por la captación de Intereses (sobre préstamos y títulos valores) y comisiones, clasificados como Ingresos de Operación / de No Operación y Rentas de la Propiedad.

- La principal fuente de Ingresos Corrientes lo constituyen Rentas de la Propiedad con un 77.50% (L.4,114.25 millones). Dentro de este subgrupo, los intereses por depósitos externos suman L.1,970.58 millones; intereses por títulos valores (internos y externos) L.1,478.47 millones; intereses por préstamos al sector público y alquileres totalizan L.665.19 millones.

- En Gasto Corriente se ejecutaron L.2,629.51 millones, equivalentes al 42.88% del presupuesto vigente (L.6,132.37 millones). Al compararse la cifra erogada a junio 2022, que reportó una ejecución de L.1,872.61 millones, estos muestran un incremento de L.756.90 millones, variación originada específicamente por incrementos en el Servicio de la Deuda (aumentó en L.823.95 millones), Servicios Personales con un crecimiento de L.139.33 millones (por aplicación de cláusulas económicas del Contrato Colectivo) y Transferencias y Materiales y Suministros con incrementos que sumados totalizan en L.46.69 millones. El grupo

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE JUNIO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	6,617.44	5,320.88	80.41
INGRESOS CORRIENTES	6,592.73	5,308.60	80.52
Ingresos Propios (Financieros)	6,588.31	5,294.82	80.37
Otros Ingresos	4.42	13.78	311.76
FUENTES FINANCIERAS	24.71	12.28	49.70
Recuperación de Préstamos	24.71	12.28	49.70
GASTOS TOTALES	6,617.44	2,653.79	40.10
GASTOS CORRIENTES	6,132.37	2,629.51	42.88
Servicios Personales	2,136.30	963.48	45.10
Servicios No Personales	760.86	184.29	24.22
Materiales y Suministros	316.82	53.74	16.96
Transferencias	160.15	71.96	44.93
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	2,758.24	1,356.04	49.16
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	460.36	2,679.09	581.96
GASTO DE CAPITAL	441.59	3.67	0.83
ACTIVOS FINANCIEROS	43.48	20.61	47.40
Amortización Préstamos	43.48	20.61	47.40
BALANCE GLOBAL	0.00	2,667.09	-

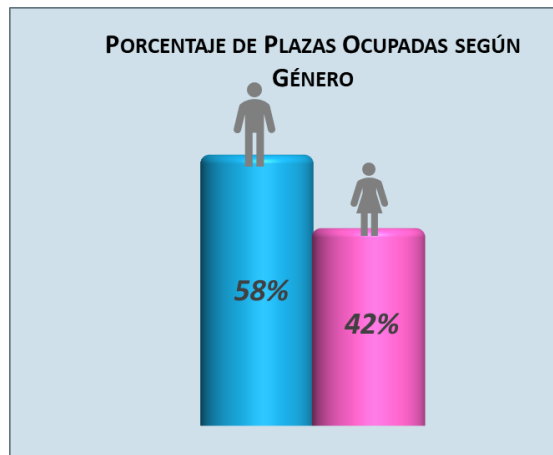
Fuente: BCH

de Servicios No Personales registró una reducción de L.253.07 millones, al registrar una baja ejecución en los subgrupos de Alquileres y Derechos Sobre Bienes Intangibles y Servicios Profesionales.

- Al 30 de junio 2023, el BCH registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.2,679.09 millones, resultado superior en L.2,180.67 millones al registrado a junio 2022 de (L.498.42 millones), variación originada por el incremento de L.2,937.57 en los Ingresos Corrientes (entre ellos Intereses por Depósitos Externos).

RECURSO HUMANO

- Al finalizar el mes de junio 2023, el BCH operó con una planta laboral de 1,326 plazas de las cuales corresponden a la categoría permanente 1,204 y 122 temporales. En comparación con las plazas aprobadas para el Ejercicio Fiscal 2023 (1,345 plazas), el número actual de plazas está por debajo en 19 plazas, sin embargo, es superior en 44 plazas en comparación a la cantidad de personal registrada a junio 2022 (1,282 plazas), variación observada en ambas categorías (permanentes y temporales).
- Los Servicios Personales muestran una ejecución de L.963.48 millones, equivalente a 45.10% del presupuesto vigente (L.2,136.30 millones); de dicho monto 84.01% (L.809.43 millones) corresponde al personal permanente, 1.74% (L.16.81 millones) al personal no permanente y la diferencia (L.137.24 millones) corresponde a otros beneficios.



Los sueldos básicos pagados (según reporte de Relación de Personal y Ejecución Presupuestaria remitida por el BCH) totalizaron en L.380.36 millones para el personal permanente que representa el 47.65% del presupuesto vigente (L.798.17 millones) y L.15.06 millones al personal temporal equivalente a un 42.11% del monto vigente (L.35.76 millones).

En total los Sueldos y Salarios pagados a junio 2023 fueron L.395.42 millones; al compararse con la cifra reportada a junio 2022 (L.325.11 millones) se registra un incremento de L.70.31 millones, situación que es consistente con el incremento de 44 puestos de trabajo, 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.15.82 millones de L.47.18 millones aprobados para el periodo 2023.

- Con relación a la equidad de género, el 57.84% de las plazas están ocupadas por hombres (767 plazas), con mayor peso en la categoría administrativa, obra y seguridad; y el 42.16% (559 plazas) restante son ocupadas por mujeres; relación porcentual que evidencia un desequilibrio a nivel de género en las oportunidades laborales.
- En beneficios y compensaciones se erogó un monto de L.122.52 millones, equivalentes a 52.91% 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 junio 2023, el BCH en su reporte de Estado de Ganancias y Pérdidas revela un resultado positivo de L.3,377.92 millones, superior al resultado negativo obtenido a junio 2022 de L.1,930.31 millones, producto de incrementos en la mayoría de los rubros de los Ingresos (Intereses, Comisiones por Servicios Bancarios, Variaciones Cambiarias, entre otros, según estructura del Estado de Resultados presentada por el BCH).
- Los Gastos de Operación totalizaron en L.1,384.68 millones, gastos que reflejan un incremento de L.413.20 millones en comparación al monto registrado a junio 2022 (L.971.48 millones), originado específicamente por incrementos en gastos de funcionamiento, especialmente en gastos del personal.
- Las Inversiones Financieras a corto plazo ascienden a L.115,378.92 millones, de las cuales la inversión en Bonos representa el 91.43% (L.105,487.73 millones). Las Inversiones a largo plazo totalizaron en L.99,477.15 millones (clasificadas como Activo no Corriente), para un total de L.214,856.07 millones.
- Las Cuentas por Pagar muestran un saldo de L.54,439.68 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.54,098.99 millones, que en proporción representa el 99.37% del saldo de Cuentas por Pagar.
- Los depósitos en el BCH muestran un saldo de L.116,341.02 millones (según estructura del Reporte de Situación Financiera), los cuales están distribuidos en: depósitos del sector público L.48,112.66 millones, sector financiero L.68,004.53 millones y otros depósitos L.223.83 millones; depósitos que al ser comparado con el saldo a junio 2022 (L.121,615.80 millones), reporta una disminución de L.5,274.78 millones.
- Al 30 de junio 2023, el Estado de Situación Financiera refleja un saldo de deuda originada por préstamos (externos L/P) de L.44,471.89 millones, si comparamos este saldo de deuda con el reportado a junio 2022 (L.42,428.69 millones), registra contratación de nuevas deudas por el orden de L.2,043.20 millones.
- La Solvencia es 0.87, 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 92.0% sus obligaciones y compromisos.
- 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 junio 2023 el BCH reporta ganancias en sus Estados Financieros, obteniendo un resultado favorable en este indicador del 50.0%.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs. Ingresos: Los gastos de operación representan el 20.0% de los ingresos totales.

RESUMEN FINANCIERO "BCH"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Junio 2023
Ingresos de Operación	1,017.35
Ingresos Financieros	5,338.23
Otros Ingresos	438.25
Ingresos Totales	6,793.83
Gasto de Operación	1,384.68
Gasto Total	3,415.91
Utilidad Operativa	-367.34
Resultado de Ejercicio	3,377.92
Activo Corriente	202,566.27
Disponibilidad (Caja y Banco)	85,508.82
Cuentas por Cobrar	1,647.03
Inversiones Financieras	214,856.07
Activo Total	305,483.68
Pasivo Corriente	234,023.47
Cuentas por Pagar	54,439.68
Deuda (Préstamos)	44,471.89
Depósitos (Fondos de Terceros)	116,341.02
Pasivo Total	279,912.77
Patrimonio y Reservas	25,570.91
Indicadores	
Liquidez	0.87
Capital Neto de Trabajo (millones de lempiras)	L. -31,457.20
Nivel de Endeudamiento	0.92
Calidad de la Deuda	0.84
Margen de Utilidad Neta	0.50
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.20

Fuente: Estados Financieros del BCH al 30 de Junio 2023.

OTROS INDICADORES

- El Nivel de Reservas Internacionales ha disminuido en US\$.438.70 millones en comparación a la cifra registrada a junio 2022 (US\$.8,352.50 millones), no obstante, la cifra actual (US\$.7,913.80 millones) permitió la venta de divisas para realizar transacciones en el exterior aproximadamente de 5 meses.

Otros Indicadores	
Variación Reservas Internacionales	\$ -438.70 millones
Cambio en la Tasa de Política Monetaria	0.00%
Variación de LPS/USD\$	L. 0.1529
Variación IPC	-4.62 pp

*) pp: puntos porcentuales

- La Tasa de Política Monetaria del 3.0% se mantuvo durante el período 2022, y a junio 2023 no registra ninguna variación. El último cambio registrado fue a partir del 23 de noviembre 2020.

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.0.1529 al comparar el tipo de cambio registrado a junio 2022 (L.24.5636 por dólar) con el valor a junio 2023 de L.24.7165 por dólar.
- El Índice de Precios al Consumidor ha experimentado variaciones significativas (con tendencia decreciente) a inicios de este período 2023 no obstante, el IPC registrado a junio 2023 (5.60%) es inferior al mes anterior (a mayo el IPC fue de 6.58%). Si se compara el IPC registrado a junio 2022 (10.22%) vrs junio 2023 (5.60%) hay una reducción de 4.62 puntos porcentuales.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El BCH es el ente rector de la política monetaria, por lo tanto, el resultado que se pueda registrar en indicadores del Resultado Financiero tiene poca relevancia en su aplicación, ya que muchos de los resultados desfavorables registrados en cuentas de balance y de resultado son consecuencia de la aplicación de la política monetaria.

Al 30 de junio 2023, el BCH reporta un Índice de Precios al Consumidor (IPC) del 5.60%, inferior en 4.62 puntos porcentuales con relación al índice registrado a junio 2022 (10.22%), comportamiento originado principalmente por variaciones constantes en el precio de los carburantes a nivel local e internacional. El resultado actual supera el rango (4.0% \pm 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 y que siguen vigentes en el 2023, a fin de contener el crecimiento sostenido del IPC no lograron el objetivo deseado, dado que el promedio a junio 2023 es del 7.90%.

El Estado de Ganancias y Pérdidas del Banco revela un resultado favorable de L.3,377.92 millones, producto de incrementos en la mayoría de los rubros del grupo de Ingresos (entre ellos Intereses, Comisiones por Servicios Bancarios, Variaciones Cambiarias y otros).

Según el Informe trimestral (2do trimestre) presentado por BCH, referente a la ejecución presupuestaria (ingresos y gastos), el Banco reporta una ejecución de ingresos totales de L.5,320.88 millones (80.41% de la cifra presupuestada) y gastos por el orden de L.2,653.79 millones, equivalente a un 40.10% del monto aprobado, este último ítem registra un incremento de L.755.41 millones al ser comparado con la cifra de gastos reportada a junio 2022 (L.1,898.38 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 30 de junio 2023, asciende a L.33,644.88 millones la cual está conformada de la siguiente manera: Fondos Propios con L.11,380.22 millones, y Fondos de Fideicomiso con L.22,264.66 millones.

Al comparar con el saldo de la cartera de préstamos al mes de junio 2022 (L.36,229.86 millones), el saldo de Cartera actual disminuye en L.2,584.98 millones, al registrar una mayor recuperación de créditos y un monto inferior en la colocación de préstamos en el período evaluado.



- El número de préstamos otorgados/desembolsados a junio 2023 fue de 3,137 nuevos créditos, de los cuales 592 se financiaron con fondos propios y 2,545 con recursos de fideicomisos. Es importante señalar que el número de créditos otorgados/desembolsados a junio 2022 fue de 2,996 créditos, por lo que para este segundo trimestre aumentaron en 141 nuevas gestiones de desembolso/otorgamiento de préstamos.

Del número total de créditos aprobados con fondos propios (592) un 48.71% se destinó a la producción, el 22.75% al sector de vivienda y el 28.54% restante al sector de pequeña y mediana empresa (PYME).

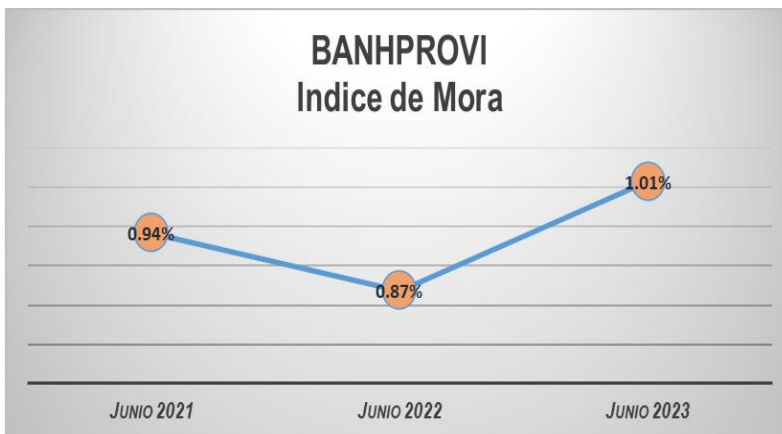
Es importante mencionar que según comunicado emitido por el Banco a partir del 31 de marzo 2023, las condiciones de crédito para préstamos de vivienda se han flexibilizado, aumentando el monto a financiar, así como, el plazo máximo que pasó de 20 a 30 años y la reducción de tasas de interés a 4% y 7% (según el monto a solicitar), condiciones que han sido de mucha aceptación para la ciudadanía, considerando que según datos del Instituto Nacional de Estadística (INE) al 31 de Octubre 2021, en el Distrito Central solo 176,632 familias cuentan con casa propia y un total de 73,008 familias alquilan vivienda.

- El otorgamiento / desembolso de préstamos a junio 2023 registró L.4,396.15 millones, monto superior en L.2,933.23 millones con relación a la meta programada a junio 2023 de L.1,462.92 millones (según cifras registradas en SIAFI-GES), por otra parte, la cifra actual es superior en L.850.95 millones con respecto al monto reportado a junio 2022 (L.3,545.20 millones).

La mayor parte de los créditos colocados/otorgados corresponden a préstamos hipotecarios, considerando que en fecha 13 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) así como el incremento de los plazos de crédito hasta por 30 años.

- En concepto de recuperación de préstamos a junio 2023, se reporta un monto de L.3,349.97 millones, resultado que es muy superior con respecto a la meta programada de L.809.42 millones (según cifras reportadas en SIAFI-GES), también este resultado es superior en L.2,344.68 millones a la cifra registrada a junio 2022 (L.1,005.29 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.1,207.47 millones y L.2,142.50 millones respectivamente, este último representa un 63.96% del total recuperado.



