



SECRETARÍA DE FINANZAS

DIRECCIÓN GENERAL DE INSTITUCIONES DESCENTRALIZADAS (DGID)

TERCER 20
TRIMESTRE 23

INFORME DE GESTIÓN FINANCIERA

Sector Público Descentralizado de Honduras

CONTENIDO

GLOSARIO	3
I. COMPORTAMIENTO DE LOS INGRESOS Y GASTOS CORRIENTES DEL SPD	7
II. RESULTADO FINANCIERO	9
III. INVERSIONES FINANCIERAS DE LOS INSTITUTOS DE PREVISIÓN SOCIAL	10
IV. TRANSFERENCIAS AL SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO	11
V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	12
VI. ANEXOS	15
VII. SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS (SPYS)	16
ENEE – Empresa Nacional de Energía Eléctrica	16
HONDUTEL – Empresa Hondureña de Telecomunicaciones	21
ENP – Empresa Nacional Portuaria.....	25
SANAA – Servicio Autónomo Nacional de Acueductos y Alcantarillado	29
HONDUCOR - Empresa de Correos de Honduras	34
BANASUPRO – Suplidora Nacional de Productos Básicos	38
IHMA - Instituto Hondureño de Mercadeo Agrícola	42
FNH – Ferrocarril Nacional de Honduras	47
VIII. SECTOR PREVISIÓN SOCIAL (SPS)	50
INJUPEMP – Instituto Nacional de Jubilaciones y Pensiones	50
de los Empleados y Funcionarios del Poder Ejecutivo	50
INPREMA – Instituto de Nacional de Previsión del Magisterio	54
IHSS – Instituto Hondureño de Seguridad Social	58
IPM – Instituto de Previsión Militar	63
INPREUNAH - Instituto de Previsión Social de Empleados de la UNAH	67
IX. SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIO (SES)	72
IHT – Instituto Hondureño de Turismo.....	72
IHAH - Instituto Hondureño de Antropología e Historia	76
CONSUCOOP - Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas.....	80

INA – Instituto Nacional Agrario	84
INE – Instituto Nacional de Estadísticas	87
CDPC – Comisión para la Promoción y Defensa de la Competencia	91
X. SECTOR SOCIAL (SS)	95
PANI-Patronato Nacional de la Infancia.....	95
CONAPREV - Comité Nacional de Prevención Contra la Tortura,.....	99
Tratos Crueles, Inhumanos o Degradantes.....	99
IHADFA - Instituto Hondureño para la Prevención del Alcoholismo.....	103
y Farmacodependencia.	103
XI. SECTOR FINANZAS (SF).....	107
BANADESA – Banco Nacional de Desarrollo Agrícola.....	107
BCH – Banco Central de Honduras	112
BANHPROVI - Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda.....	116
CNBS – Comisión Nacional de Bancos y Seguros.....	121
EDUCRÉDITO – Instituto de Crédito Educativo	124
XII. SECTOR EDUCACIÓN (SE).....	128
UNAH – Universidad Nacional Autónoma de Honduras.....	128
UPNFM – Universidad Pedagógica Nacional Francisco Morazán	132
UNACIFOR – Universidad Nacional de Ciencias Forestales	136
UNAG – Universidad Nacional de Agricultura	140
INFOP - Instituto Nacional de Formación Profesional	145
IHCIETI – Instituto Hondureño de Ciencia, Tecnología e Innovación.....	149
XIII. SECTOR DEPORTES (SD)	149
CONDEPAH-Confederación Deportiva Autónoma de Honduras.....	153

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

El artículo 262 de la Constitución de la República, establece que las instituciones descentralizadas gozan de independencia funcional y administrativa, y podrán emitir los reglamentos que sean necesarios de conformidad con la ley; funcionan bajo la dirección y supervisión del Estado y sus Presidentes, Directores o Gerentes responden por su gestión. Asimismo, artículo 268 establece que la Secretaría de Finanzas evaluará los resultados de la gestión de cada entidad descentralizada.

En cumplimiento de lo anterior y al artículo 47 de la Ley Orgánica del Presupuesto (Decreto Legislativo No.83-2004), el cual establece que la Dirección General de Instituciones Descentralizadas (DGID), tiene entre sus atribuciones, analizar la gestión de las instituciones del Sector Público Descentralizado (SPD), se elaboró el Informe de Gestión Financiera del Sector Público Descentralizado correspondiente al tercer trimestre 2023.

Es importante mencionar que las Instituciones del Sector Descentralizado, como parte del Sector Público y según artículo 5 de la Ley del Tribunal Superior de Cuentas, en su condición de órgano contralor del Estado, están sujetas a la fiscalización a posteriori de los fondos, bienes y recursos que estas administran.

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; documento mediante el cual se da a conocer a la población en general y a las autoridades competentes, los resultados de la gestión institucional para la toma de decisiones oportunas.

El artículo 8 de las Normas de Ejecución Presupuestaria para el ejercicio fiscal 2023 (Decreto Legislativo No.157-2022), establece que las instituciones del Gobierno Central, Desconcentradas y Descentralizadas, deben remitir a la Secretaría de Estado en el Despacho de Finanzas (SEFIN), dentro de los primeros quince (15) días hábiles del mes siguiente de finalizado el trimestre, un informe en formato digital con la ejecución física y financiera del Plan Operativo Anual y del Presupuesto.

GENERALIDADES DEL INFORME

El presente Informe de evaluación de gestión de las 34 instituciones del Sector Público Descentralizado (SPD), correspondiente al tercer trimestre 2023; cada informe individual comprende el análisis de la información financiera y presupuestaria, análisis de los indicadores de desempeño, avance de metas físicas y proyectos de inversión; estos informes institucionales se incluyen como anexos en el documento consolidado, el cual es publicado trimestralmente en la página web de esta Secretaría de Estado.

Para efectos de revelar resultados financieros y presupuestarios del SPD, las cifras se consolidan según sectores definidos en el Manual de Indicadores de Desempeño elaborado por la DGID, de acuerdo con el artículo 47 de la Ley Orgánica de Presupuesto, Sectores que se detallan en la siguiente tabla:

CONFORMACIÓN DE LOS SECTORES DEL SPD

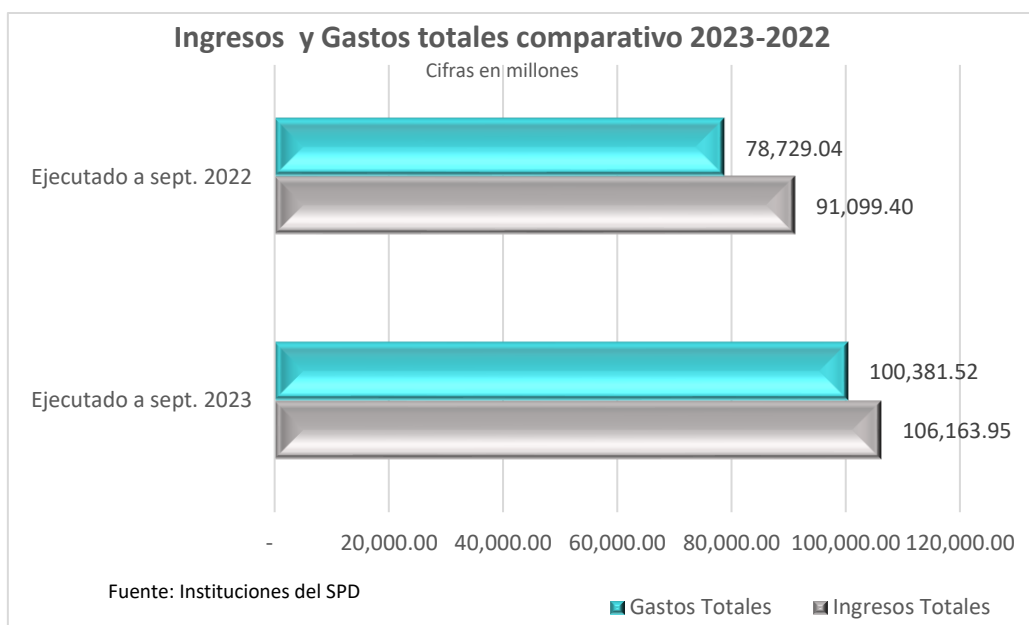
Producción y Servicios	Previsión Social	Económico y Servicios	Sector Social	Finanzas	Educación	Deporte
ENEE	INJUPEMP	IHT	PANI	BANADESA	UPNFM	CONDEPAH
HONDUTEL	INPREMA	IHAH	CONAPREV	BCH	UNACIFOR	
ENP	IHSS	CONSUCOOP	IHADFA	BANHPROVI	UNAG	
SANAA	IPM	INA		CNBS	INFOP	
HONDUCOR	INPREUNAH	INE		EDUCRÉDITO	IHCIETI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

El Presupuesto de Ingresos y Egresos del Sector Público Descentralizado (SPD) para el ejercicio fiscal 2023 fue aprobado mediante Decreto Legislativo No.157-2022 y publicado en el diario oficial La Gaceta el 12 de enero 2023., el cual fue modificado durante el periodo evaluado según la normativa aplicable.

La fuente de información para la elaboración del presente Informe son las evaluaciones de la ejecución física y Financiera del Plan Operativo Anual y Presupuesto, remitidos por las instituciones del Sector Público Descentralizado y cifras del Presupuesto Vigente registradas en el Sistema de Administración Financiera Integrada (SIAFI)., 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. Cabe mencionar que la ENEE, IHCIETI y BANADESA presentaron el Informe incompleto y fuera del tiempo establecido en las Disposiciones Generales del Presupuesto (artículo No.8).

I. COMPORTAMIENTO DE LOS INGRESOS Y GASTOS CORRIENTES DEL SPD

Al 30 de septiembre 2023 el SPD reporta una ejecución presupuestaria de L.106,163.95 millones en los ingresos totales y L.100,379.45 millones en los gastos totales; con relación al presupuesto vigente representan un 68.98% y 65.22%, respectivamente.



Los ingresos corrientes percibidos en el Sector, fueron de L.77,560.81 millones, equivalente a 68.52% con relación al presupuesto vigente (L.113,199.65 millones) y mayor en L.10,674.42 millones (15.96%) con relación al mismo periodo del año 2022 (L.66,886.39 millones), influido en gran parte los

Tabla No.1

RESUMEN PRESUPUESTARIO EJECUTADO SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023						
Cifras en millones de Lempiras						
DESCRIPCIÓN	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre 2023	Ejecutado a Septiembre 2022	% Ejecución	Variación	%
INGRESOS TOTALES	153914.376	106,163.95	91,099.40	68.98	15,064.55	16.54
INGRESOS CORRIENTES	113,199.65	77,560.81	66,886.39	68.52	10,674.42	15.959
Ingresos Propios	70,923.68	50,917.25	40,622.76	71.79	10,294.49	25.34
Contribuciones al Sistema	30,690.75	20,215.93	19,873.75	65.87	342.18	1.72
Transferencias de la Administración Central/ Canon Regalías	10,890.14	5,820.28	5,938.32	53.45	-118.04	-1.99
Otros Ingresos	695.08	607.35	451.56	87.38	155.79	34.50
GASTOS TOTALES	153,914.38	100,381.52	78,729.04	65.22	21,652.48	27.50
GASTO CORRIENTE	101,448.94	66,084.51	66,886.39	65.14	-801.89	-1.20
Servicios Personales	22,083.41	13,135.06	12,812.93	59.48	322.13	2.51
Servicios No Personales	44,978.48	30,290.57	22,619.87	67.34	7,670.70	33.91
Materiales y Suministros	6,600.12	2,708.63	1,514.29	41.04	1,194.34	78.87
Transferencias	21,874.23	16,649.51	13,916.80	76.11	2,732.71	19.64
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	11,750.72	11,476.30	12,928.18	97.66	- 1,451.88	- 11.23

Fuente: Instituciones del SPD

ingresos por venta de servicios generado por las empresas públicas (ENEE), ingresos financieros (Instituciones bancarias) y contribuciones al sistema por los institutos de previsión Social (INPREMA); en el periodo analizado, reflejan mayor ejecución, el Sector Previsión Social con L.31,137.22 millones, Producción y Servicios L.28,215.73 millones, Finanzas L.11,157.63 millones

y Educación con L.5,528.31 millones; la diferencia de L.1,521.92 millones se agrupa en los sectores Económico y Servicios, Social y Deporte.

El Gasto Corriente ejecutado por el SPD asciende a L.66,084.51 millones, equivalente al 65.14%, del presupuesto vigente (L.101,448.94 millones), superior en L.12,126.30 millones (22.47%) en comparación al mismo periodo del año 2022 (L.53,958.21 millones), contribuyendo el incremento de L.18,685.93 millones en la compra de energía para reventa. Absorben el mayor gasto los Sectores: Producción y Servicios con L.34,187.61 millones, Previsión Social L.20,942.76 millones, Finanzas con L.5,084.01 y Educación con L.4,532.66 millones; la diferencia L.1,337.47 millones corresponde a los sectores Social, Económico y Servicios y Deporte.

Dentro de los gastos corrientes los grupos más representativos son: Servicios no Personales con L.30,290.57 millones (45.84%) el cual registra la compra de energía para la reventa (L.25,642.62 millones), para satisfacer la demanda de los clientes y representa el 84.66% de los Servicios No personales del SPD; Transferencias con L.16,649.51 millones, incluyendo el pago de jubilaciones y pensiones por un monto de L.15,251.69 millones; y Servicios Personales con L.13,135.06 millones, este grupo incrementó en L.322.13 millones con respecto a los Servicios Personales registrados en el mismo periodo del año anterior (L.12,812.93 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.1,913.78 millones, equivalente a 20.81% del Presupuesto Vigente (L. 9,194.79 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.689.56 millones), incrementaron en 1,224.22 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 (L.1,623.53 millones).

Al relacionar los Ingresos y Gastos Corrientes ejecutados en el periodo, el Sector generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.11,476.30 millones, equivalente a 97.66% del presupuesto vigente (L.11,750.72 millones); el Ahorro fue generado principalmente por los institutos de Previsión Social (L.10,194.46 millones), generado principalmente por el IHSS, INPREMA e IPM por mayores contribuciones a la seguridad social y el rendimiento de las inversiones financieras. El Sector Producción y Servicios generó un desahorro de L.5,971.88 millones. Al comparar con el Ahorro reportado por el SPD al mismo periodo 2022 (L.12,928.17 millones), fue inferior en L.1,451.87 millones, debido a mayor crecimiento de los gastos corrientes (L.12,126.29 millones), comparado con el crecimiento de los Ingresos corrientes (L.10,674.42 millones); la variación observada en los gastos corrientes, se deriva de mayores gastos en la ENEE por compra de energía la cual incrementó en L.18,685.93 millones.

II. RESULTADO FINANCIERO

- El Sector

Público

Descentralizado

reporta un

excedente

financiero de

L.3,306.11

millones,

influyendo

directamente el

resultado

obtenido por los

institutos de

Previsión Social

(L.4,884.51

millones), no

obstante, el

Sector

Producción y

Servicios

continúa

reportando

pérdidas

(L.3,785.81

millones),

generado

principalmente

por el déficit

reflejado en la

ENEE (L.4,337.10 millones), por los

costos de la compra de energía. Al

comparar con el resultado positivo del

SPD reportado a septiembre 2022,

(L.6,211.36 millones), disminuye en

L.2,905.25 millones, comportamiento

influido por el crecimiento de los gastos

operativos, principalmente por la

compra de energía para reventa.

- Los activos totales del SPD ascienden a

L.302,743.58 millones, los que incluyen

la infraestructura productiva, cuentas

por cobrar y las inversiones financieras,

concentrándose el mayor valor

(L.206,168.38 millones) de los activos en los institutos de previsión social.

Tabla No.2

RESUMEN FINANCIERO SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO								
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023								
Cifras en millones de Lempiras								
DESCRIPCIÓN	SECTORES							TOTAL
	PRODUCCIÓN Y SERVICIOS	PREVISIÓN SOCIAL	ECONÓMICO Y SERVICIOS	SOCIAL	DEPORTE	FINANZAS	EDUCACIÓN	
Ingresos de Operación	31,209.12	10,326.00	112.83	326.87	-	302.98	236.87	42,514.67
Ingresos Financieros	3.06	12,811.07	-	20.24	-	681.22	30.84	13,546.43
Contribuciones al sistema Cooperativo	-	-	47.02	-	-	-	-	47.02
Transferencias de la Administración Central	645.48	-	702.40	48.30	17.00	3.44	5,218.81	6,635.43
Ingresos por Aportes y Contribuciones al Sistema	-	18,526.92	-	-	-	865.04	1,035.37	20,427.33
Ingresos por Transferencias/Canón y regalías	-	-	-	426.62	-	-	-	426.62
Ingresos por Servicios	123.60	-	-	-	-	-	-	123.60
Ingresos de No Operación	34.21	4,565.21	1.59	-	-	4.80	0.46	4,606.27
Otros Ingresos	1,577.62	377.33	4.30	3.74	8.50	115.25	28.62	2,115.36
Ingresos Totales	33,593.09	27,178.43	868.14	825.77	25.50	1,972.73	6,550.97	71,014.63
Costo de los servicios Prestados	965.15	-	-	-	-	-	-	965.15
Gasto de Operación	35,432.05	19,047.19	523.06	190.53	4.71	1,063.83	5,334.18	61,595.55
Gasto Total	37,378.90	22,293.92	581.65	780.09	19.87	1,199.72	5,454.37	67,708.52
Utilidad Operativa	-4,222.93	-8,721.19	-410.24	136.34	-4.71	-760.85	-5,097.31	-19,080.89
Resultado de Ejercicio	-3,785.81	4,884.51	286.49	45.68	5.63	773.01	1,096.60	3,306.11
Activo Corriente	26,598.79	165,303.41	2,326.11	756.64	53.14	7,840.20	4,330.13	207,208.42
Disponibilidad (Caja y Banco)	4,545.93	11,708.53	984.41	394.12	52.56	1,910.70	2,881.28	22,477.53
Cuentas por Cobrar	20,782.41	20,474.66	207.62	26.57	0.01	2,800.69	1,359.31	45,651.27
Inversiones Financieras	166.26	167,433.04	1,138.53	320.35	-	15,395.04	135.89	184,589.11
Inventario de Productos Agrícolas	869.47	-	-	-	-	-	-	869.47
Activo Total	58,633.15	206,168.38	3,969.76	803.71	269.83	20,994.42	11,904.33	302,743.58
Pasivo Corriente	45,208.43	18,973.79	180.17	73.85	0.21	4,934.03	1,652.04	71,022.52
Cuentas por Pagar	25,869.90	17,625.44	177.20	34.20	0.21	1,610.96	1,646.77	46,964.68
Deuda (Préstamos)	74,017.48	97,207.32	12.44	-	-	2,912.78	685.99	174,836.01
Beneficios previsionales	-	229.83	-	-	-	-	-	229.83
Pasivo Total	110,823.57	111,662.19	1,140.06	385.63	0.21	9,488.19	2,761.11	236,260.96
Patrimonio y Reservas	-52,190.42	94,506.19	2,829.70	418.08	269.62	11,506.23	9,143.22	66,482.62

Fuente: Estados Financieros del SPD

Cuentas por pagar incluye cxp de años anteriores del IHSS

Tabla No.3

INDICADORES FINANCIEROS	
Solvencia	2.92
Capital Neto de Trabajo (Cifras en millones)	L. 136,185.90
Nivel de Endeudamiento	78%
Calidad de la Deuda	30%
Margen de Utilidad Neta	5%
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	87%
Rentabilidad sobre activos -ROA	1%

Fuente: Estados Financieros SPD

- Los Pasivos Totales registran un valor de L.236,260.96 millones, de los cuales corresponde el mayor valor al Sector Previsión Social con L.111,662.19 millones, el cual incluye cuentas por pagar del IHSS por L.16,219.27 millones (incluye cuentas por pagar de años anterior L.10,769.61 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.9,681.8 millones y L.25,373.64 millones respectivamente; de estos pasivos totales L.71,026.59 millones corresponden al saldo de la deuda (préstamos) registrado en la ENEE.
- El nivel de endeudamiento es de 78%, porcentaje que se deriva principalmente del endeudamiento de la ENEE, IHSS e IPM, en este último el endeudamiento corresponde a los beneficios previsionales por pagar a los afiliados.
- Margen de utilidad neta es del 5%, indicando que por cada Lempira de ingresos que genera el SPD obtiene L.0.05 centavos de utilidad.
- El porcentaje de gastos de operación respecto a los ingresos totales indica que en promedio los gastos operativos representan el 87% de los ingresos totales.

III. INVERSIONES FINANCIERAS DE LOS INSTITUTOS DE PREVISIÓN SOCIAL

Al 30 de septiembre del 2023 el monto total de la cartera de inversiones financieras reportada por los Institutos de Previsión Social del

Tabla No.4
 INVERSIONES FINANCIERAS DE LOS INSTITUTOS DE PREVISIÓN DEL SPD SEGÚN INSTRUMENTO FINANCIERO
 SEPTIEMBRE 2023
 (Cifras en Millones de Lempiras)

No.	INSTRUMENTO	INJUPEMP	IHSS	INPREMA	IPM	INPREUNAH	TOTAL	%
TOTAL INVERSIÓN		37,256.58	36,917.74	54,582.60	35,020.60	3,777.65	167,555.18	100.0
1	CERTIFICADOS	8,002.41	16,617.62	11,323.79	14,169.49	702.19	50,815.50	30.33
2	BONOS	18,638.59	16,487.80	19,556.80	8,917.14	1,864.41	65,464.75	39.07
3	OTROS	3,470.89	3,812.33	5,718.20	4,309.29	0.00	17,310.71	10.33
4	PRÉSTAMOS	7,144.70	0.00	17,983.81	7,624.67	1,211.04	33,964.22	20.27
SUB TOTAL (%)		22.2	22.0	32.6	20.9	2.3	100.0	

Fuente: Elaborado con datos suministrados por los Institutos de Previsión.
 El IHSS no realiza inversión por otorgamiento de préstamos a sus afiliados

Sector Público Descentralizado asciende a L.167,555.18 millones. Al comparar con las inversiones reportadas a septiembre 2022 (L.149,720.34 millones), son superiores en L.17,834.84 millones. Los institutos con más recursos invertidos son: INPREMA con L.54,582.60 millones (32.58%) y el INJUPEMP con L.37,256.58 millones (22.24%); ambas representan el 54.82% del total de las inversiones financieras.

Los ingresos financieros sobre las inversiones registradas al tercer trimestre ascendieron a L.13,546.43 millones y al comparar con lo reportado a septiembre 2022 (L.9,834.14 millones), aumentaron en L.3,712.29 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.65,464.75 millones (39.07%); certificados de depósito L.50,815.50 millones (30.33%); préstamos personales e hipotecarios L.33,964.22 millones (20.27%); y otros L.17,310.71 millones (10.33%) que comprende las inversiones realizadas en el Centro Cívico Gubernamental (L.3,338.47 millones) y en el aeropuerto Palmerola (L.2,709.99 millones).

IV. TRANSFERENCIAS AL SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO

Al 30 de septiembre 2023, las instituciones del Sector Público Descentralizado que reciben transferencias de la Administración Central registraron un monto total de L.8,635.43 millones, de los cuales L.2,272.99 millones son transferencias de capital; con respecto al mismo periodo del año anterior (L.6,508.69 millones) incrementaron en L.2,126.74 millones (32.68%), debido principalmente al incremento de L.1,001.50 millones de las transferencias de capital otorgadas a BANADESA para el fortalecimiento de los créditos agrícolas, como parte de los objetivos establecidos en el Plan de Gobierno; asimismo esta asignación de recursos ha permitido reducir las pérdidas financieras de las empresas públicas (ENEE, HONDUTEL, SANAA y BANADESA); en el resto de instituciones estas transferencias han contribuido al fortalecimiento institucional (mayor cobertura de servicios, construcciones / mejoras y compra de equipo).

Tabla No.5
Comparativo de Transferencias de la Administración Central
Al 30 de septiembre del 2023-2022
Cifras en Millones de Lempiras

Sector/ Institución	A septiembre 2023	A septiembre 2022	Variación	%	Sector/ Institución	A septiembre 2023	A septiembre 2022	Variación	%
Social	48.30	32.37	15.93	49.21	Económico y Servicios	702.40	528.18	174.22	32.98
CONAPREV	7.31	13.26	-5.95	-44.87	CDPC	20.31	19.45	0.86	4.42
IHADFA	40.99	19.11	21.88	114.50	CONSUCOOP	23.25	18.56	4.69	25.27
Educación	5,218.81	4,860.63	358.18	7.37	IHAH	32.45	20.56	11.89	57.83
IHCIETI	49.99	41.49	8.50	20.49	IHT	160.68	164.67	-3.99	-2.42
UNACIFOR	86.06	94.45	-8.39	-8.88	INA	318.98	242.86	76.12	31.34
UNAG	256.17	420.03	-163.86	-39.01	INE	146.73	62.08	84.65	136.36
UNAH	4,246.57	3,800.95	445.62	11.72	Producción y Servicios	645.48	59.52	585.96	984.48
UPNFM	529.65	503.71	25.94	5.15	FNH	3.06	3.06	-	-
INFOP	50.37	-	50.37	-	HONDUCOR	68.06	55.93	12.13	21.69
Deportes	17.00	29.49	-12.49	-42.35	SANAA	297.01	0.53	296.48	55,939.62
CONDEPAH	17.00	29.49	-12.49	-42.35	BANASUPRO	277.35	-	277.35	-
					Finanzas	2,003.44	998.50	1,004.94	-
					EDUCRÉDITO	3.44	-	3.44	-
					BANADESA	2,000.00	998.50	1,001.50	100.30
					Total	8,635.43	6,508.69	2,126.74	32.68

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Público Descentralizado

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

1. El SPD reporta una ejecución presupuestaria de L.106,163.95 millones en los ingresos totales y de L.100,379.45 millones en los gastos totales; con relación al presupuesto vigente, representan 68.98% y 65.22%, respectivamente; nivel de ejecución que muestra mejoría con respecto a lo observado al mismo periodo del año anterior, con porcentajes de 61.47% y 53.13%. Generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.11,476.30 millones, equivalentes a 97.66% respecto al resultado proyectado en el presupuesto vigente, producto de mayores ingresos respecto al gasto del periodo, lo que permite la reorientación de recursos a la inversión.
2. Los gastos de capital ascendieron a L.1,911.71 millones, equivalente a 20.79% del presupuesto vigente (L.9,194.79 millones), inversión incrementada en L.1,222.15 millones con respecto al monto registrado al tercer trimestre del presente año (L.689.56 millones), no obstante se espera una mejora en este porcentaje al cierre del año 2023, tomando en cuenta los contratos ya adjudicados y la agilización de los procesos de compras y contrataciones derivado de la simplificación de los mismos según lineamientos de la Oficina de Compras y Contrataciones del Estado (ONCAE); de esta inversión corresponde a la ENEE L.1,623.53 millones.
3. Producto de mayores ingresos, el SPD registró una Utilidad Neta de L.3,306.11 millones, superior en L.2,905.25 millones al compararla con la reportada en el mismo periodo del año 2022 (L.6,211.36 millones), con un margen de utilidad neta del 5%, capital neto de trabajo de L.136,185.90 millones y una rentabilidad sobre activos del 1%.
4. Las transferencias de la Administración Central recibidas por el SPD ascendieron a L.8,635.43 millones, (L.2,272.99 millones a transferencias de capital y L.6,508.69 millones a corrientes) como parte de los objetivos establecidos en el Plan de Gobierno; recursos que han permitido reducir las pérdidas financieras de las empresas públicas (ENEE, HONDUTEL, SANAA y BANADESA); en el resto de instituciones estas transferencias han contribuido al fortalecimiento institucional (mayor cobertura de servicios, construcciones / mejoras y compra de equipo).
5. A pesar del esfuerzo institucional y apoyo mediante transferencia financieras brindadas por el Gobierno a las empresas públicas para su rescate, como parte de las prioridades del Plan de Gobierno, la mayoría de las empresas continúan reportando problemas de solvencia (0.59), alto endeudamiento (189%), y márgenes negativos de rentabilidad (11%).
6. Con respecto a la situación financiera de BANADESA, en el marco de la reactivación económica (Decreto Ejecutivo PCM-10-2022, y PCM-05-2023), y continuación de su reactivación económica enmarcado al Plan de Gobierno, a la fecha se registra la transferencia de L.2,000.00 millones los cuales fueron incorporados en el patrimonio de la institución, ingresos que han permitido realizar desembolsos en concepto de préstamos por L.1,161.85 millones, impulsando el crédito a los sectores siguiente: Agricultura, Ganadería y Mipyme.

7. Como parte de las acciones establecidas en el Plan de Gobierno para el sector vivienda, BANHPROVI, ha flexibilizado las condiciones de los créditos aumentando el monto a financiar, el plazo máximo que pasó de 20 a 30 años y reducción de tasas de interés a 4% y 7%, condiciones de mucha aceptación para la población, incidiendo en el otorgamiento / desembolso de préstamos por L.4,286.88 millones, monto superior en L.2,021.73 millones con relación a la meta programada a septiembre 2023 (L.2,265.15 millones).
8. La recuperación de la producción agrícola nacional y el impacto del Bono Tecnológico Productivo, ha permitido al IHMA la compra de granos básicos de 145,433QQ, registrando una reserva estratégica de 95,452 QQ, acciones enmarcadas a lo establecido en el Plan de Gobierno para Refundar Honduras, el cual tiene como prioridad la seguridad alimentaria, beneficiando a 953 familias productoras de granos básicos. Asimismo, BANASUPRO reporta la apertura de 32 nuevos centros de ventas a nivel nacional, para un total de 107 centros, siendo un logro positivo al incrementar el acceso a la población de productos de la canasta básica a menor costo .
9. El INA logró la titulación de 5,477.58 hectáreas de tierra de 6,585.0 programadas (83.18%), con un crecimiento de 2,690.17 hectáreas respecto a lo reportado a septiembre 2022 (2,787.41 hectáreas), como parte de las acciones orientadas a la reforma agraria a través de asistencia técnica en beneficio de las familias campesinas para atender la problemática de tierras en el país; contando con el apoyo financiero del Gobierno.
10. Los indicadores de desempeño y financieros de las instituciones de Previsión Social reflejan solidez financiera, alto grado de liquidez, inversiones financieras rentables, mismas que contribuyeron a generar rendimientos de L.12,333.85 millones incrementados en L.3,209.79 millones al comparar con lo registrado en el mismo periodo del año 2022 (L.9,124.06 millones). Es importante señalar que estas instituciones tienen fuertes compromisos a futuro con el pago de pensiones y jubilaciones a sus afiliados.

Recomendaciones

1. Las Empresas Públicas, especialmente la ENEE y HONDUTEL, deben 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.
2. BANADESA debe asegurarse que cada préstamo otorgado cuente con las garantías para evitar el crecimiento de la cartera vencida; asimismo, implementar acciones para reducir la cartera en mora, esto mejorará el nivel de liquidez y permitirá el cumplimiento de su objetivo institucional en el marco legal aplicable.
3. Las contrataciones de personal y las negociaciones de Contratos Colectivos y otros instrumentos legales que rigen la relación laboral de las instituciones del SPD, 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.

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 base al Plan Anual de compras y de Inversiones observando la Ley de Contratación del Estado de acuerdo y demás normativa legal aplicable.
5. Los Institutos de Previsión social deben revisar la composición de la cartera de inversiones a fin de mejorar el nivel de rentabilidad de las mismas, procurando el fortalecimiento de las reservas actuariales. Asimismo, el IHSS debe ampliar la cobertura de especialidades a nivel regional y fortalecer las áreas de atención médica, para garantizar mejor atención y oportunamente.

VI. ANEXOS

VII. SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS (SPYS)

ENEE – Empresa Nacional de Energía Eléctrica

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

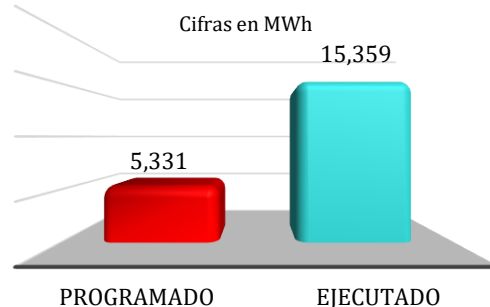
- La Empresa Nacional de Energía Eléctrica es la responsable de garantizar el suministro de energía eléctrica a la población hondureña, a través de sus programas principales como ser la generación, transmisión, distribución y comercialización con el objetivo de satisfacer las necesidades de sus clientes y generar desarrollo socioeconómico mejorando la calidad de vida de los hondureños.
- Al 30 de septiembre del 2023 la generación de energía asciende a 5,950,854.77 MWh (Megavatio Hora). La matriz energética está compuesta por: 66.94% (3,983,518.88 MWh) energías renovables y el 33.06% (1,967,335.89 MWh) energías no renovables, cabe mencionar que la matriz energética planteada por la nueva administración de la ENEE busca mantener el 70.00% la producción de energías renovables y un 30.00% energías no renovables. La ENEE, siguiendo los principios del Plan de Gobierno, busca diversificar las fuentes de generación, asegurando el acceso al suministro. Al tercer trimestre, la ENEE registra una disminución en la generación de energía del 13.74% (947,629.71 MWh) con respecto a lo registrado al tercer trimestre del 2022 (6,898,484.48 MWh).
- La participación del Sector Privado en la generación de energía al tercer trimestre del 2023 es del 73.70% (4,385,757.96 MWh) y del Sector Público 26.30% (1,565,096.81 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 venta de energía anual es 7,005,064 MWh alcanzando una ejecución del 70.07% (4,908,434 MWh). Al comparar con el tercer trimestre del año 2022 (4,787,918 MWh) registró un aumento de 120,516 MWh. De acuerdo con los datos preliminares de la ENEE al 30 de septiembre, el precio unitario de venta promedio es de L.5.54

Tabla No. 1

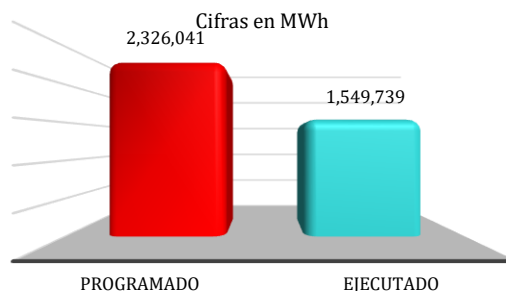
GENERACIÓN DE ENERGÍA ELÉCTRICA Participación del Sector Público y Privado A septiembre 2023 (Generación MWh)			
Tipo de Energía	Sector Privado	Sector Público	MWh Generados
Energía Renovables			3,983,518.88
Hidráulica	565,768.26	1,549,737.66	2,115,505.92
Biomasa	370,694.65		370,694.65
Eólica	568,313.57		568,313.57
Fotovoltaico	739,449.09		739,449.09
Geotérmica	189,555.65		189,555.65
Energía no Renovables			1,967,335.89
Térmica	1,796,293.49	15,359.15	1,811,652.64
Arrendamiento	121,404.60		121,404.60
Cogeneración	34,278.65		34,278.65
Total	4,385,757.96	1,565,096.81	5,950,854.77

Fuente: ENEE

Generación energía térmica en plantas estatales a septiembre 2023



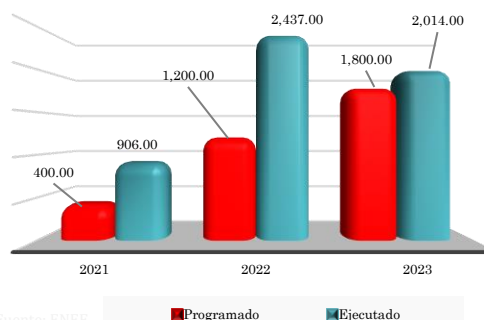
Generación energía eléctrica renovable de plantas estatales a septiembre 2023



por KWh, estimando un ingreso por la venta total de energía de L.27,176.5 millones. La ENEE reporta un índice de cobertura del 88%, cumpliendo con el 100% de la meta planificada a marzo.¹

- Al 30 de septiembre, la ENEE recuperó L.2,014.00 millones (111.89%) en concepto de mora, sobrepasando la meta anual programada (L.1,800.00 millones). En comparación con la registrada en el mismo periodo del año 2022 (L.2,437.00 millones) se registra una disminución de L.423.00 millones. Este logro se alinea con la propuesta del Plan de Gobierno de mejorar la sostenibilidad financiera de la ENEE.
- A septiembre la ENEE reporta 1,975,860 usuarios del servicio de energía eléctrica en total. Con relación al mismo periodo del año 2022 (1,941,134 usuarios), se registra un aumento de 34,726 nuevos abonados, indicando un progreso en la expansión de la cobertura eléctrica, como se propone el Plan de Gobierno para la refundación de Honduras.
- La compra de Energía Eléctrica acumuló al tercer trimestre 3,895,402.10 MWh. El Pago a los Generadores realizados al tercer trimestre asciende a L.18,585.57 millones. Con respecto al Pago a generadores reportado a septiembre 2022 (L.16,129.30), se registra un aumento del L.2,456.27 millones. De acuerdo con el registro de la deuda por parte de la ENEE, a septiembre del 2023 existe un saldo pendiente a generadores de energía un monto de L.12,340.74 millones. Existe la necesidad de seguir trabajando en la revisión de los contratos de generación de energía para garantizar una gestión financiera eficiente.

Recuperación de mora a septiembre 2023
Cifras en millones de lempiras



Fuente: ENEE

Tabla No. 2

PAGO A GENERADORES
Al 30 de septiembre del 2023
(Cifras en Millones de Lempiras)

Tipo de Energía	Total	%
Térmica	5,411.65	29.12
Hidroeléctrica	2,315.81	12.46
Solar	1,769.18	9.52
Eólica	1,197.34	6.44
Biomasa	1,153.29	6.21
Geotérmica	638.40	3.43
Cogeneración	129.04	0.69
Mercado de Oportunidad ODS*	5,921.60	31.86
Al Exterior	49.26	0.27
Total	18,585.57	100.00

Fuente: ENEE

*ODS: Operador del Sistema

INDICADORES DE DESEMPEÑO

Ingresos Corrientes promedio por empleado revela la eficiencia en la generación de ingresos en relación con el tamaño de la fuerza laboral, indicando una productividad y rentabilidad laboral positiva.

El gasto ejecutado destinado al mantenimiento de equipos representa solo el 0.10% (L.33.35 millones) del gasto total (L.34,107.55 millones). Esto indica una gestión eficiente, siempre y cuando el bajo porcentaje no afecte negativamente la calidad y la disponibilidad de los equipos esenciales para las operaciones, cabe mencionar que la mayor ejecución de gasto por parte de la ENEE es la compra de energía para la reventa.

El gasto corriente supera los ingresos corrientes en un 25%. Este resultado revela un déficit en las finanzas corrientes, es esencial analizar detenidamente los componentes del gasto corriente para identificar áreas de ajuste y mejorar la sostenibilidad financiera.

Tabla No. 3

INDICADORES DE DESEMPEÑO DE ENEE

Al 30 de Septiembre del 2023

Indicador	ENEE
Ingresos por venta de energía promedio por empleado (millones de Lempiras)	10.83
Mantenimiento de equipo sobre Gasto Total	0.10%
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	124.55%

Fuente: ENEE

¹ La ENEE no reportó índice de cobertura a septiembre 2023, por lo cual se mantiene la de marzo 2023

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.56,639.51 millones; respecto al Presupuesto Vigente 2022 (L.44,063.14 millones) registra un aumento del L.12,576.37 millones.

- Al 30 de septiembre, los Ingresos Totales reflejan una ejecución del 46.02% (L.26,064.94 millones) con relación a lo presupuestado 2023. La ENEE reporta ingresos totales mayores a los percibidos al mismo trimestre del 2022 (L.23,729.28 millones), en L.2,335.66 millones, debido al aumento generado en los ingresos por venta de servicios de energía eléctrica de L.1,203.93 millones en comparación al tercer trimestre del 2022 (L.23,919.08 millones).

- Los Ingresos Corrientes reportados ascienden a L.25,205.62 millones, con un porcentaje de ejecución del 56.47% del presupuesto vigente (L.44,637.83 millones), que al comparar con lo reportado a septiembre 2022 (L.23,631.26 millones), reflejan un incremento de L.1,574.36 millones, debido al crecimiento de L.1,203.93 millones en los ingresos por venta de energía eléctrica. Cabe destacar que los ingresos por venta de servicios (L.25,123.01 millones) son el ingreso principal de la Empresa y constituyen el 96.39% de los Ingresos Totales.

- Las Fuentes Financieras registran los Préstamos contraídos por la ENEE, con una ejecución del 12.90% (L.393.79 millones). Los Gastos Totales erogados ascienden a L.34,107.55 millones, los cuales reportan un aumento del L.9,691.56 millones respecto a lo reportado a septiembre del 2022 (L.24,415.99 millones).

- El Gasto Corriente muestra una ejecución de L.31,392.57 millones (64.79%) del Presupuesto Vigente (L.48,454.43 millones). El grupo del gasto con mayor ejecución de recursos es Servicios No Personales con L.28,145.22 millones (72.25%) que incluye la compra de energía eléctrica para reventa por L.25,642.62 millones. Respecto a la ejecución del Gasto Corriente a septiembre 2022 (L.23,115.53 millones), se reporta el aumento de L.8,277.04 millones, debido al incremento de L.8,365.84 millones en la compra de energía eléctrica para reventa (L.25,642.62 millones a septiembre 2023) respecto al mismo periodo del año 2022 (L.17,276.78 millones).

- Al finalizar el tercer trimestre, la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.6,186.95 millones. Al compararlo con el ahorro generado en el mismo periodo del 2022 (L.515.73 millones) se reporta una diferencia negativa de L.6,702.68 millones. Sin embargo, sus principales gastos estuvieron destinados al mejoramiento del servicio de energía y la compra de energía eléctrica para la reventa.

Tabla No.4
Empresa Nacional de Energía Eléctrica (ENEE)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	56,639.51	26,064.94	46.02
INGRESOS CORRIENTES	44,637.84	25,205.62	56.47
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	42,664.32	25,123.01	58.89
Transferencias Corrientes de la Administración Central	1,973.52	-	-
Otros Ingresos	0.00	82.61	-
INGRESOS DE CAPITAL	3,460.12	465.53	13.45
Transferencias y Donaciones de Capital del Gobiernos Central	3,426.90	465.53	13.58
Transferencias y Donaciones de Capital de Gobiernos Extranjeros	33.22	-	-
ACTIVOS FINANCIEROS	5,488.50	-	-
Disminución de disponibilidades de años 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	56,639.51	34,107.55	60.22
GASTOS CORRIENTES	48,454.43	31,392.57	64.79
Servicios Personales	4,020.13	1,838.52	45.73
Servicios no Personales	38,953.44	28,145.22	72.25
Materiales y Suministros	2,273.42	159.84	7.03
Transferencias	242.03	71.31	29.46
Intereses (Servicio de la Deuda)	2,965.41	1,177.68	39.71
DESAHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-3,816.59	-6,186.95	162.11
GASTOS DE CAPITAL	6,750.72	1,623.53	24.05
ACTIVOS FINANCIEROS	1,434.36	1,091.45	76.09
Amortización de Deuda	1,434.36	1,091.45	76.09
Amortización Deuda Interna	703.76	703.76	100.00
Amortización Deuda Externa	730.60	387.69	53.06
BALANCE GLOBAL	0.00	-8,042.61	-

Fuente: ENEE

- En Gastos de Capital reporta una ejecución de L.1,623.53 millones, equivalente a 24.05% 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.570.12 millones) se registra un aumento de L.1,053.41 millones; destinado a los principales programas de la empresa (Generación, Distribución, el Programa Nacional para la Reducción de Pérdidas, entre otros), 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.

ANÁLISIS FINANCIERO

- Al 30 de septiembre del 2023, el Estado de Resultados de la ENEE revela una Resultado del Ejercicio de L.4,337.10 millones. En comparación a septiembre del 2022 (L.4,601.34 millones) se registra una disminución de L.264.24 millones. A pesar del aumento de L.1,784.05 millones en los Ingresos de Operación a septiembre 2023 (L.28,672.27 millones), en comparación a lo reportado a septiembre del 2022 (L.26,888.22 millones), se observa que los Gastos de Operación incrementaron en mayor proporción, ascendiendo en L.5,252.98 millones con respecto a septiembre 2022 (L.28,589.15 millones).
- Con relación a la Pérdida Operativa reportada a septiembre 2022 (L.1,700.93 millones) se refleja un incremento de L.3,468.93 millones, debido en gran parte al incremento registrado de L.8,365.84 millones, concepto de energía para la reventa a septiembre del 2022 (L.17,276.78 millones) en comparación a lo reportado a septiembre 2023 (L.25,642.62 millones), esto de acuerdo con los requerimientos del Centro Nacional de Despacho.
- La Disponibilidad en Caja y Bancos aumentó L.1,506.96 millones respecto al tercer trimestre del 2022 (L.813.74 millones) debido al aumento en los ingresos por la venta de energía.
- Las Cuentas por Cobrar reflejan un valor de L.17,277.67 millones correspondiente a los abonados del Sector Privado Residencial, Público, Central, Descentralizado y Gobiernos Locales. En comparación a septiembre 2022 (L.14,991.44 millones), se reporta un aumento de L.2,286.23 millones) debido al incremento de la tarifa del servicio de energía.
- El Pasivo Corriente de la ENEE registró un aumento de L.958.77 millones con relación a septiembre 2022 (L.36,816.96 millones) debido principalmente al aumento de L.1,962.90 millones en la cuenta de intereses por pagar de la deuda externa e interna.
- La ENEE enfrenta la tarea de fortalecer su posición financiera para garantizar su sostenibilidad a largo plazo. Aunque actualmente se registra un bajo índice de solvencia de 0.52, la ENEE busca consolidar su posición en el mercado energético mejorando la gestión.
- El nivel de endeudamiento de la ENEE es de 2.37, lo que indica que sus activos están financiados en 237% con recursos de terceros. La ENEE no cuenta con capital de trabajo para poder seguir operando, reflejando la necesidad del saneamiento financiero para continuar con sus operaciones.

Tabla No.5
RESUMEN FINANCIERO "ENEE"
(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	A septiembre 2023
Ingresos de Operación	28,672.27
Otros Ingresos	1,450.67
Ingresos Totales	30,122.94
Gasto de Operación	33,842.13
Gasto Total	34,460.04
Pérdida Operativa	-5,169.86
Resultado de Ejercicio	-4,337.10
Activo Corriente	19,598.38
Disponibilidad (Caja y Banco)	2,320.70
Cuentas por Cobrar	17,277.67
Inversiones Financieras	166.26
Activo Total	43,413.90
Pasivo Corriente	37,775.73
Cuentas por Pagar	19,388.71
Deuda (Préstamos)	71,026.59
Pasivo Total	102,776.27
Patrimonio	-59,362.37
Indicadores	
Solvencia	0.52
Capital Neto de Trabajo (millones)	-18,177.35
Nivel de Endeudamiento	2.37
Calidad de la Deuda	0.37
Margen de Utilidad Neta	-0.14
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.12
Rentabilidad sobre Activos - ROA	-0.10

Fuente: Estados financieros de la ENEE

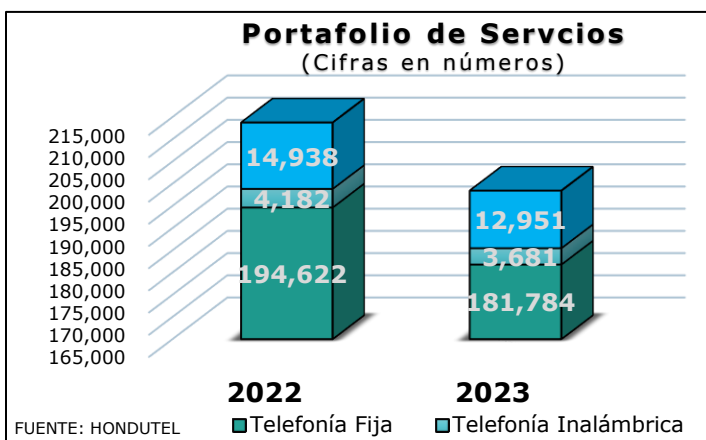
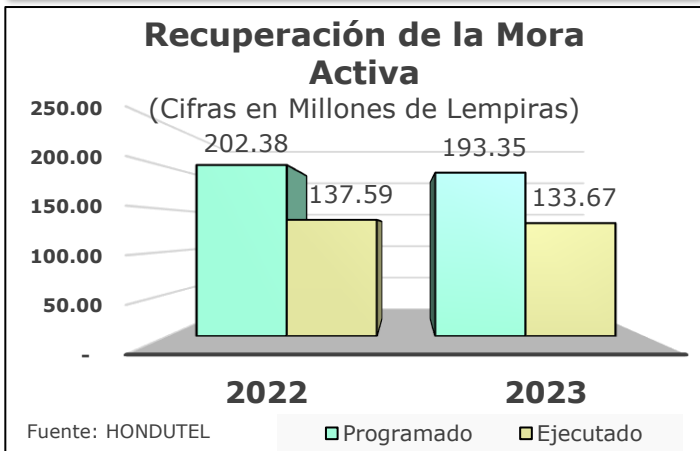
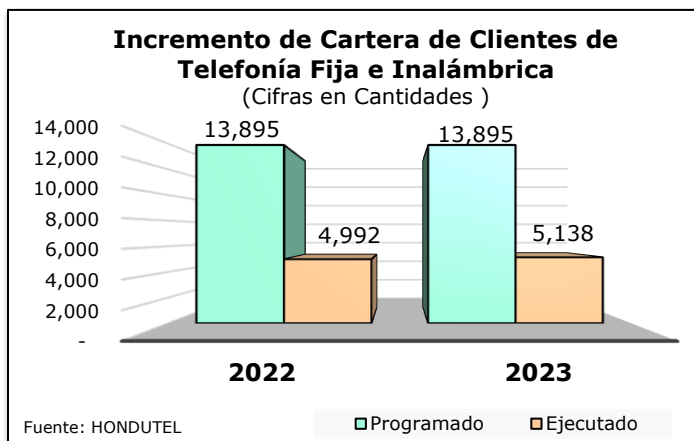
RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

- La ENEE puede considerar diversificar las fuentes de generación de energía, implementar de manera eficiente fuentes de generación de energía renovable y promover la participación estatal. Asimismo, este proceso, garantizara estabilidad en tarifas mediante la diversificación de la matriz energética, asimismo, se sugiere continuar la revisión de los contratos de Compra de Energía asegurando una gestión eficiente y justa.
- Analizar detenidamente los componentes del gasto corriente para identificar áreas de ajuste y mejorar la sostenibilidad financiera. Alinear la ejecución presupuestaria para lograr un equilibrio entre ingresos y gastos. Cabe destacar el esfuerzo que realiza la ENEE de forma eficiente para la recuperación de mora, los cuales deben fortalecerse a través de campañas de concientización, facilidades de pago y seguimiento personalizado al sector público y privado. Garantizar que la gestión de mora sea consistente con el compromiso del Plan de Gobierno de mejorar la sostenibilidad financiera de la ENEE.
- Continuar implementando estrategias que promuevan el aumento sostenible de usuarios, enfocándose en la expansión de la cobertura eléctrica, a través de programas específicos para el acceso de servicios eléctricos en áreas rurales, alineándose con la visión del Plan de Gobierno.
- Fortalecer la inversión en capital a través de inversiones estratégicas que garantice la base financiera para mejorar la eficiencia en la prestación del servicio, alineándose con la visión del Plan de Gobierno para la Refundación de Honduras. Implementar tecnologías avanzadas de monitoreo y control en la red eléctrica, como sistemas de medición inteligente, para abordar eficientemente las áreas con mayores pérdidas. Esta iniciativa, alineada con el Programa Nacional de Reducción de Pérdidas y el Plan de Gobierno, optimizará la eficiencia del sistema y contribuirá a la sostenibilidad financiera de la ENEE, reduciendo el porcentaje de pérdidas técnicas y no técnicas.

HONDUTEL – Empresa Hondureña de Telecomunicaciones

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre del 2023 se incrementó la cartera de clientes de la telefonía fija, inalámbrica y banda ancha en 5,138 nuevos clientes, lo que representa el 36.98% de la cantidad programada para el año (13,895 nuevos clientes). Al compararlo con el reportado al mismo periodo del año anterior (4,992), se observa superior en 146 nuevos clientes.
- Al mes de septiembre 2023 la gestión de la recuperación de la mora activa alcanzó un monto de L.133.67 millones equivalente a 5.99% de las Cuentas por Cobrar (L.2,232.02 millones), representando el 69.13% de lo programado para el año (L.193.35 millones). Al comprar con lo reportado al mismo periodo del año anterior (L.137.59 millones), se observa inferior en L.3.92 millones, debiendo la Empresa mejorar su gestión en la recuperación de la mora.
- En la gestión de cobro de la mora inactiva, el monto recuperado a septiembre ascendió a L.6.93 millones, representando el 52.42% de la meta programada para el año 2023 (L.13.22 millones) y 0.54% del total de la mora inactiva acumulada (L.1,291.02 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 99.37%.
- La Empresa cuenta con un portafolio de 198,416 servicios activos, representando la telefonía fija el 91.62% (181,784); telefonía inalámbrica el 1.85% (3,681); y, servicios de banda ancha el 6.53% (12,951) a nivel nacional. Al comparar el número de clientes reportado al mismo periodo del año anterior (213,742), se observa que la Empresa ha perdido 15,326 clientes. La Empresa pierde constantemente clientes, principalmente en la telefonía fija, ya que a septiembre 2023 reportaron 181,784 clientes, y en el mismo periodo del año anterior reportaron 194,622 mostrando una disminución de 12,838 clientes.



INDICADORES DE DESEMPEÑO

- De acuerdo con los resultados de los indicadores de desempeño contenidos en tabla No.1, se destaca que el ingreso por servicios prestados por empleado es de 0.40, lo cual se traduce que por cada empleado HONDUTEL genera ingresos en promedio de L.0.40 millones.
- El Gasto Corriente representa el 119.60% de los Ingresos Corrientes demostrando que los ingresos percibidos en su totalidad son orientados a cubrir el gasto corriente.

Tabla No. 1
INDICADORES DE DESEMPEÑO DE HONDUTEL

Al 30 de Septiembre del 2023

Indicador	HONDUTEL
Ingresos por Servicios prestados promedio por empleado (millones de Lempiras)	0.40
Mantenimiento de equipo sobre Gasto Total	0.09%
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	119.60%

Fuente: HONDUTEL

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos de la Empresa aprobado para el Ejercicio Fiscal 2023 asciende a L.1,993.77 millones, el cual fue modificado a L.1,593.78 millones según Resolución interna de SEFIN NT-01-2023 y Nota Técnica No.001-2023.
- Al mes de septiembre presenta una ejecución en los ingresos de 37.10% (L.591.30 millones), debido principalmente a que la Empresa no logra recaudar los recursos que programó recibir (Venta de Bienes y Servicio), provocado por la disminución de clientes que año a año muestra HONDUTEL. 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.
- Los gastos totales muestran una baja ejecución de 49.93% (L.795.85 millones), debido principalmente a que está pendiente el pago de la planilla de los meses de julio, agosto, septiembre, y décimo tercer mes.
- El 100.00% (L.591.30 millones) de los recursos recibidos, corresponden a Ingresos Corrientes.

