



Presidencia de
la República

Secretaría de
Finanzas

**DIRECCIÓN GENERAL DE
INSTITUCIONES DESENTRALIZADAS
(DGID)**

CUARTO **20**
TRIMESTRE **23**

**INFORME DE
GESTIÓN FINANCIERA**

Sector Público Descentralizado de Honduras

CONTENIDO

GLOSARIO	3
I. COMPORTAMIENTO DE LOS INGRESOS Y GASTOS DEL SPD.....	7
II. RESULTADO FINANCIERO DEL SPD	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	22
ENP – Empresa Nacional Portuaria.....	27
SANAA – Servicio Autónomo Nacional de Acueductos y Alcantarillado.....	32
HONDUCOR - Empresa de Correos de Honduras	37
BANASUPRO – Suplidora Nacional de Productos Básicos.....	42
IHMA - Instituto Hondureño de Mercadeo Agrícola	47
FNH – Ferrocarril Nacional de Honduras.....	53
VIII.SECTOR PREVISIÓN SOCIAL (SPS).....	57
INJUPEMP – Instituto Nacional de Jubilaciones y Pensiones	57
de los Empleados y Funcionarios del Poder Ejecutivo	57
INPREMA – Instituto de Nacional de Previsión del Magisterio.....	62
IHSS – Instituto Hondureño de Seguridad Social	66
IPM – Instituto de Previsión Militar	71
INPREUNAH - Instituto de Previsión Social de Empleados de la UNAH.....	75
IX. SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIO (SES)	79
IHT – Instituto Hondureño de Turismo.....	79
IHAH - Instituto Hondureño de Antropología e Historia	84
CONSUCOOP - Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas.....	88
INA – Instituto Nacional Agrario	91

INE – Instituto Nacional de Estadísticas	95
CDPC – Comisión para la Promoción y Defensa de la Competencia	99
X. SECTOR SOCIAL (SS)	103
PANI-Patronato Nacional de la Infancia.....	103
CONAPREV - Comité Nacional de Prevención Contra la Tortura,.....	108
Tratos Crueles, Inhumanos o Degradantes.....	108
IHADFA - Instituto Hondureño para la Prevención del Alcoholismo.....	112
y Farmacodependencia.	112
XI. SECTOR FINANZAS (SF).	117
BANADESA – Banco Nacional de Desarrollo Agrícola.....	117
BCH – Banco Central de Honduras	123
BANHPROVI - Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda.....	128
CNBS – Comisión Nacional de Bancos y Seguros.....	134
EDUCRÉDITO – Instituto de Crédito Educativo	137
UNAH – Universidad Nacional Autónoma de Honduras.....	141
UPNFM – Universidad Pedagógica Nacional Francisco Morazán	146
UNACIFOR – Universidad Nacional de Ciencias Forestales	150
UNAG – Universidad Nacional de Agricultura	154
INFOP - Instituto Nacional de Formación Profesional	159
IHCIETI – Instituto Hondureño de Ciencia, Tecnología e Innovación.....	164
XII. SECTOR DEPORTES (SD)	168
CONDEPAH-Confederación Deportiva Autónoma de Honduras.....	168

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.

Gasto Corriente: Comprende el pago de salarios de personal permanente y temporal, deuda y adquisición de material y mobiliario para funcionamiento operativo de instituciones públicas.

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 de Capital: Es el dinero que el Estado percibe por el retorno de las inversiones financieras, de la venta de bienes inmuebles y de activos fijos, transferencias y donaciones.

Plan Operativo Anual (POA): Representa la planificación operativa durante un año de las entidades públicas. Contiene objetivos específicos a alcanzar, así como las actividades y los proyectos a ejecutar, relacionados con metas y resultados, incluyendo la estimación de los recursos requeridos.

Activos Financieros: Es el dinero que el Estado ingresa por la colocación de bonos, acciones y participaciones de capital en empresas (públicas como por ejemplo Institutos de Previsión Social, y empresas privadas como banca comercial).

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: Es el dinero que el Estado ingresa de forma permanente mediante la recaudación de impuestos y por el cobro de los bienes y servicios a través de las empresas públicas.

Indicador de Desempeño: es una variable que permite la verificación de los cambios acontecidos durante el desarrollo de una acción determinada o bien muestra los resultados logrados con relación a los objetivos y metas planteados”.

Transferencias de Capital: Son recursos que el estado transfiere a las administraciones y otros niveles de Gobierno para financiar la construcción de obras públicas (Carreteras, puentes, escuelas, hospitales, etc.).

Transferencias Corrientes: Son recursos que el Estado transfiere a las administraciones y otros niveles de Gobierno para financiar la prestación de servicios o el desarrollo de su actividad.

Ingresos de Operación: Ingresos por venta de bienes y/o la prestación de servicios que hacen al objeto social de la empresa, cuya gestión se realiza con criterios comerciales e industriales.

Gastos Públicos: Los gastos públicos constituyen las transacciones financieras que realizan las instituciones públicas para obtener los bienes y servicios que requiere la gestión pública o para transferir los recursos recaudados a diferentes unidades económicas.

Servicios Personales: Asignaciones por retribuciones que expresan, en términos presupuestarios, gastos que se derivan de la relación del trabajador con el Estado. Estos gastos corresponden a prestación de servicios personales en calidad de empleado permanente y no permanente.

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, el artículo 268 establece que la Secretaría de Finanzas evaluará los resultados de la gestión de cada entidad descentralizada.

En cumplimiento de lo anterior, y del 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 cuarto 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 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 cuarto trimestre 2023; comprende el análisis de la información financiera y presupuestaria, indicadores de desempeño, avance de metas físicas y proyectos de inversión e informes institucionales que se incluyen como anexos, 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 del Sector Público Descentralizado en el marco del artículo 47 de la Ley Orgánica del Presupuesto; Sectores que se detallan de la siguiente manera:

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 para el ejercicio fiscal 2023, fue aprobado mediante Decreto Legislativo No.157-2022 publicado en el diario oficial La Gaceta el 12 de enero 2023, el cual fue modificado durante el periodo evaluado según la normativa aplicable.

La fuente de información para la elaboración del presente documento son los Informes 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, BANHPROVI, FNH, UNAH y BANADESA presentaron el Informe incompleto y fuera del tiempo establecido en el artículo 8 de las Disposiciones Generales del Presupuesto.

I. COMPORTAMIENTO DE LOS INGRESOS Y GASTOS DEL SPD

Al 31 de diciembre 2023, el SPD reporta una ejecución presupuestaria de L.148,302.09 millones en los ingresos totales y L.148,337.12 millones en los gastos totales; con relación al presupuesto vigente representan un 90.21% y 90.23%, respectivamente.

Los ingresos corrientes percibidos en el Sector, fueron de L.109,458.89 millones, equivalente a 95.30% con relación al presupuesto vigente (L.114,855.71 millones) y mayor en L.12,741.87 millones (13.17%) con relación al mismo periodo del año 2022 (L.96,717.02 millones) en gran parte por los ingresos por venta de servicios de 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 presupuestaria en los Ingresos Corrientes: el Sector Previsión Social con L.42,173.66 millones, Producción y Servicios L.41,594.18 millones, Finanzas

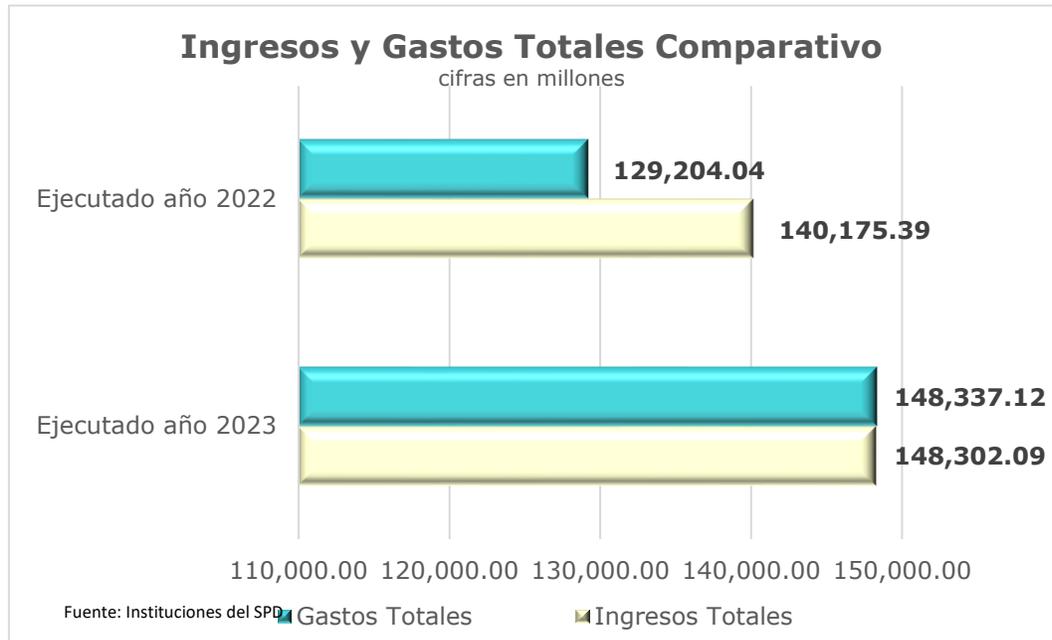


Tabla No.1

RESUMEN PRESUPUESTARIO EJECUTADO SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO						
AL 31 DE DICIEMBRE 2023						
Cifras en millones de Lempiras						
DESCRIPCIÓN	Presupuesto Vigente 2023	Ejecutado a Diciembre 2023	% Ejecución	Ejecutado a Diciembre 2022	Variación	%
INGRESOS TOTALES	164,403.00	148,302.09	90.21	140,175.39	8,126.70	5.80
INGRESOS CORRIENTES	114,855.71	109,458.89	95.30	96,717.02	12,741.87	13.17
Ingresos Propios	72,168.27	70,223.64	97.31	59,837.49	10,386.15	17.36
Contribuciones al Sistema	30,706.73	27,662.71	90.09	26,948.76	713.96	2.65
Transferencias de la Administración Central/ Canon Regalías	11,221.36	10,254.71	91.39	9,267.32	987.39	10.65
Otros Ingresos	759.35	1,317.83	173.55	663.45	654.37	98.63
GASTOS TOTALES	164,403.00	148,337.12	90.23	129,204.04	19,133.08	14.81
GASTO CORRIENTE	102,750.61	93,767.22	91.26	83,098.77	10,668.44	12.84
Servicios Personales	21,581.38	19,488.84	90.30	18,514.07	974.77	5.27
Servicios No Personales	44,959.08	41,260.57	91.77	34,579.35	6,681.22	19.32
Materiales y Suministros	5,394.98	4,128.10	76.52	3,541.59	586.51	16.56
Transferencias	24,143.32	22,687.90	93.97	20,968.19	1,719.71	8.20
Servicio de la Deuda Pública	6,671.85	6,201.81	92.95	5,495.57	706.24	12.85
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	12,105.10	15,691.68	129.63	13,618.25	2,073.43	15.23
BALANCE GLOBAL	0.00	- 35.02	- 0.02	10,971.35	- 11,006.38	- 9.01

Fuente: Instituciones del SPD

L.15,438.96 millones y Educación con L.8,177.69 millones; la diferencia de L.2,074.40 millones se agrupa en los sectores Económico y Servicios, Social y Deporte.

El Gasto Corriente ejecutado por el SPD asciende a L.93,767.22 millones, equivalente al 91.26%, del presupuesto vigente (L.102,750.61 millones), superior en L.10,668.44 millones (12.84%) en comparación al mismo periodo del año 2022 (L.83,098.77 millones), contribuyendo el incremento de L.6,100.02 millones en la compra de energía para reventa. Absorben el mayor gasto corriente los Sectores: Producción y Servicios con L.47,593.00 millones, Previsión Social L.28,778.45 millones, Finanzas con L.8,226.21 millones y Educación con L.7,157.00 millones; la diferencia de L.2,012.56 millones corresponde a los sectores Social, Deporte y Económico y Servicios.

Dentro del gasto corriente, los grupos más representativos son: Servicios no Personales con L.41,260.57 millones (44%) el cual registra la compra de energía para la reventa (L.32,357.27 millones) para satisfacer la demanda de los clientes, representando el 78.42% de los Servicios No personales del SPD; Transferencias con L.22,687.90 millones, incluyendo el pago de jubilaciones y pensiones por un monto de L.20,622.75 millones; y Servicios Personales con L.19,488.84 millones, grupo que incrementó en L.974.77 millones con respecto a los Servicios Personales registrados en el mismo periodo del año anterior (L.18,514.07 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.12,530.02 millones equivalente a 81.81% del Presupuesto Vigente (L.15,316.13 millones); corresponde en un 85.98% (L.10,773.06 millones) a la inversión capitalizable realizada por la ENEE. En comparación con lo ejecutado al mismo período del año anterior (L.1,780.39 millones), incrementaron en L.10,749.63 millones, influyendo el incremento en la inversión de proyectos de mejora y construcción para los programas de Generación, Transmisión, Distribución, 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 Público Descentralizado generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.15,691.68 millones, equivalente al 129.63 % del presupuesto vigente (L.12,105.10 millones), generado en gran parte por los institutos de Previsión Social (L.13,395.22 millones), principalmente INPREMA, IHSS, y el IPM por mayores contribuciones a la seguridad social y el rendimiento de las inversiones financieras. Al comparar con el Ahorro reportado por el SPD en el mismo periodo 2022 (L.13,618.25 millones), fue mayor en L.2,073.43 millones, debido a mayor crecimiento de los ingresos corrientes (L.12,741.87 millones), respecto a los gastos corrientes (L.10,668.44 millones). El crecimiento de los ingresos se debe principalmente a mayores aportes a la seguridad social (Instituciones de Previsión Social).

II. RESULTADO FINANCIERO DEL SPD

- El Sector Público Descentralizado reporta un excedente financiero de L.7,873.42 millones, influyendo directamente el resultado obtenido por los institutos de Previsión Social (L.11,116.47 millones), no obstante, el Sector Producción y Servicios continúa reportando pérdidas (L.5,000.04 millones), generado principalmente por el déficit de la ENEE (L.6,116.46 millones) por los costos de la compra de

Tabla No.2

RESUMEN FINANCIERO SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO								
AL 31 DE DICIEMBRE 2023								
Cifras en millones de Lempiras								
DESCRIPCIÓN	SECTORES							
	PRODUCCIÓN Y SERVICIOS	PREVISIÓN SOCIAL	ECONÓMICO Y SERVICIOS	SOCIAL	DEPORTE	FINANZAS	EDUCACIÓN	TOTAL
Ingresos de Operación	41,500.48	13,972.84	128.78	437.82	-	470.59	291.66	56,802.17
Ingresos Financieros	2.61	15,396.63	-	27.59	-	906.02	31.86	16,364.71
Contribuciones al sistema Cooperativo	-	-	62.26	-	-	-	-	62.26
Transferencias de la Administración Central	1,168.01	-	1,156.17	56.87	25.50	90.44	6,907.07	9,404.06
Ingresos por Aportes y Contribuciones al Sistema	-	25,972.20	-	-	-	946.09	1,360.77	28,279.06
Ingresos por Transferencias/Canón y regalías	-	-	-	575.06	-	-	-	575.06
Ingresos por Servicios	32.72	-	-	-	-	-	-	32.72
Ingresos de No Operación	644.79	13.02	2.33	-	-	-	0.90	661.04
Otros Ingresos	2,210.29	2,504.77	31.68	5.99	-	144.78	51.57	4,949.08
Ingresos Totales	45,558.90	43,896.26	1,381.22	1,103.33	25.50	2,557.92	8,643.83	103,166.95
Costo de los servicios Prestados	1,582.37	-	-	-	-	-	-	1,582.37
Gasto de Operación	47,876.37	28,068.38	848.29	265.64	6.05	1,591.50	8,248.79	86,905.02
Gasto Total	50,558.94	32,779.79	1,083.03	985.20	24.90	1,787.98	8,073.69	95,293.53
Utilidad Operativa	-6,375.89	-14,095.54	-719.51	172.18	-6.05	-1,120.91	-7,957.13	-30,102.85
Resultado de Ejercicio	-5,000.04	11,116.47	298.19	118.13	0.60	769.94	570.14	7,873.42
Activo Corriente	28,066.35	164,005.93	2,296.74	853.64	48.11	7,952.92	3,434.88	206,658.57
Disponibilidad (Cajay Banco)	4,696.25	11,472.64	827.51	485.40	47.48	1,837.62	2,627.24	21,994.14
Cuentas por Cobrar	21,183.39	15,409.54	255.23	26.82	-	4,123.22	699.06	41,697.26
Inversiones Financieras	166.31	156,222.72	1,112.64	323.35	-	15,227.63	126.49	173,179.14
Inventario de Productos Agrícolas	957.99	-	-	-	-	-	-	957.99
Activo Total	60,039.54	208,782.46	3,999.78	901.67	264.81	21,338.33	11,633.11	306,959.70
Pasivo Corriente	46,741.18	20,142.04	188.62	87.29	0.21	5,135.51	1,607.96	73,902.81
Cuentas por Pagar (Corto y Largo Plazo)	25,038.71	19,221.52	184.18	47.73	0.21	1,985.80	1,605.48	48,083.63
Deuda (Préstamos)	74,294.98	-	12.17	-	-	2,030.04	687.37	77,024.56
Beneficios previsionales	-	94,604.27	-	-	-	-	-	94,604.27
Pasivo Total	111,561.44	115,554.84	1,149.29	408.63	0.21	9,837.72	2,749.78	241,261.92
Patrimonio y Reservas	-51,521.90	93,227.62	2,850.49	493.04	264.60	11,500.61	8,883.33	65,697.78

Fuente: Estados Financieros del SPD

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

energía. Al comparar con el resultado positivo del SPD reportado a diciembre 2022, (L.5,782.85 millones) es superior en L.2,090.57 millones, comportamiento influido por el crecimiento de L.8,157.90 millones en los ingresos totales, principalmente por los aportes y contribuciones al sistema.

- Los activos totales del SPD ascienden a L.306,959.70 millones, concentrándose el mayor valor (L.208,782.46 millones) en los institutos de previsión social; al comparar con el año 2022 se registra un incremento de L.16,676.73 millones, principalmente por la variación en la Inversiones financieras de los institutos de previsión.

- Los Pasivos Totales registran un valor de L.241,261.92 millones, de los cuales L.115,554.84 millones corresponde al Sector Previsión Social que incluye cuentas por pagar del IHSS por L.17,537.76 millones, y beneficios futuros por pagar (Beneficios Previsionales) a los afiliados del IPM, INJUPEMP e

Tabla No.3

INDICADORES FINANCIEROS	
Solvencia	2.80
Capital Neto de Trabajo (Cifras en millones)	L. 132,755.76
Nivel de Endeudamiento	79%
Calidad de la Deuda	31%
Margen de Utilidad Neta	8%
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	84%
Rentabilidad sobre activos -ROA	3%

Fuente: Estados Financieros SPD

INPREMA que ascienden a L.35,903.80 millones, L.33,323.91 millones y L.25,376.56 millones respectivamente. De estos pasivos totales, L.72,100.81 millones corresponden al saldo de la deuda (préstamos) registrado en la ENEE.

- El nivel de endeudamiento es del 79%, porcentaje que se deriva principalmente del endeudamiento de la ENEE, y los compromisos previsionales de los institutos de previsión (IPM, INPREMA e INJUPEM).
- Margen de utilidad neta es del 8%, indicando que por cada Lempira de ingresos que genera el SPD obtiene L.0.08 centavos de utilidad, indicador que muestra una leve mejoría al comparar con el porcentaje reportado al cierre del año 2022 (6%), de acuerdo al comportamiento de la utilidad y los Ingresos totales.
- El porcentaje de gastos de operación respecto a los ingresos totales indica que en promedio los gastos operativos representan el 84% de los ingresos totales.

III. INVERSIONES FINANCIERAS DE LOS INSTITUTOS DE PREVISIÓN SOCIAL

Al 31 de diciembre 2023 el monto total de la cartera de inversiones financieras reportada por los Institutos de Previsión Social del Sector Público Descentralizado asciende a L.175,667.23 millones. Al

Tabla No.4
INVERSIONES FINANCIERAS DE LOS INSTITUTOS DE PREVISIÓN DEL SPD SEGÚN INSTRUMENTO FINANCIERO
DICIEMBRE 2023
Cifras en millones de Lempiras

No.	INSTRUMENTO	INJUPEM	IHSS	INPREMA	IPM	INPREUNAH	TOTAL	%
	TOTAL INVERSIÓN	38,215.04	38,610.74	58,094.28	36,347.57	4,399.60	175,667.23	100.0
1	CERTIFICADOS	8,181.29	18,153.61	10,545.43	14,086.91	1,042.16	52,009.40	29.61
2	BONOS	19,683.60	16,841.25	22,967.12	10,253.49	2,143.40	71,888.86	40.92
3	OTROS	3,470.12	3,615.88	5,087.17	4,309.61	0.00	16,482.78	9.38
4	PRÉSTAMOS	6,880.02	0.00	19,494.57	7,697.56	1,214.05	35,286.20	20.09
	%	21.75	21.98	33.07	20.69	2.50	100.0	

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

comparar con las inversiones reportadas a diciembre 2022 (L.159,002.62 millones), son superiores en L.16,664.61 millones. Los institutos con más recursos invertidos son: INPREMA con L.58,094.28 millones (33.07%), IHSS con L.38,610.74 millones (21.98%), e INJUPEM con L.38,215.04 millones (21.75%); instituciones que representan el 76.80% del total de las inversiones financieras.

Los ingresos financieros sobre las inversiones registrados en los Instituto de Previsión Social ascendieron a L.15,396.63 millones, al comparar con lo reportado a diciembre 2022 (L.13,650.83 millones), aumentaron en L.1,745.80 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.71,888.86 millones (40.92%); certificados de depósito L.52,009.40 millones (29.61%); préstamos personales e hipotecarios L.35,286.20 millones (20.09%); y otros L.16,482.78 millones (9.38%) que comprende las inversiones realizadas en el Centro Cívico Gubernamental \$135.60 millones (L.3,338.64 millones) y en el aeropuerto Palmerola (L.2,710.19 millones).

IV. TRANSFERENCIAS AL SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO

Al 31 de diciembre 2023, de las 34 instituciones que comprende el Sector Público Descentralizado, 23 recibieron transferencias de la Administración Central con un monto total de L.11,804.06 millones, de los cuales L.3,549.02 millones son transferencias de capital y la diferencia L.8,255.04 millones corresponden a transferencia corriente; con respecto al mismo periodo del año anterior (L.9,351.09 millones) incrementaron en L.2,452.97 millones (26.23%), 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 y mejorar resultados financieros de algunas empresas públicas y financieras (HONDUTEL, BANADESA, IHMA y BANASUPRO), mayor disponibilidad de recursos para créditos en el sector agrícola, agropecuario, mayor cobertura en los bienes y servicios (acceso de productos de la canasta básica, incremento de reserva estratégica de granos básicos y titulación de tierras, entre otros).

Como parte del compromiso de la Presidenta de la República en el rescate de las empresas públicas y prioridades del Plan de Gobierno, las transferencias otorgadas al Sector Público Descentralizado en el ejercicio fiscal 2023, muestran un incremento de L.2,452.97 millones, recursos que permitieron mejorar y ampliar la cobertura de bienes y servicios brindados a la ciudadanía.

Tabla No.5
Comparativo de Transferencias de la Administración Central
Al 31 de diciembre del 2023-2022

Cifras en millones de Lempiras

Sector/ Institución	A diciembre 2023	A diciembre 2022	Variación	%
Económico y Servicios	1,156.17	1,108.23	47.94	4.33
CDPC	25.38	30.39	-5.01	-16.49
CONSUCOOP	30.99	18.56	12.43	66.97
IHAH	41.31	32.56	8.75	26.87
IHT	292.55	501.14	-208.59	-41.62
INA	519.56	430.85	88.71	20.59
INE	246.38	94.73	151.65	160.09
Producción y Servicios	1,568.01	934.66	633.35	67.76
FNH	3.06	3.06	-	-
HONDUCOR	87.62	91.18	-3.56	-3.90
SANAA	448.56	196.70	251.86	128.04
BANASUPRO	303.94	202.40	101.54	50.17
HONDUTEL	400.00	342.51	57.49	16.78
IHMA	324.83	98.81	226.02	228.74
Finanzas	2,090.44	1,006.63	1,083.81	107.67
EDUCRÉDITO	90.44	-	90.44	-
BANADESA	2,000.00	998.50	1,001.50	100.30
BANHPROVI	-	8.13	-8.13	-100.00
Social	56.87	42.72	14.15	33.12
CONAPREV	14.61	13.26	1.35	10.18
IHADFA	42.26	29.46	12.80	43.45
Educación	6,907.07	6,171.66	735.41	11.92
IHCIETI	66.56	71.98	-5.42	-7.53
UNACIFOR	162.30	114.00	48.30	42.37
UNAG	571.60	554.91	16.69	3.01
UNAH	5,383.69	4,774.84	608.85	12.75
UPNFM	667.25	655.93	11.32	1.73
INFOP	55.67	-	55.67	-
Deportes	25.50	87.19	-61.69	-70.75
CONDEPAH	25.50	87.19	-61.69	-70.75
Total	11,804.06	9,351.09	2,452.97	26.23

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Público Descentralizado

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

1. El SPD reporta una ejecución presupuestaria de L.148,302.09 millones en los ingresos totales y L.148,337.12 millones en los gastos totales; con relación al presupuesto vigente, representan el 90.21% y 90.23%, respectivamente. Con respecto al mismo periodo del año anterior, los Ingresos totales incrementaron en L.8,126.70 millones y L.19,133.08 millones los Gastos Totales, equivalentes a 5.80% y 14.81%, respectivamente. Generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.15,691.68 millones. Al comparar con el resultado generado en el año 2022 (L.13,618.25 millones), es superior en L.2,073.43 millones (15.23%).
2. Producto de mayores ingresos, el SPD registró una Utilidad Neta de L.7,873.42 millones, superior en L.2,090.57 millones al comparar con el resultado del año 2022 (L.5,782.85 millones), con un margen de utilidad neta de 8%, capital neto de trabajo de L.132,755.76 millones y una rentabilidad sobre activos del 3%. Indicadores que muestran una leve mejoría respecto al ejercicio fiscal 2022, contribuyendo el apoyo financiero brindado por el Gobierno en el marco de las prioridades definidas en el Plan de Gobierno.
3. Los gastos de capital fueron de L.12,530.02 millones, equivalentes a 81.81% del presupuesto vigente (L.15,316.13 millones), inversión incrementada en L.10,749.63 millones con respecto al monto registrado en el mismo periodo del año anterior (L.1,780.39 millones), resultado que muestra una mejora sustancial en la inversión capitalizable, producto de la inversión en proyectos y programas de Generación, Transmisión, Distribución y Programa Nacional de Reducción de Pérdidas de la ENEE.
4. Las pérdidas técnicas y no técnicas reportadas por el Programa Nacional para la Reducción de Pérdidas (PNRP) al cierre del año 2023, fueron de 36.88%, 1.67 puntos porcentuales superiores a lo registrado en el mismo periodo del año anterior (35.21%); no obstante, fue hasta en agosto del 2023 que la ENEE tomó el control del ciclo comercial antes a cargo la Empresa de Energía Honduras (EEH). Al analizar el comportamiento mensual de las pérdidas, estas fueron decrecientes a partir del mes de agosto, con un porcentaje de 40.63% el cual pasó a 29.56% en el mes de diciembre, reflejando una disminución de 11.07 puntos porcentuales en los últimos meses; lo que denota que la empresa continúa realizando esfuerzos en mejorar dichos porcentajes.
5. Las transferencias otorgadas por la Administración Central al SPD fueron de L.11,804.06 millones, corresponde L.3,549.02 millones a transferencias de capital y L.8,255.04 millones a corrientes, como parte de los objetivos establecidos en el Plan de Gobierno; recursos que han permitido reducir pérdidas y mejorar resultados financieros de algunas empresas públicas y financieras (HONDUTEL, BANADESA, IHMA y BANASUPRO), mayor disponibilidad de recursos para créditos en el sector agrícola, agropecuario, incremento en la cobertura de bienes y servicios (acceso de productos de la canasta básica, incremento de reserva estratégica de granos básicos, entre otros).
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) enmarcada en el Plan de Gobierno; la Administración Central le otorgó una transferencia por L.2,000.00 millones, lo que permitió pasar de un patrimonio negativo de L.2,259.77 millones al cierre del año 2022 a un saldo negativo L.3.38 millones; ingresos que han permitido realizar desembolsos en concepto de 5,949 nuevos préstamos

por L.2,066.79 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 que benefician a la población y que incidieron en el otorgamiento / desembolso de préstamos por L.12,837.76 millones, monto superior en L.6,763.29 millones con relación a lo ejecutado a diciembre 2022 (L.6,074.47 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 164,302 QQ, registrando una reserva estratégica de 100,383.74 QQ, acciones enmarcadas en el Plan de Gobierno para Refundar Honduras, el cual tiene como prioridad la seguridad alimentaria, beneficiando a 1,061 nuevas familias productoras de granos básicos. Asimismo, BANASUPRO reporta la apertura de 34 nuevos centros de ventas a nivel nacional, para un total de 109 centros, siendo un logro positivo al incrementar el acceso a la población de productos de la canasta básica a menor costo.
9. 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.15,396.63 millones incrementados en L.1,745.80 millones al comparar con lo registrado en el mismo periodo del año 2022 (L.13,650.83 millones). Es importante señalar que estas instituciones tienen fuertes compromisos a futuro en concepto jubilaciones y pensiones a sus afiliados (IPM, INJUPEMP e INPREMA), registrando un monto total de L.94,604.27 millones en Beneficios Previsionales.