Fuente: Información obtenida de los reportes presentados por BANHPROVI

- BANHPROVI reporta un índice de mora del 1.01% (a junio 2023 la Cartera en Mora asciende a L.338.89 millones), índice que ha aumentado con relación a junio 2022 (0.87% equivalente a una cartera en mora de L.314.61 millones) y junio 2021 (0.94% que equivale a una cartera en mora de L.333.18 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.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Gastos aprobado para el ejercicio fiscal 2023 y vigente al mes de junio, asciende a L.3,557.24 millones.
- Al finalizar el mes de junio 2023, BANHPROVI reporta una ejecución de ingresos y gastos totales por L.2,597.23 millones, equivalentes un 73.01% del presupuesto vigente.
- Los Ingresos Corrientes ascienden a L.505.95 millones, equivalentes a 42.55% del presupuesto vigente (L.1,189.00 millones) e inferior en L.42.23 millones al comparar con los ingresos corrientes recaudados a junio 2022 (L.548.18 millones), debido a una reducción en la captación de intereses por préstamos, títulos valores, comisiones por servicios bancarios y otros.
- A junio 2023, los ingresos de operación propios ascienden a L.505.95 millones (obtenidos en un 100% por recursos financieros) y representan el 100.00% de los Ingresos Corrientes; estos ingresos son generados por intereses, comisiones,

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 JUNIO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	3,557.24	2,597.23	73.01
INGRESOS CORRIENTES	1,189.00	505.95	42.55
Ingresos Propios (Financieros)	1,182.22	505.95	42.80
Transferencia Corriente Administración Central	6.78	0.00	0.00
FUENTES FINANCIERAS	2,368.24	2,091.28	88.31
Disminución de la Inversión	749.41	662.38	88.39
Recuperación de Préstamos	1,618.83	1,428.90	88.27
GASTOS TOTALES	3,557.24	2,597.23	73.01
GASTOS CORRIENTES	653.33	228.39	34.96
Servicios Personales	353.63	123.12	34.82
Servicios No Personales	135.51	20.58	15.19
Materiales y Suministros	24.33	3.83	15.74
Transferencias	7.97	0.10	1.25
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	131.89	80.76	61.23
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	535.67	277.56	51.82
GASTO DE CAPITAL	133.90	3.29	2.46
ACTIVOS FINANCIEROS	2,770.01	1,607.70	58.04
Amortización Préstamos	402.07	225.62	56.11
Colocación de Préstamos/Compra de Títulos Valores	2,367.94	1,382.08	58.37
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.00	757.85	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	0.00	-

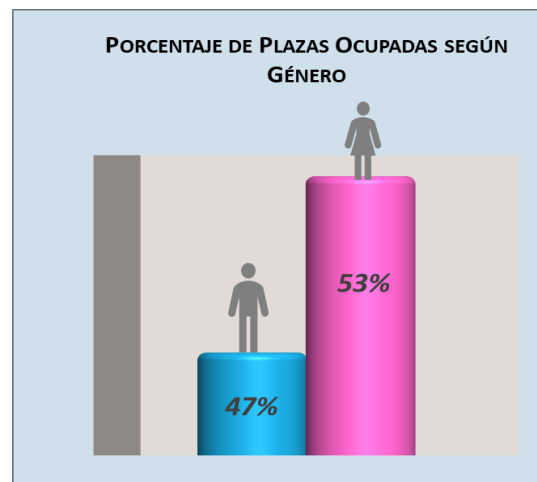
Fuente: BANHPROVI

servicios bancarios y títulos valores (L.460.51 millones), además de otros ingresos por intereses sobre inversiones financieras (L.45.44 millones).

- Los Ingresos por Fuentes Financieras suman L.2,091.28 millones, conformado por recuperación de préstamos a largo plazo por L.1,428.90 millones (68.33% del total de fuentes financieras) y disminución de la inversión por L.662.38 millones equivalentes a 31.67% de las fuentes financieras; categoría de ingresos que al comparar con el presupuesto vigente (L.2,368.24 millones) representa una ejecución del 88.31% y superiores en L.542.86 millones comparado con el monto registrado a junio de 2022 de L.1,548.42 millones, situación que en mayor medida se ve impulsada por una mayor ejecución en la venta (redención) de títulos valores.
- El Gasto Corriente asciende a L.228.39 millones, ejecutado en un 34.96% del presupuesto vigente 2023 (L.653.33 millones) e inferior en L.19.13 millones al comparar con la cifra erogada en el mismo período del año anterior (L.209.26 millones). Al analizar a nivel de grupos del gasto, Servicios Personales es el grupo que registra mayor incremento, con un monto de L.11.40 millones (específicamente por ejecución en el Sub-Grupo de Beneficios y Compensaciones), seguido de Servicios No Personales, con L.5.72 millones, los demás grupos de gasto registran un incremento global de L.2.01 millones.
- Dentro de los Gastos Corrientes, los Servicios Personales conforman el 53.91% (L.123.12 millones), los Intereses por Servicio de la Deuda representan el 35.36% (L.80.76 millones), seguido de Servicios No Personales 9.01% (L.20.58 millones), y finalmente los grupos de Materiales y Suministros y Transferencias que en total representan 1.72% (L.3.93 millones).
- A junio 2023, BANHPROVI registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.277.56 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.338.92 millones registrado a junio 2022, el resultado disminuye en L.61.36 millones, situación originada por una menor captación de ingresos corrientes con relación al período anterior.

RECURSO HUMANO

- El Banco operó con una planta laboral de 325 plazas (283 permanentes y 42 por contrato), plazas que experimentan un incremento de 49 nuevos puestos de trabajo con respecto a las 276 plazas reportadas al mes de junio 2022. Asimismo, se reportan 80 plazas vacantes, por lo que el Banco cuenta con un total de 405 plazas, 38 plazas más de las 367 plazas aprobadas según Dictamen emitido por la Secretaría de Finanzas.
- Con relación a la equidad de género, el 46.77% (152) de las plazas están ocupadas por hombres, y el 53.23% (173) restante son ocupadas por mujeres, lo que muestra una mayor participación del género femenino en el desempeño de actividades al interior de BANHPROVI.
- De acuerdo con los reportes de Relación de Personal, en sueldos y salarios del personal permanente se erogaron L.63.42 millones y en temporal L.4.97 millones, montos que sumados representan el 36.09% de la cifra presupuestada (L.189.51 millones). Si se compara la ejecución actual de L.68.39 millones con la cifra registrada a junio 2022 (L.72.67 millones), se registra una disminución de L.4.28 millones en el renglón de salarios.
- Los beneficios y compensaciones ejecutados a junio 2023 ascienden a L.10.70 millones, monto que en mayor medida corresponde al pago de prestaciones (retiro voluntario y jubilación), cifra que equivale al 53.50% respecto al presupuesto vigente de L.20.00 millones.



RESULTADO FINANCIERO

- La diferencia entre Ingresos y Gastos Operativos al finalizar junio 2023 generó una pérdida operativa de L.113.70 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.231.35 millones, inferior en L.106.42 millones al compararlo con el resultado positivo al mes de junio 2022 (L.337.77 millones), al reportar menores ingresos en concepto de productos financieros.
- El Balance General reporta una Disponibilidad en Caja y Bancos de L.783.88 millones, equivalentes a un 51.50% de los Activos Corrientes que totalizaron en L.1,521.97 millones.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.40.40 millones, de las cuales los Intereses por Cobrar representan el 94.23% (L.38.07 millones); al hacer un comparativo con el saldo registrado a junio 2022 (L.50.84 millones) disminuyeron en L.10.44 millones, variación originada específicamente por las subcuentas de Intereses y Comisiones por Cobrar.

- La cuenta de Inversiones Financieras totalizó L.12,309.46 millones, de las cuales las inversiones a largo plazo representan el 94.41% (L.11,621.10 millones) y a corto plazo representan un 5.59% (L.688.36 millones).

Las Inversiones Financieras (corto y largo plazo) representan el 93.08% 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.206.55 millones, que al ser comparado con el saldo reportado a junio 2022 (L.369.61 millones), registra una disminución de L.163.06 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.2,672.88 millones, grupo que también registra una reducción (L.1,064.64 millones) en comparación al saldo registrado a junio 2022 de L.3,737.52 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.7.37 Lempiras de respaldo en el Activo Corriente, indicando que el Banco cuenta con suficiente disponibilidad para cubrir sus obligaciones a corto plazo.

RESUMEN FINANCIERO "BANHPROVI"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Junio 2023
Ingresos de Operación	117.44
Ingresos Financieros	387.94
Otros Ingresos	47.63
Ingresos Totales	553.01
Gasto de Operación	231.14
Gasto Total	321.66
Utilidad Operativa	-113.70
Resultado de Ejercicio	231.35
Activo Corriente	1,521.97
Disponibilidad (Caja y Banco)	783.88
Cuentas por Cobrar	40.40
Inversiones Financieras (Corto / Largo Plazo)	12,309.46
Activo Total	13,224.22
Pasivo Corriente	206.55
Cuentas por Pagar	206.55
Deuda (Préstamos)	2,672.25
Pasivo Total	2,879.44
Patrimonio y Reservas	10,344.78
Indicadores	
Solvencia	7.37
Capital Neto de Trabajo (en millones de lempiras)	L. 1,315.42
Nivel de Endeudamiento	0.22
Calidad de la Deuda	0.07
Margen de Utilidad Neta	0.42
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.42

Fuente: Estados Financieros del Sistema Contable de BANHPROVI al 30 de Junio 2023

- Capital Neto de Trabajo: Ascende a L.1,315.42 millones, lo que indica que el Banco tiene liquidez suficiente después de cubrir sus deudas a corto plazo, para continuar con sus operaciones.
- Índice de Endeudamiento: Por cada Lempira que tiene en el activo, debe L.0.22 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la Institución.
- Índice de Calidad de Deuda: El 7.00% 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 0.42 centavos de Lempira de utilidad.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: Los gastos operativos de BANHPROVI representan el 42% del total de ingresos totales.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

A junio 2023, el de Otorgamiento/Desembolso de Préstamos fue de L.4,396.15 millones, superior en L.2,933.23 a las cifras programadas en el período para ambas metas (Otorgamiento / Desembolso L.1,462.92 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.2,597.23 millones, equivalentes un 73.01% del presupuesto vigente (L.3,557.24 millones). Por otra parte, al comparar con la ejecución reportada al segundo trimestre del año anterior (L.2,096.60 millones), se observa un incremento de L.500.63 millones en la ejecución.

El Banco presenta en su Estado de Resultados una Utilidad del Ejercicio de L.231.35 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 junio 2023 los Ingresos Financieros totalizaron en L.387.94 millones.

La Institución presenta Activos Corrientes por el orden de L.1,521.97 millones y Pasivos Corrientes de L.206.55 millones, reflejando suficiente liquidez para cubrir sus obligaciones a corto plazo.

En vista que las Inversiones Financieras (totales) representan el 93.08% 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 proyección de metas físicas en su Plan Operativo Anual (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 1.01% equivalente a L.338.89 millones; con relación a períodos anteriores este porcentaje continua en ascenso; a junio 2022, el porcentaje de mora fue de 0.87% correspondiente a una cartera en mora de L.314.61 millones.

CNBS – Comisión Nacional de Bancos y Seguros

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de junio del 2023, la Unidad de Supervisión realizó 122 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 99.19% de lo programado al segundo trimestre (123 supervisiones).

- La Gerencia de Protección al Usuario Financiero, atendió 198 reclamos de usuarios financieros, equivalentes a 186.79% de lo programado, sobrepasado la meta (106 reclamos) en 92 reclamos, debido a la demanda de los mismos.

- A través de la Gerencia de Protección al Usuario Financiero, reportan 14,057 personas capacitadas en Educación Financiera, sobrepasando la meta (12,500 personas) en 12.46% (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.625.95 millones en los ingresos y L.276.98 millones en el gasto, equivalentes a 67.15% y 29.71% respectivamente.

- Los Ingresos Totales incrementaron en L.79.77 millones con relación a los Ingresos Totales percibidos al segundo trimestre de 2022 (L546.18 millones) debido a mayores contribuciones del sistema asegurador, incrementadas en 15.96% (L.78.33 millones). El 90.92% (L.569.10 millones) de los ingresos totales corresponde

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

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	932.21	625.95	67.15
INGRESOS CORRIENTES	932.21	625.95	67.15
Contribuciones del Sistema Asegurador	822.09	569.10	69.23
Transferencias Corrientes de Instituciones Desc.	108.03	54.01	50.00
Otros Ingresos	2.09	2.84	135.89
GASTOS TOTALES	932.21	276.98	29.71
GASTOS CORRIENTES	912.48	276.90	30.35
Servicios Personales	613.10	238.26	38.86
Servicios no Personales	262.05	31.80	12.14
Materiales y Suministros	12.15	1.29	10.62
Transferencias	25.18	5.55	22.04
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	19.73	349.05	1,769.13
GASTO DE CAPITAL	19.73	0.08	0.41
BALANCE GLOBAL	0.00	348.97	-

Fuente: CNBS

a los aportes de las instituciones del sistema financiero nacional, 8.63% (L.54.01 millones) por aportes al Sistema de las instituciones del Sector Descentralizado, y el restante 0.45% (L.2.84 millones) a otros ingresos generados por intereses sobre inversiones en títulos y valores.

- Los gastos totales acumulados a junio 2023 ascendieron a L.276.98 millones equivalentes a 29.71% del presupuesto vigente; con relación a los gastos registrados a junio 2022 (L.271.00 millones) incrementaron en L.5.98 millones debido a mayores gastos de funcionamiento, principalmente en servicios no personales.
- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.276.90 millones con una ejecución de 30.35% del presupuesto vigente (L.912.48 millones) y superiores en L.6.35 millones con relación a lo reportado a junio de 2022 (L.270.55 millones) debido a un incremento en los servicios no personales; dentro esta categoría, los Servicios Personales representan un 86.05% (L.238.26 millones) al incluir los gastos del personal, Servicios no Personales con 11.48% (L.31.80 millones); el restante 2.47% (L.6.84 millones) corresponde a Transferencias Corrientes y Materiales y Suministros.
- Los Gastos de Capital reportan una mínima ejecución de 0.41% (L.0.08 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.625.95 millones) y Gastos Corrientes (L.276.90 millones), generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.349.05 millones, monto superior en L.329.32 millones respecto al presupuesto anual vigente debido a menores gastos ejecutados respecto a los presupuestados para el trimestre. Al compararlo con el segundo trimestre de 2022 (Ahorro de L275.63 millones), es superior en L.73.42 millones debido a mayores ingresos por contribuciones del sistema asegurador reflejando un incremento de L.78.33 millones. Este ahorro contribuyó al superávit en el Balance Global de L.348.97 millones, registrado en el periodo analizado.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio de 2023, la estructura de personal reporta 452 empleados de los cuales 447 corresponden a la categoría de permanentes y 5 por contrato. También cuenta con un contrato de servicios profesionales. En comparación al segundo trimestre 2022 (416 plazas) incrementaron en 36 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 45% (205) están ocupados por el género masculino y el 55% (247) corresponden al femenino, relación que muestra un relativo equilibrio desde la perspectiva de género.



- En concepto de sueldos y salarios reporta una ejecución de L.131.56 millones, equivalentes a 41.98.% del presupuesto vigente (L.313.36 millones); en comparación a lo pagado a junio 2022 (L126.58 millones), incrementaron en L.4.98 millones producto del incremento salarial otorgado en el ejercicio fiscal 2023. En prestaciones laborales se reportan L10.60 millones, monto que permitió la cancelación de 6 empleados.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de junio 2023, reporta una Utilidad de L.345.06 millones, resultado superior en L.73.42 millones con relación a la utilidad reportada a junio del año 2022 (L271.64 millones), producto de mayores ingresos (incrementaron en L. 79.74 millones), respecto a los gastos (aumentaron en L.6.32 millones).
- El Balance General registra una disponibilidad en caja y bancos de L.607.43 millones con una reducción de L.27.19 millones respecto al mismo periodo del año anterior al orientar fondos a inversiones financieras.
- En inversiones financieras se reportan L.348.27 millones y corresponden a bonos del Gobierno y Letras del BCH. Con respecto al saldo registrado a junio del 2022, incrementaron en L.347.97 millones de acuerdo con la disponibilidad de recursos del periodo.
- Las cuentas por cobrar ascienden a L.126.25 millones por concepto de transferencias pendientes de pago por parte de las instituciones supervisadas, las cuales reflejan un incremento significativo (L.41.08 millones) respecto al monto registrado a junio 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.24.23 millones y corresponden principalmente a los Aportes y Retenciones por pagar; con relación a las cuentas por pagar del mismo trimestre de 2022 (L.15.96 millones), incrementaron en L8.27 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.