Tabla No. 2
Empresa Hondureña de Telecomunicaciones (HONDUTEL)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	1,593.78	591.30	37.10
INGRESOS CORRIENTES	1,243.78	591.30	47.54
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	1,194.03	564.58	47.28
Otros Ingresos	49.75	26.72	53.71
FUENTE DE FINANCIAMIENTO	350.00	0.00	0.00
Obtención de Préstamo	350.00	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	1,593.78	795.85	49.93
GASTOS CORRIENTES	1,264.71	707.17	55.92
Servicios Personales	844.92	476.32	56.37
Servicios no Personales	355.23	202.54	57.02
Materiales y Suministros	27.80	10.49	37.73
Transferencias	16.54	8.23	49.76
Servicio de la Deuda Publica	20.22	9.59	47.43
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-20.93	-115.87	553.61
GASTO DE CAPITAL	217.09	1.49	0.69
ACTIVOS FINANCIEROS	111.98	87.19	77.86
Amortización de la Deuda	111.98	87.19	77.86
BALANCE GLOBAL	0.00	-204.55	-

Fuente: HONDUTEL (Reportes de SIAFI)

- Los Ingresos Corrientes (L.591.30 millones) están desagregados de la siguiente manera: 95.48% (L.564.58 millones) por venta de servicios de telecomunicaciones a nivel nacional y 4.52% (L.26.72 millones) corresponde a Otros Ingresos. En comparación al reportado al mismo periodo del año anterior (L.626.13 millones) se observa inferior en L.34.83 millones, debido a la disminución en la Venta de Bienes y Servicios de L.41.57 millones.
- Los Gastos Totales asciende de L.795.85 millones, de los cuales el 88.86% (L.707.17 millones) corresponde a Gasto Corriente, el 0.18% (L.1.49 millones) a Gastos de Capital y el 10.96% (L.87.19 millones) a Activos Financieros.
- El Gasto Corriente reporta una ejecución del 55.92% (L.707.17 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.476.32 millones (67.36%), Servicios no Personales L.202.54 millones (28.64%), Materiales y Suministro L.10.49 millones (1.48%), Transferencias L.8.23 millones (1.16 %), y Servicio de la Deuda L.9.59 millones (1.36%). Al relacionarlo al reportado al mismo periodo del año anterior (L.796.64 millones), el cual se muestra inferior en L.89.47 millones, debido a la disminución de L.97.98 millones en los Servicios Personales, debido a la aplicación del Plan de Retiro Voluntario.
- Los Gastos de Capital muestra una ejecución de L.1.49 millones (0.69%) de los L.217.09 que tiene programado invertir para este año, debido a que el proyecto de inversión, "Fortalecimiento a la Infraestructura de Telecomunicaciones y Redes de Conectividad Corporativos y Residenciales" (L.200.00 millones) se encuentra en la etapa 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.591.30 millones) y Gastos Corrientes (L.707.17 millones) se obtiene un Desahorro en Cuenta Corriente de L.115.87 millones. En comparación al Desahorro reportado a septiembre del año anterior (L.170.51 millones), se observa menor en L.54.64 millones, debido a la disminución en los Servicios Personales de L.97.98 millones.

RESULTADO FINANCIERO

Tabla No. 3
RESUMEN FINANCIERO "HONDUTEL"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2023
Ingresos de Operación	565.59
Ingresos No Operacionales	26.80
Ingresos Totales	592.39
Gasto de Operación	474.79
Gasto Total	836.88
Utilidad Operativa	90.80
Resultado de Ejercicio	-244.49
Activo Corriente	2,770.92
Disponibilidad (Caja y Banco)	21.26
Cuentas por Cobrar	2,232.02
Activo Total	6,551.50
Pasivo Corriente	4,820.89
Cuentas por pagar	3,875.48
Deuda (Préstamos)	1,414.93
Pasivo Total	5,290.41
Patrimonio	1,261.09
Indicadores	
Liquidez	0.57
Capital Neto de Trabajo (millones)	-L 2,049.97
Nivel de Endeudamiento	0.81
Calidad de la Deuda	0.91
Margen de Utilidad Neta	-0.41
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.80
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.04

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

- El Estado de Resultado al 30 de septiembre revela una Pérdida del Ejercicio de L.244.49 millones, incidiendo la disminución de L.40.31 millones en los ingresos de operación. En comparación al resultado reportado al mismo periodo del año anterior (Pérdida de L.340.24 millones), se observa inferior en L.95.75 millones, incidiendo la reducción en los Gastos de Operación (L.102.88 millones).
- Los Gastos de Operación fueron de L.474.79 millones, que al comparar con lo reportado al mismo periodo del año anterior (L.577.67 millones), se observa menor en L.102.88 millones, debido en parte a la disminución de L.80.17 millones en los Gastos Administrativos y en otros Gastos de operación (L.17.17 millones).
- Al 30 de septiembre el Balance General de HONDUTEL muestra un monto de Cuentas por Cobrar por L.2,232.02 millones que representa el 80.55% de los Activos Corrientes (L.2,770.92 millones). Las Cuentas por Cobrar están conformadas de la siguiente manera: Sector Público L.243.12 millones (10.89%), L.1,973.51 millones (88.42%) Sector Privado y L.15.39 millones (0.69%) a un banco privado (administración de fondos para Plan de Retiro Voluntario). Las cuentas incobrables que reporta HONDUTEL son por un monto de L.949.09 millones.

- Reporta un Pasivo Total de L.5,290.41 millones y en el mismo periodo del año anterior L.4,967.98 millones, mostrándose superior en L.322.42 millones, incidiendo el aumento en las Cuentas por Pagar de L.144.86 millones y la Deuda (Préstamos) de L.177.58 millones.
- El Indicador de Solvencia es de 0.57, lo que muestra que la Empresa tiene limitaciones para hacerle frente a sus compromisos de pago, ya que solo cubre el 57% de las deudas a corto plazo, sin embargo, en la actualidad están aplicando un Plan de Negocio más agresivo para mejorar la recaudación, así como de proyectos de inversión.
- El Nivel de Endeudamiento refleja que HONDUTEL tiene comprometidos sus activos en un 81%. El Gobierno de la República destina recursos para cubrir planes de inversión (Fortalecimiento a la Infraestructura de Telecomunicaciones y Redes de Conectividad Corporativos y Residenciales) que impulsa HONDUTEL, para mejorar, ampliar y garantizar el servicio.
- 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 0.80, lo que indica que, del total de ingresos generados, se destina el 80% para cubrir gastos operativos.
- El índice de Rentabilidad sobre Activos muestra que, por cada Lempira invertido en activos, la Empresa pierde L.0.04 centavos, ya que en los últimos años no ha habido inversiones por parte de la Empresa. En comparación al reportado al mismo periodo del año anterior (L0.05), muestra una mejoría debido a HONDUTEL está impulsando medidas (Plan de Retiro Voluntario) para contener el gasto

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

La Empresa muestra un Desahorro en Cuenta Corriente de L.115.87 millones y el Estado de Resultados reporta una Pérdida de L.244.49 millones, que en comparación al mismo periodo del año anterior (Pérdida de L.340.24 millones) se muestra inferior en L.95.75 millones, debido principalmente a la reducción del Gastos de Operación (L.102.88 millones) derivado de las medidas de contención del gasto que impulsa HONDUTEL.

Para el presente año la empresa contempla dentro de su Plan Operativo la Inversión de L.217.00 millones, con el apoyo del Gobierno de la República, para ampliar los servicios que ofrece a la población y mejorar la recaudación de sus ingresos, los que serán destinados al proyecto “Fortalecimiento a la Infraestructura de Telecomunicaciones y Redes de Conectividad Corporativos y Residenciales.

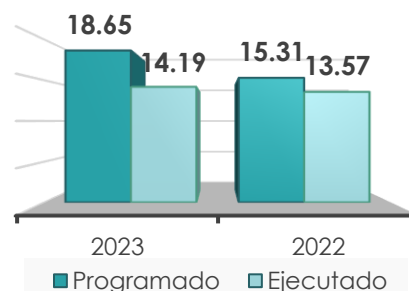
HONDUTEL debe abordar y dar cumplimiento a la reestructuración integral y administrativa para el saneamiento de la Empresa (Plan de Recuperación), en cumplimiento al Plan de Gobierno para los años 2022-2026. Es imperativo el incremento de la cobertura de nuevos servicios, maximización de la eficiencia, modernización, garantizando la continuidad del servicio a la población hondureña y el internet al sistema educativo, gestionando las alianzas o convenios con empresas fabricantes y especializada en equipo de telecomunicaciones en las nuevas tecnologías y plataformas virtuales.

ENP – Empresa Nacional Portuaria

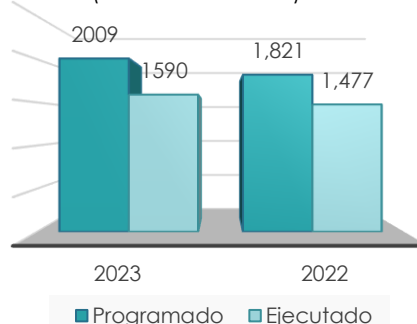
CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- La Empresa Nacional Portuaria 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 septiembre, la ENP registra que el Movimiento General de Carga (Importación/Exportación) en los puertos alcanza un total de 14.19 millones de toneladas métricas (TM), alcanzando una ejecución de 76.09% 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 4.57% (0.62 TM) con respecto al tercer trimestre del 2022 (13.57 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 tercer trimestre del 2023 por el servicio de Manejo de Carga ascienden a L.130.79 millones, en comparación con los ingresos percibidos al tercer trimestre del 2022 (L.108.08 millones) se registra un aumento de 21.00% (L.22.71 millones).
- Las importaciones representan el 59.20% (8.40 TM) del movimiento de carga total (14.19 TM), se registra un aumento en la carga de importaciones de 0.29 TM con relación a septiembre del 2022 (8.11 TM). Con respecto a las exportaciones, representan el 40.80% (5.79 TM) del movimiento de carga total (14.19 TM) y registran un crecimiento de 0.33 TM con relación a las exportaciones registradas a septiembre del 2022 (5.46 TM), 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 55.82% (L.600.09 millones) del total los ingresos (L.1,075.00 millones). Al tercer trimestre se atendieron 1,590 buques ejecutando el 79.14% de lo programado para el año 2023 (2,009 buques), resultado que superó en 113 buques a lo reportado a septiembre de 2022 (1,477 buques). Cabe destacar que el puerto que registra mayor actividad en atención a buques es Puerto Cortés, el cual alcanza el 80.75% (1,284 buques) del total de los buques atendidos por la ENP.
- El tráfico de Contenedores y Furgones a septiembre del 2023 asciende a 362,103 módulos, con una ejecución de 69.50% con respecto a la meta programada para el año 2023 (521,046 módulos). Reporta una disminución en la ejecución respecto a lo registrado en septiembre del 2022 (368,193 módulos) de 6,090.00 módulos (1.65%). Los ingresos generados por el servicio de contenedores ascienden a L.124.82 millones, al compararlo con los ingresos reportados en el mismo periodo del año anterior (L.121.84 millones), fue superior en L2.98 millones (2.44%).

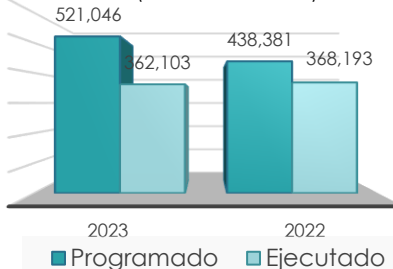
Manejo de Carga
 Ejecución acumulada a septiembre
 (Cifras en millones de Toneladas)



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



Contenedores
 Ejecución Acumulada a septiembre
 (Cifras en unidades)



INDICADORES DE DESEMPEÑO

- El desempeño de la ENP con respecto a los ingresos promedio por empleado indica que los ingresos generados por cada empleado son altos, L.1.10 millones, lo que revela eficiencia en la generación de ingresos por parte de la empresa.
- Mantenimiento de Equipo sobre Gasto Total relativamente bajo, lo que indica que la empresa está asignando una proporción limitada de sus gastos totales al mantenimiento de equipos, sin embargo, es importante destacar la importancia de realizar inversiones estratégicas para mejorar la infraestructura para aumentar la capacidad operativa de la empresa.
- Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente: porcentaje razonable, considerando que en este gasto se incluyen las transferencias que la ENP le realiza al Gobierno Central y Municipalidades con jurisdicción en los puertos. Es esencial evaluar la naturaleza de estos gastos para determinar si son sostenibles y están contribuyendo al funcionamiento eficiente de la empresa.

Tabla No. 1
INDICADORES DE DESEMPEÑO ENP
 Al 30 de Septiembre del 2023

Indicador	ENP
Ingresos por venta de servicios promedio por empleado (millones de Lempiras)	1.10
Mantenimiento de equipo sobre Gasto Total	1.34%
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	63.48%

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto aprobado de la ENP para el año 2023 es de L.1,402.40, el cual fue modificado (L.17.50 millones) a L.1,419.90 millones mediante Dictamen No.047-DGP-USDEE-AD. Se registra un aumento de 14.46% (L.177.15 millones) en comparación al Presupuesto aprobado del año anterior (L.1,225.25 millones). Al tercer trimestre del 2023 los Ingresos Totales muestran una ejecución de 83.88% (L.1,191.06 millones) y los Gastos Totales 55.17% (L.783.33 millones).
- Los Ingresos Corrientes al tercer trimestre del 2023 presentan una ejecución de L.1,191.03 millones (84.93%), superior en L.236.53 millones) a los Ingresos Corrientes percibidos al mismo trimestre del año 2022 (L.954.50 millones).
- El Gasto Total asciende a L.783.33 millones, alcanzando un nivel de ejecución de 55.17% respecto al Presupuesto Vigente (L.1,419.89 millones). Los Gastos Corrientes erogados al tercer trimestre fueron de L.756.02 millones, lo cual representa el 60.89% del valor presupuestado para el período 2023 (L.1,241.70 millones). Se registra un aumento de 2.99% (L.21.96 millones) con respecto a los Gastos Corrientes ejecutados al tercer trimestre

Tabla No. 2
 Empresa Nacional Portuaria (ENP)
 Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023
 (Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	1,419.90	1,191.06	83.88
INGRESOS CORRIENTES	1,402.40	1,191.03	84.93
Ingresos Propios (Venta de Servicios)	1,151.92	923.12	80.14
Otros Ingresos	250.48	267.91	106.96
INGRESOS FINANCIEROS	0.00	0.03	-
Intereses de Préstamos	0.00	0.03	-
ACTIVOS FINANCIEROS	17.50	0.00	0.00
Disminución de deponibilidades de años anteriores	17.50	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	1,419.89	783.33	55.17
GASTOS CORRIENTES	1,241.70	756.02	60.89
Servicios Personales	580.15	395.07	68.10
Servicios no Personales	425.29	197.32	46.40
Materiales y Suministros	44.26	17.90	40.44
Transferencias	191.75	145.61	75.94
Servicio de la Deuda Publica (Intereses)	0.25	0.12	48.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	160.70	435.01	270.70
GASTO DE CAPITAL	155.15	6.16	3.97
ACTIVOS FINANCIEROS	23.04	21.15	91.80
Amortización de la deuda	23.04	21.15	91.80
BALANCE GLOBAL	0.01	407.73	-

Fuente: ENP ejecución al 30 de septiembre 2023

del 2022 (L.734.06 millones), debido a los incrementos registrados principalmente en Transferencias el cual registra un incremento de L.28.17 millones en comparación a lo reportado a septiembre 2022 (L.117.44 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 tercer trimestre reporta L.80.00 millones transferidos, para financiar programas y proyectos que el gobierno considere.
- La ENP registra baja ejecución en los gastos de capital, L.6.16 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 retrasos derivados de los procesos de licitación.
- La amortización de la Deuda de la ENP asciende a L.21.15 millones (capital), el cual registra una ejecución del 91.80% 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.435.01 millones, cifra superior por L.274.31 millones al resultado programado en el Presupuesto Vigente para el presente ejercicio fiscal (L.160.70 millones); mayor en L.214.57 millones, con relación al Ahorro obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.220.44 millones), debido al aumento generado en los ingresos corrientes de L.236.53 millones respecto al tercer trimestre del 2022 (L.954.50 millones).
- Al finalizar el tercer trimestre 2023, la ENP reportó un Balance Global de L.407.73 millones (ingresos mayores a los gastos), con un aumento de L.209.52 millones en comparación a lo reportado a septiembre 2022 (L.198.21 millones).

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre del 2023 muestra una Utilidad Operativa de L.571.25 millones, mayor en L.43.73 millones con relación a la obtenida en el mismo periodo del año anterior (L.527.52 millones). Asimismo, el Resultado del Ejercicio es de L.331.09 millones (Utilidad Neta), superior en L.73.31 millones respecto al Resultado positivo reportado al tercer trimestre del año 2022 (L.257.78 millones), debido principalmente al incremento de L.135.38 millones en los Ingresos Totales.
- El total de Activos asciende a L.2,410.30 millones. El Activo Corriente es de L.1,653.89 millones, al compararlo con el de septiembre 2022 (L.1,236.10 millones) reporta un aumento de L.417.79 millones, debido al crecimiento en la disponibilidad de Caja y Bancos.
- La disponibilidad en Caja y Bancos, registra un aumento de L.409.76 millones en comparación a lo reportado a septiembre del 2022 (L.1,056.85 millones). El aumento registrado en Caja y Bancos se debe principalmente al aumento de los ingresos totales (L.135.38 millones).-
- Las Cuentas por Cobrar totalizan L.109.46 millones. Se registra un aumento de L.6.13

Tabla No. 3
RESUMEN FINANCIERO "ENP"
 (Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A septiembre 2023
Ingresos de Operación	1,074.99
Ingresos Financieros	3.06
Otros Ingresos	124.31
Ingresos Totales	1,202.36
Costo de los Servicios Prestados	367.53
Gasto de Operación	503.74
Gasto Total	871.27
Utilidad Operativa	571.25
Resultado de Ejercicio	331.09
Activo Corriente	1,653.89
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,466.61
Cuentas por Cobrar	109.46
Activo Total	2,410.30
Pasivo Corriente	504.38
Cuentas por pagar	483.76
Deuda (Préstamos)	38.31
Pasivo Total	549.31
Patrimonio	1,860.99
Indicadores	
Liquidez	3.28
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 1,149.51
Nivel de Endeudamiento	0.23
Calidad de la Deuda	0.92
Margen de Utilidad Neta	0.28
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.42
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.14

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

millones respecto a septiembre del 2022 (L.103.33 millones).

- Las Cuentas por Pagar suman L.483.76 millones. En comparación al tercer trimestre del 2022 (L.386.66 millones) se reporta un aumento de L.97.10 millones, debido a los aumentos registrados, principalmente en las cuentas de proveedores de suministros y cuentas por pagar a empleados.
- El saldo de la deuda por préstamos es de L.38.31 millones (capital), dentro de la cual se encuentran: Préstamo con el BIRF (Banco Interamericano de Reconstrucción y Fomento) con un monto de L.17.70 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.20.61 millones, fondos utilizados para el dragado del Canal de acceso en Puerto Cortés y San Lorenzo con vencimiento en el año 2024.
- La ENP muestra un nivel de liquidez de 3.28 veces, 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 23%, es decir que sus activos se encuentran financiados en este porcentaje con recursos de terceros.
- La Empresa muestra un Margen de Utilidad Neta de 28%, refleja que por cada Lempira de ingresos genera L.0.28 centavos de utilidad.

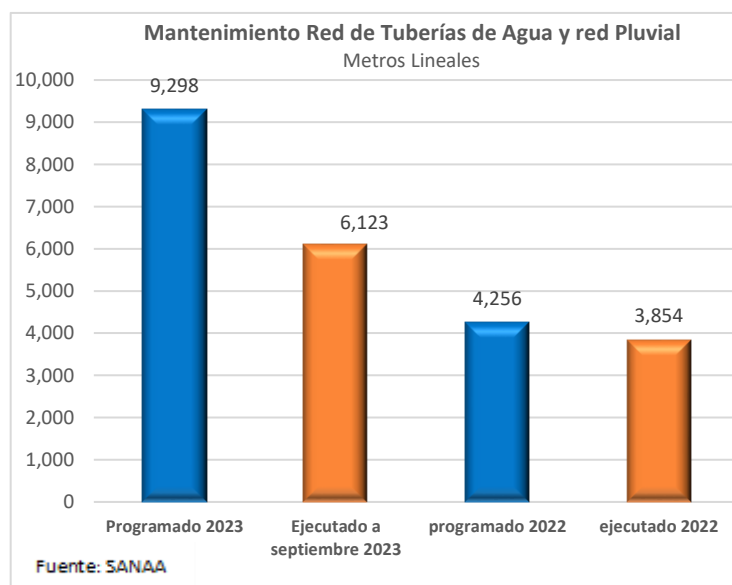
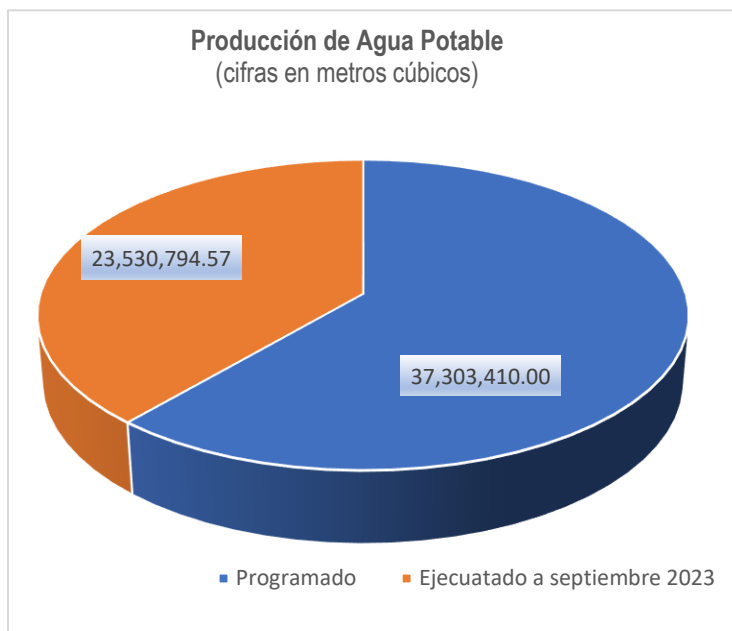
RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

- La ENP registra baja ejecución en concepto de gastos de capital L.6.16 millones (3.97%) al finalizar el tercer 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. Se insta a fortalecer la planificación de las contrataciones, enfocándose en agilizar la ejecución de proyectos de inversión, asegurando que cada gasto esté respaldado por un plan estratégico que contribuya a los objetivos del Plan de Gobierno para la Refundación de Honduras el cual busca abordar áreas específicas que impactarán positivamente en la eficiencia y sostenibilidad financiera de la Empresa Nacional Portuaria.
- Es importante considerar las nuevas relaciones diplomáticas con China y el enfoque en fortalecer el comercio, por lo que se recomienda priorizar inversiones en la infraestructura del puerto de San Lorenzo el cual cuenta con el potencial para fortalecer los lazos comerciales bilaterales.
- Ante la representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente (63.48%), se sugiere realizar una revisión detallada de estos gastos. Identificar áreas donde sea posible reducir costos sin comprometer la eficiencia operativa, asegurando que el gasto esté alineado con las metas y objetivos del Plan de Gobierno.

SANAA – Servicio Autónomo Nacional de Acueductos y Alcantarillado

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El SANAA tiene como objetivo principal promover el desarrollo de los abastecimientos públicos de agua potable, mejorando la calidad, aumentar la cobertura de los servicios de agua potable y saneamiento, con la construcción de nuevos acueductos, mejoras y ampliaciones a los sistemas ya obsoletos en las regiones de Atlántida y Norte.
- Para el 2023, el SANAA tiene las siguientes metas, alineadas con el Plan de Nación del Gobierno de Honduras: Garantizar el acceso universal al agua potable y saneamiento de calidad para toda la población hondureña; Aumentar la eficiencia y la eficacia de la gestión del SANAA y Promover la sostenibilidad ambiental en las operaciones del SANAA.
- Para el año 2023 el SANAA realizó una programación en la Producción de agua potable en la Región Norte y Atlántico del País (ciudad de El Progreso y La Ceiba Atlántida) de 37.30 millones de metros cúbicos. Al Tercer trimestre logró una producción de agua potable de 23.53 millones de metros cúbicos, con una ejecución de 63.08%, distribuido: 11.89 millones de M3 corresponde a la región Norte (ciudad del Progreso) y 11.64 millones de M3 a la región Atlántico (ciudad de La Ceiba). En comparación con lo ejecutado en el mismo periodo del año anterior (24.58 millones de metros cúbicos), disminuyó en 1.05 metros cúbicos. El SANAA logró rehabilitar plantas de tratamiento de agua en las ciudades de El Progreso, Yoro y La Ceiba, Atlántida, para mejorar el suministro de agua potable.
- 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 6,123 metros lineales (65.85%). Al comparar con lo reportado al mismo periodo del año anterior (3,854 metros lineales) se tuvo un aumento de 2,269 metros lineales.
- Se brindó apoyo a juntas de Agua con las capacitaciones técnicas en proyectos de agua potable con el propósito de evaluar la calidad del agua que se suministra en cada comunidad, que consiste en análisis físico, químico, microbiológico.



INDICADORES DE DESEMPEÑO

- De acuerdo con los resultados de los indicadores de desempeño contenidos en tabla No.1, se destaca que el ingreso promedio por ventas de servicios por empleado es de 0.09, lo cual se traduce que por cada empleado el SANAA genera ingresos en promedio de L.0.09.
- El gasto en mantenimiento de equipo representa un 0.84% del gasto total, porcentaje razonable, indicando que la empresa muestra un gasto moderado en mantenimiento de equipo.
- La incidencia del gasto corriente con respecto al ingreso corriente, representa el 60.51%, es decir que por cada Lempira del total del ingreso corriente, aproximadamente L.0.61 se destina al gasto corriente.

Tabla No. 1
INDICADORES DE DESEMPEÑO SANAA
 Al 30 de Septiembre del 2023

Indicador	SANAA
Ingresos por venta de servicios promedio por empleado (millones de Lempiras).	0.09
Mantenimiento de equipo sobre Gasto Total	0.84%
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	60.51%

Fuente: Institución SANAA

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el año 2023 fue de L.446.04 millones, el cual fue modificado (L.9.47 millones) a L.455.51 millones, mediante Resolución No.237-2023. Los Ingresos Totales presentan una ejecución de 79.83% y los Gastos Totales de 48.72%.
- Los Ingresos Totales percibidos fueron de L.363.63 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 81.68% del total de Ingresos (L.363.63 millones) y el 18.32% (L.66.62 millones) a ingresos propios por Venta de Bienes y Servicios. Los Ingresos obtuvieron una disminución de 11.09% (L.45.38 millones), comparados con el mismo periodo del año anterior (L.409.01 millones), debido que a septiembre recibió en su totalidad la transferencia del Gobierno Central.

Tabla No. 2
 Servicio Autonomo Nacional de Acueductos y Alcantarillados (SANAA)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023
 (Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	455.51	363.63	79.83
INGRESOS CORRIENTES	455.51	363.63	79.83
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	149.03	66.62	44.70
Transferencia corrientes del Gobierno	297.01	297.01	100.00
Disminucion de otros Activos Financieros	9.47	0.00	0.00
Disminucion e disponibilidad de años anteriores	9.47	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	455.51	221.93	48.72
GASTOS CORRIENTES	444.00	220.02	49.55
Servicios Personales	361.11	206.75	57.25
Servicios no Personales	60.12	8.78	14.60
Materiales y Suministros	22.76	4.48	19.68
Transferencias	0.01	0.01	100.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	11.51	143.61	1,247.70
GASTO DE CAPITAL	11.51	1.91	16.59
Bienes capitalizables	11.51	1.91	16.59
BALANCE GLOBAL	0.0	141.70	-

Fuente: SANAA (Reportes de SIAFI)

- Los Ingresos Propios se reflejan inferior en L.210.87 millones en comparación a lo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.277.49 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.221.93 millones, equivalente a 48.72% del presupuesto vigente, porcentaje bajo debido a que las cuentas del SANAA fueron embargadas por demandas laborales, lo que no les permitió pagar sueldos durante los meses de julio, agosto y septiembre 2023.
- El Gasto Corriente fue de L.220.02 millones, el cual representa el 49.55% del presupuesto vigente, desglosados de la siguiente forma: 93.97% corresponde a Servicios Personales (L.206.75 millones), 3.99% a Servicios no Personales (L.8.78 millones), 2.03% a Materiales y Suministros (L.4.48 millones) y 0.01% Transferencias (L.0.01 millones). Al Comparar con el Gasto Corriente del mismo periodo del año anterior (L.276.33 millones), se observa una disminución de L.56.31 millones, principalmente en Servicios no personales con L.29.79 millones, Materiales y Suministros con L.13.79 millones (generado por la reducción en Gasto de Combustible y compra de materiales) y Servicios Personales L.12.33 millones, debido al traspaso del sistema de agua potable y alcantarillado de la ciudad capital a la Alcaldía Municipal del Distrito Central (AMDC), en cumplimiento del Decreto No.118-2003.
- Los Gastos de Capital ascienden a L.1.91 millones lo que representa el 0.86% del Gasto Total, en su mayoría corresponde a la compra de maquinaria y Equipo de Producción de Servicios, ejecución baja debido principalmente a la falta de disponibilidad financiera.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes al tercer trimestre del 2023, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.143.61 millones, superior en L.10.93 millones respecto al mismo periodo del año 2022 (Ahorro de L.132.68 millones), generado principalmente por disminución de L.56.31 millones reflejados en el gasto corriente, debido a que están pendientes de pagar 3 meses de sueldos (Julio, Agosto y Septiembre), para lo cual estaba en proceso la elaboración de Decreto Ejecutivo para la transferencia de fondos por parte de la Administración Central en apoyo al SANAA para cubrir dichos compromisos laborales. Es importante resaltar que con el traslado de los Acueductos a las Municipalidades, las funciones del SANAA han disminuido limitándose básicamente a actividades administrativas, sin embargo, el número de empleados fue de 748 (551 permanentes y 197 por contrato), superior en 92 en comparación con el número de empleados reportados a septiembre 2022 (656), se ejecutó una planilla de L.148.82 millones en sueldos y salarios del personal permanente y por contrato.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados del SANAA al 30 de septiembre de 2023 muestra una pérdida de L.26.96 millones. En comparación al Resultado negativo del mismo periodo del año anterior (L.87.97 millones), se observa inferior en L.61.01 millones, debido principalmente al apoyo brindado por el Gobierno a través de transferencias corrientes por un monto de L.297.01 millones, lo que permitió que los Ingresos totales aumentaran en L.30.62 millones.
- El Balance General a la fecha refleja Activos Corrientes por un valor de L.358.36 millones, Pasivo Corriente de L.1,558.68 millones y el Patrimonio asciende a L.2,318.83 millones; al comparar con el patrimonio reportado a septiembre 2022 (L.6,083.21 millones), fue inferior en L.3,764.38 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.37.42 millones menor en L.244.06 millones en comparación con lo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.281.48 millones).
- Es importante señalar que las cuentas de la Tesorería General de la República fueron embargadas por orden judicial por un monto de L.353.99 millones derivado de demandas laborales interpuesta por ex empleados del SANAA por complemento de prestaciones laborales e incrementos salariales dejados de percibir desde el año 2014 al momento de su despido.
- Con la implementación de la Ley Marco del Subsector de Agua Potable y Saneamiento, la institución ha disminuido sustancialmente sus ingresos, siendo insuficientes para cubrir los gastos de funcionamiento y compromisos laborales, aun con el apoyo del Gobierno; cabe señalar para el presente ejercicio fiscal ya se transfirió el monto total (L.297.01 millones) de las transferencias aprobadas por la Administración Central.

- Las cuentas por cobrar ascienden a L.196.77 millones, desglosadas en lo siguiente: Residencial L.115.35, millones, Comercial L.41.10 millones, Industrial L.0.60 millones, Pública Descentralizada L.55.77 millones, con una estimación de cuentas incobrables de L.16.06 millones. Al relacionar con las cuentas por cobrar a septiembre 2022 (L.1,500.71 millones), fueron inferior en L.1,303.94 millones, debido al traspaso de la cartera de cobros del Sistema de Acueducto y Alcantarillado de la Región Metropolitana a la Alcaldía Municipal del Distrito Central (AMDC).
- Las cuentas por pagar son L.1,525.06 millones (L.1,482.62 millones ENEE, Proveedores L.12.59 millones, Obligaciones por pagar L.24.42 millones y otros con L.5.43 millones) que al compararlas con lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.1,489.29 millones), se muestran superior en L.35.77 millones.
- El nivel de solvencia es de 0.23, valor por debajo del nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), lo que demuestra que el SANAA, no dispone de recursos para cubrir sus obligaciones a corto plazo; este resultado es pese al apoyo del Gobierno Central con L.297.01 millones de Transferencias corrientes para gastos de funcionamiento.

Tabla No.3
RESUMEN FINANCIERO "SANAA"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2023
Ingresos de Operación	69.83
Ingresos por Transferencias de la Administración Central	297.01
Otros Ingresos	1.69
Ingresos Totales	368.53
Costo de los servicios Prestados	32.07
Gasto de Operación	363.42
Gasto Total	395.49
Utilidad Operativa	-293.59
Resultado de Ejercicio	-26.96
Activo Corriente	358.36
Disponibilidad (Caja y Banco)	37.42
Cuentas por Cobrar	196.77
Activo Total	3,877.51
Pasivo Corriente	1,558.68
Cuentas por pagar	1,525.06
Pasivo Total	1,558.68
Patrimonio	2,318.83
Indicadores	
Solvencia	0.23
Capital Neto de Trabajo (cifras en millones de Lempiras).	-1,200.32
Nivel de Endeudamiento	0.40
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	-0.07
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.99

Fuente: Estados Financieros de SANAA al 30 de Septiembre 2023.

- Asimismo, se observa un Capital Neto de Trabajo negativo de L.1,200.32 millones, lo que significa que no cuenta con recursos para respaldar sus operaciones de corto plazo.
- El Nivel de Endeudamiento del SANAA es de 0.40, es decir que sus Activos se encuentran financiados en un 40% 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 99% de los ingresos.

RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El SANAA muestra una ejecución promedio de sus principales metas, de 64.46%, que consiste en la producción de agua potable y mantenimiento a la red de tuberías de agua y red pluvial. Financieramente muestra resultado negativo de L.26.96 millones, inferior en L.61.01 millones en comparación al mismo periodo del año anterior, resultado obtenido

por el apoyo financiero brindado por el Gobierno, como una de las prioridades del Plan Gobierno, dotar de agua a la población a nivel nacional, ya que el agua es un derecho humano.

El SANAA debe concluir el proceso de transferencia de acueductos a las municipalidades correspondientes (Ceiba, Progreso, y Amapala), en apego a lo que establece el artículo 48 de la Ley Marco del Sector Agua Potable y Saneamiento. Este proceso debió estar finalizado durante el año 2008.

El SANAA debe asumir su rol de Ente Técnico para apoyar al CONASA, al Ente Regulador, a las municipalidades y a las Juntas de Agua. Asimismo, realizar estudios, promoción y supervisión de instalaciones regionales en cumplimiento del artículo 52 de la Ley Marco del Sector Agua Potable y Saneamiento. Por estos servicios, el SANAA puede obtener ingresos para su auto sostenimiento.

El SANAA debe ser un ente desconcentrado con independencia administrativa y financiera, rector del Sector de Agua Potable y Saneamiento, ejecutor del Plan Nacional de Agua y Saneamiento, para lo cual se requiere la revisión, actualización, y unificación del marco legal del Sector Agua Potable y Saneamiento de Honduras.

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 septiembre 2023, HONDUCOR registra un manejo (recepción y entrega) de 222,448 Piezas Postales (PP), esto representa el 74.15% de lo proyectado anual (300,000 piezas postales), al comparar con lo reportado a septiembre 2022 (128,410), fue superior en 94,038 PP.

Cabe resaltar que el incremento antes mencionado se debe al cambio de imagen de la empresa impulsado por la nueva administración, teniendo como meta competir en iguales condiciones con los operadores privados, teniendo como elementos estratégicos una tarifa más competitiva y la presencia de HONDUCOR en los 18 departamentos del país (a través de sus 93 agencias). Adicional a lo anterior, HONDUCOR cuenta con convenios internacionales con 192 países, lo que permite que las personas puedan enviar y recibir correspondencia desde cualquier parte del mundo.

- En el mes de Abril se puso en marcha la propuesta de 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). Actualmente este Plan se encuentra en fase de diagnóstico del sector postal, identificando debilidades, potenciales oportunidades de mercado, poniendo previamente en ejecución la fase de mercadeo, en la cual se pretende cambiar la imagen de HONDUCOR ante la imagen de los usuarios a nivel nacional.
- Parte de la implementación del PIDEP comprende la puesta en marcha de una serie de acciones, entre las que se incluyen:
 - Inversiones en Infraestructura: HONDUCOR inició con la remodelación de oficinas postales existentes, así mismo se prevé reubicación de algunos Operadores Postales (en casa). Estas inversiones permitirán mejorar la capacidad de atención a los clientes y ampliar la cobertura de los servicios postales en todo el país.
 - Modernización de Software: HONDUCOR deberá implementar sistemas informáticos para mejorar la eficiencia y la eficacia de sus operaciones. Estos sistemas permitirán gestionar de manera más eficiente la información y los envíos postales (actualmente en fase de diagnóstico).
- HONDUCOR está trabajando en el Plan de la Presidenta Xiomara Castro, que se centra en el desarrollo económico y social de Honduras, con énfasis en la reducción de la pobreza y la desigualdad. En este sentido, HONDUCOR se

compromete a ser la Empresa Líder en Honduras en brindar servicios postales, garantizando seguridad, rapidez, eficiencia, bajos costos y una elevada calidad en el manejo de toda su correspondencia.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

De acuerdo con los resultados de los indicadores de desempeño contenidos en tabla No.1, se destaca que el Gasto Corriente representa el 100.56% de los Ingresos Corrientes, demostrando que los ingresos percibidos en su totalidad fueron orientados principalmente a pago de sueldos y salarios.

Tabla No. 1
INDICADORES DE DESEMPEÑO HONDUCOR
 Al 30 de Septiembre del 2023

Indicador	HONDUCOR
Mantenimiento de equipo sobre Gasto Total	0.29%
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	100.56%

Fuente: HONDUCOR

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto inicial aprobado para HONDUCOR en el presente ejercicio asciende a L.152.93 millones (Decreto Legislativo No.157-2022), el cual fue modificado a L.162.07 millones (según Resoluciones No.294-2023,194-2023 y DL-157-2022), el cual incluye Transferencias de la Administración Central por L.90.75 millones (Transferencias Corrientes L.81.21 millones y Transferencias de Capital de L.9.54 millones).
- Al 30 de septiembre 2023 HONDUCOR reporta una ejecución en Ingresos Totales de L.97.12 millones (59.92%) del presupuesto vigente y gastos totales L.101.70 millones (62.75%).
- Los Ingresos Totales se ejecutaron en L.97.12

Tabla No.2
EMPRESA DE CORREOS DE HONDURAS (HONDUCOR)
Comparativo Ejecucion - Presupuesto Vigente 2023
 (Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	162.07	97.12	59.92
INGRESOS CORRIENTES	152.53	90.42	59.28
Ingresos Propios	69.13	27.90	40.36
Transferencia Corriente Administración Central	81.21	61.66	0.00
Otros Ingresos	2.19	0.86	39.27
INGRESOS NO CORRIENTES	9.54	6.40	0.00
Transferencia de Capital	9.54	6.40	0.00
DISMINUCIÓN DE DISPONIBILIDADES	0.00	0.30	0.00
GASTOS TOTALES	162.07	101.70	62.75
GASTOS CORRIENTES	152.28	90.93	59.71
Servicios Personales	115.60	79.09	68.42
Servicios No Personales	21.49	9.08	42.25
Materiales y Suministros	8.29	1.61	19.42
Transferencias	6.90	1.15	16.67
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.25	-0.51	-204.00
GASTO DE CAPITAL	9.79	7.15	73.03
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.00	3.62	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	-4.58	-

Fuente: HONDUCOR

millones, conformado en un 93.10% en Ingresos Corrientes (L.90.42 millones), 6.59% transferencias de capital (L.40 millones) y el 0.31% restante por Disminución de Disponibilidades (L.0.30 millones).

- Los Ingresos Corrientes fueron de L.90.42 millones, equivalente a 59.28% del Presupuesto vigente (L.152.53 millones), al comparar con el mismo periodo del año anterior (L.84.62 millones) fue superior en L.5.8 millones, generado principalmente por el incremento de L.5.73 millones en las Transferencias corrientes que recibe de la Administración Central.
- De los Ingresos Corrientes (L.90.42 millones) el 30.86% está conformado por Ingresos Propios (L.27.90 millones), 68.19% Transferencias de la Administración Central (L.61.66 millones), y el 0.95% corresponde a Otros Ingresos (L.0.86 millones).
- El Gasto Corriente a septiembre 2023 registra una erogación de L.90.93 millones, conformado por Servicios Personales en un 86.98% (L.79.09 millones), Servicios No Personales en 9.99% (L.9.08 millones) y el resto en Transferencias y Materiales y Suministros con el 3.03 % (que en total suma una ejecución de L.2.76 millones).
- Al 30 de septiembre 2023 HONDUCOR reporta una estructura de personal conformada por 421 empleados (todos en la modalidad de permanentes), si comparamos la planilla actual a la estructura reportada a septiembre 2022 (427 empleados) se reporta una reducción de 6 plazas de trabajo, adicionalmente cabe resaltar que HONDUCOR para el ejercicio fiscal (2023) se aprobó una planilla de 429 empleados permanentes.
- Los sueldos básicos pagados (según reporte de Relación de Personal remitida por HONDUCOR) totalizaron L.54.73 millones (todo en la categoría de personal permanente) lo que representa el 72.75% del presupuesto vigente (L.75.23 millones).
- El grupo de Bienes Capitalizables (Gasto de Capital) tiene una asignación presupuestaria de L.9.79 millones en el presente ejercicio, ejecutando al mes de septiembre 2023 la cantidad de L.7.15 millones, equivalente a 73% del presupuesto vigente, orientado a la adquisición de Equipo de Transporte Terrestre.
- La relación entre Ingresos Corrientes (L.90.42 millones) y Gastos Corrientes (L.90.93 millones) generó un resultado negativo en Cuenta Corriente de L.0.51 millones, resultado que es incomparable con el superávit presupuestario de L.1.09 millones obtenidos en septiembre 2022; resultado influenciado por el aumento de Gastos Corrientes de HONDUCOR (al pasar de L.83.53 millones en septiembre 2022 a L.90.93 millones a septiembre 2023), que en mayor medida se origina por el incremento de L.6.41 millones el grupo de Servicios Personales por el ajuste salarial por IPC a 421 empleados que mantiene HONDUCOR y pago de prestaciones laborales).

ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultados de HONDUCOR al 30 de septiembre de 2023 muestra un resultado positivo de L.5.89 millones, lo que representa un aumento de L.4.80 millones con respecto al mismo periodo del año anterior (L.1.09 millones). Este resultado se debe, en parte a las transferencias recibidas del Gobierno Central.
- Las Cuentas por Cobrar ascendieron a L.7.39 millones, lo que representa un incremento de L.1.31 millones con respecto al saldo registrado en septiembre de 2022 (L.6.08 millones).
- El Pasivo Total de HONDUCOR asciende a L.114.48 millones, de los cuales L.15.63 millones son pasivos corrientes (Cuentas por pagar a corto plazo) y Pasivos no Corrientes L.98.85 millones (cuentas por pagar a largo plazo).
- HONDUCOR presenta un Patrimonio Neto negativo de L.44.88 millones, lo que significa que la empresa tiene más deudas que activos. Esta situación se debe a los resultados desfavorables acumulados de períodos anteriores.
- El Indicador de Solvencia de HONDUCOR se situó en 1.75 veces, lo que indica que la empresa tiene una capacidad financiera limitada para cubrir sus obligaciones a corto plazo. Un valor óptimo de este indicador se sitúa entre >1.5 y 2.0<.

Tabla No.3
RESUMEN FINANCIERO "HONDUCOR"
 Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Septiembre 2023
Ingresos de Operación	27.90
Ingresos por Transferencias	68.06
Otros Ingresos	0.86
Ingresos Totales	96.82
Gasto de Operación	90.93
Gasto Total	90.93
Utilidad Operativa	-63.03
Resultado de Ejercicio	5.89
Activo Corriente	27.38
Disponibilidad (Caja y Banco)	12.88
Cuentas por Cobrar	7.39
Activo Total	69.60
Pasivo Corriente	15.63
Cuentas por Pagar C/L plazo	114.22
Pasivo Total	114.48
Patrimonio	-44.88
Indicadores	
Liquidez	1.75
Capital Neto de Trabajo	L 11.75
Nivel de Endeudamiento	1.64
Calidad de la Deuda	0.14
Margen de Utilidad Neta	0.06
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.94

Fuente: Estados Financieros de HONDUCOR al 30 de septiembre 2023

- El Índice de Endeudamiento es de 1.64, lo que explica que los Activos se encuentran financiados en un 164.0% con recursos de terceros, y por ende la Empresa se encuentra altamente endeudada.
- El porcentaje de Gastos de Operación vs los Ingresos es de 0.94 es decir que los Gastos de Operación representan el 94% del total de Ingresos.

RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de septiembre 2023, HONDUCOR muestra un Desahorro en cuenta corriente de L.0.51 millones y una utilidad de L.1.09 millones según Estado de Resultados. El Balance General muestra un Patrimonio negativo de L.44.88 millones generado principalmente por la acumulación de resultados negativos de periodos anteriores. Aun con el apoyo brindado por el Gobierno a través de transferencias, la situación financiera de HONDUCOR continúa siendo crítica y altamente dependiente de las transferencias de la Administración Central para cubrir sus gastos corrientes.

Actualmente, HONDUCOR está elaborando el Plan Integral de Reforma y Desarrollo Postal (PIDEP), en colaboración con la Unión Postal Universal (UPU) y la Unión Postal de las Américas, España y Portugal (UPAEP). Este proyecto se financiará con aportes de la UPU/UPAEP y del Gobierno de Honduras, según convenio de colaboración; comprende el desarrollo de acciones específicas para mejorar la posición actual de HONDUCOR frente al sector postal y entrega de paquetes. Con 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 para que HONDUCOR pueda competir con los operadores privados en igualdad de condiciones.

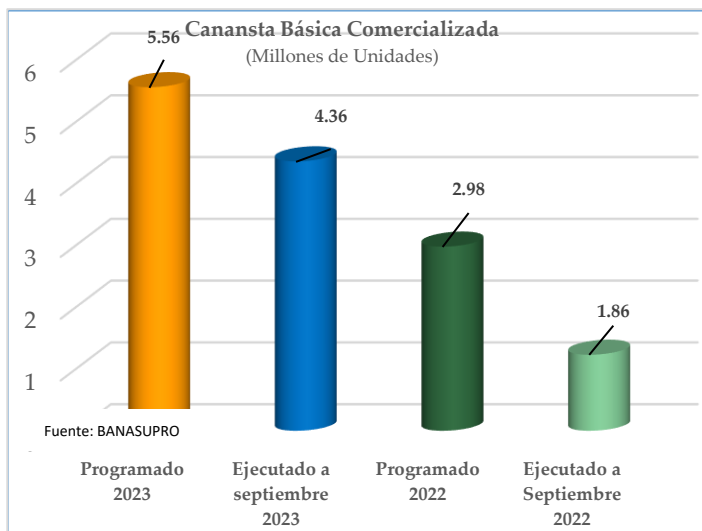
El plan se encuentra actualmente en la segunda etapa (consiste en diagnósticos previo a la elaboración del Plan), en la cual se ha designado, a través de mesas de trabajo del equipo conformado por diversas instituciones gubernamentales y asesores internacionales, el alcance y profundidad de los cambios que se implementarán en HONDUCOR. Entre ellos se encuentran la reducción del tiempo de entrega, la depuración de operadores en casa y la implementación de nuevos sistemas de gestión. Se recomienda una vez finalizado dicho Plan darle ejecución a fin de mejorar la situación actual de HONDUCOR.

La revolución en la tecnología de las comunicaciones ha afectado enormemente al correo tradicional, considerando entre ellos el uso de redes sociales y correo electrónico, por lo cual HONDUCOR debe modernizar su sistema informático para mejorar sus operaciones y ser altamente creativo a fin de generar nuevos e innovadores servicios que le permitan mantenerse a la vanguardia del sector postal.

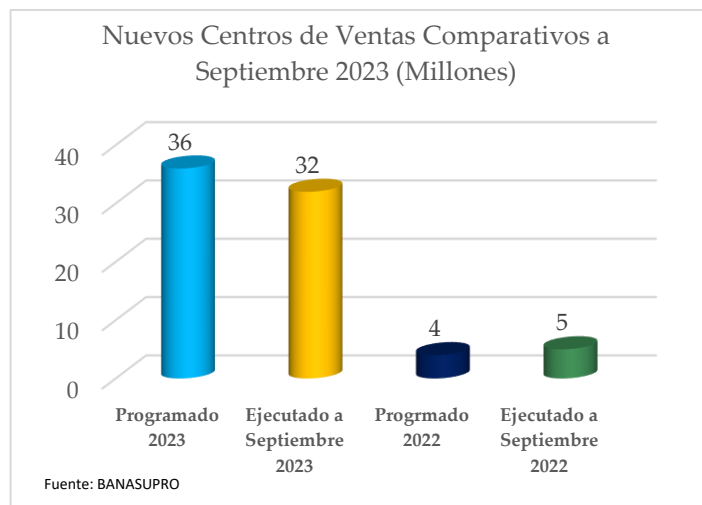
BANASUPRO – Suplidora Nacional de Productos Básicos

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Cumpliendo con el objetivo de comercializar productos de la canasta alimenticia a precios razonables y competitivos a la población hondureña, incrementando la cobertura de nuevos beneficiados con acceso a productos de la canasta básica con bajos precios, para el año 2023 se programó la comercialización de 5.56 millones de canastas básicas, de las cuales, al mes de septiembre de 2023, se alcanzó una meta de 4.36 millones de canastas comercializadas, lo que representa una ejecución de 78.42%, que en comparación con lo reportado al tercer trimestre del 2022 (L.1.86 millones), refleja una ejecución mayor en L.3.13 millones, generado en parte 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.671.46 millones, equivalente a 84.69% de la meta proyectada para el año (L.792.88 millones), fue superior en L.449.62 millones con relación al mismo periodo del año anterior (L.221.84 millones), influido principalmente por la apertura de nuevos centros de ventas. Estas cifras no son consistentes con lo reportado en el presupuesto debido que hay valores pendientes de regularizar en el SIAFI por parte de BANASUPRO.



- Al cierre del tercer trimestre del año 2023 se realizó la apertura de 32 nuevos puntos de ventas, entre ellos se encuentran Megasupros localizados en los departamentos de Yoro, Atlántida y Olancho, donde se encuentra una gran población hondureña contribuyendo al mejoramiento de la competitividad y desarrollo económico y social del País, cumpliendo el Plan de Gobierno con la cobertura a nivel nacional con el acceso de alimentos.

Los centros de venta se encuentran en los siguientes departamentos como ser: La Paz (Márcala); Santa Bárbara (Quimistán, San José Colinas y Santa Bárbara); Yoro (Yoro, Olanchito, El Progreso y Agua Blanca Sur); Choluteca (Pespire, Monjarás, Orocuina, Marcovia y El Triunfo); Olancho (San Esteban, Patuca, Catacamas y Dulce Nombre de Culmi); Comayagua (Villa San Antonio, Taulabé y Comayagua), Cortés (Peña Blanca y Santa Cruz de Yojoa), Copán (La Entrada), Colón (Sabá, Bonito Oriental, Trujillo, Tocoa y Sonaguera); El Paraíso (Teupasenti) y Atlántida (La Ceiba); Francisco Morazán (Distrito Central); Lempira (Gracias); Intibucá (San Juan); lo cual representa una ejecución del 88.89% de la programación anual (36 nuevos Centros de Ventas), para un total de 107 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, permitiendo cumplir con las prioridades del Plan de Gobierno de la Presidenta Xiomara Castro, para que la población hondureña tenga el acceso a una alimentación adecuada a precios adecuados en el mercado, creando fuentes de empleos en los nuevos centros de ventas. Al tercer trimestre del año 2022 se realizó la apertura de 5 nuevos puntos de venta.

- BANASUPRO al mes de septiembre, logró realizar las compras de productos básico a 62 proveedores por un monto de L.483.36 millones.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- De acuerdo con los resultados de los indicadores de desempeño contenidos en tabla No.1, se destaca que el ingreso promedio por ventas por empleado es de L.2.41, lo cual se traduce que por cada empleado BANASUPRO genera ingresos en promedio de L.2.41 millones.
- El Gasto Corriente representa 120.61% de los Ingresos Corrientes, demostrando que los ingresos percibidos en su totalidad son orientados a cubrir el gasto corriente de la institución, principalmente para compra de suministro de productos para abastecer nuevos centros aperturados y la diferencia es cubierto con fondos recibidos de Transferencias Corrientes de la Administración Central.

Tabla No. 1

INDICADORES DE DESEMPEÑO BANASUPRO

Al 30 de Septiembre del 2023

Indicador	BANASUPRO
Ingresos por ventas promedio por empleado (millones de Lempiras)	2.41
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	120.61%

Fuente: BANASUPRO

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto inicial aprobado para BANASUPRO en el ejercicio fiscal 2023 fue ampliado a L.1,126.53 millones, mediante Resolución No.080-2023; se registra un aumento de 2.71% (L.29.71) en comparación al Presupuesto Vigente del año anterior (L.1.096.82 millones).
- Al tercer trimestre del 2023 los Ingresos Totales muestran una ejecución de 56.90% (L.640.98 millones) y los Gastos Totales 68.97% (L.776.94 millones). En comparación con los ingresos del mismo periodo del año 2022 (L.186.76 millones), se refleja un aumento de L.454.22 millones, y en los gastos un incremento de L.462.47 millones. El incremento en los ingresos se debió al aumento en las facturaciones por ventas debido a la apertura de nuevos centros de venta.

Tabla No.2

Suplidora Nacional de Proaductos Basicos (BANASUPRO)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	1,126.53	640.98	56.90
INGRESOS CORRIENTES	1,096.82	640.98	58.44
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	792.88	614.40	77.49
Transferencia corrientes del Gobierno	106.34	26.58	25.00
TRANSFERENCIA Y DONACIONES DE CAPITAL	197.60	0.00	0.00
Transferencia de capital de Gobierno	197.60		
ACTIVOS FINANCIERO	29.71	0.00	0.00
Disminucion de disponibilidades de años anteriores	29.71	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	1,126.53	776.94	68.97
GASTOS CORRIENTES	1,058.40	773.06	73.04
Servicios Personales	138.57	73.13	52.77
Servicios no Personales	72.25	37.74	52.24
Materiales y Suministros	847.21	662.00	78.14
Transferencias	0.37	0.19	51.35
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	38.42	-132.08	-343.78
GASTO DE CAPITAL	68.13	3.88	5.69
Bienes capitalizables	68.13	3.88	5.69
BALANCE GLOBAL	0.00	-135.96	-

Fuente: BANASUPRO (Reportes de SIAFI)

- Los Ingresos Corrientes están conformados por ingresos propios que representan el 95.85% (L.614.40 millones) y transferencias corrientes de la Administración Central que representa el 4.15% (26.58 millones). Es importante aclarar que BANASUPRO a septiembre 2023 ha recibido L.79.95 millones de transferencias corrientes de la

Administración Central, que representa el 75.18% del presupuesto vigente, mismas que no se reflejan en el rubro del ingreso que corresponde debido a un mal registro por parte de BANASUPRO.

- El Gasto Total asciende a L.776.94 millones, alcanzando un nivel de ejecución de 68.97% respecto al Presupuesto Vigente (L.1,126.53 millones).
- Los Gastos Corrientes erogados al tercer trimestre fueron de L.773.06 millones, lo cual representa el 73.04% del presupuestado vigente (L.1,058.40 millones). Respecto al mismo periodo del año anterior (L.313.77 millones), muestra un aumento de 146.38% (L.459.29 millones), generado principalmente por el incremento de L.434.69 millones en materiales y suministros para el abastecimiento de los nuevos centros de venta aperturados a nivel nacional.
- Los Gasto Capitalizable refleja una ejecución de L.3.88 millones equivalentes a 5.69% del presupuesto vigente (L.68.13 millones), el cual corresponde a la compra de equipo de oficina. La ejecución fue baja debido principalmente a que las adquisiciones de aplicaciones informáticas (adquisición de un sistema de informática para el control de inventarios y facturación en los diferentes centros de venta y bodegas) están en proceso de licitación.
- La relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes reporta un Desahorro de L.132.08 millones, debido principalmente al incremento en los gastos de la Institución por la apertura de nuevos Centros de Venta.