Recomendaciones

1. Las Empresas Públicas, especialmente la ENEE y HONDUTEL, deben elaborar e implementar Planes de Rescate que contengan medidas de inversión, administrativas y financieras que permita revertir los actuales resultados financieros, 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 e 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. Asimismo, BANADESA deberá realizar esfuerzos para la mejora de la infraestructura tecnológica informática, con la finalidad de eficientar los servicios bancarios que ofrece el banco.
3. Considerando que una de las prioridades del Plan de Gobierno es el apoyo a la producción agrícola para garantizar la seguridad alimentaria, BANADESA debe reorientar los créditos, especialmente a la producción de granos básicos, ya que al cierre del año se reportó únicamente un 18.47% a esta actividad, y la diferencia a sectores agropecuarios (ganadería, pesca avicultura) y otros sectores.
4. 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.

5. Con el propósito de mejorar el nivel de ejecución del Gasto Capitalizable, las instituciones del SPD, deben agilizar los procesos de licitación y los trámites administrativos internos con base al Plan Anual de Compras y de Inversiones, observando la Ley de Contratación del Estado de acuerdo con la normativa legal aplicable. Asimismo, es importante considerar capacitaciones para el personal encargado de los procesos de compras y contrataciones, para evitar retrasos o procesos desiertos.
6. Los Institutos de Previsión social deben revisar la composición de la cartera de inversiones financieras 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 mejorar la atención.
7. El IHMA debe reorientar recursos para el mantenimiento de los silos y bodegas regionales que aseguren la provisión de los granos básicos en condiciones óptimas para el consumo nacional a fin de alcanzar el nivel de reserva estratégica de acuerdo con lo establecido en su Ley Orgánica.

VI. ANEXOS

VII. SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS (SPYS)

ENEE – Empresa Nacional de Energía Eléctrica

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- La Empresa Nacional de Energía Eléctrica (ENEE) es la responsable de garantizar el suministro de energía eléctrica a la población hondureña, mediante sus programas principales, que incluyen la generación, transmisión, distribución y comercialización. Su objetivo es satisfacer las necesidades de sus abonados y promover el desarrollo socioeconómico, mejorando la calidad de vida de los hondureños a través del acceso a energía eléctrica. Sin embargo, a lo largo de su historia, el sector energético ha enfrentado diversos desafíos que han afectado la calidad y disponibilidad del servicio eléctrico. En este contexto, se han implementado reformas y medidas destinadas a mejorar la infraestructura energética y satisfacer las crecientes demandas de energía del país.
- Al cierre del 2023, la generación total de energía eléctrica asciende a 7,952,771.19 MWh (Megavatio Hora). La matriz energética se compone por: el 68.47% (5,445,173.25MWh) energías renovables y el 31.53% (2,507,597.94MWh) energías no renovables. La matriz energética planteada por la nueva administración de la ENEE busca mantener en 70.00% la producción de energías renovables y 30.00% energías no renovables. Se observa, que el 73.90% (5,876,861.91 MWh) es producido por el Sector privado (Generadores de energía) y el 26.10% (2,075,909.28 MWh) por plantas estatales. La ENEE, siguiendo los principios del Plan de Gobierno, busca diversificar las fuentes de generación de forma óptima, para satisfacer la demanda del país y avanzar hacia una matriz energética sostenible.
- Al cuarto trimestre, la ENEE registra una disminución en la generación de energía del 13.54% (1,244,980 MWh) con respecto a lo registrado al cuarto trimestre del 2022 (9,197,751.19 MWh). Cabe destacar que la generación de energía eléctrica está en función de las necesidades del Sistema Interconectado Nacional y la decisión del Despacho de las plantas es potestad del Operador del Sistema. Con respecto a la generación de energía térmica

Tabla No. 1

GENERACIÓN DE ENERGÍA ELÉCTRICA Participación del Sector Público y Privado A diciembre 2023 (Generación MWh)			
Tipo de Energía	Sector Privado	Sector Público	MWh Generados
Energías renovables			5,445,173.25
Hidráulica	922,180.59	2,059,277.33	2,981,457.92
Biomasa	461,389.79		461,389.79
Eólica	767,328.73		767,328.73
Fotovoltaico	980,511.39		980,511.39
Geotérmica	254,485.42		254,485.42
Energías no renovables			2,507,597.94
Térmica	2,306,293.41	16,631.95	2,322,925.36
Arrendamiento	139,151.05		139,151.05
Cogeneración	45,521.53		45,521.53
Total	5,876,861.91	2,075,909.28	7,952,771.19

Fuente: ENEE

Tabla No. 2

COMPRA DE ENERGÍA ELÉCTRICA Al 31 de diciembre del 2023 (Cifras en MWh)		
Tipo de Energía	Total	%
Térmico	2,306,293.42	39.24%
Arrendamiento	139,151.05	2.37%
Cogeneración	45,521.53	0.77%
Hidroeléctrico	922,180.58	15.69%
Biomasa	461,389.79	7.85%
Eólico	767,328.72	13.06%
Solar	980,511.39	16.68%
Geotérmico	254,485.42	4.33%
Total	5,876,861.90	100.00%

Fuente: ENEE

Recuperación de la mora a diciembre 2023



Fuente: ENEE

producida por plantas estatales en el 2023 asciende a 16,631.95 MWh y registra un aumento de 16,489.97 MWh en comparación a lo reportado en el 2022 (141.98 MWh).

- La meta programada para la venta de energía anual es 7,005,064 MWh alcanzando una ejecución del 94.21% (6,599,489 MWh) al finalizar el 2023. Al compararlo con el cuarto trimestre del año 2022 (6,379,462 MWh) registró un aumento de 220,027.00 MWh. De acuerdo con los datos registrados por la ENEE, el precio unitario de venta promedio es de L.5.46 por KWh, estimando un ingreso por la venta total de energía de L.36,061.50 millones. Así mismo, la ENEE reporta un índice de cobertura del 88%, cumpliendo con el 100% de la meta programada a diciembre 2023.

- Al 31 de diciembre, la ENEE recuperó en concepto de mora L.3,049.00 millones cumpliendo con el 169.39% de la meta anual programada (L.1,800.00 millones). En comparación a la registrada en el mismo periodo del año 2022 (L.2,800.00 millones)

se registra un aumento de L.249.00 millones. Este logro se alinea con la propuesta del Plan de Gobierno de mejorar la sostenibilidad financiera de la ENEE y la recuperación de las empresas estatales para garantizar acceso a servicios públicos eficientes.

- A diciembre la ENEE reporta un total de 1,995,118 usuarios del servicio de energía eléctrica. Con relación al mismo periodo del año 2022 (1,949,403 usuarios), se registra un aumento de 45,715 nuevos abonados, indicando un progreso en la expansión de la cobertura eléctrica, alineado a las metas del Plan de Gobierno para la Refundación de Honduras.

- Los datos preliminares registrados por la ENEE indican que la compra de Energía Eléctrica acumuló al cuarto trimestre 5,876,861.90 MWh. En comparación al 2022 (6,693,399.78), se reporta una disminución de 816,537.88 MWh. El Pago acumulado hasta diciembre a Generadores de energía eléctrica que realizó la ENEE asciende a L.29,986.51 millones. Con respecto al Pago a generadores reportado a diciembre 2022 (L.29,111.09 millones), se registra un aumento del L.875.42 millones.

- De acuerdo con el registro de la deuda por parte de la ENEE, a diciembre del 2023 existe un saldo pendiente a generadores de energía de L.10,423.79 millones. Existe la necesidad de seguir trabajando en la revisión de los contratos de generación de energía para garantizar una gestión financiera eficiente y sostenible.

- Las pérdidas técnicas y no técnicas reportadas por el Programa Nacional para la Reducción de Pérdidas (PNRP) al cierre del año 2023 es del 36.88%, 1.67 puntos porcentuales mayor al registrado en el 2022 (35.21%). Cabe mencionar que la ENEE recuperó el control del ciclo comercial posterior a la finalización del contrato de concesión otorgado a la Empresa de Energía Honduras (EEH) en agosto del 2023. De acuerdo con el Indicador de Pérdidas Mensuales, el PNRP reporta una disminución en el porcentaje a diciembre, el cual asciende a 29.56% registrando una disminución de

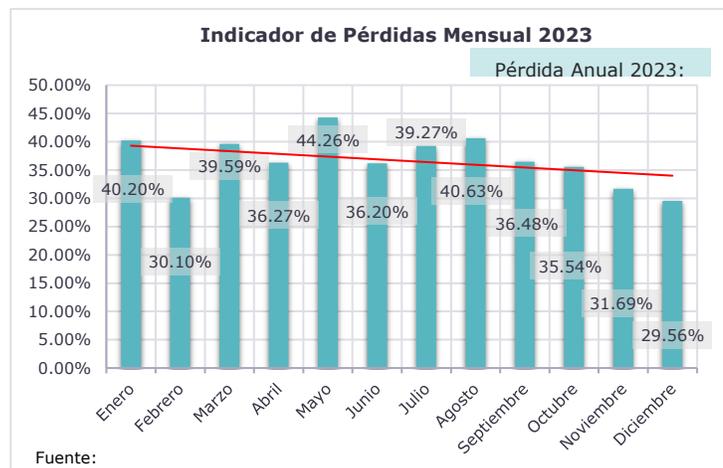
Tabla No. 3

PAGO A GENERADORES DE ENERGÍA
Al 31 de diciembre del 2023
(Cifras en Millones de Lempiras)

Tipo de Energía	Total	%
Térmica	8,438.18	28.14
Hidroeléctrica	3,586.29	11.96
Solar	3,413.30	11.38
Eólica	2,061.82	6.88
Biomasa	1,597.78	5.33
Geotérmica	817.22	2.73
Cogeneración	183.70	0.61
Mercado de Oportunidad ODS*	7,341.86	24.48
Al Exterior	2,546.36	8.49
Total	29,986.51	100.00

Fuente: ENEE

*ODS: Operador del Sistema



10.64 puntos porcentuales en comparación a lo registrado en enero 2023 (40.20%). Estas cifras denotan un compromiso por recuperar la Empresa a través de la eficiencia en la distribución de energía eléctrica sin afectar a la población hondureña a través de la privatización de las funciones de la Empresa Estatal, en seguimiento a la coherencia del Plan de Gobierno para la Refundación de Honduras, el cual establece como prioridad el acceso al servicio de energía eléctrica.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- Los Ingresos por venta de energía promedio por empleado fueron de L.15.36 millones revela la eficiencia en la generación de ingresos en relación con el tamaño de la fuerza laboral, indicando una productividad y rentabilidad laboral positiva.

Tabla No.4
INDICADORES DE DESEMPEÑO ENEE
Al 31 de diciembre 2023

Indicador	ENEE
Ingresos por venta de energía promedio por empleado (millones de Lempiras)	15.36
Mantenimiento de equipo sobre Gasto Total	0.21%
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	115.92%

Fuente: ENEE

- El gasto ejecutado destinado al mantenimiento de equipos representa el 0.21% (L.114.13 millones) del gasto total (L.55,286.35 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. Se debe mantener un equilibrio entre la eficiencia y el mantenimiento adecuado.

- El gasto corriente supera los ingresos corrientes en un 15.92%. Cabe destacar que en los gastos corrientes se registra la compra de energía eléctrica para la reventa; es necesario identificar áreas de ajuste y mejorar la sostenibilidad financiera en los contratos con los generadores de energía.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto inicial Aprobado para la ENEE es de L.58,741.92 millones. El Presupuesto Vigente asciende a L.59,991.77 millones, el cual incluye aumento de L.1,249.85 millones por la incorporación de fondos para completar las necesidades de recursos presupuestarios para contratación de los bienes y servicios necesarios para el desarrollo de Proyectos de Inversión prioritarios de la ENEE como lo ser: Proyectos de Ampliación de la Central Ceiba Térmica, la Puerta, y Expansión de la Red de Distribución para mejorar el servicio de energía eléctrica (L.1,221.82 millones); incorporación de donación externa

Tabla No. 5
Empresa Nacional de Energía Eléctrica (ENEE)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	59,991.77	39,066.32	65.12
INGRESOS CORRIENTES	44,637.84	37,162.76	83.25
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	42,664.32	35,136.92	82.36
Transferencias Corrientes de la Admon. Central	1,973.52	1,973.43	100.00
Otros Ingresos	0.00	52.41	-
INGRESOS DE CAPITAL	6,812.38	465.53	6.83
Transferencias y Donaciones de Capital del Gobiernos Central	6,762.70	465.53	6.88
Transferencias y Donaciones de Capital de Gobiernos Extranjeros	49.68	-	-
ACTIVOS FINANCIEROS	5,488.50	-	-
Disminución de disponibilidades de años anteriores	5,488.50	-	-
FUENTES FINANCIERAS	3,053.05	1,438.03	47.10
Obtención de Préstamos	3,053.05	1,438.03	47.10
GASTOS TOTALES	59,991.77	55,286.35	92.16
GASTOS CORRIENTES	46,136.73	43,078.93	93.37
Servicios Personales	3,343.29	2,741.15	81.99
Servicios no Personales	38,460.47	36,756.65	95.57
Materiales y Suministros	1,125.29	643.26	57.16
Transferencias	242.28	85.66	35.36
Intereses (Servicio de la Deuda)	2,965.40	2,852.21	96.18
DESAHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-1,498.89	-5,916.17	394.70
GASTOS DE CAPITAL	12,420.68	10,773.06	86.73
ACTIVOS FINANCIEROS	1,434.36	1,434.36	100.00
Amortización de Deuda	1,434.36	1,434.36	100.00
Amortización Deuda Interna	703.76	703.76	100.00
Amortización Deuda Externa	730.60	730.60	100.00
BALANCE GLOBAL	0.00	-16,220.03	-

Fuente: ENEE

(L.11.56 millones); y la incorporación L.16.46 millones para concluir las actividades vinculadas al logro de los principales resultados del convenio de financiamiento no Reembolsables para el "Programa de Electrificación Rural en Lugares Aislados".

- Con respecto al Presupuesto Vigente 2022 (L.44,068.91 millones) registra un aumento del L.15,922.86 millones con respecto al 2023 el cual asciende a L.59,991.77.
- Al 31 de diciembre, los Ingresos Totales reflejan una ejecución del 65.12% (L.39,066.32 millones) con relación a lo presupuestado 2023. La ENEE reporta ingresos totales menores a los percibidos al mismo trimestre del 2022 (L.40,906.93 millones), en L.1,840.61 millones, debido a que el año 2022 la ENEE recurrió a la obtención de préstamos por la cantidad de L.6,137.20 millones y al finalizar el 2023 únicamente reporta L.1,438.03 millones, registrando una disminución de L.4,699.17 millones.
- Los Ingresos Corrientes ascienden a L.37,162.76 millones, con un porcentaje de ejecución del 83.25% del presupuesto vigente (L.44,637.84 millones), que al comparar con lo reportado a diciembre 2022 (L.34,670.43 millones), reflejan un incremento de L.2,492.33 millones, debido al crecimiento de L.532.14 millones por ingresos propios derivado de la venta de energía eléctrica y las transferencias corrientes provenientes de la Administración Central que registra L.1,973.43 millones ya que en el año 2022 no se reportan ingresos por transferencias corrientes. Cabe destacar que los ingresos por venta de servicios (L.35,136.92 millones) son el ingreso principal de la Empresa y constituyen el 94.55% de los Ingresos Corrientes.
- Las Fuentes Financieras registran los Préstamos contraídos por la ENEE, con una ejecución del 47.10% (L.1,438.03 millones), en comparación a los prestamos obtenidos en el 2022 (L.6,137.20 millones), la ENEE reporta una disminución de L.4,699.17 millones.
- Los Gastos Totales erogados ascienden a L.55,286.35 millones, los cuales reportan un aumento del L.16,055.31 millones respecto a lo reportado a diciembre del 2022 (L.39,231.04 millones). El Gasto Corriente muestra una ejecución de L.43,078.93 millones (93.37%) del Presupuesto Vigente (L.46,136.73 millones). El grupo del gasto con mayor ejecución de recursos fueron los Servicios No Personales con L.36,756.65 millones (95.57%) del presupuesto vigente, en el cual se registra la compra de energía eléctrica para la reventa que asciende a L.32,357.27 millones, con un aumento de L.6,100.02 respecto al gasto realizado en el 2022 (L.26,257.25 millones).
- En Gastos de Capital, la ENEE reporta una ejecución de L.10,773.06 millones, equivalente a 86.73% del presupuesto vigente (L.12,420.68 millones). Con respecto al mismo periodo del año anterior (L.1,194.53 millones) se registra un aumento de L.9,578.53 millones; destinado a los principales programas de la empresa (Generación, Distribución, Programa Nacional para la Reducción de Pérdidas, entre otros), en gran parte a la adquisición de equipo necesario para el buen funcionamiento de la empresa, ejecución de proyectos dirigidos a la ampliación de la cobertura del servicio, construcciones, adiciones y mejoras de los principales programas con el objetivo de brindar una mejor calidad del servicio eléctrico a beneficio de la población, tal como lo establece el Plan de Gobierno para la refundación de Honduras, que también tiene como prioridad el sector energético y el rescate de las empresas públicas, el cual pasa por un proceso de capitalización de las mismas.
- 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. La ejecución presupuestaria para el año 2023 refleja un aumento en la inversión para mejorar el servicio eléctrico y cumplir con los objetivos estratégicos, a pesar de los desafíos financieros heredados de administraciones pasadas.
- Al finalizar el cuarto trimestre, la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.5,916.17 millones. Al compararlo con el desahorro generado en el mismo periodo del 2022 (L.2,017.79 millones) se reporta un aumento de L.3,898.38 millones. Sin embargo, sus principales gastos estuvieron destinados al mejoramiento del servicio de energía, mejora de

la cobertura y la compra de energía eléctrica para la reventa; estas medidas, aunque impactan los resultados presupuestarios, están diseñadas para brindar servicios de energía eléctrica eficiente en el país, con el objetivo de optimizar las operaciones de la ENEE, contribuyendo al desarrollo socioeconómico del país y el bienestar de la sociedad.

ANÁLISIS FINANCIERO

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

- Al 31 de diciembre del 2023, el Estado de Resultados de la ENEE revela un Resultado del Ejercicio negativo de L.6,116.46 millones. En comparación a diciembre del 2022 (L.6,012.83 millones) registra un aumento de L.103.63 millones. A pesar del aumento de L.1,159.24 millones en los Ingresos de Operación en el 2023 (L.37,871.05 millones) en comparación a lo reportado a diciembre del 2022 (L.36,711.81 millones), se observa que los Gastos de Operación incrementaron en mayor proporción (L.6,326.33 millones) con respecto a diciembre 2022 (L.39,103.79 millones).
- Con relación a la Pérdida Operativa reportada a diciembre 2022 (L.7,098.46 millones monto real corregido), refleja un incremento de L.460.61 millones, debido principalmente al incremento en la compra de energía para la reventa.

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	59,991.77	39,066.32	65.12
INGRESOS CORRIENTES	44,637.84	37,162.76	83.25
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	42,664.32	35,136.92	82.36
Transferencias Corrientes de la Admon. Central	1,973.52	1,973.43	100.00
Otros Ingresos	0.00	52.41	-
INGRESOS DE CAPITAL	6,812.38	465.53	6.83
Transferencias y Donaciones de Capital del Gobiernos Central	6,762.70	465.53	6.88
Transferencias y Donaciones de Capital de Gobiernos Extranjeros	49.68	-	-
ACTIVOS FINANCIEROS	5,488.50	-	-
Disminución de disponibilidades de años anteriores	5,488.50	-	-
FUENTES FINANCIERAS	3,053.05	1,438.03	47.10
Obtención de Préstamos	3,053.05	1,438.03	47.10
GASTOS TOTALES	59,991.77	55,286.35	92.16
GASTOS CORRIENTES	46,136.73	43,078.93	93.37
Servicios Personales	3,343.29	2,741.15	81.99
Servicios no Personales	38,460.47	36,756.65	95.57
Materiales y Suministros	1,125.29	643.26	57.16
Transferencias	242.28	85.66	35.36
Intereses (Servicio de la Deuda)	2,965.40	2,852.21	96.18
DESAHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-1,498.89	-5,916.17	394.70
GASTOS DE CAPITAL	12,420.68	10,773.06	86.73
ACTIVOS FINANCIEROS	1,434.36	1,434.36	100.00
Amortización de Deuda	1,434.36	1,434.36	100.00
Amortización Deuda Interna	703.76	703.76	100.00
Amortización Deuda Externa	730.60	730.60	100.00
BALANCE GLOBAL	0.00	-16,220.03	-

Fuente: ENEE

- La Disponibilidad en Caja y Bancos asciende a L.2,322.90 millones. En comparación al 2022 (L.5,171.31 millones) refleja una disminución de L.2,848.41 millones debido al aumento en los gastos operativos.
- Las Cuentas por Cobrar reflejan un valor de L.17,663.05 millones correspondiente a los abonados del Sector Privado Residencial, Público, Central, Descentralizado y Gobiernos Locales. En comparación a diciembre 2022 (L.15,232.86 millones), se reporta un aumento de L.2,430.19 millones.
- El Pasivo Corriente de la ENEE registró un aumento de L.4,499.09 millones con relación a diciembre 2022 (L.34,258.00 millones) debido principalmente al aumento de L.1,731.51 millones en la cuenta por pagar a proveedores y en la cuenta de intereses por pagar de la deuda externa e interna de L.2,195.72 millones. Es necesario continuar con la revisión y renegociación de los contratos con los generadores de energía para

garantizar que son sostenibles para la empresa.

- 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 veces, la ENEE busca consolidar su posición en el mercado energético mejorando la gestión y recuperando todas las actividades en la cadena de comercialización.
- El capital de trabajo se muestra negativo de L.18,771.14 millones, en este contexto, se han implementado diversas acciones, las cuales incluyen la renegociación de contratos con proveedores de energía eléctrica para obtener condiciones más favorables, la optimización de recursos y fortalecimiento en la gestión de cobros para mejorar el flujo de efectivo. Asimismo, el nivel de endeudamiento de la ENEE es de 2.33, lo que indica que sus activos están financiados en 233% con recursos de terceros.