RESUMEN FINANCIERO "CNBS"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Junio 2023
Ingresos de No Operación	2.73
Ingresos por Transferencias	623.11
Otros Ingresos	0.11
Ingresos Totales	625.95
Gasto de Operación	275.35
Gasto Total	280.89
Resultado de Ejercicio	345.06
Activo Corriente	1,095.80
Disponibilidad (Caja y Banco)	607.43
Cuentas por Cobrar	126.25
Inversiones Financieras	348.27
Activo Total	1,275.28
Pasivo Corriente	266.31
Cuentas por pagar	24.23
Pasivo Total	363.14
Patrimonio	912.14
Indicadores	
Liquidez	4.11
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 829.49
Nivel de Endeudamiento	0.28
Calidad de la Deuda	0.73
Margen de Utilidad Neta	0.55
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.44

Fuente: Estados Financieros del CNBS al 30 de junio 2023

- Al cierre del mes de junio de 2023, los Estados Financieros reportan pasivos totales por un monto de L.363.14 millones de los cuales, el 73.34% corresponde a los pasivos corrientes (L.266.31 millones) y la diferencia a Pasivos no Corrientes 26.66% (L.96.83 millones). En comparación a los pasivos totales reportados en el mismo trimestre del año anterior (L.229.29 millones), incrementaron en L133.85 millones al incrementar Otros Pasivos corrientes.
- El Índice de Solvencia: reporta un valor de 4.11 el cual está sobre el nivel óptimo (>1.5 y <2.0), indicando que la Institución cuenta con sobre liquidez.
- Capital Neto de Trabajo: asciende a L.829.49 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 73% del total de la deuda corresponde a corto plazo.
- Índice de Margen de Utilidad Neta: indica que por cada Lempira que genera de ingresos obtiene L.0.55 centavos de utilidad.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs Ingresos: se observa que, del total de ingresos generados, se destina el 44% para cubrir gastos operativos de la Institución.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de junio del año 2023, la CNBS logró el cumplimiento de metas de forma satisfactoria con un promedio de 132.81% respecto a lo programado al segundo trimestre, conforme al Plan Operativo Anual, estas consistieron en la supervisión, atención de reclamos de usuarios financieros y capacitaciones en Educación Financiera.

El Estado de Resultados al 30 de junio de 2023, refleja un resultado del ejercicio por L.345.06 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 L349.05 millones, superiores en L.329.32 millones respecto al resultado anual previsto según el presupuesto vigente, derivado de mayores ingresos por aportes del sistema financiero respecto a los gastos realizados en el periodo analizado.

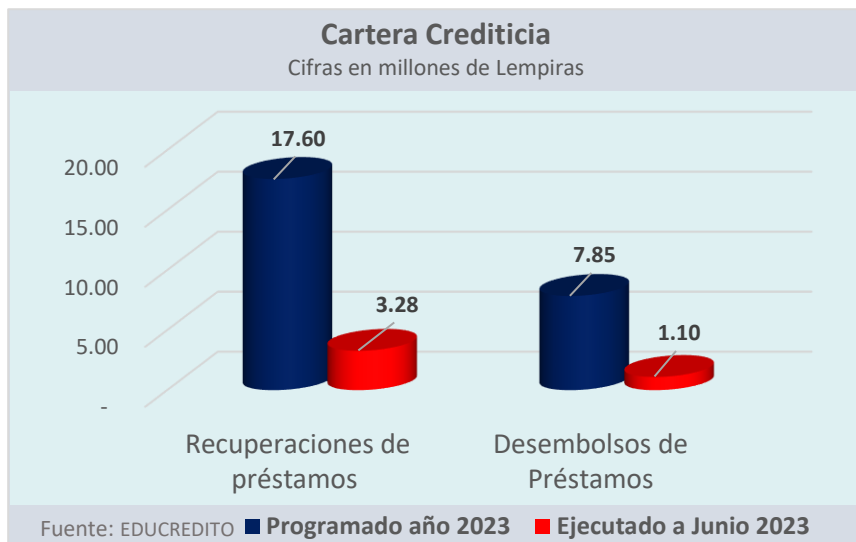
Al segundo trimestre se reporta una ejecución del presupuesto de gastos por un monto de L.276.98 millones equivalentes a 29.71% del presupuesto vigente siendo el grupo de servicios personales el que reporta mayor monto de ejecución por L.238.26 millones (38.86% del presupuesto vigente).

De acuerdo con 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. Se espera que el nivel de ejecución del presupuesto mejore para los próximos trimestres para el cumplimiento de las metas contempladas en el Plan Operativo Anual.

EDUCRÉDITO – Instituto de Crédito Educativo

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de junio 2023, el Instituto realizó desembolsos de préstamos por el orden de L.1.10 millones, lo que representa apenas el 14.01% del monto programado para el año (L.7.85 millones), debido a la falta de disponibilidad financiera por baja recuperación de la cartera de préstamos. Con relación al mismo periodo del 2022 (L0.07 millones) los desembolsos incrementaron en L.1.03 millones.



- Se aprobaron 8 créditos (nivel nacional 5 y 3 al exterior, 4 a prestatarios del género femenino y 4 masculinos) por un monto de L.1.38 millones con una ejecución de 27.59% de lo programado para el año (29 créditos), incidiendo en este porcentaje la falta de fondos para préstamos.-
- La recuperación de créditos (capital) reporta una ejecución de L.3.28 millones equivalentes a 18.64% del monto programado (L.17.60 millones), la baja ejecución es por falta de gestión de cobro desde Administraciones anteriores. Respecto al monto registrado en el mismo trimestre del año anterior (L.2.62 millones), incrementó en L.0.66 millones. Es oportuno indicar que esta recuperación incluye L.0.59 millones que corresponden a la cartera de médicos en Administración, por lo tanto, la recuperación de fondos propios asciende a L.2.69 millones. -
- Al 30 de junio 2023, el Instituto reporta una mora del 58.38% (cartera vencida/cartera total) de una cartera total de L.23.88 millones, que en comparación a junio del año de 2022 incrementó en 5.49 puntos porcentuales y en términos nominales (L.14.81 millones en el 2022) disminuyó en 0.87 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.4.50 millones, monto que comprende, capital L.2.69 millones, intereses normales L.0.88 millones, Intereses moratorios L.0.81 millones y seguro L.0.12 millones.
- Se reporta una cartera por recuperar de 381 préstamos por un monto de L.23.88. millones (L.9.94 millones capital vigente y L.13.94 millones capital vencido); en comparación al mismo trimestre del año 2022 (L.27.99 millones), el monto es inferior en L.4.11 millones; en el caso de la cartera vencida únicamente se registra una disminución de L.0.87 millones, lo que evidencia la lenta recuperación de esta cartera.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el Ejercicio Fiscal 2023 fue de L.105.87 millones, monto incrementado en L.3.44 millones, por incorporación de fondos del tesoro nacional en concepto de transferencias de la Administración Central, según Resolución No.002-DGP-USDS-AD, fondos asignados para pago de prestaciones laborales, por lo que el presupuesto vigente asciende a L.109.31 millones. A junio se reporta una ejecución de L.5.53 millones en los ingresos y L.9.18 millones en los gastos, equivalentes al 5.06% y 8.40% respectivamente.

Instituto de Crédito Educativo (EDUCREDITO) Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	109.31	5.53	5.06
INGRESOS CORRIENTES	96.39	2.25	2.33
Transferencias Corrientes Administración Cntral	87.00	0.00	0.00
Otros Ingresos	9.39	2.25	23.96
FUENTES FINANCIERAS	12.92	3.28	25.39
Recuperación de Prestamos a Largo Plazo	9.48	3.28	34.60
Disminución de Disponibilidades de Años Anteriores	3.44	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	109.31	9.18	8.40
GASTOS CORRIENTES	57.76	8.05	13.94
Servicios Personales	12.78	7.41	57.98
Servicios no Personales	1.05	0.43	40.95
Materiales y Suministros	0.37	0.19	51.35
Transferencias	43.56	0.02	0.05
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	38.63	-5.80	-15.01
GASTO DE CAPITAL	3.16	0.01	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS	48.39	1.12	2.31
Colocación de Prestamos	48.39	1.12	2.31
BALANCE GLOBAL	0.00	-3.65	-

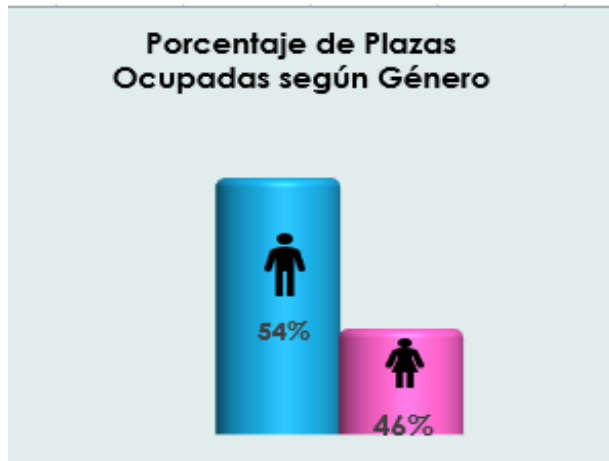
Fuente: EDUCREDITO

- Los Ingresos totales ascendieron a L.5.53 millones equivalentes a 5.06% del presupuesto vigente, porcentaje derivado de la baja ejecución en los ingresos por intereses sobre préstamos y la recuperación de préstamos; en comparación a los ingresos captados en el mismo trimestre del año 2022 (L.5.00 millones), incrementaron en L.0.53 millones, variación por recuperación de préstamos a largo plazo. El presupuesto vigente de ingresos incluye transferencia corriente de la Administración Central, sin embargo, aún no se reporta ejecución, por lo que se esperaría se realice en subsiguientes trimestres.
- Los Ingresos Corrientes percibidos fueron L.2.25 millones equivalentes a 2.33% del presupuesto vigente (L.96.39 millones), debido a la baja captación en intereses sobre préstamos. Con relación al año anterior (L.2.38 millones) los ingresos corrientes disminuyeron en L0.13 millones.
- Los Gastos Totales ascendieron a L.9.18 millones los que representan 8.40% del presupuesto vigente 2023 (L.109.31 millones), contribuyendo a este nivel de ejecución los gastos corrientes y la concesión de préstamos con L1.12 millones de L.48.39 millones presupuestados. Respecto al mismo periodo del año anterior incrementaron en L.5.01 millones, variación reflejada principalmente en servicios personales y la concesión de préstamos.
- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.8.05 millones equivalentes a 13.94% del presupuesto vigente (L.57.76 millones) e incrementados en L4.00 millones comparados con los gastos registrados en el segundo trimestre del año anterior (L.4.05 millones). Dentro de esta categoría, los Servicios Personales representan el 92.05% (L.7.41 millones), Servicios No Personales 5.34% (L.0.43 millones) y el 2.61% (L.0.21 millones) restante corresponde a Materiales y Suministros y Transferencias.
- La relación entre Ingresos Corrientes (L.2.25 millones) y Gastos Corrientes (L.8.05 millones), generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.5.80 millones, superior en L.4.13 millones al Desahorro registrado al segundo trimestre del año de 2022 (L.1.67 millones), originado por mayores gastos corrientes (incrementaron en L.4.00 millones) y una reducción (L.0.13 millones) en los ingresos corrientes. El comportamiento del

resultado es contrario al ahorro proyectado según el presupuesto vigente, el cual contempla una ahorro de L.38.63 millones debido a que los gastos del periodo superaron los ingresos.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio del año 2023, la estructura de personal estaba conformada por 24 plazas de las cuales 22 corresponden a la categoría de permanentes y 2 contratos; respecto al mismo trimestre del año anterior (25 plazas) disminuyó una (1) plaza. La Secretaría de Finanzas aprobó 30 plazas para el ejercicio fiscal 2023, por lo que el Instituto mantuvo una planilla dentro del número de plazas aprobadas.
- El 54% de los empleados (13) corresponden al género masculino y 46% (11) 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.3.32 millones, equivalente 47.50% del presupuesto aprobado (L.6.99 millones) e incrementados en L.1.00 millones con relación al mismo trimestre del año anterior (L.2.32 millones). En prestaciones laborales se reportan L0.31 millones por cancelación de 10 empleados.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Rendimiento Financiero al 30 de junio 2023, reporta un déficit de L2.06 millones reflejando un incremento de L.0.38 millones respecto al déficit de L.1.68 millones registrado en el mismo periodo del año 2022 debido principalmente al incremento de L.3.85 millones en gastos totales.
- El Balance General reporta en Cuentas por Cobrar por un monto de L.2.07 millones, con una leve reducción (L.0.10 millones) respecto al saldo registrado a junio de 2022 (L.2.17 millones).
- El saldo de la cuenta de Préstamos al Sector Privado Largo plazo asciende a L.32.92 millones (incluye L.9.33 millones de intereses) disminuidos en L.4.36 millones respecto al saldo reportado a junio de 2022 por la recuperación registrada en el periodo actual.
- Activos Totales ascienden a L.68.71 millones, menor en L. 4.94 millones en comparación a junio del 2022 (L.73.65 millones); al disminuir el activo no corriente, principalmente la cuenta de préstamos a largo plazo, pasando de L. 37.28 millones a L.32.92 millones.
- El Pasivo Total reporta un valor de L.12.94 millones, con relación con el mismo periodo del año anterior es inferior en L.0.45 millones.
- Las Disponibilidades de Caja y Bancos, muestran un saldo de L.6.11 millones, saldo similar al registrado a junio de 2022(L.6.64 millones).

RESUMEN FINANCIERO "EDUCREDITO"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Junio 2023
Ingresos de Operación	2.35
Transferencias de la Administración Central	3.44
Otros Ingresos	0.05
Ingresos Totales	5.84
Gasto de Operación	7.59
Gasto Total	7.90
Resultado de Ejercicio	-2.06
Activo Corriente	10.30
Disponibilidad (Caja y Banco)	6.11
Cuentas por Cobrar	2.07
Inversiones Financieras	1.71
Activo Total	68.71
Pasivo Corriente	11.86
Cuentas por pagar	11.86
Deuda (Préstamos)	1.08
Pasivo Total	12.94
Patrimonio	55.77
Indicadores	
Liquidez	0.87
Capital Neto de Trabajo (millones)	-L 1.56
Nivel de Endeudamiento	0.19
Calidad de la Deuda	0.92
Margen de Utilidad Neta	-0.35
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.30
Rentabilidad Bruta	-0.88
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.03

Fuente: Estados Financieros del EDUCREDITO al 30 de junio 2023.

- Las Inversiones Financieras, reflejan un valor de L.1.71 millones, monto que se mantiene con respecto al saldo registrado a junio del 2022.-
- Índice de Liquidez: presenta una solvencia de 0.87, 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.1.56 millones, indicador que evidencia que el Instituto no cuenta con la capacidad financiera para continuar con sus operaciones.
- Índice de Endeudamiento: Por cada Lempira que tiene en Activos, tiene comprometidos L.0.19 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la Institución.
- Índice de Calidad de Deuda: indica que el 92% de sus obligaciones son a corto plazo.
- Índice de Margen de Utilidad Neta: muestra que, por cada Lempira de los ingresos, EDUCRÉDITO genera L.0.35 centavos de pérdida.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs Ingresos: Los gastos operativos de EDUCRÉDITO representan el 130% del total de ingresos registrados a junio 2023, lo que significa que el total de ingresos generados por la institución se destinan para cubrir gastos operativos, y el 30% 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 ASEGUIR

Al 30 de junio del año 2023, la Institución no logró cumplir las metas programadas conforme al Plan Operativo Anual (POA), registrando un promedio 20.08% respecto a lo programado anual; por lo que el Instituto deberá realizar mayores esfuerzos a fin de mejorar el cumplimiento de las metas programadas.

De acuerdo con el comportamiento de los ingresos y gastos totales registrados al segundo trimestre, se evidencia que los gastos del Instituto no son congruentes con los ingresos, por lo que es necesario implementar acciones para la recuperación de la cartera en mora, la cual registra un saldo vencido L.13.94 millones de una cartera total de L.23.88 millones.

Al cierre del ejercicio fiscal, se registra un Déficit Financiero de L.2.06 millones, generado al incurrir en mayores gastos que ingresos; manteniéndose el mismo comportamiento observado a junio de 2022, periodo que se reportó un resultado desfavorable de L.1.68 millones

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 a junio del ejercicio fiscal 2023, 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), este debe 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.