Tabla No.3

RESUMEN FINANCIERO "BANASUPRO"

(Cifras en millones de Lempiras)

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre de 2023, reporta una Utilidad Operativa de L.552.69 millones, y una Utilidad Neta de L.274.90 millones, a diferencia de la Pérdida Neta obtenida a septiembre del 2022 (L.47.28 millones), lo que representa un incremento de L322.18 millones. Lo anterior debido principalmente a que los Ingresos por Venta aumentaron en L.449.65 millones respecto al año anterior.
- Los Ingresos de Operación ascienden a L.671.46 millones, mayor en 449.65 millones al comparar con lo reportado en el mismo periodo del año 2022 (L.221.81 millones), influyendo principalmente la apertura de 32 nuevos Centros de Venta, lo que aumentó la cobertura de los diferentes centros de venta como prioridad a la seguridad alimentaria en el Plan de Gobierno para Refundar Honduras. Los ingresos por ventas han tenido mejora, debido a proyectos (Convenios) que se tienen con INP, Hospital Escuela, COPECO, AMDC, Policía Nacional, SEDESOL, PROASOL, UNAG, Red Solidaria, Instituto Nacional de Migración, Hospital del Tórax, Municipalidad de San Pedro Sula; Para beneficiar a la población hondureña, a precios razonable.
- Los costos de los servicios prestados ascienden a L.555.18 millones. Al comparar con el mismo periodo del año 2022 (L.181.60 millones) aumentaron en

Descripción	A Septiembre 2023
Ingresos de Operación	671.46
Ingresos por Transferencias de la Administración Central	277.35
Otros Ingresos	0.04
Ingresos Totales	948.85
Costos de los Servicios Prestados	555.18
Gasto de Operación	118.77
Gasto Total	673.95
Utilidad Operativa	552.69
Resultado de Ejercicio	274.90
Activo Corriente	1,105.72
Disponibilidad (Caja y Banco)	629.41
Cuentas por Cobrar	354.23
Activo Total	1,164.19
Pasivo Corriente	468.60
Cuentas por pagar	468.60
Pasivo Total	468.60
Patrimonio	695.59
Indicadores	
Solvencia	2.36
Capital Neto de Trabajo (cifras en millones de lempiras).	637.12
Nivel de Endeudamiento	0.40
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.29
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.13

Fuente: Estados Financieros de BANASUPRO al 30 de Septiembre 2023.

L.373.58 millones, debido principalmente por la apertura de nuevos centros de venta.

- Las disponibilidades de caja y bancos reportan un monto de L.629.41 millones, que al relacionarlas con lo registrado en el mismo periodo del año 2022 (L.267.90 millones), se observa un incremento de L.361.51 millones, debido al incremento en sus ventas.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.354.23 millones, aumentaron en L.97.58 millones con relación al mismo periodo del año anterior (L.256.65 millones), esto debido al incremento de créditos por ventas a través de Convenios con instituciones de Gobierno como ser: Proasol, Sedesol, Red Solidaria, AMDC, UNAG.
- Los pasivos totales ascendieron a L.468.60 millones, que corresponden en un 100% a cuentas por pagar a proveedores. BANASUPRO mantiene al mes de septiembre relación comercial con 62 Proveedores de Comercialización de Productos. Al comparar con los pasivos totales reportados a septiembre 2022 (L.370.74 millones) son superior en L.97.86 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.695.59 millones, mayor en L.479.43 millones con relación al mismo periodo del año anterior (L.216.16 millones).
- Muestra un nivel de solvencia de 2.36 veces, el cual se sitúa sobre el 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.637.12 millones, indica que BANASUPRO después de cubrir 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 40.0% 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 0.29, lo que demuestra que, por cada Lempira de ingreso, la Suplidora obtiene una ganancia de L.0.29.

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 84%, de sus principales metas, 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, acciones alineadas a las prioridades del Plan Nacional de Gobierno para Refundar Honduras, el cual tiene como prioridad la seguridad alimentaria.

Es importante que BANASUPRO continúe con la expansión de centros de ventas a nivel nacional a fin de que haya cobertura en los 298 municipios, para ofrecer a la población hondureña de bajos recursos, productos de calidad a bajos precios.

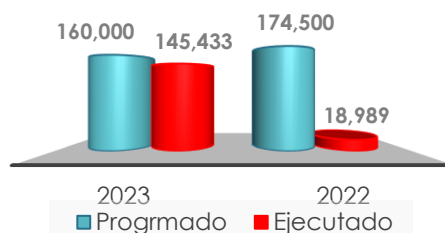
IHMA - Instituto Hondureño de Mercadeo Agrícola

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El IHMA es la institución responsable de promover y mejorar el mercado agrícola nacional, a través de la compra y venta directa eliminando barreras económicas, sociales, culturales, políticas y territoriales que impiden a familias agricultoras acceder al mercado nacional de granos (maíz y frijoles).
- Sus funciones principales incluyen la comercialización frijol y maíz por lo que, al tercer trimestre, el IHMA compró 145,433 QQ alcanzando el 90.90% de la meta anual programada (160,000 QQ). En comparación con el mismo periodo del año anterior, se registra un aumento de 126,444 QQ (665.85%) en la compra de granos básicos. El IHMA demuestra eficiencia en la compra de frijol rojo, alcanzado la cantidad de 101,670 QQ a septiembre, mayor a lo reportado al tercer trimestre del 2022 (7,269 QQ) con un aumento de 94,401QQ, asimismo, registra un incremento de 32,042 QQ en la compra de maíz (43,763QQ a septiembre del 2023 en comparación a lo adquirido en el 2022 (11,720 QQ), lo cual contribuye a la disponibilidad de granos básicos para la Reserva Estratégica.
- El incremento en la compra de granos básicos es el resultado de la recuperación de la producción agrícola nacional a través de los créditos otorgados al sector agrícola por BANADESA y la entrega 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).
- Con respecto a la venta de granos básicos a septiembre el IHMA alcanzó una ejecución acumulada de 63,218 QQ con 56.44% de ejecución con relación a la meta programada (112,000 QQ), generó ingresos de L127.10 millones. Al comparar con la venta de granos básicos reportada a septiembre del 2022 (41,789 QQ), se registró un aumento del 51.28% (21,429 QQ). La meta programada para la venta de frijoles asciende a 56,000 QQ, de los cuales se han vendido al mes de septiembre 59,193 QQ alcanzando una ejecución del 105.70% generando ingresos de L.125.00 millones. Asimismo, la meta programada para la venta de maíz es de 56,000 QQ, de los cuales se han vendido al mes de septiembre la cantidad de 4,025 QQ representando el 7.19% de ejecución de lo programado generando en ingresos L.2.09 millones.
- La programación en la compra de granos básicos a familias 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 953 familias en total, lo que representa una ejecución del 95.30% debido a los resultados favorables de la entrega del Bono Tecnológico. En comparación a septiembre del 2022 (56 familias), se registra una diferencia positiva de 897 nuevas familias beneficiadas. El incremento observado es el

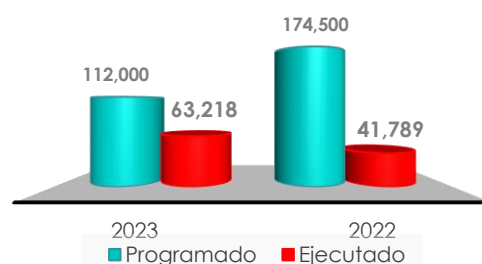
Compra de Granos Básicos

Al mes de septiembre 2023
(Cifras en Quintales)



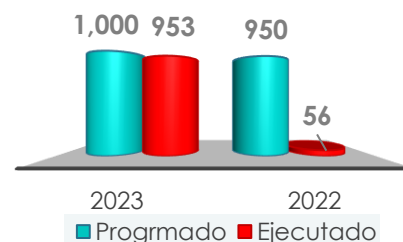
Venta de Granos Básicos

Al mes de septiembre 2023
(Cifras en Quintales)



Familias Agricultoras Beneficiadas con la Compra de Granos Básicos

Al mes de septiembre 2023
(Cifras en Unidades)



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 el acceso al mercado nacional de pequeños agricultores sin necesidad de intermediarios que producen aumento en los precios de los granos básicos, esto con el objetivo de garantizar seguridad alimentaria apegado al Plan de Nación del Gobierno de la Presidenta Xiomara Castro.

- El objetivo de la Reserva Estratégica de granos básicos es el de contribuir a la seguridad alimentaria nacional, mediante un abastecimiento suficiente y oportuno de la base alimentaria de las familias hondureñas. Las Reservas Estratégicas Alimentarias al tercer trimestre ascienden a 95,452 QQ de granos básicos en promedio, representando un 119.32% de la meta programada para el año (80,000 QQ). Al compararlo con lo almacenado al tercer trimestre del 2022 (18,203 QQ), se observa un aumento de 77,249 QQ cumpliendo Con el objetivo de contribuir con el acceso de la ciudadanía a granos básicos y poder afrontar periodos críticos eventuales de escasez, derivados de déficit en la producción, escasez derivada de desastres naturales u otras causas de fuerza mayor no predecibles.



INDICADORES DE DESEMPEÑO

- El IHMA fue creado con la finalidad de promover y mejorar la comercialización agrícola y fortalecer las Reservas Estratégicas en Honduras. El indicador de Ingresos promedio por empleado es de L.1.03 millones, muestra eficiencia en la utilización de los recursos humanos, indica un resultado positivo y sugiere una gestión eficaz alineada con las metas institucionales.
- El indicador de Mantenimiento de equipo (Mantenimiento y Reparación de Equipos de Tracción, Elevación y de transporte) equipo sobre el gasto total es de 0.36% refleja una gestión eficiente de recursos destinados al mantenimiento. Cabe mencionar la necesidad de una evaluación detallada del equipo que permita garantizar que no se comprometa su funcionalidad y durabilidad a largo plazo, un equilibrio adecuado entre la eficiencia del gasto y la integralidad del equipo es crucial para el éxito continuo del IHMA en sus funciones.
- El resultado del gasto corriente sobre los ingresos corrientes del IHMA es de 196.08%, revela una relación significativa, indicando que los gastos corrientes superan los ingresos corrientes a septiembre 2023, indicador razonable ya que dentro de este gasto se incluyen las compras de granos básicos para su comercialización.

Tabla No. 1
INDICADORES DE DESEMPEÑO IHMA
 Al 30 de Septiembre del 2023

Indicador	IHMA
Ingresos por venta de gr�anos básicos promedio por empleado (millones de Lempiras)	1.03
Mantenimiento de equipo sobre Gasto Total	0.36%
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	196.08%

Fuente: IHMA al 30 de septiembre 2023

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el año 2023 fue de L.336.10 millones, el cual fue modificado a L.366.15 millones, con base al artículo 41 del Decreto Legislativo No.157-2022 contentivo de las Disposiciones Generales del Presupuesto para el Ejercicio Fiscal 2023, por incorporación de Disponibilidad de Años Anteriores (L15.27millones) y transferencias de la Administración Central (L. 14.79 millones), fondos destinados a la ejecución del proyecto: "Fortalecimiento y Mantenimiento de la Reserva Estratégica de granos básicos y reembolso del 25% de descuento que el IHMA otorga a BANASUPRO por venta de granos de frijoles en el marco del Decreto Ejecutivo No. PCM 08-2014 del 06 de marzo de 2014.
- Los Ingresos Totales del IHMA a 30 de septiembre ascienden a L.122.26 millones, equivalente al 33.39% del Presupuesto Vigente (L.366.15 millones). Al comparar con el mismo periodo del año 2022 (L.40.56 millones) se observa un crecimiento

de L.81.70 millones, debido principalmente al crecimiento de L.72.85 millones en 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).

- Los Egresos Totales presentan una ejecución de L.240.47 millones, equivalente a 65.67% del Presupuesto Vigente (L.366.15 millones).
- El Gasto Corriente fue de L.239.73 millones, equivalente a 67.13% del Presupuesto Vigente (L.357.11 millones). En comparación al tercer trimestre del 2022 (L.28.30 millones), registra un aumento del L.211.43 millones, debido al aumento registrado en Materiales y Suministros (L.198.78 millones) con respecto al tercer trimestre del 2022 (L.0.82 millones) en el cual se registran las compras de granos básicos, esenciales para la operatividad del IHMA.
- El IHMA al 30 de septiembre reporta una ejecución del 8.19% (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.0.07 millones) se reporta un aumento de L.0.67 millones. El IHMA reporta baja ejecución en el objeto de gastos de capital debido a retrasos generados en las licitaciones programadas 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.117.47 millones. Con relación al Ahorro obtenido al tercer trimestre del 2022 (L.12.26 millones), se reporta la diferencia negativa de L.129.73 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, así como también priorizando sus resultados operativos y estratégicos para la eficiencia a mediano plazo.

Tabla No.2

Instituto Hondureño de Mercadeo Agrícola (IHMA)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023
 (Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente 2023	Ejecutado a septiembre 2023	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	366.15	122.26	33.39
INGRESOS CORRIENTES	252.09	122.26	48.50
Ingresos Propios (Venta)	164.98	105.39	63.88
Transferencias Corrientes de la Administración Central	63.58	0.00	0.00
Otros Ingresos	23.53	16.87	71.70
ACTIVOS FINANCIEROS	15.26	0.00	0.00
Disminución de Disponibilidades de años anteriores	15.26	0.00	0.00
INGRESOS CAPITAL	98.80	0.00	0.00
Transferencia y Donaciones de Capital de Admon. Central	98.80	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	366.15	240.47	65.67
GASTOS CORRIENTES	357.11	239.73	67.13
Servicios Personales	41.59	26.35	63.36
Servicios no Personales	44.42	13.77	31.00
Materiales y Suministros	270.89	199.60	73.68
Transferencias	0.21	0.01	3.24
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-105.02	-117.47	111.85
GASTO DE CAPITAL	9.04	0.74	8.19
BALANCE GLOBAL	0.00	-118.21	0.00

Fuente: IHMA

ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 30 de septiembre del 2023 muestra un Resultado del Ejercicio de L.208.83 millones, mayor en L.181.93 millones respecto al mismo periodo del año 2022 (Superávit de L.26.88 millones) debido al aumento de L.72.84 millones en los Ingresos de Operación.
- Los ingresos de operación ascienden a L.127.08 millones debido al incremento en la venta de productos agrícolas. Al comparar los ingresos con lo registrado a septiembre del 2022 (L.54.25 millones) registra un aumento de L.72.83 millones. El aumento de los ingresos refleja eficiencia operativa, mediante el fortalecimiento de la comercialización y la consolidación de las Reservas Estratégicas.
- El Gasto de Operación también reporta un incremento de L.6.15 millones respecto a lo reportado a septiembre del 2022 (L.25.34 millones) incidiendo principalmente al incremento en los gastos de acarreo, compra de sacos,

Tabla No.3

RESUMEN FINANCIERO "IHMA"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A septiembre 2023
Ingresos de Operación	127.08
Ingresos por Servicios	123.60
Ingresos Totales	250.68
Costo de los Servicios Prestados	10.37
Gasto de Operación	31.49
Gasto Total	41.86
Utilidad Operativa	95.59
Resultado de Ejercicio	208.82
Activo Corriente	1,061.64
Disponibilidad (Caja y Banco)	54.70
Cuentas por Cobrar	136.08
Inventario de Productos Agrícolas	869.47
Activo Total	1,119.24
Pasivo Corriente	62.15
Cuentas por pagar*	11.74
Deuda (Préstamos)	12.59
Pasivo Total	62.15
Patrimonio	1,057.09
Indicadores	
Liquidez	17.08
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 999.49
Nivel de Endeudamiento	5.55%
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	83.30%
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	12.56%

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

* Incluye obligaciones por productores de L.5.39 millones.

La información fue registrada conforme lo remitido por la Institución

- combustible, entre otros materiales necesarios para el mantenimiento de los silos, especialmente los que se encuentran ubicados en Tegucigalpa.
- El Balance General refleja Activos Corrientes por un valor de L.1,061.64 millones. En comparación a lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.735.97 millones) se reporta un incremento de L.325.67 millones, generado, principalmente por el incremento de los inventarios agrícolas de L.278.82, en comparación a lo reportado en el 2022 (L.590.65 millones).
 - Las disponibilidades en Caja y Bancos registran L.54.70 millones reportando un aumento de L.5.51 millones con respecto a las Disponibilidades registradas al mismo periodo del año anterior (L.49.19 millones), incidiendo la venta de granos básicos realizadas al tercer trimestre y la disponibilidad de recursos en BANADESA en el marco de diversos Convenios para el pago a productores de granos.
 - El Pasivo Corriente a septiembre asciende a L.62.15 millones. Con relación a septiembre 2022 (L.57.88 millones) fue superior en L.4.27 millones, aumento registrado principalmente en las Cuentas por Pagar, donde se registran Obligaciones con Productores por un monto de L.5.39 millones.
 - Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.136.08 millones, registrando un aumento de L.41.18 millones respecto a septiembre 2022 (L.94.90 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 septiembre 2022 (L.42.67 millones) debido al incremento de centros de venta que reporta BANASUPRO a nivel nacional.
 - El Patrimonio registra un monto de L.1,057.09 millones, mayor en L.328.11 millones, respecto a lo registrado a septiembre 2022 (L.728.98 millones).
 - Un Capital Neto de Trabajo de L.999.49 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 6.00%, lo que demuestra que el IHMA opera en su mayoría con recursos propios.
 - El indicador de Calidad de la Deuda es del 100%, mostrando que la totalidad de la deuda es a corto plazo.
 - Los Gastos de Operación con respecto a los Ingresos reflejan que los gastos operativos representan el 12.56% de los ingresos totales.

RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

- Al 30 de septiembre de 2023 el IHMA muestra una ejecución promedio de 88.89% en sus principales metas, mostrando un mejor desempeño con respecto al año 2022. La ejecución se debe a los buenos resultados en la compra de granos básicos (90.90%) producto de los avances obtenidos del programa Bono Tecnológico implementado por

DICTA-SAG y sus resultados en la cosecha de primera; al convenio firmado con BANADESA para eficientar el pago a productores; al cumplimiento del objetivo de almacenamiento de las Reservas Estratégicas (119.32% de la meta anual programada); y a la estrategia implementada para la venta (56.44%) de establecer diferentes puntos de venta de granos básicos principalmente en Tegucigalpa y San Pedro Sula; y, a los niveles de venta a BANASUPRO como principal cliente del IHMA.

- Registró un Desahorro en Cuenta Corriente de L.117.47 millones y un Resultado Financiero positivo de L.208.82 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.
- El IHMA debe suscribir 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.
- El IHMA debe implementar medidas para optimizar los gastos operativos, identificando áreas donde se pueda reducir costos sin afectar la eficiencia operativa, contribuyendo a una mayor rentabilidad y sostenibilidad financiera. Asimismo, establecer políticas efectivas de gestión de cuentas por cobrar para reducir los costos asociados con pagos tardíos mejorando la liquidez de la institución, y considerar inversiones en tecnología que puedan mejorar la eficiencia operativa y la gestión financiera, facilitando la toma de decisiones basada en datos.
- 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. 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 para generar valor agregado a la producción.

FNH – Ferrocarril Nacional de Honduras

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre 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, a través del cual tienen programado desarrollar un proyecto que consta de tres etapas; al tercer trimestre se logró completar la primera etapa de rehabilitación de las vías férreas en el sector del tren turístico Cuero y Salado que consiste en reconstruir 800 metros de la línea férrea que pasa por el Parque Cuero y Salado en La Ceiba Atlántida, con un costo de L.3.54 millones, financiado por el Instituto Hondureño de Turismo, mediante Convenio Marco de Cooperación entre el Instituto Hondureño de Turismo, el Ferrocarril Nacional de Honduras, la Fundación de Cuero y Salado, Larecoturh y la Municipalidad del el Porvenir, acciones enmarcadas con las prioridades del Plan de Gobierno para Refundar Honduras.
- Para el año 2024 la Administración Central programó fondos para la ejecución de 2 proyectos que constan: restauración del edificio del FNH, y la Estación Central del Ferrocarril y rehabilitación de las vías férreas ubicadas en San Pedro Sula, las cuales estan en mal estado, lo que no permite el funcionamiento de las locomotoras.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- De acuerdo con los resultados de los indicadores de desempeño contenido en tabla No.1. muestra que el gasto en mantenimiento de equipo representa 0.61% del gasto total, por los costos de mantenimiento y reparación de locomotoras del ferrocarril y mantenimiento de equipo para computación.
- Se destaca que los gastos corrientes del FNH representan el 77.53% de los ingresos corrientes, orientados principalmente a pagos de salarios.

Tabla No. 1
INDICADORES DE DESEMPEÑO FNH

Al 30 de Septiembre del 2023

Indicador	FNH
Mantenimiento de equipo sobre Gasto Total	0.61%
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	77.53%

Fuente: Institución FNH

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto vigente de Ingresos y Egresos para el Ejercicio Fiscal 2023 es de L.15.01 millones, de los cuales al tercer trimestre del 2023 se ejecutó un 69.69% por el lado de los ingresos y 54.43% en los gastos.
- Los Ingresos totales percibidos al tercer trimestre del 2023 fueron de L.10.46 millones, con una ejecución de 69.69% 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.11.21 millones), se observa inferior en L.0.75 millones, debido principalmente a la disminución de los ingresos propios, ya que las locomotoras están inactivas siendo el rubro

Tabla No.2
Ferrocarril Nacional de Honduras (FNH)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023
 (Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	15.01	10.46	69.69
INGRESOS CORRIENTES	15.01	10.46	69.69
Transferencias de la Administración Central	3.06	3.06	100.00
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	0.75	0.00	0.00
Otros Ingresos	11.20	7.40	66.07
GASTOS TOTALES	15.01	8.17	54.43
GASTOS CORRIENTES	14.92	8.11	54.36
Servicios Personales	9.14	4.12	45.08
Servicios no Personales	2.32	1.89	81.47
Materiales y Suministros	0.58	0.41	70.69
Transferencias	2.88	1.69	58.68
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.09	2.35	2,611.11
GASTO DE CAPITAL	0.09	0.06	66.67
BALANCE GLOBAL	0.00	2.29	-

Fuente: FNH

principal del FNH. Es importante aclarar que el valor registrado en los ingresos propios a junio 2023 corresponde a otros ingresos.

- Los Gastos Totales erogados ascienden a L.8.17 millones; y los Gastos Corrientes a L.8.11 millones conformados en un 50.80% (L.4.12 millones) por Servicios Personales; 23.30% (L.1.89 millones) por Servicios No Personales; 20.84% (L.1.69 millones) por Transferencias; y 5.06% (L.0.41 millones) corresponde a Materiales y Suministros. El mayor porcentaje se refleja en los Servicios Personales, orientado principalmente al pago de sueldos y salarios a 22 empleados (15 permanente y 7 por contrato) por un monto de L.3.34 millones. En comparación al mismo periodo del año anterior (L.9.17 millones), se observa que los gastos corrientes disminuyeron en L.1.06 millones, especialmente en el grupo de las Transferencias L.0.48 millones y Servicios No Personales con L.0.62 millones.
- La relación entre los Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes al tercer trimestre 2023 reflejó un Ahorro de L.2.35 millones. Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (Ahorro de L.2.04 millones) se observa superior en L.0.31 millones, debido en parte a que los gastos corrientes disminuyeron en L1.06 millones.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Rendimiento Financiero a septiembre del 2023 muestra un Resultado del Ejercicio de L.2.04 millones que al compararlo con el Resultado del mismo periodo del año anterior (Resultado positivo de L.1.68 millones) se observa un aumento de L.0.36 millones, debido principalmente a la disminución de L.1.05 millones en el gasto.
- Al tercer trimestre del 2023 los gastos de operación reflejan un monto de L.6.78 millones. En comparación al mismo periodo del año anterior (L.7.35 millones), se observa una disminución de L.0.57 millones, generado principalmente por la disminución de L.0.58 millones 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.18.79 millones, y Cuentas por Pagar de L.2.33 millones.
- Las Cuentas por pagar reflejan una disminución de L.1.17 millones en comparación a lo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.3.50 millones).
- El total de Activos de la Empresa ascienden a L.26.91 millones, de estos L.22.50 millones son Activos Corrientes. El total del patrimonio de la Empresa asciende a L.23.24 millones que al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.22.51 millones), se observa un aumento de L.0.73 millones.
- Muestra un nivel de solvencia de 9.49, lo cual indica liquidez en el caso que lograra hacer efectivo el cobro de las Cuentas por Cobrar (L.18.79 millones). Es necesario que el FNH realice un análisis de las mismas, para saber si realmente son montos recuperables.
- Se observa que el Capital Neto de Trabajo del FNH es de L.20.13 millones.

Tabla No.3
RESUMEN FINANCIERO "FNH"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2023
Ingresos por Transferencias	3.06
Otros Ingresos	0.05
Ingresos de No Operación	7.41
Ingresos Totales	10.52
Gasto de Operación	6.78
Gasto Total	8.48
Resultado de Ejercicio	2.04
Activo Corriente	22.50
Disponibilidad (Caja y Banco)	2.95
Cuentas por Cobrar	18.79
Activo Total	26.91
Pasivo Corriente	2.37
Cuentas por pagar	2.33
Pasivo Total	3.67
Patrimonio	23.24
Indicadores	
Liquidez	9.49
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 20.13
Nivel de Endeudamiento	0.14
Calidad de la Deuda	0.65
Margen de Utilidad Neta	0.19
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.64

Fuente: FNH.

- El nivel de endeudamiento refleja que el FNH tiene comprometidos sus activos en un 14%.
- El Índice de Calidad de la Deuda es de 0.65, muestra que del 100% de la deuda que mantiene, un 65% está a corto plazo.
- El Índice de Margen de Utilidad Neta muestra que, por cada Lempira de ingreso, la Empresa genera L.0.19 centavos de utilidad.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos totales del FNH fue de 0.64, lo que indica que, del total de ingresos, se destina el 64% para cubrir gastos operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

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 para fortalecer el Ferrocarril Nacional de Honduras, con el objetivo de que sea sostenible y brinde un mejor servicio, así como buscar financiamiento con organismos internacionales mediante convenios de cooperación.

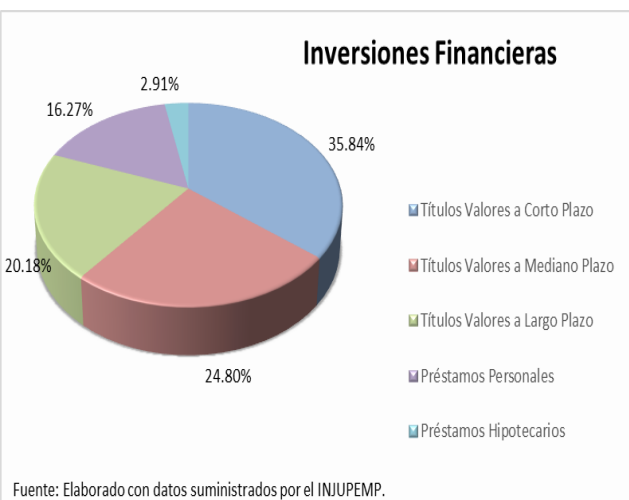
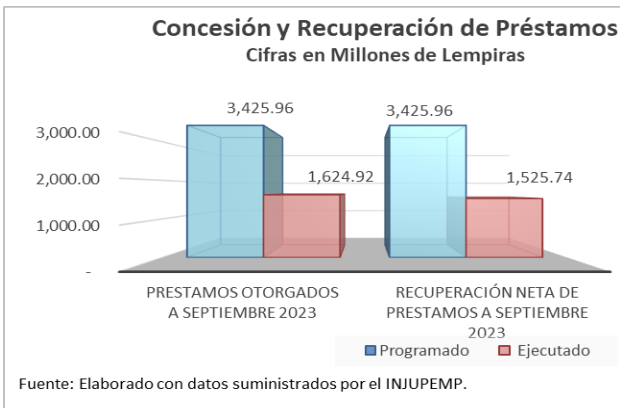
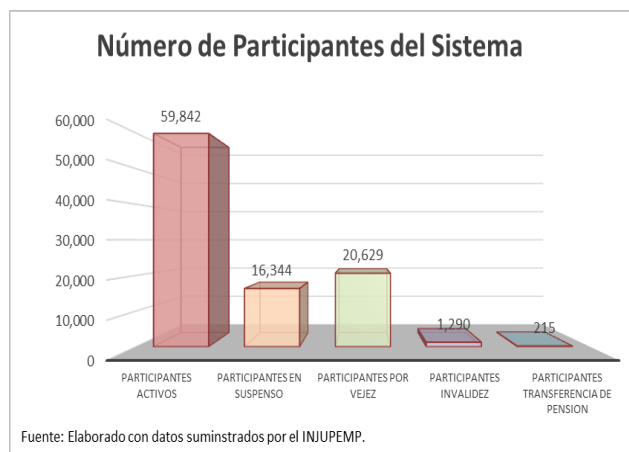
El FNH debe dar continuidad al Convenio suscrito con el IHT para mejora y rehabilitación de la infraestructura ferroviaria que permita contar con vías de transporte en óptimas condiciones, esto contribuirá a mayor prestación de servicios y generar mayores ingresos.

VIII. 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 septiembre del 2023 el Instituto mantiene 59,842 participantes activos. El total de participantes del INJUPEMP al cierre del segundo trimestre fue de 98,320 que incluye los participantes en suspenso, pasivos, por vejez, por invalidez y, transferencia de pensión. Al compararlo con los participantes activos a septiembre 2022 (60,111), se observa una disminución de 269 personas, como resultado de personas desempleadas. 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.5,285.84 millones a 24,594 beneficiarios, reportando a la fecha un nivel de ejecución del 89.13% con relación a lo aprobado para el año 2023 (L.5,930.50 millones). Al cotejar con el mismo periodo del año 2022 (L.4,586.82 millones), se refleja un incremento de L.699.02 millones.
- Al tercer trimestre se otorgaron 26,412 préstamos (26,360 personales y 52 hipotecarios) por un monto total de L.1,624.92 millones, ejecutando el 47.43% de lo aprobado para el año (L.3,425.96 millones); de los cuales corresponde a préstamos personales L.1,587.57 millones (97.70% del total de préstamos otorgados) y L.37.34 millones a préstamos hipotecarios (2.30% del total de préstamos otorgados). Es importante mencionar que, del total de los préstamos personales, el 50.62% (L.803.61 millones) corresponde a préstamos refinanciados.
- En recuperación de préstamos, refleja un monto de L.2,329.35 millones lo que representa el 67.99% de lo programado para el año (L.3,425.96 millones); desagregándose de la siguiente forma: L.2,185.26 millones son de préstamos personales que restándole los préstamos refinanciados (L.803.61 millones), se obtiene la recuperación neta de L.1,381.65 millones; L.136.70 millones corresponde a préstamos hipotecarios, y L.7.39 millones 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.1,525.74 millones.
- De acuerdo con el Reporte de Inversiones del INJUPEMP, el Instituto mantiene una cartera total de Inversiones financieras por un monto de L.37,256.58 millones, de los cuales los títulos valores a corto plazo suman L.13,354.26 millones (35.84%), títulos valores a mediano plazo L.9,239.91 millones (24.80%), títulos valores a largo



plazo L.7,517.72 millones (20.18%), préstamos personales L.6,061.29 millones (16.27%), y préstamos hipotecarios L.1,083.40 millones (2.91%). Al cotejar con las inversiones a septiembre 2022 (L.35,729.00 millones) se refleja un incremento de L.1,527.58 millones.

- Al tercer trimestre del 2023, el INJUPEMP reporta presupuestariamente intereses y beneficios sobre inversiones por un monto de L.3,354.53 millones, alcanzando una ejecución de 80.51% de lo programado para el año (L.4,166.83 millones), distribuido en el siguiente detalle: intereses por títulos valores L.2,351.62 millones (70.10%), intereses por préstamos otorgados L.929.15 millones (27.70%), intereses por depósitos L.3.73 millones (0.11%), L.57.62 millones otros ingresos (1.72%), y L.12.41 millones de Inversiones Empresariales (0.37%).

INDICADORES DE DESEMPEÑO

Tabla No. 1

INDICADORES DE DESEMPEÑO INJUPEMP

Al 30 de septiembre del 2023

INDICADOR	INJUPEMP
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, retiros y pensiones) sobre las inversiones totales	14.19%
Costos promedio de administración del sistema previsional	7.11%
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, retiros y pensiones) sobre las Aportaciones y Cotizaciones	150.72%
Porcentaje pagado en en beneficios (Jubilaciones, retiros y pensiones) sobre el gasto institucional	69.99%
Cobertura de población beneficiaria sobre cotizante	41.10%

Fuente: INJUNPEMP

- Los indicadores de desempeño contenidos en tabla No.1, muestran un porcentaje pagado en beneficios de 14.19% sobre las inversiones totales.
- El Costo de Administración del Sistema de Previsión del INJUPEMP, refleja un 7.11% del total de aportaciones y cotizaciones.
- Referente a los servicios previsionales que presta el Instituto reflejan que la relación entre las pensiones pagadas y las Aportaciones y Cotizaciones recibidas es del 150.72%, lo cual representa que por cada Lempira recibido en concepto de aportaciones se erogan aproximadamente L.1.51 en pago de jubilaciones y pensiones, observándose con este indicador que el Instituto paga los beneficios en un 100% con las aportaciones y cotizaciones y un 50% con los rendimientos de las inversiones.
- Además, la relación entre las pensiones pagadas y el gasto total ejecutado representa el 69.99%, lo cual se traduce que por cada Lempira que egresa de la institución, L.0.70 centavos se destina al pago de pensiones.
- La cobertura de la población beneficiaria sobre cotizante es de 41.10%, lo que muestra que su población beneficiaria es inferior a la población cotizante.
- Al comparar el monto de los préstamos otorgados a septiembre 2023 con la recuperación de préstamos al mismo periodo, registra una concesión neta de L.99.18 millones (mayor monto en préstamos otorgados que la recuperación de préstamos), 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. Cabe aclarar que en este indicador no se considera recuperación de préstamos refinanciados.

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.9,183.47 millones (76.10%) en ingresos y L.7,552.55 millones (62.58%) en el gasto.
- Del monto total de ingresos percibidos, L.2,321.95 millones (25.28%) corresponden a la Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados.
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.6,861.51 millones, mostrando una ejecución de 79.41% 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 51.11% (L.3,506.98 millones) y Rentas de la Propiedad que registran principalmente los intereses que generan las Inversiones realizadas por el Instituto con el 48.89% (L.3,354.53 millones). Comparando con septiembre 2022 (L.5,817.30 millones), se observa un incremento de L.1,044.21 millones, generado principalmente por el incremento de L.289.27 millones reflejado en las contribuciones al sistema.

- Los Gastos Totales ascienden a L.7,552.55 millones, los que representan una ejecución de 62.58% de lo presupuestado para el año 2023 (L.12,068.03 millones). El mayor porcentaje lo representa el Gasto Corriente con L.5,536.43 millones, con una ejecución de 86.48% 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 95.49% (L.5,286.92 millones), Servicios Personales 3.44% (L.190.35 millones), Servicios no Personales con 1.00% (L.55.47 millones), y Materiales y Suministros con 0.07% (L.3.70 millones). Al comparar con el Gasto corriente a septiembre 2022 (L.4,821.22 millones), se observa un incremento de L.715.21 millones, generado en gran parte por el aumento de L.699.34 millones en el pago de transferencias, específicamente por el pago de beneficios por concepto de jubilados y pensionados.
- En el objeto Gasto de Capital, reportan una baja ejecución con un monto del L.1.79 millones (3.57%) de lo programado para el año (L.50.00 millones). Esto debido a que los proyectos de construcción y mejoras de bienes se encuentran en proceso de licitaciones.
- Los Activos financieros representan el 26.67% (L.2,014.33 millones) de los gastos totales, los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos a corto y largo plazo (L.1,624.92 millones); y la inversión en títulos valores (L.389.41 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.6,861.51 millones) y Gastos Corrientes (L.5,536.43 millones), se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1,325.08 millones, lo que corresponde al 59.19% de lo programado anual (L.2,238.65 millones). En comparación con el resultado positivo del mismo periodo del año 2022 (L.996.08 millones), refleja un incremento de L.329.00 millones, generado principalmente por las Contribuciones Patronales (L.3,506.98 millones) y los ingresos por intereses (L.3,354.53 millones).

Tabla No.2
 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 Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	12,068.03	9,183.47	76.10
INGRESOS CORRIENTES	8,640.42	6,861.51	79.41
Ingresos Propios	4,166.83	3,354.53	80.51
Contribuciones al Sistema	4,473.59	3,506.98	78.39
FUENTES FINANCIERAS	3,427.61	2,321.95	67.74
Disminución de la Inversión	3,427.61	2,321.95	67.74
GASTOS TOTALES	12,068.03	7,552.55	62.58
GASTOS CORRIENTES	6,401.77	5,536.43	86.48
Servicios Personales	325.50	190.35	58.48
Servicios no Personales	130.89	55.47	42.38
Materiales y Suministros	11.39	3.70	32.46
Transferencias	5,934.00	5,286.92	89.10
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	2,238.65	1,325.08	59.19
GASTOS DE CAPITAL	50.00	1.79	3.57
ACTIVOS FINANCIEROS	5,616.26	2,014.33	35.87
Colocación de Préstamos/Bonos	3,425.96	1,624.92	47.43
Inversión de Títulos Valores	2,190.30	389.41	17.78
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.00	0.00	-
BALANCE GLOBAL	0.00	1,630.92	

Fuente: INJUPEMP

RESULTADO FINANCIERO

- Al cierre del tercer trimestre del 2023, el Estado de Resultados del INJUPEMP reporta un Excedente de L.1,130.10 millones, debido principalmente a los ingresos financieros derivados de las inversiones que mantiene el Instituto, sin embargo, reflejó una pérdida operativa de L.2,502.15 millones, debido a que los Ingresos de Operación recaudados no cubren el total del Gasto Operativo, por lo cual cubre el déficit con los Ingresos Financieros. Al comparar con el excedente a septiembre 2022 (L.602.06 millones) refleja un incremento de L.528.04 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.211.81 millones. Comparado con septiembre 2022 (L.484.83 millones), se observa una disminución de L.273.02 millones, como resultado de nuevas inversiones.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.4,001.30 millones (reintegros al sistema, anticipos a proyectos, cobros por remate de viviendas, convenios por cobros indebidos y varios). Al comparar con el septiembre 2022 (L.3,487.84 millones) se observa un incremento de L.513.46 millones, generado en parte por el crecimiento en los intereses y dividendos por cobrar (L.250.09 millones) y aportaciones y retenciones por cobrar (L.195.84 millones).
- Las cuentas por pagar suman L.1,223.82 millones, que al comparar con lo registrado en septiembre 2022 (L.1,139.73 millones), son mayores en L.84.09 millones.
- El patrimonio del Instituto es de L.39,893.37 millones. Cotejando con el mismo periodo del 2022 (L.38,413.12 millones), refleja un incremento de L.1,480.25 millones.
- El índice de solvencia revela una liquidez de 31.58 veces, 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.40,132.55 millones. Al compararlo con el reportado a septiembre 2022 (L.35,780.84 millones), se observa un incremento de L.4,351.71 millones.
- 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.
- 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.

Tabla No.3
RESUMEN FINANCIERO "INJUPEMP"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	SEPTIEMBRE
Ingresos de Operación	3,506.98
<i>contribuciones a la Seguridad Social</i>	<i>3,506.98</i>
Ingresos Financieros	3,915.37
Otros Ingresos	12.47
Ingresos Totales	7,434.82
Gasto de Operación	6,009.13
Gasto Total	6,304.72
Perdida Operativa	-2,502.15
Resultado de Ejercicio	1,130.10
Activo Corriente	41,445.01
Disponibilidad (Caja y Banco)	211.81
Cuentas por Cobrar	4,001.30
Inversiones Financieras	37,231.90
Activo Total	42,039.51
Pasivo Corriente	1,312.46
Cuentas por Pagar	1,223.82
Pasivo Total	2,146.14
Patrimonio y Reservas	39,893.37

Indicadores	
Solvencia	31.58
Capital Neto de Trabajo	40,132.55
Margen de Utilidad Neta	0.15
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.81

Fuente: Elaborado con Estados Financieros del INJUPEMP.

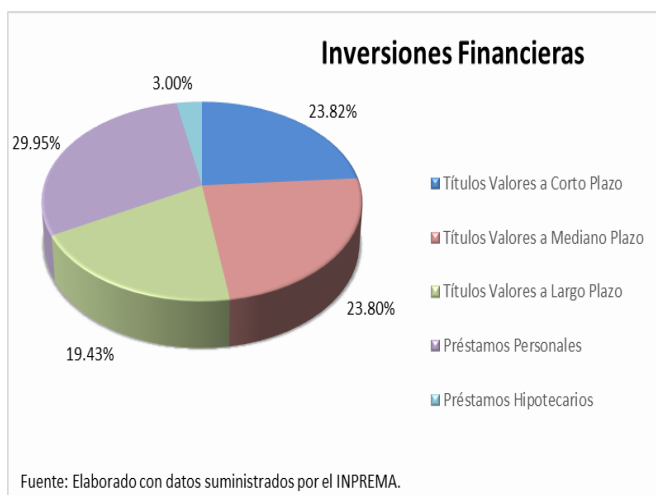
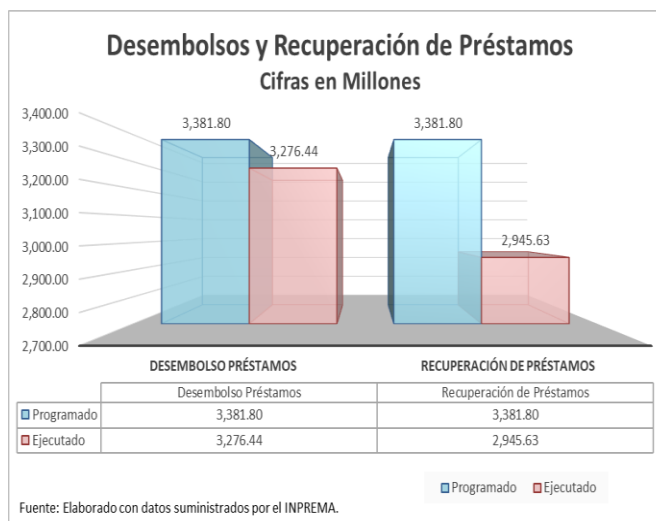
RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al tercer trimestre del 2023 el INJUPEMP reporta un cumplimiento de metas satisfactorio, con un promedio del 71.26%. Revisar la composición de la cartera de inversiones a fin de mejorar el nivel de rentabilidad de la mismas procurando el fortalecimiento de las reservas actuariales. Es importante destacar que el instituto al alcanzar el total de sus planes operativos contribuye al cumplimiento del Objetivo No. 7.2.6. Protección Social, del Plan de Gobierno para Refundar Honduras. El cual establece la eficiente operatividad y administración de los recursos del INJUPEMP para garantizar una vejez digna.

INPREMA – Instituto de Nacional de Previsión del Magisterio

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El INPREMA al tercer trimestre 2023 tiene una población de afiliados al sistema de 68,021 docentes activos. Al revisar los docentes activos a septiembre 2022 (65,890 docentes) hay un aumento de 2,131 docentes.
- Al 30 de septiembre 2023 se otorgaron 27,037 préstamos (27,026 personales y 11 hipotecarios) a sus afiliados por un monto de L.3,276.44 millones, equivalente al 96.88% de lo aprobado para el año (L.3,381.80 millones).
- La recuperación de préstamos a corto y largo plazo asciende a L.2,945.63 millones (préstamos a corto plazo L.2,718.26 millones y L.227.38 millones a préstamos a largo plazo), lo que representa un 87.10% de lo programado (L.3,381.80 millones). Al comparar el monto de los préstamos otorgados a septiembre 2023 con la recuperación de préstamos al mismo periodo, registra una Concesión Neta de Préstamos de L.330.81 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 26,272 beneficiarios, un monto acumulado de L.5,226.79 millones, el cual muestra un nivel de ejecución de 74.73% del presupuesto aprobado 2023 (L.6,994.39 millones). Corresponden L.5,023.60 millones a jubilaciones y retiros, y L.203.18 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.54,582.60 millones, y se desagregan de la siguiente manera: el 23.82% (L.13,001.56 millones) están colocadas a corto plazo, un 23.80% (L.12,989.18 millones) a mediano plazo y a largo plazo el 19.43% (L.10,608.05 millones), la Cartera de Préstamos Personales el 29.95% (L.16,346.74 millones), y el 3% a préstamos hipotecarios (L.1,637.07 millones). Al comparar con el Reporte de Inversiones a septiembre 2022 (L.49,206.92 millones) se observa un incremento de L.5,375.68 millones.
- Los intereses obtenidos por el total de las inversiones financieras al 30 de septiembre 2023 fueron de L.3,936.98 millones, reflejando una ejecución del 77.28% de lo presupuestado para el año (L.5,094.40 millones).



INDICADORES DE DESEMPEÑO

- Los indicadores de desempeño contenidos en tabla No.1, muestran un porcentaje pagado de 9.58% en beneficios (Jubilaciones, retiros y pensiones) sobre las inversiones totales.
- El Costo de Administración del Sistema de Previsión del INPREMA, refleja un 4.79% del total de aportaciones y cotizaciones.
- El porcentaje pagado en beneficios sobre las aportaciones y cotizaciones representa el 104.85%, es decir que, por cada Lempira recibido en concepto de aportaciones, se erogan L.1.05 centavos en pago de beneficios por concepto de jubilaciones, retiros y pensiones, lo que indica que el INPREMA cubre las pensiones en un 100% con las aportaciones al sistema y la diferencia se sostiene con el rendimiento de las inversiones financieras.
- Al relacionar el porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, retiros y pensiones) con el gasto total ejecutado representan el 28.03%, lo cual se traduce que por cada Lempira que egresa de la institución, L.0.28 centavos se destina al pago de pensiones.
- La cobertura de la población beneficiaria sobre cotizante es de 38.62%, lo que muestra que su población beneficiaria es inferior a la población cotizante.

Tabla No. 1

INDICADORES DE DESEMPEÑO INPREMA

Al 30 de septiembre del 2023

INDICADOR	INPREMA
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, retiros y pensiones) sobre las inversiones totales	9.58%
Costos promedio de administración del sistema previsional	4.79%
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, retiros y pensiones) sobre las Aportaciones y Cotizaciones	104.85%
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, retiros y pensiones) sobre el gasto institucional	28.03%
Cobertura de población beneficiaria sobre cotizante	38.62%

Fuente: INPREMA

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 septiembre 2023 de L. 20,675.65 millones representando un 88.08% del presupuesto vigente (L.23,473.00 millones).
- Del monto total de Ingresos percibidos, L.11,730.85 millones (56.74%) 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.8,944.80 millones, ejecutando el 78.92% del presupuesto vigente (L.11,333.35 millones), monto del cual corresponde a Contribuciones patronales y aportes personales el 55.73% (L.4,984.85 millones) y Rentas de la Propiedad que registra los intereses que generan las inversiones realizadas por el Instituto el 44.01% (L.3,936.98 millones). Al comparar los ingresos corrientes a septiembre 2022 (L.7,225.90 millones), se observa un incremento de L.1,718.90 millones.
- Los Gastos Totales ascienden a L.18,644.81 millones, reportando un nivel de ejecución de 79.43%, del presupuesto vigente (L.23,473.00 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.5,475.15 millones, equivalente al 69.45% de lo programado (L.7,883.38

Tabla No.2

Instituto Nacional de Previsión del Magisterio (INPREMA)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	23,473.00	20,675.65	88.08
INGRESOS CORRIENTES	11,333.35	8,944.80	78.92
Ingresos Propios	5,215.99	3,959.95	75.92
Contribuciones al Sistema	6,112.99	4,984.85	81.55
Transferencias Corrientes	4.37	0.00	0.00
FUENTES FINANCIERAS	12,139.65	11,730.85	96.63
Disminución de la Inversión	12,139.65	11,730.85	96.63
GASTOS TOTALES	23,473.00	18,644.81	79.43
GASTOS CORRIENTES	7,883.38	5,475.15	69.45
Servicios Personales	324.49	198.90	61.30
Servicios no Personales	105.80	33.93	32.07
Materiales y Suministros	21.22	5.99	28.21
Transferencias	7,431.87	5,236.33	70.46
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	3,449.98	3,469.65	100.57
GASTOS DE CAPITAL	80.60	2.77	3.43
ACTIVOS FINANCIEROS	15,509.02	13,166.89	84.90
Colocación de Prestamos/Bonos	3,381.80	3,276.44	96.88
Inversión de Títulos Valores	11,627.22	9,890.45	85.06
Otros Activos Financieros (Fideicomisos)	500.00	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	2,030.84	-

Fuente: Elaborado con datos de Siafi.

millones); el mayor gasto (95.64%) lo absorben las transferencias por el pago de beneficios a los afiliados con un monto de L.5,236.33 millones, y la diferencia corresponde a los gastos de funcionamiento. Comparado con el gasto corriente a septiembre 2022 (L.4,287.45 millones), incrementó en L.1,187.70 millones.

- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.8,944.80 millones) y Gastos Corrientes (L.5,475.15 millones), se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.3,469.65 millones. En comparación con el mismo periodo del año 2022 (Ahorro de L.2,938.46 millones), refleja un incremento de L.531.19 millones. Esto como resultado del incremento en los ingresos por Contribuciones al Sistema (L.1,170.60 millones), en comparación al mes de septiembre 2022.
- Los Activos financieros representan el 70.62% (L.13,166.89 millones) de los gastos totales, los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos a corto y largo plazo (L.3,276.44 millones) y la inversión en títulos valores (L.9,890.45 millones).
- Es importante mencionar que los Gastos de Capital reflejan una baja ejecución (L.2.77 millones) debido a que los procesos de licitación no han concluido, compra de equipo de cómputo, comunicación y software.

RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de septiembre del 2023, el Estado de Resultados reporta Excedente Financiero de L.3,371.22 millones, principalmente por los Ingresos por Aportaciones al Sistema de L.4,997.50 millones y los Productos Financieros que ascienden a L.3,936.98 millones. Al comparar con el excedente a septiembre 2022 (L.2,215.05 millones) presenta un incremento de L.1,156.17 millones. A su vez reportan una Pérdida Operativa de L.486.05 millones.
- Los Gastos de Operación incrementaron L.634.23 millones en comparación al mismo periodo del año 2022 (L.4,849.32 millones).
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.899.82 millones y presenta una disminución de L.1,113.31 millones respecto al mismo periodo 2022 (L.2,013.13 millones), generado en parte por el crecimiento en las Inversiones financieras.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.2,819.62 millones, mayor por L.792.77 millones, en comparación al mismo periodo del año 2022 (L.2,026.85 millones). Están conformadas por aportaciones patronales a cobrar al Estado, Universidades, Instituciones no Gubernamentales, cotizaciones por cobrar, anticipos por cobrar y valores por cobrar.
- Las cuentas por pagar suman L.507.49 millones y reportan en los beneficios previsionales un monto de L.25,376.25 millones.
- El Patrimonio del Instituto es de L.31,015.99 millones.
- Los principales indicadores financieros registran una solvencia de 59.85 veces, observándose favorable ya que puede cubrir sus obligaciones de corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo del INPREMA es de L.56,306.51 millones, lo cual indica que puede continuar operando aún después de cancelar sus deudas a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta es de 0.38, refleja que por cada Lempira de ingresos el Instituto obtiene L.0.38 centavos de ganancia.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos del INPREMA es de 0.61, lo que indica que, del total de ingresos generados, se destina el 61% 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.

Tabla No.3
RESUMEN FINANCIERO "INPREMA"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	SEPTIEMBRE
Ingresos de Operación	4,997.50
<i>contribuciones a la Seguridad Social</i>	4,997.50
Ingresos Financieros	3,936.98
Ingresos No Operacionales	10.32
Ingresos Totales	8,944.80
Gasto de Operación	5,483.55
Gasto Total	5,573.58
Pérdida Operativa	-486.05
Resultado de Ejercicio	3,371.22
Activo Corriente	57,263.27
Disponibilidad (Caja y Banco)	899.82
Cuentas por Cobrar	2,819.62
Inversiones Financieras C / L Plazo	53,543.83
Activo Total	58,406.55
Pasivo Corriente	956.76
Cuentas por Pagar	507.49
Beneficios Previsionales	25,376.25
Pasivo Total	27,390.56

Indicadores	
Solvencia	59.85
Nivel de Endeudamiento	0.47
Calidad de la Deuda	0.03
Margen de Utilidad Neta	0.38
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.06

Fuente: Elaborado con Estados Financieros del INPREMA

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

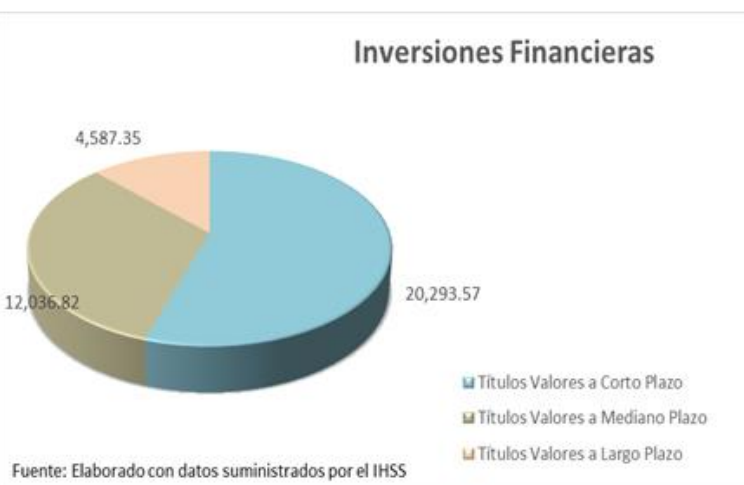
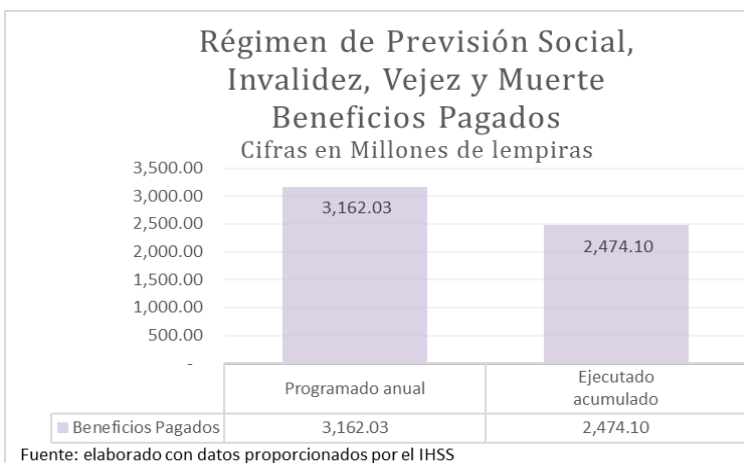
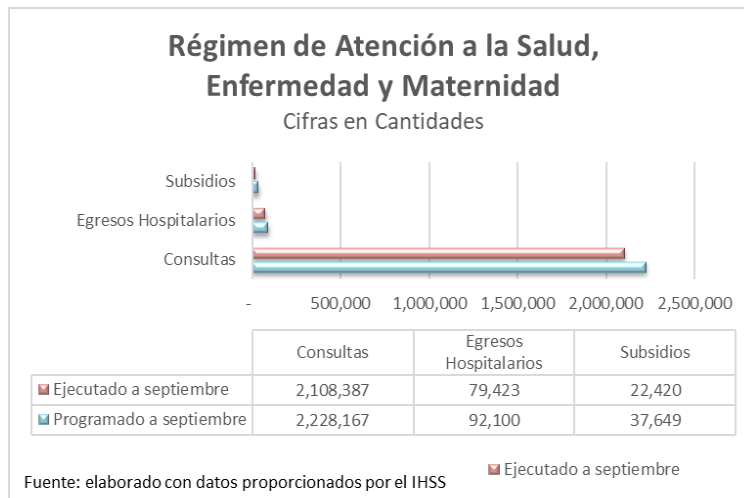
Al 30 de septiembre el INPREMA reporta una ejecución promedio satisfactoria de sus metas operativas (86.24%), las cuales están encaminadas al cumplimiento de una vejez digna para los docentes jubilados y pensionados. Dicha planificación operativa está dirigida a alcanzar el Objetivo No. 7.2.6. Protección Social, del Plan de Gobierno para Refundar Honduras, el cual consiste en la efectiva operación y administración del INPREMA para garantizar una vejez digna al sector de la docencia.

Se recomienda el análisis de nuevas inversiones que permitan el crecimiento de los rendimientos del Instituto, los cuales son de mucha importancia para poder reducir el déficit actuarial. Asimismo, cumplir con la aplicación del artículo 184 de las Normas de Ejecución del Presupuesto vigente, referente a la Concesión Neta de Préstamo, el cual manda que el otorgamiento de préstamos debe ser igual o menor a cero. Asimismo, revisar la composición de la cartera de inversiones a fin de mejorar el nivel de rentabilidad de la mismas procurando el fortalecimiento de las reservas actuariales.