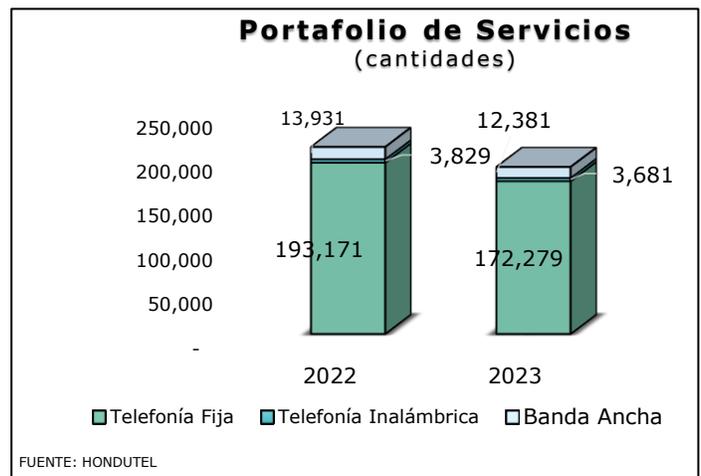
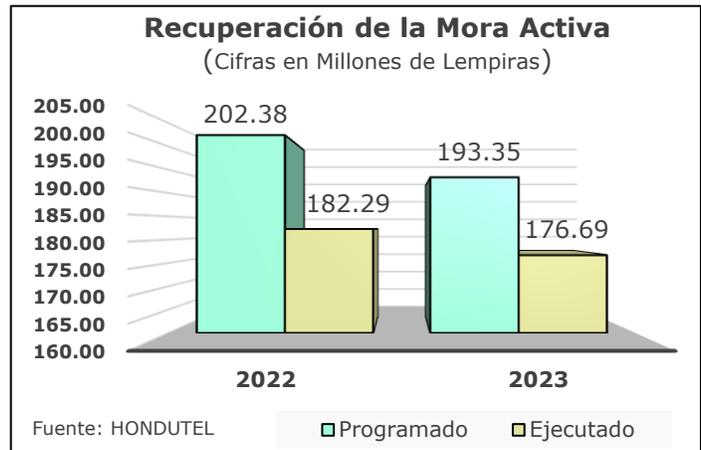
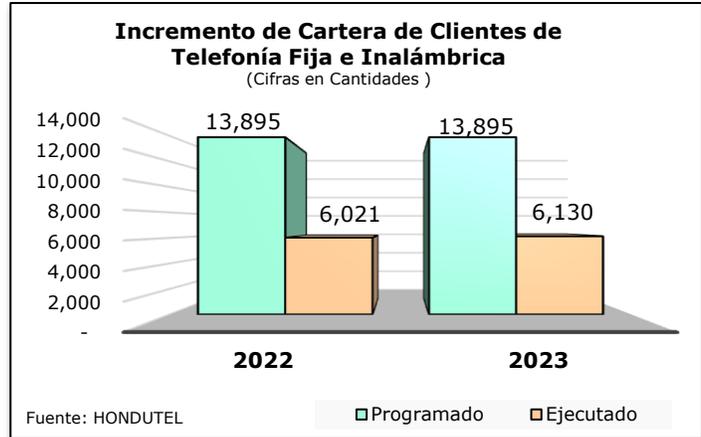
RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

- La gestión de la ENEE durante el periodo 2023 destaca varios logros significativos que reflejan su compromiso con la mejora continua y la eficiencia operativa, alcanzando una ejecución promedio en sus principales metas del 121.20%. Cabe destacar, el aumento en la generación total de energía eléctrica, alcanzando un total de 7,952,771.19 MWh (Megavatio Hora), lo que demuestra la capacidad de la ENEE para satisfacer la creciente demanda energética del país. Además, la diversificación de la matriz energética, con un 68.47% de energías renovables y un 31.53% de energías no renovables, resalta su compromiso con el desarrollo sostenible y la protección del medio ambiente. Así mismo, la ENEE ha logrado mantener una cobertura eléctrica del 88% y ha recuperado una cifra significativa en concepto de mora, lo que refleja su compromiso con la sostenibilidad financiera y la eficiencia en la gestión de los recursos. Además, el aumento en el número de nuevos abonados indica un progreso en la expansión de la cobertura eléctrica, contribuyendo al desarrollo socioeconómico del país.
- En cuanto a la ejecución presupuestaria, la ENEE ha demostrado una gestión eficiente en la ejecución del gasto en comparación con el año anterior, destinando recursos principalmente a proyectos de inversión prioritarios para mejorar la infraestructura eléctrica del país. Asimismo, el incremento en los ingresos corrientes, especialmente por la venta de energía eléctrica, evidencia la capacidad de la empresa para generar ingresos y mantener su operatividad.
- La ENEE se encuentra en un proceso de transformación significativo, en línea con las directrices del Plan de Gobierno para la Refundación. Este plan enfatiza la necesidad de fortalecer las instituciones estatales para garantizar un servicio público eficiente y de calidad. En este contexto, la ENEE está implementando medidas orientadas a optimizar sus recursos, diversificar su matriz energética hacia fuentes renovables, mejorar su infraestructura y reducir las pérdidas en la distribución de energía. Sin embargo, la empresa enfrenta desafíos financieros arraigados, reflejo de la falta de voluntad y la incapacidad de las administraciones anteriores para abordar adecuadamente estos temas. A pesar de los esfuerzos por mejorar la gestión operativa, el déficit financiero persiste, evidenciando la necesidad urgente de acciones para fortalecer y garantizar la sostenibilidad financiera a largo plazo.

HONDUTEL – Empresa Hondureña de Telecomunicaciones

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de diciembre del 2023 se incrementó la cartera de clientes de la telefonía fija, inalámbrica y banda ancha en 6,130 nuevos clientes, lo que representa el 44.12% de la cantidad programada para el año (13,895 nuevos clientes). Al compararlo con el reportado al mismo periodo del año anterior (6,021), se observa superior en 109 nuevos clientes.
- Al mes de diciembre 2023 la gestión de la recuperación de la mora activa alcanzó un monto de L.176.69 millones equivalente a 6.83% de las Cuentas por Cobrar (L.2,588.33 millones), representando el 91.38% de lo programado para el año (L.193.35 millones). Al comparar con lo reportado al mismo periodo del año anterior (L.182.29 millones), se observa inferior en L.5.60 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 diciembre ascendió a L.8.94 millones, representando el 67.62% de la meta programada para el año 2023 (L.13.22 millones) y 0.69% del total de la mora inactiva acumulada (L.1,291.02 millones). Al relacionarlo con lo reportado al mismo periodo del año anterior (L.13.73 millones), se observa inferior en L.4.79 millones.
- Con el fin de garantizar la operatividad en la red y servicios de calidad al cliente, HONDUTEL informa que realizó el monitoreo diario en las instalaciones, sustitución de cables dañados y mantenimiento en los equipos de comunicación, alcanzando una disponibilidad de la red de telecomunicaciones en un 99.46%. En comparación al reportado al mismo periodo del año anterior (99.45%), se observa superior en 0.01%.
- La Empresa cuenta con un portafolio de 188,341 servicios activos, representando la telefonía fija el 91.47% (172,279); telefonía inalámbrica el 1.96% (3,681); y, servicios de banda ancha el 6.57% (12,381) a nivel nacional. Al comparar el número de clientes reportado al mismo periodo del año anterior (210,931), se observa que la Empresa ha perdido 22,590 clientes, principalmente en la telefonía fija.



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 servicios prestados por empleado es de L.0.56 millones.

- El Gasto Corriente representa el 129.54% de los Ingresos Corrientes demostrando que los ingresos percibidos en su totalidad fueron orientados a cubrir el gasto corriente, y el 29.54% fue financiado con préstamos.

Tabla No. 1
INDICADORES DE DESEMPEÑO DE HONDUTEL
Al 31 de Diciembre del 2023

Indicador	HONDUTEL
Ingresos por Servicios prestados promedio por empleado (millones de Lempiras)	0.56
Mantenimiento de equipo sobre Gasto Total	0.16%
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	129.54%

Fuente: HONDUTEL

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos de la Empresa aprobado para el Ejercicio Fiscal 2023 asciende a L.1,993.78 millones, el cual contempla L.400.00 millones para financiar proyectos de inversión, como ser el "Fortalecimiento a la Infraestructura de Telecomunicaciones y Redes de Conectividad Corporativos y Residenciales. En comparación al presupuesto vigente del mismo periodo del año anterior (L.1,706.06 millones), se observa superior en L.287.72 millones por apoyo del Gobierno Central para la recuperación de la Empresa.

- Del Total de los recursos recibidos (L.1,684.34 millones) el 55.47% (L.934.34 millones) corresponden a Ingresos Corrientes, el 23.75% (L.400.00 millones) a Transferencias y Donaciones de Capital, 11.87% transferencia de CONATEL (L.200.00 millones) y el restante 8.91% (L.150.00 millones) a la Obtención de Préstamo. En comparación con los Ingresos Totales al mismo periodo del año

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

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	1,993.78	1,684.34	84.48
INGRESOS CORRIENTES	1,243.78	934.34	75.12
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	1,194.03	900.22	75.39
Otros Ingresos	49.75	34.12	68.58
TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPITAL	400.00	400.00	100.00
Transferencias de Capital de A.C.	400.00	400.00	100.00
FUENTE DE FINANCIAMIENTO	350.00	350.00	100.00
Obtención de Préstamo	350.00	350.00	100.00
GASTOS TOTALES	1,993.78	1,927.05	96.65
GASTOS CORRIENTES	1,264.71	1,210.35	95.70
Servicios Personales	830.92	799.85	96.26
Servicios no Personales	374.56	365.47	97.57
Materiales y Suministros	22.47	16.78	74.68
Transferencias	16.54	13.04	78.84
Servicio de la Deuda Publica	20.22	15.21	75.22
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-20.93	-276.01	1,318.73
GASTO DE CAPITAL	617.09	604.72	98.00
ACTIVOS FINANCIEROS	111.98	111.98	100.00
Amortización de la Deuda	111.98	111.98	100.00
BALANCE GLOBAL	0.00	-242.71	-

Fuente: HONDUTEL (Reportes de SIAFI)

anterior (L.1,413.68 millones) son mayores en L.270.66 millones debido al aumento de (L.57.49 millones) en las Transferencias (Corrientes y Capital) que recibió de la Administración Central, L.100.00 millones en la Obtención de préstamos, y L.104.96 millones en los recursos generados por la Empresa.

- En cumplimiento a lo establecido en el Art. 24 de las Normas de Ejecución del Presupuesto 2023 (Decreto Legislativo 157-2022), HONDUTEL recibió transferencia del presupuesto de CONATEL de L.200.00 millones para financiar, planes, programas y proyectos para facilitar el acceso universal de la población a la tecnología de la información de las telecomunicaciones y las comunicaciones a través de la conectividad gratuita de internet a los centros de educación prebásica, básica y media del sistema público nacional y parques de recreación públicos.
- La Empresa contempla la adquisición de un préstamo en la banca privada por L.150.00 millones para financiar el Plan de Retiro Voluntario (Art. 200 del Decreto Legislativo 157-2022). En comparación al mismo periodo del año anterior (L.250.00 millones, se observa superior en L.100.00 millones).
- Los Ingresos Corrientes (L.934.34 millones) están desagregados de la siguiente manera: 96.35% (L.900.22 millones) por Venta de Servicios de Telecomunicaciones a nivel nacional y 3.65% (L.34.12 millones) corresponde a Otros Ingresos. En comparación al reportado al mismo periodo del año anterior (L.1,127.28 millones) se observa inferior en L.192.94 millones, debido a que el año anterior recibió por parte de la Administración Central Transferencias Corrientes por un monto de L.306.11 millones.
- En los Gastos Totales el 62.81% (L.1,210.35 millones) corresponde a Gasto Corriente, el 31.38% (L.604.72 millones) a Gastos de Capital y el 5.81% (L.111.98 millones) a Activos Financieros. Al relacionarlos con los Gastos Totales al mismo periodo del año anterior (L.1,470.34 millones), se observa superior en L.456.71 millones, debido al incremento en L.589.94 millones en los Gastos de Capital y de L.61.98 millones en los Activos Financieros.
- El Gasto Corriente reporta una ejecución del 95.70% (L.1,210.35 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.799.85 millones (66.08%), Servicios no Personales L.365.47 millones (30.19%), Materiales y Suministro L.16.78 millones (1.39%), Transferencias L.13.04 millones (1.08%), y Servicio de la Deuda L.15.21 millones (1.26%). Al relacionarlo con el reportado al mismo periodo del año anterior (L.1,405.56 millones), se muestra inferior en L.195.21 millones, debido a la disminución de L.224.30 millones en los Servicios Personales principalmente por la aplicación del Plan de Retiro Voluntario.
- Al cierre del año 2023, HONDUTEL operó con una planilla de 1,600 trabajadores, desagregados en: 1,359 empleados permanentes con monto de acumulado en sueldo y salarios de L.389.04 millones y 241 empleados por contrato con un monto acumulado de L.26.94 millones. En comparación al mismo periodo del año anterior (1,795 empleados), se observa inferior en 195 empleados.
- El Gasto de Capital muestra una ejecución de L.604.72 millones (98.00%) de L.617.09 millones aprobados en el presupuesto vigente, destinados para financiar los siguientes proyectos de inversión; “Fortalecimiento a la Infraestructura de Telecomunicaciones y Redes de Conectividad Corporativos y Residenciales” (L.400.00 millones), “Expansión de Servicios de Ancho de Banda a Nivel Nacional” (L.200.00 millones) y el restante L.4.72 millones para adquirir programas de software para ser utilizados en sistemas informáticos. En comparación al mismo periodo del año anterior (L.14.78 millones) se observa superior en L.589.94 millones, debido al apoyo de la Administración Central por L.600.00 millones destinados para proyectos de inversión.
- La Amortización de la Deuda muestra una ejecución del 100.0% (L.111.98 millones). En comparación al mismo periodo del año anterior (L.50.00 millones), observa superior en L.61.98 millones.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.934.34 millones) y Gastos Corrientes (L.1,210.35 millones) se obtiene un Desahorro en Cuenta Corriente de L.276.01 millones. En comparación al Desahorro reportado a diciembre del año anterior (L.278.28 millones), se observa menor en L.2.27 millones incidiendo la disminución de L.224.30 millones en los Servicios Personales.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 31 de diciembre 2023 revela una utilidad del Ejercicio de L.191.21 millones. En comparación al mismo periodo del año anterior (Pérdida L.191.57 millones), se observa superior en L.382.78 millones, incidiendo el incremento de L.265.58 millones en los Ingresos No Operacionales, ya que la empresa registro; L.400.00 millones de Transferencias de la Administración Central y L.200.00 millones de transferencia de CONATEL, y al aumento en los Ingresos de Operación de L.105.75 millones, debido al aumento en la Venta de Servicios de Telecomunicaciones.
- En los Ingresos No Operacionales la Empresa registró L.400.00 millones de Transferencias recibidas de la Administración Central y L.200.00 millones que le transfirió CONATEL destinados a proyectos de inversión: “Fortalecimiento a la Infraestructura de Telecomunicaciones, Redes de Conectividad Corporativos y Residenciales” (L.400.00 millones), y “Expansión de Servicios de Ancho de Banda a Nivel Nacional “(L.200.00 millones).
- Los Gastos de Operación fueron de L.831.37 millones, que al comparar con lo reportado al mismo periodo del año anterior (L.846.11 millones), se observa menor en L.14.74 millones, debido en parte a la disminución de L.10.02 millones en Otros Gastos Operacionales, Gastos Comerciales (L.2.42 millones) y los Gastos Administrativos (L.2.30 millones), derivado de las medidas que ha tomado la Empresa para la contención del gasto.
- Al 31 de diciembre el Balance General de HONDUTEL muestra un monto de Cuentas por Cobrar por L.2,588.33 millones que representa el 73.92% de los Activos Corrientes (L.3,501.37 millones). Las Cuentas por Cobrar están conformadas de la siguiente manera: Sector Público L.265.49 millones (10.26%), L.2,172.84 millones (83.95%) Sector Privado y L.150.00 millones (5.79%) a un banco privado (administración de fondos para Plan de Retiro Voluntario). Las cuentas incobrables son de L.949.09 millones. En comparación al mismo periodo del año anterior las Cuentas por Cobrar (L.2,320.70 millones), se observa un incremento de L.267.63 millones.
- Reporta un Pasivo Total de L.5,591.04 millones y en el mismo periodo del año anterior L.5,191.11 millones, mostrándose superior en L.399.93 millones, incidiendo el aumento de L.281.06 millones en las Cuentas por Pagar.
- El Indicador de Solvencia es de 0.68 veces, lo que muestra que la Empresa tiene limitaciones financieras para hacerle frente a sus compromisos de pago de corto plazo ya que solo cubre el 68%.
- HONDUTEL diseñó un Plan de Negocio para ser aplicado en el periodo 2024-2029, que consiste en mantener y mejorar los servicios de telefonía fija e internet, así como ampliar la cobertura a nivel nacional,

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

Descripción	A Diciembre 2023
Ingresos de Operación	900.18
Ingresos No Operacionales	634.25
Ingresos Totales	1,534.43
Gasto de Operación	831.37
Gasto Total	1,343.22
Utilidad Opertiva	68.81
Resultado de Ejercicio	191.21
Activo Corriente	3,501.37
Disponibilidad (Caja y Banco)	25.43
Cuentas por Cobrar	2,588.33
Activo Total	7,287.83
Pasivo Corriente	5,179.12
Cuentas por pagar	4,028.91
Deuda (Préstamos)	1,562.13
Pasivo Total	5,591.04
Patrimonio	1,696.79
Indicadores	
Liquidez	0.68
Capital Neto de Trabajo (millones)	-L 1,677.75
Nivel de Endeudamiento	0.77
Calidad de la Deuda	0.93
Margen de Utilidad Neta	0.12
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.54
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.03

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

a fin de dar cumplimiento al objetivo establecido en el Plan de Gobierno de “La universalización de los servicios de internet de forma segura, constantes y con tarifas accesibles, el cual será financiado con fondos propios y Transferencias del Gobierno Central.

- El Nivel de Endeudamiento refleja que HONDUTEL tiene comprometidos sus activos en un 77%.
- El índice de Calidad de la Deuda muestra que del total de la deuda que mantiene HONDUTEL, un 93% está a corto plazo.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos Totales de HONDUTEL fue de 0.54, indica que, del total de ingresos generados, se destina el 54% para cubrir gastos operativos.
- El índice de Rentabilidad sobre Activos muestra que, por cada Lempira invertido en activos, la Empresa gana L.0.03 centavos. En comparación al reportado al mismo periodo del año anterior (-L0.03), se muestra superior en 0.06 debido al apoyo recibido por la Administración Central, para proyectos de inversión como parte del compromiso de la Presidenta de la República para recuperar las empresas públicas.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

La Empresa reporta un Desahorro en Cuenta Corriente de L.276.01 millones. El Estado de Resultados reporta una Utilidad de L.191.21 millones, que en comparación al mismo periodo del año anterior (Pérdida de L.191.57 millones) se muestra superior en L.382.78 millones, debido principalmente al aumento en la recaudación de Ingresos Operacionales de L.105.75 millones y al apoyo de recursos destinados a proyectos de inversión (L.600.00 millones) que recibió del Gobierno de la República en el marco del Plan de Gobierno de la Presidenta Xiomara Castro para recuperar las Empresas Públicas.

En el año 2023 la empresa implemento la inversión de L.617.09 millones de acuerdo con el Plan Operativo la Inversión, 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 fueron destinados a los proyectos; “Fortalecimiento a la Infraestructura de Telecomunicaciones y Redes de Conectividad Corporativos y Residenciales, y “Expansión de Servicios de Ancho de Banda a Nivel Nacional”. Y los cuales se encuentran en el proceso de adquisición de equipo, y los cuales son canalizados a través de Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD).

HONDUTEL diseñó un Plan de Negocios para ser aplicado en el periodo 2024-2029, el cual consiste en mantener y mejorar los servicios de telefonía fija e internet, así como ampliar la cobertura a nivel nacional, y dar cumplimiento al objetivo establecido en el Plan de Gobierno de “La universalización de los servicios de internet de forma segura, constantes y con tarifas accesibles”. Es imperativo para la Empresa gestionar alianzas o convenios con empresas fabricantes y especializada en equipo de telecomunicaciones en las nuevas tecnologías y plataformas virtuales.

La reestructuración administrativa para el saneamiento de la Empresa debe de ser abordada en un Plan Integral (Plan de Recuperación), el cual debe de ser congruente con el Plan de Gobierno de la Presidenta Iris Xiomara Casto de Zelaya y su cumplimiento obligatorio por parte de las autoridades que están a cargo de la administración de HONDUTEL.

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 31 de diciembre, la ENP reporta que el Movimiento General de Carga (Importación/Exportación) en los puertos alcanza un total de 18.89 millones de toneladas métricas (TM), superando la meta programada (18.65 TM) con una ejecución de 101.29%. Asimismo, el Movimiento General de Carga reporta un crecimiento del 8.44% (1.47 TM) con respecto al cuarto trimestre del 2022 (17.42 TM) debido al aumento reportado en los diferentes tipos de cargas: granel líquido, granel sólido y carga general. Este servicio generó ingresos a la empresa por L.181.47 millones, con un aumento de L.39.66 millones, en comparación a diciembre 2022 (L.141.81 millones).
- Las importaciones representan el 59.13% (11.17 TM) del movimiento de carga total (18.89 TM), se registra un aumento en la carga de importaciones de 0.60 TM con relación a diciembre del 2022 (10.57 TM). Con respecto a las exportaciones, representan el 40.87% (7.72 TM) del movimiento de carga total (18.89 TM), registran un crecimiento de 0.87 TM con relación a las exportaciones registradas a diciembre del 2022 (6.85 TM), como resultado de las variaciones registradas principalmente en gráneles líquidos (grasa de origen animal y vegetal) y gráneles sólidos (grava y piedra). El aumento de movimiento de carga en importaciones y exportaciones refleja la capacidad de la ENP para impulsar el comercio internacional y fortalecer la economía local.
- El Servicio a Buques es la actividad que genera el mayor porcentaje de Ingresos Operativos a la ENP, representando el 55.43% (L.796.08 millones) del total los ingresos (L.1,436.19 millones). Al cuarto trimestre se atendieron 2,126 buques ejecutando el 105.82% de lo programado para el año 2023 (2,009 buques), resultado que superó en 181 buques a lo reportado a diciembre de 2022 (1,945 buques). Cabe destacar que el puerto que registra mayor actividad en atención a buques es Puerto Cortés, el cual alcanza el 80.57% (1,713 buques) del total de los buques atendidos por la ENP a diciembre 2023.
- El tráfico de Contenedores y Furgones a diciembre del 2023 asciende a 480,074 módulos, con una ejecución de 92.14% con respecto a la meta programada para el año 2023 (521,046 módulos). Reporta una disminución de 2,945 módulos con respecto a lo registrado en diciembre del 2022 (483,019 módulos). Los ingresos generados por el servicio de contenedores ascienden



a L.163.09 millones, al compararlo con los ingresos reportados en el mismo periodo del año anterior (L.163.61 millones), muestra una disminución en los ingresos por este servicio de L.0.52 millones.

- El destacado resultado de las metas programadas de la ENP muestra una gestión eficaz que se alinea con los objetivos del Plan de Gobierno para la Refundación de Honduras, el cual busca fortalecer las instituciones públicas, especialmente las empresas, así mismo, promover el desarrollo económico a través del comercio internacional el cual será inclusivo y sostenible.

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 de L.1.43 millones, lo que revela eficiencia en la generación de ingresos por parte de la empresa.

Tabla No.1
INDICADORES DE DESEMPEÑO ENP

Al 31 de diciembre del 2023

INDICADOR	ENP
Ingresos venta de servicios portuarios promedio por empleado (millones de Lempiras)	1.43
Mantenimiento de equipo sobre Gasto Total	1.72%
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	81.06%

Fuente: ENP

- Mantenimiento de Equipo sobre Gasto Total es relativamente bajo (1.72%), 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 muestra un porcentaje razonable del 81.06%, considerando que en este gasto se incluyen las transferencias que la ENP le realiza al Gobierno Central y Municipalidades con jurisdicción en los puertos.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto aprobado de la ENP para el año 2023 es de L.1,402.40 millones, el cual fue modificado (L.76.92 millones) alcanzando un total de L.1,479.32 millones. Se registra un aumento de L.240.55 millones en comparación al Presupuesto Vigente del año anterior (L.1,238.77 millones). Al cuarto trimestre del 2023 los Ingresos Totales muestran una ejecución de L.1,555.34 millones que representa el 105.14% de los Ingresos Totales aprobados (L.1,479.32 millones), y los Gastos Totales una ejecución de 97.52% (L.1,442.69 millones) del Gasto aprobado en el 2023 (1,479.32 millones).
- Los Ingresos Corrientes al cuarto trimestre del 2023 presentan una ejecución de L.1,555.31 millones (106.40%), superior en L.171.03 millones a los Ingresos Corrientes percibidos al mismo trimestre el año 2022 (L.1,384.28 millones). Los ingresos generados por los servicios de operación muestran una contribución significativa a las finanzas públicas y al desarrollo sostenible del país.
- El Gasto Total asciende a L.1,442.69 millones, alcanzando un nivel de ejecución de 97.52% respecto al Presupuesto Vigente (L.1,479.32 millones). Los Gastos Corrientes erogados al cuarto trimestre fueron de L.1,260.77 millones, lo cual representa el 97.45% del valor presupuestado para el período 2023 (L.1,293.73 millones). Se registra un aumento de L.148.04 millones con respecto a los Gastos Corrientes ejecutados al cuarto trimestre del 2022 (L.1,112.73 millones), por los incrementos registrados principalmente en Servicios no Personales (L.101.69 millones) debido principalmente a los incrementos reportados en los objetos de gasto de servicios comerciales y financieros y en mantenimiento, reparaciones y limpieza.

- 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; al respecto, al cuarto trimestre reporta el 100% de la transferencia, para financiar programas y proyectos que el gobierno considere prioritarios, como ser; L.23.00 millones destinados a la operatividad de la Comisión Nacional de Protección Portuaria (CNPP) de acuerdo al artículo 189 y L.10.00 millones para el cumplimiento de las funciones de la Unidad Técnica de Ejecución Logística (UTEL) del Consejo Nacional Logístico (CNL), creado mediante Decreto Ejecutivo No. PCM-053-2018, L.25.00 millones a la Secretaría de Estado en el Despacho de Agricultura y Ganadería (SAG) para el programa de investigación Agrícola a través de la Fundación Hondureña de Investigación Agrícola (FHIA) y L.7.00 millones destinados a la Secretaría de Inversiones creada mediante Decreto PCM-009-2018, para la generación y desarrollo de proyectos de acuerdo al artículo 190.

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

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a diciembre	% de Ejecución
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>1,479.32</u>	<u>1,555.34</u>	<u>105.14</u>
INGRESOS CORRIENTES	1,461.82	1,555.31	106.40
Ingresos Propios (Venta de Servicios)	1,151.92	1,189.67	103.28
Otros Ingresos	309.90	365.64	117.99
INGRESOS FINANCIEROS	0.00	0.03	-
Intereses de Préstamos	0.00	0.03	-
ACTIVOS FINANCIEROS	17.50	0.00	0.00
anteriores	17.50	0.00	0.00
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>1,479.32</u>	<u>1,442.69</u>	<u>97.52</u>
GASTOS CORRIENTES	1,293.73	1,260.77	97.45
Servicios Personales	580.15	565.37	97.45
Servicios no Personales	468.32	457.68	97.73
Materiales y Suministros	45.02	38.62	85.78
Transferencias	200.10	198.98	99.44
Servicio de la Deuda Publica (Intereses)	0.14	0.12	85.71
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>168.09</u>	<u>294.54</u>	<u>175.23</u>
GASTO DE CAPITAL	164.43	160.77	97.77
ACTIVOS FINANCIEROS	21.16	21.15	99.95
Amortización de la deuda	21.16	21.15	99.95
<u>BALANCE GLOBAL</u>	<u>0.00</u>	<u>112.65</u>	-

Fuente: ENP ejecución al 31 de diciembre 2023

- Cabe destacar el aumento considerable que registra la ENP en la ejecución de gastos de capital a diciembre, el cual asciende a L.160.77 millones, reportando un incremento de L153.58 millones en comparación a diciembre del 2022 (L.7.19 millones). Dentro de los gastos de capital más relevantes se destaca la adquisición de un edificio para brindar servicios administrativos dirigido a los usuarios de los servicios de la ENP ubicado en San Pedro Sula, asimismo, se reporta la compra de 11 vehículos para mejorar las funciones operativas de la ENP, dentro de las construcciones y mejoras que realizó la empresa se registran L.26.32 millones destinados a los siguientes proyectos: "Cambio de Techo en Bodega de Suministros y Archivo Central de la ENP en Puerto Cortes", "Rehabilitación de pavimento en la calle de salida del sitio denominado el Pulpo al portón No.14 de la ENP en Puerto Cortes", "Construcción de tramo de cerco perimetral del recinto Portuario primera avenida Puerto Cortes" y la "Rehabilitación de Cerco Perimetral y Protección Costera del Puerto Castilla". Estos gastos reflejan el cumplimiento del rescate de las empresas públicas capitalizando y mejorando el equipo y bienes para brindar servicios más eficientes, conforme lo establece el Plan de Gobierno para la Refundación de Honduras promoviendo la modernización y el

desarrollo de infraestructura para el desarrollo sostenible a través de la inversión en sectores estratégicos del país.