XIV. SECTOR EDUCACIÓN (SE).

UNAH – Universidad Nacional Autónoma de Honduras

CUMPLIMIENTO DE METAS

- El número de alumnos graduados al segundo trimestre 2023 fueron 4,272 nuevos profesionales universitarios a nivel técnico, grado y postgrado de diferentes campos académicos, con mayor número de egresados en las carreras de ciencias económicas (1,418), humanidades y artes (599), salud (704), ciencias sociales (460), ciencias (265), ingeniería (395); los restantes 431 corresponden a egresados de las carreras de ciencias jurídicas, química y farmacia, odontología y ciencias espaciales. Con relación a lo reportado en el segundo trimestre de 2022 (2,938), se refleja un incremento de 1,334 graduados. Al comparar el resultado obtenido (4,272 nuevos profesionales universitarios) con la meta programada en el trimestre (3,997 profesionales), el resultado obtenido es superior en 275 estudiantes, lo que representa una ejecución 106.88% de la meta programada.



Del total de graduados, 138 profesionales se formaron a nivel de técnico universitario, 3,400 en nivel de licenciatura (grado), 241 en nivel de post grado (maestrías) y 493 en modalidad a distancia.

El programa de Formación y Promoción Universitaria Producción Intermedia, en el segundo periodo 2023 registró una matrícula total de 57,644 estudiantes, sobresaliendo las carreras de Ciencias Económicas (25,983 alumnos), Ingeniería (6,858 estudiantes), Salud (4,280 estudiantes) y Humanidades y Artes (5,746 estudiantes); habiéndose programado inicialmente el ingreso / reingreso de 81,994 estudiantes, lo que representa una ejecución del 70.30% en la meta programada; en comparación al mismo periodo de 2022 (66,414) disminuye en 8,770 estudiantes matriculados.

- A junio se registra el otorgamiento de 449 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 130.15% de lo programado (345 becas). Con respecto al mismo periodo del año anterior (315 becas) estas incrementaron en 134 becas. La asignación presupuestaria anual (becas nacionales) asciende a L.228.60 millones registrando una ejecución de L.76.05 millones al mes de junio (según reportes presupuestarios de SIAFI).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- La ejecución presupuestaria registrada al mes de junio 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 cuadros 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 junio 2023, los Ingresos Totales ascendieron a L.3,066.48 millones, equivalentes a 53.28% del presupuesto vigente; los Gastos Totales por L.2,612.23 millones representan el 45.38% del presupuesto vigente.

- La recaudación de Ingresos Corrientes (incluyendo transferencia del Gobierno Central y Donaciones) ascendió a L.3,009.24 millones (98.13% de los ingresos totales) que al ser comparado con el presupuesto vigente (L.5,655.79 millones) registra una ejecución del 53.21%; respecto a la recaudación de ingresos corrientes observada al mismo trimestre del 2022 (L.2,657.00 millones) incrementaron en L.352.24 millones, producto de mayores transferencias corrientes de la Administración Central con un incremento de L.332.85 millones.

- Las transferencias recibidas de la Administración Central ascienden a L.2,905.72 millones (L.2,848.48 millones en transferencias corrientes y L.57.24 millones de capital), cifra que representa el 94.76% del total de Ingresos registrados en el periodo analizado, el restante 5.24% proceden de ingresos propios (venta de bienes, servicios y otros ingresos) con una recaudación de L.160.76 millones.

- El Gasto Corriente asciende a L.2,612.10 millones, monto superior en L.225.56 millones en comparación a la cifra registrada al mismo trimestre del año 2022 (L.2,386.54 millones), debido principalmente al incremento de L.179.07 millones en los servicios personales por incremento de puestos de trabajo y salarios por Contrato Colectivo. De estos, corresponden a Servicios Personales L.2,384.35 millones (91.28%), Servicios No Personales L.133.77 millones (5.12%), y el restante 3.6% corresponde a Transferencias, Materiales y Suministros y pago de Intereses de Deuda, totalizando estos últimos grupos L.93.98 millones.

- Al relacionar Ingresos Corrientes (L.3,009.24 millones) y Gastos Corrientes (L.2,612.10 millones) se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.397.14 millones, contrario al desahorro previsto de L.40.67 millones según el presupuesto vigente, contribuyendo el nivel de ejecución (45.85%) observado en los gastos del periodo. Al comparar con el resultado obtenido al segundo trimestre del año anterior (L.270.46 millones), incrementó en L.126.68 millones, producto de mayores ingresos respecto a los Gastos Corrientes realizados en el periodo.

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE HONDURAS (UNAH) Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en Millones de Lempiras)

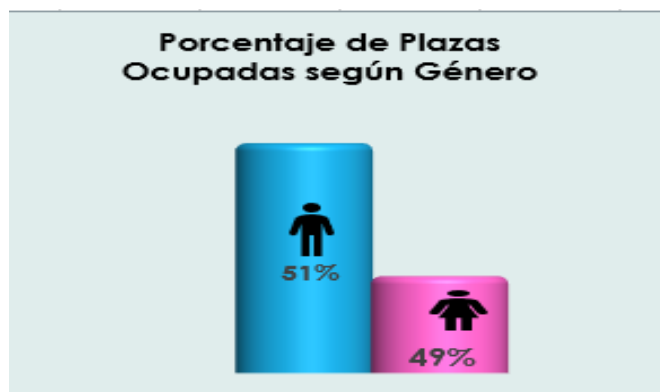
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE JUNIO	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	5,755.79	3,066.48	53.28
INGRESOS CORRIENTES	5,655.79	3,009.24	53.21
Ingresos Propios	240.00	129.47	53.95
Transferencia Corriente Administración Central	5,405.79	2,848.48	52.69
Otros Ingresos	10.00	31.29	312.90
INGRESOS DE CAPITAL	100.00	57.24	57.24
Transferencia de Capital	100.00	57.24	57.24
GASTOS TOTALES	5,755.79	2,612.23	45.38
GASTOS CORRIENTES	5,696.46	2,612.10	45.85
Servicios Personales	4,728.47	2,384.35	50.43
Servicios No Personales	540.97	133.77	24.73
Materiales y Suministros	103.68	18.62	17.96
Transferencias	232.08	24.34	10.49
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisi	91.26	51.02	55.91
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-40.67	397.14	-976.49
GASTO DE CAPITAL	57.24	0.13	0.23
ACTIVOS FINANCIEROS / SERVICIO DE LA DEUDA	2.09	0.00	0.00
Amortización Préstamos	2.09	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	454.25	0.00

Fuente: Estado/Resultado UNAH

- El presupuesto vigente contempla una asignación de L.57.24 millones en Gastos de Capital, sin embargo, la ejecución únicamente registra L.0.13 millones debido a que los procesos de compras y contrataciones se encuentran en procesos de licitación, y aun no se han realizado los respectivos desembolsos.

RECURSO HUMANO

- A junio de 2023, la UNAH operó con una planta de 7,063 empleados permanentes, de los cuales 3,073 son empleados administrativos y 3,990 de personal docente. En comparación al número de empleados reportados al mes de junio 2022 (6,508 empleados), refleja un incremento de 555 puestos para personal docente. Para el ejercicio fiscal 2023, la UNAH cuenta con 7,434 plazas aprobadas, por lo tanto, opera dentro de la estructura de puestos aprobados por la Secretaría de Finanzas.
- Del total de las plazas ocupadas, el 51% corresponde al género masculino (3,589 hombres) y el 49% restante (3,474 mujeres) al femenino, lo que muestra un equilibrio por género en las oportunidades laborales de la UNAH.
- El pago en concepto de sueldos y salarios al mes de junio 2023 totalizó en L.1,317.81 millones (según reporte de Relación de Personal al 30 de junio 2023). En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.1,238.57 millones), refleja un incremento de L.79.24 millones producto del incremento de 555 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 L.127.23 millones (según cifras presentadas en el Estado de Rendimiento Financiero), sin embargo, la UNAH no reporta el número de personas canceladas con dicho valor.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados de la UNAH (al mes de junio 2023) revela un superávit de L.384.20 millones, resultado superior en L.67.35 millones al Resultado positivo obtenido a junio 2022 (L.316.85 millones), debido a mayor crecimiento en los ingresos (L.309.48 millones) respecto al crecimiento de los gastos (L.242.13 millones).
- El Balance General revela inversiones financieras (largo plazo) por un monto de L.106.31 millones; en comparación con el mismo periodo del año anterior (L.94.15 millones), incrementaron en L.12.16 millones.
- En disponibilidades de caja y bancos se registra un monto de L.932.17 millones equivalentes a 40.22% del activo corriente e inferiores en L.59.38 millones respecto al monto reportado al mes de junio del año anterior (L.991.55 millones), contribuyendo el resultado financiero registrado en el periodo.
- Las cuentas por cobrar ascendieron a L.1,358.77 millones de los cuales el 93.27% (L.1,267.36 millones) corresponden a transferencias y otras cuentas por cobrar.
- Las Cuentas por Pagar ascienden a L.849.49 millones, de los cuales L.756.38 millones (89.04%) corresponden a los Aportes y Retenciones por Pagar (aportes que aún no han sido cancelados al INPREUNAH); en comparación con el mismo periodo del año anterior (L.1,819.91 millones), fue menor en L.970.42 millones debido a la disminución de los Aportes y Retenciones por pagar.
- En préstamos se reportan L.186.80 millones, monto superior en L.5.59 millones respecto al saldo registrado a junio del 2022 (L.181.21 millones).
- El Índice de Liquidez es de 2.73, 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.1,468.24 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.
- Calidad de la Deuda: Por cada Lempira que la Institución debe, L.0.57 centavos corresponde a obligaciones a corto plazo.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs. Ingresos: El 85% de los ingresos totales de la UNAH se destina para cubrir los gastos de operación.

RESUMEN FINANCIERO "UNAH"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Junio 2023
Ingresos de Operación	129.47
Ingresos Financieros	16.85
Ingresos por Transferencias	2,907.34
Otros Ingresos	12.82
Ingresos Totales	3,066.48
Costo de los servicios Prestados	
Gasto de Operación	2,606.93
Gasto Total	2,682.28
Utilidad Operativa	-2,477.46
Resultado de Ejercicio	384.20
Activo Corriente	2,317.73
Disponibilidad (Caja y Banco)	932.17
Cuentas por Cobrar	1,358.77
Inversiones Financieras	106.31
Activo Total	8,028.09
Pasivo Corriente	849.49
Cuentas por Pagar	849.49
Deuda (Préstamos)	643.38
Pasivo Total	1,492.87
Patrimonio y Reservas	6,535.22
Indicadores	
Solvencia	2.73
Capital Neto de Trabajo (Millones de Lempiras)	L. 1,468.240
Nivel de Endeudamiento	0.19
Calidad de la Deuda	0.57
Margen de Utilidad Neta	0.13
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.85

Fuente: Estados Financieros del Sistema Contable de la UNAH al 30 de Junio 2023

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

De acuerdo con las metas reportadas por la UNAH, al segundo trimestre se registra una ejecución promedio de 102.44% en las principales metas contenidas en el Plan Operativo Anual (POA), destacando la matrícula, alumnos graduados 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.384.20 millones debido a mayor captación de ingresos por transferencias de la Administración Central y menores gastos en el periodo analizado.

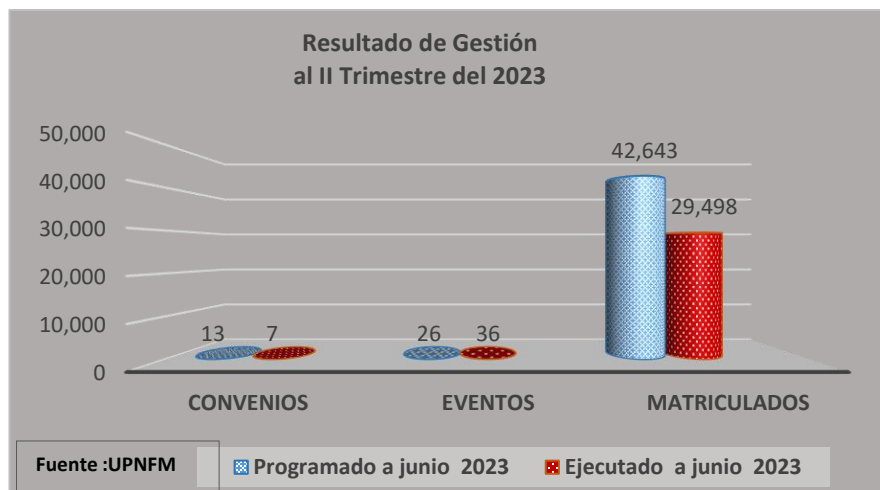
Para efectos del análisis presupuestario se tomaron los ingresos y gastos del Estado de Resultados al segundo trimestre y no de la ejecución del presupuesto debido a que la información presentada por la Universidad no incluye la ejecución presupuestaria de todos los programas, por lo que se requiere 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)

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 30 de junio 2023, la Universidad reporta una población estudiantil atendida de 29,498 estudiantes matriculados equivalentes a 69.17% de lo programado para el año (42,643 estudiantes). Al relacionarlo con el mismo trimestre de 2022 (31,151 estudiantes), la matrícula disminuye en 1,653 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 junio, la Universidad logró graduar 646 estudiantes equivalente a un 14.97% de lo programado para el año (4,314 estudiantes). Con relación a lo reportado al mismo periodo del año anterior (1,758), los graduados disminuyeron en 1,112 estudiantes, debido a la reprogramación de las ceremonias de graduación para el III y IV trimestre.
- En la meta “Vinculación Universidad-Sociedad”, lograron firmar 7 convenios de cooperación representando el 53.85% 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 36 eventos académicos de 26 programados, equivalente a 138.46% (olimpiadas académicas, ferias y concursos).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

UNIVERSIDAD PEDAGOGICA NACIONAL FRANCISCO MORAZAN (UPNFM)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en millones de Lempiras)

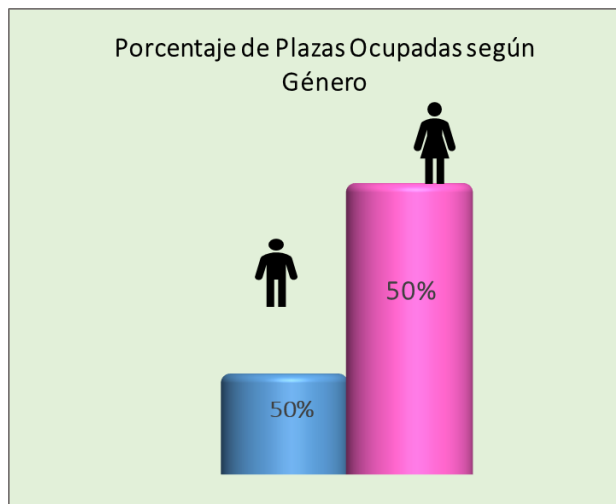
Descripción	Presupuest o Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	702.25	375.05	53.41
INGRESOS CORRIENTES	702.25	375.05	53.41
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	33.87	17.42	51.43
Transferencias de la Administración Central	667.25	357.48	53.58
Otros Ingresos	1.13	0.15	13.27
GASTOS TOTALES	702.25	298.47	42.50
GASTOS CORRIENTES	694.70	297.18	42.78
Servicios Personales	637.40	277.38	43.52
Servicios no Personales	35.50	11.33	31.92
Materiales y Suministros	13.12	4.10	31.25
Transferencias	8.68	4.37	50.35
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	7.55	77.87	1,031.39
GASTO DE CAPITAL	7.55	1.29	17.09
BALANCE GLOBAL	0.00	76.58	-