IHSS – Instituto Hondureño de Seguridad Social

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al tercer trimestre del 2023 el Instituto reporta 1,888,763 personas aseguradas, con el siguiente detalle: 854,644 cotizantes y 1,034,119 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 (1,872,500), se observa un incremento de 16,263 personas aseguradas.
- En el Régimen de Atención a la Salud, Enfermedad y Maternidad (RSAS-EyM) incluye consultas, hospitalizaciones y pago de subsidios; se atendieron a nivel nacional 2,108,387 consultas especializadas y generales, de las 2,228,167 consultas programadas al 30 de septiembre, ejecutando esta meta en un 94.62%.
- Se reportan 79,423 egresos hospitalarios a nivel nacional, de los programados (92,100), representando el 86.24% de ejecución. Los subsidios otorgados fueron de 22,420 casos a nivel nacional, logrando una ejecución de 59.55% de lo programado al tercer trimestre (37,649 subsidios).
- El Régimen de Previsión Social, Invalidez, Vejez y Muerte que abarca los servicios de pago de jubilaciones y pensiones, reportó al 30 de septiembre una programación de 60,774 jubilaciones y pensiones, de las cuales ejecutó 61,156 por un monto de L.2,474.10 millones, lo que representa un nivel de ejecución del 78.24% del presupuesto anual aprobado 2023 (L.3,162.03 millones). Del monto ejecutado corresponde L.2,156.02 millones a jubilaciones y retiros, y L.318.08 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 tercer trimestre se desarrollaron 843 intervenciones (capacitaciones e inspecciones), reflejando un 224.20% de ejecución respecto a la meta programada (376 intervenciones). Para el pago de



pensiones por accidentes laborales programaron 11,565 pensiones ejecutando 11,002, equivalente a un 95.13%. Se otorgaron 3,264 subsidios, de 3,150 programados lo que equivale a 103.62% de la meta.

- De acuerdo con el Reporte de Inversiones del IHSS, mantiene una Cartera de Inversiones Financieras de corto, mediano y largo plazo, colocadas en la banca privada y pública por un monto de L.36,917.74 millones. El 54.97% (L.20,293.57 millones) de estas inversiones están colocadas a corto plazo, el 32.60% (L.12,036.82 millones) a mediano plazo y el 12.43% (L.4,587.35 millones) a largo plazo. Al comparar con las inversiones al 30 de septiembre 2022 (L.30,999.86 millones), destaca un incremento de L.5,917.88 millones.
- Al 30 de septiembre 2023, presupuestariamente el IHSS reporta intereses sobre inversiones por un monto de L.2,258.28 millones, lo cual corresponde a un 73.75% 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 septiembre 2022 (L.1,381.90 millones) se observa un incremento de L.876.38 millones.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- Los indicadores de desempeño contenidos en tabla No.1, muestran en el costo de Administración del Sistema de Previsión del IHSS, un 60.09% de total de aportaciones y cotizaciones, generado por tener el mayor gasto en planilla (6,911 empleados) y por los servicios de salud que presta a sus afiliados, lo cual requiere la compra de insumos y equipo médico, gastos de hospitalización y alimentación, entre otros.
- Los indicadores de desempeño muestran un porcentaje de 31.32% de la relación entre las jubilaciones y pensiones pagadas (L.2,474.10 millones) sobre las aportaciones y cotizaciones (L.7,899.68 millones), es decir que, por cada Lempira recibido en concepto de aportaciones, se erogan L.0.31 centavos en pago de pensiones, esto indica que el IHSS cubre las pensiones en su totalidad con las aportaciones al sistema.
- Las pensiones pagadas con relación al gasto total ejecutado representan el 18.82%, lo cual se traduce que por cada Lempira que egresa de la institución, L.0.19 centavos se destina al pago de pensiones.
- La cobertura de la población beneficiaria sobre cotizante es de 121%, lo que muestra que su población beneficiaria es superior a la población cotizante, debido principalmente a que la población beneficiaria incluye a niños y niñas menores de 18 años y mujeres embarazadas que son inscritos por los cotizantes directos.
- 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 22.17%, y 40.67% de la población asalariada. En el Régimen de Previsión Social, Invalidez, Vejez y Muerte se observa una cobertura de 16.65% de la PEA y 30.55% de la población asalariada. El Régimen de Riesgo Profesional refleja una cobertura de 20.53% de la PEA, y 37.67% de la población asalariada.

Tabla No. 1

INDICADORES DE DESEMPEÑO IHSS

Al 30 de septiembre del 2023

INDICADOR	IHSS
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, retiros y pensiones) sobre las inversiones totales	6.70%
Costos promedio de administración del sistema previsional	60.09%
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, retiros y pensiones) sobre las Aportaciones y Cotizaciones	31.32%
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, retiros y pensiones) sobre el gasto institucional	18.82%
Cobertura de población beneficiaria sobre cotizante	121.00%

Fuente: IHSS

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto inicial 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.13,865.16 millones, equivalente al 75.59% del presupuesto vigente (L.18,342.68 millones).

- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.10,213.74 millones, ejecutados en un 59.76% del presupuesto vigente (L.17,090.26 millones). El mayor aporte lo representan las contribuciones a la seguridad social con L.7,899.68 millones, y rentas de la propiedad (ingresos propios) con L.2,258.28 millones. Al comparar con el mismo periodo del año anterior (L.10,426.98 millones), se observa una disminución de L.213.24 millones, debido principalmente a una disminución de L.1,123.02 millones en los ingresos por Contribuciones al Sistema. Cabe resaltar que los Ingresos Propios presentan un incremento con un monto de L.876.38 millones al comparar con lo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.1,381.90 millones).

- En el Presupuesto de Egresos reporta una ejecución de L.13,145.95 millones, equivalente al 71.67% del monto aprobado (L.18,342.68 millones).
- El Gasto Corriente erogado ascendió a L.7,429.26 millones, equivalente al 61.41% de lo programado para el ejercicio fiscal 2023 (L.12,097.04 millones). El mayor porcentaje corresponde a los Servicios Personales con 39.13% (L.2,906.96 millones), 36.11% (L.2,682.54 millones) a las Transferencias por pago de beneficios, 17.37% (L.1,290.30 millones) a Materiales y Suministros, y 7.40% (L.549.47 millones) a Servicios No Personales. Comparándolo con el mismo periodo del año 2022 (L.6,868.83 millones) refleja un incremento de L.560.43 millones.
- En Gastos de Capital ejecutó un 0.54% (L.1.64 millones) de lo programado (L.304.07 millones), ejecución baja, debido a que están pendientes los procesos de licitación conforme al Plan Anual de Compras y Contrataciones aprobado, lo cual ha imposibilitado la ejecución de los proyectos planificados, dando como consecuencia que las compras se destinarán únicamente a compras menores de equipos médicos, aires acondicionados, sillas y muebles para oficinas, herramientas mayores y computadoras.

Tabla No. 2

Instituto Hondureño de Seguridad Social (IHSS)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	18,342.68	13,865.16	75.59
INGRESOS CORRIENTES	17,090.26	10,213.74	59.76
Ingresos Propios	3,062.11	2,258.28	73.75
Contribuciones al Sistema	13,897.34	7,899.68	56.84
Trasferencias Corrientes AC	8.07	4.03	50.00
Otros	122.74	51.76	42.17
FUENTES FINANCIERAS	1,252.42	3,651.42	291.55
Disminución de la Inversión	1,252.42	3,651.42	291.55
GASTOS TOTALES	18,342.68	13,145.95	71.67
GASTOS CORRIENTES	12,097.04	7,429.26	61.41
Servicios Personales	4,186.17	2,906.96	69.44
Servicios no Personales	2,123.97	549.47	25.87
Materiales y Suministros	2,323.08	1,290.30	55.54
Transferencias	3,463.81	2,682.54	77.44
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	4,993.23	2,784.48	55.77
GASTOS DE CAPITAL	304.07	1.64	0.54
ACTIVOS FINANCIEROS	5,941.57	5,715.05	96.19
Inversión de Títulos Valores	5,941.57	5,715.05	96.19
BALANCE GLOBAL	0.00	719.21	-

Fuente: IHSS

- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes a septiembre 2023, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.2,784.48 millones, lo que representa un 55.77% de lo presupuestado anual (L.4,993.23 millones). Al compararlo con el mismo periodo del 2022 (Ahorro de L.3,558.15 millones), el Instituto refleja una disminución de L.773.67 millones, esto como resultado de la disminución en los ingresos corrientes.
- En Activos Financieros reportó una ejecución de L.5,715.05 millones que representa el 96.19% del monto vigente (L.5,941.57 millones), correspondiendo la totalidad a inversiones en títulos valores.

RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de septiembre del 2023 el Estado de Resultado reporta Utilidad del Ejercicio de L.1,987.56 millones. En comparación al resultado positivo obtenido a septiembre 2022 (L.3,733.16 millones), presenta una disminución de L.1,745.60 millones, generado principalmente por la disminución reflejada en las Contribuciones a la seguridad social de L.1,708.88 millones, al comparar con las reportadas a septiembre 2022 (L.9,288.15 millones).
- Comparando las Disponibilidades en caja y bancos (L.9,369.84 millones) con las reportadas en el mismo periodo del año 2022 (L.11,768.04 millones), se observa una disminución de L.2,398.20 millones, producto de nuevas inversiones.
- El pasivo corriente asciende a L.16,231.08 millones, que al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.12,973.89 millones) refleja un incremento del L.3,257.19 millones, como resultado del incremento de L.791.63 millones en Aportaciones y Retenciones por pagar.
- Registra un total de Activos de L.61,156.18 millones y un Patrimonio de L.18,316.60 millones.
- En los principales indicadores financieros se observa una solvencia de 2.22 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.19,766.77 millones, lo cual evidencia que cuenta con recursos para continuar operando.
- Calidad de Deuda es de 0.38, indicando que el 38% de su deuda es a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta 20%, refleja que, por cada Lempira de ingresos, el Instituto genera L.0.20 centavos de ganancia.
- El porcentaje de Gastos de operación vrs Ingresos es de 51% lo que significa que sus gastos de operación corresponden casi a la mitad del total de sus ingresos.

Tabla No.3
RESUMEN FINANCIERO "IHSS"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	SEPTIEMBRE
Ingresos de Operación	3.50
Contribuciones a la Seguridad Social	7,579.27
Ingresos Financieros	2,082.03
Otros Ingresos	160.11
Ingresos Totales	9,824.91
Gasto de Operación	5,049.28
Gasto Total	7,837.35
Perdida Operativa	-5,045.78
Resultado de Ejercicio	1,987.56
Activo Corriente	35,997.85
Disponibilidad (Caja y Banco)	9,369.84
Cuentas por Cobrar	11,622.28
Inversiones Financieras CP/LP	36,735.83
Activo Total	61,156.18
Pasivo Corriente	16,231.08
Cuentas por Pagar	5,449.66
Pasivo Total	42,839.58
Patrimonio y Reservas	18,316.60

Indicadores	
Solvencia	2.22
Capital Neto de Trabajo (cifras en millones)	19,766.77
Nivel de Endeudamiento	0.70
Calidad de la Deuda	0.38
Margen de Utilidad Neta	0.20
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.51

Fuente: Elaborado con Estados Financieros del IHSS.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

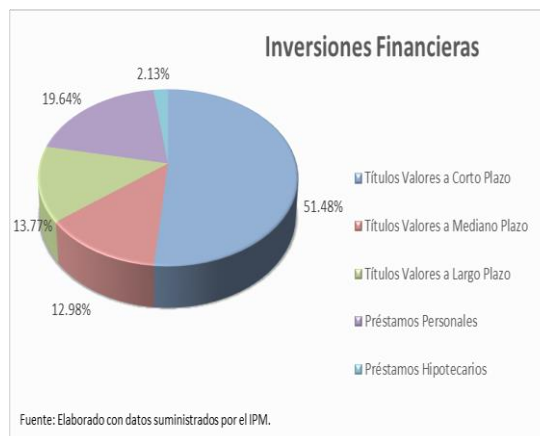
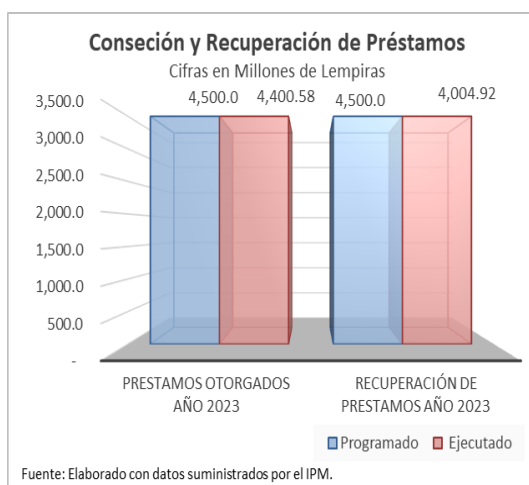
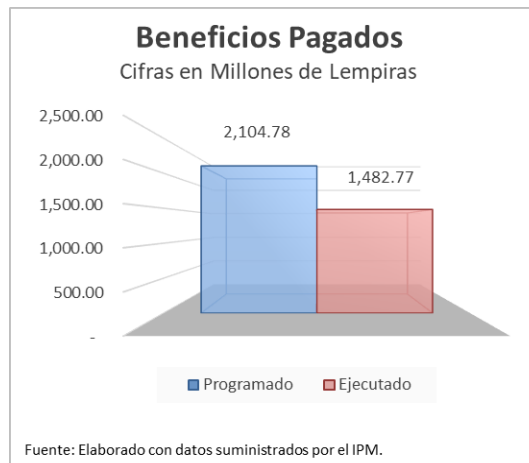
El IHSS presentó un cumplimiento de metas satisfactorio, destacando una sobre ejecución en las intervenciones (capacitaciones e inspecciones) y pago de subsidios del Régimen de Riesgo Profesional.

Se recomienda la capacitación continua en el área administrativa, con énfasis en los procesos de compras para garantizar procesos eficaces, medicamentos de calidad y así cumplir con el Plan de Gobierno para Refundar Honduras. Asimismo, el IHSS debe ampliar la cobertura de especialidades a nivel regional y fortalecer las áreas de atención médica, para garantizar mejor atención y oportuna a sus afiliados.

IPM – Instituto de Previsión Militar

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre del 2023, el Instituto reportó 47,496 afiliados activos y 5,938 pensionados. En comparación a septiembre 2022 (46,669 afiliados activos) se observa un incremento de 827 afiliados, situación que es positiva para el instituto debido a que hay un incremento en cotizaciones y reduce el riesgo de un déficit actuarial.
- En concepto de transferencia por pago de beneficios por jubilaciones y pensiones reporta un monto de L.1,482.77 millones: corresponde a jubilaciones L.1,422.89 millones y a pensiones L.59.87 millones reflejando un nivel de ejecución del 70.45% del presupuesto aprobado 2023 (L.2,104.78 millones).
- Se hicieron desembolsos por el otorgamiento de 61,152 préstamos (61,122 personales, 30 hipotecarios) por un monto de L.4,400.58 millones, equivalente a una ejecución del 97.79% respecto al monto aprobado para el año 2023 (L.4,500.0 millones). Al comparar el monto de los préstamos otorgados a septiembre 2023 con la recuperación de préstamos al mismo periodo (L.4,004.92 millones), registra una concesión neta de L.395.66 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.4,004.92 millones, lo que representa el 89% del presupuesto anual aprobado (L.4,500.0 millones). Se desglosa de la siguiente manera: a corto plazo L.3,916.92 millones y L.88.00 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.35,020.60 millones; el 51.48% (L.18,029.34 millones) de estas inversiones están colocadas a corto plazo, un 12.98% (L.4,545.63 millones) a mediano plazo, a largo plazo el 13.77% (L.4,820.95 millones), los préstamos personales representan el 19.64% (L.6,878.22 millones) y el 2.13% corresponde a los préstamos hipotecarios (L.746.45 millones). Al comparar con el Reporte de inversiones a septiembre 2022 (L.30,263.13 millones), refleja un aumento de L.4,757.47 millones. Incidiendo un incremento en las inversiones a corto plazo por un monto de L. 5,410.22 millones.



INDICADORES DE DESEMPEÑO

- Los indicadores de desempeño, muestran un porcentaje de 87.24% de la relación entre las jubilaciones y pensiones pagadas con relación a las aportaciones y cotizaciones, es decir que por cada Lempira recibido en concepto de aportaciones, se erogan L.0.87 centavos en pago de pensiones, esto indica que el IPM cubre las pensiones en su totalidad con las aportaciones al sistema.
- Los beneficios pagados (L.1,482.76 millones) con relación al gasto total ejecutado (L.6,613.29 millones) representa el 22.42%, lo cual se traduce que por cada Lempira que egresa de la institución, L.0.22 centavos se destina al pago de pensiones.
- La cobertura de la población beneficiaria es de 6.45% es decir que la población beneficiaria (3,065) es inferior a la población cotizante (47,496).

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 tercer trimestre 2023 de L.8,430.32 millones. Al compararlo con lo programado (L.11,020.01 millones) refleja una ejecución de 76.50%.
- En los Gastos Totales reporta una ejecución de L.6,613.29 millones, el 60.01% del presupuesto vigente (L.11,020.01 millones).
- Los Ingresos Corrientes percibidos ascienden a L.4,425.40 millones, los cuales representan un nivel de ejecución de 67.87% 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.1,699.59 millones (38.41%), ingresos no tributarios L.75.28 millones (1.70%), rentas de la propiedad L.2,572.23 millones (58.12%) y transferencias corrientes por parte de la Secretaría de Defensa con un monto de L.78.29 millones (1.77%), por concepto de nivelación de pensiones bajo ordenanza militar decreto 59-2009. Al comparar el monto de los Ingresos Corrientes con el mismo periodo del año 2022 (L.3,403.81 millones) se observa un incremento de

Tabla No. 1

INDICADORES DE DESEMPEÑO IPM

Al 30 de septiembre del 2023

INDICADOR	IPM
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, retiros y pensiones) sobre las inversiones totales	4.23%
Costos promedio de administración del sistema previsional	12.10%
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, retiros y pensiones) sobre las Aportaciones y Cotizaciones	87.24%
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, retiros y pensiones) sobre el gasto institucional	22.42%
Cobertura de población beneficiaria sobre cotizante	6.45%

Fuente: IPM

Tabla No.2

Instituto de Previsión Militar (IPM)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% De Ejecución
INGRESOS TOTALES	11,020.01	8,430.32	76.50
INGRESOS CORRIENTES	6,520.01	4,425.40	67.87
Ingresos Propios	3,177.80	2,572.23	80.94
Contribuciones al Sistema	3,092.00	1,699.59	54.97
Transferencia Corriente	134.21	78.29	58.33
Otros	116.00	75.28	64.90
FUENTES FINANCIERAS	4,500.00	4,004.92	89.00
Disminucion de la Inversión	4,500.00	4,004.92	89.00
GASTOS TOTALES	11,020.01	6,613.29	60.01
GASTOS CORRIENTES	2,453.93	1,695.90	69.11
Servicios Personales	196.23	119.43	60.86
Servicios no Personales	121.51	82.30	67.73
Materiales y Suministros	15.35	3.96	25.81
Transferencias	2,120.84	1,490.21	70.27
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	4,066.08	2,729.49	67.13
GASTOS DE CAPITAL	163.21	28.74	17.61
ACTIVOS FINANCIEROS	8,402.87	4,888.65	58.18
Colocacion de Prestamos/Bonos	4,500.00	4,400.58	97.79
Emision de Titulos Valores	3,902.87	488.06	12.51
BALANCE GLOBAL	0.00	1,817.03	-

Fuente: IPM

- L.1,021.59 millones. Específicamente en Ingresos Propios, con un crecimiento de L.1,001.00 millones.
- En Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados ejecutó un total de L.4,004.92 millones, 89% de lo programado (L.4,500.0 millones).
 - El Gasto Corriente ascendió a L.1,695.90 millones, reportando una ejecución de 69.11% de lo programado (L.2,453.93 millones). El mayor porcentaje lo absorben las Transferencias con 87.87% (L.1,490.21 millones), Servicios Personales L.119.43 millones (7.04%), Servicios No Personales con L.82.30 millones (4.85%) y la diferencia a Materiales y Suministros 0.23% (L.3.96 millones). Comparando con el Gasto Corriente a septiembre 2022 (L.1,463.89 millones) muestran un incremento de L.232.01 millones, esto debido a un incremento de L.205.07 millones en las Transferencias Corrientes por pago de jubilaciones y pensiones.
 - Al 30 septiembre, los Servicios Personales reportan una cancelación de 33 empleados, reflejando un monto de L.6.37 millones en pago de prestaciones laborales.
 - Al tercer trimestre 2023 el IPM, registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.2,729.49 millones que representa un 67.13% 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.1,939.92 millones), muestra un incremento de L.789.57 millones. Influenciado por el incremento de L.1001.00 millones en los Ingresos Propios.
 - Los desembolsos financieros representan el 73.92% (L.4,888.65 millones) de los gastos totales, los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos (L.4,400.58 millones) y la inversión en títulos valores (L.488.06 millones).
 - El Balance Global es de L.1,817.03 millones, siendo los ingresos totales mayores a los gastos.
 - En Gastos de Capital reporta una baja ejecución (17.61%) debido a que los proyectos se encuentran en la etapa de estructuración y factibilidad que por razones socio económicas, que no permiten que se realicen de manera satisfactoria 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 Liceo Militar de Honduras, Construcción de Data Center y sistemas de comunicaciones del Liceo Militar de Honduras (LMH).

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 30 de septiembre del 2023 reporta un Excedente Financiero de L.2,782.08 millones. Al comparar con el resultado positivo de septiembre 2022 (L.2,007.08 millones), se observa un incremento de L.775.00 millones, debido al crecimiento de los Ingresos Financieros (L.1,514.80 millones.)
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.1,183.71 millones, dicha cifra es inferior por L.839.30 millones respecto al mismo periodo del año 2022 (L.2,023.01 millones). Las cuentas por cobrar ascienden a L.1,406.40 millones (aportaciones y cotizaciones por cobrar).
- El Pasivo Total asciende a L.36,575.18 millones, superior en L.3,567.78 millones respecto a septiembre 2022 (L.33,007.40 millones), debido en parte al crecimiento de L.3,401.56 de los Beneficios previsionales por pagar.
- Las cuentas por pagar suman L.129.94 millones y el patrimonio del Instituto es de L.2,924.30 millones.
- En los principales indicadores financieros se observa una solvencia de 69.40, 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.28,802.07 millones, lo que demuestra que cuenta con recursos suficientes para afrontar sus obligaciones futuras.
- 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.

Tabla No.3
RESUMEN FINANCIERO "IPM"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	SEPTIEMBRE
Ingresos de Operación	1,813.84
<i>Ingresos por Aportes y Cotizaciones al Sistema</i>	<i>1,813.84</i>
Ingresos Financieros	2,592.00
Otros Ingresos	149.05
Ingresos Totales	4,554.89
Gasto de Operación	1,701.81
Gasto Total	1,772.81
Utilidad Operativa	112.03
Resultado de Ejercicio	2,782.08
Activo Corriente	29,223.15
Disponibilidad (Caja y Banco).	1,183.71
Cuentas por Cobrar	1,406.40
Inversiones Financieras	36,113.36
Activo Total	39,499.48
Pasivo Corriente	421.08
Cuentas por Pagar	129.94
Pasivo Total	36,575.18
Patrimonio y Reservas	2,924.30

Indicadores	
Solvencia	69.40
Capital Neto de Trabajo (millones)	28,802.07
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

Al tercer trimestre el IPM presentó una ejecución promedio en sus metas operativas del 85.75%, resultado positivo, lo cual evidencia que el Instituto está cumpliendo con la protección a la población hondureña y con esto se logra el cumplimiento del Objetivo No. 7.2.6. Protección Social, del Plan de Gobierno para Refundar Honduras.

Se recomienda cumplir con la aplicación del artículo 184 de las Normas de Ejecución del Presupuesto vigente, referente a la Concesión Neta de Préstamo, el cual manda que el otorgamiento de préstamos debe ser igual o menor a cero. Asimismo, revisar la composición de la cartera de inversiones a fin de mejorar el nivel de rentabilidad de la mismas procurando el fortalecimiento de las reservas actuariales.

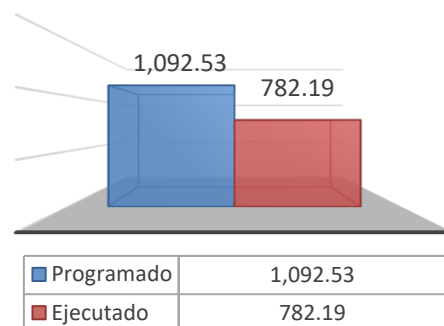
INPREUNAH - Instituto de Previsión Social de Empleados de la UNAH

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre de 2023, el Instituto reporta 11,631 participantes, de los cuales 6,355 son participantes activos y la diferencia (5,276) son pensionados y participantes en suspenso. Al comparar el número de participantes activos con el mismo período del año anterior (6,330), se observa un aumento de 25 participantes.
- Pagó en concepto de beneficios un monto acumulado de L.782.19 millones, de los cuales L.618.33 millones corresponde a jubilaciones, L.90.33 millones a pensiones, y la diferencia (L.73.53 millones) a otros beneficios, mostrando un nivel de ejecución del 71.59% del monto programado (L.1,092.53 millones). Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.698.74 millones) se observa un incremento de L.83.45 millones.
- Al 30 de septiembre de 2023 se otorgó un total de 1,524 préstamos (1,522 corresponde a préstamos personales y 2 préstamos hipotecarios).
- Desembolsó en préstamos personales y de vivienda a sus afiliados un monto de L.388.64 millones (L.387.51 préstamos personales, L.1.13 préstamos hipotecarios), equivalente a una ejecución del 90.17% del monto programado anual (L.431.00 millones). Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.240.86 millones) se observa un incremento de L.147.78 millones.
- La recuperación de préstamos fue de L.336.97 millones ejecutándose el 78.18% de lo programado anual (L.431.00 millones). Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.246.38 millones) se observa un aumento de L.90.59 millones.
- El INPREUNAH muestra una Concesión Neta en Préstamo de L.51.67 millones (desembolsos mayores a las recuperaciones), incumpliendo con lo señalado en el artículo 184 de las Normas de Ejecución del Presupuesto 2023, el cual establece que los institutos de previsión deberán obtener una Concesión Neta de Préstamos igual o menor a cero.
- De acuerdo con 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.3,777.65 millones. El 23.05% de estas Inversiones están colocadas a corto plazo (L.870.58 millones), el 28.69% a mediano plazo (L.1,083.92 millones), el 16.20% a largo plazo (L.612.10 millones), el 22.54% corresponde a la Cartera de Préstamos Personales (L.851.31 millones), y el 9.52% a la Cartera de Préstamos Hipotecarios (L.359.73 millones).

Beneficios Pagados Año 2023

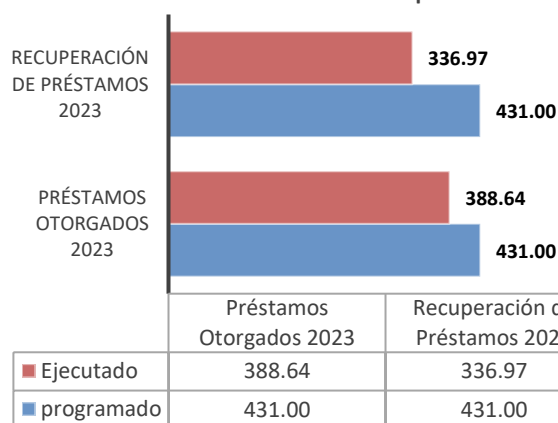
(cifras en millones de Lempiras)



Fuente: INPREUNAH

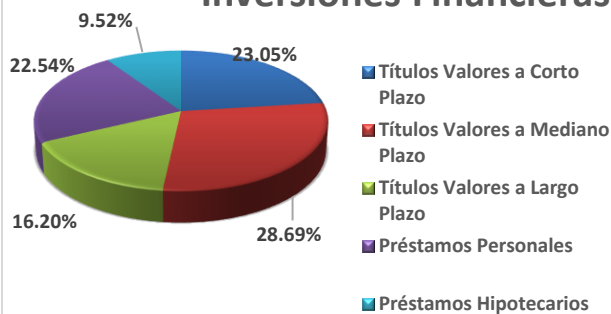
Concesión y Recuperación de Préstamos

Cifras en Millones de Lempiras



Fuente INPREUNAH

Inversiones Financieras



Fuente: Reporte de Inversiones del INPREUNAH

Al comparar la Cartera de Inversiones con el mismo periodo del año anterior (L.3,521.40 millones), se observa superior en L.256.25 millones debido principalmente al crecimiento de L.153.11 millones en inversiones de largo plazo y L.124.82 millones en la cartera de préstamos personales.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- Los indicadores de desempeño contenidos en tabla No.1, muestran un porcentaje pagado en beneficios de 203.20% con relación a las aportaciones y cotizaciones, es decir que por cada Lempira recibido en concepto de aportaciones, se erogan L.2.03 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.
- Los beneficios pagados (L.782.19 millones) con relación al gasto total ejecutado (L.1,195.02 millones) representa el 65.46%, lo cual se traduce que por cada Lempira que egresa de la institución, L.0.65 centavos se destina al pago de beneficios.
- La cobertura de la población beneficiaria es de 183.02%, lo que indica que su población beneficiaria es superior a la población cotizante.

Tabla No. 1
INDICADORES DE DESEMPEÑO INPREUNAH
 Al 30 de septiembre del 2023

INDICADOR	INPREUNAH
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, retiros y pensiones) sobre las inversiones totales	20.71%
Costos promedio de administración del sistema previsional	6.17%
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, retiros y pensiones) sobre las Aportaciones y Cotizaciones	203.20%
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, retiros y pensiones) sobre el gasto institucional	65.45%
Cobertura de población beneficiaria sobre cotizante	183.02%

Fuente: INPREUNAH

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 septiembre del 2023 fueron de L.1,029.75 millones, equivalente a 54.92% respecto al presupuesto vigente (L.1,874.88 millones); de los cuales corresponden L.336.96 millones (32.72%) a las Fuentes Financieras principalmente por disminución de la inversión (recuperación de préstamos).
- Los Ingresos Corrientes a septiembre 2023, provenientes de sus actividades operativas, ascienden a L.691.76 millones, equivalente a 48.06% de lo vigente para el año (L.1,439.38 millones), desagregándose de la siguiente manera: L.384.94 millones (55.65%) contribuciones patronales y aportes personales, L.282.67 millones (40.86%) Rentas de la Propiedad que registra los intereses de las inversiones financieras, y la diferencia

Tabla No.2
 Instituto de Previsión Social de Empleados de la UNAH
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023
 (Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	1,874.88	1,029.75	54.92
INGRESOS CORRIENTES	1,439.38	691.76	48.06
Ingresos Propios	321.85	282.67	87.83
Contribuciones al Sistema	1,108.50	384.94	34.73
Otros Ingresos	9.03	24.15	267.44
INGRESOS NO CORRIENTES	4.50	1.03	22.89
Recursos Propios de Capital	4.50	1.03	22.89
FUENTES FINANCIERAS	431.00	336.96	78.18
Disminución de la Inversión	431.00	336.96	78.18
GASTOS TOTALES	1,874.88	1,195.02	63.74
GASTOS CORRIENTES	1,137.80	806.01	70.84
Servicios Personales	31.17	19.43	62.34
Servicios no Personales	13.10	3.80	29.01
Materiales y Suministros	1.00	0.54	54.00
Transferencias	1,092.53	782.24	71.60
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	301.58	-114.25	-37.88
GASTO DE CAPITAL	10.73	0.38	3.54
ACTIVOS FINANCIEROS	726.35	388.63	53.50
Colocación de Prestamos	431.00	388.63	90.17
Inversión de Títulos Valores	295.35	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	-165.27	-

Fuente: INPREUNAH

corresponde a Otros Ingresos no Tributarios (L.24.15 millones) 3.49%. Al comparar los Ingresos Corrientes con el mismo periodo del año anterior (L.687.06 millones), se observa un aumento de L.4.7 millones, debido en parte al incremento de L.28.87 millones en Ingresos Propios.

- La Institución ejecutó un monto total de Gastos de L.1,195.02 millones, equivalente a 63.74% del Presupuesto vigente para el año 2023 (L.1,874.88 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.806.01 millones, equivalente a 70.84% del presupuesto vigente para el año (L.1,137.80 millones). El mayor gasto lo representan las Transferencias por el pago de jubilaciones, retiros y pensiones a los afiliados con un monto de L.782.24 millones, el cual representa el 97.05% del Gasto Corriente, y la diferencia 2.95% (L.23.77 millones) corresponde a gastos de funcionamiento. Al comparar el Gasto Corriente con el mismo periodo del año anterior (L.719.80 millones) se observa un aumento de L.86.21 millones, generado en parte por el pago de beneficios.
- Los desembolsos financieros corresponden en un 100% al otorgamiento de préstamos (L.388.63 millones) y representan el 32.52% de los gastos totales (L.1,195.02 millones).
- Los gastos de capital reportan una baja ejecución de L.0.38 millones (3.54%), debido a que está en proceso la licitación para la adquisición de equipo de cómputo y aplicaciones informáticas.
- A septiembre del 2023, la Institución registra un Desahorro en Cuenta Corriente de L.114.25 millones. Al compararlo con lo reportado al mismo periodo del año anterior (Desahorro de L.32.74 millones), se observa una disminución de L.81.51 millones, principalmente por el incremento de L.86.21 millones reflejada en el gasto corriente (pago de beneficios).

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados reporta un Resultado positivo de L.168.44 millones. Al compararlo con el resultado positivo obtenido al mismo periodo del año anterior (L.164.01 millones), se observa superior en L.4.43 millones. Los ingresos generados por las Contribuciones Patronales representan el 64.62% de los ingresos totales. Cabe mencionar que se observa una diferencia entre el monto registrado en la ejecución del presupuesto y en el Estado de Resultado, debido a que están pendiente de percibir un estimado de L244.39 millones.
- Al comparar los ingresos totales (L.973.90 millones) con el mismo periodo del año anterior (L.886.57 millones), se observa un aumento de L.87.33 millones, producto del crecimiento de L.49.82 millones en las contribuciones patronales.
- En los gastos de operación se observa un aumento de L.83.13 millones, debido en gran parte al incremento de L.78.87 millones en el pago de beneficios.
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.43.35 millones. Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.79.66 millones), se observa una disminución de L.36.31 millones, debido en parte al crecimiento de L.253.11 millones en las inversiones financieras y al crecimiento de L.17.86 millones en las cuentas por cobrar (contribuciones patronales).
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.625.06 millones por aportes patronales y personales, y préstamos de consumo de la UNAH.
- El Pasivo Total asciende a L.2,710.73 millones, de los cuales corresponde a Pasivos no Corrientes L.2,658.32 millones (Previsiones y Reservas Técnicas, Garantías y Reservas de Préstamos), y la diferencia a Pasivos Corrientes con L.52.41 millones.
- Las Cuentas por Pagar suman L.52.41 millones y el Patrimonio del Instituto es de L.2,355.93 millones.
- Los principales indicadores financieros revelan una solvencia de 26.22 veces, lo que demuestra que la Institución puede cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo del INPREUNAH es de L.1,321.72 millones.
- El Margen de Utilidad Neta es de 0.17, esto refleja que por cada Lempira de ingresos el Instituto genera L.0.17 centavos de ganancia.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos del INPREUNAH fue de 0.82, lo que indica que, del total de ingresos generados, se destina el 82% para cubrir gastos operativos.

Tabla No.3
RESUMEN FINANCIERO "INPREUNAH"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2023
Ingresos de Operación	4.18
Contribuciones Patronales	629.33
Ingresos Financieros	284.69
Otros Ingresos	55.70
Ingresos Totales	973.90
Gasto de Operación	803.42
Gasto Total	805.46
Utilidad Operativa	-799.24
Resultado de Ejercicio	168.44
Activo Corriente	1,374.13
Disponibilidad (Caja y Banco)	43.35
Cuentas por Cobrar c/p	625.06
Inversiones Financieras	3,808.12
Activo Total	5,066.66
Pasivo Corriente	52.41
Cuentas por pagar	52.41
Pasivo Total	2,710.73
Patrimonio	2,355.93
Indicadores	
Liquidez	26.22
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 1,321.72
Calidad de la Deuda	0.02
Margen de Utilidad Neta	0.17
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.82

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

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

En el cumplimiento de metas programadas el Instituto registró en promedio una ejecución del 79.98% con relación al Plan Operativo anual, porcentaje razonable, ya que fueron consideradas dentro de lo programado y están alineados con el Plan de Gobierno para Refundar Honduras, el cual establece la eficiente operatividad y administración de los recursos del INPREUNAH para garantizar una vejez digna. La Institución registra un Desahorro en Cuenta Corriente de L.114.25 millones, debido en parte a que el Instituto ha recibido únicamente el 34.79% de sus Aportaciones Patronales, por lo que es necesario gestionar dichas aportaciones, a fin de no afectar el cumplimiento de sus principales metas.

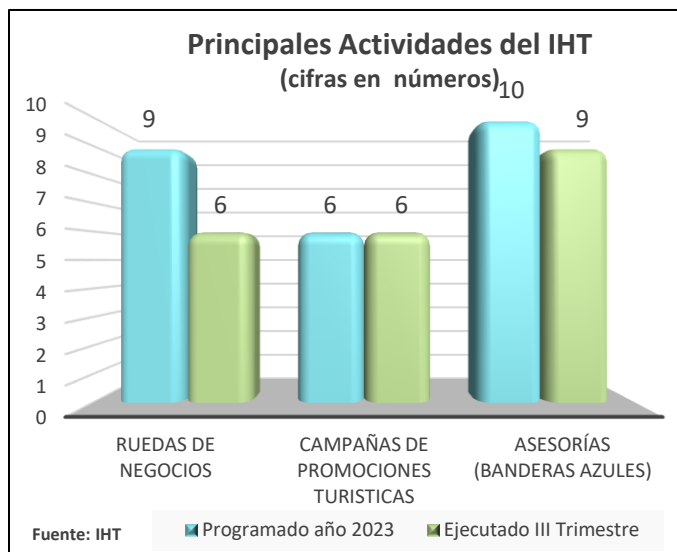
Se recomienda cumplir con la aplicación del artículo 184 de las Normas de Ejecución del Presupuesto vigente, referente a la Concesión Neta de Préstamo, el cual manda que el otorgamiento de préstamos debe ser igual o menor a cero. Asimismo, revisar la composición de la cartera de inversiones a fin de mejorar el nivel de rentabilidad de la mismas procurando el fortalecimiento de las reservas actuariales.

IX. SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIO (SES)

IHT – Instituto Hondureño de Turismo

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El IHT realizó 6 campañas de promoción turística: 1) “Honduras, Vení a Conocerla”, 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, 3) “Llena tu Corazón Honduras”, con el objetivo de fomentar el patriotismo y la exploración de nuestros destinos turísticos, 4) “Lancha Segura”, enfocada en promocionar los destinos turísticos garantizando una atención segura y placentera, 5) “Depende de Vos” fomentando la concientización de la población sobre el cambio climático y la importancia de la conservación de los recursos naturales, mostrando una ejecución de 100.00%, de lo programado para el año (6 campañas). Al 30 de septiembre 2023 el IHT refleja un gasto en campañas publicitarias de L.5.43 millones valor que representa el 17.54% del presupuesto aprobado (L.30.96 millones).



- Durante las Fiestas Agostinas se estima que alrededor de 10,000 salvadoreños visitaron Honduras, siendo los lugares más visitados: las playas de Roatán, La Ceiba, Tela y en menor medida el Golfo de Fonseca.
- El IHT participó en 6 Ruedas de Negocios (Feria Internacional FITUR-2023, Outdoor Adventure Show, Routes Americas, Tianguis Turístico, Rueda de Negocios Seatrade y Rueda de Negocio IBTM Américas 2023), obteniendo como resultado el aumento de divisas y visitantes nacionales y extranjeros logrando una ejecución del 66.67% de las 9 que tiene programado participar durante el año.
- Al mes de septiembre el IHT logró la implementación de 9 asesorías (Bandera Azul Ecológica de Honduras), el cual es un proyecto ambiental con el objetivo de destacar y valorar los esfuerzos de las autoridades municipales y de las comunidades 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 protegidos, meta que muestra una ejecución del 90.00% de lo programado anual (10 asesorías).
- El IHT logró la firma de siete 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; 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. 7) Convenio con BANASUPRO para el

suministro de productos de la canasta básica a empleados del IHT. En comparación con el mismo periodo del año 2022 (firma de 5 convenios), es superior en 2 convenios.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- Los indicadores reflejados en tabla No.1 se destaca la incidencia del gasto corriente con respecto al gasto total, que representa el 99.14%, es decir que, por cada Lempira del total del gasto, aproximadamente L.0.99 centavos se destina a gasto corriente.
- Los gastos corrientes del ITH representa el 44.3% de los ingresos corrientes, lo que indica que el Instituto, cuenta con recursos disponibles para inversión.
- Del total de visitantes que reporta el IHT un 59.46%, son extranjeros y arriban en su gran mayoría en cruceros turísticos y restante 40.54% son turistas nacionales que visitan los lugares turísticos del país.

Tabla No.1
INDICADORES DE DESEMPEÑO DE IHT
 Al 30 de septiembre del 2023

Indicador	IHT
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	99.14%
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	44.37%
% de visitantes por Nacionalidad	40.54%
	59.46%

Fuente: Institucion IHT

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, orientada para la adquisición de vehículos automotores; y L.0.20 millones mediante Resolución RD-218-2023, orientados a la realización de informes técnicos y estadísticos, productos de las visitas de campo. Para un total de L.229.32 millones.
- Los Ingresos muestran una ejecución de 83.64% (L.191.81 millones) y los Gastos de 37.43% (L.85.84 millones).
- El 100.0% de los recursos percibidos (L.191.81 millones) corresponden a Ingresos Corrientes conformados de la siguiente manera: 83.77% (L.160.68 millones) Transferencias de la Administración Central, y 16.23% (L.31.13 millones) recursos propios. En comparación con los ingresos reportados al mismo periodo del año anterior (L.416.39 millones), se observa menor en L.224.58 millones, debido principalmente a que el año anterior el IHT recibió L.246.23 millones que corresponden a ingresos donados por el Gobierno de Arabia Saudita, los cuales serán destinados a la mejora de la infraestructura turística del país, que a la fecha se encuentran pendientes de ser incorporados al presupuesto del Instituto.

Tabla No.2
 Instituto Hondureño de Turismo (IHT)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023
 (Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	229.32	191.81	83.64
INGRESOS CORRIENTES	219.12	191.81	87.54
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	1.28	31.13	2,432.03
Transferencias de la Administración Central	217.84	160.68	73.76
ACTIVOS FINANCIEROS	10.20	0.00	0.00
Disminución de Disponibilidades de Años Anteriores	10.20	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	229.32	85.84	37.43
GASTOS CORRIENTES	195.38	85.10	43.56
Servicios Personales	74.42	48.20	64.77
Servicios No Personales	81.97	28.92	35.28
Materiales y Suministros	16.73	2.11	12.61
Transferencias	22.26	5.87	26.37
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	23.74	106.71	449.49
GASTO DE CAPITAL	33.94	0.74	2.18
BALANCE GLOBAL	0.00	105.97	-

Fuente: IHT (Reportes de SIAFI)

- El Gasto Corriente (L.85.10 millones) muestra una ejecución de 43.56% del presupuesto aprobado (L.195.38 millones), los cuales están desglosados de la siguiente manera: Servicios Personales L.48.20 millones (56.64%),

Servicios no Personales L.28.92 millones (33.98%), Transferencias L.5.87 millones (6.90%) y los Materiales y Suministro L.2.11 millones (2.48%). En comparación al reportado al mismo periodo del año anterior (L.70.77 millones), se observa superior en L.14.33 millones, debido al incremento en Servicios no Personales de L.11.03 millones, Materiales y Suministro L.0.27 millones (aumento en Publicidad y Propaganda), Servicios Personales L.1.12 millones y en las Transferencias en L.1.91 millones (aumento a las Transferencias a Organismos Internacionales).

- El Gasto de Capital muestra una ejecución de 2.18% (L.0.74 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, así como el proceso de compra de los vehículos.
- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.191.81 millones) y Gastos Corrientes (L.85.10 millones), se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.106.71 millones. Al comparar con el Ahorro en Cuenta Corriente del mismo periodo del año anterior (L.345.62 millones), se observa inferior en L.238.91 millones, debido a que el IHT registro en la ejecución de los ingresos del año anterior L.246.23 millones recursos que aún están pendientes de incorporar en el presupuesto del IHT, los cuales corresponden a ingresos donados por el Gobierno de Arabia Saudita, mismos que están pendientes de ejecutar.

RESULTADO FINANCIERO

- Al cierre del tercer trimestre del 2023 el IHT reporta una Utilidad de L.105.98 millones según el Estado de Resultados. En comparación al reportado al mismo periodo del año anterior (Utilidad de L.344.68 millones), se observa superior en L.238.70 millones, incidiendo los fondos Donación que recibió el ITH en 2022.
- El Gasto Total reportado al mes de septiembre asciende a L.89.27 millones, al compararlo con el reportado al mismo periodo del año anterior (L.72.01 millones), se observa superior en L.17.26 millones, debido en gran parte al aumento en los Gasto de Operación de L.15.35 millones.
- El monto reportado en las Disponibilidades es de L.661.86 millones que en comparación al mismo periodo del año anterior (L.524.47 millones), se muestra superior en L.137.79 millones, debido a que se encuentra pendiente de ejecutar recursos destinados para inversión y adquisición de equipo.
- 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.731.00 millones. En comparación al reportado al mismo periodo del año anterior (L.593.44 millones), el cual se muestra superior en L.137.56 millones, debido principalmente al incremento en el saldo de Bancos.
- Reporta L.48.45 millones de las Cuentas por Cobrar, las cuales están conformada; por L.23.30 millones de Transferencias Corriente, garantías L.0.03 millones y L.25.12 millones de Otras Cuentas por Cobrar corrientes. Representan el 6.63% del Activo Corriente.
- Las Cuentas por Pagar reportan un monto de L.35.79 millones.
- El IHT muestra liquidez, por cada Lempira que adeuda a corto plazo, cuenta con L.20.31 para hacerle frente.
- El Capital Neto de Trabajo del IHT es de L.695.01 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.

Tabla No.3
RESUMEN FINANCIERO "IHT"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2023
Ingresos de Operación	30.52
Ingresos por Transferencias	160.68
Ingresos de No Operación	0.61
Otros Ingresos	3.44
Ingresos Totales	195.25
Gasto de Operación	83.41
Gasto Total	89.27
Resultado de Ejercicio	105.98
Activo Corriente	731.00
Disponibilidad (Caja y Banco)	661.86
Cuentas por Cobrar	48.45
Inversiones Financieras	870.03
Activo Total	1,775.88
Pasivo Corriente	35.99
Cuentas por pagar	35.79
Pasivo Total	35.99
Patrimonio	1,739.89
Indicadores	
Liquidez	20.31
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 695.01
Nivel de Endeudamiento	0.02
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.54
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.43

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

- Al relacionar los Gastos de Operación con los Ingresos, se deduce que, del total de ingresos se destina el 43 % para cubrir gastos operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

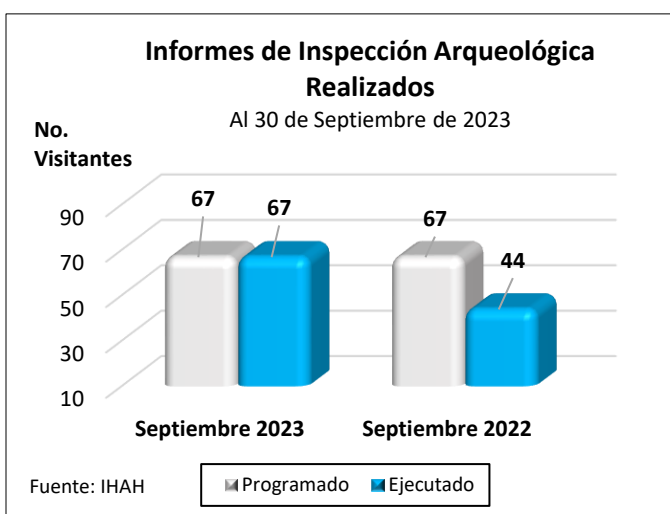
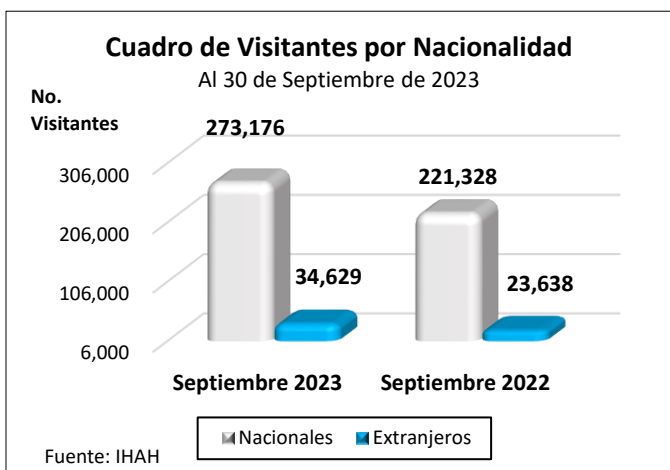
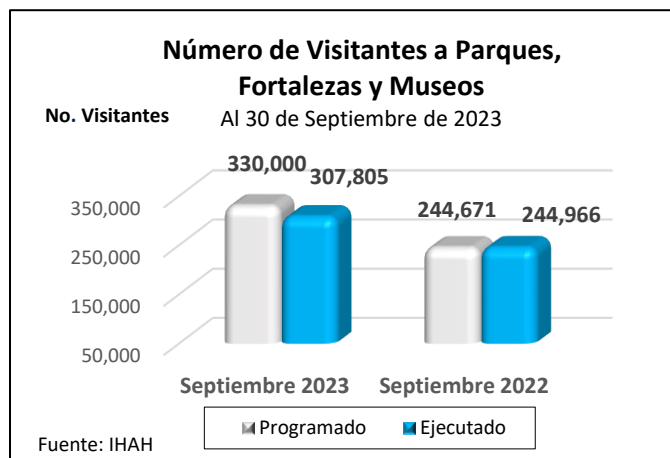
El IHT reporta una ejecución promedio de sus metas del 84% en relación con lo programado en el Plan Operativo Anual. El Instituto obtuvo un Resultado del Ejercicio de L.105.98 millones.

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 amplíe programas turísticos sostenibles con la participación de las Cámaras de Turismo y las Municipalidades, a su vez impulsar la creación de un fondo para atender las emergencias derivadas de factores climáticos, con el objetivo de promover e impulsar el turismo de manera sostenible.

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 extranjeras) a los diferentes parques arqueológicos, eco arqueológicos, fortalezas y museos del país; de los cuales se reportan al 30 de septiembre un total de 307,805 visitas equivalentes a 93.27% de la meta anual e incrementaron en 25.65% (62,839 visitas) respecto a los visitantes reportados al mismo periodo del año anterior (244,966 visitantes) debido a mayor afluencia de visitantes a los parques a nivel nacional producto del mejoramiento de la promoción realizada a los parques y fortalezas.
- Al 30 de septiembre 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 307,805 visitantes registrados al cierre del tercer trimestre, 273,176 fueron visitantes nacionales y 34,629 extranjeros. Los parques más visitados fueron: Copán Ruinas con 110,270 visitantes, incrementando en 27.32% (23,661 visitantes) respecto a los registrados el mismo periodo del año anterior (86,609 visitantes); seguido de la Fortaleza de Santa Bárbara de Trujillo con 58,503 visitantes, número mayor en 7.38% (4,022 visitantes) a lo registrado a septiembre del año anterior (54,481 visitantes), la Fortaleza de San Fernando de Omoa con 61,551 visitantes, mayor en 22.35% (11,242 visitantes) a lo registrado en septiembre del año anterior (50,309 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 67 informes de inspección arqueológica por creación de edificios locales comerciales, readecuación de inmuebles, construcción de puentes y diferentes inmuebles localizados en los Departamentos de Francisco Morazán, Intibucá, Copán, Comayagua, Santa Bárbara, y Gracias; ejecutándose el 100.00% de lo programado para el año (67 informes de inspección) y mayor en 23 inspecciones de las realizadas en el mismo periodo del año anterior (44 inspecciones).



INDICADORES DE DESEMPEÑO

- El indicador de incidencia del gasto corriente con respecto al gasto total refleja que 86.58% es destinado a financiar gasto corriente debido al gasto operativo que implica el mantenimiento, vigilancia, servicios públicos y otros gastos operativos en los diferentes parques y museos.
- La incidencia del gasto corriente sobre el ingreso corriente es de 68.01% ocupando más del 50% de los ingresos obtenidos, lo que permite contar con disponibilidad de recursos para la inversión capitalizable.
- El IHAH reporta 88.75% de visitantes nacionales y 11.25% de visitantes extranjeros en los distintos parques, fortalezas y museos del país, al comparar este último porcentaje con el registrado a septiembre del 2022 (9.65%), se observa un incremento en el ingreso de turistas extranjeros.

Tabla No.1
INDICADORES DE DESEMPEÑO DEL IHAH
 Al 30 de septiembre del 2023

Indicador	IHAH
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	86.58%
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	68.01%
% de Visitantes Nacionales	88.75%
% de Visitantes Extranjeros	11.25%

Fuente: IHAH

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 L.12.24 millones (L.10.44 millones de fondos propios por venta de servicios varios y L.1.80 millones de fondos del tesoro nacional para compra un terreno cercano al Parque Arqueológico de Copán Ruinas, el cual cuenta con vestigios arqueológicos que representan parte del patrimonio cultural del país); totalizando al 30 de septiembre un presupuesto vigente de L.73.11 millones, de los cuales se reportó una ejecución de L.64.37 millones en los ingresos y L.45.68 millones en gastos, equivalentes a 88.05% y 62.48% del presupuesto vigente.
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.58.15 millones equivalentes a 96.72% del presupuesto vigente y corresponden L.27.28 millones a transferencias corrientes de la Administración Central, L.29.58 millones a ingresos propios por venta de bienes y servicios, y L.1.29 a otros ingresos; incrementados en L.27.82 millones con relación al monto registrado a septiembre del 2022 (L.30.33 millones), comportamiento derivado del incremento de L. 19.38 millones en la venta de servicios por mayor ingreso de visitantes a los diferentes sitios turísticos del país y L. 7.20 millones en transferencias percibidas de la Administración Central.

Tabla No.2
 Instituto Hondureño de Antropología e Historia (IHAH)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023
 (Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	73.11	64.37	88.05
INGRESOS CORRIENTES	60.12	58.15	96.72
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	25.58	29.58	115.64
Transferencias de la Administración Central	34.35	27.28	79.42
Otros Ingresos	0.19	1.29	678.95
INGRESOS DE CAPITAL	6.96	5.16	74.14
Transferencias de la Administración Central	6.96	5.16	74.14
FUENTES FINANCIERAS	6.03	1.06	17.58
Disminución de disponibilidades de años anterior	6.03	1.06	17.58
GASTOS TOTALES	73.11	45.68	62.48
GASTOS CORRIENTES	60.97	39.55	64.87
Servicios Personales	45.98	32.85	71.44
Servicios no Personales	9.34	4.42	47.32
Materiales y Suministros	4.72	1.62	34.32
Transferencias	0.93	0.66	70.97
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-0.85	18.60	-2,188.24
GASTO DE CAPITAL	12.14	6.13	50.49
BALANCE GLOBAL	0.00	18.69	-

Fuente: IHAH

- Los ingresos de capital procedentes de transferencias de capital de la Administración Central ascendieron a L.5.16 millones equivalentes a 74.14% del presupuesto vigente (L.6.96 millones), ingresos que comprenden L. 1.80 millones para la adquisición de un terreno aledaño al Parque Arqueológico Copán Ruinas, el cual cuenta con vestigios arqueológicos que representan parte del patrimonio cultural del país.
- Los gastos corrientes ascendieron a L.39.55 millones equivalentes a 64.87% del presupuesto vigente; el 83.06% (L.32.85 millones) se concentra en Servicios Personales por sueldos y salarios y otros beneficios laborales; el 11.17% (L.4.42 millones) corresponden a servicios no personales, principalmente por servicios básicos y vigilancia; el restante 5.77% corresponde a materiales y suministros (L.1.62 millones) por compra de combustibles, repuestos, accesorios, alimentos y bebidas, entre otros; y transferencias (L.0.66 millones). Con relación a los Gastos Corrientes registrados a septiembre 2022 (L.29.82 millones), incrementaron en 32.63% (L.9.73 millones), variación reflejada principalmente en Servicios Personales con L.7.35 millones incidiendo el ajuste al salario mínimo y pago de prestaciones.
- El gasto de capital refleja una ejecución de L.6.13 millones equivalentes a 50.49% del presupuesto vigente (L.12.14 millones); se destinaron a supervisión de mejoras y mantenimiento de parques, fortalezas y museos en algunos sitios arqueológicos; respecto a lo ejecutado en el mismo período del año anterior (L.1.88 millones) incrementaron en L.4.25 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.18.60 millones, resultado superior en L.18.09 millones respecto al resultado obtenido en el mismo periodo del año anterior (Ahorro de L.0.51 millones), debido a mayor crecimiento de los ingresos, incrementados en L.27.82 millones respecto a los gastos, que incrementaron en L.9.73 millones.
- El Balance Global registra un superávit de L.18.69 millones, debido a mayores ingresos percibidos principalmente en la recaudación de ingresos propios por la afluencia de visitantes a los parques y fortalezas.