- La amortización de la Deuda de la ENP asciende a L.21.15 millones (capital), el cual registra una ejecución del 99.95% 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.294.54 millones, cifra superior por L.126.45 millones al resultado programado en el Presupuesto Vigente para el presente ejercicio fiscal (L.168.09 millones). Asimismo, refleja un aumento de L.22.99 millones, con relación al Ahorro obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.271.55 millones), debido al aumento generado en los ingresos corrientes de L.171.03 millones respecto al cuarto trimestre del 2022 (L.1,384.28 millones). Se destaca el cumplimiento de las metas presupuestarias, a través del aumento de los ingresos corrientes y la eficiencia de los gastos, lo cual refleja un compromiso por parte de la ENP con una gestión sólida, aspecto que se alinea al Plan de Gobierno el cual tiene como objetivo el rescate de las empresas públicas.
- Al finalizar el cuarto trimestre 2023, la ENP reportó un Balance Global positivo de L.112.65 millones (ingresos mayores a los gastos), con una disminución de L.131.04 millones en comparación a lo reportado a diciembre 2022 (L.243.69 millones).

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de diciembre del 2023 muestra una Utilidad Operativa de L.723.02 millones, mayor en L.155.31 millones con relación a la obtenida en el mismo periodo del año anterior (L.567.71 millones). Asimismo, el Resultado del Ejercicio es de L.270.28 millones (Utilidad Neta), superior en L.62.69 millones respecto al Resultado positivo reportado al cuarto trimestre del año 2022 (L.207.59 millones), debido principalmente al incremento de L.206.34 millones en los Ingresos Totales.
- El total de Activos asciende a L.2,411.12 millones.
- El Activo Corriente es de L.1,652.56 millones, que al compararlo con el de diciembre 2022 (L.1,278.10 millones) reporta un aumento de L.374.46 millones, debido al crecimiento en la disponibilidad de Caja y Bancos que reporta un aumento de L.374.02 millones en comparación a lo reportado a diciembre del 2022 (L.1,086.06 millones) como resultado del aumento de los ingresos por la prestación de los servicios portuarios que brinda la empresa.
- Las Cuentas por Cobrar totalizan L.114.31 millones. Se registra una disminución de L.2.77 millones respecto a diciembre del 2022 (L.117.08 millones).
- Las Cuentas por Pagar suman L.542.99 millones. En comparación al cuarto trimestre del 2022 (L.456.02 millones) se reporta un aumento de L.86.97 millones, debido principalmente a los aumentos registrados en las cuentas de proveedores de suministros y cuentas por pagar a empleados.

Tabla No.3

RESUMEN FINANCIERO "ENP"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A diciembre 2023
Ingresos de Operación	1,436.19
Ingresos Financieros	2.61
Otros Ingresos	176.50
Ingresos Totales	1,615.30
Costo de los Servicios Prestados	631.85
Gasto de Operación	713.17
Gasto Total	1,345.02
Utilidad Operativa	723.02
Resultado de Ejercicio	270.28
Activo Corriente	1,652.56
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,460.08
Cuentas por Cobrar	114.31
Activo Total	2,411.12
Pasivo Corriente	564.39
Cuentas por pagar	542.99
Deuda (Préstamos)	39.44
Pasivo Total	610.93
Patrimonio	1,800.19
Indicadores	
Liquidez	2.93
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 1,088.17
Nivel de Endeudamiento	0.25
Calidad de la Deuda	0.92
Margen de Utilidad Neta	0.17
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.44
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.11

Fuente: Estados Financieros de la ENP al 31 de diciembre 2023.

- El saldo de la deuda por préstamos es de L.39.44 millones (capital), dentro de la cual se encuentran: Préstamo con el BIRF (Banco Interamericano de Reconstrucción y Fomento) con un monto de L.18.08 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.21.36 millones, fondos utilizados para el dragado de los canales de acceso en Puerto Cortés y San Lorenzo con vencimiento en el año 2024.
- La ENP muestra un nivel de liquidez de 2.93 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 25%, es decir que sus activos se encuentran financiados en este porcentaje con recursos de terceros.
- La Empresa muestra un Margen de Utilidad Neta de 17%, refleja que por cada Lempira de ingresos genera L.0.17 centavos de utilidad.

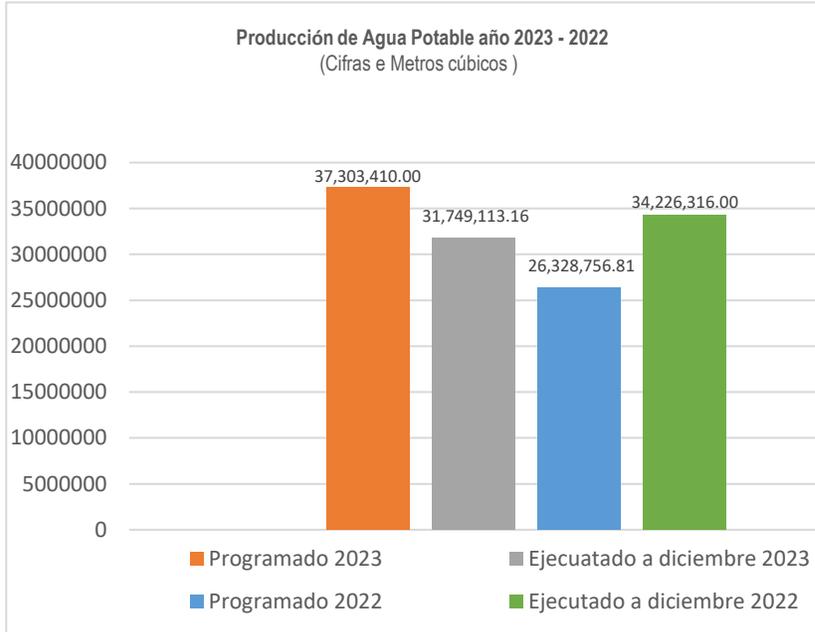
RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

- La ENP registra una ejecución promedio de metas físicas del 99.75% en las principales áreas como ser: atención a buques, contenedores y movimiento de carga general, reflejando su compromiso con la eficiencia operativa y el desarrollo portuario del país, además, dentro de sus logros presupuestarios superó su presupuesto aprobado, con ingresos totales que representan el 105.14% del presupuesto y gastos totales ejecutados al 97.52% del presupuesto, con lo cual alcanza una estabilidad y solidez económica. Asimismo, logró un aumento significativo en la ejecución de gastos de capital, destinando recursos a mejoras de infraestructura y adquisición de equipamiento para ofrecer servicios más eficientes. Estos logros financieros y operativos se alinean con el compromiso de la ENP de contribuir al desarrollo económico de Honduras, conforme al Plan de Gobierno para la Refundación del País y la recuperación de las empresas públicas de forma sostenible.
- Es importante aprovechar las nuevas relaciones diplomáticas con China y el enfoque en fortalecer el comercio, para impulsar acuerdos comerciales que beneficien el intercambio comercial a través de los puertos, facilitando la entrada y salida de mercancías, 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.
- A pesar de los avances en la ejecución de gastos de capital, se recomienda una revisión detallada de las necesidades que presenta la infraestructura de los puertos para garantizar la eficiencia en la inversión, priorizando proyectos que generen impacto inmediato en la operatividad y competitividad de los puertos a nivel Centroamericano, como también realizar inversión en tecnología portuaria para agilizar procesos, mejorar la seguridad y ofrecer servicios más eficientes a los usuarios, alineándose con el enfoque de innovación del Plan de Gobierno.

SANAA – Servicio Autónomo Nacional de Acueductos y Alcantarillado

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

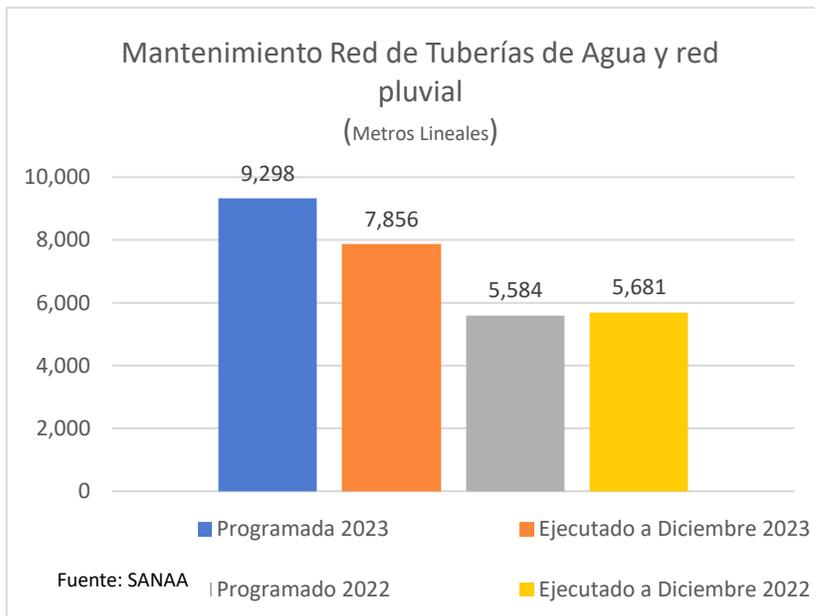
- Objetivo del SANAA: Mejorar la calidad y continuidad del servicio de agua potable, sin distinción de género, para alcanzar cobertura de agua apta para consumo en la población beneficiada y entes operadores capacitados para el manejo de la misma.
- El SANAA tiene como objetivo promover el desarrollo 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.



Fuente SANAA

- El SANAA está comprometido con el cumplimiento del Plan de Gobierno de la presidenta Xiomara Castro y una de las prioridades es mejorar la calidad de vida de los hondureños, con reducción de pérdidas de agua, mejora de la calidad del agua y Ampliación de la cobertura de los servicios.
- Para el 2023, el SANAA desarrolló sus principales metas alineadas con el Plan de Gobierno de la presidenta Xiomara Castro para Garantizar el acceso universal del agua potable y saneamiento de calidad para la población hondureña; Aumentar la eficiencia y la eficacia de la gestión del SANAA y Promover la sostenibilidad ambiental sus operaciones.

- Para el año 2023 el SANAA realizó una programación en la Producción de agua potable en la Región Norte y Atlántico del País (ciudades de El Progreso y La Ceiba) de 37.30 millones de metros cúbicos. Al cierre del año 2023 se logró una producción de agua potable de 31.75 millones de metros cúbicos, con una ejecución de 85.12%, con la distribución siguiente: 15.11 millones de M3 corresponde a la región Norte (ciudad del Progreso) y 16.64 millones de M3 a la región Atlántico (ciudad de La Ceiba). En comparación con lo ejecutado en el mismo periodo del año anterior (34.23 millones de metros cúbicos), disminuyó en 2.48 millones de metros cúbicos.



Fuente: SANAA

- En cuanto al Mantenimiento que el SANAA proporciona a la red de tuberías de agua y red pluvial, para el año 2023 se programó dar mantenimiento a 9,298 metros lineales de tubería, con una ejecución de 7,856 metros lineales (84.49%). Al comparar con lo reportado al mismo periodo del año anterior (5,681 metros lineales) se obtuvo un aumento de 2,175 metros lineales.
- Actividades periódicas realizadas del SANAA durante IV 2023; Brindar asistencia técnica en estudio de investigación de existencia de agua subterránea en los departamentos de Francisco Morazán en el municipio de Tatumbla en la comunidad de Cruz del Arco, Ciprés y Sabana Larga y Olancho en el municipio de Juticalpa con una población beneficiada 800 y 5.000 respectivamente. Levantamiento topográfico sistema de Alcantarillado Sanitario, departamento Cortés en el municipio de Villanueva comunidad del Sector del Marañón comprende las colonias de: Renacer, Bustamante, Samaritana, Altamira, tres hermanos, 17 de mayo, El Fierro, 31 de agosto y Los Higos, con una población de 2,500 beneficiada.

Monitoreo de la calidad de agua y levantamiento de Muestra y Análisis de Agua, población beneficiada 7,150 en el departamento de Olancho. Asistencia técnica y acompañamiento para levantamiento topográfico, en el departamento de Olancho en el municipio de San Francisco de la Paz, con una población de 14,000 beneficiada en el levantamiento de la topografía.

Durante el cuarto trimestre del 2023 brindó apoyo a 118 juntas de Agua con 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 L.0.11 millones, lo cual se traduce que por cada empleado el SANAA genera ingresos en promedio de L.0.11 millones.

Tabla No. 1
INDICADORES DE DESEMPEÑO SANAA
Al 31 de Diciembre del 2023

Indicador	SANAA
Ingresos por venta de servicios promedio por empleado (millones de Lempiras)	0.11
Mantenimiento de equipo sobre Gasto Total	0.70%
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	100.51%

Fuente: SANAA

- El gasto en mantenimiento de equipo representa un 0.70% (L.2.74 millones) del gasto total (L.389.33 millones), lo que indica que la empresa muestra un gasto moderado en mantenimiento de equipo, por falta de disponibilidad financiera.
- La incidencia del gasto corriente con respecto al ingreso corriente representa el 100.51%, es decir que, por cada Lempira del total del ingreso corriente, aproximadamente L.1.01 se destina al gasto corriente.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el año 2023 fue de L.446.04 millones, el cual fue ampliado en: L.9.47 millones mediante Resolución No.237-2023 y 150.00 millones realizado con base a lo dispuesto en el Acuerdo Ejecutivo No.01-2023, de la Secretaría de Estado en el Despacho de la Presidencia, para cubrir pago de sueldos y salarios de los empleados y otros gastos operativos. Los Ingresos Totales presentan una ejecución de 63.61% y los Gastos Totales de 64.30%.
- Los Ingresos Totales percibidos fueron de L.385.17 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 77.11% del total de Ingresos (L.385.17 millones) y el 22.89%

(L.88.16 millones) a ingresos propios por Venta de Bienes y Servicios. Los Ingresos obtuvieron una disminución de 13.66% (L.60.96 millones), comparados con el mismo periodo del año anterior (L.446.13 millones), debido en parte a la disminución de L.161.27 millones en los ingresos propios, ya que el SANAA opera únicamente con los Acueductos de La Ceiba, El Progreso y Amapala. La Región Metropolitana

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 Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	605.51	385.17	63.61
INGRESOS CORRIENTES	596.04	385.17	64.62
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	149.03	88.16	59.16
Transferencia corrientes del Gobierno	447.01	297.01	66.44
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	605.51	389.33	64.30
GASTOS CORRIENTES	594.00	387.13	65.17
Servicios Personales	479.72	312.24	65.09
Servicios no Personales	94.21	66.18	70.25
Materiales y Suministros	20.06	8.70	43.37
Transferencias	0.01	0.01	100.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	2.04	-1.96	-96.08
GASTO DE CAPITAL	11.51	2.20	19.11
Bienes capitalizables	11.51	2.20	19.11
BALANCE GLOBAL	0.00	-4.16	-

Fuente: SANAA (Reportes de SIAFI)

fue transferida a partir del mes de mayo 2022 a la Alcaldía Municipal del Distrito Central en cumplimiento del Decreto No.118-2003.

- Los Gastos Totales ascendieron a L.389.33 millones, equivalente a 64.30% del presupuesto vigente.
- El Gasto Corriente fue de L.387.13 millones, el cual representa el 65.17% del presupuesto vigente, desglosados en: 80.65% corresponde a Servicios Personales (L.312.24 millones), 17.10% a Servicios no Personales (L.66.18 millones) y 2.25% a Materiales y Suministros (L.8.70 millones). El Gasto Corriente reporta baja ejecución debido principalmente a que las cuentas del SANAA fueron embargadas por exempleados del SANAA, situación que limitó la capacidad financiera de la empresa para la ejecución del gasto.
- Los Gastos de Capital ascienden a L.2.20 millones lo que representa el 0.56% 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 cuarto trimestre del 2023, se obtuvo un Desahorro de L.1.96 millones, debido a que no registró la totalidad de las transferencias corrientes de la Administración Central (L.447.01 millones), reportando únicamente L.297.01 millones.
- Es importante resaltar que con el traslado de los Acueductos de la Región Metropolitana a la Municipalidad del Distrito Central, las funciones del SANAA han disminuido limitándose básicamente a actividades administrativas, sin embargo, el número de empleados al 31 de diciembre 2023 fue de 786 (559 permanentes y 227 por contrato), superior en 133 en comparación con el número de empleados

reportados a diciembre 2022 (653). Según Relación de Personal se ejecutó una planilla de L.198.84 millones en sueldos y salarios del personal permanente y por contrato, equivalente a 66.72% del presupuesto vigente (L.298.01 millones). Al comparar con el año 2022 (L.116.26 millones), los sueldos fueron superior en L.82.58 millones.

- Es importante señalar que las cuentas de la Tesorería General de la República al 29 de noviembre del 2023 fueron embargadas por orden judicial por un monto de L.474.47 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.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados del SANAA al 31 de diciembre de 2023 muestra una pérdida de L.99.83 millones. En comparación al Resultado negativo del mismo periodo del año anterior (L.187.79 millones), la pérdida disminuyó en L.87.96 millones, debido principalmente al apoyo brindado por el Gobierno a través de transferencias corrientes por un monto de L.448.56 millones.
- El Balance General muestra Activos Corrientes por un valor de L.350.93 millones, Pasivo Corriente de L.1,585.31 millones y el Patrimonio asciende a L1,852.74 millones; al comparar con el patrimonio reportado a diciembre 2022 (L.3,106.43 millones), fue inferior en L.1,253.68 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.34.74 millones menor en L.67.03 millones en comparación con lo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.101.77 millones).
- Es importante señalar que las cuentas de la Tesorería General de la República fueron embargadas por orden judicial por un monto de L.474.47 millones a la fecha 29 de noviembre 2023 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.

Tabla No.3
RESUMEN FINANCIERO "SANAA"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Diciembre 2023
Ingresos de Operación	92.94
Ingresos por Transferencias de la Administración Central	448.56
Otros Ingresos	2.38
Ingresos Totales	543.88
Costo de los servicios Prestados	145.50
Gasto de Operación	498.20
Gasto Total	643.70
Utilidad Opertiva	-405.26
Resultado de Ejercicio	-99.83
Activo Corriente	350.93
Disponibilidad (Caja y Banco)	34.74
Cuentas por Cobrar	196.08
Activo Total	3,438.05
Pasivo Corriente	1,585.31
Cuentas por pagar	1,563.03
Pasivo Total	1,585.31
Patrimonio	1,852.74
Indicadores	
Solvencia	0.22
Capital Neto de Trabajo (cifras en millones de Lempiras).	-1234.38
Nivel de Endeudamiento	0.46
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	-0.18
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.92
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.03

Fuente: Estados Financieros de SANAA al 31 de Diciembre 2023.

- Las cuentas por cobrar ascienden a L.196.08 millones, desglosadas en lo siguiente: Residencial L.110.11, millones, Comercial L.45.38 millones, Industrial L.0.68 millones, Pública Descentralizada L.55.97 millones, con una estimación de cuentas incobrables de L.16.06 millones. Al relacionar con las cuentas por cobrar a diciembre 2022 (L.190.25 millones), fueron superior en L.5.83 millones.
- Las cuentas por pagar son L.1,563.03 millones (L.1,519.02 millones ENEE, Proveedores L12.38 millones, Obligaciones por pagar L.26.27 millones y otros con L.5.36 millones) que al compararlas con lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.1,576.83 millones), se muestran inferior en L.13.80 millones.
- El nivel de solvencia es de 0.22 veces, 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; resultado pese al apoyo del Gobierno Central con L.448.56 millones de Transferencias Corrientes para gastos de funcionamiento.
- El Capital Neto de Trabajo muestra un negativo de L.1,234.38 millones.
- El Nivel de Endeudamiento del SANAA es de 0.46, es decir que sus Activos se encuentran financiados en un 46% 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 92% de los ingresos.

RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

- El SANAA muestra una ejecución promedio de sus principales metas de 84.81%, que consiste en la producción de agua potable y mantenimiento a la red de tuberías de agua y red pluvial. Presupuestariamente generó un Desahorro en cuenta corriente de L.1.96 millones y Según Estados Financieros muestra un resultado negativo de L.99.83 millones, inferior en L.87.96 millones en comparación al mismo periodo del año anterior, resultado que disminuyó por el apoyo financiero de L.448.56 millones a través de transferencias corrientes brindado por la Administración Central.
- 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.

HONDUCOR - Empresa de Correos de Honduras

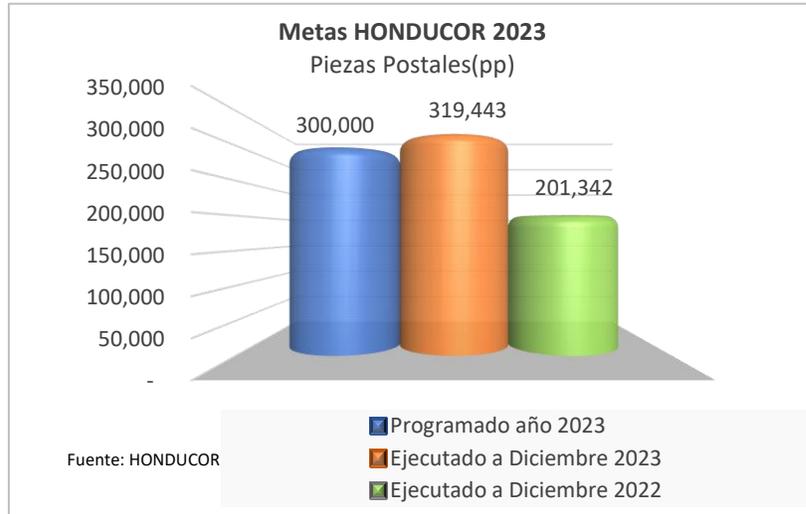
CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- 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 diciembre 2023, HONDUCOR registra un manejo (recepción y entrega) de 319,443 piezas postales (pp) que representa el 106.48% de lo programado anual (300,000 piezas postales). Al comparar con lo reportado a diciembre 2022 (201,342), fue superior en 118,101 (pp) contribuyendo el apoyo financiero de L.87.62 millones recibido del Gobierno de la Presidenta Xiomara Castro para el fortalecimiento institucional de HONDUCOR.

HONDUCOR ofrece tarifas más bajas que sus competidores, lo que la convierte en una opción más atractiva para los usuarios, tiene cobertura nacional, con una amplia red de 93 agencias presentes en los 18 departamentos del país, lo que permite que sus servicios sean accesibles a toda la población hondureña. También cuenta con convenios internacionales en 192 países, lo que permite a los usuarios enviar y recibir correspondencia desde cualquier parte del mundo.

- HONDUCOR está trabajando conforme al 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.
- En el año 2023 HONDUCOR inició con la elaboración del 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). Es importante mencionar que para la elaboración del PIDEP, se consideró un proceso de tres Etapas:

En la primera etapa se conformó un equipo representado por personal técnico multidisciplinario de varias Instituciones de Gobierno relacionadas con la gestión de la Empresa, incluyendo jefes de área de la misma Institución y consultores del UPU y UPAEP, a fin de determinar y socializar las condiciones en las cuales se encuentra HONDUCOR.

En la segunda etapa se conformaron mesas de trabajo con el mismo equipo que participó en la etapa anterior para desarrollar un diagnóstico, establecer escenarios y límites sobre el crecimiento institucional y procesos de mejora al interior de la Institución, adicionalmente el Gerente realizó gestiones de marketing para promocionar los servicios de HONDUCOR, mejorar la imagen institucional y la capacidad de respuesta (entre ellos la reducción de tiempos de entrega) a los servicios que ofrece.

Cabe señalar que en esta etapa la UPU / UPAEP realizaron un importante donativo de una flota de motocicletas a fin de agilizar y eficientar la entrega de correspondencia, las cuales se distribuyeron según prioridades en agencias a nivel nacional.

La última etapa consistió en la realización de ajustes y entrega del Plan PIDEF, por parte de los consultores (UPU / UPAEP) a las máximas autoridades de Gobierno.

Es importante señalar que este proyecto será financiado con aportes de la UPU/UPAEP y del Gobierno de Honduras, según convenio de colaboración; Con estas acciones también se prevé una modificación 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.

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 90.60% de los gastos totales, lo que indica que la institución orientó la mayor parte de su presupuesto en gastos de funcionamiento de la institución, principalmente a pago de sueldos y salarios.

Tabla No. 1

INDICADORES DE DESEMPEÑO HONDUCOR

Al 31 de diciembre del 2023

Indicador	HONDUCOR
Piezas postales distribuidas por empleado	764.22
Representación del Gasto Corriente sobre el Gasto Total	90.62%

Fuente: HONDUCOR

- Al relacionar las piezas postales distribuidas (319,443) con la cantidad de empleados que laboran en HONDUCOR (418), indica que la institución distribuyó 764 piezas postales (envíos y recepción) por cada empleado.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto inicial aprobado para HONDUCOR para el ejercicio fiscal 2023 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 31 de diciembre 2023 HONDUCOR reporta una ejecución en Ingresos Totales de L.153.66 millones (94.81%) del presupuesto vigente y gastos totales L.153.66 millones (94.81%).
- Los Ingresos Totales se ejecutaron en L.153.66 millones, conformados en un 78.24% por Ingresos Corrientes (L.120.23 millones), 4.17% transferencias de capital (L.6.40 millones) y el 17.59% restante por Disminución de Disponibilidades (L.27.03 millones).
- Los Ingresos Corrientes fueron de L.120.23 millones, equivalente a 78.82% del Presupuesto vigente (L.152.53 millones). Al comparar con el mismo periodo del año anterior (L.133.33 millones) se identificó una disminución de L.13.10 millones, generado principalmente por la disminución de L.9.69 millones en los ingresos propios y L.3.16 millones en las Transferencias Corrientes de la Administración Central.
- De los Ingresos Corrientes (L.120.23 millones) el 31.40% está conformado por Ingresos Propios (L.37.75 millones), 67.55% Transferencias de Administración Central (L.81.22 millones), y el 1.05% corresponde a Otros Ingresos (L.1.26 millones).
- El Gasto Corriente a diciembre 2023 registra una ejecución de L.139.24 millones, conformado por Servicios Personales en un 85.42% (L.118.94 millones), Servicios No Personales 9.70% (L.13.51 millones) y el resto en Transferencias y Materiales y Suministros con el 4.88 % (L.6.79 millones).
- Al 31 de diciembre 2023 HONDUCOR reporta una estructura de personal de 418 empleados (todos en la modalidad de permanentes). En comparación a la estructura reportada a diciembre 2022 (405 empleados) se reporta un aumento de 13 plazas. HONDUCOR para el ejercicio fiscal 2023 tiene 429 plazas permanentes aprobadas.
- Los sueldos básicos pagados (según reporte de Relación de Personal) totalizaron L.73.61 millones lo que representa el 90.63% del presupuesto vigente (L.81.22 millones).
- El grupo de Gastos de Capital ejecutó L.11.78 millones equivalente a 120.33% del presupuesto vigente (L.9.79 millones), orientado en transporte, tecnología e infraestructura para una prestación más eficiente de los servicios que ofrece HONDUCOR, logrando obtener una red logística completamente

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 DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	162.07	153.66	94.81
INGRESOS CORRIENTES	152.53	120.23	78.82
Ingresos Propios	69.13	37.75	54.61
Transferencia Corriente Administración Central	81.21	81.22	100.01
Otros Ingresos	2.19	1.26	57.53
INGRESOS NO CORRIENTES	9.54	6.40	67.09
Transferencia de Capital	9.54	6.40	67.09
FUENTES FINANCIERAS	0.00	27.03	-
DISMINUCIÓN DE DISPONIBILIDADES	0.00	27.03	-
GASTOS TOTALES	162.07	153.66	94.81
GASTOS CORRIENTES	152.28	139.24	91.44
Servicios Personales	120.64	118.94	98.59
Servicios No Personales	16.22	13.51	83.29
Materiales y Suministros	8.52	5.32	62.44
Transferencias	6.90	1.47	21.30
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.25	-19.01	-7,604.00
GASTO DE CAPITAL	9.79	11.78	120.33
ACTIVOS FINANCIEROS	0.00	2.64	-
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.00	2.64	-
BALANCE GLOBAL	0.00	0.00	-

Fuente: HONDUCOR

nueva, con motocicletas, buses y camiones. También ha dotado a las agencias postales a nivel nacional de insumos tecnológicos de última generación, como escáneres y computadoras de alta gama, para agilizar los procesos de digitalización postal. Adicionalmente, se realizó el mantenimiento y la readecuación de algunas oficinas que se encontraban en mal estado. Es mayor en L.9.61 millones al relacionarlo con lo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.2.17 millones).