Fuente: UPNFM

- El presupuesto aprobado y vigente asciende a L.702.25 millones, reportando una ejecución de L.375.05 millones en los ingresos equivalentes a 53.41% y los gastos L.298.47 millones, equivalentes a 42.50%.
- Los Ingresos Corrientes percibidos ascendieron a L.375.05 millones, equivalentes a 53.41% del presupuesto vigente (L.702.25 millones): corresponde el 95.32% (L.357.48 millones) a Transferencias Corrientes de la Administración Central y el restante 4.68% (L.17.57 millones) a ingresos propios por venta de bienes y servicios. En comparación a los Ingresos Corrientes obtenidos en el mismo trimestre de 2022 (L.286.06 millones), estos incrementaron en L.88.99 millones producto de mayores transferencias recibidas de la Administración Central, pasando de L.270.17 millones a L.357.48 millones y en menor proporción los ingresos propios con un incremento de L.1.68 millones.
- Los gastos totales ascendieron a L.298.47 millones, equivalentes a 42.50% del presupuesto vigente (L.702.25 millones) e inferiores en L.10.61 millones al compararlo con lo reportado en el segundo trimestre de 2022 (L.309.08 millones), variación reflejada principalmente en los servicios no personales los cuales disminuyeron en L.14.61 millones por menores gastos en servicios profesionales, pasajes y viáticos, entre otros.
- Los Gastos Corrientes ascienden a L.297.18 millones equivalentes a 42.78% del monto presupuestado (L.694.70 millones); corresponde el 93.34% (L.277.38 millones) a Servicios Personales, el 6.66% restante corresponde a Servicios No Personales, Materiales, Suministros, y Transferencias. Al comparar con el mismo trimestre de 2022 (L.308.93 millones), se observa una disminución de L.11.75 millones, producto de menores gastos en Servicios no Personales del grupo 230 Mantenimiento, reparaciones y limpieza.
- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.375.05 millones) y Gastos Corrientes (L.297.18 millones), se generó un Ahorro de L.77.87 millones, monto superior en L.70.32 millones respecto al presupuesto vigente, al reportar mayores ingresos respecto a los gastos realizados en el periodo. Al comparar con el Desahorro reportado al segundo trimestre del 2022 (L.22.87 millones), se muestra un incremento de L.100.74 millones, debido al incremento de L.87.31 millones en las transferencias recibidas de la Administración Central y una reducción de L.11.75 millones en los gastos corrientes.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio 2023, la UPNFM mantuvo operaciones con una estructura laboral de 824 plazas: corresponden 735 a la categoría permanentes, 69 por contrato y 20 contratos especiales que corresponde a personal docente contratado por hora. Asimismo, se reporta un (1) contrato por Servicios Profesionales. En comparación al mismo periodo del año anterior (861 empleados), se observa una disminución de 37 puestos de trabajo (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 (permanentemente y temporales) ejecutados ascendieron a L.205.54 millones equivalentes a 47.86% del monto aprobado (L.429.48 millones). Al comparar con los sueldos y salarios ejecutados a junio 2022 (L.189.45 millones), el monto pagado es mayor en L16.09 millones, debido al ajuste del salario mínimo, Revalorización de Quinquenio y Nivel Académico según Oficio No 043-R-2023 de fecha 03 de marzo 2023.
- Del total de las plazas ocupadas, 50% (408 plazas) son ocupadas por el género masculino, y 50% (416 plazas) por el femenino; evidenciando equidad de género en las oportunidades laborales.
- En concepto de pago de prestaciones laborales reportan L.0.19 millones, pago que permitió la cancelación de 2 empleados.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de junio del 2023, reporta una utilidad de L.48.80 millones, superior en L.6.41 millones respecto a la utilidad obtenida al mismo trimestre del 2022 (L.42.39 millones), debido a mayores ingresos totales, los cuales crecieron en L.19.03 millones.
- En activos corrientes se registra un monto de L.215.60 millones equivalentes a 22.87% de los activos totales. Estos activos comprenden la Disponibilidad de Caja y Bancos por un monto de L.138.54 millones, monto incrementado en L. 27.95 millones respecto al saldo registrado a segundo trimestre del año anterior.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.39.98 millones y corresponden a reparos, garantías, anticipos y fideicomiso. Con relación al segundo trimestre de 2022 (L.113.78 millones) disminuyen en L. 73.80 millones, variación reflejada en cuentas a cobrar corrientes.
- Las Inversiones Financieras ascendieron a L23.14 millones, monto superior en L.7.79 millones en comparación al saldo registrado al mismo trimestre del 2022 (L.15.35 millones) por incremento en los préstamos otorgados a los Programas Especiales de la Universidad; corresponden a préstamo temporales al Fideicomiso de las Escuelas Normales, Fundación UPNFM y Librería UPNFM.

RESUMEN FINANCIERO "UPNFM"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Junio 2023
Ingresos de Operación	16.15
Ingresos por Transferencias Gobierno Central	357.48
Ingresos Financieros	1.46
Otros Ingresos	1.02
Ingresos Totales	376.11
Gasto de Operación	322.70
Gasto Total	327.31
Resultado de Ejercicio	48.80
Activo Corriente	215.60
Disponibilidad (Caja y Banco)	138.54
Cuentas por Cobrar	39.98
Inversiones Financieras	23.14
Activo Total	942.70
Pasivo Corriente	146.66
Cuentas por pagar	146.66
Pasivo Total	146.66
Patrimonio	796.04
Indicadores	
Liquidez	1.47
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 68.94
Nivel de Endeudamiento	0.16
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.13
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.86

Fuente: Estados Financieros UPNFM al 30 de Junio 2023

- El pasivo total por un monto de L.146.66 millones corresponden en su totalidad a Cuentas por Pagar a proveedores de bienes y servicios. Con relación al segundo trimestre de 2022 (L.159.56 millones) disminuyeron en 12.90 millones, debido a la disminución registrada en otras cuentas por pagar, sueldos y salarios por pagar.
- El Índice de Liquidez es de 1.47, 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.68.94 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.0.16 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la Institución.
- Índice de Calidad de Deuda: muestra que el 100% de las obligaciones son a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta: indica que por cada Lempira que obtiene de ingresos genera L.0.13 centavos de utilidad.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs Ingresos: se observa que, del total de ingresos generados, se destina más del 86% para cubrir gastos operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de junio del 2023, el cumplimiento de las principales metas contenidas en el Plan Operativo Anual (POA) alcanzó un promedio de 69.11% respecto a las metas programas para el ejercicio fiscal 2023, siendo las más relevantes por la gestión de la Universidad, la matrícula de una población estudiantil de 29,498 alumnos, graduación de 646 nuevos profesionales y el desarrollo de 36 eventos de Cultura, Arte y Deportes (ferias, concursos y olimpiadas académicas).

Al 30 de junio, el Estado de Resultados reporta un Resultado favorable de L.48.80 millones, mayor en L.6.41 millones al compararlo con el Resultado positivo obtenido en el segundo trimestre de 2022 (L.42.39 millones) debido al crecimiento en los ingresos totales (L:19.03 millones) respecto al incremento en los gastos totales (L.12.63 millones).

Presupuestariamente generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.77.87 millones, resultado superior en L.70.32 millones respecto al presupuesto vigente; debido a menor ejecución de gastos respecto a los ingresos corrientes, este resultado permitió un superávit de L.76.58 millones, según el Balance Global de la Cuenta Financiera

La Universidad cuenta con un presupuesto de L.7.55 millones en Gastos de Capital, monto aprobado para la compra de maquinaria y equipo, no obstante, al segundo trimestre se reporta una mínima ejecución de L.1.29 millones equivalentes a 17.09% del presupuesto vigente (L.7.55 millones).

Considerando que, a la fecha la UPNFM no ejecuta el presupuesto en el Sistema de Administración Financiera Integrada (SIAFI), esta debe 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 el 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 30 de junio de 2023, el área de formación atendió una población estudiantil de 31,673 estudiantes capacitados equivalentes a 75.41% de la programación anual (42,000 capacitaciones). La población estudiantil atendida en el segundo trimestre del año 2022 fue 29,010 estudiantes; reflejando un incremento de 2,663 estudiantes conforme a la demanda de los estudiantes.
- Los estudiantes matriculados en el segundo trimestre fueron 517 equivalentes a 94.00% 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 193 estudiantes (37.33%), Ingeniería en Energía Renovable con 138 estudiantes (26.69%), y en Dasonomía I, II y III con 100 estudiantes (19.34%), el restante 16.64% (86 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 (581 estudiantes matriculados), se refleja una disminución de 64 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 1,103 giras observando una ejecución de 73.29% 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.1572022 se modificó a L.189.57 millones con una ejecución de 28.77% (L.53.60 millones) en los ingresos y de 33.00% (L.62.55 millones) en el gasto.
- De los Ingresos totales (L.53.60 millones), el 86.85% corresponde a Ingresos Corrientes, representados principalmente por Transferencias Corrientes de la Administración Central (L.41.64 millones) e Ingresos Propios por venta de bienes y servicios (L.4.66 millones); el restante 13.15% corresponde a ingresos de capital por transferencias de la Administración Central. Con relación a los ingresos totales registrados al segundo trimestre del 2022 (L.63.40 millones), son menores en L.9.80 millones al disminuir las transferencias de la Administración Central e ingresos propios.

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

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	189.57	53.60	28.27
INGRESOS CORRIENTES	147.27	46.55	31.61
Transferencias de la Administración Central	124.92	41.64	33.33
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	22.01	4.66	21.17
Otros Ingresos	0.34	0.25	73.53
INGRESOS DE CAPITAL	42.30	7.05	16.67
Transferencia de Capital de la Administración Central	42.30	7.05	16.67
GASTOS TOTALES	189.57	62.55	33.00
GASTOS CORRIENTES	150.97	61.31	40.61
Servicios Personales	99.23	42.19	42.52
Servicios no Personales	26.11	9.17	35.12
Materiales y Suministros	23.71	9.86	41.59
Transferencias	1.92	0.09	4.69
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-3.70	-14.76	398.92
GASTO DE CAPITAL	38.60	1.24	3.21
BALANCE GLOBAL	0.00	-8.95	-

Fuente: UNACIFOR

- Los Gastos totales ascienden a L.62.55 millones, equivalentes a 33.00% del presupuesto vigente (L.189.57 millones) reflejando un incremento de L.9.65 millones con relación a los gastos realizados al segundo trimestre de 2022 (L.52.90 millones) debido a mayores gastos corrientes, especialmente en Servicios Personales, No Personales y Materiales y Suministros. Comprende Gasto Corriente por L.61.31 millones (98.02%) y Gasto de Capital por L.1.24 millones (1.98%).
- El Gasto Capitalizable reporta una ejecución de L.1.24 millones, representando 3.21% del presupuesto vigente (L.38.60 millones) debido a que se están iniciando los procesos de licitación para construcción y mejoras de dormitorios y edificios.
- El Gasto Corriente ascendió a L.61.31 con una ejecución del 40.61% del presupuesto vigente y superior en L10.59 millones con relación al monto reportado en el mismo periodo del año 2022 (L.50.72 millones); de estos gastos los Servicios Personales representan el 68.81% (L.42.19 millones), Servicios no Personales 14.96% (L.9.17 millones), Materiales y Suministros con 16.08% (L.9.86 millones), el restante 0.15% (L.0.09 millones) corresponde a Transferencias.
- La relación entre Ingresos Corrientes (L.46.55 millones) y Gastos Corrientes (L.61.31 millones), generó un Desahorro de L.14.76 millones, superior en L.11.06 millones respecto al desahorro previsto en el presupuesto vigente e inferior en L.19.47 millones comparado con el Ahorro de L.4.71 millones registrado a junio del 2022.

RECURSO HUMANO

- Al segundo trimestre de 2023, la Institución reporta una estructura laboral de 222 plazas, 207 plazas permanentes (93.24%) y 15 temporales (6.76%); superior en 14 plazas con relación al mismo periodo de 2022 (208 plazas). El total de plazas aprobadas para el ejercicio fiscal 2023 son 234 plazas (204 permanentes y 30 temporales); en términos globales UNACIFOR funciona con una planilla de personal dentro del número de plazas aprobadas, no obstante, en la modalidad de permanentes tiene 3 plazas más de las aprobadas.



- Del total de plazas ocupadas, la participación de la mujer representa el 36% (79 mujeres), y 64% el sexo masculino (143 hombres), reflejándose de esta manera una marcada desigualdad respecto a la equidad de género.
- Según reporte de gastos del Sistema de Administración Financiera Integrada (SIAFI), al 30 de junio de 2023 el gasto total erogado en concepto de sueldos y salarios asciende a L.30.42 millones, representando un 45.26% del monto aprobado (L.67.21 millones). Con respecto al monto erogado al mismo trimestre del año anterior (L.25.56 millones) incrementaron en L.4.86 millones, contribuyendo el incremento en el número de plazas.
- No se reporta cancelación de personal y pago de prestaciones.

RESULTADO FINANCIERO

- Estado de Resultados al 30 de junio de 2023, reporta un resultado negativo de L.7.72 millones, contrario al resultado favorable de L.12.99 millones registrado al segundo trimestre del año anterior debido a mayores gastos con respecto a los ingresos realizados en el periodo analizado.
- Los Gastos de Operación ascendieron a L.61.23 millones con un incremento de L.10.51 millones en comparación al monto reportado al mes de junio de 2022 (L.50.72 millones), debido al incremento en los gastos de funcionamiento como en Servicios Personales (L.4.89 millones) y Materiales y Suministros (L.4.40 millones).
- El Estado de Situación Financiera refleja una Disponibilidad en Caja y Bancos de L.24.84 millones, equivalentes a 86.73% del activo corriente (L.28.64 millones). Al comparar con el monto reportado a junio del 2022 (L.26.80 millones), se observa una disminución de L.1.96 millones incidiendo el decremento en el monto de las transferencias recibidas de la Administración Central y el incremento en los gastos totales.
- Las cuentas por cobrar ascienden a L.2.84 millones, monto inferior en L.0.32 millones al comparar con el mismo periodo del año anterior (L.3.16 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.116.00 millones de los cuales el 91.78% (L.106.46 millones) corresponden a Provisiones por Beneficios de Empleados y 8.05% corresponde a pasivos corrientes. Con relación a los pasivos totales registrados al segundo trimestre 2022 (L.112.93 millones), estos incrementaron en L.3.07 millones debido a mayores provisiones para pasivos.
- El Índice de Liquidez es de 3.07, 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.19.30 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.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: Los gastos operativos de UNACIFOR son mayores en un 14% al total de los ingresos.

RESUMEN FINANCIERO "UNACIFOR"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Junio 2023
Ingresos de Operación	4.66
Ingresos por Transferencias	48.69
Ingresos de no Operación	0.25
Ingresos Totales	53.60
Gasto de Operación	61.23
Gasto Total	61.32
Resultado de Ejercicio	-7.72
Activo Corriente	28.64
Disponibilidad (Caja y Banco)	30.53
Cuentas por Cobrar Corrientes	2.84
Pasivo Corriente	9.34
Cuentas por pagar	3.21
Cuentas por pagar de Ejercicios anteriores	3.43
Pasivo Total	116.00
Patrimonio	263.83
Indicadores	
Liquidez	3.07
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 19.30
Nivel de Endeudamiento	0.31
Calidad de la Deuda	0.08
Margen de Utilidad Neta	-0.14
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.14

Fuente: Estados Financieros de la UNACIFOR al 30 de junio de 2023

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de junio del año 2023, UNACIFOR logró un cumplimiento de metas de forma satisfactoria registrando un promedio de 80.90% 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 segundo trimestre de 2023, el Estado de Resultados refleja un resultado financiero negativo de L.7.72 millones, y un Desahorro en Cuenta Corriente de L.14.76 millones.

Los Ingresos propios generados en el periodo por venta de bienes y servicios ascendieron a L.4.66 millones, representando a penas un 21.17% del presupuesto vigente y comparados con los ingresos obtenidos a junio 2022 (L.6.70 millones) disminuyeron en L.2.04 millones, sin embargo, se esperaría una mejora en los mismos en los subsiguientes trimestres.

Los Gastos totales ascendieron a L.62.55 millones con una ejecución de 33.00% respecto al presupuesto vigente reflejando un incremento de L.9.65 millones con relación a los gastos realizados al cierre del segundo trimestre de 2022 (L.52.90 millones) producto de mayores gastos en servicios personales, servicios no personales y materiales y suministros. A nivel de grupos del gasto, el mayor porcentaje de ejecución se observa en el grupo de servicios personales con un 42.52% el resto de los grupos registran una ejecución entre 4.69 y 41.59%.

Para efectos de contar con información oficial, se recomienda que los Estados Financieros que UNACIFOR presenta a la Secretaría de Finanzas se elaboren conforme a los manuales, catálogos de cuentas y normas establecidas por la Contaduría General de la República y cuenten con las firmas de las autoridades de la Universidad.