Tabla No.3

RESUMEN FINANCIERO "IAHA"

(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2023
Ingresos de Operación	25.26
Ingresos por Transferencias	32.45
Otros Ingresos	0.67
Ingresos Totales	58.38
Gasto de Operación	39.01
Gasto Total	39.67
Resultado de Ejercicio	18.71
Activo Corriente	32.80
Disponibilidad (Caja y Banco)	27.59
Cuentas por Cobrar	1.73
Inversiones Financieras	1.18
Activo Total	283.51
Pasivo Corriente	3.02
Cuentas por Pagar	3.02
Pasivo Total	3.02
Patrimonio y Reserva	280.49
Indicadores	
Solvencia	10.86
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 29.78
Nivel de Endeudamiento	0.01
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.32
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.67

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

ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 30 de septiembre de 2023, reporta un resultado positivo de L.18.71 millones, producto de mayores ingresos comparado con los gastos realizados en el período; y superior en L.11.29 millones respecto al resultado obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.7.42 millones) producto principalmente del crecimiento observado en los ingresos al pasar de L.37.38 millones a L.58.38 millones.
- Los ingresos totales ascendieron a L.58.38 millones, percibidos principalmente en ingresos por transferencias con L.32.45 millones e ingresos de operación por entradas a los parques arqueológicos, fortalezas y museos con L.25.26 millones.
- Los gastos totales ascendieron a L.39.67 millones con un incremento de L.9.71 millones comparados con los gastos reportados al tercer trimestre del 2022, debido principalmente al incremento en gastos de personal.

- El activo corriente por un monto de L.32.80 millones comprende Disponibilidades (Caja y Bancos) por L.27.59 millones, bienes inventariables 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.7.30 millones con relación al saldo del mismo período del año anterior (L.25.50 millones) debido a mayores disponibilidades en caja y bancos.
- El pasivo corriente asciende a L.3.02 millones con una disminución de L.1.72 millones respecto al saldo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.4.74 millones), variación reflejada principalmente en las contribuciones patronales por pagar.
- El IHAH muestra una solvencia de 10.86 veces, índice que se ubica fuera del rango óptimo (>1.5 y <2.0), lo que indica que tiene sobre liquidez y, por tanto, capacidad de pagar sus deudas a corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.29.78 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 1.00 que indica que el 100.00% de la deuda es a corto plazo.
- La relación Gastos de Operación vrs. Ingresos es 0.67, lo que indica que, del total de los ingresos totales, el 67.00% se destina a cubrir gastos operativos.

RESULTADO DEL PERÍODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al tercer trimestre del 2023, el Instituto muestra una ejecución promedio de 96.64% en el cumplimiento de las principales metas programadas en el Plan Operativo Anual. Financieramente, el Estado de Resultados reporta un resultado positivo de L.18.71 millones, debido principalmente a mayores ingresos por ventas de entradas a los parques y por transferencias de la Administración Central. Presupuestariamente, se registró un Ahorro en cuenta corriente de L.18.60 millones, contrario al desahorro de L.0.85 millones previsto según el presupuesto vigente al obtener mayores ingresos corrientes (L.58.15 millones) respecto a los gastos corrientes (L.39.55 millones) realizados en el periodo.

Las Transferencias de la Administración Central aprobadas al IHAH para el presente ejercicio fiscal ascienden a L. 34.35 millones, monto incrementado en L. 1.38 millones respecto al monto asignado en el ejercicio fiscal 2022, de los cuales se han otorgados un 60.90% (L.20.08 millones), quedando un saldo pendiente para el último trimestre del ejercicio fiscal.

Para fortalecer los ingresos, el IHAH debe gestionar fondos 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 para resguardar el patrimonio cultural 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 operadores turísticos para incrementar el número de visitantes a los sitios turísticos que administra. Establecer estrategias para fomentar el turismo cultural, el reconocimiento del valor que tiene el patrimonio cultural para incrementar la capacidad del rubro, de acuerdo con los objetivos establecidos en el Plan de Gobierno. Asimismo, garantizar la protección de los sitios arqueológicos-patrimoniales de valor histórico, y fomentar la difusión de las distintas poblaciones indígenas y afrodescendientes.

CONSUCOOP - Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- CONSUCOOP realizó 24 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 gestión de riesgos al sector de las cooperativas; con una ejecución del 75% de lo programado para el año (32 supervisiones). En comparación con la ejecución del mismo periodo del año anterior (28 supervisiones), se observa una disminución de 4 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.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- Los indicadores reflejan una incidencia del gasto corriente con respecto al gasto total de 95.26%, es decir que por cada Lempira del total del gasto, aproximadamente L.0.95 se destina al gasto corriente, que en su mayoría es para pago de salarios.
- El porcentaje de cooperativas de ahorro y Crédito supervisadas en relación con el número de cooperativas registradas, muestran un porcentaje bajo, debido que la superintendencia de Ahorro y Crédito se encuentra en un proceso de implementación de una nueva metodología de supervisión basada en riesgo.

Tabla No.1
INDICADORES DE DESEMPEÑO CONSUCOOP
 Al 30 de septiembre del 2023

Indicador	CONSUCOOP
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	95.26%
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	65.33%
Porcentaje de Cooperativas de Ahorro y Crédito Supervisadas	7.08%

Fuente: CONSUCOOP

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 tercer trimestre fue de 68.65% en los ingresos y 47.08% en los gastos.

- Los Ingresos Totales percibidos al tercer trimestre fueron de L.76.33 millones, los cuales corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes. En comparación al mismo periodo del año anterior (L.63.97 millones), se observa un aumento de L.12.36 millones, influyendo el incremento en las contribuciones al sistema por L.7.39 millones.

- Los Gastos Totales erogados ascienden a L.52.35 millones, equivalente al 47.08% del presupuesto vigente para el año (L.111.19 millones). Al comparar con el mismo periodo del año anterior (L.49.10 millones), se observa superior en L.3.25 millones incidiendo el crecimiento de L.2.85 millones de los Servicios Personales debido a un ajuste salarial por el IPC.

- Los Gastos Corrientes erogados ascienden a L.49.87 millones con una ejecución de 51.71% de lo aprobado para el año 2023 (L.96.44 millones), reflejándose el mayor porcentaje en Servicios Personales con el 72.55% (L.36.18 millones), Servicios no Personales 24.60% (L.12.27 millones), Intereses por servicio de la deuda 1.18% (L.0.59 millones), Transferencias 0.12% (L.0.06 millones), y, Materiales y Suministros 1.54% (L.0.77 millones). En comparación al mismo periodo del año anterior (L.47.10 millones), se observa un aumento de L.2.77 millones, principalmente por el incremento de L.2.85 millones reflejado en los Servicios Personales debido a nuevas contrataciones y al ajuste salarial otorgado al personal (111 empleados). Cabe señalar que a septiembre 2022 operó con 98 plazas permanentes.

- Se obtuvo un Ahorro en cuenta corriente de L.26.46 millones. En comparación al tercer trimestre del año anterior (Ahorro de L.16.87 millones), se observa que hubo un aumento de L.9.59 millones debido a que los ingresos corrientes aumentaron en L.12.36 millones.

- El Gasto de Capital al tercer trimestre es de L.1.73 millones con una ejecución de 12.48% del presupuesto vigente (L.13.86 millones) que al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.1.34 millones), se observa superior en L.0.39 millones, debido a que las compras de mobiliario y equipo fueron programadas a ejecutar en el último trimestre (mes de octubre).

Tabla No.2
 Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023
 (Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	111.19	76.33	68.65
INGRESOS CORRIENTES	104.69	76.33	72.91
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	8.66	6.93	80.02
Contribuciones al Sistema	61.99	45.15	72.83
Transferencia Corrientes (Administración Central)	30.99	23.25	75.02
Otros Ingresos	3.05	1.00	32.79
ACTIVOS FINANCIEROS			
Disminución de Disponibilidades de años anteriores	6.50	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	111.19	52.35	47.08
GASTOS CORRIENTES	96.44	49.87	51.71
Servicios Personales	64.18	36.18	56.37
Servicios no Personales	29.57	12.27	41.49
Materiales y Suministros	1.71	0.77	45.03
Transferencias	0.08	0.06	75.00
Intereses Servicio de la Deuda	0.90	0.59	65.56
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	8.25	26.46	320.73
GASTO DE CAPITAL	13.86	1.73	12.48
ACTIVOS FINANCIEROS	0.89	0.75	84.27
Amortización de la deuda	0.89	0.75	84.27
BALANCE GLOBAL	0.00	23.98	-

Fuente: CONSUCCOOP

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados de CONSUCOOP al 30 de septiembre muestra un superávit de L.23.49 millones, generado principalmente por los aportes que recibe del sistema cooperativo. Al compararlo con el Resultado positivo del mismo periodo del año anterior (L.14.21 millones), se observa un aumento de L.9.28 millones debido principalmente al incremento en los ingresos por Transferencias del Sector Público.
- El Balance General muestra cuentas por cobrar de L.7.92 millones (Servicio de auditoría a las cooperativas L.4.46 millones, Transferencias y otras cuentas L.3.24 millones, Garantías L.0.22 millones). Al comparar las cuentas por cobrar con el mismo periodo del año anterior (L.6.17 millones), se observa un incremento de L.1.75 millones debido a aportes de cooperativas pendientes de pago.
- El pasivo total reporta un monto de L.32.22 millones que al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.26.92 millones), se observa un incremento de L.5.30 millones debido principalmente a un aumento en las cuentas por pagar de L.6.11 millones.
- Reporta cuentas por pagar de L.9.41 millones (Cuentas por pagar comerciales L.1.14 millones, remuneraciones por pagar L.0.01 millones, aportes y retenciones por pagar L.2.86 millones, otras cuentas por pagar L.5.40 millones). Al comparar con el mismo periodo del año anterior (L.3.30 millones), se observa un incremento de L.6.11 millones.
- CONSUCOOP presenta una solvencia de 7.91 veces, indicando que por cada Lempira que adeuda en el corto plazo, posee L.7.91 para hacerle frente a sus obligaciones.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.84.15 millones. En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.66.02 millones), es superior en L.18.13 millones.
- El Índice de Endeudamiento es de 0.31, indicando que por cada Lempira que tiene en activos, adeuda L.0.31 centavos.
- Margen de Utilidad Neta: Por cada Lempira de ingresos, el Instituto genera L.0.30 centavos de ganancia.
- Los Gastos de operación representan el 69% del total de los ingresos.

Tabla No.3
Resumen Financiero "CONSUCOOP"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descrpción	A Septiembre 2023
Ingresos de Operación	6.93
Contribuciones al Sistema Cooperativo	47.02
Ingresos de No Operación	0.86
Ingresos por Transferencias del Sector Público	23.25
Otros Ingresos	0.19
Ingresos Totales	78.25
Gasto de Operación	54.11
Gasto Total	54.76
Resultado de Ejercicio	23.49
Activo Corriente	96.33
Disponibilidad (Caja y Banco)	78.67
Cuentas por Cobrar	7.92
Inversiones Financieras	9.18
Activo Total	103.41
Pasivo Corriente	12.18
Cuentas por pagar	9.41
Deuda (Préstamos)	5.66
Pasivo Total	32.22
Patrimonio	71.19
Indicadores	
Liquidez	7.91
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 84.15
Nivel de Endeudamiento	0.31
Calidad de la Deuda	0.38
Margen de Utilidad Neta	0.30
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.69

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

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

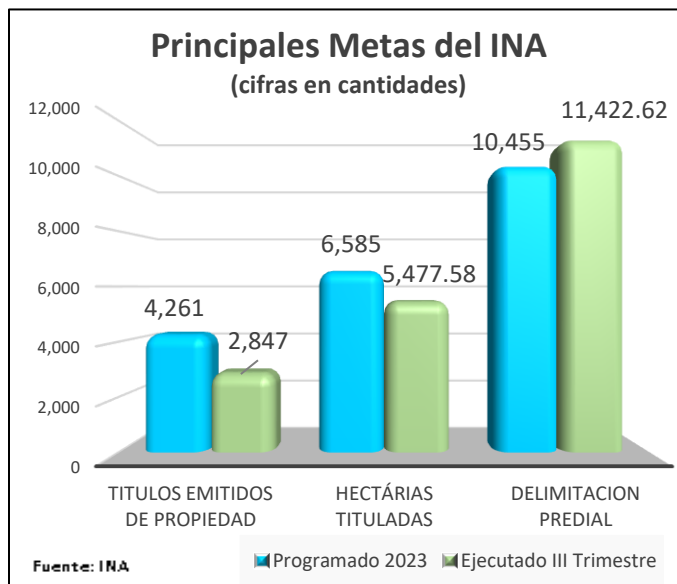
Al 30 de septiembre del 2023, CONSUCOOP reportó baja ejecución de metas en relación al mismo periodo del año anterior: un excedente financiero de L.23.49 millones, un ahorro en cuenta corriente de L.26.46 millones, y un balance global de L.23.98 millones.

Se recomienda fortalecer e incrementar las supervisiones (fiscalización, control y supervisión administrativa, económica-financiera, social, legal y los servicios de las cooperativas en todos sus niveles) a las cooperativas basadas en riesgo, ya que al comparar el registro de cooperativas con las supervisiones realizadas el número es muy reducido, esto con el fin de salvaguardar los intereses de los afiliados.

INA – Instituto Nacional Agrario

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre del 2023, el INA logró, a través de la División de Titulación de Tierras, emitir 2,847 títulos de propiedad, de 4,261 títulos que tiene programado entregar en el año, la cual muestra una ejecución del 66.82% de lo programado. En comparación al mismo periodo del año anterior (1,334 títulos), se observa superior en 1,513, debido que el año anterior el instituto se encontraba en proceso de transición por cambio de administración y reformulación de su POA-2023.
- El INA realizó la titulación de 5,477.58 hectáreas de tierra de las 6,585.0 hectáreas que tiene programado realizar para el presente año, lo que muestra una ejecución de 83.18%. Al relacionarlo con lo reportado a septiembre del año anterior (2,787.41 hectáreas), se observa superior en 2,690.17 hectáreas, ya que, para el presente año con el apoyo del Gobierno 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 109.25%, logrando delimitar 11,422.62 predios al mes de septiembre de 10,455.00 predios programados realizar para el año. Al comparar con el mismo periodo del año anterior (3,403 predios), se observa superior en 8,019.62 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 782 empresas campesinas (a 298 se les brindó asistencia técnica eventual, a 475 asistencia técnica continua, y a 9 en transformación y servicios) beneficiando a 19,294 familias, la cual muestra una ejecución de 71.35% de 1,096 asistencias técnicas a empresas campesinas programadas en el año. En comparación a lo reportado el año anterior (590 asistencia), se observa superior en 192 asistencias técnicas.
- El INA realizó a septiembre, 743 eventos de capacitación a empresas campesinas logrando un nivel de ejecución del 81.20%, de 915 eventos de capacitación programado durante el año 2023.



INDICADORES DE DESEMPEÑO

- Los indicadores reflejados en la tabla No.1 muestra una incidencia del gasto corriente con respecto al gasto total del 65.03%, es decir, que, por cada Lempira del total del gasto, aproximadamente L.0.65 se destina a gasto corriente.
- La representación del gasto corriente sobre los ingresos corrientes es del 101.96%, es decir que los gastos corrientes sobrepasan en 1.96% a los ingresos corrientes, debido a que el INA cubre la mayoría de sus gastos con transferencias de la Administración Central.

Tabla No.1
INDICADORES DE DESEMPEÑO DEL INA
Al 30 de septiembre del 2023

Indicador	INA
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	65.03%
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	101.96%

Fuente: INA

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto vigente para el Ejercicio Fiscal 2023 ascendió a L.555.41 millones, reporta una ejecución en los Ingresos del 63.35% (L.351.85 millones) y en los Gastos del 69.32% (L.384.99 millones).
- Los Ingresos Corrientes fueron de L.245.56 millones con una ejecución del 70.86% del presupuesto vigente para el período (L.346.54 millones), los cuales están conformados por: ingresos por venta de bienes y servicios L.32.87 millones (13.39%) y las Transferencias que recibe de la Administración Central por L.212.69 millones (86.61%). En comparación al mismo

período del año anterior (L.276.15 millones) se observa inferior en L.30.59 millones, debido principalmente a la disminución de L.22.12 millones en las Transferencias recibidas de la Administración Central (L.22.12 millones más).

- Los Gastos Totales erogados a septiembre ascienden a L.384.99 millones, con una ejecución del 69.32%, del monto vigente para el año (L.555.41 millones).
- El Gasto Corriente erogado asciende a L.250.37 millones representa el 65.03% del Gasto Total (L.384.99 millones), con una ejecución del 72.52% del presupuesto vigente (L.345.24 millones). Está conformado por el 90.46% (L.226.49 millones) Servicios Personales, 5.10% (L.12.77 millones) Servicios no Personales, 1.47% (L.3.67 millones) Materiales y Suministros, y 2.97% (L.7.44 millones) Transferencias. Al compararlo con el reportado al mismo período del año anterior (L.238.26 millones), se observa mayor en L.12.11 millones, debido al incremento en L.9.07 millones en los Servicios Personales (aumento salarial) y de L.3.22 millones en los Servicios no Personales.
- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.245.56 millones) y Gastos Corrientes (L.250.37 millones) se generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.4.81 millones. En comparación al Ahorro reportado al mismo período del año anterior (L.37.89 millones), se observa inferior en L.42.70 millones, debido principalmente, a que está pendiente de recibir transferencias corrientes de la Administración Central (L.98.00 millones).
- Los Bienes Capitalizables para el presente período muestra un monto aprobado de L.210.17 millones, de los cuales L.200.29 millones serán invertidos en tierras, predios y solares y L.9.88 millones en maquinaria y equipo, con una ejecución del 64.05% (L.134.62 millones). En comparación al mismo período del año anterior (L.5.91 millones), se observa superior en L.128.71 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.

Tabla No.2

Instituto Nacional Agrario (INA)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	555.41	351.85	63.35
INGRESOS CORRIENTES	346.54	245.56	70.86
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	35.85	32.87	91.69
Transferencias de la Administración Central	310.69	212.69	68.46
INGRESOS DE CAPITAL	208.87	106.29	50.89
Transferencia y Donaciones de Capital de Administración Central	208.87	106.29	50.89
GASTOS TOTALES	555.41	384.99	69.32
GASTOS CORRIENTES	345.24	250.37	72.52
Servicios Personales	309.43	226.49	73.20
Servicios no Personales	18.60	12.77	68.66
Materiales y Suministros	6.90	3.67	53.19
Transferencias	10.31	7.44	72.16
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	1.30	-4.81	-370.00
GASTO DE CAPITAL	210.17	134.62	64.05
BALANCE GLOBAL	0.00	-33.14	-

Fuente: INA (Reportes de SIAFI)

RESULTADO FINANCIERO

- El INA cerró al mes de septiembre con un resultado positivo de L.101.36 millones, reflejado en el Estado de Rendimiento Financiero. Al compararlo con el resultado del mismo periodo del año anterior (Superávit de L.41.57 millones), se observa superior en L.59.79 millones incidiendo principalmente el incremento de L.76.12 millones en los Ingreso por Donaciones y Transferencias de la Administración Central.
- Los ingresos de Operación reportan un monto de L.32.04 millones, que en comparación al mismo periodo del año anterior (L.40.02 millones), muestra inferior en L.7.98 millones.
- Las Disponibilidades reportan un monto de L.78.42 millones, que en comparación al mismo periodo del año anterior (L.121.42 millones), se observa inferior en L.43.00 millones, debido al pago de embargos por demandas laborales y que el Instituto se encuentra en proceso de jubilar a personal.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.148.70 millones, las cuales están integradas principalmente por los siguientes conceptos: Otros Anticipos (Fondo Rotatorio) L.146.40 millones, Documentos y Efectos por Cobrar L.2.09 millones, Cuentas a cobrar corrientes L.0.21 millones.
- El monto de las Cuentas por Pagar asciende a L.119.53 millones, de las cuales L.54.65 millones corresponden al ejercicio actual y L.64.88 millones cuentas por pagar de ejercicios anteriores. En comparación al monto reportado al mismo periodo del año anterior (L.68.32 millones), se observa superior en L.51.21 millones, debido principalmente al aumento en los registros de cuentas comerciales por L.51.69 millones.
- El Índice de Solvencia del INA muestra que por cada Lempira que adeuda a corto plazo, el Instituto posee L.11.10 para hacerle frente a sus compromisos.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.1,206.86 millones, significa que la Institución puede seguir operando aun después de cancelar las obligaciones a corto plazo.
- El Nivel de Endeudamiento alcanza un 65% de los activos que posee el INA.
- El porcentaje de Gastos de Operación vs Ingresos es del 69%. Por cada Lempira de ingresos, destina L.0.69 para cubrir gastos operativos, sobre todo el pago de sueldos y colaterales.

Tabla No.3
RESUMEN FINANCIERO "INA"
 (Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2023
Ingresos de Operación	32.04
Ingresos por Donaciones y Transferencias	318.98
Ingresos Totales	351.02
Gasto de Operación	242.21
Gasto Total	249.66
Resultado de Ejercicio	101.36
Activo Corriente	1,326.39
Disponibilidad (Caja y Banco)	78.42
Cuentas por Cobrar	148.70
Inversiones Financieras	230.15
Activo Total	1,629.83
Pasivo Corriente	119.53
Cuentas por pagar	119.53
Deuda (Préstamos)	6.78
Pasivo Total	1,058.55
Patrimonio	571.28
Indicadores	
Liquidez	11.10
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 1,206.86
Nivel de Endeudamiento	0.65
Calidad de la Deuda	0.11
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.69

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

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

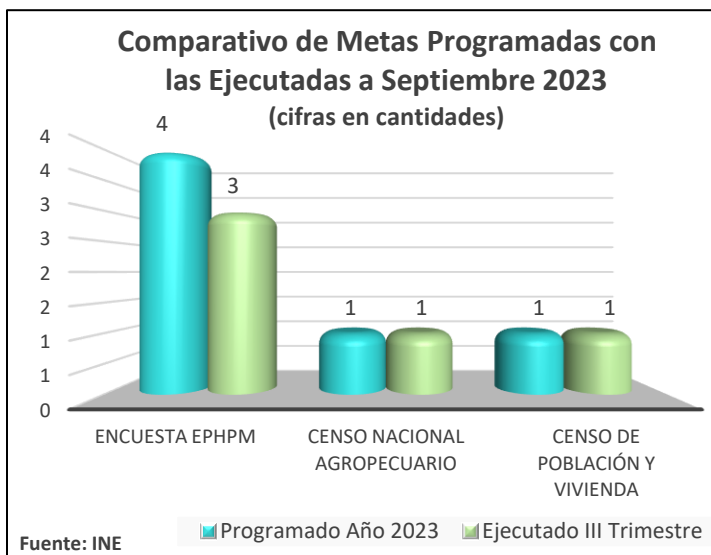
Para el ejercicio fiscal 2023, el INA cuenta con un presupuesto aprobado de L.210.17 millones para Gastos de Capital, los cuales están siendo invertidos en la adquisición de tierras, predios y solares, para atender los diferentes conflictos agrarios a nivel nacional, como parte del proceso de fortalecimiento del Instituto, acciones orientadas a la reforma agraria a través de asistencia técnica en beneficio de las familias campesinas para atender la problemática de tierras en el país; contando con el apoyo financiero del Gobierno, alineado a las prioridades del Plan de Gobierno.

El INA debe continuar el 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 en el país.

INE – Instituto Nacional de Estadísticas

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al mes de septiembre del 2023 las Encuestas Permanentes de Hogares con Propósitos Múltiples (EPHPM) reportan una ejecución del 75.0% (3 Encuestas) de 4 programadas para el año 2023, las cuales proveen información sobre disponibilidad de bienes, gastos de hogares, composición de los miembros del hogar, sexo, estado civil, educación, demografía, acceso a tecnología, empleo, desocupación, desplazamiento forzado, etc.
- Al III trimestre el INE reporta el levantamiento del Censo Agropecuario, el cual reporta una ejecución del 100.0% (1), de lo programado para el año (1), la cual consiste en una operación estadística dirigida a recoger, procesar y difundir datos sobre la estructura del sector agropecuario de todo un país, imprescindible para dar soporte a la Política Nacional del Sector Agroalimentario y la Política Nacional de Seguridad Alimentaria y Nutricional.



- El Censo Nacional de Población y Vivienda muestra una ejecución de 100.0% (1) de lo programado (1) a realizar en el año 2023, es cual es importante en la generación de estadísticas relevantes, precisas y oportunas, que permita la actualización y difusión de datos sobre población, principales características socioeconómicas de los residentes en el territorio nacional y las condiciones de los hogares y viviendas.
- Al mes de septiembre se recibieron y recolectaron 128,042 registros de Hechos Vitales, que consistió en la recepción y recolección de formularios, de los cuales: 33,167 (25.90%) corresponden a formularios de defunciones, 82,850 a formularios de nacimiento (64.71%), 10,425 (8.14%) a matrimonios y 1,600 (1.25%) 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 (155,290), se observa inferior en 27,248 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 7 actividades, equivalente a 77.77% 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, Secretaría de Educación, Secretaría de Transparencia y Contra la Corrupción, entre otras.
- El INE reporta el cumplimiento del 100%, en aquellas metas con una programación de realizar una al año (Encuestas de Trabajo Infantil, Encuesta de sobre el Desplazamiento de la Violencia y Encuesta SMART), de acuerdo con el POA para el 2023.

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Los indicadores reflejan una incidencia del gasto corriente con respecto al gasto total, que representa el 99.50%, es decir que, por cada Lempira del total del gasto, aproximadamente L.0.99 se destina a gasto corriente.
- El porcentaje del gasto corriente sobre el ingreso corriente refleja un 148.14%, lo que indica que la institución orienta todos sus ingresos corrientes para financiar el gasto corriente, principalmente para el pago de salarios.

Tabla No. 1

INDICADORES DE DESEMPEÑO INE

Al 30 de septiembre del 2023

Indicador	INE
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	99.50%
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	148.14%

Fuente: INE

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto aprobado para el Ejercicio Fiscal 2023, fue de L.100.42 millones, el cual fue ampliado en: L.11.12 millones mediante resolución RD-161-2023, destinado a ejecución del Proyectos-Levantamiento de 5 Encuestas Para la Toma de Decisiones de Interés Gubernamental a Nivel nacional e Internacional. L.244.59 millones mediante Nota Técnica NT-11-2023, para el Levantamiento de la Actualización Cartográfica del Censo Nacional Agrario (CAN) y el Censo de Población y Vivienda (CNPV).
- Mostrando una ejecución en los ingresos de 20.05% (L.71.40 millones) y en el gasto de 29.85% (L.106.30 millones).
- Los Ingresos Corrientes recibidos al mes de septiembre representan el 100.0% del total de los ingresos (L.71.40 millones), con una ejecución del 71.10% de lo programado para el año (L.100.42 millones). Al relacionarlo con el monto reportado al mismo periodo del año anterior (L.61.22 millones), se observa superior en L.10.18 millones, debido al aumento de L.10.12 millones en las Transferencias que recibe de la Administración Central.
- El Gasto Corriente reportado fue de L.105.77 millones, mostrando una ejecución de 32.08% de lo vigente (L.329.67 millones), desglosados de la siguiente manera: Servicios Personales L.42.16 millones (39.86%), Servicios no Personales L.16.95 millones (16.03%), Materiales y Suministros L.2.71 millones (2.56%) y las Transferencias L.43.95 millones (41.55%). En comparación a lo reportado al mes de septiembre del año anterior (L.60.11 millones), se observa superior en L.45.66 millones, debido principalmente al aumento de L.43.94 millones en las Transferencias, generado por las Transferencias a Asociaciones Civiles sin fines de lucro (PNUD) como parte del convenio firmado para brindar apoyo en el levantamiento de las encuestas.

Tabla No.2

Instituto Nacional de Estadísticas (INE)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	356.13	71.40	20.05
INGRESOS CORRIENTES	100.42	71.40	71.10
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	4.73	0.00	-
Transferencias de la Administración Central	95.69	71.29	74.50
Otros Ingresos (Ingresos No Tributarios)	-	0.11	-
INGRESOS DE CAPITAL	244.59	0.00	0.00
Transferencia y Donaciones de Capital de Administración Central	244.59	0.00	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS	11.12	0.00	0.00
Disminucion de Disponibilidades de años anter.	11.12	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	356.13	106.30	29.85
GASTOS CORRIENTES	329.67	105.77	32.08
Servicios Personales	161.64	42.16	26.08
Servicios no Personales	108.20	16.95	15.67
Materiales y Suministros	15.88	2.71	17.07
Transferencias	43.95	43.95	100.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-229.25	-34.37	14.99
GASTO DE CAPITAL	26.46	0.53	2.00
BALANCE GLOBAL	0.00	-34.90	-

Fuente: INE (Reportes de SIAFI)

- La ejecución en los gastos de capital fue de 2.0% (L.0.53 millones), orientados a la compra de equipos de oficina y computación, que se ocuparan para el levantamiento de las encuestas que realiza el INE, porcentaje bajo debido que las adquisiciones se encuentra en proceso de adjudicación.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.71.40 millones) y los Gastos Corrientes (L.105.77 millones) al tercer trimestre del año 2023, el Instituto obtuvo un Desahorro en Cuenta Corriente de L.34.37 millones. Al compararlo con lo reportado al mismo periodo del año anterior (Ahorro de L.1.11 millones), se observa inferior en L.35.48 millones debido principalmente al aumento de L.43.94 millones en las Transferencias que realizó el Instituto a organizaciones sin fines de lucro (PNUD), para la compra del equipo necesario para el levantamiento del Censo Cartográfico.

RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de septiembre del 2023 el INE cerró con un resultado positivo de L.25.92 millones. Al compararlo con el resultado positivo obtenido a septiembre del año anterior (L.1.90 millones), se observa superior en L.24.02 millones debido al incremento de L.84.65 millones en las Transferencias Corrientes recibidas de la Administración Central.
- El Balance General muestra un monto de Disponibilidades (Caja y Bancos) de L.108.31 millones, lo que representa el 98.42% del Activo Circulante. En comparación a lo reportado al mismo periodo del año anterior (L.85.87 millones) se observa superior en L.22.44 millones debido al incremento en la Transferencias que recibe del Gobierno Central.
- Las Cuentas por Cobrar muestran un monto de L.0.82 millones, y las Cuentas por Pagar de L.0.07 millones.
- El Activo Total reportado al mes de septiembre es de L.144.05 millones, el cual se muestra superior en L.23.68 millones en comparación al mismo periodo del año anterior (L.120.37 millones).
- El Balance General reporta un Patrimonio por un monto de L.143.15 millones. Al compararlo al reportado al mes de septiembre del año anterior (L.118.33 millones), incrementó en L.24.82 millones, debido principalmente al aumento de L.22.73 millones en el Activo Corriente.
- A septiembre del 2023 el INE presenta un Indicador de Solvencia de 1,572.14 veces, mostrando una sobre liquidez, ya que por cada Lempira adeudado cuenta con L.1,572.14 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.109.98 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%.

Tabla No.3
RESUMEN FINANCIERO "INE"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2023
Ingresos de Operación	0.01
Ingresos por Donaciones y Transferencias	146.73
Ingresos de No Operación	0.12
Ingresos Totales	146.86
Gasto de Operación	76.99
Gasto Total	120.94
Resultado de Ejercicio	25.92
Activo Corriente	110.05
Disponibilidad (Caja y Banco)	108.31
Cuentas por Cobrar	0.82
Activo Total	144.05
Pasivo Corriente	0.07
Cuentas por pagar	0.07
Pasivo Total	0.90
Patrimonio	143.15
Indicadores	
Liquidez	1,572.14
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 109.98
Nivel de Endeudamiento	0.01
Calidad de la Deuda	0.08
Margen de Utilidad Neta	0.18
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.52

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

- El porcentaje de Gastos de Operación vs Ingresos: indica que el 52% del total de sus ingresos es para cubrir gastos operativos de la institución.

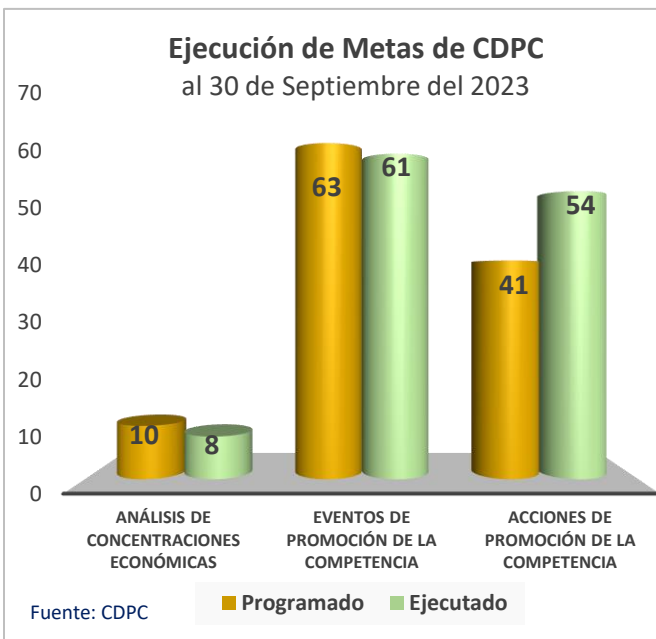
RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El INE reportó un Resultado financiero positivo de L.25.92 millones y un Desahorro en Cuenta Corriente de L.34.37 millones, debido a que está pendiente de recibir las Traslaciones de Capital y Corrientes que recibe de la Administración Central. El Instituto debe dar continuidad al proceso de divulgación de estadísticas confiables y oportunas y de carácter permanente para la actualización de datos estadísticos que conlleven a un mayor conocimiento de la realidad nacional, para la oportuna toma de decisiones en el Sector Público y Privado del País, alineado con las prioridades del Plan de Gobierno para Refundar Honduras. El Instituto debe incluir el levantamiento de un censo enfocado a tratar la discriminación que sufren los grupos LGTB en Honduras, para proveer información que coadyuven a que el Estado de Honduras, pueda tomar decisiones orientadas a mejorar y promover espacios seguros con enfoque de DDHH y desarrollo.

CDPC – Comisión para la Promoción y Defensa de la Competencia

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- La CDPC al 30 de septiembre del 2023 realizó el análisis y aprobación de 8 Concentraciones Económicas entre distintas sociedades mercantiles (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), de 10 programadas para el año, con una ejecución del 80.00%. Respecto a lo ejecutado en el mismo periodo del 2022 (10 Análisis), disminuyó en dos análisis de concentración económica.
- La institución llevó a cabo 61 eventos de promoción de la competencia, equivalentes a 96.83% de los 63 eventos anuales programados, con el objetivo de socializar la Ley de la Competencia, estudios de mercado, beneficios de la competencia, capacitaciones a gremios empresariales, universidades, y representantes del Sector Público, a grupos MYPIMES 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, espacios periodísticos solicitados en el marco del día nacional de la competencia 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 54 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. Los estudios sectoriales de mercado permiten la generación de recomendaciones de política pública y de esta forma incidir directamente en el mejoramiento de las condiciones de competencia.



INDICADORES DE DESEMPEÑO

- La incidencia del gasto corriente con respecto al gasto total fue de 99.63%, porcentaje del gasto institucional que está destinado a financiar gasto corriente, porcentaje razonable tomando en cuenta que la gestión de la Institución demanda principalmente de bienes y servicios, los que se clasifican en gastos de funcionamiento.
- El gasto corriente respecto al ingreso corriente representa un 70.74%, lo que ha permitido una disponibilidad de recursos para cubrir los gastos del próximo trimestre.

Tabla No.1
INDICADORES DE DESEMPEÑO INSTITUCIÓN CDPC
Al 30 de septiembre del 2023

Indicador	CDPC
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	99.63%
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	70.74%

Fuente: Institucion CDPC

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el Período Fiscal 2023 y vigente al tercer trimestre, asciende a L.49.68 millones, de los cuales se registra una ejecución de L.38.38 millones (77.25%) en los ingresos y L.27.25 millones (54.85%) en gastos.

- Los Ingresos Totales ascendieron a L.38.38 millones, monto superior en L.11.22 millones respecto al mismo período del año anterior (L.27.16 millones) debido al incremento de L.10.36 millones de ingresos propios generados a través de la obtención de tasas en concentraciones económicas.

- Los ingresos corrientes ascendieron a L.38.38 millones comprendidos por los ingresos propios con L.18.07 millones y transferencias de la Administración Central con L.20.31 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.27.25 millones equivalentes a 54.85% del presupuesto vigente y superior en L.1.11 millones con relación a los gastos reportados en el mismo periodo del año anterior (L.26.14 millones), contribuyendo el incremento de L.2.51 millones en los Servicios no Personales, principalmente en servicios jurídicos, contabilidad y auditoría, investigaciones y análisis de factibilidad.
- Los Gastos Corrientes por un monto de L.27.15 millones, se destinaron en un 76.28% (L.20.71 millones) a Servicios Personales por pago de sueldos, aportes y colaterales; seguido de Servicios no Personales con 22.47% (L.6.10 millones), estos corresponden principalmente a la adquisición de servicios profesionales y alquiler del edificio donde se ubican la Comisión; el restante 1.25% (L.0.34 millones) corresponde a materiales y suministros, como ser gastos en productos alimenticios y bebidas, útiles de escritorio y oficina, y la transferencias, específicamente la transferencia que se realiza al IHADFA.
- El gasto de capital ascendió a L.0.10 millones equivalente al 4.00% del presupuesto vigente (L.2.50 millones) y comprende aplicaciones informáticas, equipo de oficina y comunicación.
- De la relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes se obtuvo un Ahorro en cuenta corriente de L.11.23 millones, monto superior en L.10.19 millones con relación al Ahorro obtenido en el mismo período del año anterior (L.1.04 millones), debido al incremento de L.10.36 millones en ingresos propios por recaudación de tasas; los gastos corrientes únicamente incrementaron en L.1.03 millones.

Tabla No.2
 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 Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	49.68	38.38	77.25
INGRESOS CORRIENTES	49.68	38.38	77.25
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	24.30	18.07	74.36
Transferencias de la Administración Central	25.38	20.31	80.02
GASTOS TOTALES	49.68	27.25	54.85
GASTOS CORRIENTES	47.18	27.15	57.55
Servicios Personales	32.85	20.71	63.04
Servicios no Personales	12.87	6.10	47.40
Materiales y Suministros	1.44	0.32	22.22
Transferencias	0.02	0.02	100.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	2.50	11.23	449.20
GASTO DE CAPITAL	2.50	0.10	4.00
BALANCE GLOBAL	0.00	11.13	-

Fuente: CDPC

ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre de 2023, refleja un resultado positivo de L.11.03 millones, menor en L.0.40 millones respecto al resultado positivo registrado a septiembre del 2022 (L.11.43 millones) debido al efecto neto entre el incremento (L.0.94 millones) de los gastos respecto a la disminución de los ingresos totales (L.0.54 millones).
- Los gastos de operación ascendieron a L.27.33 millones, superiores en L.0.92 millones con relación al monto registrado en el mismo periodo del año anterior (L.26.41 millones) producto del incremento de L.2.41 millones en la contratación de servicios técnicos profesionales y servicios comerciales y financieros y la disminución de L.1.63 millones en servicios personales por reducción en pago de prestaciones por L.1.25 millones.
- Los activos corrientes ascendieron a L.29.54 millones de los cuales el 94.75% (L.27.99 millones) corresponde a disponibilidad de caja y bancos; el restante 5.25% (L.1.55 millones) a bienes inventarios y otros activos no corrientes, cuentas que comprenden materiales y suministros, gastos pagados por adelantado que quedaron provisionados en años anteriores. Estos activos aumentaron en L.0.31 millones respecto al saldo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.29.23 millones) incidiendo el incremento de disponibilidades de caja y bancos.
- Las disponibilidades de caja y bancos registran un saldo de L.27.99 millones, valor incrementado en L.0.42 millones comparado con el saldo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.27.57 millones), contribuyendo la captación de mayores ingresos por transferencias respecto a los pagos del periodo.
- El Balance General registra pasivos totales por L.9.38 millones los que corresponden en su totalidad a pasivos corrientes por obligaciones contraídas con proveedores y pasivos laborales, respecto al saldo registrado (L.8.43 millones) en el mismo periodo del año 2022, los pasivos totales incrementaron en L.0.95 millones, principalmente por contribuciones y deducciones por pagar de años anteriores.
- La CDPC presenta un Índice de Solvencia de 3.15 veces, 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 que los pasivos corrientes son significativamente inferiores respecto a los activos corrientes.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.20.16 millones, revela que la Institución tiene la capacidad de continuar operando aun después de cancelar las obligaciones a corto plazo. Este indicador disminuyó en L.0.64 millones respecto al mismo periodo del año 2022 (L.20.80 millones) debido al incremento en L.0.95 millones en los pasivos corrientes principalmente en cuentas por pagar y cuentas por pagar de ejercicios anteriores.

Tabla No.3
RESUMEN FINANCIERO "CDPC"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2023
Ingresos No Tributarios	18.07
Ingresos por Transferencias	20.31
Ingresos Totales	38.38
Gasto de Operación	27.33
Gasto Total	27.35
Resultado de Ejercicio	11.03
Activo Corriente	29.54
Disponibilidades (Caja y Bancos)	27.99
Activo Total	33.08
Pasivo Corriente	9.38
Cuentas por Pagar y cuentas por pagar de ejercicios anteriores)	9.38
Pasivo Total	9.38
Patrimonio	23.70
Indicadores	
Liquidez	3.15
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 20.16
Nivel de Endeudamiento	0.28
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.29
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.71

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

- El Índice de Calidad de la Deuda es de 100%, indicando que todas las obligaciones son a corto plazo, igual comportamiento se observó en el mismo periodo del año anterior, dado por la naturaleza de la Institución no incurre en mayor endeudamiento.
- El Margen de Utilidad Neta es de 0.29, lo que indica que por cada Lempira que genera de ingresos, obtiene L.0.29 centavos de utilidad, resultado razonable tomando en cuenta que la fuente principal de ingresos de la CDPC, lo constituyen principalmente las transferencias de la Administración y no la generación de ingresos propios.
- La relación de Gastos de Operación versus Ingresos Totales: es 0.71 lo que muestra que el 71% de los ingresos que percibe la Institución son destinados a cubrir gastos operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

La CDPC alcanzó resultados satisfactorios respecto al cumplimiento de las metas contempladas en el Plan Operativo Anual (POA), con una ejecución promedio de 102.85% en las principales metas.

Al 30 de septiembre del 2023, la CDPC registró un Resultado financiero favorable de L.11.03 millones, 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. Se registró un Ahorro en Cuenta Corriente de L.11.23 millones, resultado superior en L.8.73 millones respecto del ahorro previsto en el presupuesto vigente debido a que los ingresos se captaron en un 77.25% (L.38.38 millones) mientras que los gastos registran una ejecución de 57.55% (L.27.15 millones).

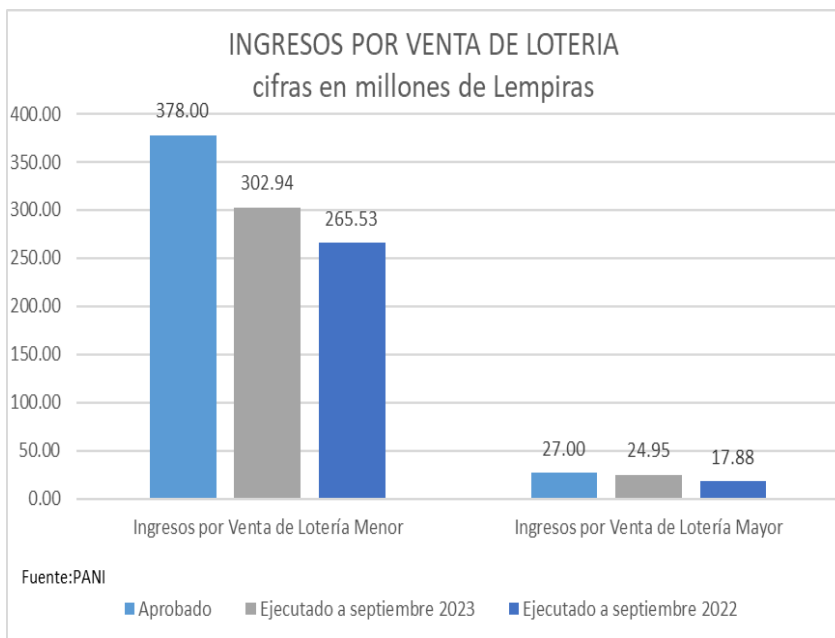
La CDPC debe implantar mecanismos para evitar distorsiones de mercados que se producen a través de factores externos que interfieren en la oferta y demanda del mercado afectando así los precios, para contrarrestarlo es necesario que CDPC realice estudios e investigaciones de mercado más rigurosamente en diferentes rubros económicos.

X. SECTOR SOCIAL (SS)

PANI-Patronato Nacional de la Infancia

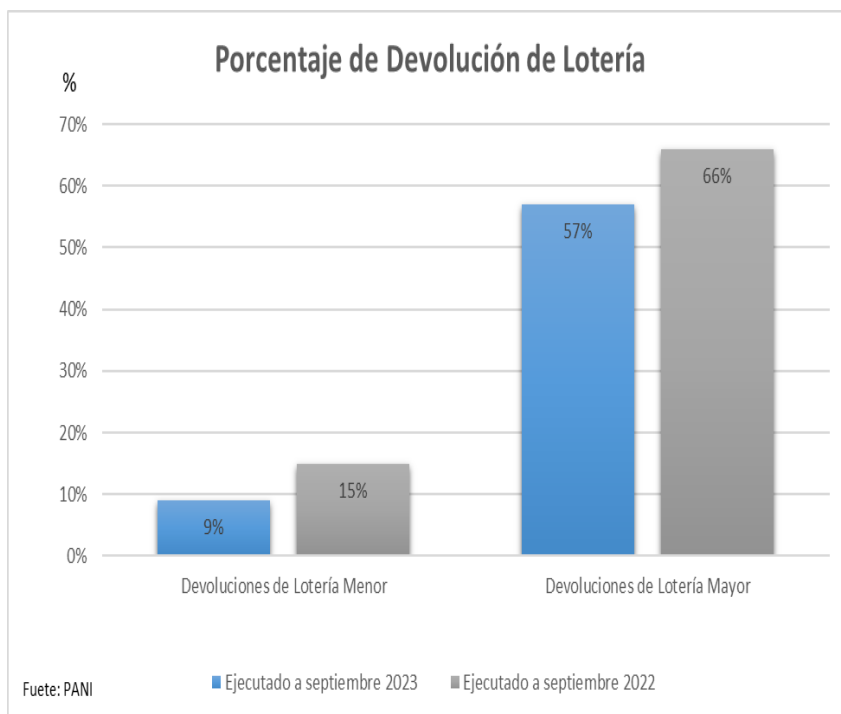
CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Lotería Menor:** Al 30 de septiembre 2023 se emitieron 207,175 series, de las cuales se registran como vendidas 189,340 y 17,835 devoluciones. Los ingresos generados por venta de lotería menor fueron L.302.94 millones, equivalentes a 80.14% del monto anual aprobado (L.378.00 millones) y superiores en L.37.41 millones al comparar con los ingresos obtenidos en el mismo periodo de 2022 (L.265.53 millones), debido al incremento en el volumen de series vendidas (23,386 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.28.54 millones dejados de percibir.

- Lotería Mayor:** Se emitieron 475,000 series de las cuales se realizaron ventas de 206,493 billetes y 268,507 billetes corresponden a devoluciones equivalentes a un 57% de la emisión total. Los ingresos generados por venta de series de lotería mayor ascendieron a L.24.95 millones, monto que representa el 92.41% del monto anual aprobado (L.27.00 millones) mostrando una estimación conservadora de estos ingresos; en comparación al mismo trimestre del año 2022 incrementaron en L.7.07 millones producto de mayores ventas.



- El total de los ingresos percibidos por la venta de lotería mayor y menor asciende a L.327.89 millones, monto superior en L.44.48 millones con relación a los ingresos percibidos al tercer trimestre del año 2022 (L.283.41 millones), ingresos que han incrementado después de las gestiones de motivación y mercadeo que está implementando la institución

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- Según tabla No.1, el gasto en programa sociales fue de 49.45%, producto de las transferencias orientadas a programa sociales, vinculados con el bienestar físico, mental y social de la población en riesgo social, a través del INAMI, DINAf, INJ y SEDESOL.
- La incidencia del gasto corriente sobre el gasto total del PANI fue de 99.82%, sin embargo, dentro del gasto corriente el 30.75% (L.224.02 millones) corresponde a pago de premios de la lotería mayor y menor.

Tabla No.1
INDICADORES DE DESEMPEÑO PANI
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023

INDICADOR	PANI
Gasto en Programas Sociales con relación al gasto total	49.45%
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	99.82%

Fuente: PANI

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto aprobado y vigente al 30 de septiembre del 2023 asciende a L.958.84 millones, el cual refleja una ejecución de 80.68% (L.773.61 millones) en los ingresos y 76.12% (L.729.87 millones) en los gastos.
- Los Ingresos Totales ascendieron a L.773.61 millones y corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes.
- De los ingresos corrientes, 54.25% (L.419.72 millones) corresponde a fondos del Convenio de Cooperación Canadiense que el Estado mantiene con el Gobierno de Canadá (Decreto Legislativo No.183-2011) y equivalentes a 88.82% del presupuesto vigente; 43.02% (L.332.79 millones) a ingresos propios generados por venta de Lotería Nacional, y la diferencia 2.73% (L.21.10 millones) a intereses por depósitos y alquileres.
- Al comparar con los Ingresos Corrientes reportados al tercer trimestre del año 2022 (L.675.44 millones), se refleja un incremento de L.98.17 millones como resultado del incremento en los ingresos en concepto de Cánones y Regalías (L.75.07 millones), venta de lotería (L.49.38 millones) y la disminución de L.26.28 millones en otros ingresos.
- Los gastos totales ascendieron a L.729.87 millones equivalentes a 76.12% del Presupuesto Vigente (L.958.88 millones) e incrementados en L.54.43 millones al comparar con el mismo periodo del 2022 (L.675.44 millones), contribuyendo principalmente el incremento (L.185.55 millones) en las transferencias realizadas, principalmente por los premios de lotería.

Tabla No. 2
Patronato Nacional de la Infancia (PANI)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023
 (Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	958.84	773.61	80.68
INGRESOS CORRIENTES	958.84	773.61	80.68
Transferencias por Canon y Regalías (convenio 183-2011)	472.50	419.72	88.83
Ingresos Propios (venta de Bienes y servicios)	405.90	332.79	81.99
otros Ingresos	80.44	21.10	26.23
GASTOS TOTALES	958.84	729.87	76.12
GASTOS CORRIENTES	955.88	728.58	76.22
Servicios Personales	110.49	68.41	61.92
Servicios no Personales	86.77	63.50	73.18
Materiales y Suministros	8.06	4.10	50.87
Transferencias	750.56	592.57	78.95
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	2.96	45.03	1,521.28
GASTO DE CAPITAL	2.96	1.29	43.58
BALANCE GLOBAL	-	43.74	-

Fuente: PANI

- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.728.58 millones, de estos el 81.33% (L.592.57 millones) corresponde a Transferencias, Servicios Personales representan el 9.39% (L.68.41 millones) y comprenden sueldos, colaterales y aportes patronales de los empleados de PANI; a Servicios no Personales y Materiales y Suministros se destinaron 9.28% (L.67.60 millones). Con respecto al mismo periodo del ejercicio fiscal 2022, los Gastos Corrientes incrementaron en L.191.96 millones, variación reflejada principalmente en el grupo de transferencias con L.185.55 millones.

Las Transferencias, muestran una ejecución de L.592.57 millones equivalentes a 78.95% del presupuesto vigente, comprende L.360.28 millones transferidos a la Tesorería General de la República para financiar programas y proyectos a través del INAMI, DINAF, INJ y SEDESOL con base al artículo 206 de las Normas General de Presupuesto de Ingresos y Egresos de la República vigentes; L.224.02 millones se destinaron al pago de premios de la lotería mayor y menor; L.7.92 millones a transferencias a instituciones sin fines de lucro, ayudas sociales a personas y al IHADFA.

- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.773.61 millones) y Gastos Corrientes (L.728.58 millones), se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.45.03 millones, resultado inferior en L.93.79 millones respecto al ahorro generado en el mismo periodo del año anterior (L.138.82 millones), debido en gran parte por el incremento reflejado en el gasto corriente, principalmente por el pago de transferencias para programas sociales que pasó de L.209.50 millones (a septiembre 2022) a L.360.28 millones a septiembre 2023. El ahorro permitió un saldo favorable de L.43.74 millones en el Balance Global, en vista que los ingresos superaron los gastos realizados en el periodo.

RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de septiembre del 2023, el PANI reporta un Resultado del Ejercicio de L.32.96 millones, monto inferior en L.103.58 millones al Resultado obtenido al mismo periodo del año anterior (L.136.54 millones), incidiendo el incremento de L.204.22 millones en los gastos totales.
- De los Activos Totales (L.769.02 millones), el 49.43% (L. 380.13 millones) corresponde a disponibilidades de caja y bancos; las inversiones financieras colocadas en la banca privada en Certificados de Depósitos ascendieron a L.320.35 millones, equivalentes al 41.66% de los activos totales.
- Las disponibilidades en caja y bancos disminuyeron en L.697.08 millones al comparar con el monto registrado en el mismo periodo del año anterior, debido a la transferencia (fondos del Convenio CCG) a la Tesorería General de la República, según lo establecido en artículo 206 del Decreto Legislativo No.30-2022.
- Los Pasivos Totales del periodo ascendieron a L.380.09 millones con un incremento de L.70.03 millones respecto al saldo registrado al cierre del tercer trimestre 2022 (L.310.06 millones), variación reflejada en el pasivo corriente, principalmente en 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 10.72 veces, 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.

Tabla No. 3
RESUMEN FINANCIERO "PANI"
 (Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A septiembre 2023
Ingresos de Operación	325.49
Ingresos Financieros	20.24
Ingresos por Transferencias Convenio CC	426.62
Otros Ingresos	3.73
Ingresos Totales	776.08
Gasto de Operación	153.57
Gasto Total	743.12
Resultado de Ejercicio	32.96
Activo Corriente	732.30
Disponibilidad (Caja y Banco)	380.13
Cuentas por Cobrar	16.25
Inversiones Financieras	320.35
Activo Total	769.02
Pasivo Corriente	68.31
Cuentas por pagar	28.66
Pasivo Total	380.09
Patrimonio	388.93
Indicadores	
Liquidez	10.72
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 663.99
Nivel de Endeudamiento	0.49
Calidad de la Deuda	0.18
Margen de Utilidad Neta	0.04
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.20

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

- Capital Neto de Trabajo: es de L.663.99 millones, lo que indica que la Institución tiene la capacidad financiera para continuar con sus operaciones.
- Índice de Endeudamiento: por cada Lempira que mantiene en activos debe L.0.49 centavos.
- Calidad de la Deuda: indica que el 18% de sus obligaciones son a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta: por cada Lempira de Ingresos, generó L.0.04 centavos de utilidad.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs. Ingresos: Indica que los gastos de operación representan el 20% de los ingresos totales.

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 septiembre del 2022, en la lotería menor se registra un 9% de la emisión total, contrario al 15% reportado en el periodo anterior; en lotería mayor las devoluciones fueron de 57% disminuyendo en 9 puntos porcentuales, aspecto que genera mayores ingresos al venderse más series emitidas; esto demuestra el esfuerzo de las autoridades en la gestión de la Institución. Asimismo; en el marco de las prioridades del Plan de Gobierno de la Presidenta Xiomara Castro, relacionadas con el fortalecimiento de la protección social a través de programas de asistencia social, el PANI ha implementado la venta de lotería en forma electrónica, a fin de generar mayores ingresos.