- La relación entre Ingresos Corrientes (L.120.23 millones) y Gastos Corrientes (L.139.24 millones) generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.19.01 millones. En comparación a lo reportado a diciembre del 2022 (Desahorro de L.8.12 millones) es superior en L.10.89 millones debido a la disminución en las transferencias corrientes (L.3.16 millones) y en los ingresos propios (L.9.69 millones).

ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultados de HONDUCOR al 31 de diciembre de 2023 muestra un resultado negativo de L.12.60 millones, mayor en L.4.25 millones respecto al resultado negativo del mismo periodo del año anterior (L.8.35 millones). Este resultado se debe, en parte a la disminución de L.3.56 millones en las transferencias recibidas del Gobierno Central.
- Las Cuentas por Cobrar ascendieron a L.7.01 millones, lo que representa un incremento de L.0.35 millones respecto al saldo registrado a diciembre de 2022 (L.6.66).
- El Pasivo Total de HONDUCOR asciende a L.121.60 millones, de los cuales L.121.34 millones corresponde a cuentas por pagar a corto y largo plazo) y L.0.26 millones a los pasivos diferidos.
- HONDUCOR presenta un Patrimonio Neto negativo de L.56.39 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 1.12 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<).
- El Índice de Endeudamiento es de 1.86, lo que explica que los Activos se encuentran financiados en un 186.0% con recursos de terceros.
- El porcentaje de Gastos de Operación vs los Ingresos es de 1.10, es decir que los Gastos de Operación representan el 110% del total de Ingresos.

Tabla No.3
RESUMEN FINANCIERO "HONDUCOR"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Diciembre 2023
Ingresos de Operación	37.76
Ingresos por Transferencias	87.62
Otros Ingresos	1.26
Ingresos Totales	126.64
Gasto de Operación	139.24
Gasto Total	139.24
Utilidad Operativa	-101.48
Resultado de Ejercicio	-12.60
Activo Corriente	18.34
Disponibilidad (Caja y Banco)	5.56
Cuentas por Cobrar	7.01
Activo Total	65.21
Pasivo Corriente	16.44
Cuentas por Pagar Corto y largo plazo	121.34
Pasivo Total	121.60
Patrimonio	-56.39
Indicadores	
Liquidez	1.12
Capital Neto de Trabajo (Cifras en millones de Lempiras)	L 1.90
Nivel de Endeudamiento	1.86
Calidad de la Deuda	0.14
Margen de Utilidad Neta	-0.10
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.10

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

RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

- Al 31 de diciembre 2023, HONDUCOR logró el cumplimiento de su principal meta en un 106.48% de lo programado. Reporta un Desahorro en cuenta corriente de L.19.01 millones y un resultado financiero negativo de L.12.60 millones. El Balance General muestra un Patrimonio negativo de L.56.39 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.
- Es importante que HONDUCOR considere la elaboración y aplicación inmediata de un Plan de Rescate que incluya medidas de inversión (sistemas informáticos) que permita modernizar los servicios que brinda a la población y fortalecer los ingresos que contribuya a mejorar los resultados financieros.

El Plan Integral de Reforma y Desarrollo Postal (PIDEP) podría ser una herramienta eficaz para el rescate de HONDUCOR, ya que dentro de este Plan se considera las siguientes acciones:

- a. Mejora en los tiempos de entrega de paquetes y correspondencia.
- b. Una distribución estratégica de agentes y oficinas postales a nivel nacional.
- c. Poder competir en iguales condiciones que los operadores privados, con tarifas accesibles a la población (posicionamiento).
- d. Seguridad en el manejo de paquetes y correspondencia
- e. Una mejora sustancial en la recaudación de ingresos de la Institución

Por lo anterior se considera la implementación inmediata del Plan PIDEP, a fin de mejorar la posición actual de HONDUCOR frente al sector postal y entrega de paquetes, para lo cual se requiere de una amplia infraestructura postal con capacidad para atender las necesidades del país en este servicio, y así mejorar la gestión Institucional a mediano plazo, lo que requiere reformas a la Ley Orgánica de la Institución.

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 5.59 millones de canastas básicas, de las cuales, al mes de diciembre de 2023, se reporta una ejecución de 6.29 millones de Canastas Básicas comercializadas, equivalente a 112.52% de la meta programada, garantizando el acceso a alimentos



de primera necesidad a la población hondureña especialmente a los sectores más vulnerables, cumpliendo con lo establecido en el Plan de Gobierno para Refundar Honduras. En comparación con lo reportado al cuarto trimestre del 2022 (L.3.48 millones), refleja una ejecución mayor en L.2.81 millones, generado por el crecimiento de nuevos centros de ventas a nivel nacional y ferias del ahorro.

- La facturación acumulada por ventas en los Modelos de Negocios es de L.968.74 millones, equivalente a 122.18% de la meta programada para el año (L.792.88 millones). Es superior en L.544.98 millones con relación al mismo periodo del año anterior (L.423.76 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 año 2023, BANASUPRO logró la apertura de 34 nuevos centros de ventas, equivalente a 94.44% de lo programado (36 centros de ventas), totalizando 109 centros de ventas, los cuales se ubican en zonas con alta densidad poblacional, lo que contribuye al desarrollo económico y social del país, cumpliendo con el Plan de Gobierno de la Presidenta Xiomara Castro, que busca garantizar el acceso a alimentos a nivel nacional.



Nuevos centros de ventas:

- La Paz: Márcala.
- Santa Bárbara: Quimistán, San José de Colinas, Santa Bárbara.
- Yoro: Yoro, El progreso, Olanchito, Agua Blanca Sur, El Progreso, Victoria.
- Choluteca: Pespire, Monjarás Marcovia, Orocuina, El Triunfo.
- Olanchito: San Esteban, Patuca, Catacamas, Dulce Nombre de Culmí.
- Comayagua: Villa de San Antonio, Taulabe, Comayagua.
- Cortés: Peña Blanca Santa Cruz de Yojoa.
- Copán: La Entrada.
- Colón: Sabá, Bonito Oriental, Trujillo, Tocoa, Sonaguera.
- El Paraíso: Teupasenti.
- Atlántida: La Ceiba
- Francisco Morazán: SIT Distrito Central.
- Lempira: Gracias, Lepaera.
- Intibucá: San Juan.

Los Centros de Ventas de BANASUPRO ofrecen una serie de beneficios para la población hondureña:

- Acceso a alimentos de primera necesidad a precios accesibles. Los productos de la canasta básica comercial de BANASUPRO están subsidiados por el gobierno de la República, lo que hace más accesibles a la población que no cuenta con recursos suficientes para adquirirlos a precios de mercado.
- Mejor distribución de productos: Los nuevos centros de venta están ubicados en zonas estratégicas, lo que facilita la distribución de productos a toda la población en cada departamento.
- Promoción de la economía local: La apertura de nuevos centros de venta genera empleo, dinamiza la economía local y reduce la pobreza.

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.2.85 millones, lo cual se traduce que por cada empleado BANASUPRO genera ingresos en promedio de L.2.85 millones.
- El Gasto Corriente representa 116.74% 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 productos para abastecer los centros de venta.

Tabla No. 1

INDICADORES DE DESEMPEÑO BANASUPRO

Al 31 de Diciembre del 2023

Indicador	BANASUPRO
Ingresos por ventas promedio por empleado (millones de Lempiras)	2.85
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	116.74%

Fuente: BANASUPRO

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto inicial aprobado para BANASUPRO en el ejercicio fiscal 2023 fue de L.1,096.82 millones, el cual fue ampliado a L.1,126.53 millones, mediante Resolución No.080-2023; se registra un aumento de 2.71% (L.29.71 millones) en comparación al Presupuesto Vigente del año anterior (L.1.096.82 millones).

- Al cierre del ejercicio fiscal 2023, los Ingresos Totales reportan una ejecución de 95.10% (L.1,071.35 millones) y 92.86% en los gastos totales (L.1,046.13 millones).

- Los Ingresos Corrientes están conformados por ingresos propios que

representan el 93.91% (L.820.58 millones) y transferencias corrientes de la Administración Central que representa el 6.09 % (53.17 millones). Al comparar con lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.474.37 millones) fueron superior en L.399.38 millones, influido principalmente por la apertura de nuevos centros de ventas, convenios institucionales y apoyo presupuestario del Gobierno Central. Es importante señalar que BANASUPRO a diciembre 2023, de acuerdo con información proporcionada por la institución reporta que recibieron L.106.34 millones de transferencias corrientes de la Administración Central, sin embargo, estos no fueron regularizadas en el Sistema de Administración Integrada (SIAFI).

- El Gasto Total asciende a L.1,046.13 millones, alcanzando un nivel de ejecución de 92.86% respecto al Presupuesto Vigente (L.1,126.53 millones).
- Los Gastos Corrientes erogados al cuarto periodo fueron de L.1,020.01 millones, lo cual representa el 96.37% del presupuestado vigente (L.1,058.40 millones). Respecto al mismo periodo del año anterior (L.512.00 millones), muestra un aumento de 99.22% (L.508.01 millones), generado principalmente por el incremento de L.462.29 millones en materiales y suministros para el abastecimiento de los nuevos centros de venta aperturados a nivel nacional.
- El Gasto Capitalizable refleja una ejecución de L.26.12 millones equivalente a 38.34% del presupuesto vigente (L.68.13 millones), el cual corresponde a la compra de maquinaria y equipo. La ejecución fue baja debido principalmente a que las adquisiciones de aplicaciones informáticas (adquisición de un sistema

Tabla No. 2
Suplidora Nacional de Productos Básicos (BANASUPRO)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	1,126.53	1,071.35	95.10
INGRESOS CORRIENTES	899.22	873.75	97.17
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	792.88	820.58	103.49
Transferencias Corrientes de la Administración Central	106.34	53.17	50.00
TRANSFERENCIA Y DONACIONES DE CAPITAL	197.60	197.60	100.00
Transferencia de capital de Gobierno	197.60	197.60	100.00
ACTIVOS FINANCIERO	29.71	0.00	0.00
Disminución de disponibilidades de años anteriores	29.71	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	1,126.53	1,046.13	92.86
GASTOS CORRIENTES	1,058.40	1,020.01	96.37
Servicios Personales	131.37	107.81	86.60
Servicios no Personales	74.42	64.45	99.46
Materiales y Suministros	852.24	847.64	29.73
Transferencias	0.37	0.11	29.73
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-159.18	-146.26	91.88
GASTO DE CAPITAL	68.13	26.12	38.34
Bienes capitalizables	68.13	26.12	38.34
BALANCE GLOBAL	0.00	25.22	-

Fuente: BANASUPRO (Reportes de SIAFI)

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.146.26 millones, debido principalmente al incremento en los gastos de la Institución por la apertura de nuevos Centros de Venta.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de diciembre de 2023, reporta una Utilidad Operativa de L.758.54 millones, y una Utilidad Neta de L.275.39 millones. En relación a la utilidad neta obtenida a diciembre del 2022 (L.156.30 millones) representa un incremento de L119.09 millones. Lo anterior, debido principalmente al aumento en los Ingresos por Venta (L.544.98 millones) y las Transferencias del Gobierno Central (L.101.59 millones) respecto al año anterior.
- Los Ingresos de Operación ascienden a L.968.74 millones, mayor en 544.98 millones al comparar con lo reportado en el mismo periodo del año 2022 (L.423.76 millones), influyendo principalmente la apertura de 34 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 también muestran mejora debido a Convenios con Secretaría de Desarrollo Social (SEDESOL), Programas de Acción Solidaria, 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 razonables.
- Los costos de los servicios prestados ascienden a L.789.03 millones. Al comparar con el mismo periodo del año 2022 (L.330.67 millones) aumentaron en L.458.36 millones, debido principalmente por la apertura de nuevos centros de venta, convenios interinstitucionales y ferias del ahorro del pueblo.
- Las disponibilidades en caja y bancos reportan L.516.20 millones, que al relacionarlas con lo registrado en el mismo periodo del año 2022 (L.370.77 millones), se observa un incremento de L.145.43 millones debido al incremento en las ventas.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.483.59 millones, aumentaron en L.141.70 millones con relación al mismo periodo del año anterior (L.341.89 millones), esto debido al incremento de créditos por ventas.

Tabla No.3
RESUMEN FINANCIERO "BANASUPRO"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Diciembre 2023
Ingresos de Operación	968.74
Ingresos por Transferencias de la Administración Central	303.94
Otros Ingresos	1.94
Ingresos Totales	1,274.62
Costos de los Servicios Prestados	789.03
Gasto de Operación	210.20
Gasto Total	999.23
Utilidad Operativa	758.54
Resultado de Ejercicio	275.39
Activo Corriente	1,200.18
Disponibilidad (Caja y Banco)	516.20
Cuentas por Cobrar	483.59
Activo Total	1,276.15
Pasivo Corriente	580.01
Cuentas por pagar	580.01
Pasivo Total	580.01
Patrimonio	696.14
Indicadores	
Solvencia	2.07
Capital Neto de Trabajo (cifras en millones de Lempiras).	620.17
Nivel de Endeudamiento	0.45
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.22
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.16

Fuente: Estados Financieros de BANASUPRO al 31 de Diciembre 2023.

- Los pasivos totales ascendieron a L.580.01 millones, que corresponden en un 100% a cuentas por pagar a proveedores. BANASUPRO mantiene al mes de diciembre relación comercial con 65 proveedores de comercialización de productos. Al comparar con los pasivos totales reportados a diciembre 2022 (L.419.20 millones) son mayores en L.160.81 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.696.14 millones, mayor en L.276.83 millones con relación al mismo periodo del año anterior (L.419.31 millones).
- Muestra un índice de solvencia de 2.07 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.620.17 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 45.0% 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 0.22, por cada Lempira de ingreso la institución obtiene una ganancia de L.0.22.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El cumplimiento de las principales metas contempladas en el Plan Operativo Anual de BANASUPRO, alcanzó una ejecución promedio de 109.71%, 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.

Al cierre del año 2023, el Estado de Resultados de BANASUPRO revela utilidad del ejercicio de L.275.39 millones, producto del crecimiento de los ingresos por ventas y las Transferencias del Gobierno Central; presupuestariamente reporta un Desahorro en Cuenta Corriente de L.146.26 millones, que al comparar con el Desahorro registrado en el mismo periodo del año anterior (L.37.63 millones), es superior en L.108.63 millones, debido al crecimiento en el Gasto corriente de L.508.01 millones, principalmente en materiales y suministros por la apertura de nuevos centros de venta en beneficio de la población de bajos recursos.

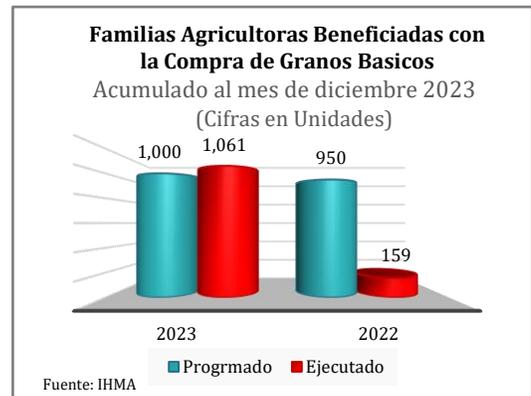
Es importante mencionar que la expansión de la red comercial ha contribuido significativamente al aumento en las ventas y, por ende, a los Ingresos, logrando beneficiar a 29,000 familias a nivel nacional con productos a bajos precios que ofrece BANASUPRO. Para continuar con la estrategia de expansión de centros de ventas, se considera necesario realizar estudio de mercado para identificar las zonas con mayor necesidad de cobertura y desarrollar un plan de expansión de centros de ventas a nivel nacional que tenga cobertura en los 298 municipios.

Continuar con expansión de los centros de ventas en zonas estratégicas, priorizando áreas rurales y de alta densidad poblacional, mejoramiento de la eficiencia operativa, optimización de las rutas de distribución para reducir costos, capacitación del personal en técnica de atención al cliente, fortalecimiento de la imagen y posicionamiento de marca identidad visual de BANASUPRO. La implementación exitosa de la estrategia de crecimiento de BANASUPRO permitirá fortalecer la seguridad alimentaria de Honduras, mejorando el acceso a productos básicos a precios accesibles para la población más vulnerable. Asimismo, es importante darle continuidad a los Convenios entre instituciones del sector público para la comercialización de productos de la canasta básica.

IHMA - Instituto Hondureño de Mercadeo Agrícola

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El IHMA es la institución responsable de promover y mejorar las condiciones del mercado agrícola nacional a través de la compra directa a pequeños productores y la venta de granos básicos (maíz y frijol) logrando eliminar las barreras económicas, sociales, culturales, políticas y territoriales que impiden el acceso a las familias agricultoras.
- Dentro de sus funciones principales está la comercialización de granos básicos (maíz y frijol). Al cuarto trimestre, el IHMA compró 164,302 QQ logrando una ejecución favorable del 102.69% con respecto a la meta anual programada (160,000 QQ). En comparación con el mismo periodo del año anterior, se registra un aumento de 110,227 QQ (203.84%) en la compra de granos básicos.
- El IHMA demuestra eficiencia en la compra de frijol rojo, alcanzado la cantidad de 112,324 QQ a diciembre, mayor a lo reportado al cuarto trimestre del 2022 (24,223 QQ) con un aumento de 88,101QQ, asimismo, para el maíz reporta que para el año 2023 (51,978QQ) un incremento de 22,126 QQ en la compra de maíz con respecto a lo registrado en el 2022 (29,852 QQ). Esto contribuye a la disponibilidad de granos básicos para la Reserva Estratégica.
- El notable incremento en la compra de granos básicos que registra el IHMA, es el resultado de la recuperación de la producción agrícola nacional y al trabajo coordinado del Sector Público, el cual desarrolla programas como 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), conforme al Plan de Gobierno para la Refundación.
- Con respecto a la venta de granos básicos a diciembre el IHMA alcanzó una ejecución de 92,763 QQ, alcanzando el 82.82% con relación a la meta programada en el 2023 (112,000 QQ), generó ingresos de L.201.93 millones. Al compararlo con la venta de granos básicos reportada a diciembre del 2022 (57,954 QQ), se registró un aumento de 34,809 QQ. La meta programada para la venta de frijoles asciende a 56,000 QQ, de los cuales se vendieron un total de 87,512 QQ alcanzando una ejecución del 156.27% generando ingresos de L.190.81 millones. Asimismo, la meta programada para la venta de maíz es de



56,000 QQ, de los cuales se vendió la cantidad de 5,251 QQ representando el 9.38% de ejecución de lo programado, generando ingresos de L.2.81 millones. Cabe destacar que se registra una disminución en la venta de maíz de 12,762 QQ con respecto a diciembre 2022 (18,013 QQ) incidiendo el cambio en los gustos y preferencias de la población hondureña, optando por la compra de harina de maíz, como principal razón.

- Cumpliendo con su rol de promover y mejorar las condiciones del mercado agrícola nacional y la programación en la compra de granos básicos a familias productoras agrícolas con el objetivo de facilitar el acceso de forma competitiva para al 2023, se estableció una meta de 1,000 familias ingresadas al mercado, logrando sobrepasar la meta, favoreciendo a 1,061 nuevas familias en total, lo que representa una ejecución del 106.10% debido a los resultados favorables de la entrega del Bono Tecnológico. En comparación a diciembre del 2022 (159 familias), se registra una diferencia positiva de 902 nuevas familias beneficiadas. El 20.83% (221 mujeres) de las familias beneficiadas está a cargo de mujeres.
- El objetivo de la Reserva Estratégica de granos básicos es contribuir a la seguridad alimentaria nacional, mediante un abastecimiento adecuado y oportuno de la base alimentaria de las familias hondureñas. La Reserva Estratégica Alimentaria al cuarto trimestre ascienden a 100,383.74 QQ de granos básicos en total, representando un 125.48% de la meta programada para el año (80,000 QQ). Al compararlo con lo almacenado al cuarto trimestre del 2022 (64,632.85 QQ), se observa un aumento de 35,750.89 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 del déficit en la producción, en contextos de desastres naturales u otras causas de fuerza mayor no predecibles.
- El incremento observado en las metas programadas es el resultado de las acciones llevadas a cabo por el IHMA a nivel nacional para asegurar la comercialización de los granos, conformar la reserva estratégica y garantizar 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.

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 corrientes promedio por empleado es de L.1.87 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 0.32% 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.

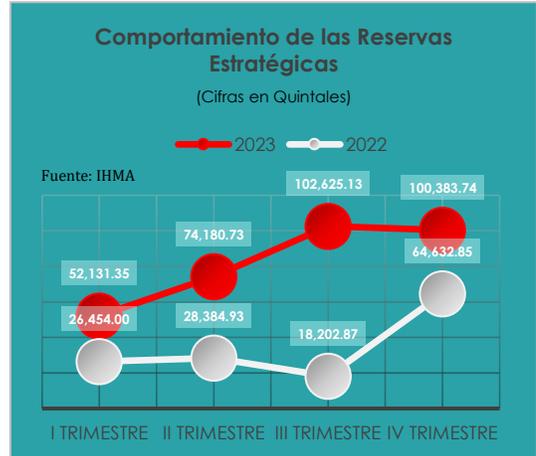


Tabla No. 1
INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS
Al 31 de diciembre del 2023

Indicador	IHMA
Ingresos ventas de granos básicos promedio por empleado (millones de Lempiras)	1.87
Mantenimiento de equipo sobre Gasto Total	0.32%
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	88.37%

Fuente: IHMA

- El resultado del gasto corriente sobre los ingresos corrientes del IHMA es de 88.37%, revela una relación significativa, indicador razonable ya que dentro de este gasto se incluyen las compras de granos básicos para su comercialización.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el año 2023 asciende a L.336.10 millones, el cual fue modificado a L.546.15 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 (L15.27 millones) y transferencias corrientes de la Administración Central (L.95.99 millones) y transferencias de capital (L.98.80 millones) fondos destinados a la ejecución del proyecto: “Fortalecimiento y Mantenimiento de la Reserva Estratégica”.

- Los Ingresos Totales del IHMA a 31 de diciembre ascienden a L.549.00 millones, equivalente al 100.52% del Presupuesto Vigente (L.546.15 millones). Al comparar los Ingresos Totales del 2023 con el mismo periodo del año 2022 (L.177.58 millones) se observa un crecimiento de

L.371.42 millones, debido al aumento de L.234.84 millones derivados de las transferencias corrientes de la Administración Central con respecto al 2022 (L.89.96 millones) los cuales fueron destinados a cumplir con el objetivo de garantizar el abastecimiento de la Reserva de Granos Básicos, y al aumento de L.135.77 millones con respecto al 2022 (L.66.16 millones) de los ingresos propios procedentes de la venta de granos básicos.

- Los Egresos Totales presentan una ejecución de L.489.74 millones, equivalente a 89.67% del Presupuesto Vigente (L.546.15 millones), se reporta un incremento de L.333.05 millones en comparación al 2022 (L.156.69 millones) derivado del aumento en el grupo del gasto Materiales y Suministros de L.314.88 millones en comparación al 2022 (L.112.48 millones), en el cual se registra la compra de granos básicos para la reventa.
- El Gasto Corriente fue de L.485.16 millones, equivalente a 90.75% del Presupuesto Vigente (L.534.61 millones). En comparación a lo ejecutado en el gasto corriente al cuarto trimestre del 2022 (L.150.23 millones), registra un aumento de L.334.93 millones, debido al crecimiento registrado en Materiales y Suministros (L.314.88 millones) con respecto al cuarto trimestre del 2022 (L.112.48 millones) en el cual se registran las compras de granos básicos, esenciales para la operatividad del IHMA.

Tabla No.02
Instituto Hondureño de Mercadeo Agrícola (IHMA)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente 2023	Ejecutado a diciembre 2023	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	546.15	549.00	100.52
INGRESOS CORRIENTES	432.09	549.00	127.06
Ingresos Propios (Venta)	164.98	201.93	122.40
Transferencias Corrientes de la Administración Central	243.58	324.80	133.34
Otros Ingresos	23.53	22.27	94.65
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	546.15	489.74	89.67
GASTOS CORRIENTES	534.61	485.16	90.75
Servicios Personales	41.59	35.63	85.67
Servicios no Personales	40.99	22.08	53.87
Materiales y Suministros	451.82	427.36	94.59
Transferencias	0.21	0.09	42.86
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-102.52	63.84	-62.27
GASTO DE CAPITAL	11.54	4.58	39.69
BALANCE GLOBAL	0.00	59.26	0.00

Fuente: IHMA

- El IHMA al 31 de diciembre reporta una ejecución del 39.69% (L.4.58 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.6.46 millones) se reporta una disminución de L.1.88 millones. El IHMA reporta baja ejecución en este grupo del gasto 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 Ahorro en Cuenta Corriente de L.63.84 millones. Con relación al Ahorro obtenido al cuarto trimestre del 2022 (L.18.51 millones), se reporta la diferencia positiva de L.45.33 millones debido al aumento en las transferencias corrientes e ingresos propios por la venta de granos básicos.

ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultado al 31 de diciembre del 2023 el IHMA refleja un notable Resultado del Ejercicio de L.490.45 millones, lo que representa un incremento significativo de L.343.97 millones en comparación al mismo periodo del año 2022 (Superávit de L.146.48 millones). Este aumento se debe principalmente a L.324.83 millones en los Ingresos por transferencias. Estas transferencias de la Administración Central muestran el compromiso del Gobierno con la recuperación y estabilización de las empresas públicas, contribuyendo a mejorar la operatividad del IHMA.
- Los ingresos de operación reportados por el IHMA al 31 de diciembre del 2023 ascienden a L.193.62 millones debido al incremento en la venta de productos agrícolas. Al comparar con los ingresos operativos registrados a diciembre del 2022 (L.72.02 millones) registra un aumento de L.121.60 millones. El aumento de los ingresos refleja eficiencia de las políticas gubernamentales orientadas a fortalecer la seguridad alimentaria a través de la gestión operativa de las empresas públicas y la ejecución estratégica de los fondos públicos en línea con las prioridades del Plan de Gobierno, el cual ha destinado recursos al fortalecimiento de la comercialización y la consolidación de las Reservas Estratégicas.
- El Gasto de Operación reporta un incremento de L.8.97 millones respecto a lo reportado a diciembre del 2022 (L.35.76 millones) debido principalmente a los gastos de acarreo, compra de sacos, combustible, entre otros materiales necesarios para el mantenimiento y operación adecuado de los silos y bodegas, especialmente su sede en Tegucigalpa. Cabe destacar la eficiencia que muestra el hecho que el Instituto ha sido capaz de aumentar sus ingresos de manera considerable, en comparación al aumento en los gastos de operación, lo cual indica una mejora en los procesos operativos y aumento de la productividad en las actividades comerciales del IHMA.