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

UNAG – Universidad Nacional de Agricultura

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al segundo trimestre del año 2023 se brindó formación profesional a nivel de educación superior a 2,191 estudiantes, ejecutándose el 91.22% respecto a lo programado para el año (2,402 estudiantes), y superior en 4.33% respecto al mismo periodo del año anterior (2,100 estudiantes). Los estudiantes matriculados corresponden al programa regular de becas de los cuales 1,259 son hombres y 932 mujeres. A través de este programa los estudiantes son beneficiados con servicios de alimentación, vivienda, lavandería, atención medica-psicológica y otros, sin costo alguno.
- Al 30 de junio del 2023 se graduaron 92 estudiantes que lograron cumplir con los requisitos académicos y administrativos, alcanzando una ejecución del 29.49% respecto a lo programado para el año (312 estudiantes) e inferior en 92 estudiantes (50.00%) respecto al mismo período del año anterior (184 estudiantes).
- Con el objetivo de fortalecer la metodología de escuelas de campo y desarrollo rural sostenible, se realizaron 30 eventos de capacitación para productores agropecuarios en aspectos relacionados a la producción vegetal y animal con una ejecución de 56.60% respecto a lo programado para el año (53 eventos de capacitación), incrementándose en 10 eventos comparado a lo ejecutado en el mismo periodo del año anterior (20 eventos de capacitación), debido a mayores solicitudes de capacitación de comunidades aledañas.
- Con el propósito de mejorar las capacidades productivas al segundo trimestre, la Universidad brindó asistencia técnica a 1,116 productores agropecuarios y ambientales en las zonas de influencia de los Campus Catacamas, Centro Regional de Tomalá y Sede Regional de Mistruck, ejecutando el 52.17% de lo programado al año (2,139 productores asistidos), e incrementó en 380 productores (51.63%) respecto a lo ejecutado a junio del 2022 (736 productores asistidos); el incremento en la meta se debe a las sinergias institucionales y el abordaje de temas de interés en la población



beneficiaria, lo que generó que en cada evento de capacitación participaran más productores y productoras, así como la realización de eventos adicionales.

- Al finalizar el segundo trimestre del 2023, se obtuvieron 835,364 libras de producción de origen animal y vegetal para la comercialización y consumo del comedor de la Universidad, ejecutando el 48.83% de la meta programada para el año (1,710,600 libras), e inferior en 23.31% (253,923 libras) a lo producido en el mismo periodo del año anterior (1,089,287 libras). El resultado se vio afectado en general por varios factores, como falta de alimentos para los animales y medicamentos de forma oportuna, esto implicó pérdida de peso en los animales.

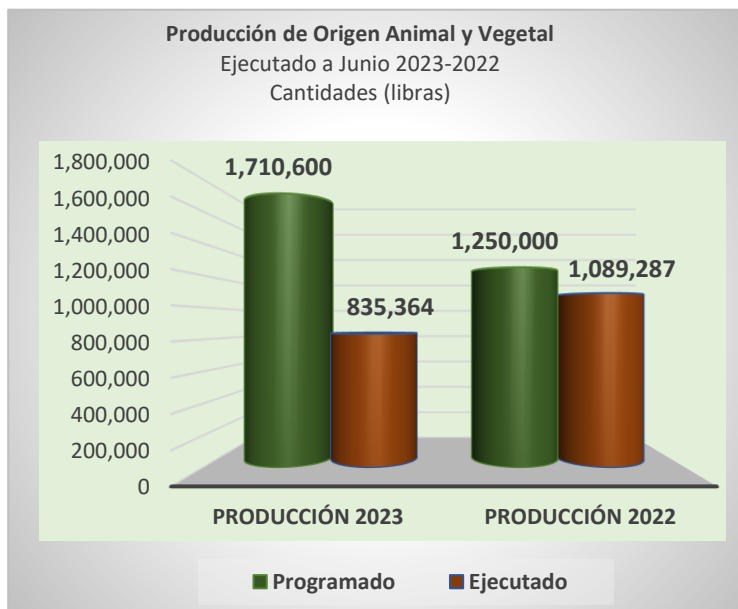
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto vigente de la UNAG para el ejercicio fiscal 2023 asciende a L.601.13 millones; al segundo trimestre del 2023 los ingresos y los gastos alcanzaron un porcentaje de ejecución de 42.55% y 36.26% del presupuesto vigente, respectivamente.

- Los Ingresos totales ascendieron a L.255.81 millones, 42.55% del presupuesto vigente (L.601.13 millones) e inferior en L.55.32 millones respecto al mismo periodo del año 2022 (L.311.13 millones), debido principalmente a la disminución de L.67.88 millones en las transferencias de la Administración Central (L.62.19 millones en transferencias corrientes y L.5.69 millones de capital); según el presupuesto aprobado para el presente ejercicio fiscal.

- Los Ingresos corrientes generados ascendieron a L.238.81 millones; de estos ingresos, L.219.16 millones (91.77%) corresponden a transferencias corrientes de la Administración Central y L.19.65 millones (8.23%) a ingresos propios por servicios brindados y venta de productos agrícolas los cuales incrementaron en L.12.56 millones respecto a los captados en periodo del año anterior (L.7.09 millones), debido a mayores ventas en los rubros agropecuarios como ser pie de cría, huevos, productos cárnicos y materiales diversos.

- Los gastos totales suman L.217.97 millones representando el 36.26% del presupuesto vigente (L.601.13 millones); L.212.18 millones corresponde a Gastos Corrientes, y L.5.79 millones a Gastos de Capital.



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

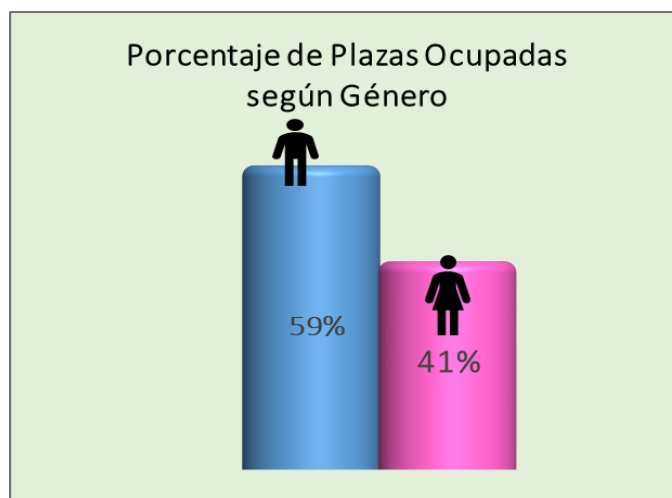
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	601.13	255.81	42.55
INGRESOS CORRIENTES	509.10	238.81	46.91
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	46.54	19.65	42.22
Transferencias de la Administración Central	462.56	219.16	47.38
INGRESOS DE CAPITAL	92.03	17.00	18.47
Transferencia y Donaciones de Capital de la Administración Central	92.03	17.00	18.47
GASTOS TOTALES	601.13	217.97	36.26
GASTOS CORRIENTES	508.70	212.18	41.71
Servicios Personales	359.84	172.59	47.96
Servicios no Personales	52.99	17.82	33.63
Materiales y Suministros	90.16	19.11	21.20
Transferencias	5.71	2.66	46.58
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.40	26.63	6,657.50
GASTO DE CAPITAL	92.43	5.79	6.26
BALANCE GLOBAL	0.00	37.84	-

Fuente: SIAFI y UNAG

- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.212.18 millones equivalentes a 41.71% del presupuesto vigente y superiores en L.28.25 millones comparado con el mismo periodo del 2022 (L.183.93 millones), debido principalmente al incremento en gastos de servicios personales con L.19.16 millones producto de mayores sueldos y salarios por incremento salarial y nuevas plazas.
- De los Gastos Corrientes, el 81.34% (con L.172.59 millones) se destinó a servicios personales los que comprenden gastos del personal permanente y por contrato; 9.01% (L.19.11 millones) a Materiales y Suministros estos incluyen la compra de alimentación para los estudiantes y los animales, combustibles, compra de repuestos, materiales de oficina, entre los más representativos; a Servicios no Personales se destinó un 8.40% (L.17.82 millones) principalmente servicios básicos, vigilancia privada, servicios profesionales, reparaciones y mantenimientos de vehículos edificios y otros equipos y publicación de licitaciones, el restante 1.25% (L.2.66 millones) corresponde a Transferencias por becas nacionales y extranjeras, transferencias corrientes a instituciones sin fines de lucro y beneficios especiales.
- Gastos de capital por L.5.79 millones equivalentes a 6.26% del presupuesto vigente (L.92.43 millones), inversión realizada en equipos para computación, construcciones y mejoras, equipos y muebles varios de oficina, muebles y equipos educacionales, para las diferentes áreas de la Universidad; incrementaron en L.3.02 millones respecto a los gastos registrados en el mismo periodo del año anterior (L.2.77 millones) producto de la adquisición de equipo de computación y avance en construcciones y mejoras por remodelación de residencias estudiantiles; el porcentaje de ejecución se debe a los atrasos en licitaciones o en los procesos de adquisición.
- Al relacionar los ingresos y gastos corrientes ejecutados al segundo trimestre se registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.26.63 millones, sobrepasando en L.26.23 millones el resultado previsto según el presupuesto vigente (L.040 millones), al registrar mayores ingresos respecto a los gastos realizados; con relación al mismo periodo del año anterior (Ahorro de L.104.51 millones) disminuye en L.77.88 millones, variación originada principalmente por la disminución de L.62.19 millones en las transferencias corrientes de la Administración Central; los gastos corrientes por su parte incrementaron en L.28.25 millones
- El Ahorro obtenido contribuyó al superávit de L.37.84 millones registrado en el Balance Global de la Cuenta Financiera, producto de mayores ingresos respecto a los gastos totales realizados en el periodo.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio del 2023, la Universidad reporta una planta laboral de 893 empleados, de los cuales 798 son permanentes, 81 por contrato y 14 contratos especiales; con relación al mismo periodo del año anterior incrementaron en 37 plazas (856 empleados), personal incrementado en las tres modalidades (permanentes, contratos y contratos especiales).
- 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 55 plazas.
- Según la Relación de Personal, al cierre del segundo trimestre, los sueldos básicos para el personal permanente y por contrato ascendieron a L.116.11 millones, representando el 47.31% respecto al presupuesto vigente (L.245.41 millones).



- La composición del personal por género refleja que el 59% corresponde al género masculino (530 empleados) y 41% pertenecen al femenino (363 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), cancelando 7 empleados con este valor.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de junio del 2023, registra un Resultado positivo de L.72.16 millones, inferior en L.55.44 millones respecto al Resultado positivo obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.127.60 millones), debido a la disminución de L.34.92 millones en los ingresos, variación reflejada en transferencias recibidas de la Administración Central (L.67.89 millones).
- Los Activos Totales ascendieron a L.809.34 millones, incrementados en 8.69% (L.64.7 millones) con relación al mismo periodo del año anterior (L.744.64 millones), incidiendo principalmente el incremento de L.41.17 millones en construcciones y mejoras de bienes de dominio privado.
- El Pasivo Total asciende a L.393.95 millones, monto inferior en L.50.91 millones con relación al mismo periodo del año anterior (L.444.86 millones) debido principalmente a la disminución de L.60.78 millones en las cuentas y sueldos por pagar de ejercicios anteriores, por deudas contraídas con proveedores por servicios de vigilancia, de los Centros Regionales de Comayagua, Tómalá, Mistruck y del campus de la Universidad, así como en cuentas por pagar, que no fueron pagados en el año que se devengaron.
- El Balance General al 30 de junio del 2023, reporta una disponibilidad en caja y bancos de L.200.94 millones, monto similar a al reportado en el mismo periodo del año anterior (L.201.06 millones)

RESUMEN FINANCIERO "UNAG"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Junio 2023
Ingresos de Operación	19.65
Ingresos por Transferencias	236.16
Otros Ingresos	20.00
Ingresos Totales	275.81
Gasto de Operación	200.99
Gasto Total	203.65
Resultado de Ejercicio	72.16
Activo Corriente	212.62
Disponibilidad (Caja y Banco)	200.94
Cuentas por Cobrar	1.79
Activo Total	809.34
Pasivo Corriente	126.26
Cuentas por pagar y c/p de Ejercicios Anteriores	126.08
Pasivo Total	393.95
Patrimonio	415.39
Indicadores	
Liquidez	1.68
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 86.36
Nivel de Endeudamiento	0.49
Calidad de la Deuda	0.32
Margen de Utilidad Neta	0.26
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.73

Fuente: Estados Financieros de UNAG al 30 de junio 2023.

- Índice de Solvencia: es de 1.68, situándose en el rango óptimo (>1.5 y < 2.0) lo que significa que la Universidad tiene capacidad financiera para cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: asciende a L.86.36 millones, capital que le permite a la Universidad continuar con sus operaciones.
- Índice de Calidad de Deuda: muestra que el 32.00% 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.0.26 centavos de utilidad.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: este porcentaje revela que, del total de ingresos recibidos por la Universidad, el 73% cubre los Gastos Operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El cumplimiento de las principales metas contempladas en el Plan Operativo Anual (POA), alcanzó una ejecución promedio de 55.66%, de las cuales destacan, la matrícula de estudiantes, capacitaciones y asistencia técnica a los productores y producción de productos de origen animal y vegetal para la comercialización.

Al relacionar los ingresos y gastos corrientes ejecutados al segundo trimestre del año 2023, se consigue un Ahorro en Cuenta Corriente de L.26.63 millones, sobrepasando al presupuesto vigente al obtener mayores ingresos respecto a los gastos realizados.

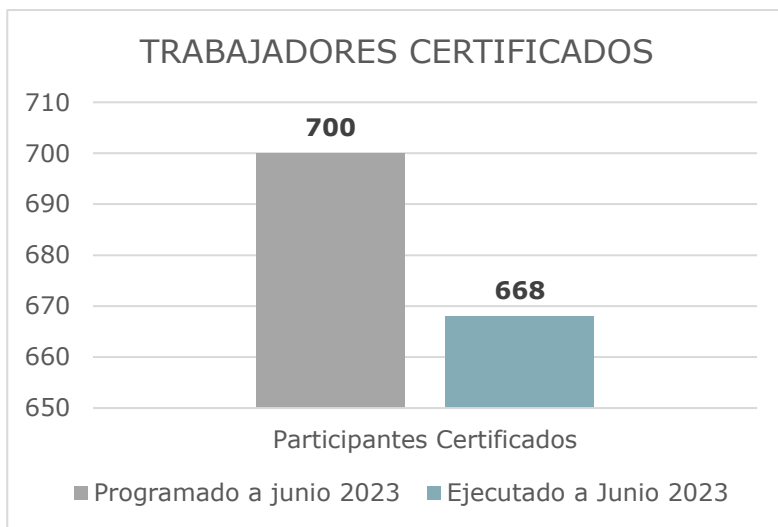
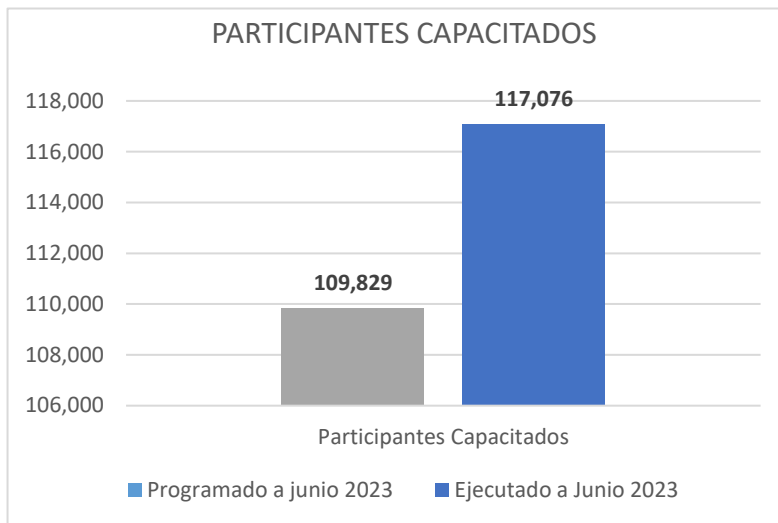
Los gastos de capital ascendieron a L.5.79 millones observándose una mínima ejecución de 6.26% respecto al presupuesto vigente (L.92.43 millones). Para efectos de mejorar este nivel de ejecución, la Universidad debe agilizar los procesos de compra, esto permitirá una mejora en las instalaciones y brindar mejores condiciones a los estudiantes.