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.

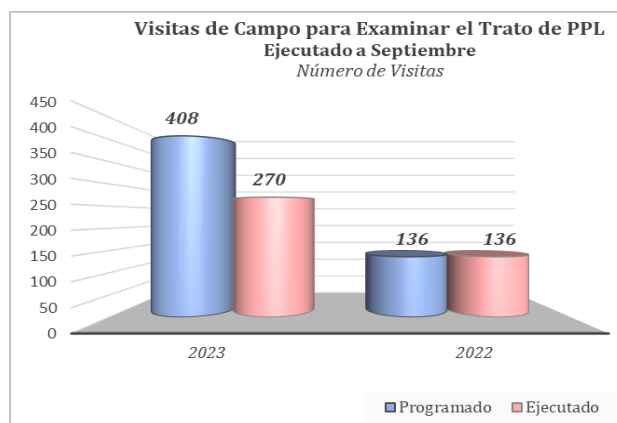
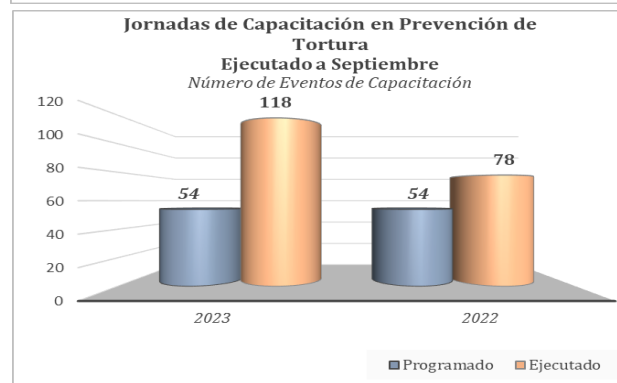
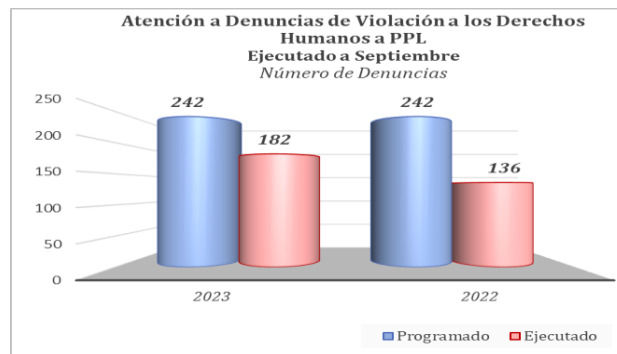
El PANI debe cumplir con lo establecido en la Ley Orgánica del Presupuesto y las Disposiciones Generales 2023 respecto a la implementación del Sistema de Administración Financiera Integrada (SIAFI), esto implica realizar las acciones que correspondan para su implementación, lo cual contribuirá a mayor control, mejora en la calidad de la información y transparencia en los procesos de la Institución.

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

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al mes de septiembre 2023 se atendieron 182 denuncias sobre violación a los derechos humanos a personas privadas de libertad (PPL), con una ejecución de 75.21% respecto a la meta anual (242 denuncias), y superior en 46 denuncias atendidas con relación al mismo periodo del año anterior (136 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 270 visitas de monitoreo, para examinar el trato a personas privadas de libertad en Centros Penales, Oficinas de la Fuerza Nacional Anti-Maras y Pandillas (FNAMP) sustituyendo a lo que antes era (DIPAMPCO), Juzgados de Ejecución, Migración y Batallones; con una ejecución de 66.18% respecto a la meta anual (408 visitas). Respecto al mismo periodo del 2022, estas incrementaron en 134 visitas, contribuyendo con 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 118 jornadas de capacitación en prevención de tortura, dirigidas a funcionarios del Estado, Operadores de Justicia, Juntas Locales, estudiantes de la academia Policial Penitenciaria, Comunidad LGBTIQ; meta que muestra una ejecución de 218.52% respecto a lo programado para el año (54 jornadas de capacitación) y superior en 40 jornadas respecto a lo ejecutado en el mismo periodo del año 2022 (78 jornadas).



INDICADORES DE DESEMPEÑO

- Según tabla No.1, el gasto en programas sociales fue de 100%, debido a que la gestión realizada por la Institución tiene carácter social al velar por los derechos de los privados de libertad, a través de investigaciones y denuncias en la violación de los derechos Humanos.
- La incidencia del gasto corriente sobre el gasto total es del 100%, debido a que las acciones sociales realizadas por CONAPREV requieren como principales insumos, recursos humanos, transporte, combustibles y otros gastos operativos que se clasifican en la categoría de gastos corrientes.

Tabla No.1
INDICADORES DE DESEMPEÑO INSTITUCIÓN CONAPREV
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023

INDICADOR	CONAPREV
Gasto en Programas Sociales con relación al gasto total (%)	100%
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	100%

Fuente: Instituciones CONAPREV

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto aprobado y vigente para el ejercicio fiscal 2023, asciende a L.14.61 millones con una ejecución del 50.03% en los ingresos y 66.94% 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 e inferiores en L.5.94 millones en comparación con el mismo periodo del año anterior (L.13.25 millones), influyendo que a la fecha únicamente ha recibido el 50.03% del monto presupuestado, por lo que al cierre del ejercicio estos ingresos superarán el monto otorgado en el ejercicio el año anterior.
- Los Gastos Totales ascendieron a L.9.78 millones equivalentes al 66.94% del presupuesto vigente (L.14.61 millones) e inferiores en L.0.27 millones en comparación a los gastos totales registrados a septiembre del 2022 (L.10.05 millones), situación generada en mayor medida por disminución en los grupos de Servicio No Personales y Materiales y Suministros, que en total reportan una reducción de L.1.10 millones.

Tabla No.2
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 SEPTIEMBRE	% 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	50.03
GASTOS TOTALES	14.61	9.78	66.94
GASTOS CORRIENTES	14.61	9.78	66.94
Servicios Personales	11.40	7.55	66.23
Servicios No Personales	2.59	1.85	71.43
Materiales y Suministros	0.61	0.37	60.66
Transferencias	0.01	0.01	100.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.00	-2.47	-
BALANCE GLOBAL	0.00	-2.47	-

Fuente: CONAPREV

- Los Gastos Corrientes están conformado en un 77.20% por Servicios Personales (L.7.55 millones), seguido de Servicios No Personales con el 18.92% (L.1.85 millones), el restante 3.88% (L.0.38 millones) corresponde a Materiales y Suministros y Transferencias.
- Los sueldos y salarios pagados al personal permanente, temporal y contratos especiales ascienden a L.5.08 millones (según registros del SIAFI), ejecutándose el 67.55% del presupuesto vigente (L.7.52 millones). Con relación al mismo periodo del 2022 (L.4.26 millones) este renglón se incrementó en L.0.82 millones.
- Al 30 de septiembre 2023, CONAPREV operó con una planta laboral de 21 puestos de trabajo (19 permanentes y 2 por contrato) y 2 contratos especiales; número que se mantiene respecto al mismo periodo del año anterior.
- De la relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes a septiembre 2023, se generó un resultado negativo de L.2.47 millones debido a que los ingresos no cubrieron el total de gastos realizados en el periodo, contribuyendo al resultado que a la fecha ha recibido solamente el 50% de transferencias aprobadas por parte de la Administración Central. Con relación al resultado registrado al mes de septiembre del año anterior (L.3.20 millones), el resultado actual es muy inferior.

RESULTADO FINANCIERO

- A septiembre 2023, el Estado de Resultados reporta un resultado negativo de L.2.46 millones, inferiores respecto al resultado positivo de L.3.21 millones registrado en el mismo periodo en el año anterior. No obstante, se espera cerrar con un resultado positivo al final del ejercicio, cuando reciba el 100% de las transferencias previstas de la Administración Central.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.8.36 millones, monto inferior en L.0.02 millones con relación al saldo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.8.34 millones). El 95.94% de estas cuentas corresponden a Transferencias pendientes de ejercicios anteriores.
- La disponibilidad de Caja y Bancos asciende a L.0.07 millones mostrando una reducción de 3.24 millones con respecto a septiembre 2022 (L.3.31 millones), al financiar con estas disponibilidades parte de los gastos realizados en el periodo.
- El Balance General reporta un Patrimonio de L.7.69 millones, saldo que se redujo en L.5.51 millones en comparación a lo registrado al cierre de septiembre 2022 (L.13.20 millones) incidiendo la pérdida de L.2.46 millones registrada en el periodo.
- El Índice de Solvencia: muestra un valor de 1.54 veces, ubicándose dentro del parámetro aceptable (>1.5 y <2.0), lo que significa que, por cada Lempira de Pasivo Corriente, CONAPREV cuenta con L.1.54 centavos en el Activo Corriente, para cubrir con las obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: reporta un valor de L.2.94 millones, indicador que demuestra que después de cancelar todas las obligaciones corrientes, CONAPREV puede seguir operando.
- Calidad de la Deuda: muestra que el 100% de sus obligaciones son a corto plazo.

Tabla No. 3
RESUMEN FINANCIERO "CONAPREV"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2023
Ingresos por Transferencias	7.31
Ingresos Totales	7.31
Gasto de Operación	9.77
Gasto Total	9.77
Resultado de Ejercicio	-2.46
Activo Corriente	8.43
Disponibilidad (Caja y Banco)	0.07
Cuentas por Cobrar	8.36
Activo Total	13.18
Pasivo Corriente	5.49
Cuentas por pagar	5.49
Pasivo Total	5.49
Patrimonio	7.69
Indicadores	
Liquidez	1.54
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 2.94
Nivel de Endeudamiento	0.42
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	-0.34
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.34

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

- El índice de Margen de Utilidad Neta revela que por cada Lempira que recibe la Institución, obtiene L.0.34 centavos de pérdida. Sin embargo, el resultado es razonable tomando en cuenta que esta Institución no genera ingresos propios ya que cumple una función de carácter social.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs. Ingresos: Este resultado demuestra que los Gastos Operativos sobrepasan en un 34.0% los Ingresos Totales obtenidos, lo cual demuestra que los recursos recibidos fueron insuficientes para atender sus gastos de operación.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cierre del mes de septiembre 2023, la Institución logró cumplir con las principales metas contempladas en el Plan Operativo Anual, reportando una ejecución promedio aceptable (119.97%) respecto a las metas anuales. Presupuestariamente, los ingresos reportan una ejecución de 50.03% (L.7.31 millones) y los gastos 66.64% (L.9.78 millones), nivel de ejecución que generó un desahorro en cuenta corriente y déficit de L.2.47 millones, no obstante, se espera que al cierre del ejercicio fiscal se registre el equilibrio (ingresos y gastos) previsto según el presupuesto vigente. Igual comportamiento se observa financieramente al registrarse un resultado negativo de L.2.46 millones.

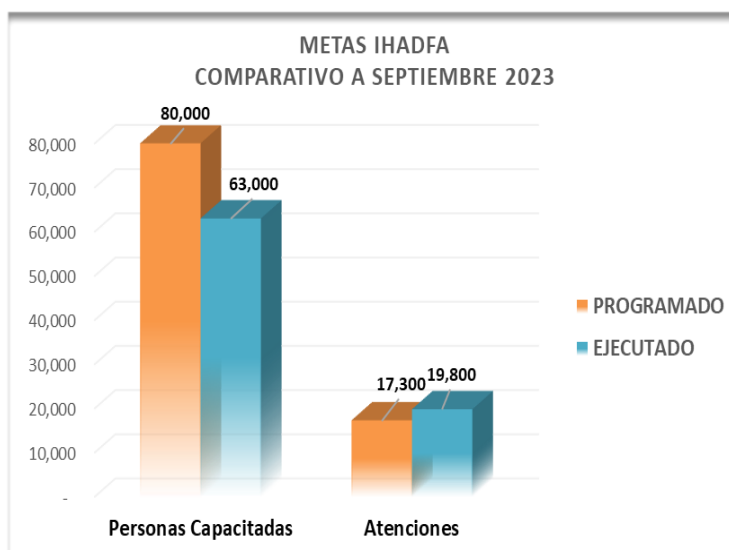
Las Transferencias de la Administración Central aprobadas para el presente ejercicio fiscal ascienden a L. 14.61 millones, monto incrementado en L. 1.36 millones respecto a los L.13.25 millones otorgados en el ejercicio fiscal anterior; al mes de septiembre de 2023 se han otorgado el 50.033% (L.7.31 millones), quedando un saldo pendiente para el último trimestre del ejercicio fiscal.

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 de donaciones de organismos internacionales, para transparentar su gestión de acuerdo con el mandato de la presidenta Xiomara Castro.

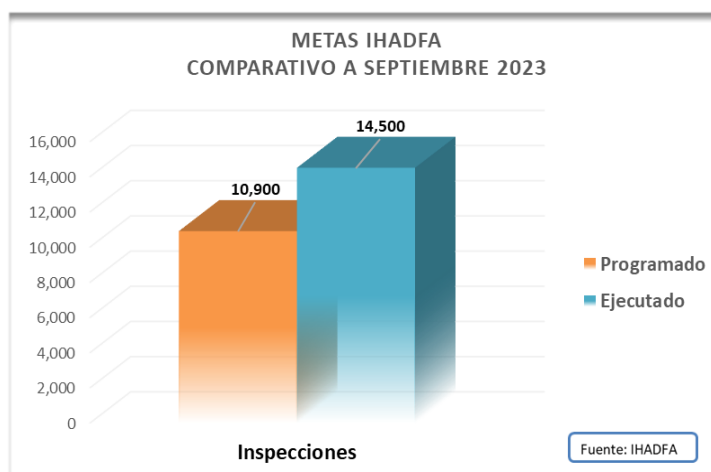
IHADFA - Instituto Hondureño para la Prevención del Alcoholismo y Farmacodependencia.

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El Programa de Prevención Educativa, contempla una programación anual de 80,000 personas capacitadas, reportando a septiembre de 2023 una ejecución de 78.75% (63,000 personas capacitadas). Dichas capacitaciones se realizan en los diferentes centros educativos y hospitalarios de la capital, como parte de las acciones primarias de la farmacodependencia. Al comparar con lo registrado en el mismo periodo del año 2022 (9,752 personas capacitadas), se observa un incremento de 53,248 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 preventivos-educativos en escuelas, colegios, universidades, comunidades y otros sectores poblacionales e institucionales.



- A través del Programa de Tratamiento y Rehabilitación, se realizaron 19,800 atenciones a pacientes drogodependientes en los diferentes centros de rehabilitación del País, representando un 114.45% de lo programado para el año (17,300 atenciones). Al comparar con lo reportado en el mismo periodo del año anterior (7,530 atenciones), se observa un incremento de 12,270 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 14,500 inspecciones en los establecimientos de distribución de tabaco y bebidas alcohólicas a nivel nacional con una ejecución de 133.03% respecto a la programación anual de 10,900 inspecciones; al comparar con el numero (2,544 inspectorías) reportadas en el mismo periodo del 2022, incrementaron en 11,956 inspecciones.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- Según tabla No.1, el gasto en programas sociales realizado por el IHADFA fue de 100%, debido a que el gasto total es orientado a la ejecución de los programas de Prevención Educativa, Tratamiento y Rehabilitación, Inspectoría e investigación, los cuales son financiados con las transferencias recibidas de la Administración Central.
- Se logró realizar 3 investigaciones a través de las cuales se indaga de manera global a la sociedad en general y a la población educativa sobre temas de consumo de alcohol, drogas y otras sustancias que producen adicciones.

Tabla No.1
INDICADORES DE DESEMPEÑO IHADFA
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023

INDICADOR	IHADFA
Gasto en Programas Sociales con relación al gasto total	87%
Investigaciones realizadas	3

Fuente: IHADFA

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 para el financiamiento de acciones preventivas en la Semana Santa 2023, por lo que al tercer trimestre el presupuesto vigente asciende a L.42.52 millones con una ejecución de 99.65% en los Ingresos y 73.75% en los Gastos.
- Los Ingresos totales ascendieron a L. 42.37 millones y corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes, conformados en un 93.16% (L.39.47 millones) por Transferencias Corrientes de la Administración Central y 6.84% (L.2.9 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. 20.46 millones), se refleja un incremento de L.21.91 millones producto de mayores transferencias de la Administración Central, principalmente por los fondos asignados según la Ley Especial del Control del Tabaco (artículo 70, Decreto Legislativo 92-2010), para la realización de inspecciones a establecimientos que comercializan y distribuyen productos derivados del tabaco, bebidas alcohólicas y productos farmacéuticos. Al cierre del tercer trimestre las transferencias percibidas de la Administración Central y los ingresos por venta de bienes y servicios registran una ejecución de 100% respecto al presupuesto vigente.

- Los Gastos Totales ascendieron a L.31.36 millones y corresponden en un 86.80% al Gasto Corriente, observando un incremento de L.16.37 millones al comparar con los gastos totales registrados al tercer trimestre del año 2022

Tabla No.2
IHADFA
COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE 2023
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCION	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	42.52	42.37	99.65
INGRESOS CORRIENTES	42.52	42.37	99.65
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicio	1.38	1.38	100.00
Transferencias Corrientes AC	39.47	39.47	100.00
Otras Transferencias	1.67	1.52	91.02
GASTOS TOTALES	42.52	31.36	73.75
GASTOS CORRIENTES	37.17	27.22	73.23
Servicio Personales	23.96	16.11	67.24
Servicios no Personales	8.22	6.93	84.31
Materiales y Suministros	4.99	4.18	83.77
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	5.35	15.15	283.18
GASTO DE CAPITAL	5.35	4.14	77.38
Bienes Capitalizables	5.35	4.14	77.38
BALANCE GLOBAL	0.00	11.01	-

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

(L.14.99 millones), principalmente por el incremento de L.3.62 millones en los Servicios Personales y L.5.58 millones en Servicios no Personales.

- El Gasto Corriente ascienda a L.27.22 millones, de los cuales el 59.18% (L.16.11 millones) corresponde a Servicios Personales por pago de sueldos básicos, contribuciones patronales y colaterales; 25.46% (L.6.93 millones) a Servicios No Personales, estos comprenden principalmente pasajes y viáticos y Servicios Básicos; y 15.36 % (L.4.18 millones) a Materiales y Suministros.
- Los gastos de capital ascendieron a L.4.14 millones, equivalentes a 77.38% respecto al presupuesto vigente y corresponden a equipo de laboratorio médico, equipo utilizado las Clínicas de Atención, ubicadas en Tegucigalpa y San Pedro Sula, para los tratamientos de rehabilitación que brinda el Instituto.
- De la relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes, se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.15.15 millones, monto superior en L.9.44 millones al comparado con el resultado obtenido en el mismo periodo del año anterior (Ahorro de L.5.71 millones) debido, en parte, al incremento de L. 20.57 millones en transferencias de la Administración Central en cumplimiento a la Ley Especial del Control del Tabaco. El ahorro obtenido contribuyó al superávit de L.11.01 millones reflejado en el Balance Global.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre de 2023, reporta un Resultado positivo de L.15.19 millones, comparado con el mismo periodo del año anterior (superávit de L.5.89 millones) muestra un incremento de L.9.30 millones, debido principalmente al incremento en las Transferencias Corrientes recibidas de la Administración Central las cuales pasaron de L.19.11 millones a L.40.99 millones.
- Los Gastos totales ascendieron a L.27.19 millones, mayores en L.12.61 millones con relación al mismo periodo del año anterior (L.14.58 millones) producto de mayores gastos de funcionamiento como mantenimientos, reparaciones, pasajes, viáticos, materiales químicos, farmacéuticos, combustibles y lubricantes.
- El Balance General reporta activos totales por L.21.51 millones, superiores en L.9.74 millones respecto al monto registrado en el mismo periodo del año anterior (L.11.77 millones), principalmente por el incremento L.5.59 millones en disponibilidades de Caja y Bancos producto del resultado del ejercicio.
- Las Cuentas por Cobrar se mantienen casi igual (L.1.96 millones) al monto registrado al tercer trimestre del año anterior y corresponden a transferencias pendientes de pago por instituciones del Sector Descentralizado.
- En disponibilidades de caja y bancos se registra un monto de L.13.92 millones conforme a los ingresos y gastos realizados en el periodo.
- El Índice de Solvencia es de 318.20 veces, resultado que está fuera del rango óptimo (>1.5 y <2.0), lo que demuestra que la institución tiene sobre liquidez, debido a que el pasivo corriente es bastante inferior al activo corriente.

Tabla No. 3

RESUMEN FINANCIERO "IHADFA"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	SEPTIEMBRE
Ingresos de Operación	1.38
Ingresos por Transferencias	40.99
Otros Ingresos	0.01
Ingresos Totales	42.38
Gasto de Operación	27.19
Gasto Total	27.19
Utilidad/Perdida Operativa	-25.81
Resultado de Ejercicio	15.19
Activo Corriente	15.91
Disponibilidad (Caja y Banco)	13.92
Cuentas por Cobrar	1.96
Activo Total	21.51
Pasivo Corriente	0.05
Cuentas por Pagar	0.05
Pasivo Total	0.05
Patrimonio y Reservas	21.46
Indicadores	
Solvencia	318.20
Capital Neto de Trabajo (millones)	15.86
Margen de Utilidad Neta	0.36
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.64

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

- El capital neto de trabajo es de L. 15.86 millones, lo que indica que la Institución cuenta con recursos para continuar con sus operaciones
- El porcentaje de gastos de operación versus ingresos es de 0.64, mostrando que el IHADFA destina el 64.0% de sus ingresos a gastos de operación debido a los gastos de funcionamiento que implica los servicios brindados por el Instituto. Asimismo, es importante considerar que la Institución no genera recursos propios.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al tercer trimestre el IHADFA logró el cumplimiento de sus principales metas en relación con lo programado en su Plan Operativo Anual. Es importante mantener un plan de acción en pro de la mejora continua y mayor cobertura en sus servicios a nivel nacional. Según ejecución presupuestaria de ingresos y gastos, se registró un Ahorro en Cuenta Corriente de 15.15 millones, producto de mayores ingresos respecto al nivel del gasto corriente.

Se recomienda al IHADFA, buscar financiamientos con organismos internacionales y nacionales para potenciar la institución, ampliar las atenciones e incorporar otras actividades acordes con el Plan de Gobierno, 13.2 Juventud, numeral I, que propone abrir una línea y aplicación en dispositivos móviles de apoyo Psicológico y social para adolescentes y jóvenes; donde los y las participantes se sientan atendidos e integrados a su familia y a su comunidad, como medida de prevención y para la inserción social del joven alineado, incluso inserción laboral.

XI. SECTOR FINANZAS (SF).

BANADESA – Banco Nacional de Desarrollo Agrícola

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

Antecedentes Legales

- 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” (Decreto Ejecutivo PCM 10-2022 del 3 de mayo 2022) 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 4 instruye y 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) para que el sector agrícola pueda acceder al financiamiento para la producción.

- 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 para atender créditos en atención del Estado de Emergencia Alimentaria.

Objetivos y Resultados

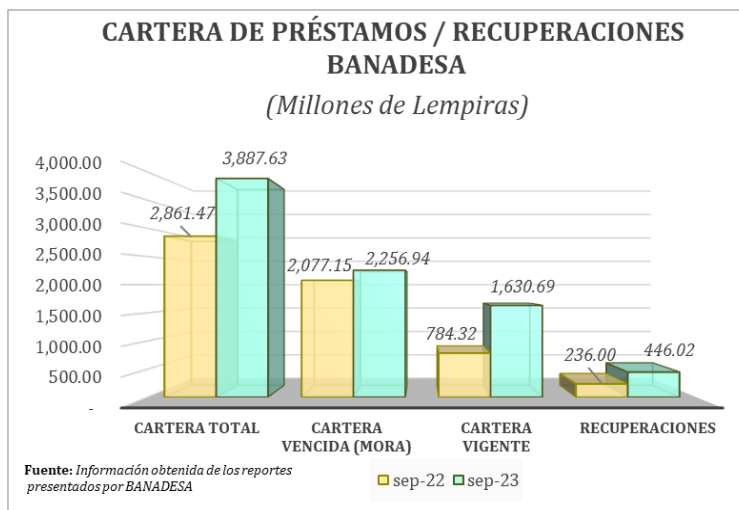
- El saldo de la cartera total de préstamos reportado por BANADESA al 30 de septiembre 2023 es de L.3,887.63 millones, conformados por fondos propios en L.3,408.49 millones (87.68%) y L.479.14 millones de fondos en fideicomiso (12.32%). Si se compara con el saldo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.2,861.47 millones), se registra un incremento de L.1,026.16 millones, producto de la reactivación crediticia del Banco. Esta Cartera comprende la Cartera Vigente por L.1,630.69 millones (41.95% del total) y el resto (58.05%) corresponde a la Cartera Vencida con L.2,256.94 millones.

La recuperación de préstamos reporta un ingreso de L.446.02 millones, cifra superior en

L.210.02 millones respecto al monto registrado a septiembre 2022 (L.236.00 millones). No obstante, la cartera en mora (vencida) pasó de L.2,077.15 millones (septiembre 2022) a L.2,256.94 millones en septiembre 2023, incrementando en L.179.79 millones. Del monto recuperado a septiembre 2023 (L.446.02 millones), apenas L.7.71 millones corresponde a la Cartera en Mora.

El monto recuperado procede en su mayoría de créditos de los siguientes rubros: Granos Básicos L.235.26 millones, Café L.52.41 millones, Ganadería L.42.98 millones, MIPYME L.27.18 millones y Otros L.88.19 millones. Es importante señalar que la recuperación que BANADESA reporta, es el resultado de la apertura de la actividad crediticia del Banco.

- La Cartera de Préstamos registra un índice de mora del 58.05%, observando una variación decreciente de 14.54 puntos porcentuales con relación a septiembre 2022, periodo que registró una mora del 72.59%, 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 septiembre 2023 fue de 4,254 (nuevos créditos), los que suman L.1,300.01 millones de los cuales se desembolsaron L.1,162.24 millones. A septiembre 2022, se otorgaron 2,882 préstamos con desembolsos de L.469.21 millones, incrementando en 1,372 el número de préstamos y L.693.03 millones los desembolsos, variación atribuida a la apertura de nuevos créditos, en el marco de la emergencia alimentaria decretada por el Poder Ejecutivo y las prioridades definidas en el Plan de Gobierno.

El monto de préstamos otorgados al mes de septiembre 2023 (L.1,300.01 millones) se destinó a los siguientes rubros: Ganadería L.700.29 millones, Granos Básicos L.273.85 millones, Cultivo de Café L.102.12 millones, MIPYME L.69.53 millones y Otros L.154.22 millones.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- En el periodo analizado, el índice de Morosidad registrado representa el 58.05% de la Cartera Total, la Cartera Vencida asciende a L.2,256.94 millones; con relación al mismo periodo del año anterior (72.59% y cartera en mora de L.2,077.15 millones) este porcentaje ha experimentado una reducción de 14.54 puntos porcentuales.
- El índice de recuperación de la Cartera en Mora es de 0.34%, indicador que es muy bajo con relación a las otras Instituciones del sector, dicho resultado indica que se requiere mayor esfuerzo en la gestión de cobro y mayor exigencia en garantías de pago.

- El índice de incidencia del Gasto Corriente sobre el Gasto Total es de 11.55%, es decir que el Gasto Corriente representa el 11.55% del Gasto Total del período, debido a que el mayor porcentaje (87.79%) corresponde a inversiones en Activos Financieros grupo que comprende la Colocación de Préstamos como parte de la gestión principal del Banco.

INDICADORES DE DESEMPEÑO BANADESA

AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023

INDICADOR	Resultado
Índice de Morosidad Total	58.05%
Recuperación de cartera en mora	0.34%
Incidencia del Gasto Corriente sobre el Gasto Total	11.55%

Fuente: BANADESA

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 septiembre 2023, BANADESA reporta una ejecución en Ingresos Totales de L.2,690.99 millones (87.81% del presupuesto vigente) y L.1.764.93 millones en Gastos Totales (57.59%).

Comparativo Ejecucion - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en Millones de Lempiyas)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	3,064.44	2,690.99	87.81
INGRESOS CORRIENTES	163.82	228.05	139.21
Ingresos Propios (Financieros)	161.82	226.99	140.27
Otros Ingresos	2.00	1.06	53.00
INGRESOS NO CORRIENTES	2,007.19	2,000.00	99.64
Transferencia de Capital de la Admón Central	2,000.00	2,000.00	100.00
Recursos de Capital	7.19	0.00	0.00
FUENTES FINANCIERAS	893.43	462.94	51.82
Recuperación de Préstamos	893.43	462.94	51.82
GASTOS TOTALES	3,064.44	1,764.93	57.59
GASTOS CORRIENTES	438.44	203.77	46.48
Servicios Personales	236.00	122.10	51.74
Servicios No Personales	148.58	67.71	45.57
Materiales y Suministros	19.82	8.07	40.72
Transferencias	0.36	0.28	77.78
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	33.68	5.61	16.66
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-274.62	24.28	-8.84
GASTO DE CAPITAL	77.15	11.77	15.26
ACTIVOS FINANCIEROS	2,548.85	1,549.39	60.79
Amortización Préstamos	81.80	25.19	30.79
Colocación de Préstamos	2,400.00	1,457.15	60.71
Compra de Títulos Valores	67.05	67.05	100.00
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.00	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	926.06	-

Fuente: BANADESA

Al comparar los ingresos del periodo analizado con los registrados a septiembre 2022 (L.1,315.91 millones), la captación de recursos aumentó en L.1,375.08 millones incremento reflejado principalmente en Transferencias de la Administración Central.

Así mismo, los gastos totales incrementaron en L.1,052.12 millones con relación al mismo periodo del año anterior (L.712.81 millones), comportamiento que se origina al reactivar el componente de préstamos, registrando al mes de septiembre 2023 una colocación de L.1,457.15 millones equivalente al 60.71% del presupuesto vigente (L.2,400.00 millones).

- Los Ingresos Corrientes ascienden a L.228.05 millones con una sobre ejecución del 39.21% del presupuesto vigente (L.163.82 millones), e incrementados en L.84.13 millones con relación a la cifra recaudada a septiembre 2022 (L.143.92 millones), situación atribuida a mayor actividad crediticia, a partir de la reactivación y la publicidad realizada en medios de comunicación sobre la oferta de crédito agrícola dirigida a productores agropecuarios, ganaderos, porcicultores, avicultores y otros rubros.

- Los subgrupos principales que conforman los Ingresos Corrientes son: Ingresos de Operación con L.132.33 millones provenientes en un 100.0% de Ingresos Financieros, Rentas de la Propiedad con una recaudación de L.95.72 millones (Ingresos por Depósitos, Títulos Valores y Alquileres).

Las Transferencias de Capital recibidas de la Administración Central al mes de septiembre (2023) ascienden a L.2,000.00 millones cifra que representa el 74.32% del total de Ingresos registrados, y corresponden al aporte del Gobierno, recursos que deben ser destinados en su totalidad a reactivar la actividad crediticia del Banco, según prorrogación de declaratoria de Estado de Emergencia Alimentaria (mediante PCM 05-2023), en el marco de las prioridades establecidas en el Plan de Gobierno.

Las Fuentes Financieras por recuperación de préstamos, refleja una ejecución de L.462.94 millones, representando el 51.82% de la cifra presupuestada (L.893.43 millones); con relación al mismo período del año anterior incrementó en L.239.45 millones, al registrar una recaudación de L.223.49 millones (a septiembre 2022).

- El Gasto Corriente asciende a L.203.77 millones con una ejecución del 46.48% con relación al presupuesto vigente (L.438.44 millones). De estos, los gastos más representativos corresponden a Servicios Personales con el 59.92% (L.122.10 millones), seguido de Servicios No Personales con el 33.23% (L.67.71 millones), Materiales y Suministros 3.96% (L.8.07 millones), la diferencia (2.89%) corresponde a los grupos de Servicio de la Deuda (intereses y comisiones) y Transferencias (L.5.61 millones y L.0.28 millones respectivamente).
- Al 30 de septiembre el Banco operó con una planilla de 526 empleados, de los cuales corresponde 300 a permanentes y 226 por contrato; la planta laboral es superior en 78 plazas con relación a septiembre del año anterior, que registró una planilla de 448 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 septiembre 2023 se encuentra dentro del número de puestos aprobados, sin embargo, en el personal temporal se registran 68 empleados por encima de lo autorizado.

- En sueldos y salarios (según reporte presupuestario remitido por el Banco) para el personal permanente y por contrato se erogó un monto de L.92.14 millones, lo que representa el 60.52% del presupuesto vigente de L.152.25 millones; la cifra ejecutada es superior en L.25.36 millones con respecto al mes de septiembre 2022, que registró un monto de L.66.78 millones, debido a incremento salarial (aprobado en Junta Directiva) y el incremento de 78 puestos de trabajo.
- El subgrupo de beneficios y compensaciones incluye, pago de prestaciones (retiro voluntario y jubilación) con una asignación de L.7.00 millones según el presupuesto vigente, al mes de septiembre este concepto muestra una ejecución de L.0.44 millones.
- El grupo de Bienes Capitalizables (Gasto de Capital) tiene una asignación presupuestaria de L.77.15 millones cuya ejecución asciende a L.11.77 millones equivalentes a 15.26% del presupuesto vigente; dentro de este grupo de gasto se contempla la adquisición de Aplicaciones informáticas por el orden de L.41.10 millones (53.27% de lo presupuestado en Gasto de Capital) de los cuales se registra una ejecución de L.0.99 millones; en este concepto se tiene contemplado el cambio de la infraestructura tecnológica informática, proyecto que se encuentra aún en etapa de diagnóstico.
- A septiembre 2023, BANADESA registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.24.28 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; a septiembre 2022, el Banco registró un resultado desfavorable de L.37.14 millones por lo que se refleja mejor situación presupuestaria.

RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de septiembre 2023, el Estado de Resultados de BANADESA revela un Resultado negativo de L.8.18 millones al registrar una baja recaudación de ingresos totales frente al nivel de egresos reportados. Este resultado mejoró con respecto al registrado a septiembre 2022, periodo en el que se registró un déficit de L.93.64 millones, debido a la captación de mayores ingresos (superior en L.112.47 millones) respecto al crecimiento de los gastos (L.27.01 millones).

Los Estados Financieros presentados por BANADESA reflejan en la cuenta de Préstamos por Cobrar un monto de L.2,589.77 millones, equivalentes a 44.16% del total de Activos Corrientes (L.5,865.15 millones). Al comparar el saldo de esta cuenta con la cifra reportada a septiembre 2022 (L.1,518.58 millones), el saldo de préstamos por cobrar ha incrementado en L.1,071.19 millones, como producto de la reactivación de operaciones de BANADESA.

- El Pasivo Corriente (exigibles a corto plazo) asciende a L.4,518.14 millones, cifra que comparada con lo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.3,667.81 millones) muestra que las obligaciones a corto plazo han experimentado un incremento de L.850.33 millones.
- Los Depósitos de cuentahabientes muestran un saldo de L.1,404.76 millones, los cuales constituyen una obligación para BANADESA, si se compara este saldo con el registrado a septiembre 2022 (L.1,275.69 millones), esta cuenta ha incrementado en L.129.07 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 reporta un valor negativo de L.15.89 millones, esto significa que el Banco no logra cubrir el total de Pasivos con los activos totales, situación originada por la acumulación de resultados negativos que impactan directamente en el capital, no obstante, este resultado ha mejorado con relación al saldo negativo

RESUMEN FINANCIERO "BANADESA"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Septiembre 2023
Ingresos de Operación	120.52
Ingresos Financieros	107.52
Otros Ingresos	9.28
Ingresos Totales	237.32
Gasto de Operación	236.65
Gasto Total	245.50
Pérdida Operativa	-116.13
Resultado de Ejercicio	-8.18
Activo Corriente	5,865.15
Disponibilidad (Caja y Banco)	610.00
Préstamos por Cobrar (sin aprovisionamiento)	2,589.77
Inversiones Financieras (corto y largo plazo)	3,201.07
Activo Total	6,936.45
Pasivo Corriente	4,518.14
Depósitos	1,404.76
Deuda (Préstamos)	890.29
Pasivo Total	6,952.34
Patrimonio y Reservas	-15.89
Indicadores	
Solvencia	1.30
Capital Neto de Trabajo (millones de lempiras)	1,347.01
Nivel de Endeudamiento	1.00
Calidad de la Deuda	0.65
Margen de Utilidad Neta	-0.03
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.00

Fuente: Estados Financieros BANADESA al 30 de Septiembre 2023

registrado a septiembre 2022 que totalizó en L.2,177.57 millones, disminución derivada en parte, al registro en esta cuenta de L.2,000.00 millones de aportes de la Administración Central en el período actual.

- El Índice de Solvencia/Liquidez: es de 1.30 veces, valor que está fuera del parámetro aceptable (>1.5 y <2.0), lo que indica que el Banco actualmente cuenta con capacidad financiera limitada para cubrir sus deudas a corto plazo, sin embargo, muestra una leve mejoría comparado con el índice registrado a septiembre del año anterior (0.88 veces).
- Nivel de Endeudamiento: indica que las deudas totales del banco son iguales a sus Activos Totales, este indicador muestra una mejoría en la gestión del Banco, ya que en períodos anteriores este indicador fue irregular (en septiembre 2022 las deudas totales del banco fueron superiores a sus Activos Totales en más del 56%).
- Calidad de la Deuda: indica que el 65% del total de las obligaciones del Banco son a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta: Al finalizar septiembre 2023 BANADESA no reporta ganancias en sus Estados Financieros, obteniendo un resultado desfavorable en este indicador (-3.45%). Por cada Lempira de ingresos, obtiene una pérdida de L.0.03.
- 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.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El Plan de Gobierno establece como prioridad, *Rescatar y fortalecer BANADESA como banco de desarrollo que asegure a la pequeña y mediana producción agrícola, el otorgamiento de créditos a plazos prologados, bajas tasas de interés y/o con garantías solidarias*. En tal sentido, el presupuesto de Ingresos y Gastos de BANADESA correspondientes al ejercicio fiscal 2023 (L.3,064.44 millones), 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, fondos que al mes de septiembre 2023 ya fueron transferidos en su totalidad, exclusivamente para solventar la demanda de créditos agrícolas.

Es importante señalar que del total de créditos desembolsados (L1,162.24) el 21.94% se destinó al cultivo de Granos Básicos, un 18.08% a otros cultivos (entre ellos café, plátano y palma africana) un 54.74% a otros sectores agropecuarios (entre ellos la ganadería, pesca y la avicultura) y finalmente un 5.24% se destinó a otros sectores, todo en apego al Plan de Gobierno.

En el presente ejercicio fiscal BANADESA estimó colocar nuevos créditos por la cantidad de L.2,400.00 millones, registrando al mes de septiembre 2023 únicamente L.1,457.15 millones, equivalentes a 60.71%, porcentaje superior respecto a la ejecución observada a septiembre de 2022, cuyo porcentaje fue de 54.51% (L.458.14 millones). La diferencia observada con el monto de créditos reportado a nivel de las metas se debe a que la ejecución presupuestaria registra los créditos en estado aprobados y en las metas únicamente los créditos ya otorgados.

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

Se recomienda a la Institución realizar acciones a fin de recuperar la Cartera Vigente y en Mora y reducir el índice de mora actual (58.05%), implementando medidas eficientes en la gestión de cobro, como ser el cobro inmediato de activos en garantía a fin de cubrir deudas por préstamos incobrables.

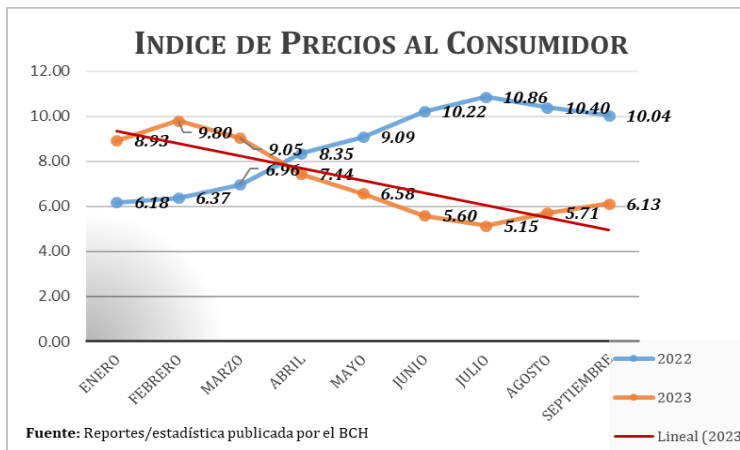
Es importante que BANADESA tome medidas a fin de sanear sus estados financieros, considerando entre otras acciones, la depuración de la cuenta de Préstamos por Cobrar (cuentas incobrables).

BCH – Banco Central de Honduras

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El Índice de Precios al Consumidor (IPC interanual) al 30 de septiembre 2023 fue de 6.13%, porcentaje inferior en 3.91 puntos porcentuales (pp) con relación al registrado a septiembre 2022 (10.04%), situación que es altamente positiva para la población, después de haber registrados en períodos anteriores incrementos constantes en la Canasta Básica.

Este indicador ha mostrado una tendencia decreciente desde diciembre 2022 (que cerró con un índice del 9.80%) no obstante, el promedio registrado hasta el tercer trimestre es del 7.15%, por encima de la proyección establecida por BCH de 4.00% \pm 1 punto porcentual (según programa monetario vigente), variación que se ha visto influenciada en mayor medida por cambios en 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.

No obstante, si bien es cierto los precios de los carburantes han experimentado reducciones en el período 2023, estas no han sido constantes y en los dos últimos meses (agosto y septiembre) los precios de este rubro registraron incrementos considerables que impactaron en el alza de la canasta básica.

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

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

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- 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 septiembre 2023 (6.13%) es ligeramente superior al mes anterior (en agosto el IPC fue de 5.71%). Si se compara el IPC registrado a septiembre 2022 (10.04%) vrs septiembre 2023 (6.13%) hay una reducción de 3.91 puntos porcentuales.

INDICADORES DE DESEMPEÑO BCH AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023

Indicadores	Resultados
Variación IPC	-3.91 pp
Variación de LPS/USD\$	L. 0.0353
Variación Reservas Internacionales	\$ -522.20 millones
Cambio en la Tasa de Política Monetaria	0.00%

*) pp: puntos porcentuales

- Según publicaciones del BCH, el tipo de cambio promedio del Lempira con respecto al Dólar Estadounidense al término del mes de septiembre 2023, se situó en L.24.7469 por c/US\$.1.00 (precio de venta del dólar en el sistema financiero), valor que comparado con el registrado a septiembre de 2022 de L.24.7116 refleja un aumento de L.0.0353 (depreciación / devaluación del Lempira frente al Dólar), situación generada por la alta demanda de dólares en el mercado local para la importación de bienes y servicios (salida de divisas).

Por otra parte, en el Sistema Financiero Nacional el precio de compra del dolar al 30 de septiembre 2023 se situó en L.24.6238 por c/US\$.1.00, la diferencia entre los valores de compra/venta (diferencial cambiario) es la ganancia que los bancos reciben por transacciones en dólares.

- El saldo de las Reservas Internacionales Netas (RIN) a septiembre 2023 fue de US\$.7,687.10 millones, que comparado con los US\$.8,209.25 millones registrados a septiembre 2022, el saldo en las RIN disminuyó en US\$.522.15 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 5.2 meses de importación de bienes y servicios, con base a las 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).
- En sesión de la Comisión de Operaciones de Mercado Abierto (COMA) del BCH, llevada a cabo en mayo 2022, se resolvió mantener la Tasa de Política Monetaria (TPM) en 3.00% anual, al analizarse las condiciones económicas actuales y las perspectivas más recientes a nivel interno y externo.

La Tasa de Política Monetaria del 3.0% se mantuvo durante el período 2022, y a septiembre 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. 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.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Gastos aprobado y vigente asciende a L.6,617.44 millones, con una ejecución a septiembre 2023 de L.9,313.80 millones en Ingresos (140.75%, sobre ejecutándose en más del 40.0%) y de L.4,111.52 millones en Gastos, equivalentes al 62.13%.
- Del total de Ingresos (L.9,313.80 millones), el 99.87% (L.9,301.52 millones) corresponden a Ingresos Corrientes, generados por comisiones y servicios cambiarios, bancarios e intereses por depósitos y títulos valores.
- Los Ingresos Corrientes recaudados ascienden a L.9,301.52 millones, equivalentes al 141.09% del Presupuesto vigente (L.6,592.73 millones), sobre ejecutando la cifra presupuestada en L.2,708.79 millones (41.09%), esta diferencia corresponde en mayor medida a mayor recaudación de ingresos en los rubros de intereses por depósitos y valores externos. Con relación a los Ingresos Corrientes captados a septiembre de 2022 (L.4,176.54 millones), estos ingresos incrementaron en L.5,124.98 millones, situación que fundamentalmente se origina por incremento en Ingresos Propios (Financieros) que pasaron de L.4,160.16 millones en septiembre 2022 a L.9,280.99 millones

en el período actual, este grupo de ingresos está conformado básicamente por 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 79.03% (L.7,351.43 millones). Dentro de este subgrupo, los intereses por depósitos externos suman L.3,335.72 millones; intereses por títulos valores (internos y externos) L.2,851.59 millones; intereses por préstamos al sector público y alquileres totalizan L.1,164.12 millones.
- En Gasto Corriente se ejecutaron L.4,063.10 millones, equivalentes al 66.26% del presupuesto vigente (L.6,132.39 millones). Al compararse la cifra erogada a septiembre 2022, que reportó una ejecución de L.3,366.53 millones, estos muestran un incremento de L.696.57 millones, variación originada específicamente por incrementos en el Servicio de la Deuda (incrementó en L.731.35 millones), Materiales y Suministros con un crecimiento de L.212.14 millones y Transferencias con un incremento de L.10.31 millones. Los grupos de Servicios Personales y Servicios No Personales experimentaron una reducción global de L.257.23 millones, al registrar una baja ejecución en los subgrupos de Beneficios y Compensaciones (en el caso del Grupo 10000) y Servicios Comerciales y Financieros (del Grupo 20000).
- Los Servicios Personales muestran una ejecución de L.1,441.57 millones, equivalente a 67.48% del presupuesto vigente (L.2,136.30 millones); de dicho monto 85.78% (L.1,236.61 millones) corresponde al personal permanente, 1.97% (L.28.36 millones) al personal no permanente y la diferencia (L.176.60 millones) corresponde a otros beneficios laborales.

Los sueldos básicos del personal permanente y temporal pagados a septiembre 2023 (según reporte de Ejecución Presupuestaria remitida por el BCH), sumaron L.581.59 millones; al compararse con la cifra reportada a septiembre 2022 (L.540.27 millones) se registra un incremento de L.41.32 millones, como consecuencia de la aplicación de cláusulas salariales derivadas del Contrato Colectivo.

Al finalizar el mes de septiembre, el BCH operó con una planta laboral de 1,330 plazas de las cuales corresponden a la categoría permanente 1,208 y 122 temporales, adicionalmente también registra 48 plazas vacantes.

- Al 30 de septiembre 2023, el BCH registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.5,238.42 millones, resultado superior en L.4,428.41 millones al registrado a septiembre 2022 de (L.810.01 millones), variación originada por el incremento de L.5,124.98 en los Ingresos Corrientes (entre ellos Intereses por Depósitos Externos). Este resultado contribuyó al superávit de L.5,202.28 millones registrado en el Balance Global debido a que los ingresos totales superaron los gastos totales del periodo. Cabe resaltar que ambos resultados (Cuenta Corriente y Balance Global) son muy superiores a los resultados previstos en el Presupuesto Vigente al registrarse mayor ejecución (140.75%) en los ingresos respecto a los gastos (62.13%).

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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	6,617.44	9,313.80	140.75
INGRESOS CORRIENTES	6,592.73	9,301.52	141.09
Ingresos Propios (Financieros)	6,588.31	9,280.99	140.87
Otros Ingresos	4.42	20.53	464.48
FUENTES FINANCIERAS	24.71	12.28	49.70
Recuperación de Préstamos	24.71	12.28	49.70
GASTOS TOTALES	6,617.44	4,111.52	62.13
GASTOS CORRIENTES	6,132.39	4,063.10	66.26
Servicios Personales	2,136.30	1,441.57	67.48
Servicios No Personales	747.71	295.28	39.49
Materiales y Suministros	321.10	229.52	71.48
Transferencias	169.02	118.55	70.14
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	2,758.26	1,978.18	71.72
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	460.34	5,238.42	1,137.95
GASTO DE CAPITAL	441.59	18.91	4.28
ACTIVOS FINANCIEROS	43.46	29.51	67.90
Amortización Préstamos	43.46	29.51	67.90
BALANCE GLOBAL	0.00	5,202.28	-

Fuente: BCH

RESULTADO FINANCIERO

- Al finalizar septiembre 2023, el BCH en su reporte de Estado de Ganancias y Pérdidas revela un resultado positivo de L.5,324.88 millones, superior al resultado negativo obtenido a septiembre 2022 de L.2,736.78 millones, producto de incrementos en la mayoría de los rubros de 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.2,134.31 millones, gastos que reflejan un incremento de L.448.47 millones en comparación al monto registrado a septiembre 2022 (L.1,685.84 millones), originado específicamente por incrementos en gastos de funcionamiento, especialmente en gastos no personales.
- Las Inversiones Financieras a corto plazo ascienden a L.116,056.39 millones, de las cuales la inversión en Bonos representa el 92.24% (L.107,052.95 millones). Las Inversiones a largo plazo totalizaron en L.102,542.47 millones (clasificadas como Activo no Corriente), para un total de L.218,598.86 millones.
- Las Cuentas por Pagar muestran un saldo de L.52,160.16 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. 51,735.80 millones, equivalentes a 99.19% del saldo de Cuentas por Pagar, por otra parte, se observa una reducción de L.17,716.73 millones con respecto al saldo registrado el período anterior (L.69,876.89 millones).
- Los depósitos en el BCH muestran un saldo de L.112,208.22 millones (según estructura del Reporte de Situación Financiera), los cuales están distribuidos en: depósitos del sector público L.68,615.55 millones, sector financiero L.43,424.73 millones y otros depósitos L.167.94 millones; depósitos que al ser comparado con el saldo a septiembre 2022 (L.121,615.80 millones), reporta una disminución de L.9,407.58 millones.
- Al 30 de septiembre 2023, el Estado de Situación Financiera refleja un saldo de deuda originada por préstamos (externos L/P) de L.46,724.98 millones, si comparamos este saldo de deuda con el reportado a septiembre 2022 (L.42,073.64 millones), registra contratación de nuevas deudas por el orden de L.4,651.34 millones.

RESUMEN FINANCIERO "BCH"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2023
Ingresos de Operación	1,674.55
Ingresos Financieros	8,323.55
Otros Ingresos	100.88
Ingresos Totales	10,098.98
Gasto de Operación	2,134.31
Gasto Total	4,774.11
Resultado de Ejercicio	5,324.88
Activo Corriente	196,035.11
Disponibilidad (Caja y Banco)	78,570.93
Cuentas por Cobrar	1,385.03
Inversiones Financieras	218,598.86
Activo Total	302,002.57
Pasivo Corriente	225,815.57
Cuentas por Pagar	52,160.16
Deuda (Préstamos L/P)	46,724.98
Depósitos (Fondos de Terceros)	112,208.22
Pasivo Total	274,046.45
Patrimonio y Reservas	27,956.12

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

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de septiembre 2023, el BCH reporta un Índice de Precios al Consumidor (IPC) del 6.13%, inferior en 3.91 puntos porcentuales con relación al índice registrado a septiembre 2022 (10.04%), comportamiento originado principalmente por variaciones constantes en el precio de los carburantes a nivel local e internacional.

Como parte de las políticas implementadas con el objetivo de reducir el crecimiento acelerado en los precios, el Gobierno ha continuado implementando un conjunto de acciones, entre ellas, las medidas de política cambiaria que han contribuido a reducir la inflación en 1.24 puntos porcentuales (pp) y la política fiscal a través de los subsidios a la energía eléctrica y combustibles en 0.42 pp, ambas medidas en total implicaron una reducción global del 1.66 pp en la inflación.

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 septiembre 2023, asciende a L.36,271.25 millones la cual está conformada de la siguiente manera: Fondos Propios con L.11,469.31 millones, y Fondos de Fideicomiso con L.24,801.94 millones.
- Al comparar con el saldo de la cartera de préstamos al mes de septiembre 2022 (L. 34,405.85 millones), el saldo de Cartera actual incrementó en L.1,865.40 millones, beneficiando las diversas modalidades de crédito que ofrece el Banco.

- El número de préstamos otorgados/desembolsados a septiembre 2023 fue de 3,109 nuevos créditos de los cuales 658 se financiaron con fondos propios y 2,451 con recursos de fideicomisos. El número de créditos otorgados/desembolsados a septiembre 2022 fue de 4,286 créditos, por lo que al finalizar el período actual la cantidad se redujo en 1,177, comparado con el mismo periodo del año anterior.

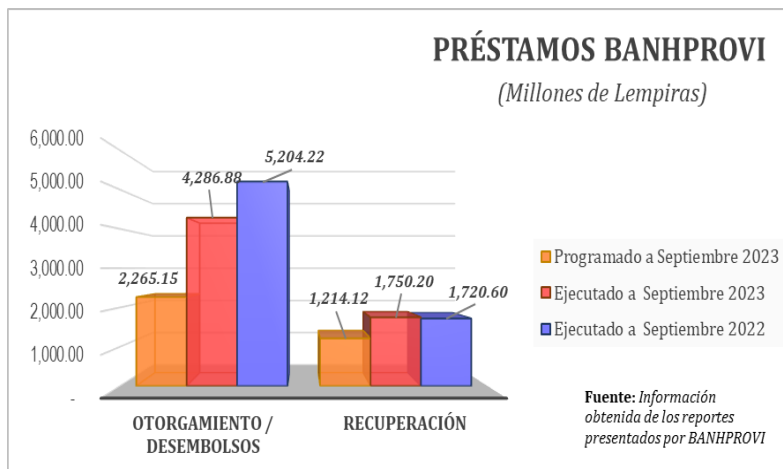
Del número total de créditos aprobados con fondos propios (658 otorgados y 155 por otorgar), el 48.71% se destina a la producción, un 22.75% al sector de vivienda y el 28.54% restante al sector de pequeña y mediana empresa (PYME).

Sobre este último segmento de préstamos, es importante mencionar que la presidenta de Honduras, la Excelentísima Sra. Xiomara Castro, en su plan de gobierno ordena la creación de un fondo de emergencia para la producción, por parte del Banco Central de Honduras (BCH) por valor de L. 30,000 millones para el rescate de pequeñas y medianas empresas, recursos a ser administrados por BANHPROVI, pagaderos en plazos de cinco y diez años, con tasas de interés preferencial al 2% anual.

Al respecto y 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, 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 la mejor alternativa para la ciudadanía en materia de préstamos de vivienda, situación que ha permitido aumentar la Cartera de Créditos; para el rubro de PYMES no se han efectuado cambios en la tasa de interés, sin embargo, se han realizado cambios en los plazos de crédito (hasta 180 meses según destino del crédito) y períodos de gracia (de hasta 24 meses).

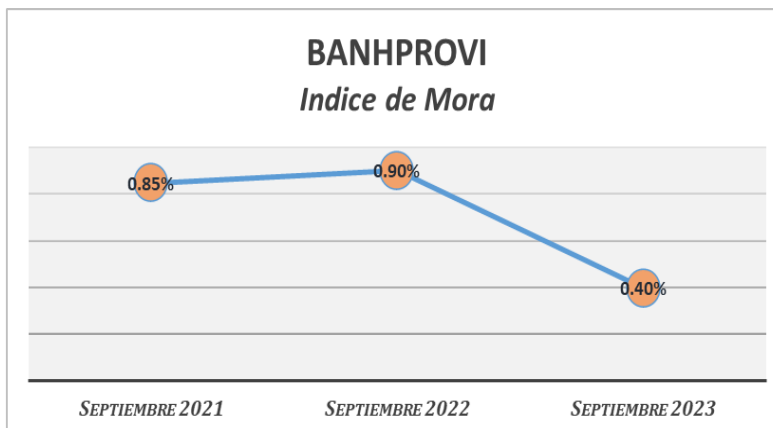
- El otorgamiento/desembolso de préstamos a septiembre 2023, registró L.4,286.88 millones monto superior en L.2,021.73 millones con relación a la meta programada a septiembre 2023 de L.2,265.15 millones (según cifras registradas en SIAFI-GES) e inferior en L.917.34 millones con respecto al monto reportado a septiembre 2022 (L.5,204.22 millones), contribuyendo la reducción en el número de préstamos registrado en el periodo actual.