Tabla No.3
RESUMEN FINANCIERO "IHMA"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A diciembre 2023
Ingresos de Operación	193.62
Ingresos por Servicios	32.72
Ingresos por Transferencias	324.83
Ingresos Totales	551.17
Costo de los Servicios Prestados	15.99
Gasto de Operación	44.73
Gasto Total	60.72
Utilidad Operativa	148.89
Resultado de Ejercicio	490.45
Activo Corriente	1,334.98
Disponibilidad (Caja y Banco)	328.68
Cuentas por Cobrar	112.23
Inventario de Productos Agrícolas	892.78
Activo Total	1,395.27
Pasivo Corriente	56.54
Cuentas por pagar	5.75
Deuda (Préstamos)	12.59
Pasivo Total	56.54
Patrimonio	1,338.73
Indicadores	
Liquidez	23.61
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 1,278.44
Nivel de Endeudamiento	0.04
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.89
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.08

Fuente: Estados Financieros de IHMA al 31 de diciembre del 2023
La información fue registrada conforme lo remito por la Institución

- La utilidad operativa del IHMA para el 2023 es de L.148.89 millones, registrando un aumento de L.112.63 millones en comparación a lo reportado en el 2022 (L.36.26 millones), esto debido al incremento de los ingresos operativos como resultado del fortalecimiento de comercialización de productos agrícolas y el control efectivo de los gastos operativos. Este incremento refleja eficiencia y efectividad en las operaciones del IHMA, un mayor margen de utilidad proporcionando al Instituto la capacidad para realizar mejoras en la infraestructura, procesos y avances tecnológicos, lo cual contribuye a la consolidación de este a largo plazo. Este logro se alinea con la visión y metas del Gobierno de la Presidenta Xiomara Castro en el rescate de las empresas públicas y contribuye a la promoción inclusiva del desarrollo económico del país promoviendo la seguridad alimentaria y logrando incorporar a pequeños productores al mercado nacional.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.112.23 millones, registrando un aumento de L.3.76 millones respecto a diciembre 2022 (L.108.47 millones), es fundamental que el IHMA revise sus procesos internos relacionados al cobro para reducir el saldo pendiente y la correcta gestión
- El Balance General refleja Activos Corrientes por un valor de L.1,334.98 millones. En comparación a lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.855.69 millones) se reporta un incremento de L.479.29 millones, generado, principalmente por el incremento en la cuenta de Caja y Bancos de L.216.46 con respecto al 2022 (L.112.22 millones) y al incremento registrado en los inventarios agrícolas de L.259.09 millones, en comparación a lo reportado en el 2022 (L.633.69 millones).
- En el saldo de las disponibilidades en Caja y Bancos, incidió la venta de granos básicos realizadas durante el ejercicio fiscal 2023 y a la disponibilidad de recursos trasladados a BANADESA en el marco de diversos Convenios para el pago a productores de granos, el cual ha sido indispensable para mejorar el tiempo de pago y recobrar la confianza de los proveedores de granos básicos al IHMA como socio comercial confiable.
- El Pasivo Corriente a diciembre asciende a L.56.54 millones. Con relación a diciembre 2022 (L.64.39 millones) se observa una disminución de L.7.85 millones, debido a la disminución de L.9.12 millones en las cuentas por pagar por el cumplimiento de sus obligaciones por parte del IHMA.
- El Patrimonio registra un monto de L.1,338.73 millones, mayor en L.490.15 millones, respecto a lo registrado a diciembre 2022 (L.848.58 millones). El incremento del Patrimonio del Instituto refleja una gestión sólida y un compromiso efectivo con la misión y objetivos de la institución en el contexto del Plan de Gobierno para la Refundación orientada a la recuperación de las empresas públicas y la seguridad alimentaria.
- La liquidez es de 23.61% registra capacidad para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo, cuenta con un excedente considerable de activos corrientes para respaldar sus pasivos corrientes, es decir, que el IHMA cuenta con la capacidad financiera de hacer frente a sus deudas y gastos inmediatos.
- El IHMA cuenta con un Capital Neto de Trabajo de L.1,278.44 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 4.00%, 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 8.00% de los ingresos totales. Esta proporción favorable refleja eficiencia en la administración de los recursos y una capacidad para generar ingresos suficientes para cubrir sus gastos operativos, lo cual es fundamental para la sostenibilidad financiera de largo plazo.

RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

- Durante el año 2023, el IHMA reporta una ejecución promedio de 104.27% en sus principales metas, mostrando un mejor desempeño en comparación al año 2022. Con una ejecución del 102.69% en la compra de 164,302 QQ de granos básicos, el IHMA ha superado su meta anual programada, lo que evidencia su capacidad para abastecer las reservas estratégicas de alimentos de manera oportuna y

eficaz. Según Estado de Resultado, el IHMA generó ingresos operativos por L.193.62 millones, marcando un aumento significativo del 168.84% (L.121.60 millones) en comparación con el mismo período del año anterior (L.72.02 millones). Los resultados destacados en la compra de granos básicos y el abastecimiento oportuno de las Reservas Estratégicas es el resultado de los avances obtenidos en el Sector Agrícola desde el Sector Público, de acuerdo a los lineamientos del Plan de Gobierno, los cuales incluyen el programa Bono Tecnológico implementado por DICTA-SAG y sus resultados en las temporadas de cosecha; el rescate de BANADESA colocando préstamos y contribuyendo a través de la firma de convenios con el IHMA para facilitar el pago a productores y a los niveles de venta a BANASUPRO como principal cliente del IHMA.

- Revela un desempeño financiero con un nivel de endeudamiento del 4.00%, que refleja una gestión prudente de los recursos financieros y una dependencia mínima de la deuda. Además, el IHMA ha mantenido un margen de utilidad neta alto y ha logrado mantener los gastos operativos en un 8.00% con respecto a los ingresos totales, lo que indica una eficiencia operativa notable un compromiso sólido con la seguridad alimentaria del país. Estos logros financieros se alinean estrechamente con los objetivos y compromisos del Plan de Gobierno de la Presidenta Xiomara Castro, que busca revitalizar las instituciones públicas y promover un desarrollo económico inclusivo y sostenible en Honduras. En este sentido, el IHMA juega un papel crucial en garantizar la disponibilidad y accesibilidad de alimentos básicos para la población hondureña, especialmente para los agricultores familiares, contribuyendo así al bienestar y la seguridad alimentaria del país.
- El IHMA debe explorar oportunidades de diversificación en el mercado para la venta de maíz, considerar adaptarse a los cambios en los gustos y preferencias de la ciudadanía procesando el maíz en harina con el objetivo de reducir la acumulación y la poca rotación del inventario de este. Asimismo, se sugiere continuar colaborando estrechamente con otras instituciones gubernamentales para fortalecer los programas de apoyo agrícola dirigidos a los pequeños productores, en línea con el compromiso de promover el desarrollo rural y la inclusión social. Estas acciones contribuirán a una gestión más eficiente de los recursos y al cumplimiento de los objetivos de desarrollo rural y seguridad alimentaria establecidos por el Gobierno de la presidenta Xiomara Castro.

FNH – Ferrocarril Nacional de Honduras

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de diciembre 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 raíz de una solicitud del Instituto Hondureño de Turismo con el objetivo de atraer turismo se ha dado inicio a desarrollar un proyecto que consta de tres etapas; en la primera etapa se logró completar la rehabilitación de las vías férreas 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 programado de L.3.54 millones, logrando así una ejecución del 100% 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, Asociación Pro Comunidades Turísticas de Honduras (LARECOTURH) y la Municipalidad del Porvenir, acciones enmarcadas con las prioridades del Plan de Gobierno para Refundar Honduras.
- Segunda Etapa: consiste en Rehabilitación de la línea Férrea del sector Cuero y Salado, a fin de darle vida a las líneas férreas para ser un atractivo al Turismo, el cual se encuentra en estudio topográfico para dar inicio al proceso de licitación.
- Tercera Etapa: Proyecto de la línea férrea de Lacentilla, consta en la habilitación de la línea férrea del Jardín Botánico de Lancetilla, con el objetivo de facilitar transporte de los turistas a lo interno del jardín, el cual es muy frecuentado por turistas.
- La Gerencia del Ferrocarril Nacional de Honduras programó entre el primero y segundo trimestre del 2023, la ampliación del convenio para completar de manera integral el proyecto, el cual se centra en la rehabilitación de la línea férrea y el tren turístico de Cuero y Salado, logrando la firma de la adenda al Convenio Marco de Cooperación No.014-IHT-2022, que contempla la finalización del proyecto extendiéndola hasta el mes de diciembre del año 2025.

Tabla No. 1

INDICADORES DE DESEMPEÑO FNH

Al 31 de Diciembre del 2023

Indicador	FNH
Mantenimiento de equipo sobre Gasto Total	0.44%
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	83.96%

Fuente: FNH

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 0.44% (L.0.05 millones) del gasto total (L.11.49 millones), por los costos de mantenimiento y reparación de locomotoras del ferrocarril y mantenimiento de equipo para computación, ejecución baja por falta recursos financieros.
- Se destaca que los gastos corrientes del FNH representan el 83.96% de los ingresos corrientes, orientados principalmente a pagos de sueldos y salarios.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto vigente de Ingresos y Egresos para el Ejercicio Fiscal 2023 es de L.15.01 millones, de los cuales al cuarto trimestre del 2023 se ejecutó en 90.54% por el lado de los ingresos y 76.55% en los gastos.
- Los Ingresos totales al cuarto trimestre del 2023 fueron de L.13.59 millones, con una ejecución de 90.54% 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.13.88 millones), se observa inferior en L.0.29 millones, incidiendo que no hubo ejecución en los ingresos propios, ya que las locomotoras están inactivas.

Tabla No.2

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

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	15.01	13.59	90.54
INGRESOS CORRIENTES	15.01	13.59	90.54
Transferencias de la Administración Central	3.05	3.05	100.00
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	0.75	0.00	0.00
Otros Ingresos	11.21	10.54	94.02
GASTOS TOTALES	15.01	11.49	76.55
GASTOS CORRIENTES	14.92	11.41	76.47
Servicios Personales	9.14	5.80	63.46
Servicios no Personales	2.34	2.31	98.72
Materiales y Suministros	0.56	0.55	98.21
Transferencias	2.88	2.75	95.49
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.09	2.18	2,422.22
GASTO DE CAPITAL	0.09	0.08	88.89
BALANCE GLOBAL	0.00	2.10	-

Fuente: FNH

- Los Gastos Totales erogados ascienden a L.11.49 millones. Comprenden los Gastos Corrientes (L.11.41 millones) conformados en un 50.83% (L.5.80 millones) por Servicios Personales; 20.25% (L.2.31 millones) por Servicios No Personales; 24.10% (L.2.75 millones) por Transferencias; y 4.82% (L.0.55 millones) corresponde a Materiales y Suministros. El mayor porcentaje se refleja en los Servicios Personales, orientado principalmente al pago de sueldos y salarios a 23 empleados (15 permanente y 8 por contrato) por un monto de L.4.56 millones. En comparación al mismo periodo del año anterior (L.12.81 millones), se observa que los gastos corrientes disminuyeron en L.1.40 millones, especialmente en el grupo de servicios no personales L.1.28 millones y Transferencias con L.0.41 millones.
- El FNH cerró operaciones al 31 de diciembre 2023 con 23 empleados, superior en 4 respecto a lo reportado en el mismo periodo del año anterior (19), con una planilla de L.4.56 millones según Relación de Personal, equivalente a 67.06% del presupuesto vigente (L.6.80 millones).
- La relación entre los Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes al cuarto trimestre 2023 reflejó un Ahorro de L.2.18 millones. Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (Ahorro de L.1.07 millones) se observa superior en L.1.11 millones, debido en parte a que los gastos corrientes disminuyeron en L.1.40 millones.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Rendimiento Financiero a diciembre del 2023 muestra un Resultado del Ejercicio de L.1.51 millones que al compararlo con el Resultado positivo del mismo periodo del año anterior (L.0.60 millones) se observa un aumento de L.0.91 millones debido principalmente a la disminución de L.1.19 millones en el gasto total.
- Al cuarto trimestre del 2023 los gastos de operación reflejan un monto de L.9.34 millones. En comparación al mismo periodo del año anterior (L.10.12 millones), se observa una disminución de L.0.78 millones, generado principalmente por la disminución de L.0.64 millones en gastos de mantenimiento y reparación de bienes y maquinaria de equipo.
- El Estado de Situación Financiera muestra un saldo de Cuentas por Cobrar de L.18.79 millones, y Cuentas por Pagar de L.2.28 millones.
- Las Cuentas por pagar reflejan una disminución de L.1.08 millones en comparación a lo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.3.36 millones).
- El total de Activos de la Empresa ascienden a L.26.30 millones, de estos L.22.04 millones son Activos Corrientes. El total del patrimonio de la Empresa asciende a L.22.72 millones que al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.21.43 millones), se observa un aumento de L.1.29 millones.
- Muestra un nivel de solvencia de 9.67 veces, indica liquidez en el caso de 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 determinar los montos recuperables.
- El Capital Neto de Trabajo del FNH es de L.19.76 millones.
- El nivel de endeudamiento refleja que el FNH tiene comprometidos sus activos en un 14%.
- El Índice de Calidad de la Deuda es de 0.64, muestra que del 100% de la deuda que mantiene, un 64% está a corto plazo.
- El Índice de Margen de Utilidad Neta muestra que, por cada Lempira de ingreso, la Empresa genera L.0.11 centavos de utilidad.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos totales del FNH fue de 0.69, indica que del total de ingresos, se destina el 69% para cubrir gastos operativos.

Tabla No.3

RESUMEN FINANCIERO "FNH"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Diciembre 2023
Ingresos por Transferencias	3.06
Ingresos de No Operación	10.54
Ingresos Totales	13.60
Gasto de Operación	9.34
Gasto Total	12.09
Resultado de Ejercicio	1.51
Activo Corriente	22.04
Disponibilidad (Caja y Banco)	2.66
Cuentas por Cobrar	18.79
Activo Total	26.30
Pasivo Corriente	2.28
Cuentas por pagar	2.28
Pasivo Total	3.58
Patrimonio	22.72
Indicadores	
Liquidez	9.67
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 19.76
Nivel de Endeudamiento	0.14
Calidad de la Deuda	0.64
Margen de Utilidad Neta	0.11
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.69

Fuente: FNH.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cierre del año 2023, el FNH no reporta cumplimiento de metas, sin embargo logró iniciar el proyecto de Rehabilitación de la Línea Férrea y el tren Turístico de Cuero y Salado que consta de tres etapas, finalizando la primera etapa que fue la reconstrucción de 800 metros de la línea férrea, financiado por un monto de L.3.54 millones a través del Convenio Marco de Cooperación No.014-IHT-2022, suscrito entre el IHT, FNH, LARECOTURH y la Municipalidad del Porvenir; también se logró la ampliación de este Convenio para continuar con el proyecto que contempla una extensión hasta el mes de diciembre 2025, a fin de asegurar la conclusión de las etapas II y III que faltan para la reactivación de las líneas férreas, ya que desde el año 2020 fueron deshabilitadas por encontrarse en mal estado, lo que no ha permitido el funcionamiento de las locomotoras que brindan tours a los visitantes nacionales y extranjeros, no obstante, con las acciones enmarcadas con las prioridades del Plan de Gobierno para Refundar Honduras, se espera su reactivación a mediano plazo. Asimismo, se realizaron actividades para dar inicio al proyecto para la habilitación de la línea férrea del Jardín Botánico Lancetilla.

A diciembre 2023 el FNH presupuestariamente refleja un Ahorro en Cuenta Corriente de L.2.18 millones y un Resultado financiero del Ejercicio de L.1.51 millones, resultados mayores en comparación al año 2022 de L.1.11 millones y L.0.91 millones respectivamente.

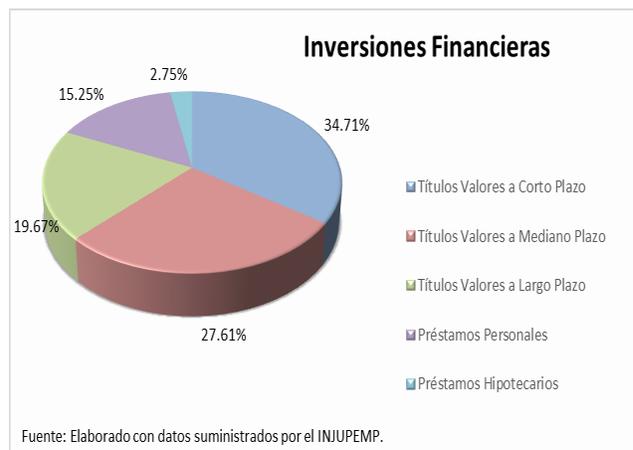
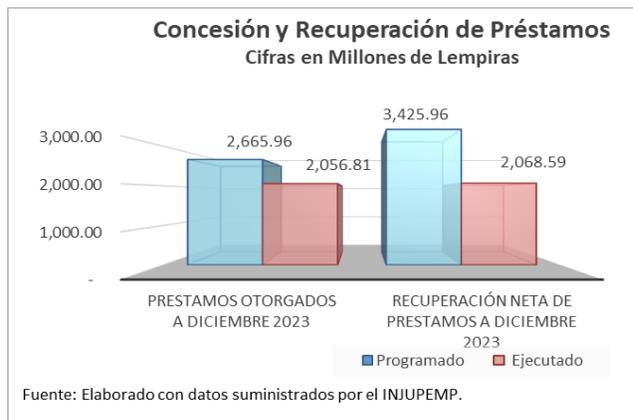
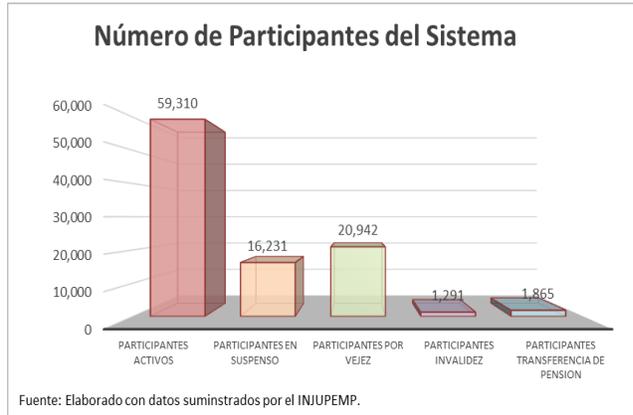
Es importante considerar la elaboración y ejecución de un Plan de Rescate que contenga inversión en infraestructura para la restauración del edificio del FNH, la Estación Central del Ferrocarril y la rehabilitación de las vías férreas ubicadas en San Pedro Sula, que permita brindar tours a los visitantes nacionales y extranjeros y así fortalecer los ingresos que contribuyan a la sostenibilidad financiera de la institución. Asimismo, deben dar continuidad al Convenio suscrito con el IHT para mejorar 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 31 de diciembre del 2023 el Instituto mantiene 59,310 participantes activos. El total de participantes del INJUPEMP al cierre del año fiscal 2024 fue de 99,639 que incluye los participantes en suspenso, pasivos, por vejez, por invalidez y, transferencia de pensión. Al compararlo con los participantes activos a diciembre 2022 (60,297), se observa una disminución de 987 personas. Es importante mencionar que la población activa es la que sostiene al resto de participantes al sistema y son la fuente de ingresos del Instituto.
- El Instituto pagó por concepto de beneficios directos del sistema L.7,115.70 millones a 24,594 beneficiarios, reportando a la fecha un nivel de ejecución del 98.96% con relación a lo aprobado para el año 2023 (L.7,190.50 millones). Al cotejar con el mismo periodo del año 2022 (L.6,202.92 millones), se refleja un incremento de L.912.78 millones.
- Al cuarto trimestre se otorgaron 31,246 préstamos (31,184 personales y 62 hipotecarios) por un monto total de L.2,056.81 millones, ejecutando el 77.15% de lo aprobado para el año (L.2,665.96 millones). Corresponde a préstamos personales L.2,006.67 millones (97.56% del total de préstamos otorgados) y L.50.14 millones a préstamos hipotecarios (2.44% del total de préstamos otorgados). Es importante mencionar que, del total de los préstamos personales, el 53.40% (L.1,071.50 millones) corresponde a préstamos refinanciados.
- En recuperación de préstamos, refleja un monto de L.3,140.09 millones lo que representa el 91.66% de lo programado para el año (L.3,425.96 millones); desagregándose de la siguiente forma: L.2,964.54 millones son de préstamos personales que restándole los préstamos refinanciados (L.1,071.50 millones), se obtiene la recuperación neta de L.1,893.04 millones; L.166.18 millones corresponde a préstamos hipotecarios, y L.9.37 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.2,068.58 millones.



- De acuerdo con el Reporte de Inversiones del INJUPEMP, el Instituto mantiene una cartera total de Inversiones financieras por un monto de L.38,215.04 millones, de los cuales los títulos valores a corto plazo suman L.13,264.47 millones (34.71%), títulos valores a mediano plazo L.10,552.19 millones (27.61%), títulos valores a largo plazo L.7,518.35 millones (19.67%), préstamos personales L.5,829.15 millones (15.25%), y préstamos hipotecarios L.1,050.88 millones (2.75%). Al cotejar con las inversiones a diciembre 2022 (L.36,738.50 millones) se refleja un incremento de L.1,476.54 millones.
- Al cuarto trimestre del 2023, el INJUPEMP reporta presupuestariamente intereses y beneficios sobre inversiones por un monto de L.4,433.85 millones, alcanzando una ejecución de 106.41% de lo programado para el año (L.4,166.83 millones), distribuido en el siguiente detalle: intereses por títulos valores L.3,050.27 millones (68.79%), intereses por préstamos otorgados L.1,275.78 millones (28.77%), intereses por depósitos L.4.59 millones (0.10%), L.75.13 millones otros ingresos (1.69%), y L.28.09 millones de Inversiones Empresariales (0.63%).

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- Los indicadores de desempeño contenidos en tabla No.1, muestran un porcentaje de 18.62% pagado en beneficios (L.7,115.70 millones) sobre las inversiones totales.
- El Costo de Administración del Sistema de Previsión del INJUPEMP, refleja un 7.93% del total de aportaciones y cotizaciones.
- Con relación a los servicios previsionales que presta el Instituto, la relación entre los beneficios pagados y las aportaciones y cotizaciones recibidas (L.4,795.79 millones) fue de 148.37%, por cada Lempira recibido en concepto de aportaciones se erogan aproximadamente L.1.48 en pago de jubilaciones y pensiones, observándose con este indicador que el Instituto se mantiene en un 100% con las aportaciones y cotizaciones y en un 48% con los rendimientos de las inversiones financieras.
- La relación entre los beneficios pagados y el gasto total ejecutado es del 63.42%, indicando que por cada Lempira que egresa de la institución L.0.63 centavos se destina al pago de pensiones.
- La cobertura de la población beneficiaria sobre cotizante es de 41.47%, lo que muestra que su población beneficiaria es inferior a la población cotizante.
- Al comparar el monto de los préstamos otorgados a diciembre 2023 con la recuperación neta de préstamos al mismo periodo, se registra una Concesión Neta de Préstamos de L.11.78 millones (mayor monto en recuperación de préstamos que préstamos otorgados), observando con este indicador que al cierre del trimestre el Instituto SI 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.

Tabla No. 1
INDICADORES DE DESEMPEÑO INJUPEMP

Al 31 de diciembre del 2023

INDICADOR	INJUPEMP
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, retiros y pensiones) sobre las inversiones totales	18.62%
Costos promedio de administración del sistema previsional	7.93%
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, retiros y pensiones) sobre las Aportaciones y Cotizaciones	148.37%
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, retiros y pensiones) sobre el gasto institucional	63.42%
Cobertura de población beneficiaria sobre cotizante	41.47%

Fuente: INJUNPEMP

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.12,369.72 millones (102.50%) en ingresos y L.11,219.75 millones (92.97%) en el gasto.
- La Disminución de la Inversión financiera por la recuperación de préstamos otorgados, muestra una ejecución de L.3,140.09 millones, equivalente a 91.61% del presupuesto vigente y 25.39% de los ingresos totales.
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.9,229.64 millones, mostrando una ejecución de 106.82% 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 51.96% (L.4,795.79 millones) y Rentas de la Propiedad que registran principalmente los intereses que generan las Inversiones realizadas por el Instituto con el 48.04% (L.4,433.85 millones). Comparando con diciembre 2022 (L.8,135.74 millones), se observa un incremento de L.1,093.90 millones, generado principalmente por el incremento de L.447.39 millones en las contribuciones al sistema.

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 Diciembre	% de Ejecución
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>12,068.03</u>	<u>12,369.72</u>	<u>102.50</u>
INGRESOS CORRIENTES	8,640.42	9,229.64	106.82
Ingresos Propios	4,166.83	4,433.85	106.41
Contribuciones al Sistema	4,473.59	4,795.79	107.20
FUENTES FINANCIERAS	3,427.61	3,140.09	91.61
Disminución de la Inversión	3,427.61	3,140.09	91.61
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>12,068.03</u>	<u>11,219.75</u>	<u>92.97</u>
GASTOS CORRIENTES	7,661.77	7,497.38	97.85
Servicios Personales	325.50	266.51	81.88
Servicios no Personales	130.89	106.78	81.58
Materiales y Suministros	11.39	6.85	60.18
Transferencias	7,194.00	7,117.25	98.93
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>978.65</u>	<u>1,732.25</u>	<u>177.00</u>
GASTOS DE CAPITAL	50.00	46.53	93.07
ACTIVOS FINANCIEROS	4,356.26	3,675.83	84.38
Colocación de Préstamos/Bonos	2,665.96	2,056.81	77.15
Inversión de Títulos Valores	1,690.30	1,619.02	95.78
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.00	0.00	-
<u>BALANCE GLOBAL</u>	<u>0.00</u>	<u>1,149.97</u>	

Fuente: INJUPEMP

- Los Gastos Totales ascienden a L.11,219.75 millones, los que representan una ejecución de 92.97% de lo presupuestado para el año 2023 (L.12,068.03 millones).
- El Gasto Corriente fue de L.7,497.38 millones, equivalente a 97.85% del presupuesto vigente (L.7,661.77 millones), y 66.82% del Gasto Total.
- El mayor porcentaje de los Gastos Corrientes lo absorben las Transferencias por pago de beneficios en concepto de jubilaciones con el 94.93% (L.7,117.25 millones), Servicios Personales 3.56% (L.266.51 millones), Servicios no Personales con 1.42% (L.106.78 millones), y Materiales y Suministros con 0.09% (L.6.85 millones). Al comparar con el Gasto corriente a diciembre 2022 (L.6,562.65 millones), se observa

un incremento de L.934.73 millones, generado en gran parte por el aumento de L.913.13 millones en el pago de transferencias, específicamente por el pago de beneficios a jubilados y pensionados.