La relación de Personal reporta 14 contratos especiales, sin embargo, el presupuesto vigente al mes de junio no incluye asignación presupuestaria para esta modalidad de contratos, por lo que la Universidad previo a efectuar los gastos, debe realizar las modificaciones presupuestarias que correspondan.

INFOP - Instituto Nacional de Formación Profesional

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- La meta “Capacitar en áreas técnicas a través de la educación no formal a los trabajadores en los diferentes sectores económicos y sociales (agropecuario, industrial, comercio y servicios) a nivel nacional”, al segundo trimestre del 2023 reporta 117,076 participantes capacitados, representando un 106.59% de lo programado a junio 2023 (109,829 trabajadores), y superior en 79,984 trabajadores respecto al mismo periodo del año anterior (37,092 trabajadores), debido a que las capacitaciones fueron de forma virtual en el sector comercio y servicio, en charlas informativas, lo que permite el acceso a mayor número de participantes; asimismo, la realización de cursos cortos de forma presencial en todas las regiones a nivel nacional.
- Se logró certificar a 668 trabajadores con base a sus competencias laborales, menor en 32 (4.57%) certificaciones a lo programado a junio 2023 (700 participantes certificados). También es superior en 168 trabajadores certificados respecto al mismo periodo del 2022 (500 Certificaciones) según al número de solicitudes recibidas.



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.1,305.07 millones mediante Resoluciones No. 141-2023 y No. D-20-DGP-USDEE-AD por ampliaciones presupuestarias de recursos provenientes de Disminución de Disponibilidad de Años Anteriores, fondos que serán orientados a actividades de formación del Instituto y a la ejecución del proyecto Equipamiento de Talleres en las 5 Regionales del INFOP y capacitaciones a instructores. Al segundo trimestre, los ingresos totales ascendieron a L.690.10 millones equivalentes al 52.88% del presupuesto vigente y superiores en L.93.39 millones respecto a los ingresos registrados al segundo trimestre del año anterior (L.596.71 millones), debido al incremento de L.46.48 millones en aportes patronales.

- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.642.40 millones de los cuales corresponden en un 99.50% a aportes patronales (L.639.22 millones), el restante 0.50% (L.3.18 millones) a ingresos por venta de bienes y servicios e intereses por depósitos internos (estos últimos registrados en otros Ingresos) y en transferencias corrientes de la Administración Central. Respecto a los ingresos captados al segundo trimestre de 2022 (L.596.71 millones), incrementaron en L.45.69 millones debido al incremento de los aportes patronales.

- Los Gastos Totales ascendieron a L.453.28 millones, monto inferior en L.143.43 millones respecto al mismo periodo del año 2022 (L.596.71 millones), debido al registro en el año anterior, de activos financieros por L.189.97 millones (incremento de disponibilidades).
- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.452.40 millones, monto superior en L.45.71 millones respecto al monto del mismo periodo del año anterior (L.406.69 millones), variación registrada principalmente en servicios personales producto de mayores puestos de trabajo e incremento salarial otorgado con base al Contrato Colectivo; y en servicios no personales por servicios de capacitación, como parte de las actividades de formación profesional.
- De los Gastos Corrientes, el 89.98% corresponde a Servicios Personales (L.407.08 millones), 7.60% a Servicios No Personales (L.34.38 millones) y el restante 2.42% corresponde a Materiales y Suministros (L.9.24 millones) y Transferencias (L.1.70 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.190.00 millones, resultado que se mantiene al registrado al segundo trimestre del año 2022 con un Ahorro de L.190.02 millones, contrario al desahorro proyectado según el presupuesto vigente (L.26.85 millones) debido a la mayor ejecución de los ingresos corrientes (56.84%) respecto a los gastos corrientes (39.10%).

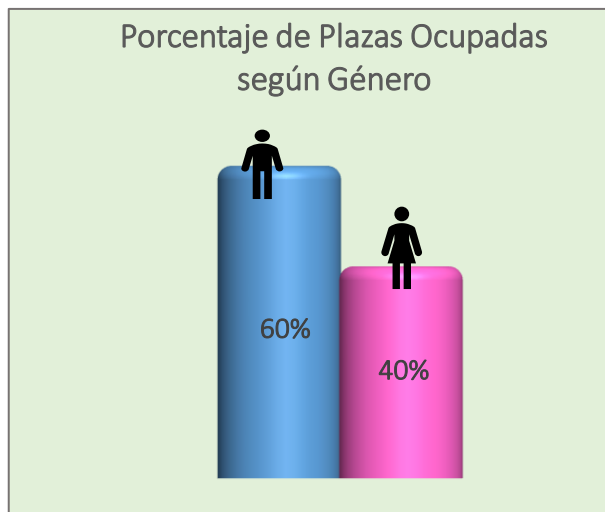
Instituto Nacional de Formación Profesional (INFOP)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	1,305.07	690.10	52.88
INGRESOS CORRIENTES	1,130.16	642.40	56.84
Aportes Patronales al INFOP (Empresa Privada)	1,122.24	639.22	56.96
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	1.70	1.29	75.88
Transferencias de la Admon. Central	1.19	0.20	16.81
Otros Ingresos	5.03	1.69	33.60
INGRESOS DE CAPITAL	47.70	47.70	100.00
Transferencias de la Admon. Central	47.70	47.70	100.00
FUENTES FINANCIERAS	127.21	0.00	0.00
Disminución de Activos Financieros	127.21	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	1,305.07	453.28	34.73
GASTOS CORRIENTES	1,157.01	452.40	39.10
Servicios Personales	835.26	407.08	48.74
Servicios no Personales	243.95	34.38	14.09
Materiales y Suministros	69.53	9.24	13.29
Transferencias	8.27	1.70	20.56
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-26.85	190.00	-707.64
GASTO DE CAPITAL	145.73	0.88	0.60
ACTIVOS FINANCIEROS	2.33	0.00	0.00
Amortización de la deuda	2.33	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	236.82	-

Fuente: INFOP

RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio de 2023, la planta laboral con la que operó INFOP fue de 1,262 empleados, de los cuales 692 plazas corresponden a la categoría de empleados permanentes (54.83%), 507 por contrato (40.17%) y 63 por jornal (4.99%); reflejando un incremento de 69 plazas en comparación al mismo periodo del año 2022 (1,193 plazas); destacando que las variaciones por modalidades se dieron principalmente en el personal permanente el cual disminuyó en 35 puestos y los contratos incrementaron en 111 puestos.
- La estructura por género refleja que el 60 % de los empleados corresponde al género masculino (752 hombres) y 40% al femenino (510 mujeres), evidenciando desigualdad de género respecto a las oportunidades laborales en la Institución.
- Según información del INFOP a junio 2023, en concepto de sueldos y salarios se pagaron L.226.55 millones equivalentes a 48.68% del presupuesto vigente (L.465.37 millones) y superiores en L.13.78 millones respecto a lo ejecutado a junio 2022 (L.212.77 millones), producto de mayores puestos de trabajo e incremento salarial por Contrato Colectivo.
- Para la gestión 2023, el INFOP tiene aprobada una estructura de 1,329 plazas: 880 permanentes, 379 por contrato y 70 por jornal; en términos globales el INFOP operó dentro de las plazas aprobadas, sin embargo, en la modalidad de contrato se registran 128 plazas por arriba de lo autorizado.
- Según registros del SIAFI a junio 2023, en concepto de Compensaciones (prestaciones laborales) se pagaron L.47.89 millones equivalentes al 77.87% del valor presupuestado (L.61.50 millones).



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de junio de 2023, reporta un Resultado positivo de L.234.97 millones, monto superior en L.72.22 millones en comparación al resultado del mismo periodo de 2022 (L.162.75 millones), contribuyendo el incremento de L.66.18 millones en los ingresos por Aportes Patronales y L.48.34 millones en transferencias.
- Los Gastos totales ascendieron a L.475.40 millones, mayores en L.41.44 millones con relación al segundo trimestre del año 2022 (L.433.96 millones), debido principalmente a incremento en los salarios por nuevas plazas y mejoras salariales, según el Contrato Colectivo.
- Los activos corrientes ascendieron a L.1,209.67 millones de los cuales el 96.34% (L.1,165.42 millones) corresponde a disponibilidad en caja y bancos. Comparado con el mismo periodo del 2022, estos activos incrementaron en L.377.91 millones producto de mayores disponibilidades en depósitos de caja y bancos (L.461.13 millones).
- Las disponibilidades en caja y bancos ascendieron a L.1,165.42 millones, saldo incrementado en L.461.13 millones comparado con el mismo período del año anterior (L.704.29 millones), contribuyendo el nivel de ingresos captados y menores gastos realizados en el periodo.
- Las Cuentas por Cobrar ascendieron a L.37.71 millones, inferiores en L.86.71 millones respecto al monto registrado al

RESUMEN FINANCIERO "INFOP"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Junio 2023
Ingresos no Tributarios (Aportes patronales)	658.92
Ingresos de Operación	0.44
Ingresos por Transferencias	48.34
Otros Ingresos	2.67
Ingresos Totales	710.37
Gasto de Operación	473.62
Gasto Total	475.40
Resultado de Ejercicio	234.97
Activo Corriente	1,209.67
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,165.42
Cuentas por Cobrar	37.71
Activo Total	1,359.46
Pasivo Corriente	195.89
Cuentas por pagar	195.89
Deuda (Préstamos)	49.85
Pasivo Total	293.84
Patrimonio	1,065.62
Indicadores	
Liquidez	6.18
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 1,013.78
Nivel de Endeudamiento	0.22
Calidad de la Deuda	0.67
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.67

Fuente: Estados Financieros del INFOP al 30 de junio de 2023.

segundo trimestre del 2022 (L.124.42 millones), debido principalmente a la disminución de anticipos de sueldos, proveedores y contratistas.

- Los Pasivos Totales ascendieron a L.293.84 millones de los cuales corresponden a cuentas por pagar L.195.89 millones, deudas a largo plazo (préstamos) L.49.85 millones y otros pasivos no corrientes por 48.10 millones. Respecto a junio 2022 (L.251.79 millones), incrementaron en L.42.05 millones, debido al registro de provisiones y reservas técnicas de Largo Plazo.
- El Índice de Liquidez es de 6.18, valor que se encuentra sobre el rango óptimo (>1.5 y <2.0), lo que indica que además de tener capacidad financiera para cubrir sus obligaciones a corto plazo, cuenta con una sobre liquidez.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.1,013.78 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 22.0%.
- La Calidad de la Deuda muestra que el 67% del total de la deuda es a corto plazo.
- El Porcentaje de Gastos de Operación versus Ingresos indica que los gastos de operación representan el 67% de los Ingresos Totales.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

A junio 2023, el cumplimiento de las principales metas reporta un porcentaje promedio de 101.01%, el nivel de ejecución fue favorecido principalmente por mayor demanda de capacitaciones y a la virtualidad de las mismas, lo que permite el acceso a mayor número de participantes; asimismo, la realización de cursos cortos de forma presencial en todas las regiones a nivel nacional.

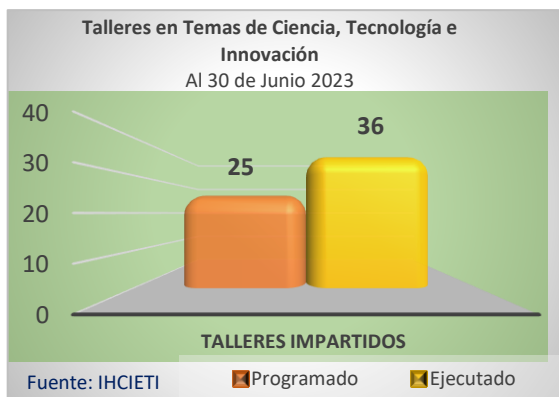
Dada la gestión que realiza el Instituto, es necesario fortalecer la gestión de la Política de Género con el objetivo de brindar las mismas oportunidades, tanto a hombres como a mujeres. Asimismo, crear e implementar un plan de acción encaminado a una reestructuración en el esquema de formación académica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

Al segundo trimestre de año 2023, el Estado de Resultados del INFOP revela un Resultado positivo de L.234.97 millones debido principalmente a que los ingresos por aportes patronales superaron los gastos totales; resultado superior en L.72.22 millones respecto al resultado del mismo periodo de 2022 (L.162.75 millones).

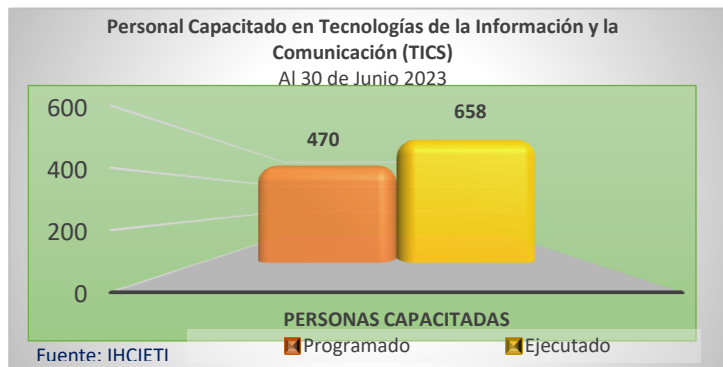
Presupuestariamente, se registra un Ahorro en cuenta corriente de L.190.00 millones producto de mayores ingresos respecto a los gastos realizados en el periodo, resultado que incide en el incremento de disponibilidades reflejado en el Balance Global de la cuenta financiera.

IHCIETI – Instituto Hondureño de Ciencia, Tecnología e Innovación

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS



Al 30 de junio del año 2023, IHCIETI brindó 36 talleres en temas de ciencia, tecnología e innovación de forma presencial y virtual, a través del Moodle de la SENACIT (Secretaría Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación), estos talleres tienen un alcance nacional e internacional y sobrepasaron en 11 talleres la meta programada al segundo trimestre.



- El IHCIETI capacitó a 658 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 188 personas capacitadas respecto a lo programado al segundo trimestre (470 personas), debido a una mayor demanda en capacitaciones para instruir 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 30 de junio, asciende a L.66.56 millones, reportando una ejecución de L.31.21 millones en los ingresos y L.14.45 millones en los gastos equivalentes a 46.89% y 21.71%, respectivamente.
- Los ingresos totales registrados al segundo trimestre ascendieron a L.31.21 millones, fondos provenientes de las transferencias de la Administración Central e incrementados en L.3.00 millones respecto a los ingresos registrados en el mismo periodo del año anterior (L.28.21 millones) conforme a los fondos asignados por parte de la Tesorería General de la República.
- Los gastos totales ascendieron a L.14.45 millones equivalentes a 21.71% del presupuesto vigente (L.66.56 millones) e inferiores en L.3.03 millones al comparar con los gastos ejecutados a junio de 2022 (L17.48 millones), debido principalmente a la disminución de L.3.90 millones en servicios personales.