La mayor parte de los créditos colocados/otorgados corresponden a préstamos hipotecarios, al aplicar una reducción en las tasas de estos préstamos 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 recuperación de préstamos a septiembre 2023, se reportan L.1,750.20 millones, monto superior en L.536.08 millones con respecto a la meta programada de L.1,214.12 millones (según cifras reportadas en SIAFI-GES), también es superior en L.29.60 millones a la cifra registrada a septiembre 2022 (L.1,720.60 millones).

Es importante mencionar que el valor de recuperaciones registrado consolida los Fondos Propios y los provenientes de Fideicomisos, con una ejecución de L.705.25 millones y L.1,044.95 millones respectivamente, este último representa un 59.70% del total recuperado.



Fuente: Información obtenida de los reportes presentados por BANHPROVI

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- El índice de Morosidad registrado por el Banco representa el 0.40% de la Cartera Total, equivalente a L.143.75 millones; índice que ha disminuido con relación a septiembre 2022 (0.90% equivalente a una cartera en mora de L.326.93 millones) y septiembre 2021 (0.85% que equivale a una cartera en mora de L.307.40 millones). Las carteras de préstamo que más atrasos presentan en sus pagos son las de Microcréditos, Agropecuarios y PYMES.

Adicionalmente, es importante mencionar que a inicios de año (febrero 2023), las autoridades del Banco, mediante concurso público (CPN-BANHPROVI No. 01/2023), contrataron los servicios de una firma de abogados a fin de gestionar la recuperación de la cartera en mora de BANHPROVI, situación que se puede verificar en el resultado del indicador anterior.

- El índice de incidencia del Gasto Corriente sobre el Gasto Total es de 9.74%, porcentaje razonable tomando en cuenta que 82.49% de los gastos del Banco corresponden a las operaciones financieras (concesión de préstamos, compra de títulos y valores y amortización de la deuda), siendo la gestión principal del Banco.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Gastos aprobado para el ejercicio fiscal 2023 y vigente al mes de septiembre, asciende a L.3,557.24 millones. Al finalizar el mes de septiembre 2023, BANHPROVI reporta una ejecución de ingresos y gastos totales por el orden de L.3,697.23 millones, con una sobre ejecución de 3.94% del presupuesto vigente, situación que se origina debido a la gestión de la Cartera de Préstamos, al registrar una mayor ejecución en los saldos de recuperación y colocación de préstamos.
- Los Ingresos Corrientes ascienden a L.755.21 millones, equivalentes al 63.52% del presupuesto vigente (L.1,189.00 millones) e inferior en L.63.76 millones al comparar con los ingresos corrientes recaudados a septiembre 2022 (L.818.97 millones), debido a una reducción en intereses por préstamos, títulos valores, comisiones por servicios bancarios y otros.

BANCO HONDUREÑO PARA LA PRODUCCIÓN Y LA VIVIENDA (BANHPROVI)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	3,557.24	3,697.43	103.94
INGRESOS CORRIENTES	1,189.00	755.21	63.52
Ingresos Propios (Financieros)	1,182.22	755.21	63.88
Transferencia Corriente Administración Central	6.78	0.00	0.00
FUENTES FINANCIERAS	2,368.24	2,942.22	124.24
Disminución de la Inversión	749.41	880.60	117.51
Recuperación de Préstamos	1,618.83	2,061.62	127.35
GASTOS TOTALES	3,557.24	3,697.43	103.94
GASTOS CORRIENTES	653.33	360.16	55.13
Servicios Personales	353.63	193.76	54.79
Servicios No Personales	135.51	31.40	23.17
Materiales y Suministros	24.33	5.69	23.39
Transferencias	7.97	1.77	22.21
Servicio de la Deuda Pública (Intereses / Comisiones)	131.89	127.54	96.70
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	535.67	395.05	73.75
GASTO DE CAPITAL	133.90	3.79	2.83
ACTIVOS FINANCIEROS	2,770.01	3,049.86	110.10
Amortización Préstamos	402.07	569.06	141.53
Colocación de Préstamos	1,640.12	1,883.73	114.85
Compra de Títulos Valores	727.82	597.07	82.04
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.00	283.62	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	0.00	-

Fuente: BANHPROVI

- A septiembre 2023, los ingresos propios por operaciones financieras ascendieron a L.755.21 millones (representan el 100.00% de los Ingresos Corrientes); estos ingresos corresponden a intereses, comisiones, servicios bancarios y títulos valores (L.691.40 millones) y otros ingresos por intereses sobre inversiones financieras (L.63.81 millones).
- Los Ingresos por Fuentes Financieras suman L.2,942.22 millones, conformado por recuperación de préstamos a largo plazo por L.2,061.62 millones y disminución de la inversión por L.880.60 millones; al comparar con el presupuesto vigente (L.2,368.24 millones) muestra una sobre ejecución de 24.24%, mayores en L.1,098.92 millones el monto registrado a septiembre de 2022 (L.1,843.30 millones), variación originada principalmente por el incremento en la venta de títulos valores.
- El Gasto Corriente asciende a L.360.16 millones, ejecutado en un 55.13% del presupuesto vigente 2023 (L.653.33 millones) e inferior en L.21.59 millones al comparar con la cifra erogada en el mismo período del año anterior (L.381.75 millones). Al analizar a nivel de grupos del gasto, Servicios Personales disminuye en L.51.20 millones (específicamente el Sub-Grupo de Beneficios y Compensaciones), los demás grupos del gasto registran un incremento global de L.29.62 millones.

- Dentro de los Gastos Corrientes, los Servicios Personales conforman el 53.80% (L.193.76 millones), Intereses por Servicio de la Deuda representan el 35.41% (L.127.54 millones), seguido de Servicios No Personales 8.72% (L.31.40 millones), y finalmente los grupos de Materiales y Suministros y Transferencias que en total representan 2.07% (L.7.46 millones).

El Banco operó con una planta laboral de 317 plazas (269 permanentes y 48 por contrato), plazas que experimentan un incremento de 34 nuevos puestos de trabajo respecto a las 283 plazas reportadas al mes de septiembre 2022. Para el año 2023, las plazas aprobadas a BANHPROVI fueron 367 según dictamen emitido por la Secretaría de Finanzas, por lo tanto, la planta laboral del Banco está dentro del número de puestos aprobados.

De acuerdo con los reportes presupuestarios recibidos del Banco, en sueldos y salarios del personal permanente se erogaron L.99.92 millones y en temporal L.8.51 millones, montos que sumados representan el 57.22% de la cifra presupuestada (L.189.51 millones).

Los beneficios y compensaciones ejecutados a septiembre 2023 ascendieron a L.18.93 millones, monto que corresponde al pago de prestaciones (retiro voluntario y jubilación), cifra que equivale al 94.65% respecto al presupuesto vigente (L.20.00 millones).

- El grupo de Bienes Capitalizables (Gasto de Capital) tiene una asignación presupuestaria de L.133.90 millones en el presente ejercicio, ejecutando al mes de septiembre 2023 apenas la cantidad de L.3.79 millones (equivalente a una ejecución del 2.83%), esta situación se fundamenta debido a que BANHPROVI dentro de su presupuesto contempla la adquisición de Aplicaciones Informáticas (se encuentra en fase de diagnóstico) y la Construcción y

Mejoras de Bienes Nacionales, sobre este último grupo su ejecución es de apenas el 1.15% (equivalente a una ejecución de L.0.16 millones de un presupuesto vigente de L.13.79 millones), sobre esta situación el personal del Banco lo justifica que es “debido a que la metodología para realizar compras y adjudicaciones conllevan procesos administrativos regulados en base a Ley y contiene productos regulados por lineamientos para la adquisición de equipo necesario, inmuebles u otro tipo de bienes que se registraran bajo activos de la institución”

- A septiembre 2023, BANHPROVI registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.395.05 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.437.23 millones registrado a septiembre 2022, disminuye en L.42.18 millones, situación originada por una menor captación de ingresos (disminuyeron en L.63.76 millones) y mayores gastos corrientes (incrementaron en L.21.59 millones) con relación al período anterior.

RESULTADO FINANCIERO

- La diferencia entre Ingresos y Gastos Operativos al finalizar septiembre 2023 generó una pérdida operativa de L.190.60 millones. Los ingresos operativos comprenden únicamente Comisiones según el clasificador de cuentas de la Contaduría General de la República (CGR).
- El Estado de Resultados revela un resultado favorable en el periodo de L.367.42 millones, monto inferior en L.137.06 millones al compararlo con el resultado positivo al mes de septiembre 2022 (L.504.48 millones), al reportar menores ingresos en concepto de productos financieros y mayores gastos operativos.
- El Balance General reporta una Disponibilidad en Caja y Bancos de L.288.79 millones, equivalentes a 33.91% de los Activos Corrientes que totalizaron en L.851.74 millones.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.115.50 millones de las cuales Intereses por Cobrar representan el 74.61% (L.86.17 millones); al hacer un comparativo con el saldo registrado a septiembre 2022 (L.66.90 millones) estas incrementaron en L.48.60 millones, variación originada específicamente por las subcuentas de Intereses y Comisiones por Cobrar.

RESUMEN FINANCIERO "BANHPROVI"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Septiembre 2023
Ingresos de Operación	182.46
Ingresos Financieros	571.33
Otros Ingresos	105.14
Ingresos Totales	858.93
Gasto de Operación	373.06
Gasto Total	491.51
Utilidad Operativa	-190.60
Resultado de Ejercicio	367.42
Activo Corriente	851.74
Disponibilidad (Caja y Banco)	288.79
Cuentas por Cobrar	115.50
Inversiones Financieras (Corto / Largo Plazo)	12,192.25
Activo Total	12,678.23
Pasivo Corriente	175.33
Cuentas por Pagar	175.33
Deuda (Préstamos)	2,021.41
Pasivo Total	2,197.38
Patrimonio y Reservas	10,480.85
Indicadores	
Solvencia	4.86
Capital Neto de Trabajo (millones de lempiras)	L. 676.41
Nivel de Endeudamiento	0.17
Calidad de la Deuda	0.08
Margen de Utilidad Neta	0.43
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.43

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

- Las Inversiones Financieras totalizaron L.12,192.25 millones de los cuales las inversiones a largo plazo representan el 96.38% (L.11,751.30 millones) y a corto plazo representan un 3.62% (L.440.95 millones).

Las Inversiones Financieras (corto y largo plazo) representan el 96.17% 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 de BANHPROVI es contribuir al desarrollo socioeconómico del país a través del apoyo crediticio.

- El Pasivo Corriente totalizó en L.175.33 millones, que al ser comparado con el saldo reportado a septiembre 2022 (L.201.05 millones), registra una disminución de L.25.72 millones en deudas a corto plazo, situación derivada

principalmente de la reducción en Cuentas por Pagar, Beneficios y Compensaciones por Pagar e Intereses Deuda Pública Interna por Pagar.

- El Saldo de Endeudamiento a Largo Plazo (Préstamos) sumó un total de L.2,021.41 millones, cuenta que registra una reducción de L.1,513.36 millones en comparación al saldo registrado a septiembre 2022 (L.3,534.77 millones), debido a 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.4.86 Lempiras de respaldo en el Activo Corriente, indicando que el Banco cuenta con suficiente disponibilidad para cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: Ascende a L.676.41 millones, lo que indica que el Banco tiene capacidad financiera 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.0.17 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la Institución.
- Índice de Calidad de Deuda: El 8.00% de la deuda es a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta: Este indicador refleja que BANHPROVI por cada Lempira que genera de ingresos, obtiene 0.43 centavos de Lempira de utilidad.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: Los gastos operativos de BANHPROVI representan el 43% del total de ingresos totales.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

La Excelentísima Presidenta, Sra. Xiomara Castro, en su plan de gobierno ordenó la creación de un fondo de emergencia para la producción por parte del Banco Central de Honduras por valor de L. 30,000 millones para el rescate de pequeñas y medianas empresas, sobre este tema es importante mencionar que el 28.54% de los créditos aprobados a septiembre 2023 se destinaron para el Sector de las PYMES y un 48.71% al Sector de Producción.

En vista que las Inversiones Financieras (totales) representan el 96.17% del Activo Total, es importante resaltar que estos fondos invertidos en activos financieros son recursos ociosos que mantiene el Banco y que deberían ser puestos a disposición del público, considerando que la función orgánica de BANHPROVI es contribuir al desarrollo socioeconómico del país a través del apoyo crediticio

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

CNBS – Comisión Nacional de Bancos y Seguros

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre del 2023, la Unidad de Supervisión realizó 199 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 102.58% de lo programado al tercer trimestre (194 supervisiones).
- La Gerencia de Protección al Usuario Financiero, atendió 903 reclamos de usuarios financieros, equivalentes a 102.73% de lo programado, sobrepasado la meta (879 reclamos) en 24 reclamos, debido a la demanda de los mismos.
- A través de la Gerencia de Protección al Usuario Financiero, reportan 21,954 personas capacitadas en Educación Financiera, sobrepasando la meta programada (19,803 personas) en 110.86%; sobre ejecución que obedece a solicitudes recibidas y atendidas de instituciones que no se tenían programadas, también en las instituciones ya programadas, convocaron más personal del inicialmente inscrito.



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.869.97 millones en los ingresos y L.466.19 millones en el gasto, equivalentes a 93.32% y 50.01% respectivamente.
- Los Ingresos Totales incrementaron en L.68.60 millones con relación a los Ingresos Totales percibidos al tercer trimestre de 2022 (L801.37 millones) debido a mayores contribuciones del sistema asegurador, incrementadas en L.64.65 millones (9.06%). El 89.50% (L.778.62 millones) de los ingresos totales corresponde a los aportes de las instituciones del sistema financiero nacional, 9.93% (L.86.42 millones) por aportes al Sistema de las instituciones del Sector Descentralizado, y el restante 0.57% (L.4.93 millones) a otros ingresos generados por intereses sobre inversiones en títulos y valores.
- Los gastos totales acumulados a septiembre 2023 ascendieron a L.466.19 millones equivalentes a 50.01% del presupuesto vigente; con relación a los gastos registrados a septiembre 2022 (L.413.89 millones) incrementaron en L.52.30 millones debido a mayores gastos de funcionamiento, principalmente servicios personales y no personales, con incrementos de L16.24 millones y L14.38 millones, respectivamente.

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

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	932.21	869.97	93.32
INGRESOS CORRIENTES	932.21	869.97	93.32
Contribuciones del Sistema Asegurador	822.09	778.62	94.71
Transferencias Corrientes de Instituciones Desc.	108.03	86.42	80.00
Otros Ingresos	2.09	4.93	235.89
GASTOS TOTALES	932.21	466.19	50.01
GASTOS CORRIENTES	892.48	446.22	50.00
Servicios Personales	618.95	383.09	61.89
Servicios no Personales	236.20	52.60	22.27
Materiales y Suministros	12.15	2.28	18.77
Transferencias	25.18	8.25	32.76
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	39.73	423.75	1,066.57
GASTO DE CAPITAL	39.73	19.97	50.26
BALANCE GLOBAL	0.00	403.78	-

Fuente: CNBS

- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.446.22 millones con una ejecución de 50.00% del presupuesto vigente (L.892.48 millones) y superiores en L.33.50 millones con relación a lo reportado a septiembre de 2022 (L.412.72 millones) debido al incremento en servicios personales y no personales; dentro esta categoría, los Servicios Personales representan un 85.85% (L.383.09 millones) al incluir los gastos del personal, Servicios no Personales con 11.79% (L.52.60 millones); el restante 2.36% (L.10.53 millones) corresponde a Transferencias Corrientes y Materiales y Suministros.
- Los Gastos de Capital reportan una ejecución de 50.26% (L.19.97 millones) del presupuesto vigente (L.39.73 millones); este porcentaje se debe a la ejecución de compras programadas en muebles y equipos varios de oficina y equipo de comunicación, en vista que esta próximo el traslado a las nuevas instalaciones de la CNBS y actualmente no se han identificado las necesidades y requerimientos que surgirán en las nuevas instalaciones.
- De acuerdo con la relación de Ingresos Corrientes (L.869.97 millones) y Gastos Corrientes (L.446.22 millones), generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.423.75 millones, monto superior en L.384.02 millones respecto al presupuesto anual vigente debido a menores gastos ejecutados respecto a los presupuestados para el trimestre. Al compararlo con ahorro registrado al tercer trimestre de 2022 (L.388.65 millones), es superior en L.35.10 millones debido a mayores ingresos por contribuciones del sistema asegurador reflejando un incremento de L.64.65 millones. Este ahorro contribuyó al superávit de L.403.78 millones registrado en el Balance Global de la Cuenta Financiera.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre 2023, reporta una Utilidad de L.417.77 millones, resultado superior en L.35.18 millones con relación a la utilidad reportada a septiembre del año 2022 (L.382.59 millones), producto de mayores ingresos totales (L. 68.59 millones), respecto al incremento observado en los gastos totales (L.33.41 millones).
- El Balance General registra una disponibilidad en caja y bancos de L.1,008.27 millones con un incremento de L.272.55 millones respecto al mismo periodo del año anterior, contribuyendo el resultado financiero registrado en el periodo.
- Las cuentas por cobrar ascienden a L.93.32 millones por concepto de transferencias pendientes de pago por parte de las instituciones supervisadas, con un incremento de L.18.46 millones respecto al monto registrado a septiembre 2022; variación que corresponde básicamente a cuotas de aportaciones, fondos públicos de pensiones e instituciones de seguros.
- Las cuentas por pagar ascienden a L.19.02 millones y corresponden principalmente a los Aportes y Retenciones por pagar; con relación a las cuentas por pagar del mismo trimestre de 2022 (L.13.00 millones), incrementaron en L.6.02 millones producto de los valores provisionados para traslado al nuevo edificio, pago de servicios públicos y compras que estaban en proceso al momento de cierre del 2022.
- Al cierre del mes de septiembre de 2023, los Estados Financieros reportan pasivos totales por un monto de L.325.54 millones de los cuales, el 70.26% corresponden a los pasivos corrientes (L.228.71 millones) y la diferencia a Pasivos no Corrientes 29.74% (L.96.83 millones). En comparación a los pasivos totales reportados en el mismo trimestre del año anterior (L.333.49 millones), disminuyeron en L.7.95 millones.

RESUMEN FINANCIERO "CNBS"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2023
Ingresos de No Operación	4.80
Ingresos por Transferencias	865.04
Otros Ingresos	0.13
Ingresos Totales	869.97
Gasto de Operación	443.95
Gasto Total	452.20
Resultado de Ejercicio	417.77
Activo Corriente	1,115.45
Cuentas por Cobrar	93.32
Inversiones Financieras	0.01
Activo Total	1,312.98
Pasivo Corriente	228.71
Cuentas por pagar	19.02
otros pasivos corrientes	209.69
Pasivo Total	325.54
Patrimonio	987.44
Indicadores	
Liquidez	4.88
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 886.74
Nivel de Endeudamiento	0.25
Calidad de la Deuda	0.70
Margen de Utilidad Neta	0.48
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	51.00

Fuente: Estados Financieros del CNBS al 30 de septiembre 2023

- El Índice de Solvencia: reporta un valor de 4.88 el cual está sobre el nivel óptimo (>1.5 y <2.0), indicando que la Institución cuenta con sobre liquidez, contribuyendo al resultado la captación de recursos por aportes al Sistema y menores gastos realizados.
- Capital Neto de Trabajo: asciende a L.886.74 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 0.25 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 70% del total de la deuda es a corto plazo.
- Índice de Margen de Utilidad Neta: indica que por cada Lempira que genera de ingresos obtiene L.0.48 centavos de utilidad.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs Ingresos: se observa que, del total de ingresos generados, se destina el 51% para cubrir gastos operativos de la Institución.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de septiembre del año 2023, la CNBS logró el cumplimiento de metas de forma satisfactoria con un promedio de 105.39% respecto a lo programado al tercer trimestre, conforme al Plan Operativo Anual, estas consistieron en la supervisión, atención de reclamos de usuarios financieros y capacitaciones en Educación Financiera. La CNBS presenta indicadores financieros razonables y estables mostrando solidez financiera y económica. Igual situación se observa en los resultados presupuestarios con un ahorro de L.423.75 millones y un superávit de L.403.78 millones producto de mayores ingresos respecto a los gastos del periodo.

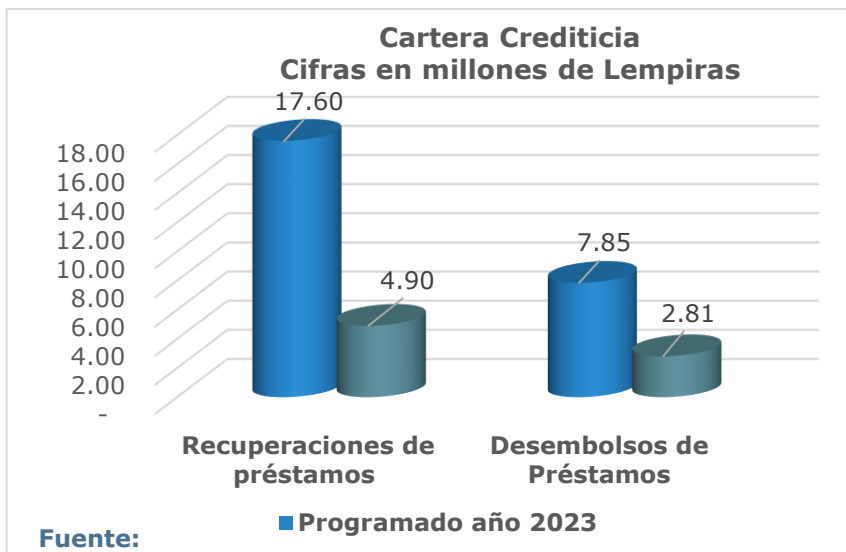
Tomando en cuenta la sobre ejecución de metas del Plan Operativo Anual, es importante revisar los criterios utilizados en la programación de dichas metas, y que esta sea consistente con la capacidad de ejecución institucional y la demanda de servicios por parte de los usuarios del Sistema Financiero.

En cumplimiento al Pla de Gobierno, la CNBS debe realizar esfuerzos con la implementación de medidas en el Sistema Financiero, procurando que la población en general tenga acceso a seguros de vida, créditos de vivienda y otros beneficios que brinda el Sistema Financiero.

EDUCRÉDITO – Instituto de Crédito Educativo

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre 2023, el Instituto realizó desembolsos de préstamos por el orden de L.2.81 millones, lo que representa apenas el 35.80% del monto programado para el año (L.7.85 millones), debido a falta de disponibilidad financiera al registrarse una baja recuperación de la cartera de préstamos; actualmente la Institución está enfocada en dar préstamo inmediatos bajo la modalidad FAE/BCH (Fondo Académico Especial) con deducción de cuota vía planilla obligatoria, haciendo la negociación directamente con la empresa con la que labora el prestatario. No obstante, con relación al mismo periodo del 2022 (L0.07 millones) incrementaron en L.2.74 millones, influyendo la suspensión temporal de préstamos vigente en el 2022.



- Se aprobaron 20 créditos (nivel nacional 10 y 10 al exterior), por un monto de L.3.98 millones con una ejecución de 68.97% de lo programado para el año (29 créditos), incidiendo en este porcentaje la limitante en los fondos para préstamos.
- La recuperación de créditos (capital) reporta una ejecución de L.4.90 millones equivalentes a 27.85% del monto programado (L.17.60 millones), porcentaje derivado de una sobre estimación de la meta, no obstante, muestra un leve incremento respecto al monto registrado en el mismo trimestre del año anterior (L.3.99 millones). Es oportuno indicar que esta recuperación incluye L.0.89 millones que corresponden a la cartera de médicos en Administración, por lo tanto, la recuperación de fondos propios asciende a L.4.01 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.6.48 millones, monto que comprende, capital L.4.01 millones (se excluyen L.0.89 de la cartera de médicos en administración), intereses normales L.1.25 millones, Intereses moratorios L.1.08 millones y seguro L.0.14 millones.
- Se reporta una cartera por recuperar de 384 préstamos por un monto de L.24.46 millones (L.10.53 millones capital vigente y L.13.92 millones capital vencido); en comparación al mismo trimestre del año 2022 (L.26.79 millones) es inferior en L.2.33 millones; en el caso de la cartera vencida únicamente se registra una disminución de L.0.59 millones, lo que evidencia la lenta recuperación de esta cartera.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- Al 30 de septiembre 2023, el Instituto reporta una mora del 56.94% (cartera vencida/cartera total) de una cartera total de L.24.46 millones, que en comparación a septiembre del año de 2022 incrementó en 6.54 puntos porcentuales.
- La recuperación de la cartera en mora fue de 7.76%, porcentaje incrementado en 6.42 puntos porcentuales con respecto a septiembre 2022 (1.34%), lo que significa que se está realizando un esfuerzo para recuperar la mora.
- La incidencia del gasto corriente sobre el gasto total fue 85.06%, lo que demuestra que la institución orientó la mayor parte de su presupuesto al gasto operativo, este resultado se debió por la baja ejecución de los ingresos corrientes, los cuales no están incorporados en el SIAFI.

Tabla No. 1
INDICADORES DE DESEMPEÑO DE EDUCREDITO
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023

INDICADOR	EDUCRÉDITO
Índice de Morosidad Total	56.94%
Recuperación de cartera en mora	7.76%
Incidencia del Gasto Corriente sobre el Gasto Total	85.06%

Fuente: EDUCREDITO

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 septiembre se reporta una ejecución de L.7.78 millones en los ingresos y L.12.65 millones en los gastos, equivalentes al 7.12% y 11.57% respectivamente.

Tabla No.2
Instituto Nacional de Formación Profesional (EDUCREDITO)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023
 (Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	109.31	7.78	7.12
INGRESOS CORRIENTES	96.39	2.88	2.99
Transferencias Corrientes Administración Central	87.00	0.00	0.00
Ingresos Financieros	7.95	2.18	27.42
Otros Ingresos	1.44	0.70	48.61
FUENTES FINANCIERAS	12.92	4.90	37.93
Recuperación de Prestamos a Largo Plazo	9.48	4.90	51.69
Disminución de Disponibilidades de Años	3.44	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	109.31	12.65	11.57
GASTOS CORRIENTES	57.76	10.76	18.63
Servicios Personales	12.78	9.72	76.06
Servicios no Personales	1.04	0.74	71.15
Materiales y Suministros	0.38	0.27	71.05
Transferencias	43.56	0.03	0.07
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	38.63	-7.88	-20.40
GASTO DE CAPITAL	3.16	0.00	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS	48.39	1.89	3.91
Colocación de Prestamos	48.39	1.89	3.91
BALANCE GLOBAL	0.00	-4.87	-

- Los Ingresos totales ascendieron a L.7.78 millones equivalentes a 7.12% del presupuesto vigente, debido a que no se registra ejecución en las transferencias de la Administración Central; en comparación a los ingresos captados en el mismo trimestre del año 2022 (L.7.34 millones), incrementaron en L.0.44 millones, debido a mayor recuperación de préstamos.
- Los Ingresos Corrientes percibidos ascendieron a L.2.88 millones equivalentes a 2.99% del presupuesto vigente (L.96.39 millones), debido a la baja captación en intereses sobre préstamos y que las transferencias recibidas de la Administración Central no fueron registradas en el SIAFI. Con relación al año anterior (L.3.46 millones) los ingresos corrientes disminuyeron en L0.58 millones.

- Los Gastos Totales ascendieron a L.12.65 millones los que representan 11.57% del presupuesto vigente 2023 (L.109.31 millones), contribuyendo a este nivel de ejecución la limitante de la Institución para generar los ingresos presupuestados y en consecuencia afecta la capacidad financiera para el otorgamiento de préstamos, los cuales registran una ejecución de L.1.89 millones de L.48.39 millones presupuestados. Respecto al mismo periodo del año anterior incrementaron en L.6.54 millones, variación reflejada principalmente en servicios personales con L.4.44 millones debido a un incremento salarial, y la concesión de préstamos con L.1.89 millones.
- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.10.76 millones equivalentes a 18.63% del presupuesto vigente (L.57.76 millones) e incrementados en L.4.72 millones comparados con los gastos registrados en el tercer trimestre del año anterior (L.6.04 millones) debido a mayores gastos en personal. Dentro de esta categoría, los Servicios Personales representan el 90.33% (L.9.72 millones), el restante 9.67% (L.1.04 millones) corresponde a Servicios No Personales, Materiales y Suministros y Transferencias.
- La relación entre Ingresos Corrientes (L.2.88 millones) y Gastos Corrientes (L.10.76 millones), generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.7.88 millones, superior en L.5.30 millones al Desahorro registrado al tercer trimestre del año de 2022 (L.2.58 millones), originado por mayores gastos corrientes (incrementaron en L.4.72 millones) y una reducción (L.0.58 millones) en los ingresos corrientes. El resultado es contrario al ahorro proyectado según el presupuesto vigente, el cual contempla un ahorro de L.38.63 millones al incluir ingresos por transferencias corrientes de la Administración Central, sin embargo, estos ingresos no fueron regularizados en el periodo analizado, por lo que este resultado cambiará al cierre del ejercicio, al realizar el registro correspondiente

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Rendimiento Financiero al 30 de septiembre 2023, reporta un déficit de L.4.00 millones reflejando un incremento de L.1.40 millones respecto al déficit de L.2.60 millones registrado en el mismo periodo del año 2022 debido principalmente al incremento de L.4.46 millones en gastos totales.
- El Balance General reporta Cuentas por Cobrar por un monto de L.2.10 millones con una leve reducción (L.0.20 millones) respecto al saldo registrado a septiembre de 2022 (L.2.30 millones).
- El saldo de la cuenta de Préstamos al Sector Privado Largo plazo asciende a L.33.40 millones, disminuidos en L.2.74 millones respecto al saldo reportado a septiembre de 2022 producto de la recuperación registrada en el periodo actual.
- Activos Totales ascienden a L.66.76 millones, menor en L. 6.28 millones en comparación a septiembre del 2022 (L.73.04 millones) al disminuir el activo no corriente, principalmente la cuenta de préstamos a largo plazo, pasando de L. 36.14 millones a L.33.40 millones; y en Disponibilidades (caja y bancos) pasando de L. 7.06 millones a L. 3.64 millones.
- El Pasivo Total reporta un valor de L.12.93 millones, con relación con el mismo periodo del año anterior es inferior en L.0.64 millones, debido a una disminución en las contribuciones patronales por pagar.

RESUMEN FINANCIERO "EDUCREDITO"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2023
Ingresos Financieros	2.37
Transferencias Corrientes AC.	3.44
Otros Ingresos	0.70
Ingresos Totales	6.51
Gasto de Operación	10.17
Gasto Total	10.51
Resultado de Ejercicio	-4.00
Activo Corriente	7.86
Disponibilidad (Caja y Banco)	3.64
Cuentas por Cobrar	2.10
Inversiones Financieras	1.71
Préstamos al Sector Privado de Largo Plazo	33.40
Activo Total	66.76
Pasivo Corriente	11.85
Cuentas por pagar	11.85
Deuda (Préstamos)	1.08
Pasivo Total	12.93
Patrimonio	53.83
Indicadores	
Liquidez	0.66
Capital Neto de Trabajo (millones)	-L 3.99
Nivel de Endeudamiento	0.19
Calidad de la Deuda	0.92
Margen de Utilidad Neta	-0.61
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.56

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

- Las Inversiones Financieras, reflejan un valor de L.1.71 millones, monto que se mantiene con respecto al saldo registrado a septiembre del 2022.-
- Índice de Liquidez: presenta una solvencia de 0.66 veces, 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.3.99 millones, indicador que evidencia que el Instituto no cuenta con 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.0.61 centavos de pérdida; no obstante, este indicador muestra una reducción respecto al registrado a septiembre de 2022 (L.0.75 centavos de pérdida).
- Porcentaje de Gastos de Operación vs Ingresos: Los gastos operativos de EDUCRÉDITO representan el 156% del total de ingresos registrados a septiembre 2023, lo que significa que el total de ingresos generados por la institución se destinan para cubrir gastos operativos, y el 56% adicional requiere financiamiento de otra fuente para cubrir el déficit.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES ASEGUIR

Al 30 de septiembre del año 2023, la Institución no logró cumplir las metas programadas conforme al Plan Operativo Anual (POA), registrando un promedio 44.21% respecto a lo programado anual, porcentaje afectado en parte por una sobre estimación de dichas metas, por lo que el Instituto deberá revisar la definición de metas físicas a fin de hacer una proyección de acuerdo con la capacidad de ejecución y mejorar el cumplimiento de su Plan Operativo Anual.

Al tercer trimestre, a pesar de un leve incremento en la recuperación de préstamos (0.91 millones comparado con el mismo periodo del 2022), el Instituto de Crédito Educativo continúa presentando resultados desfavorables (déficit financiero de L4.0 millones; capital de trabajo negativo, compromisos de deuda a corto plazo), contribuyendo a estos resultados la limitada capacidad de generar recursos financieros para cubrir sus gastos de operación y cumplir con su objetivo institucional.

Para efectos de sanear la cartera crediticia, se recomienda adoptar nuevas estrategias y políticas de crédito, que garanticen una mayor eficiencia en su gestión, y así prevenir que estos créditos caigan en mora. Asimismo, realizar una actualización de datos con el Registro Nacional de las Personas para localizar a los prestatarios que a la fecha no se logran localizar.

El Instituto debe gestionar fondos con organismos nacionales e internacionales, para el otorgamiento de becas a estudiantes de escasos recursos y con excelencia académica.

XII. SECTOR EDUCACIÓN (SE).

UNAH – Universidad Nacional Autónoma de Honduras

CUMPLIMIENTO DE METAS

- El número de alumnos graduados al tercer trimestre 2023 fueron 6,479 nuevos profesionales universitarios a nivel técnico, grado y postgrado de diferentes campos académicos, con mayor número de egresados en las carreras de ciencias económicas (1,999), humanidades y artes (861), salud (1,060), ciencias sociales (707), ciencias (465), ingeniería (579); los restantes 808 corresponden a egresados de las carreras de ciencias jurídicas, química y farmacia, odontología y ciencias espaciales. Con relación a lo reportado en el tercer trimestre de 2022 (8,991), se refleja una disminución de 2,512 graduados; situación que se relaciona directamente con el bajo nivel de matrícula registrado en los últimos periodos. Al comparar el resultado obtenido (6,479 nuevos profesionales universitarios) con la meta programada en el trimestre (6,688 profesionales), el resultado obtenido es inferior en 209 estudiantes, lo que representa una ejecución 96.88% de la meta programada, porcentaje relacionado con el cumplimiento de los requisitos de los egresados.



Del total de graduados, 191 profesionales se formaron a nivel de técnico universitario, 5,339 en nivel de licenciatura (grado), 286 en nivel de post grado (maestrías) y 663 en modalidad a distancia.

- El programa de Formación y Promoción Universitaria Producción Intermedia, en el tercer periodo 2023 registró una matrícula total de 56,107 estudiantes, sobresaliendo las carreras de Ciencias Económicas (25,550 alumnos), Ingeniería (6,558 estudiantes), Salud (2,560 estudiantes) y Humanidades y Artes (5,681 estudiantes); habiéndose programado inicialmente el ingreso / reingreso de 78,615 estudiantes, lo que representa una ejecución del 71.37% en la meta programada; en comparación al mismo periodo de 2022 (65,062) disminuye en 8,955 estudiantes matriculados, debido al descenso de la economía de las áreas rurales y a la migración de jóvenes.
- A septiembre 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 130.14% 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.125.12 millones al mes de septiembre (según reportes presupuestarios de SIAFI), equivalentes a 54.73% respecto al presupuesto vigente.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- El costo medio por alumno a septiembre 2023 fue de L.52,272.09 siendo este el valor invertido por cada estudiante matriculado.
- La incidencia del gasto corriente con relación al gasto total fue de 96.97%, porcentaje que se considera razonable dado que la formación universitaria requiere principalmente de insumos como, personal docente y administrativo y otros gastos de funcionamiento; gastos clasificados como gastos corrientes
- El porcentaje de egresados con relación al número de matrícula fue de 11.55%, 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 el plan de estudios de cada carrera, programación de las graduaciones y el número de estudiantes matriculados durante el periodo evaluado.

Tabla No.1
INDICADORES DE DESEMPEÑO UNAH
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2023

INDICADOR	UNAH
Costo medio por alumno	L. 52,272.09
Porcentaje de egresados	11.55%
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	96.97%

Fuente: UNAH

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado a la UNAH para el Ejercicio Fiscal 2023 asciende a L.5,755.79 millones, el cual fue modificado mediante Resolución Definitiva No. 215-2023 del mes de julio del presente año por incorporación de fondos del tesoro nacional por L.20.00 millones fondos provenientes de la institución 412 Secretaría de Desarrollo Social (SEDESOL) en el marco del Convenio de Colaboración suscrito entre la Secretaría de Estado en el Despacho de Desarrollo Social y la Universidad Nacional Autónoma de Honduras de fecha 8 de mayo de 2023, para financiar becas a favor de 93 estudiantes hondureños residentes en Taiwán; lo anterior con base al Decreto Ejecutivo Número PCM-09-2023 publicado en el Diario Oficial La Gaceta, edición N° 36,151 de fecha 9 de febrero de 2023, contentivo de la creación del Programa de Becas Solidarias, dependiente de la Secretaría de Estado en el Despacho de Desarrollo Social; por lo que al tercer trimestre el presupuesto vigente asciende a L. 5,775.79 millones.
- A septiembre 2023, los Ingresos Totales ascendieron a L.3,735.65 millones, equivalentes a 64.68% del presupuesto vigente. Los Gastos Totales por L.3,024.36 millones representan el 52.36% del presupuesto vigente.
- La recaudación de Ingresos Corrientes ascendió a L.3,678.41 millones (98.47% de los ingresos totales) que al ser comparado con el presupuesto vigente (L.5,675.79 millones) registra una ejecución del 64.81%; respecto a la recaudación de ingresos corrientes observada al mismo trimestre del 2022 (L.3,920.94 millones) disminuyeron en L.242.53 millones.

Tabla No.2
 UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE HONDURAS (UNAH)
 Comparativo Ejecucion - Presupuesto Vigente 2023
 (Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	5,775.79	3,735.65	64.68
INGRESOS CORRIENTES	5,675.79	3,678.41	64.81
Ingresos Propios	240.00	287.15	119.65
Transferencia Corriente Administración Central	5,425.79	3,391.26	62.50
Otros Ingresos	10.00		0.00
INGRESOS DE CAPITAL	100.00	57.24	57.24
Transferencia de Capital	100.00	57.24	57.24
GASTOS TOTALES	5,775.79	3,024.36	52.36
GASTOS CORRIENTES	5,627.29	2,932.83	52.12
Servicios Personales	4,728.47	2,597.75	54.94
Servicios No Personales	541.93	184.65	34.07
Materiales y Suministros	102.72	9.13	8.89
Transferencias	252.08	139.87	55.49
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisi	2.09	1.43	68.42
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	48.50	745.58	1,537.28
GASTO DE CAPITAL	57.24	0.27	0.47
ACTIVOS FINANCIEROS / SERVICIO DE LA DEUDA	91.26	91.26	100.00
Amortización Préstamos	91.26	91.26	100.00
BALANCE GLOBAL	0.00	711.29	0.00

Fuente: UNAH

- Las transferencias recibidas de la Administración Central ascienden a L.3,448.50 millones (L.3,391.26 millones en transferencias corrientes y L.57.24 millones de capital), cifra que representa el 92.31% del total de Ingresos registrados en el periodo analizado, el restante 7.69% proceden de ingresos propios (venta de bienes, servicios y otros ingresos) con una recaudación de L.287.15 millones.
- El Gasto Corriente asciende a L.2,932.83 millones, monto inferior en L.636.69 millones en comparación a la cifra registrada al mismo trimestre del año 2022 (L3,569.52 millones), debido principalmente a la disminución de L.688.31 millones en los servicios personales. De estos, corresponde a Servicios Personales L.2,597.75 millones (88.57%), Servicios No Personales L.184.65 millones (6.30%), y el restante 5.13% corresponde a Transferencias, Materiales y Suministros y pago de Intereses de Deuda, totalizando estos últimos grupos L. 150.43 millones.
- Al relacionar Ingresos Corrientes (L.3,678.41 millones) y Gastos Corrientes (L.2,932.83 millones) se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.745.58 millones, Al comparar con el resultado obtenido al tercer trimestre del año anterior (L.351.42 millones), incrementó en L.394.16 millones, producto de mayores ingresos respecto a los Gastos Corrientes realizados en el periodo.
- El presupuesto vigente contempla una asignación de L.57.24 millones en Gastos de Capital, sin embargo, la ejecución registra el L.0.27. millones debido a que los procesos de compras y contrataciones se encuentran en procesos de licitación, por lo que están pendientes de ejecución.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados de la UNAH (al mes de septiembre 2023) revela un superávit de L.400.33 millones, resultado superior en L.32.56 millones al Resultado positivo obtenido a septiembre 2022 (L.367.77 millones), debido a mayor crecimiento en los ingresos (L.460.38 millones) respecto al crecimiento de los gastos (L.427.82 millones).
- El Balance General revela inversiones financieras (largo plazo) por un monto de L.110.96 millones; en comparación con el mismo periodo del año anterior (L.102.27 millones), incrementaron en L.8.69 millones.
- En disponibilidades de caja y bancos se registra un monto de L.1,354.79 millones equivalentes a 50.89% del activo corriente y superiores en L.155.44 millones respecto al monto reportado al mes de septiembre del año anterior (L.1,199.35 millones), contribuyendo el resultado financiero registrado en el periodo al registrarse mayores ingresos respecto a los gastos.
- Las cuentas por cobrar ascendieron a L.1,281.11 millones de los cuales el 96.51% (L.1,236.38 millones) corresponden a transferencias y otras cuentas por cobrar.
- Las Cuentas por Pagar ascienden a L.1,152.29 millones de los cuales L.1,064.78 millones (92.41%) 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.1,734.10 millones), fue menor en L.581.81 millones debido a la disminución de los Aportes y Retenciones por pagar.
- En préstamos se reporta L.636.14 millones, monto inferior en L.7.93 millones respecto al saldo registrado a septiembre del 2022 (L.644.07 millones).

Tabla No. 3

RESUMEN FINANCIERO "UNAH"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A septiembre 2023
Ingresos de Operación	183.46
Ingresos Financieros	28.63
Ingresos por Transferencias	4,246.57
Otros Ingresos	22.66
Ingresos Totales	4,481.32
Gasto de Operación	3,971.58
Gasto Total	4,080.99
Resultado de Ejercicio	400.33
Activo Corriente	2,662.20
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,354.79
Cuentas por Cobrar	1,281.11
Inversiones Financieras	110.96
Activo Total	8,337.23
Pasivo Corriente	1,152.29
Cuentas por Pagar	1,152.29
Deuda (Préstamos)	636.14
Pasivo Total	1,788.44
Patrimonio y Reservas	6,548.79
Indicadores	
Solvencia	2.31
Capital Neto de Trabajo	L. 1,509.91
Nivel de Endeudamiento	0.21
Calidad de la Deuda	0.64
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.89

- El Índice de Liquidez es de 2.31 veces, valor ligeramente superior al rango óptimo (>1.5 y < 2.0 / parámetro), resultado que muestra que la UNAH tiene capacidad para cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: es de L.1,509.91 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 21% con recursos de terceros, el cual es favorable para la Universidad al no tener mayores compromisos de deuda.
- Calidad de la Deuda: Por cada Lempira que la Institución debe, L.0.64 centavos corresponde a obligaciones a corto plazo.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs. Ingresos: El 89% de los ingresos totales de la UNAH se destina a cubrir los gastos de operación, porcentaje razonable tomando en cuenta que la Universidad no genera mayores ingresos propios, dependiendo su funcionamiento principalmente de transferencias de la Administración Central.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

De acuerdo con lo reportado por la UNAH, al tercer trimestre se registra una ejecución promedio de 99.46% en las principales metas contenidas en el Plan Operativo Anual (POA), destacando la matrícula, alumnos graduados y becas otorgadas. La ejecución observada refleja una planificación bastante aceptable de dichas metas. Presupuestariamente, se registró un ahorro en cuenta corriente de L.745.58 millones y superávit de L. 711.29 millones; resultados muy superiores a los previstos en el presupuesto vigente producto de mayor ejecución en los ingresos (64.68%) respecto a los gastos (52.36%). Asimismo, el Estado de Resultado registra un resultado financiero positivo de L.400.33 millones, lo que incide en el incremento de L. L.155.44 millones en disponibilidades de caja y bancos.

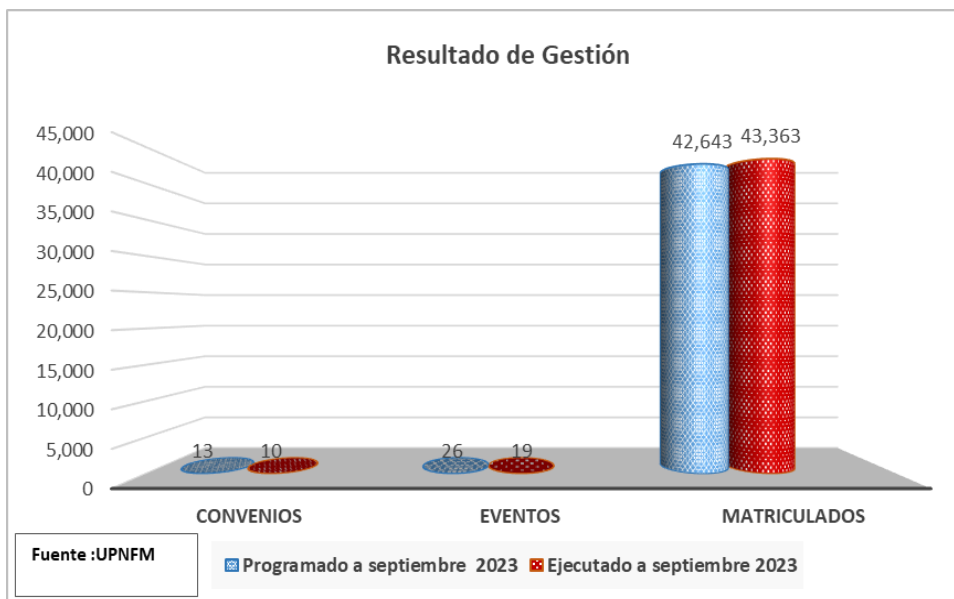
La UNAH debe de garantizar el acceso a la educación a toda la población estudiantil, así mismo realizar estrategias que permitan brindar mayor cobertura de internet y proveer de equipos informáticos, laboratorios y talleres en los centros educativos regionales en pro de la calidad educativa.

La UNAH como institución rectora de la educación superior debe procurar la excelencia académica, aspecto fundamental en la formación de profesionales con las capacidades suficientes para el desempeño en el mercado laboral.

UPNFM – Universidad Pedagógica Nacional Francisco Morazán

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADA

- Al 30 de septiembre 2023, la Universidad reporta una población estudiantil atendida de 43,363 estudiantes matriculados equivalentes a 101.69% de lo programado a septiembre (42,643 estudiantes). Al relacionarlo con el mismo trimestre de 2022 (45,875 estudiantes), la matrícula disminuye en 2,512 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 septiembre, la Universidad logró graduar 1,297 estudiantes equivalente a un 30.06% de lo programado a septiembre (4,314 estudiantes). Con relación a lo reportado al mismo periodo del año anterior (2,004), los graduados disminuyeron en 707 estudiantes, debido a la reprogramación de las ceremonias de graduación para el IV trimestre.
- En la meta “Vinculación Universidad-Sociedad”, lograron firmar 10 convenios de cooperación representando el 76.92% 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, regionales, nacionales e internacionales, públicas y privadas, también, a través de eventos de vinculación con redes nacionales e internacionales de emprendimiento e innovación; ejecutando 19 eventos académicos de 26 programados, equivalente a 73.08% (olimpiadas académicas, ferias y concursos).

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- Con base a los indicadores de desempeño contenidos en Tabla No.1 el gasto por alumno a septiembre 2023 fue de L.10,694.88 (con relación a la cantidad de estudiantes matriculados).
- El porcentaje de egresados con relación al número de matrícula fue de 2.99%, porcentaje razonable considerando el tiempo que duran las carreras, las cuales se ubican en un rango de 4 a 5 años carreras técnicas, de 4 a 7 años la licenciatura. No obstante, para el cuarto trimestre el porcentaje aumentará con las graduaciones del próximo trimestre.

Tabla No.1
INDICADORES DE DESEMPEÑO INSTITUCIÓN
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2023

INDICADOR	UPNFM
Costo medio por alumno	L. 10,694.88
Porcentaje de egresados	2.99%
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	99.67%

Fuente: UPNFM

- La incidencia del gasto corriente con relación al gasto total fue de 99.67%, debido a que estos comprenden el pago de docentes y otros gastos de funcionamiento, siendo estos los principales insumos en la prestación de los servicios brindados por la Universidad.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto aprobado asciende a L.702.25 millones, el cual fue incrementado en L.10.00 millones con fondos nacionales, mediante Resolución Definitiva No. 211-2023 del mes de julio, fondos incorporados para ejecución del Proyecto de Fortalecimiento Tecnológico del Programa de Vinculación Social y Extensión del Centro Regional de San Pedro Sula, por lo que el presupuesto vigente ascendió a L.712.25 millones, reportando una ejecución de L.554.01 millones en los ingresos equivalentes a 77.78% y gastos por L.465.29 millones, equivalentes a 65.33%.

Tabla No.2
 UNIVERSIDAD PEDAGOGICA NACIONAL FRANCISCO MORAZAN (UPNFM)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023
 (Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	712.25	554.01	77.78
INGRESOS CORRIENTES	702.25	554.01	78.89
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	33.87	24.77	73.13
Transferencias de la Administración Central	667.25	529.01	79.28
Otros Ingresos	1.13	0.23	20.35
ACTIVOS FINANCIEROS	10.00	0.00	0.00
Disminución de Disponibilidades de Años Anteriores	10.00	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	712.25	465.29	65.33
GASTOS CORRIENTES	694.70	463.76	66.76
Servicios Personales	637.40	433.40	67.99
Servicios no Personales	35.63	18.09	50.77
Materiales y Suministros	12.99	5.68	43.73
Transferencias	8.68	6.59	75.92
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	7.55	90.25	1,195.36
GASTO DE CAPITAL	17.55	1.53	8.72
BALANCE GLOBAL	0.00	88.72	-

Fuente: UPNFM

- Los Ingresos Corrientes percibidos ascendieron a L.554.01 millones, equivalentes a 78.89% del presupuesto vigente (L.702.25 millones): corresponde el 95.49% (L.529.01 millones) a Transferencias Corrientes de la Administración Central, el restante 4.51% (L.25.00 millones) a ingresos propios por venta de bienes y servicios y otros ingresos. En comparación a los Ingresos Corrientes obtenidos en el mismo trimestre de 2022 (L.460.44 millones), estos incrementaron en L.93.57 millones producto de mayores transferencias recibidas de la Administración Central, pasando de L.438.31 millones a L.529.01 millones y en menor proporción los ingresos propios y otros ingresos con un incremento de L.2.87 millones.
- Los gastos totales ascendieron a L.465.29 millones, equivalentes a 65.33% del presupuesto vigente (L.712.25 millones) superiores en L.5.83 millones al compararlo con lo reportado en el tercer trimestre de 2022 (L.459.46 millones), variación reflejada principalmente en servicios personales los cuales incrementaron en L.13.35 millones por contratación 102 nuevas plazas (37 permanente y 65 temporales) y contribuciones a los institutos de previsión social.
- Los Gastos Corrientes ascienden a L.463.76 millones equivalentes a 66.76% del monto presupuestado (L.694.70 millones); corresponde el 93.45% (L.433.40 millones) a Servicios Personales, el 6.55% (30.36 millones) restante corresponde a Servicios No Personales, Materiales, Suministros, y Transferencias. Al comparar con el mismo trimestre de 2022 (L.459.03 millones), se observa un incremento de L.4.73 millones, producto de mayores gastos en Servicios Personales.
- El gasto capitalizable reporta una ejecución de L.1.53 millones representando 8.72% del presupuesto vigente (L.17.55 millones), porcentaje derivado de licitaciones que aún están en proceso. No obstante, para el cuarto trimestre se espera superar este porcentaje al concretar compra de equipo de transporte.

- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.554.01 millones) y Gastos Corrientes (L.463.76 millones), se generó un Ahorro de L.90.25 millones, monto superior en L.82.70 millones respecto al presupuesto vigente, al reportar mayores ingresos respecto a los gastos realizados en el periodo. Al comparar con el ahorro reportado al tercer trimestre del 2022 (L.1.41 millones), se muestra un incremento de L.88.84 millones debido al incremento de L.90.70 millones en las transferencias recibidas de la Administración Central. Este ahorro contribuyó al Superávit de L.88.72 millones registrado en el Balance Global.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre del 2023, reporta una utilidad de L.38.86 millones, superior en L.2.88 millones respecto a la utilidad obtenida al mismo trimestre del 2022 (L.35.98 millones), debido a mayores ingresos respecto a los gastos totales, los cuales crecieron en L.29.28 millones mientras los gastos incrementaron en L.26.40 millones.
- En activos corrientes se registra un monto de L. 213.44 millones equivalentes a 22.68% de los activos totales. Estos activos comprenden la Disponibilidad de Caja y Bancos por un monto de L.135.86 millones, monto incrementado en L. 12.30 millones respecto al saldo registrado a tercer trimestre del año anterior; contribuye al incremento en disponibilidades, el resultado positivo registrado en el periodo, al obtenerse mayores ingresos respecto a los gastos del periodo.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.38.71 millones y corresponden a reparos, garantías, anticipos y fideicomiso. Con relación al tercer trimestre de 2022 (L.108.20 millones) disminuyen en L. 69.49 millones, variación reflejada en cuentas a cobrar corrientes por pago de anticipos a proveedores y contratistas.
- Las Inversiones Financieras ascendieron a L.24.93 millones, monto superior en L.8.59 millones en comparación al saldo registrado al mismo trimestre del 2022 (L.16.34 millones) por incremento en los préstamos otorgados a los Programas Especiales de la Universidad; corresponden a préstamo temporales de las Escuelas Normales, Fundación UPNFM y Librería UPNFM.
- El pasivo total por un monto de L.156.63 millones corresponden en su totalidad a Cuentas por Pagar a proveedores de bienes y servicios. Con relación al tercer trimestre de 2022 (L.177.07 millones) disminuyeron en 20.44 millones, debido a la disminución registrada en otras cuentas (préstamos al sector privado por pagar).
- El Índice de Liquidez es de 1.36 veces, valor fuera del rango óptimo (>1.5 y < 2.0), indicando que la Universidad tiene limitada capacidad financiera para hacer frente a sus obligaciones al corto plazo. -
- Capital Neto de Trabajo: registra un valor de L.56.81 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.0.17 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la Institución.

Tabla No 3
RESUMEN FINANCIERO "UPNFM"
 (Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2023
Ingresos de Operación	22.13
Ingresos por Transferencias Gobierno Central	529.65
Ingresos Financieros	2.21
Otros Ingresos	1.13
Ingresos Totales	555.12
Gasto de Operación	508.66
Gasto Total	516.26
Resultado de Ejercicio	38.86
Activo Corriente	213.44
Disponibilidad (Caja y Banco)	135.86
Cuentas por Cobrar	38.71
Inversiones Financieras	24.93
Activo Total	941.09
Pasivo Corriente	156.63
Cuentas por pagar	156.63
Pasivo Total	156.63
Patrimonio	784.46
Indicadores	
Liquidez	1.36
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 56.81
Nivel de Endeudamiento	0.17
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.07
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.92

Fuente: Estados Financieros del UPNFM al 30 de septiembre 2023

- 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.0.07 centavos de utilidad.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs Ingresos: se observa que, del total de ingresos generados, se destina el 92% para cubrir gastos operativos, contribuyendo los costos del personal, siendo este el principal insumo en la prestación de los servicios educativos; adicionalmente la Institución opera básicamente con transferencias de la Administración Central.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de septiembre del 2023, el cumplimiento de las principales metas contenidas en el Plan Operativo Anual (POA) alcanzó un promedio de 70.44% de las metas programas al tercer trimestre de 2023, siendo las más relevantes por la gestión de la Universidad, la matrícula de una población estudiantil de 43,363 alumnos, graduación de 1,297 nuevos profesionales y el desarrollo de 19 eventos de Cultura, Arte y Deportes (ferias, concursos y olimpiadas académicas).