- El grupo de Gasto de Capital reporta una ejecución de L.46.53 millones (93.07%) de lo programado para el año (L.50.00 millones). Comparado con el mismo periodo del 2022 (L.14.75 millones), se observa un incremento de L.31.78 millones.
- Los Activos financieros representan el 32.76% (L.3,675.83 millones) de los gastos totales, los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos a corto y largo plazo (L.2,056.81 millones); y la inversión en títulos valores (L.1,619.02 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.9,229.64 millones) y Gastos Corrientes (L.7,497.38 millones), se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1,732.25 millones, lo que corresponde al 177% de lo programado anual (L.978.65 millones). En comparación con el resultado positivo del mismo periodo del año 2022 (L1,573.10 millones), refleja un incremento de L.159.15 millones, generado principalmente por el incremento de L.447.39 millones en las Contribuciones Patronales y L.646.51 millones en los ingresos por intereses.

RESULTADO FINANCIERO

- Al cierre del cuarto trimestre del 2023, el Estado de Resultados del INJUPEMP reporta un Excedente de L.1,310.45 millones, debido principalmente a los ingresos financieros derivados de las inversiones que mantiene el Instituto, sin embargo, reflejó una pérdida operativa de L.3,377.07 millones, debido a que los Ingresos de Operación recaudados no cubren el total del Gasto Operativo, por lo cual cubre el déficit con los Ingresos Financieros. Al comparar con el excedente a diciembre 2022 (L.933.15 millones) refleja un incremento de L.377.30 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.496.49 millones. Comparado con diciembre 2022 (L.507.92 millones), se observa una disminución de L.11.43 millones, como resultado de nuevas inversiones.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.2,910.09 millones (reintegros al sistema, anticipos a proyectos, cobros por remate de viviendas, convenios por cobros indebidos y varios). Al comparar con diciembre 2022 (L.2,602.93 millones) se observa un incremento de L.307.16 millones, generado en parte por el crecimiento en los intereses y dividendos por cobrar (L.100.04 millones) y aportaciones y retenciones por cobrar (L.167.47 millones).
- Las cuentas por pagar suman L.1,204.03 millones, que al comparar con lo registrado en

Tabla No.3
RESUMEN FINANCIERO "INJUPEMP"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	DICIEMBRE
Ingresos de Operación	4,795.79
<i>contribuciones a la Seguridad Social</i>	4,795.79
Ingresos Financieros	4,422.65
Otros Ingresos	707.16
Ingresos Totales	9,925.60
Gasto de Operación	8,172.86
Gasto Total	8,615.14
Pérdida Operativa	-3,377.07
Resultado de Ejercicio	1,310.46
Activo Corriente	34,592.59
Disponibilidad (Caja y Banco)	496.49
Cuentas por Cobrar	2,910.09
Inversiones Financieras	38,116.52
Activo Total	42,130.14
Pasivo Corriente	1,297.75
Cuentas por Pagar	1,204.03
Pasivo Total	2,052.55
Patrimonio y Reservas	40,077.59

Indicadores	
Solvencia	26.66
Capital Neto de Trabajo (cifras millones de Lempiras)	33,294.84
Calidad de la Deuda	0.63
Margen de Utilidad Neta	0.13
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.82

Fuente: Elaborado con Estados Financieros del INJUPEMP.

diciembre 2022 (L.999.34 millones), son mayores en L.204.69 millones.

- El patrimonio del Instituto es de L.40,077.59 millones. Cotejando con el mismo periodo del 2022 (L.38,750.06 millones), refleja un incremento de L.1,327.53 millones.
- El índice de solvencia revela una liquidez de 31.19 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.39,176.97 millones. Al compararlo con el reportado a diciembre 2022 (L.38,680.05 millones), se observa un incremento de L.496.92 millones.
- El margen de utilidad neta es de 0.13, refleja que por cada Lempira de ingresos el Instituto obtiene L.0.13 centavos de utilidad.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos fue de 0.82, indica que, del total de ingresos generados, se destina el 82% para cubrir gastos operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

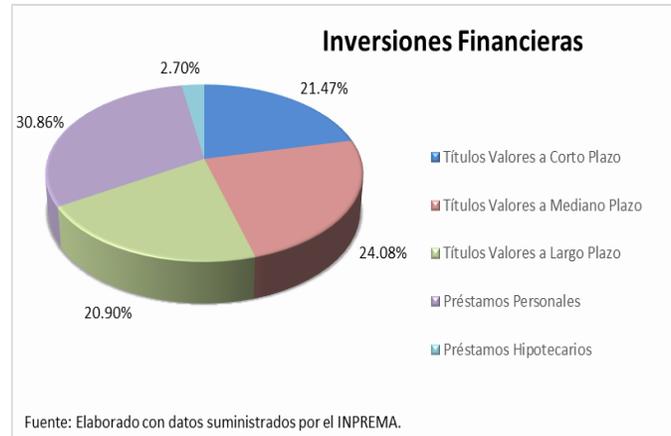
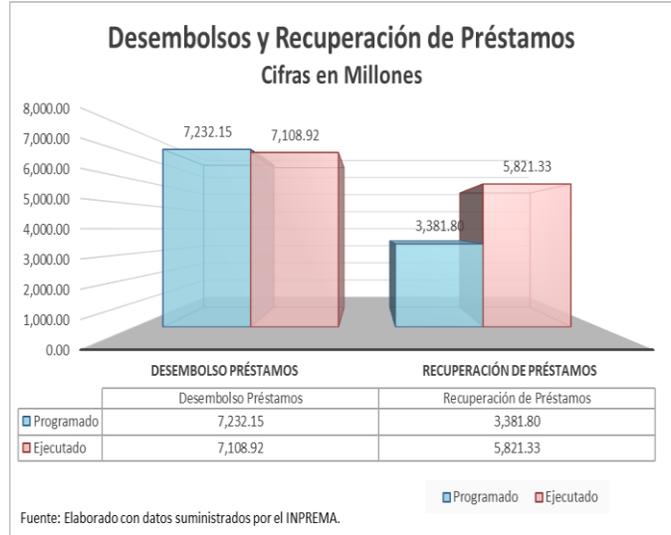
Al cuarto trimestre del 2023 el INJUPEMP reporta un cumplimiento de metas satisfactorio, con un promedio del 93.54%. según Estados Financieros al cierre del año 2023 obtuvieron un Excedente financiero de L.1,310.46 millones, generado en mayor parte por las contribuciones a la seguridad social e intereses sobre inversiones financieras. Según presupuesto, muestra un Ahorro en cuenta corriente de L.1,732.25 millones.

Se recomienda mayor promoción de los productos financieros que ofrece el Instituto a sus afiliados. Así mismo, considerar la revisión de los gastos operativos y las tasas de interés sobre los préstamos que se otorgan para que sean más atractivas a los afiliados. 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 cuarto trimestre 2023 tiene una población de afiliados al sistema de 67,873 docentes activos. Al revisar los docentes activos a diciembre 2022 (65,890 docentes) hay un aumento de 1,983 docentes.
- Al 31 de diciembre 2023 se otorgaron 32,854 préstamos (32,833 personales y 21 hipotecarios) a sus afiliados por un monto de L.7,108.92 millones, equivalente al 98.30% de lo aprobado para el año (L.7,232.15 millones).
- La recuperación de préstamos a corto y largo plazo asciende a L.5,821.33 millones (préstamos a corto plazo L.5,519.80 millones y L.301.53 millones a largo plazo), lo que representa un 172.14% de lo programado (L.3,381.80 millones). Al comparar el monto de los préstamos otorgados a diciembre 2023 con la recuperación de préstamos al mismo periodo, registra una Concesión Neta de Préstamos de L.1,287.59 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 26,764 beneficiarios, un monto acumulado de L.7,117.58 millones, el cual muestra un nivel de ejecución de 96.41% del presupuesto aprobado 2023 (L.7,382.54 millones). Corresponden L.6,837.37 millones a jubilaciones y retiros, y L.280.21 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.58,094.28 millones, y se desagregan de la siguiente manera: el 21.47% (L.12,473.38 millones) están colocadas a corto plazo, un 24.08% (L.13,987.26 millones) a mediano plazo y a largo plazo el 20.89% (L.12,139.08 millones), la Cartera de Préstamos Personales el 30.86% (L.17,926.61 millones), y el 2.70% a préstamos hipotecarios (L.1,567.96 millones). Al comparar con el Reporte de Inversiones a diciembre 2022 (L.49,427.36 millones) se observa un incremento de L.8,666.92 millones.
- Los intereses obtenidos por el total de las inversiones financieras al 31 de diciembre 2023 fueron de L.5,283.51 millones, reflejando una ejecución del 103.71% 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 12.25% en beneficios (Jubilaciones, retiros y pensiones) sobre las inversiones financieras.
- El Costo de Administración del Sistema de Previsión del INPREMA, refleja un 5.66% del total de aportaciones y cotizaciones.
- El porcentaje pagado en beneficios (L.7,117.58 millones) sobre las aportaciones y cotizaciones (L.6,670.11 millones) representa el 106.71%, es decir que por cada Lempira recibido en concepto de aportaciones, se erogan L.1.07 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, pensiones y retiros) con el gasto total ejecutado representan el 27.20%, lo cual se traduce que por cada Lempira que egresa de la institución, L.0.27 centavos se destina al pago de pensiones.
- La cobertura de la población beneficiaria sobre cotizante es de 39.43%, lo que muestra que su población beneficiaria es inferior a la población cotizante.

Tabla No. 1
INDICADORES DE DESEMPEÑO INPREMA

Al 31 de Diciembre del 2023

INDICADOR	INPREMA
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, pensiones y retiros) sobre las inversiones totales.	12.25%
Costos promedio de administración del sistema previsional	5.66%
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, Pensiones y retiros) sobre las Aportaciones y Cotizaciones.	106.71%
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, pensiones y retiros) sobre el gasto institucional.	27.20%
Cobertura de población beneficiaria sobre cotizante	39.43%

Fuente: INPREMA

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 Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	27,070.26	28,593.88	105.63
INGRESOS CORRIENTES	11,333.35	11,990.10	105.79
Ingresos Propios	5,215.99	5,319.99	101.99
Contribuciones al Sistema	6,112.99	6,670.11	109.11
Transferencias Corrientes	4.37	0.00	0.00
FUENTES FINANCIERAS	15,736.91	16,603.78	105.51
Disminucion de la Inversión	15,736.91	16,603.78	105.51
GASTOS TOTALES	27,070.26	26,171.41	96.68
GASTOS CORRIENTES	8,276.53	7,516.89	90.82
Servicios Personales	324.49	285.46	87.97
Servicios no Personales	105.78	77.94	73.68
Materiales y Suministros	21.24	13.93	65.60
Transferencias	7,825.02	7,139.56	91.24
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	3,056.82	4,473.21	146.34
GASTOS DE CAPITAL	101.60	86.41	85.05
ACTIVOS FINANCIEROS	18,692.13	18,568.11	99.34
Colocacion de Prestamos/Bonos	7,232.15	7,108.92	98.30
Inversion de Titulos Valores	11,459.98	11,459.20	99.99
Otros Activos Financieros (Fideicomisos)	0.00	0.00	
BALANCE GLOBAL	0.00	2,422.47	-

Fuente: Elaborado con datos de Siafi.

(L.11,333.35 millones), monto del cual corresponde a Contribuciones patronales y aportes personales el 55.63% (L.6,670.11 millones) y Rentas de la Propiedad que registra los intereses que generan las inversiones realizadas por el Instituto el 44.37% (L.5,319.99 millones). Al comparar con los ingresos corrientes a diciembre 2022 (L.9,677.11 millones), se observa un incremento de L.2,312.99 millones.

- Los Gastos Totales ascienden a L.26,171.41 millones, reportando un nivel de ejecución de 96.68%, del presupuesto vigente (L.27,070.26 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.7,516.89 millones, equivalente al 90.82% de lo programado (L.8,276.53 millones); el mayor gasto (94.98%) lo absorben las transferencias por el pago de beneficios a los afiliados con un monto de L.7,139.56 millones, y la diferencia corresponde a los gastos de funcionamiento. Comparado con el gasto corriente a diciembre 2022 (L.6,707.82 millones), incrementó en L.809.07 millones, como resultado del incremento en transferencias (L.710.20 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.11,990.10 millones) y Gastos Corrientes (L.7,516.89 millones), se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.4,473.21 millones. En comparación con el mismo periodo del año 2022 (Ahorro de L.2,969.29 millones), refleja un incremento de L.1,503.92 millones. Esto como resultado del incremento en los ingresos por Contribuciones al Sistema (L.1,624.93 millones) en comparación al mes de diciembre 2022.
- Los Activos financieros representan el 70.95% (L.18,568.11 millones) de los gastos totales, los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos a corto y largo plazo (L.7,108.92 millones) y la inversión en títulos valores (L.11,459.20 millones).
- Los Gastos de Capital reflejan una ejecución de L.86.41 millones (85.05%) logrando la renovación de herramientas office 365, remodelación de las oficinas que ocupa la Departamental de Educación (en varios departamentos para el proyecto de Ventanilla de Atención al Docente), compra de mobiliario para la apertura de las oficinas regionales en las ciudades de Roatán y Tocoa.

RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de diciembre del 2023, el Estado de Resultados reporta Excedente Financiero de L.4,177.34 millones, principalmente por los Ingresos por Aportaciones al Sistema de L.6,693.57 millones y los Productos Financieros que ascienden a L.5,283.51 millones. Al comparar con el excedente a diciembre 2022 (L.2,507.85 millones) presenta un incremento de L.1,669.49 millones. A su vez reporta una Pérdida Operativa de L.848.10 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.
- Los Gastos de Operación incrementaron L.504.98 millones en comparación al mismo periodo del año 2022 (L.7,036.69 millones).
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.841.55 millones. Presenta una disminución de L.1,651.16 millones respecto al mismo periodo 2022 (L.2,492.71 millones), generado en parte por el crecimiento en las Inversiones financieras.

Tabla No.3
RESUMEN FINANCIERO "INPREMA"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A DICIEMBRE 2023
Ingresos de Operación	6,693.57
<i>contribuciones a la Seguridad Social</i>	6,693.57
Ingresos Financieros	5,283.51
Ingresos No Operacionales	13.02
Ingresos Totales	11,990.10
Gasto de Operación	7,541.67
Gasto Total	7,812.76
Perdida Operativa	-848.10
Resultado de Ejercicio	4,177.34
Activo Corriente	58,562.98
Disponibilidad (Caja y Banco)	841.55
Cuentas por Cobrar	829.54
Inversiones Financieras	37,397.32
Activo Total	59,760.22
Pasivo Corriente	869.68
Cuentas por Pagar	318.45
Pasivo Total	27,938.11
Patrimonio y Reservas	31,822.11

Indicadores	
Solvencia	67.34
Capital Neto de Trabajo (cifras en millones)	57,693.30
Nivel de Endeudamiento	0.47
Calidad de la Deuda	0.03
Margen de Utilidad Neta	0.35
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.63

Fuente: Elaborado con Estados Financieros del INPREMA

- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.829.54 millones, menor por L.1,906.49 millones, en comparación al mismo periodo del año 2022 (L.2,736.03 millones). Están conformadas por aportaciones patronales por cobrar a universidades, instituciones no gubernamentales, cotizaciones por cobrar, anticipos por cobrar, entre otros.
- Las cuentas por pagar suman L.318.45 millones. Los beneficios previsionales son de L.25,376.56 millones.
- El Patrimonio del Instituto es de L.31,822.11 millones.
- Los principales indicadores financieros registran una solvencia de 67.34 veces, observándose favorable ya que puede cubrir sus obligaciones de corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.57,693.30 millones, lo cual indica que puede continuar operando aún después de cancelar sus deudas a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta es de 0.35, refleja que por cada Lempira de ingresos el Instituto obtiene L.0.35 centavos de ganancia.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos del INPREMA es de 0.63, lo que indica que, del total de ingresos generados, se destina el 63% 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, comparando con el Estudio del año 2021 (L. 31,342.30 millones), se observa un incremento de L.14,075.63 millones.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

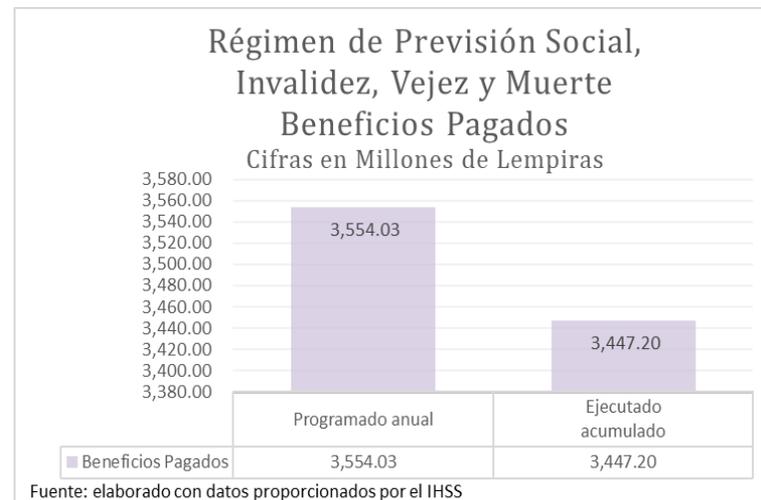
Al 31 de diciembre el INPREMA reporta una ejecución promedio satisfactoria de sus metas operativas (117.64%), las cuales están encaminadas al cumplimiento de una vejez digna para los docentes jubilados y pensionados. Dicha planificación operativa está dirigida a alcanzar el Objetivo No.7.2.6. Protección 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 análisis de nuevas inversiones que permitan el crecimiento de los rendimientos del Instituto que contribuyan a la disminución del déficit actuarial, Asimismo, cumplir con la aplicación de las Normas de Ejecución del Presupuesto referente a la Concesión Neta de Préstamo, las cuales establecen que el otorgamiento de préstamos debe ser igual o menor a cero.

IHSS – Instituto Hondureño de Seguridad Social

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al cuarto trimestre del 2023 el Instituto reporta 1,913,502 personas aseguradas, con el siguiente detalle: 865,838 cotizantes y 1,047,664 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 (1,875,808), se observa un incremento de 37,694 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 2,738,205 consultas especializadas y generales, de las 2,900,001 consultas programadas al 31 de diciembre, ejecutando esta meta en un 94.42%.
- Se reportan 105,541 egresos hospitalarios a nivel nacional, de los programados (119,900), representando el 88.02% de ejecución. Los subsidios otorgados fueron de 27,955 casos a nivel nacional, logrando una ejecución de 56.44% de lo programado al cuarto trimestre (49,531 subsidios).
- El Régimen de Previsión Social, Invalidez, Vejez y Muerte que abarca los servicios de pago de jubilaciones y pensiones, reportó al 31 de diciembre una programación de 62,034 jubilaciones y pensiones, de las cuales ejecutó 59,514 por un monto de L.3,447.20 millones, lo que representa un nivel de ejecución del 96.99% del presupuesto vigente 2023 (L.3,554.03 millones). Del monto ejecutado corresponde L.3,036.34 millones a jubilaciones y retiros, y L.410.86 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 cuarto trimestre se desarrollaron 1,298 intervenciones (capacitaciones e inspecciones), reflejando un 259.60% de ejecución respecto a la meta programada (500 intervenciones). Para el pago de pensiones por accidentes laborales programaron 15,480 pensiones ejecutando 14,722, equivalente a un 95.10%. Se otorgaron 4,448 subsidios, de 4,200 programados lo que equivale a 105.90% 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.38,610.74 millones. El 52.54% (L.20,286.94 millones) de estas inversiones están colocadas a corto plazo, el 33.66% (L.12,996.34 millones) a mediano plazo y el 13.80% (L.5,327.46 millones) a largo plazo. Al comparar con las inversiones al 31 de diciembre 2022 (L.35,706.75 millones), destaca un incremento de L.2,903.99 millones.
 - Al 31 de diciembre 2023, presupuestariamente el IHSS reporta intereses sobre inversiones por un monto de L.3,146.57 millones, lo cual corresponde a un 102.76% 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 diciembre 2022 (L.2,108.13 millones) se observa un incremento de L.1,038.44 millones, debido principalmente al crecimiento de L.1,406.46 millones en las inversiones colocadas a mediano plazo y L.1,031.41 millones a corto plazo.

Tabla No. 1

INDICADORES DE DESEMPEÑO

INDICADORES DE DESEMPEÑO IHSS

Al 31 de diciembre del 2023

INDICADOR	IHSS
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, retiros y pensiones) sobre las inversiones totales	8.93%
Costos promedio de administración del sistema previsional	61.85%
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, retiros y pensiones) sobre las Aportaciones y Cotizaciones	32.02%
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, retiros y pensiones) sobre el gasto institucional	21.40%
Cobertura de población beneficiaria sobre cotizante	121.00%

Fuente: IHSS

- Los indicadores de desempeño contenidos en tabla No.1, muestran en el costo de Administración del Sistema de Previsión del IHSS, un 61.85% de total de aportaciones y cotizaciones, generado por tener el mayor gasto en planilla (6,978 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 revelan un porcentaje de 32.02% de la relación entre las jubilaciones y pensiones pagadas (L.3,447.20 millones) sobre las aportaciones y cotizaciones (L.10,765.83 millones), es decir que, por cada Lempira recibido en concepto de aportaciones, se erogan L.0.33 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 21.40%, lo cual se traduce que por cada Lempira que egresa de la institución, L.0.21 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 22.14%, y 38.82% de la población asalariada. En el Régimen de Previsión Social, Invalidez, Vejez y Muerte se observa una cobertura de 16.61% de la PEA y 29.13% de la población asalariada. El Régimen de Riesgo Profesional refleja una cobertura de 20.54% de la PEA, y 36.01% de la población asalariada.

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, posteriormente mediante Dictamen No.145-DGP-USDS-AD se aprobó modificación de ampliación con recursos propios de años anteriores por un monto de L.257.00 millones, para un presupuesto vigente de L.18,599.68 millones. Reporta una ejecución en su Presupuesto de Ingresos Totales, según reporte de SIAFI, de L.17,642.04 millones, equivalente al 94.85% del presupuesto vigente (L.18,599.68 millones).

- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.13,990.62 millones, ejecutados en un 81.86% del presupuesto vigente (L.17,090.26 millones). El mayor aporte lo representan las contribuciones a la seguridad social con L.10,765.83 millones, y rentas de la

propiedad (ingresos propios) con L.3,146.57 millones. Al comparar con el mismo periodo del año anterior (L.14,219.28 millones), se observa una disminución de L.228.66 millones, debido principalmente a una disminución de L.1,314.62 millones en los ingresos por Contribuciones al Sistema. Cabe resaltar que los Ingresos Propios presentan un incremento con un monto de L.1,038.44 millones al comparar con lo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.2,108.13 millones).

- En el Presupuesto de Egresos reporta una ejecución de L.16,104.94 millones, equivalente al 86.59% del monto aprobado (L.18,599.68 millones).

Tabla No.2

Instituto Hondureño de Seguridad Social (IHSS)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	18,599.68	17,642.04	94.85
INGRESOS CORRIENTES	17,090.26	13,990.62	81.86
Ingresos Propios	3,062.11	3,146.57	102.76
Contribuciones al Sistema	13,897.34	10,765.83	77.47
Trasferencias Corrientes AC	8.07	7.40	91.67
Otros	122.74	70.82	57.70
FUENTES FINANCIERAS	1,509.42	3,651.42	241.91
Disminucion de la Inversión	1,509.42	3,651.42	241.91
GASTOS TOTALES	18,599.68	16,104.94	86.59
GASTOS CORRIENTES	12,316.04	10,384.48	84.32
Servicios Personales	4,231.17	4,005.49	94.67
Servicios no Personales	2,078.07	1,019.06	49.04
Materiales y Suministros	2,150.98	1,633.62	75.95
Transferencias	3,855.81	3,726.32	96.64
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	4,774.23	3,606.13	75.53
GASTOS DE CAPITAL	342.07	2.90	0.85
ACTIVOS FINANCIEROS	5,941.57	5,717.55	96.23
Inversion de Titulos Valores	5,941.57	5,717.55	96.23
BALANCE GLOBAL	0.00	1,537.09	-

Fuente: SIAFI

- El Gasto Corriente erogado ascendió a L.10,384.48 millones, equivalente al 84.32% de lo programado para el ejercicio fiscal 2023 (L.12,316.04 millones). El mayor porcentaje corresponde a los Servicios Personales con 38.57% (L.4,005.49 millones), 35.88% (L.3,726.32 millones) a las Transferencias por pago de beneficios, 15.73% (L.1,633.62 millones) a Materiales y Suministros, y 9.81% (L.1,019.06 millones) a Servicios No Personales. Comparándolo con el mismo periodo del año 2022 (L.9,871.54 millones) refleja un incremento de L.512.94 millones.
- En Gastos de Capital ejecutó un 0.85% (L.2.90 millones) de lo programado (L.342.07 millones), ejecución baja, debido a que no se logró culminar los procesos de licitaciones en proyectos de infraestructura y equipamiento planificados en el Plan Anual de Compras y Contrataciones (PACC).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes a diciembre 2023, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.3,606.13 millones, lo que representa un 75.53% de lo presupuestado anual (L.4,774.23 millones). Al compararlo con el mismo periodo del 2022 (Ahorro de L.4,347.73 millones), el Instituto refleja una disminución de L.741.60 millones como resultado de la disminución en los ingresos corrientes.
- En Activos Financieros reportó una ejecución de L.5,717.55 millones que representa el 96.23% del monto vigente (L.5,941.57 millones) correspondiendo la totalidad a inversiones en títulos valores.

RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de diciembre del 2023 el Estado de Resultado reporta Utilidad del Ejercicio de L.1,387.09 millones. En comparación al resultado positivo obtenido a diciembre 2022 (L.3,172.38 millones), presenta una disminución de L.1,785.29 millones, generado principalmente por la disminución en las Contribuciones a la seguridad social de L.1,656.86 millones al comparar con las reportadas a diciembre 2022 (L.12,778.28 millones).
- Comparando las Disponibilidades en caja y bancos (L.8,652.06 millones) con las reportadas en el mismo periodo del año 2022 (L.7,866.07 millones), se observa un incremento de L.785.99 millones.
- El pasivo corriente asciende a L.17,545.67 millones, que al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.14,305.74 millones) refleja un incremento de L.3,239.93 millones, como resultado del incremento de L.887.58 millones en Aportaciones y Retenciones por pagar.
- Registra un total de Activos de L.60,991.75 millones y un Patrimonio de L.14,686.33 millones.
- En los principales indicadores financieros se observa una solvencia de 1.91 veces, lo que se traduce en que el

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

Descripción	A DICIEMBRE 2023
Ingresos de Operación	4.22
Contribuciones a la Seguridad Social	11,121.42
Ingresos Financieros	2,942.17
Otros Ingresos	206.59
Ingresos Totales	14,274.40
Gasto de Operación	9,358.74
Gasto Total	12,887.31
Pérdida Operativa	-9,354.52
Resultado de Ejercicio	1,387.09
Activo Corriente	33,590.60
Disponibilidad (Caja y Banco)	8,652.06
Cuentas por Cobrar	10,721.46
Inversiones Financieras CP/LP	38,485.82
Activo Total	60,991.75
Pasivo Corriente	17,545.67
Cuentas por Pagar de corto y Largo Plazo (incluye cuentas por pagar de años anteriores)	17,537.76
Pasivo Total	46,305.42
Patrimonio y Reservas	14,686.33

Indicadores	
Solvencia	1.91
Capital Neto de Trabajo (cifras en millones)	16,044.93
Calidad de la Deuda	0.38
Margen de Utilidad Neta	0.10
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.66

Fuente: Elaborado con Estados Financieros del IHSS.