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

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	66.56	31.21	46.89
INGRESOS CORRIENTES	66.56	31.21	46.89
Transferencias de la Administración Central	66.56	31.21	46.89
GASTOS TOTALES	66.56	14.45	21.71
GASTOS CORRIENTES	62.14	14.42	23.21
Servicios Personales	32.28	9.59	29.71
Servicios no Personales	25.20	4.38	17.38
Materiales y Suministros	2.97	0.44	14.81
Transferencias	1.69	0.01	0.59
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	4.42	16.79	379.86
GASTO DE CAPITAL	4.42	0.03	0.68
BALANCE GLOBAL	0.00	16.76	-

Fuente: IHCIETI

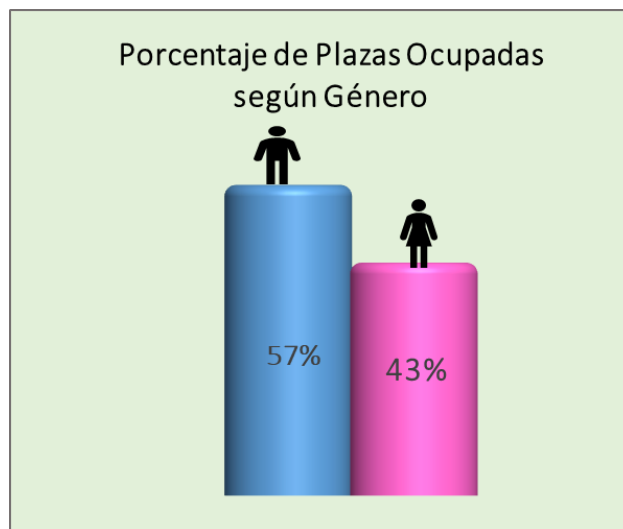
- El gasto corriente refleja una ejecución de L.14.42 millones, equivalentes a 23.21% del presupuesto vigente e inferiores en L.3.06 millones respecto al monto registrado a junio del 2022 al disminuir los gastos en servicios

personales. Corresponden en un 66.50% (L.9.59 millones) a Servicios Personales que comprenden sueldos y salarios, colaterales, aportes patronales y prestaciones laborales; L.4.38 millones (30.37%) a Servicios No Personales, corresponden principalmente a alquileres de edificios y servicios de consultoría administrativa y financiera; el restante 3.13% (L.0.45 millones) corresponde a Materiales y Suministros por combustibles, elementos de ferretería, productos alimenticios y bebidas, y transferencias al IHADFA.

- De la relación entre ingresos y gastos corrientes se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.16.79 millones, resultado superior en L.12.37 al Ahorro previsto según el presupuesto vigente (L.4.42 millones) conforme a los ingresos captados y gastos ejecutados al cierre del segundo trimestre; y mayor en L.6.06 millones respecto al resultado obtenido a junio del 2022 (L.10.73 millones) influyendo el incremento de L.3.00 millones en las transferencias recibidas de la Administración Central y menores gastos, específicamente servicios personales con 3.90 millones al disminuir el pago de compensaciones en 2.53 millones.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio del año 2023, IHCIETI realizó sus operaciones con una estructura de personal de 49 plazas, distribuidos en 41 permanentes y 8 por contratos; también se registran 8 contratos de servicios profesionales. Respecto al mismo período del año 2022 (51 plazas permanentes), estas disminuyeron en 2 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.
- Según la Relación de Personal, en sueldos y salarios se registran L.7.17 millones en la categoría de personal permanente y por contrato, representando el 31.71% del Presupuesto Vigente (L.22.61 millones) e inferiores en L.0.47 millones con respecto al mismo período del año 2022 (L.7.64 millones). Asimismo, reportan 8 contratos de servicios profesionales con un costo de L.1.67 millones.
- A nivel de género, la institución refleja que el 57% (28 plazas) de los empleados corresponden al género masculino y el 43% (21 plazas) al femenino, relación que refleja un desequilibrio en términos de género en las oportunidades laborales.
- Al cierre del II trimestre, se han cancelado 4 servidores públicos y se pagaron en concepto de prestaciones L.0.21 millones.



RESUMEN FINANCIERO "IHCIETI"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Junio 2023
Ingresos por Transferencias	31.21
Ingresos Totales	31.21
Gasto de Operación	14.42
Gasto Total	14.43
Resultado de Ejercicio	16.78
Activo Corriente	23.31
Disponibilidades (Caja y Banco)	22.52
Activo Total	43.94
Pasivo Corriente	10.38
Cuentas por Pagar (comprende cuentas de años anteriores)	10.38
Pasivo Total	10.38
Patrimonio	33.56
Indicadores	
Liquidez	2.25
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 12.93
Nivel de Endeudamiento	0.24
Calidad de la Deuda	1.00
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.46

Fuente: Estados Financieros de IHCIETI al 30 de junio 2023.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de junio de 2023, reporta un Resultado positivo de L.16.78 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.10.90 millones) incrementó en L.5.88 millones, producto de

mayores ingresos totales (transferencias), cuyo incremento fue de L.3.00 millones y menores gastos, disminuyendo en L.2.88 millones.

- El Estado de Situación Financiera refleja disponibilidades en Caja y Bancos de L.22.52 millones representando el 96.61% del Activo Corriente (L.23.31 millones) y superior en L.16.18 millones respecto al saldo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.6.34 millones), producto de mayores ingresos y menores gastos registrados en el periodo analizado.
- Los pasivos totales ascendieron a L.10.38 millones, corresponden en su totalidad a cuentas por pagar y muestran un incremento de L.10.03 millones respecto al saldo del mismo periodo del año anterior (L.0.35 millones), variación reflejada principalmente en otras cuentas por pagar.
- El Índice de Liquidez es de 2.25 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.12.93 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 46.00% de los Ingresos Totales. Relación que ha disminuido en comparación al porcentaje registrado a junio de 2022 (61%) 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 142% de las metas programadas al segundo trimestre. Con base a este porcentaje de ejecución, es oportuno que el Instituto revise la programación de las metas previstas para los siguientes trimestres.

El Estado de Resultados al segundo trimestre del año reportan un resultado positivo de L.16.78 millones, resultado superior en L.5.88 millones con relación al mismo periodo del año anterior (L.10.90 millones), incremento ocasionado por mayores ingresos (L.3.00 millones) en las transferencias percibidas de la Administración Central y menores gastos los que disminuyeron en L.2.88 millones al disminuir los servicios personales por reducción de personal.

Presupuestariamente, se obtuvo un Ahorro en cuenta corriente de L.16.79 millones, sobrepasando en L.12.37 millones el resultado proyectado según el presupuesto vigente (L.4.42 millones) producto de mayores ingresos (L.31.21 millones) respecto a los gastos del periodo analizado (L.14.45 millones). Este resultado contribuyó al superávit de L.16.76 millones en el Balance Global.

Al segundo trimestre, el presupuesto de gastos reporta una baja ejecución con un monto de L.14.45 millones equivalentes a 21.71% del presupuesto vigente, no obstante, la ejecución en los ingresos reporta L.31.21 millones equivalentes a 46.89% del presupuesto vigente, lo que contribuye al incremento en las disponibilidades de caja y bancos, reflejando un saldo de L.22.52 millones a junio del presente año.

El presupuesto vigente incluye una asignación para gastos de capital por un monto de L. 4.42 millones asignados para la compra de maquinaria y equipo para las actividades de investigación, la cual al segundo trimestre registró una baja ejecución de L.0.03 millones en aplicaciones informáticas, el resto de las inversiones se realizarán en los siguientes trimestres.

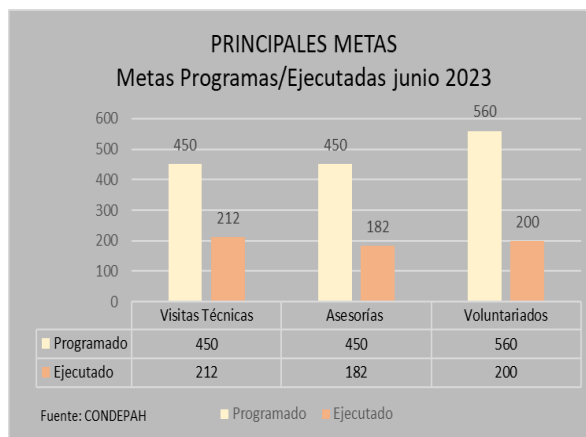
IHCIETI no presentó oportunamente el Informe de Seguimiento de la Ejecución Física y Financiera correspondiente al segundo trimestre, el cual debe ser presentado dentro de los primeros quince (15) días hábiles del mes siguiente de finalizado el trimestre, según lo establecido en el artículo 8 de las Disposiciones Generales de Presupuesto.

XV. SECTOR DEPORTES (SD)

CONDEPAH-Confederación Deportiva Autónoma de Honduras

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de junio del 2023, entre las metas ejecutadas se destacan 212 visitas técnicas a los clubes y escuelas de las federaciones deportivas, equivalentes a 47.11% de lo programado anual (450 visitas) con una ejecución financiera de L.2.58 millones equivalentes a 51.64% del monto anual programado (L.5.00 millones). Estas visitas incrementaron en 38 al comparar con el mismo periodo del año anterior (174 visitas). Se realizan con el objetivo de 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 182 asesorías, equivalentes a 40.44% de lo programado (450 asesorías) con una ejecución financiera de L.0.18 millones, equivalentes al 47.37% del costo anual programado (L.0.38 millones). Con relación al mismo periodo del año anterior (208 asesorías), disminuyeron en 26 asesorías.
- El Departamento Técnico de la Confederación, a través del voluntariado de los entrenadores a los atletas, reporta 200 visitas de las diferentes federaciones deportivas, equivalentes a 35.71% de las 560 programadas para el año e inferiores en 70 visitas con relación a las registradas en el mismo periodo del año 2022 (270 visitas). La ejecución financiera fue de L.10.64 millones, representando un 56.42% 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 66.67% en los ingresos totales, provenientes de las transferencias corrientes de la Administración Central.
- Los Ingresos Totales ascendieron a L.17.00 millones equivalentes a 66.67% con relación al presupuesto vigente. Al comparar con el mismo periodo del año 2022 (L.52.29 millones), disminuyeron en L.35.29 millones, al no recibir transferencias de capital debido a que la institución ya no maneja

fondos del Fideicomiso para Promover y Fortalecer el Deporte a Nivel Nacional (FINAPRODE), ya que este fue liquidado en cumplimiento del Decreto Ejecutivo PCM-09-2022. El 100% de los ingresos totales corresponden a transferencias corrientes de la Administración Central (L. 17.00 millones) las que disminuyeron en L. 12.35 millones respecto al monto recibido en el mismo periodo del 2022 (L. 29.35 millones).

Confederación Deportiva Autónoma de Honduras (CONDEPAH)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023
(Cifras en millones de Lempiras)

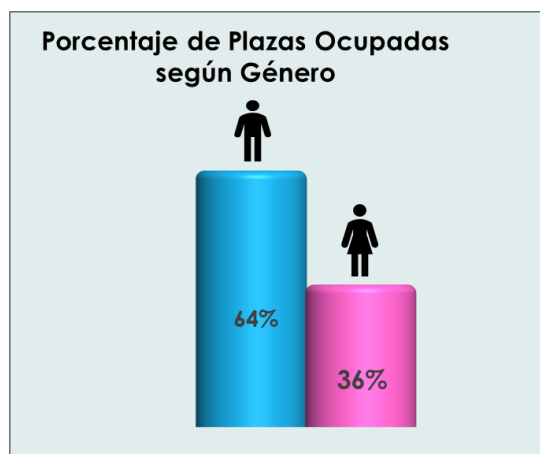
Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Junio	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	25.50	17.00	66.67
INGRESOS CORRIENTES	25.50	17.00	66.67
Transferencias corrientes de la Administración Central	25.50	17.00	66.67
GASTOS TOTALES	25.50	14.13	55.41
GASTOS CORRIENTES	25.45	14.08	55.32
Servicios Personales	4.15	1.94	46.75
Servicios no Personales	1.99	1.29	64.82
Materiales y Suministros	0.46	0.21	45.65
Transferencias	18.85	10.64	56.45
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.05	2.92	5,840.00
GASTO DE CAPITAL	0.05	0.05	100.00
BALANCE GLOBAL	0.00	2.87	-

Fuente: CONDEPAH

- El Gasto Corriente ascendió a L.14.08 millones equivalentes a un 55.32% del presupuesto vigente (L.25.45 millones). El 75.57% (L.10.64 millones) se destinó a transferencias a las diferentes Federaciones; a servicios personales corresponden L.1.94 millones (13.78%); servicios no personales L.1.29 millones (9.16%); y materiales y suministros con L.0.21 millones (1.49%). Respecto al mismo periodo del año 2022 (L.7.46 millones), estos gastos incrementaron en L.6.62 millones debido al incremento observado principalmente en las transferencias a las Federaciones, las que pasaron de L.4.82 millones (al segundo trimestre de 2022) a L.10.64 millones; también muestran incrementos los servicios personales (L.0.74 millones); el incremento en servicios personales (L.0.74 millones) debido al incremento salarial otorgado mediante Resolución Definitiva 164-2023 del mes de junio; y los servicios no personales incrementados en L.0.10 millones.
- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.17.00 millones) y Gastos Corrientes (L.14.08 millones) a junio 2023, se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.2.92 millones, menor en L.18.97 millones al resultado registrado a junio 2022 (Ahorro de L.21.89 millones) debido a la disminución de L.12.35 millones en los ingresos corrientes e incremento de L.6.67 millones en los gastos corrientes.

RECURSO HUMANO

- Al 30 de junio 2023, el CONDEPAH operó con una planta laboral de 14 empleados, de los cuales 12 son permanentes y 2 de contrato; asimismo se reportan 3 contratos de servicio profesionales. Comparando con junio 2022 (14 empedados), se mantiene el mismo numero de puestos de trabajo.
- Según Relación de Personal de CONDEPAH, los sueldos y salarios pagados al personal permanente y temporal, ascendieron a L.1.65 millones, equivalentes a 54.46% del presupuesto vigente (L.3.03 millones). En servicios profesionales se reporta un monto de L.0.35 millones, equivalentes a 58.33% del monto aprobado (L.0.6 millones).
- Respecto a la equidad de género, se observa que el 36% (5 de las plazas) son ocupadas por mujeres y 64% (9) por hombres.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de junio 2023, muestra un Resultado positivo de L.2.99 millones, contribuyendo principalmente los ingresos por transferencias recibidas de la Administración Central por L.17.00 millones. En comparación con el resultado positivo obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.62.16 millones), disminuye en L.59.17 millones, debido al registro de ingresos por los saldos de Fideicomiso en el periodo anterior.
- Los gastos totales ascendieron a L.14.01 millones, monto superior en L.6.67 millones con relación a lo reportado en el mismo periodo del año 2022 (L.7.34 millones), al registrarse un incremento de L.5.81 millones en transferencias corrientes realizadas a las 41 Federaciones (Federaciones de Fútbol, Beisbol, Voleibol, principalmente).
- El Balance General reporta activos corrientes por L.60.71 millones de los cuales L.60.38 millones corresponden a disponibilidades en caja y bancos; que al comparar con el mismo periodo del 2022, incrementa en L.14.22 millones.
- El Índice de Solvencia es de 148.07, indica que la Institución cuenta con la suficiente disponibilidad financiera para cubrir sus obligaciones de corto plazo. El indicador esta

RESUMEN FINANCIERO "CONDEPAH"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Junio 2023
Ingresos por Transferencias	17.00
Ingresos Totales	17.00
Gasto de Operación	3.38
Gasto Total	14.01
Resultado de Ejercicio	2.99
Activo Corriente	60.71
Disponibilidad (Caja y Banco)	60.38
Activo Total	287.39
Pasivo Corriente	0.41
Cuentas por pagar	0.41
Pasivo Total	0.41
Patrimonio	286.98
Indicadores	
Liquidez	148.07
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 60.30
Calidad de la Deuda	1.00
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.20

Fuente: Estados Financieros del CONDEPAH al 30 de junio 2023.

fuera del rango óptimo (>1.5 y <2.0), lo que demuestra que la institución tiene sobre liquidez, aspecto atribuido a los fondos del fideicomiso del año 2021.

- Capital Neto de Trabajo: muestra un valor de L.60.30 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 20% 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.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de junio 2023, CONDEPAH logró una ejecución promedio de 41.09% 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.2.99 millones; el cual disminuyó en L.59.17 millones respecto al reportado a junio de 2022 (L.62.16 millones).

Igual comportamiento se observa presupuestariamente, con un Ahorro en Cuenta Corriente de L.2.92 millones, resultado inferior en L. 18.97 millones respecto al reportado a junio de 2022 (L.21.89 millones), debido al incremento en los gastos y menores ingresos en comparación a junio 2022.

Con el propósito de mejorar la cobertura de los servicios, la Institución debe gestionar alianzas 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.

Es importante mencionar que en la revisión y análisis del Informe de Ejecución Presupuestaria y Operativa se encontraron las siguientes diferencias: 1. En el total de salarios ejecutados al 30 de junio según SIAFI tiene una diferencia de L.0.17 millones respecto a lo reportado en la Relación de Personal: 2. En el cuadro de ejecución operativa la información es del trimestre, no acumulada. Por lo que se recomienda comparar la información de las diferentes áreas para evitar dichas inconsistencias.