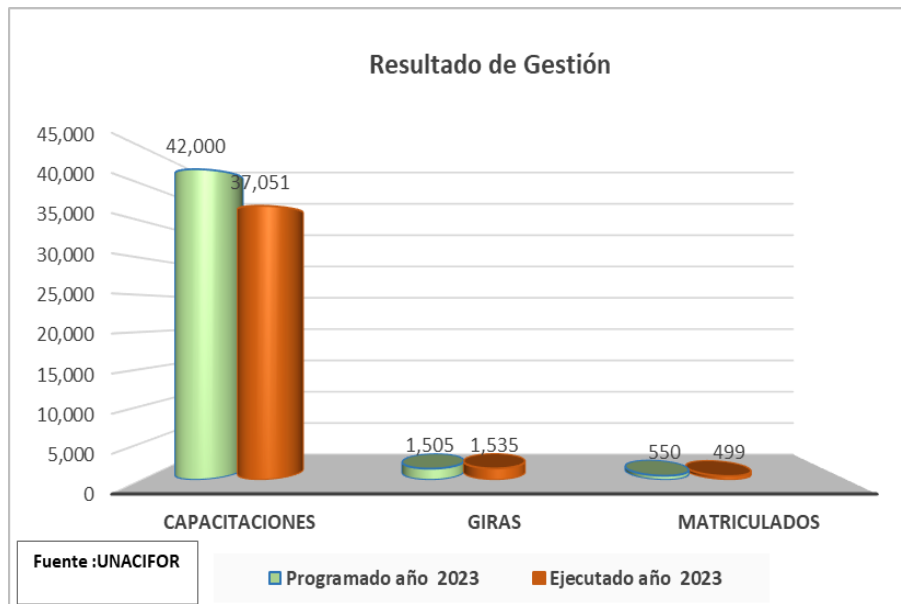
Presupuestariamente registra un ahorro en cuenta corrientes de L.90.25 millones y un superávit de L. 88.72 millones, resultados derivados de mayor captación de ingresos (77.78%) respecto a la ejecución de los gastos (65.33%). Dada la naturaleza de la Universidad, la fuente principal de ingresos corresponde a transferencias de la Administración Central, recursos que alcanzaron una ejecución de 79.28% (L.529.01 millones) respecto al presupuesto vigente (L.667.25 millones). Igual situación se registra financieramente con un resultado positivo de L.38.86 millones.

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 septiembre de 2023, el área de formación atendió una población estudiantil de 37,051 estudiantes capacitados equivalentes a 88.22% de la programación anual (42,000 capacitaciones). La población estudiantil atendida en el tercer trimestre del año 2022 fue 29,010 estudiantes; reflejando un incremento de 8,041 estudiantes debido a mayor demanda.



- Los estudiantes matriculados en el tercer trimestre fueron 499 equivalentes a 90.73% 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 197 estudiantes (39.48%), Ingeniería en Energía Renovable con 139 estudiantes (27.85%), y en Dasonomía I, II y III con 94 estudiantes (18.84%), el restante 13.83% (69 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 (554 estudiantes matriculados), se refleja una disminución de 55 estudiantes matriculados debido a que hay estudiantes que abandonaron la Universidad.
- 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 1,535 giras (acciones de vinculación de la Universidad con la sociedad) observando una ejecución de 102% 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.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- De acuerdo con los indicadores de desempeño contenidos en Tabla No.1, el costo por alumno a septiembre 2023 fue de L.182,474.25, influido principalmente por el sistema de becas que brindan a estudiantes de limitados recursos económicos en la modalidad de internado.
- La incidencia del gasto corriente respecto al gasto total fue de 88.66%, contribuyendo en el resultado el pago de docentes y otros gastos de funcionamiento para brindar una amplia oferta académica a la población estudiantil de UNACIFOR.
- Respecto al porcentaje de deserción estudiantil se registra un 3.61%, lo cual refleja un bajo nivel de deserción estudiantil.

Tabla No.1
INDICADORES DE DESEMPEÑO DE UNACIFOR
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2023

INDICADOR	UNACIFOR
Costo medio por alumno	L. 182,474.25
Porcentaje de deserción estudiantil	3.61%
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	88.66%

Fuente: UNACIFOR

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto aprobado para el Ejercicio Fiscal 2023 ascendió a L.165.39 millones, sin embargo, en aplicación de los artículos 37 y 41 del Decreto Legislativo No.157-2022 se modificó a L.189.57 millones con una ejecución de 50.09% (L.94.95 millones) en los ingresos y 54.17% (L.102.69 millones) en el gasto.

Tabla No.2
 Universidad Nacional de Ciencias Forestales (UNACIFOR)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023
 (Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	189.57	94.95	50.09
INGRESOS CORRIENTES	147.27	81.76	55.52
Transferencias de la Administración Central	124.92	72.87	58.33
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	22.01	8.43	38.30
Otros Ingresos	0.34	0.46	135.29
INGRESOS DE CAPITAL	42.30	13.19	31.18
Transferencia de Capital de la Administración Central	42.30	13.19	31.18
GASTOS TOTALES	189.57	102.69	54.17
GASTOS CORRIENTES	150.97	91.05	60.31
Servicios Personales	99.23	61.69	62.17
Servicios no Personales	25.36	14.70	57.97
Materiales y Suministros	24.46	14.42	58.95
Transferencias	1.92	0.24	12.50
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-3.70	-9.29	251.08
GASTO DE CAPITAL	38.60	11.64	30.16
BALANCE GLOBAL	0.00	-7.74	-

Fuente: UNACIFOR

- Los Gastos totales ascienden a L.102.69 millones, equivalentes a 54.17% del presupuesto vigente (L.189.57 millones) reflejando un incremento de L.20.00 millones con relación a los gastos realizados al tercer trimestre de 2022 (L.82.69 millones) debido a mayores gastos corrientes, especialmente Servicios Personales, No Personales y Materiales y Suministros. Comprende Gasto Corriente por L.91.05 millones (88.66%) y Gasto de Capital por L.11.64 millones (11.34%).
- El Gasto Capitalizable reporta una ejecución de L.11.64 millones, representando 30.16% del presupuesto vigente (L.38.60 millones) debido a que aún se están realizando los procesos de licitación para construcción y mejoras de dormitorios y edificios.
- El Gasto Corriente ascendió a L.91.05 millones con una ejecución del 60.31% del presupuesto vigente y superior en L.11.03 millones con relación al monto reportado en el mismo periodo del año 2022 (L.80.02 millones); de estos gastos los Servicios Personales representan el 67.76% (L.61.69 millones), Servicios no Personales 16.14% (L.14.70 millones), Materiales y Suministros con 15.84% (L.14.42 millones), el restante 0.26% (L.0.24 millones) corresponde a Transferencias.
- La relación entre Ingresos Corrientes (L.81.76 millones) y Gastos Corrientes (L.91.05 millones), generó un Desahorro de L.9.29 millones, superior en L.5.59 millones respecto al desahorro previsto en el presupuesto vigente y contrario al Ahorro de L.19.70 millones registrado a septiembre del 2022, debido a una disminución de L.17.96 millones en los ingresos y un incremento de L.11.03 millones en los gastos corrientes. Este desahorro contribuyó al Déficit de L.7.74 millones registrado en el balance global.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre de 2023, reporta un resultado positivo de L.3.90 millones, disminuyendo en L.30.44 millones respecto al resultado favorable de L.34.34 millones registrado al tercer trimestre del año anterior debido a mayores gastos incrementados en L.11.03 millones y menores ingresos con una reducción de L.19.41 millones.
- Los Gastos de Operación ascendieron a L.90.81 millones con un incremento de L.10.79 millones en comparación al monto reportado al mes de septiembre de 2022 (L.80.02 millones), debido al incremento en los gastos de funcionamiento como Servicios Personales con L.5.30 millones y Materiales y Suministros con L.2.86 millones.
- El Estado de Situación Financiera refleja una Disponibilidad en Caja y Bancos de L.31.30 millones, equivalentes a 94.53% del activo corriente (L.33.11 millones). Al comparar con el monto reportado a septiembre del 2022 (L.45.03 millones), se observa una disminución de L.13.73 millones incidiendo el decremento (L.8.38 millones) en las transferencias recibidas de la Administración Central y el incremento (L.11.03 millones) en los gastos totales.
- Las cuentas por cobrar ascienden a L.0.85 millones, monto inferior en L.2.40 millones al comparar con el mismo periodo del año anterior (L.3.25 millones), debido a la disminución reflejada en otros anticipos.
- Los Pasivos Totales ascienden a L.119.24 millones de los cuales el 89.28% (L.106.46 millones) corresponden a Provisiones por Beneficios de Empleados y 10.72 % corresponde a pasivos corrientes y no corrientes. Con relación a los pasivos totales registrados al tercer trimestre 2022 (L.110.40 millones), estos incrementaron en L.8.84 millones debido a mayores provisiones para pasivos.
- El Índice de Liquidez es de 2.63 veces, valor que se encuentra por arriba del rango óptimo (>1.5 y <2.0), debido a que los activos corrientes superan significativamente los pasivos corrientes, por lo que la Universidad tiene la capacidad financiera para cubrir sus deudas de corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.20.53 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 11.0% de sus obligaciones son a corto plazo. Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: Los gastos operativos de UNACIFOR equivalen a un 96% de los ingresos totales, sin embargo, este porcentaje se justifica al ser una Universidad estatal cuyos gastos de funcionamiento son cubiertos principalmente con recursos proporcionados por la Administración Central.

Tabla No. 3
RESUMEN FINANCIERO "UNACIFOR"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2023
Ingresos de Operación	8.43
Ingresos por Transferencias	86.06
Ingresos de no Operación	0.46
Ingresos Totales	94.95
Gasto de Operación	90.81
Gasto Total	91.05
Resultado de Ejercicio	3.90
Activo Corriente	33.11
Disponibilidad (Caja y Banco)	31.30
Cuentas por Cobrar Corrientes	0.85
Activo Total	394.69
Pasivo Corriente	12.58
Cuentas por pagar	6.69
Cuentas por pagar de Ejercicios anteriores	3.39
Provisiones para pasivos	106.46
Pasivo Total	119.24
Patrimonio	275.45
Indicadores	
Liquidez	2.63
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 20.53
Nivel de Endeudamiento	0.30
Calidad de la Deuda	0.11
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.96

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

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

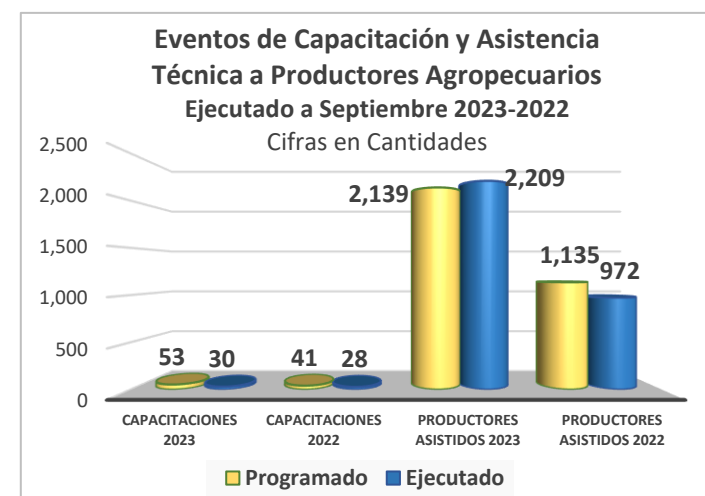
Al 30 de septiembre del año 2023, UNACIFOR logró un cumplimiento de metas de forma satisfactoria registrando un promedio de 93.65% respecto a lo programado en el Plan Operativo Anual (POA). Estas consistieron en capacitaciones, matrícula y giras realizadas por el Centro Integrado de Capacitación Forestal. Presupuestariamente, la Universidad registra a septiembre 2023 un desahorro de L9.29 millones producto de menor ejecución de los ingresos corrientes (55.52% de presupuesto vigente) respecto a los gastos corrientes (60.31%); en el caso de las transferencias corrientes de la Administración Central, se reporta una captación de L.72.87 millones de L124.92 millones presupuestados. No obstante, financieramente se registra un resultado favorable de L3.90 millones.

Se recomienda continuar realizando los procesos académicos, de investigación científica y de vinculación de la Universidad con la sociedad; aumentar la oferta académica en los programas Pre y Postgrado y continuar con el proceso de fortalecimiento institucional.-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

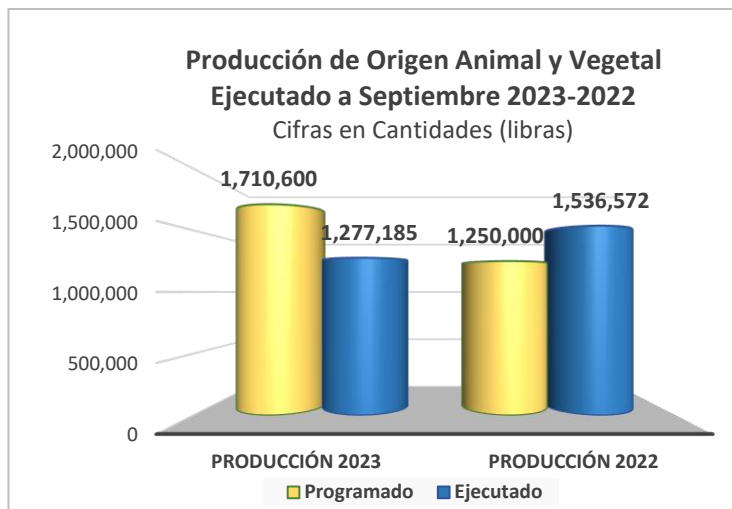
CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al tercer trimestre del año 2023, se brindó formación profesional a nivel de educación superior a 2,190 estudiantes, ejecutándose el 91.17% respecto a lo programado para el año (2,402 estudiantes), incrementándose en 290 estudiantes respecto al mismo periodo del año anterior. Los estudiantes matriculados son asistidos por el programa regular de becas de los cuales 1,258 son hombres y 932 mujeres; dentro de los matriculados 164 estudiantes son jóvenes provenientes de diferentes grupos étnicos del país. A través de este programa los estudiantes son beneficiados con servicios de alimentación, vivienda, lavandería, atención médica-psicológica y otros, sin costo alguno.
- Al 30 de septiembre del 2023 se graduaron 147 estudiantes quienes lograron cumplir con los requisitos académicos y administrativos, alcanzando una ejecución del 47.11% respecto a lo programado para el año (312 estudiantes) e inferior en 76 estudiantes respecto a la cantidad de egresados en el mismo período del año anterior (223 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 2 eventos respecto a lo ejecutado en el mismo periodo del año anterior (28 eventos de capacitación), debido a la impartición de capacitaciones que no estaban programadas.
- Con el propósito de mejorar las capacidades productivas, al tercer trimestre la Universidad brindó asistencia técnica a 2,209 productores agropecuarios y ambientales en las zonas de influencia de los Campus Catacamas, Centro Regional de Tomalá y Sede Regional de Mistruck, ejecutando el 103.27% de lo programado al año (2,139 productores asistidos), e incrementó en



1,237 productores respecto a lo ejecutado a septiembre del 2022 (972 productores), el incremento en la meta se debe al interés en la temática y la realización de eventos que inicialmente no estaban programados.

- Al finalizar el tercer trimestre del 2023 se obtuvieron 1,277,185 libras de producción de origen animal y vegetal para la comercialización y consumo del comedor de la Universidad, ejecutando el 74.66% de la meta programada para el año (1,710,600 libras), e inferior en 16.88% (259,387 libras) a lo producido en el mismo periodo del año anterior (1,536,572 libras). El resultado se vio afectado en general principalmente en retrasos en la adquisición de alimentos para los animales.



INDICADORES DE DESEMPEÑO

- El indicador de incidencia del gasto corriente con respecto al gasto total es de 97.90%, es decir que casi todo el gasto institucional es destinado a gasto corriente, incidiendo principalmente el costo del personal y otros gastos de funcionamiento requeridos para la prestación de los servicios.
- El costo medio por alumno es de L.144,735.14 siendo este el valor que se ha invertido en cada estudiante en su permanencia en la Universidad.

Tabla No. 1
INDICADORES DE DESEMPEÑO INSTITUCIÓN
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2023

INDICADOR	UNAG
Costo medio por alumno	L. 144,735.14
Porcentaje de egresados	6.71%
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	97.90%

Fuente: UNAG

- El porcentaje de estudiantes egresados de las distintas carreras es de 6.71%, incidiendo en el porcentaje la fecha de las graduaciones ya que en el periodo analizado únicamente se reportan las graduaciones realizadas del mes de junio, quedando pendiente las del mes de diciembre; asimismo en este período se registró un incremento de 290 estudiantes en la matrícula; por lo que se espera que al cuarto trimestre este indicador será mayor.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto vigente al tercer trimestre del 2023 asciende a L.601.13 millones; los ingresos y gastos alcanzaron una ejecución de 46.31% y 53.86%, respectivamente.
- Los Ingresos totales ascendieron a L.278.36 millones, 46.31% del presupuesto vigente (L.601.13 millones) e inferior en L.153.24 millones respecto al mismo periodo del año 2022 (L.431.60 millones), debido principalmente a la disminución de L.164.25 millones en las transferencias recibidas de la Administración Central, según el presupuesto aprobado para el presente ejercicio fiscal.

- Los Ingresos corrientes generados ascendieron a L.241.36 millones; de estos L.219.17 millones (90.81%) corresponden a transferencias corrientes de la Administración Central; y L.22.19 millones (9.19%) a ingresos propios por servicios brindados y venta de productos agrícolas los cuales incrementaron en L.10.62 millones respecto a los captados al mismo periodo del año anterior (L.11.57 millones), debido a mayores ventas en los rubros agropecuarios vegetales, productos cárnicos, y plantas agroforestales. El monto aprobado 2023 en concepto de transferencias de la administración central en 2023 ascendió a L. 462.56 mayor en L.36.05 millones (8.57%) respecto a lo obtenido en 2023 (L.426.06 millones).

Tabla No. 2
Universidad Nacional de Agricultura (UNAG)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023
 (Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	601.13	278.36	46.31
INGRESOS CORRIENTES	509.10	241.36	47.41
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	46.54	22.19	47.68
Transferencias de la Administración Central	462.56	219.17	47.38
INGRESOS DE CAPITAL	92.03	37.00	40.20
Transferencias de la Administración Central	92.03	37.00	40.20
GASTOS TOTALES	601.13	323.77	53.86
GASTOS CORRIENTES	508.70	316.97	62.31
Servicios Personales	359.84	246.40	68.47
Servicios no Personales	59.48	38.90	65.40
Materiales y Suministros	83.67	28.17	33.67
Transferencias	5.71	3.50	61.30
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.40	-75.61	-18,902
GASTO DE CAPITAL	92.43	6.80	7.36
BALANCE GLOBAL	0.00	-45.41	-

Fuente: SIAFI y UNAG

- Los gastos totales suman L.323.77 millones representando el 53.86% del presupuesto vigente (L.601.13 millones); L.316.97 millones corresponde a Gastos Corrientes, y L.6.80 millones a Gastos de Capital.
- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.316.97 millones equivalentes a 62.31% del presupuesto vigente y superiores en L.50.29 millones comparado con el mismo periodo del 2022 (L.266.68 millones), debido principalmente al incremento de L.21.80 millones en servicios personales producto de 32 nuevas plazas e incremento salarial por salario mínimo aplicado con base al Acuerdo No. 014-2023 publicado en el Diario Oficial la Gaceta el 21 de febrero de 2023. En compensaciones se pagaron L.1.80 millones equivalentes a 75% del presupuesto vigente (2.40 millones).
- De los Gastos Corrientes, el 77.74% (L.246.40 millones) se destinó a servicios personales debido al personal docente que requiere formación académica; comprenden gastos del personal permanente y por contrato; 12.27% (L.38.90 millones) a servicios no personales principalmente a servicios de vigilancia, servicios básicos, mantenimiento de vehículos, edificios, equipos y publicación de licitaciones; 8.89% (L.28.17 millones) en materiales y suministros destinados a gastos de alimentación de estudiantes, combustibles, útiles deportivos, recreativos y de rescate, repuestos, útiles y materiales eléctricos, entre los más representativos; el restante 1.10% (L.3.50 millones) corresponde a Transferencias principalmente a becas nacionales y transferencias a organismos internacionales.
- Los Gastos de capital registran un monto de L.6.80 millones equivalentes a 7.36% del presupuesto vigente (L.92.43 millones), porcentaje afectado por los atrasos en los procesos de licitación e incrementado en L.2.77 millones con respecto a los gastos registrados en el mismo periodo del año anterior (L.4.03 millones). Esta inversión fue realizada en equipo de comunicación, maquinaria, equipo de producción agropecuaria y forestal, herramientas mayores para las diferentes áreas de la institución.

- Al relacionar los ingresos y gastos corrientes ejecutados al tercer trimestre se registra un Desahorro en Cuenta Corriente de L.75.61 millones, resultado inferior en L.75.21 millones el ahorro previsto según el presupuesto vigente (L.0.40 millones), al registrar mayores gastos respecto a los ingresos captados en el periodo; con relación al mismo periodo del año anterior (Ahorro de L.128.31 millones) disminuye en L.203.92 millones, variación originada principalmente por la disminución de L.164.25 millones en las transferencias corrientes recibidas de la Administración Central y el incremento de L.50.29 millones en gastos corrientes. El desahorro contribuyó al déficit de L.45.41 millones registrado en el Balance Global de la Cuenta Financiera, producto de mayores gastos respecto a los ingresos totales realizados en el periodo.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre del 2023, registra un Resultado negativo de L.25.90 millones, inferior en L.197.30 millones respecto al resultado positivo obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.171.40 millones), debido a la disminución de L.152.89 millones en los ingresos totales, variación de L.163.86 millones reflejada en transferencias recibidas de la Administración Central.
- Los Activos Totales ascendieron a L.695.62 millones, disminuyendo en 7.77% (L.58.59 millones) con relación al mismo periodo del año anterior (L.754.22 millones), incidiendo principalmente en la reducción de L.119.61 en caja y bancos al obtener menores ingresos en transferencias.
- El Balance General al 30 de septiembre del 2023, reporta una disponibilidad en caja y bancos de L.82.02 millones, monto inferior en L.119.61 millones al reportado en el mismo periodo del año anterior (L.201.63 millones), debido a disminución en las transferencias percibidas de la administración central y el incremento en los gastos totales.
- El Pasivo Total asciende a L.378.29 millones, monto inferior en L.7.18 millones con relación al mismo periodo del año anterior (L.385.47 millones) debido principalmente a la disminución de L.25.60 millones en las cuentas por pagar, y cuentas por pagar de ejercicios anteriores por contratos de construcción de residencias en el campus de Catacamas.

Tabla No.3
RESUMEN FINANCIERO "UNAG"
 (Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2023
Ingresos de Operación	22.19
Ingresos por Transferencias	256.17
Ingresos Totales	278.36
Gasto de Operación	300.76
Gasto Total	304.26
Resultado de Ejercicio	-25.90
Activo Corriente	97.89
Disponibilidad (Caja y Banco)	82.02
Cuentas por Cobrar	1.79
Activo Total	695.62
Pasivo Corriente	110.60
Cuentas por pagar y c/p ¹ de Ejercicios Anteriores	110.60
Pasivo Total	378.29
Patrimonio	317.33
Indicadores	
Liquidez	0.89
Capital Neto de Trabajo (millones)	-L 12.71
Nivel de Endeudamiento	0.54
Calidad de la Deuda	0.29
Margen de Utilidad Neta	-0.09
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.08

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

1: Cuentas por pagar

- Índice de Solvencia: es de 0.89, situándose fuera del rango óptimo (>1.5 y < 2.0) lo que significa que la Universidad no tiene capacidad financiera para cubrir sus obligaciones a corto plazo debido a que la Institución no genera mayores ingresos y depende financieramente de los recursos asignados por la Administración Central.

- Capital Neto de Trabajo: registra un valor negativo de L.12.71 millones, resultado que afecta realizar normalmente sus operaciones.
- Índice de Calidad de Deuda: muestra que el 29.00% 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.0.09 centavos de pérdida, lo que es consistente con la naturaleza de la Institución dado que esta no genera rentabilidad.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: 108.00%, este porcentaje revela que el total de ingresos recibidos por la Universidad son insuficientes para cubrir los Gastos Operativos, debido a la fuente de ingresos básicamente corresponde a transferencias de la Administración Central.

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 74.56%, reflejando menor ejecución la meta de graduados, esto se atribuye a los periodos en la cuales se realiza dichas Graduaciones, ya que en el periodo analizado únicamente se reportan las graduaciones realizadas del mes de junio, quedando pendiente las del mes de diciembre

Presupuestariamente se registra un nivel de ejecución conservador con porcentajes de 46.31% en ingresos totales y 53.86% en los gastos totales. Igual comportamiento se observa en los gastos de capital con un 7.36% respecto al presupuesto vigente como consecuencia de atrasos en los procesos de compras y contrataciones. En el caso particular del Proyecto de Fortalecimiento de las Capacidades Educativas, Productivas y Sociales de la Universidad Nacional de Agricultura (PROFORCEPS), este reporta una ejecución de 0.47% (L.0.17 millones) debido a que tiene varias licitaciones en proceso de Publicación por lo que se espera que en el último trimestre se reporte un mayor avance en dicho proyecto.

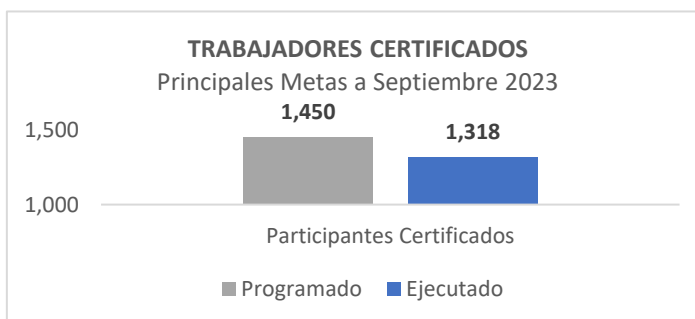
La Universidad debe agilizar los procesos de compra y contrataciones para mejorar el nivel de ejecución en la inversión capitalizable a fin de mejorar la infraestructura e instalaciones de la Universidad, procurando una mejora sustancial en la calidad de la enseñanza.

Asimismo, es necesario mejorar la tecnología de información y comunicación, acceso a internet e infraestructura adecuada como parte de la calidad educativa y que la formación académica esté de acuerdo con lo que demanda el mercado laboral.

INFOP - Instituto Nacional de Formación Profesional

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- La meta “Capacitar a los participantes de la Población Económicamente Activa de los distintos sectores económicos y sociales (agropecuario, industrial, comercio y servicios) a nivel nacional de acuerdo a las necesidades prioritarias del mercado laboral”, al tercer trimestre del 2023 reporta 203,730 participantes capacitados, representando un 112.60% de lo programado a septiembre 2023 (180,938 participantes), de los cuales 78,913 participantes son hombres y 124,807 mujeres, relación que evidencia mayor participación de la mujer. Con relación al mismo periodo del año anterior (82,754 participantes) muestra un incremento de 120,976 participantes capacitados, debido a la demanda de las empresas aportantes, capacitaciones impartidas de forma virtual en el sector comercio y servicio, lo que permitió el acceso a mayor número de participantes; asimismo, se realizaron charlas informativas, cursos cortos de forma presencial en las diferentes modalidades de formación y en todas las regiones y centros a nivel nacional.
- Se logró certificar a 1,318 trabajadores con base a sus competencias laborales a fin de mejorar sus oportunidades de trabajo, equivalentes a 90.89% de la meta programada; con respecto al mismo periodo del 2022 (1,151 trabajadores) incrementó en 167 trabajadores certificados, según al número de solicitudes recibidas.



INDICADORES DE DESEMPEÑO

- De acuerdo con los indicadores de Desempeño, la incidencia del gasto corriente con respecto al gasto total alcanza el 98.72%, porcentaje que limita la inversión capitalizable, no obstante, se refleja un incremento importante (120,976 participantes) en el número de participantes capacitados, aspecto que explica el gasto corriente.
- El 82.30% de estudiantes matriculados han egresado de los diferentes cursos y formación técnica que imparte el INFOP de acuerdo con las necesidades prioritarias del mercado laboral y mejorar sus capacidades profesionales.

Tabla No.1
INDICADORES DE DESEMPEÑO INSTITUCIÓN
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2023

INDICADOR	INFOP
Costo medio por alumno	L. 2,844.82
Porcentaje de egresados	82.30%
Porcentaje de deserción estudiantil	0.92%
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	98.72%
Participación de mujeres en participantes capacitados	61%

Fuente: INFOP

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 tercer trimestre, los ingresos totales ascendieron a L.970.48 millones equivalentes al 74.36% del presupuesto vigente y superiores en L.60.48 millones respecto a los ingresos registrados al tercer trimestre del año anterior (L.910.00 millones), contribuyendo las transferencias de capital otorgadas en este periodo por la Administración Central y el incremento de L.11.58 millones en aportes patronales.

- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.922.78 millones equivalentes a 81.65% del

presupuesto vigente y corresponden en un 99.28% a aportes patronales (L.916.12 millones), el restante 0.72% (L.6.66 millones) a ingresos por venta de bienes y servicio, intereses por depósitos internos (registrados en otros Ingresos) y transferencias corrientes de la Administración Central. Respecto a los ingresos corrientes captados al tercer trimestre de 2022 (L.910.00 millones), aumentaron en L.12.78 millones debido al incremento de los aportes patronales.

- Los Gastos Totales ascendieron a L.713.38 millones, monto inferior en L.205.47 millones respecto al mismo periodo del año 2022 (L.918.85 millones), debido al registro en el año anterior de activos financieros (incremento de disponibilidades) por L.270.46 millones.

- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.704.24 millones, monto superior en L.57.04 millones respecto al monto del mismo periodo del año anterior (L.647.20 millones), variación registrada principalmente en servicios personales producto de mayores puestos de trabajo e incremento salarial otorgado con base al Contrato Colectivo; y los servicios no personales derivado de mayores servicios de capacitación como parte de las actividades de formación profesional.

- De los Gastos Corrientes, el 84.43% corresponde a Servicios Personales (L.594.61 millones), 11.81% a Servicios No Personales (L.83.18 millones) y el restante 3.76% corresponde a Materiales y Suministros (L.23.69 millones) y

Tabla No.2

Instituto Nacional de Formación Profesional (INFOP) Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	1,305.07	970.48	74.36
INGRESOS CORRIENTES	1,130.16	922.78	81.65
Aportes Patronales al INFOP (Empresa Privada)	1,122.24	916.12	81.63
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	1.70	3.91	230.00
Transferencias de la Admon. Central	1.19	0.40	33.61
Otros Ingresos	5.03	2.35	46.72
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	713.38	54.66
GASTOS CORRIENTES	1,157.01	704.24	60.87
Servicios Personales	855.26	594.61	69.52
Servicios no Personales	228.21	83.18	36.45
Materiales y Suministros	65.22	23.69	36.32
Transferencias	8.32	2.76	33.17
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-26.85	218.54	-813.93
GASTO DE CAPITAL	145.73	9.14	6.27
ACTIVOS FINANCIEROS	2.33	0.00	0.00
Amortización de la deuda	2.33	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	257.10	-

Fuente: INFOP

Transferencias (L.2.76 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 principalmente de personal docente e instructores.

- El Gasto de Capital ascendió a L.9.14 millones equivalente al 6.27% del presupuesto vigente (L.145.73 millones), porcentaje derivado de retrasos en los procesos de licitación de algunos contratos, entre ellos: la adquisición de equipo de oficina, equipo de producción de bienes, y construcción y mejoras de bienes.
- La relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes refleja un Ahorro de L.218.54 millones, resultado inferior en L.44.26 millones respecto resultado registrado al tercer trimestre del año 2022 (L.262.80 millones) y contrario al desahorro proyectado según el presupuesto vigente (L.26.85 millones) debido a la captación de mayores ingresos corrientes (L.922.78 millones) respecto a los gastos corrientes realizados en el periodo (L.704.24 millones). Asimismo, el Balance Global de la cuenta financiera registra un superávit de L.257.10 millones, producto del ahorro del periodo y la baja ejecución en los gastos de capital.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre de 2023, reporta un Resultado positivo de L.348.98 millones, monto superior en L.117.21 millones en comparación al resultado del mismo periodo de 2022 (L.231.77 millones), contribuyendo el incremento de L.122.59 millones en los ingresos por Aportes Patronales y L. 47.70 millones de transferencias de capital recibidas de la Administración Central.
- Los Gastos totales ascendieron a L.742.25 millones, mayores en L.55.16 millones con relación al tercer trimestre del año 2022 (L.687.09 millones), debido principalmente al incremento en gastos operativos por nuevas plazas de contrato y mejoras salariales.
- Los activos corrientes ascendieron a L.1,290.90 millones de los cuales el 96.48% (L.1,245.51 millones) corresponde a disponibilidad en caja y bancos. Comparado con el mismo periodo del 2022, estos activos incrementaron en L.375.19 millones producto de mayores disponibilidades en caja y bancos.
- Las disponibilidades en caja y bancos ascendieron a L.1,245.51 millones en cuentas bancarias y depósitos a plazo fijo, saldo incrementado en L.508.14 millones comparado con el mismo período del año anterior (L.737.37 millones), contribuyendo el nivel de ingresos captados en los aportes patronales y transferencias de capital de la Administración Central.

RESUMEN FINANCIERO "INFOP"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2023
Ingresos no Tributarios (Aportes patronales)	1,035.37
Ingresos de Operación	0.66
Ingresos por Transferencias	50.37
Otros Ingresos	4.83
Ingresos Totales	1,091.23
Gasto de Operación	739.32
Transferencias y Donaciones	2.92
Gasto Total	742.25
Resultado de Ejercicio	348.98
Activo Corriente	1,290.90
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,245.51
Cuentas por Cobrar	36.85
Activo Total	1,496.97
Pasivo Corriente	209.94
Cuentas por pagar	209.94
Deuda (Préstamos)	49.85
Pasivo Total	307.89
Patrimonio	1,189.07
Indicadores	
Liquidez	6.15
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 1,080.96
Nivel de Endeudamiento	0.21
Calidad de la Deuda	0.68
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.68

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

- Las Cuentas por Cobrar ascendieron a L.36.85 millones, inferiores en L.138.29 millones respecto al monto registrado al tercer trimestre del 2022 (L.175.14 millones), debido principalmente a la disminución de anticipos de sueldos, proveedores y contratistas.
- Los Pasivos Totales ascendieron a L.307.89 millones de los cuales corresponden a cuentas por pagar L.209.94 millones, deudas a largo plazo (préstamos) L.49.85 millones y otros pasivos no corrientes por L.48.10 millones. Respecto a

septiembre 2022 (L.261.64 millones), incrementaron en L.46.25 millones, debido al registro de provisiones y reservas técnicas de Largo Plazo para pago de deuda pública con SEFIN.

- El Índice de Liquidez es de 6.15 veces, 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 al obtener mayores ingresos respecto a los gastos realizados en el periodo.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.1,080.96 millones, lo que revela que el INFOP después de cubrir sus obligaciones de corto plazo, cuenta con recursos financieros para continuar con el desempeño de sus funciones.
- El Nivel de Endeudamiento indica que el INFOP tiene comprometidos sus activos en un 21.0%.
- La Calidad de la Deuda muestra que el 68% 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 68% de los Ingresos Totales.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

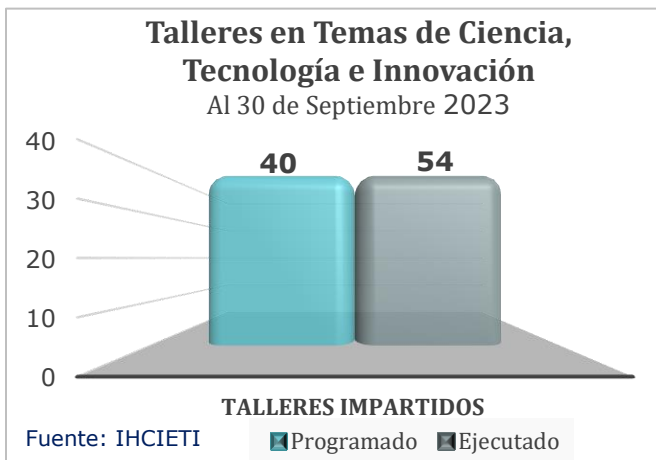
A septiembre 2023, el cumplimiento de las principales metas reporta un porcentaje promedio de 101.75%. Se reportan 203,730 participantes capacitados de los cuales 78,913 son hombres y 124,807 mujeres en los diferentes cursos y formación técnica que imparte el INFOP de acuerdo a las necesidades prioritarias del mercado laboral, aspecto que mejora las capacidades profesionales del género femenino, esto representa mayor oportunidad para la mujer en el mercado laboral. Financieramente, el Estado de Resultados del INFOP revela un Resultado positivo de L.348.98 millones debido principalmente a que los ingresos por aportes patronales superaron los gastos totales. Presupuestariamente, se registra un Ahorro en cuenta corriente de L.218.54 millones, contrario al desahorro (L.26.85 millones) proyectado según el presupuesto vigente, producto de mayores ingresos corrientes (L.922.78 millones) respecto a los gastos corrientes (L.704.24 millones) realizados en el periodo

Es importante que la institución implemente un plan de acción encaminado a una reestructuración en el esquema de formación académica y pensum, garantizar competitividad profesional a instituciones del gobierno, empresas, personas naturales, garantizando competencia para integrarse a la vida laboral.

IHCIETI – Instituto Hondureño de Ciencia, Tecnología e Innovación

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre del año 2023, IHCIETI brindó 54 talleres de ciencia, tecnología e innovación en temas sobre Robótica, Desarrollo de Apps para Android, Realidad Virtual, Simulaciones Mecánicas Básicas, Diseño e Impresión 3D, Fundamentos sobre Drones, Ciencias espaciales para el desarrollo sostenible, Biología Molecular programación Java Script, programación en Python y Ciberseguridad; sobrepasó en 14 talleres a la meta programada al tercer trimestre (40 talleres).



- El IHCIETI capacitó a 1,137 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 397 personas capacitadas respecto a lo programado al tercer trimestre (740 personas), debido a una mayor demanda en capacitaciones para instruir a estudiantes, científicos e innovadores hondureños en temas de ciencia y tecnología. La aceptación y el interés de

los maestros y estudiantes ha llevado al Instituto a duplicar las jornadas de capacitación en diferentes horarios incluso durante los fines de semana para atender las demandas de los institutos nacionales interesados.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- De acuerdo con el indicador de incidencia del gasto corriente con respecto al gasto total, el 98.39% del gasto institucional se destina para financiar gasto corriente, porcentaje razonable tomando en cuenta que el Instituto no genera ingresos propios y funciona únicamente con las transferencias otorgadas por la Administración Central.
- Conforme a los gastos e ingresos corrientes, los gastos representaron el 47.63% de los ingresos corrientes, porcentaje derivado de menores gastos corrientes registrados en el periodo, lo que es consistente con el excedente presupuestario reflejado en la cuenta financiera.

Tabla No.1

INDICADORES DE DESEMPEÑO INSTITUCIÓN IHCIETI

Al 30 de septiembre del 2023

Indicador	IHCIETI
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	98.39%
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	47.63%

Fuente: Institucion IHCIETI

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el Ejercicio Fiscal 2023, asciende a L.66.56 millones, incrementándose en L.10.00 millones por ampliación de fondos del tesoro nacional de años anteriores, incorporados mediante Resolución Definitiva No. 256-2023 autorizada en el mes de agosto, para el financiamiento de los proyectos de Espacios Comunitarios y Parques Tecnológicos, ambos proyectos contribuirán al fortalecimiento de las actividades de investigación de ciencias y tecnología que realiza el instituto; reportando una ejecución de L.49.99 millones en los ingresos y L.24.20 millones en los gastos, equivalentes a 65.30% y 31.61%, respectivamente.

Tabla No.2
 Instituto Hondureño de Ciencia, Tecnología e Innovación (IHCIETI)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	76.56	49.99	65.30
INGRESOS CORRIENTES	66.56	49.99	75.11
Transferencias de la Administración Central	66.56	49.99	75.11
FUENTES FINANCIERAS	10.00	0.00	0.00
Disminución de Disponibilidades	10.00	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	76.56	24.20	31.61
GASTOS CORRIENTES	66.41	23.81	35.85
Servicios Personales	32.28	15.95	49.41
Servicios no Personales	27.48	7.01	25.51
Materiales y Suministros	4.95	0.84	16.97
Transferencias	1.70	0.01	0.59
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.15	26.18	17,453.33
GASTO DE CAPITAL	10.15	0.39	3.84
BALANCE GLOBAL	0.00	25.79	-

Fuente: IHCIETI

- Los ingresos totales registrados al tercer trimestre ascendieron a L.49.99 millones, fondos provenientes de las transferencias de la Administración Central e incrementados en L.8.50 millones respecto a los ingresos registrados en el mismo periodo del año anterior (L.41.49 millones) conforme a los fondos asignados por parte de la Tesorería General de la República.
- Los gastos totales ascendieron a L.24.20 millones equivalentes a 31.61% del presupuesto vigente (L.76.56 millones) e inferiores en L.2.00 millones al comparar con los gastos ejecutados a septiembre de 2022 (L.26.20 millones), debido principalmente a la disminución de L.2.93 millones en servicios personales e incremento de L.0.86 millones en servicios no personales y materiales y suministros.
- El gasto corriente refleja una ejecución de L.23.81 millones, equivalentes a 35.85% del presupuesto vigente e inferiores en L.2.07 millones respecto al monto registrado a septiembre del 2022 (L.25.88 millones) al disminuir los gastos en servicios personales. Corresponde un 66.99% (L.15.95 millones) a Servicios Personales que comprenden sueldos y salarios, colaterales, aportes patronales y prestaciones laborales operando con 61 plazas, menor en 5 plazas a lo obtenido al tercer trimestre del 2022 (66 plazas); 29.44% (L.7.01 millones) a Servicios No Personales, corresponden principalmente a alquileres de edificios y servicios de informática y sistemas computarizados; el restante 3.57% (L.0.85 millones) corresponde a Materiales y Suministros por combustibles, elementos de ferretería, productos alimenticios y bebidas, y transferencias al IHADFA (L.0.01 millones).
- El gasto de capital ascendió a L.0.39 millones, alcanzando el 3.84% del presupuesto vigente (L.10.15 millones) e inferior en L.0.07 millones al comparar con el monto registrado a septiembre 2022 (L.0.34 millones), obteniendo baja ejecución debido a la compra de equipos de computación, mobiliario y laboratorio que se encuentran en procesos de licitación para el Proyecto de parque Tecnológico, Espacios Comunitarios y equipos varios de oficina para la Institución.
- De la relación entre ingresos y gastos corrientes se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.26.18 millones, resultado superior en L.26.03 al Ahorro previsto según el presupuesto vigente (L.0.15 millones) conforme a los ingresos captados y gastos ejecutados al cierre del tercer trimestre; y mayor en L.10.57 millones respecto al resultado obtenido a septiembre del 2022 (L.15.61 millones) influyendo el incremento de L.8.50 millones en las

transferencias y la reducción de L.2.07 millones en los gastos corrientes, específicamente servicios personales con 2.93 millones al disminuir el pago de compensaciones en 2.64 millones.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre de 2023, reporta un Resultado positivo de L.26.18 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.15.61 millones) incrementó en L.10.57 millones, producto de mayores ingresos totales (transferencias), cuyo incremento fue de L.8.50 millones y menores gastos, disminuyendo en L.2.06 millones.
- El Estado de Situación Financiera refleja disponibilidades en Caja y Bancos de L.31.80 millones representando el 97.58% del Activo Corriente (L.32.59 millones) y superior en L.21.24 millones respecto al saldo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.10.56 millones), producto de mayores ingresos y menores gastos registrados en el periodo analizado.
- Los pasivos totales ascendieron a L.10.62 millones, corresponden en su totalidad a cuentas por pagar y muestran un incremento de L.10.45 millones respecto al saldo del mismo periodo del año anterior (L.0.17 millones), variación reflejada principalmente en otras cuentas por pagar y en contribuciones y deducciones por pagar de ejercicios anteriores.

Tabla No.3
RESUMEN FINANCIERO "IHCIETI"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2023
Ingresos por Transferencias	49.99
Ingresos Totales	49.99
Gasto de Operación	23.81
Gasto Total	23.82
Resultado de Ejercicio	26.18
Activo Corriente	32.59
Disponibilidades (Caja y Banco)	31.80
Activo Total	53.58
Pasivo Corriente	10.62
Cuentas por Pagar (comprende cuentas de años anteriores)	10.62
Pasivo Total	10.62
Patrimonio	42.96
Indicadores	
Liquidez	3.07
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 21.97
Nivel de Endeudamiento	0.20
Calidad de la Deuda	1.00
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.48

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

- El Índice de Liquidez es de 3.07 valor que sobrepasa el nivel óptimo (>1.5 y <2.0), lo que demuestra que la Institución cuenta con sobre liquidez, contribuyendo al resultado favorable registrado en el periodo; con este nivel de liquidez el Instituto tiene capacidad de cubrir todas sus obligaciones.
- El Capital Neto de Trabajo registra un valor de L.21.97 millones, lo que indica que la Institución puede operar aún 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 48.00% de los Ingresos Totales. Relación que ha disminuido en comparación al porcentaje registrado a septiembre de 2022 (62%) debido al menor nivel de Gastos de Operación registrados en este periodo y al aumento de los ingresos totales.

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 144.33% de las metas programadas, lo que muestra una programación conservadora de las mismas.

Como parte del quehacer de la Institución que es transformar la ciencia en un recurso estratégico para el desarrollo del País, es importante que continúe ejecutando proyectos y convenios en diferentes temas de interés nacional, para fortalecer las capacidades científicas, facilitar los mecanismos de trabajo e implementar el desarrollo de aplicaciones tecnológicas que generen conocimientos para el mejoramiento de la calidad de vida de las personas; de igual forma desarrollar habilidades a estudiantes y empleados, en ciencia e investigación tecnológica para el desempeño de sus labores.

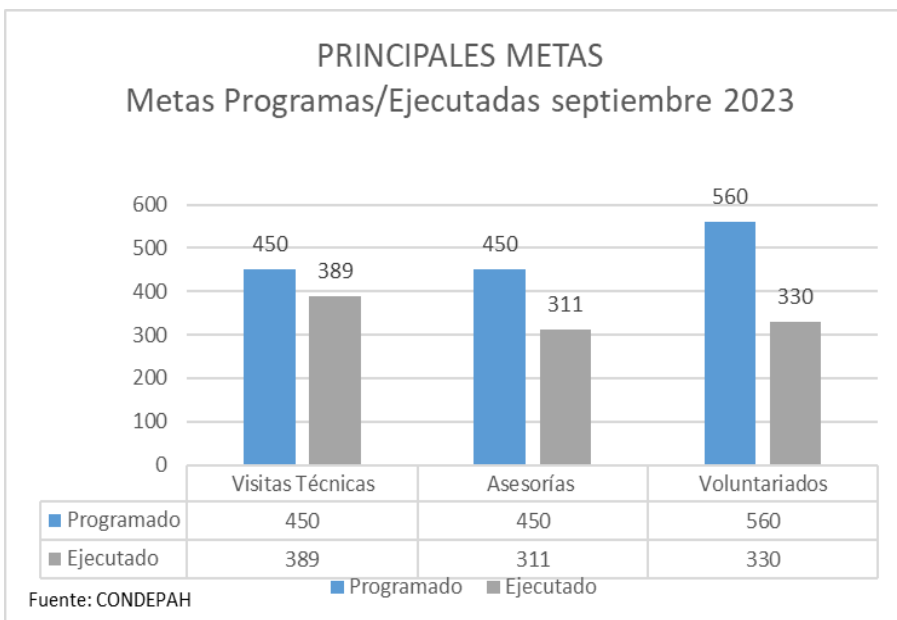
En cumplimiento al Plan de Gobierno para Refundar Honduras, es propicio emplear Centros Comunitarios, particularmente, en poblaciones y comunidades rurales e indígenas, para impulsar o reforzar la cultura del conocimiento y la exploración de los conocimientos tradicionales.

XIII. SECTOR DEPORTES (SD)

CONDEPAH-Confederación Deportiva Autónoma de Honduras

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre del 2023, de las metas realizadas se destacan 389 visitas técnicas a los clubes y escuelas de las federaciones deportivas, equivalentes a 86.44% de lo programado anual (450 visitas) con una ejecución financiera de L.3.49 millones equivalentes a 71.52% del monto anual programado (L.4.88 millones). Estas incrementaron en 69 visitas al comparar con el mismo periodo del año anterior (320 visitas).
- En asesorías de planificación de entrenamiento, brindadas a entrenadores y atletas se registraron 311 asesorías, equivalentes a 69.11% de lo programado (450 asesorías) con una ejecución financiera de L.0.47 millones, equivalentes al 94% del costo anual programado (L.0.50 millones). Con relación al mismo periodo del año anterior (315 asesorías), disminuyeron en 4 asesorías.
- El Departamento Técnico de la Confederación, a través del voluntariado de los entrenadores a los atletas, reporta 330 visitas a las diferentes federaciones deportivas, equivalentes a 58.93% de las 560 programadas para el año e inferiores en 70 visitas con relación a las registradas en el mismo periodo del año 2022 (400 visitas)



INDICADORES DE DESEMPEÑO

- Considerando un total de 40 federaciones, el costo medio por federación a septiembre 2023 fue de 376,485.42 Lempiras, sin embargo, Federaciones como FENAFUTH, Voliball y Racquetball recibieron transferencias superiores al promedio; contrario a la Federación Hondureña de Arnis y Kobudo, Ajedrez y Judo de Honduras cuyos ingresos están por debajo del promedio; transferencias asignadas de acuerdo de la relevancia que tiene cada deporte en el país.
- La incidencia del gasto corriente en relación al gasto total fue del 99.80%, porcentaje razonable tomando en cuenta que estos gastos incluyen las transferencias a las Federaciones (equivalentes al 75.12% de los gastos corrientes).

Tabla No.1
INDICADORES DE DESEMPEÑO DE CONDEPAH
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023

INDICADOR	CONDEPAH
Costo medio por Federación (Cifras en Lempiras)	376,485.42
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	99.80%

Fuente: CONDEPAH

EJECUCION PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto aprobado y vigente para el Ejercicio Fiscal 2023, asciende a L.25.50 millones con una ejecución de L.17.00 millones (66.67%) en los ingresos totales, al comparar con el mismo periodo del año 2022 (L.39.16 millones), disminuyeron en L.22.16 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), liquidado en cumplimiento del Decreto Ejecutivo PCM-09-2022. No obstante, como parte del apoyo al deporte, mediante Decreto Ejecutivo Número PCM 18-2023 se crea Comisión Nacional de Deportes Educación Física, Recreación (CONDEPOR), como ente rector y de dirección superior a nivel nacional de las políticas públicas en materia de deportes, educación física y recreación, teniendo como objetivo principal aglutinar la dispersión de instituciones destinadas a la actividad del deporte, a la educación física y la recreación

Tabla No. 2
 Confederacion Deportiva Autonoma de Honduras (CONDEPAH)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	25.50	17.00	66.67
INGRESOS CORRIENTES	25.50	17.00	66.67
Transferencias corrientes de la Administracion Central	25.50	17.00	66.67
GASTOS TOTALES	25.50	20.23	79.33
GASTOS CORRIENTES	25.45	20.18	79.29
Servicios Personales	4.15	2.78	66.99
Servicios no Personales	1.87	1.72	91.98
Materiales y Suministros	0.58	0.52	89.66
Transferencias	18.85	15.16	80.42
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.05	-3.18	-6360.00
GASTO DE CAPITAL	0.05	0.05	100.00
BALANCE GLOBAL	0.00	-3.23	-

Fuente: CONDEPAH

- La fuente de ingresos de la Institución corresponde únicamente a transferencias corrientes de la Administración Central registrando un monto de L.17.00 millones con un leve incremento de L.0.78 millones respecto al monto recibido en el mismo periodo del 2022 (L.16.22 millones).
- Los gastos totales ascendieron a L.20.23 millones equivalentes a 79.33% del presupuesto vigente e incrementaron en L.5.64 millones respecto a los gastos totales registrados a septiembre de 2022, incremento registrado principalmente en el grupo de transferencias (L4.35 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.20.18 millones equivalentes a un 79.29% del presupuesto vigente (L.25.45 millones); el 75.12% (L.15.16 millones) se destinó a transferencias a las diferentes Federaciones, 13.78% (L.2.78 millones) a servicios personales, el restante 11.1% (L.2.24 millones) corresponde a servicios no personales y materiales y suministros. Respecto al mismo periodo del año 2022 (L.14.54 millones), incrementaron en L. 5.64 millones debido al incremento observado principalmente en las transferencias a las Federaciones, las que pasaron de L.10.81 millones (al tercer trimestre de 2022) a L.15.16 millones; también muestran incrementos los servicios personales (L.1.02 millones), debido al incremento salarial otorgado mediante Resolución Definitiva 164-2023 del mes de junio; y los servicios no personales incrementados en L.0.12 millones.
- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.17.00 millones) y Gastos Corrientes (L.20.18 millones) a septiembre 2023, se generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.3.18 millones, contrario al Ahorro de L.1.68 millones registrado a septiembre 2022 debido al incremento de L5.64 millones en el gasto corriente. Asimismo, se registra un déficit global de L.3.23 millones conforme a los ingresos y gastos totales registrados en el periodo analizado. No obstante, se espera cubrir dicho déficit al recibir el total de las transferencias de la Administración Central.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre 2023, muestra un Resultado positivo de L.5.63 millones, producto de mayores ingresos respecto a los gastos totales realizados en el periodo. En comparación con el resultado positivo obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.64.83 millones), disminuye en L.59.20 millones, debido al registro de ingresos por saldos de Fideicomiso en el periodo anterior.
- Los gastos totales ascendieron a L.19.87 millones, monto superior en L.5.54 millones con relación a lo reportado en el mismo periodo del año 2022 (L.14.33 millones), al registrarse un incremento de L.4.35 millones en transferencias corrientes realizadas a las 40 Federaciones (Federaciones de Fútbol, Beisbol, Voleibol, principalmente).
- El Balance General reporta activos corrientes por L.53.14 millones de los cuales L.52.56 millones corresponden a disponibilidades en caja y bancos; al comparar con el mismo periodo del 2022 (L.48.88 millones) incrementaron en L.4.26 millones producto de mayores disponibilidades en caja y bancos.
- El Índice de Solvencia es de 253.05 veces, resultado fuera del rango optimo (>1.5 y <2.0), lo que demuestra que la institución tiene sobre liquidez, resultado atribuido principalmente a los fondos del fideicomiso recibidos en el año 2022 los cuales a la fecha se mantienen en disponibilidades.
- Capital Neto de Trabajo: muestra un valor de L.52.93 millones, lo cual indica que la Institución cuenta con los recursos necesarios para continuar con sus operaciones.
- La Calidad de la Deuda: muestra que el 100% de sus obligaciones son a corto plazo, porcentaje razonable debido a que la institución únicamente tiene cuentas pendientes por pagar con el IHSS y el INJUPEMP.
- 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.

Tabla No. 3
RESUMEN FINANCIERO "CONDEPAH"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A septiembre 2023
Ingresos por Transferencias	17.00
Otros Ingresos	8.50
Ingresos Totales	25.50
Gasto de Operación	4.71
Gasto Total	19.87
Resultado de Ejercicio	5.63
Activo Corriente	53.14
Disponibilidad (Caja y Banco)	52.56
Cuentas por Cobrar	0.01
Activo Total	269.83
Pasivo Corriente	0.21
Cuentas por pagar	0.21
Pasivo Total	0.21
Patrimonio	269.62
Indicadores	
Liquidez	253.05
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 52.93
Calidad de la Deuda	1.00
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.18

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

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de septiembre 2023, CONDEPAH logró una ejecución promedio de 71.15% 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. Presupuestariamente generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.3.18 millones, se espera que al cierre del año se obtenga un resultado positivo, ya que están pendientes de recibir Transferencias de la Administración Central por L.8.5 millones.

Con el propósito de mejorar la cobertura de los servicios, CONDEPAH 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. CONDEPAH está cumpliendo con las prioridades establecidas en el Plan de Gobierno orientadas a promover la educación en el deporte para el rescate de la juventud.