IHSS tiene capacidad para cubrir casi dos veces sus obligaciones a corto plazo con sus activos de mayor liquidez, teniendo la capacidad para responder por otras deudas según orden de prioridad.

- El Capital Neto de Trabajo es de L.16,044.93 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 10%, por cada Lempira de ingresos, el Instituto genera L.0.10 centavos de ganancia.
- Según el porcentaje de Gastos de operación vrs Ingresos totales, indica que los gastos de operación fueron financiados en un 66% por los ingresos totales.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

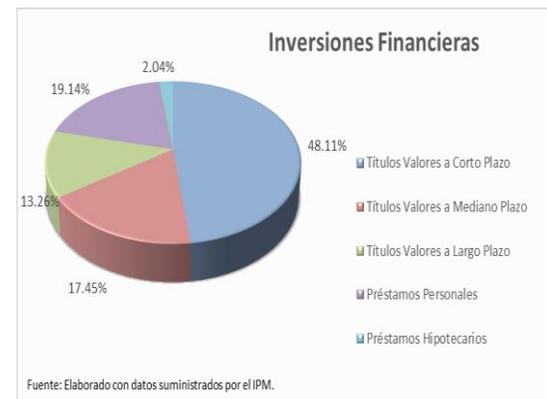
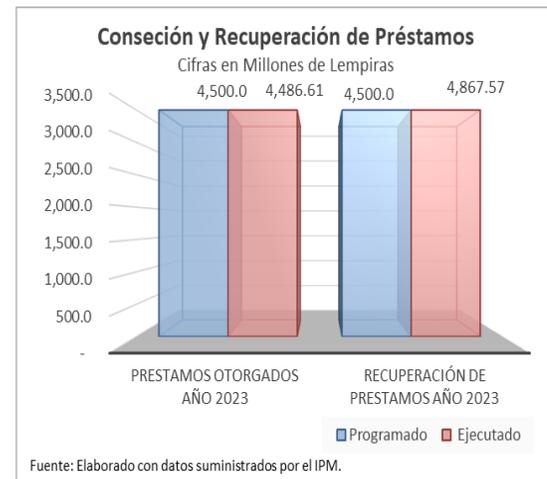
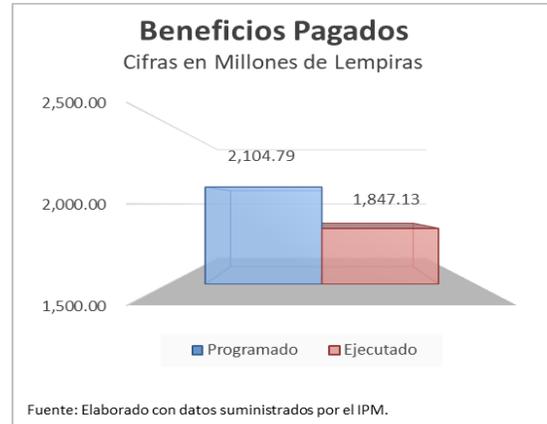
El IHSS presentó un cumplimiento de metas satisfactorio, destacando una sobre ejecución en las intervenciones (capacitaciones e inspecciones) con un 259% y pago de subsidios del Régimen de Riesgo Profesional (105.90%). El IHSS según Estado de Resultado al 31 de diciembre 2023 reporta una Utilidad de L.1,387.09 millones, favoreciendo a este resultado las contribuciones al Sistema con L.11,121.42 millones e ingresos Financieros por L.2,942.17 millones. También obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L3,606.13 millones.

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, fortalecer las áreas de atención médica e invertir en equipo e insumos médicos modernos, para garantizar mejor atención y oportuna a sus afiliados.

IPM – Instituto de Previsión Militar

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de diciembre del 2023, el Instituto reportó 47,390 afiliados activos y 5,991 pensionados. En comparación a diciembre 2022 (46,085 afiliados activos) se observa un incremento de 1,305 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 pago de beneficios por jubilaciones y pensiones reporta un monto de L.1,847.14 millones: corresponde a jubilaciones L.1,764.39 millones y a pensiones L.82.75 millones; reflejando un nivel de ejecución del 87.76% del presupuesto aprobado 2023 (L.2,104.79 millones).
- Se hicieron desembolsos por el otorgamiento de 75,908 préstamos (75,866 personales, 42 hipotecarios) por un monto de L.4,486.61 millones, equivalente a una ejecución del 99.70% respecto al monto aprobado para el año 2023 (L.4,500.0 millones). Al comparar el monto de los préstamos otorgados con la recuperación de préstamos (L.4,867.57 millones), registra una Concesión Neta de Préstamos de -L.380.96 millones (mayor recuperación que desembolsos de préstamos), observando con este indicador que al cierre del trimestre el Instituto SI 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.4,867.57 millones, lo que representa el 108.17% del presupuesto anual aprobado (L.4,500.0 millones). Se desglosa de la siguiente manera: a corto plazo L.4,759.46 millones y L.108.11 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.36,347.57 millones: el 48.11% (L.17,487.90 millones) de estas inversiones están colocadas a corto plazo, un 17.45% (L.6,342.11 millones) a mediano plazo, a largo plazo el 13.26% (L.4,820.00 millones), los préstamos personales representan el 19.14% (L.6,956.80 millones) y el 2.04% corresponde a los préstamos hipotecarios (L.740.77 millones). Al comparar con el Reporte de inversiones a diciembre 2022 (L.33,252.40 millones), refleja un aumento de L.3,095.17 millones, generado en gran parte por el incremento de L.4,170.72 millones en las inversiones a corto plazo.



INDICADORES DE DESEMPEÑO

- Los indicadores de desempeño muestran un porcentaje de 79.10% de la relación entre las jubilaciones y pensiones pagadas con relación a las aportaciones y cotizaciones, es decir, por cada Lempira recibido en concepto de aportaciones, se erogan L.0.79 centavos en pago de beneficios, indica que el IPM cubre las pensiones en su totalidad con las aportaciones al sistema.
- Los beneficios pagados (L.1,847.13 millones) con relación al gasto total ejecutado (L.7,404.99 millones) representan el 24.94%, lo cual se traduce que por cada Lempira que egresa de la institución, L.0.24 centavos se destina al pago de pensiones.
- La cobertura de la población beneficiaria es de 12.64%, es decir, la población beneficiaria (5,991) es inferior a la población cotizante (47,390).

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	5.08%
Costos promedio de administración del sistema previsional	12.70%
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, retiros y pensiones) sobre las Aportaciones y Cotizaciones	79.10%
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, retiros y pensiones) sobre el gasto institucional	24.94%
Cobertura de población beneficiaria sobre cotizante	12.64%

Fuente: IP M

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto aprobado para el año 2023 fue de L.11,020.01 millones, mediante Decreto Legislativo No.157-2022. El IPM reporta una ejecución presupuestaria de Ingresos Totales al cuarto trimestre 2023 de L.10,688.80 millones; al compararlo con lo programado (L.11,020.01 millones) refleja una ejecución de 96.99%.
- En los Gastos Totales reporta una ejecución de L.7,404.99 millones, equivalente a 67.20% del presupuesto vigente (L.11,020.01 millones).
- Los Ingresos Corrientes ascienden a L.5,821.23 millones, los cuales representan un nivel de ejecución de 89.28% 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

Tabla No.2

Instituto de Previsión Militar (IPM) Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023 (Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Diciembre	% De Ejecución
INGRESOS TOTALES	11,020.01	10,688.80	96.99
INGRESOS CORRIENTES	6,520.01	5,821.23	89.28
Ingresos Propios	3,177.80	3,273.50	103.01
Contribuciones al Sistema	3,092.00	2,335.11	75.52
Transferencia Corriente	134.21	111.84	83.33
Otros	116.00	100.78	86.88
FUENTES FINANCIERAS	4,500.00	4,867.57	108.17
Disminucion de la Inversión	4,500.00	4,867.57	108.17
GASTOS TOTALES	11,020.01	7,404.99	67.20
GASTOS CORRIENTES	2,453.93	2,246.27	91.54
Servicios Personales	196.23	183.16	93.34
Servicios no Personales	121.51	106.05	87.28
Materiales y Suministros	15.35	7.39	48.14
Transferencias	2,120.84	1,949.67	91.93
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	4,066.08	3,574.95	87.92
GASTOS DE CAPITAL	163.21	36.26	22.22
ACTIVOS FINANCIEROS	8,402.87	5,122.45	60.96
Colocacion de Prestamos/Bonos	4,500.00	4,486.61	99.70
Emision de Titulos Valores	3,902.87	635.84	16.29
BALANCE GLOBAL	0.00	3,283.81	-

Fuente: IPM

L.2,335.11 millones (40.11%), otros ingresos L.100.78 millones (1.73%), ingresos propios L.3,273.50 millones (56.23%) y transferencias corrientes por parte de la Secretaría de Defensa con un monto de L.111.84 millones (1.92%) por 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.5,495.56 millones) se observa un incremento de L.325.67 millones, específicamente en Ingresos Propios, con un crecimiento de L.497.11 millones.

- En Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados ejecutó un total de L.4,867.57 millones, 108.17% de lo programado (L.4,500.0 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.2,246.27 millones, reportando una ejecución de 91.54% de lo programado (L.2,453.93 millones). El mayor porcentaje lo absorben las Transferencias con 86.80% (L.1,949.67 millones), Servicios Personales L.183.16 millones (8.15%), Servicios No Personales con L.106.05 millones (4.72%) y la diferencia a Materiales y Suministros 0.33% (L.7.39 millones). Comparando con el Gasto Corriente a diciembre 2022 (L.2,145.99 millones) muestra una disminución de L.100.28 millones.
- Al cuarto trimestre 2023, el IPM registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.3,574.95 millones que representa un 87.92% 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.3,349.57 millones), muestra un incremento de L.225.38 millones incidiendo el incremento de L.497.11 millones en los Ingresos Propios.
- Los Activos financieros representan el 69.18% (L.5,122.45 millones) de los gastos totales, los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos (L.4,486.61 millones) y la inversión en títulos valores (L.635.84 millones).
- El Balance Global es de L.3,283.81 millones, siendo los ingresos totales mayores a los gastos.
- En Gastos de Capital reporta una baja ejecución de L.36.26 millones, equivalente a 22.22% de lo presupuestado (L.163.21 millones) debido a que varios de los proyectos no lograron concluir los procesos de licitación. Dentro de los proyectos ejecutados están: construcción de Funeraria San Miguel Arcángel en la ciudad de Comayagua y la construcción de muros perimetrales en propiedades ubicadas en la zona norte.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de diciembre del 2023 reporta un Excedente Financiero de L.3,904.55 millones. Al comparar con el resultado positivo de diciembre 2022 (L.3,215.30 millones), se observa un incremento de L.689.25 millones, debido al crecimiento de los Ingresos Financieros (L.570.74 millones).
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.1,397.14 millones, superior en L.311.84 millones respecto al mismo periodo del año 2022 (L.1,085.30 millones). Las cuentas por cobrar ascienden a L.694.07 millones (aportaciones y cotizaciones por cobrar).
- El Pasivo Total asciende a L.36,544.27 millones, superior en L.3,477.09 millones respecto a diciembre 2022 (L.33,067.18 millones), debido en parte al crecimiento de L.2,656.75 de los Beneficios previsionales por conceder.
- Las cuentas por pagar suman L.81.52 millones y el patrimonio del Instituto es de L.4,115.37 millones.

Tabla No.3
RESUMEN FINANCIERO "IPM"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A DICIEMBRE
Ingresos de Operación	2,473.84
<i>Ingresos por Aportes y Cotizaciones al Sistema</i>	<i>2,473.84</i>
Ingresos Financieros	2,363.73
Otros Ingresos	1,402.63
Ingresos Totales	6,240.20
Gasto de Operación	1,868.57
Gasto Total	2,335.65
Utilidad Operativa	605.27
Resultado de Ejercicio	3,904.55
Activo Corriente	29,991.96
Disponibilidad (Caja y Banco).	1,397.14
Cuentas por Cobrar	694.07
Inversiones Financieras	37,791.27
Activo Total	40,659.64
Pasivo Corriente	376.27
Cuentas por Pagar	108.61
Pasivo Total	36,544.27
Patrimonio y Reservas	4,115.37

Indicadores	
Solvencia	79.71
Capital Neto de Trabajo (millones)	29,615.69
Calidad de la Deuda	0.01
Margen de Utilidad Neta	0.63
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.30

Fuente: Estados Financieros del IPM.

- En los principales indicadores financieros se observa una solvencia de 79.71 veces, 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.29,615.69 millones, lo que demuestra que cuenta con recursos suficientes para afrontar sus obligaciones futuras.
- Margen de Utilidad Neta: 63%, refleja que, por cada Lempira de ingresos, el Instituto genera L.0.63 de ganancia.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. Ingresos del IPM fue de 0.30, lo que indica que, del total de ingresos generados, se destina el 30% para cubrir gastos operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cuarto trimestre el IPM presentó una ejecución promedio en sus metas operativas del 98.54%, resultado positivo, lo cual evidencia que el Instituto está cumpliendo con la protección a la población hondureña cumpliendo con el Objetivo No.7.2.6. Protección Social, del Plan de Gobierno para Refundar Honduras.

Según Estados Financieros al cierre del año 2023 reportan un excedente financiero de L.1,732.25 millones y un Ahorro en cuenta corriente de L.3,574.95 millones, generado en gran parte por los aportes y cotizaciones al sistema e ingresos financieros.

Se recomienda mejorar la planificación de proyectos de inversión programados en el grupo de gasto de capital, brindar capacitación continua al personal encargado de las compras del IPM con la Oficina Normativa de Contratación y Adquisiciones del Estado (ONCAE), específicamente en procesos de licitación, seguir con la aplicación de medidas de control del gasto corriente, y así contribuir a proteger las reservas actuariales del Instituto.

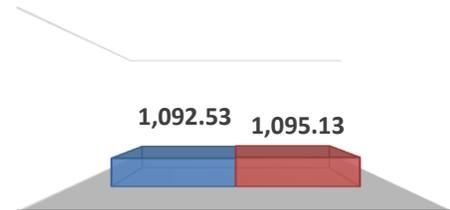
INPREUNAH - Instituto de Previsión Social de Empleados de la UNAH

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de diciembre de 2023, el Instituto reporta 8,828 participantes, de los cuales 6,710 son participantes activos y la diferencia (2,118) son pensionados y participantes en suspenso. Al comparar el número de participantes activos con el mismo período del año anterior (5,665), se observa un aumento de 1,045 participantes.
- Pagó en concepto de beneficios un monto acumulado de L.1,095.13 millones, de los cuales L.871.89 millones corresponde a jubilaciones, L.125.21 millones a pensiones, y la diferencia (L.98.03 millones) a otros beneficios, mostrando un nivel de ejecución del 100.24% del monto programado (L.1,092.53 millones). Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.983.28 millones) se observa un incremento de L.111.85 millones.
- Al 31 de diciembre de 2023 se otorgó un total de 1,524 préstamos (1,522 préstamos personales y 2 hipotecarios).
- Desembolsó en préstamos personales y de vivienda a sus afiliados L.479.54 millones (L.478.41 millones en préstamos personales y L.1.13 millones en préstamos hipotecarios), equivalente a una ejecución del 99.51% del monto programado anual (L.481.91 millones). Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.363.88 millones) se observa un incremento de L.115.66 millones.
- La recuperación de préstamos fue de L.491.62 millones ejecutándose el 114.06% de lo programado anual (L.431.00 millones). Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.360.87 millones) se observa un aumento de L.130.75 millones.
- El INPREUNAH muestra una Concesión Neta en Préstamo de L.12.08 millones (desembolsos menores a las recuperaciones), cumpliendo con lo señalado en el artículo 184 de las Normas de Ejecución del Presupuesto 2023, el cual establece que los institutos de previsión deberán obtener una Concesión Neta de Préstamos igual o menor a cero.
- De acuerdo con el Reporte de Inversiones, el INPREUNAH mantiene una Cartera en Inversiones Financieras de corto, mediano y largo plazo, colocadas en la Banca Privada y Pública, por un

Beneficios Pagados Año 2023

(cifras en millones de Lempiras)



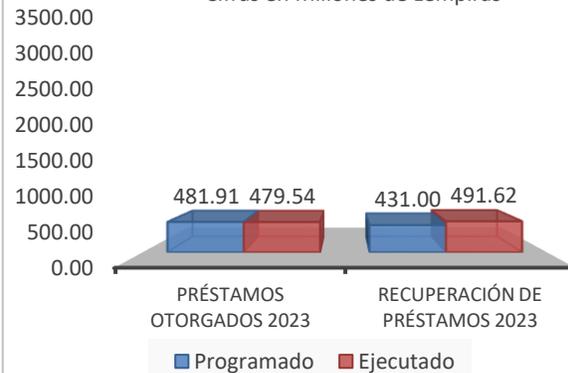
Programado	1,092.53
Ejecutado	1,095.13

Fuente: INPREUNAH

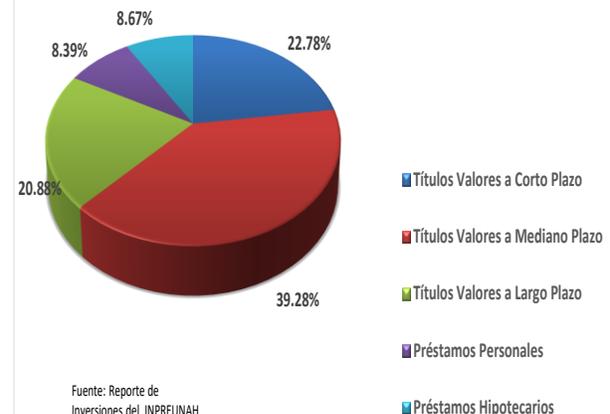
Programado Ejecutado

Concesión y Recuperación de Préstamos

Cifras en Millones de Lempiras



Inversiones Financieras



Fuente: Reporte de Inversiones del INPREUNAH

monto de L.4,147.23 millones. El 22.78% de estas Inversiones están colocadas a corto plazo (L.944.58 millones), el 39.28% a mediano plazo (L.1,628.86 millones), el 20.88% a largo plazo (L.865.87 millones), el 8.39% corresponde a la Cartera de Préstamos Personales (L.348.18 millones), y el 8.67% a la Cartera de Préstamos Hipotecarios (L.359.73 millones). Al comparar la Cartera de Inversiones con el mismo periodo del año anterior (L.3,877.54 millones), se observa superior en L.269.69 millones debido principalmente al crecimiento de L.100.2 millones en inversiones de corto plazo y L.593.75 millones en inversiones a mediano plazo.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- Los indicadores de desempeño contenidos en tabla No.1, muestran un porcentaje pagado en beneficios de 148.66% con relación a las aportaciones y cotizaciones, es decir que, por cada Lempira recibido en concepto de aportaciones, se erogan L.1.49 en pago de beneficios, 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.1,095.13 millones) con relación al gasto total ejecutado (L.1,840.95 millones) representa el 59.49%, lo cual se traduce que por cada Lempira que egresa de la institución, L.0.60 centavos se destinan al pago de beneficios.
- La cobertura de la población beneficiaria es de 31.56%, lo que indica que su población beneficiaria (2,118) es inferior a la población cotizante (6,710).

Tabla No. 1

INDICADORES DE DESEMPEÑO INPREUNAH

Al 31 de diciembre del 2023

INDICADOR	INPREUNAH
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, retiros y pensiones) sobre las inversiones totales	26.41%
Costos promedio de administración del sistema previsional	5.16%
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, retiros y pensiones) sobre las Aportaciones y Cotizaciones	148.66%
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, retiros y pensiones) sobre el gasto institucional	59.49%
Cobertura de población beneficiaria sobre cotizante	131.56%

Fuente: NP REUNAH

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos vigente para el año 2023 asciende a L.1,874.88 millones.
- Los Ingresos Totales percibidos al 31 de diciembre del 2023 fueron de L.1,885.09 millones, equivalente a 100.54% respecto al presupuesto vigente (L.1,874.88 millones); de los cuales corresponden L.491.62 millones (26.08%) a las Fuentes Financieras principalmente por disminución de la inversión (recuperación de préstamos).
- Los Ingresos Corrientes a diciembre 2023, provenientes de sus actividades operativas, ascienden a L.1,142.08 millones, equivalente a 79.35% de lo vigente para el año (L.1,439.38 millones), desagregándose de la siguiente manera: L.736.66 millones (64.50%) contribuciones patronales y aportes personales, L.379.95 millones (33.27%) Rentas de la Propiedad que registra los intereses de las inversiones financieras, y la diferencia corresponde a Otros Ingresos no Tributarios (L.25.47 millones) 2.23%. Al comparar los

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 Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	1,874.88	1,885.09	100.54
INGRESOS CORRIENTES	1,439.38	1,142.08	79.35
Ingresos Propios	321.85	379.95	118.05
Contribuciones al Sistema	1,108.50	736.66	66.46
Otros Ingresos	9.03	25.47	282.06
INGRESOS NO CORRIENTES	4.50	251.39	5,586.44
Recursos Propios de Capital	4.50	251.39	5,586.44
FUENTES FINANCIERAS	431.00	491.62	114.06
Disminución de la Inversión	431.00	491.62	114.06
GASTOS TOTALES	1,874.88	1,840.95	98.19
GASTOS CORRIENTES	1,158.32	1,133.41	97.85
Servicios Personales	31.69	30.13	95.08
Servicios no Personales	12.64	6.92	54.75
Materiales y Suministros	1.46	0.93	63.70
Transferencias	1,112.53	1,095.43	98.46
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	281.06	8.67	3.08
GASTO DE CAPITAL	10.73	4.09	38.12
ACTIVOS FINANCIEROS	705.83	703.45	99.66
Colocación de Prestamos	481.91	479.53	99.51
Inversión de Títulos Valores	223.92	223.92	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	44.14	-

Fuente: INPREUNAH

Ingresos Corrientes con el mismo periodo del año anterior (L.1,300.27 millones), se observa una disminución de L.158.19 millones, debido en parte a la disminución de L.162.85 millones en las contribuciones al sistema.

- La Institución ejecutó un monto total de Gastos de L.1,840.95 millones, equivalente a 98.19% del Presupuesto vigente para el año 2023 (L.1,874.88 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.1,133.41 millones, equivalente a 97.85% del presupuesto vigente para el año (L.1,158.32 millones). El mayor gasto lo representan las Transferencias por el pago de jubilaciones, retiros y pensiones a los afiliados con un monto de L.1,095.43 millones, el cual representa el 96.65% del Gasto Corriente, y la diferencia 3.35% (L.37.98 millones) corresponde a gastos de funcionamiento. Al comparar el Gasto Corriente con el mismo periodo del año anterior (L.1,015.76 millones) se observa un aumento de L.117.65 millones, generado en parte por el pago de beneficios.
- Los desembolsos financieros corresponden en un 68.17 % al otorgamiento de préstamos (L.479.53 millones) y en un 31.83% a la inversión en títulos valores (L.223.92 millones).
- Los gastos de capital reportan una ejecución de L.4.09 millones (38.12%) debido a que hasta finales del año se obtuvo permiso por parte de la Dirección Nacional de Bienes Nacionales para la adquisición de mobiliario y equipo.
- A diciembre del 2023, la Institución registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.8.67 millones. Al compararlo con lo reportado al mismo periodo del año anterior (ahorro de L.284.51 millones), se observa una disminución de L.275.84 millones, principalmente por el incremento de L.117.65 millones en el gasto corriente.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados reporta un Resultado positivo de L.337.04 millones. Al compararlo con el resultado positivo obtenido al mismo periodo del año anterior (L.210.66 millones), se observa superior en L.126.38 millones. Los ingresos generados por las Contribuciones Patronales representan el 60.55% de los ingresos totales.
- Al comparar los ingresos totales (L.1,465.97 millones) con el mismo periodo del año anterior (L.1,227.58 millones), se observa un aumento de L.238.39 millones, producto del crecimiento de L.70.49 millones en las contribuciones patronales, Ingresos financieros de L.33.36 millones y otros ingresos de L.134.63 millones.
- En los gastos de operación se observa un aumento de L.113.34 millones, debido en gran parte al incremento de L.111.85 millones en el pago de beneficios.
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.85.40 millones. Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.41.94 millones), se observa un aumento de L.43.46 millones.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.254.38 millones por aportes patronales y personales, y préstamos de consumo de la UNAH.

Tabla No. 3
RESUMEN FINANCIERO "INPREUNAH"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Diciembre 2023
Ingresos de Operación	5.42
Contribuciones Patronales	887.58
Ingresos Financieros	384.57
Otros Ingresos	188.40
Ingresos Totales	1,465.97
Gasto de Operación	1,126.54
Gasto Total	1,128.93
Utilidad Operativa	-1,121.12
Resultado de Ejercicio	337.04
Activo Corriente	1,385.67
Disponibilidad (Caja y Banco)	85.40
Cuentas por Cobrar a Corto Plazo	254.38
Inversiones Financieras	4,429.29
Activo Total	5,240.71
Pasivo Corriente	52.67
Cuentas por pagar	52.67
Pasivo Total	2,714.49
Patrimonio	2,526.22
Indicadores	
Liquidez	26.31
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 1,333.00
Nivel de Endeudamiento	0.52
Calidad de la Deuda	0.02
Margen de Utilidad Neta	0.23
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.77

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

- El Pasivo Total asciende a L.2,714.49 millones, al compararlo con el mismo periodo del año anterior se observa un aumento de 18.37 millones.
- Las Cuentas por Pagar suman L.52.67 millones y el Patrimonio del Instituto es de L.2,526.22 millones.
- Los principales indicadores financieros revelan una solvencia de 26.31 veces, lo que demuestra que la Institución tiene suficiente capacidad financiera para cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo del INPREUNAH es de L.1,333.00 millones.
- El Margen de Utilidad Neta es de 0.23, esto refleja que por cada Lempira de ingresos el Instituto genera L.0.23 centavos de ganancia.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos del INPREUNAH fue de 0.77, lo que indica que, del total de ingresos generados, se destina el 77% para cubrir gastos operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

En el cumplimiento de metas programadas, el Instituto registró una ejecución promedio del 125.84% con relación al Plan Operativo Anual (POA), porcentaje razonable, alineado con el Plan de Gobierno para Refundar Honduras, el cual establece la eficiente operatividad y administración de los recursos de los Institutos de previsión social, para garantizar una vejez digna. La Institución registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.8.67 millones y un superávit financiero de L.337.04 millones

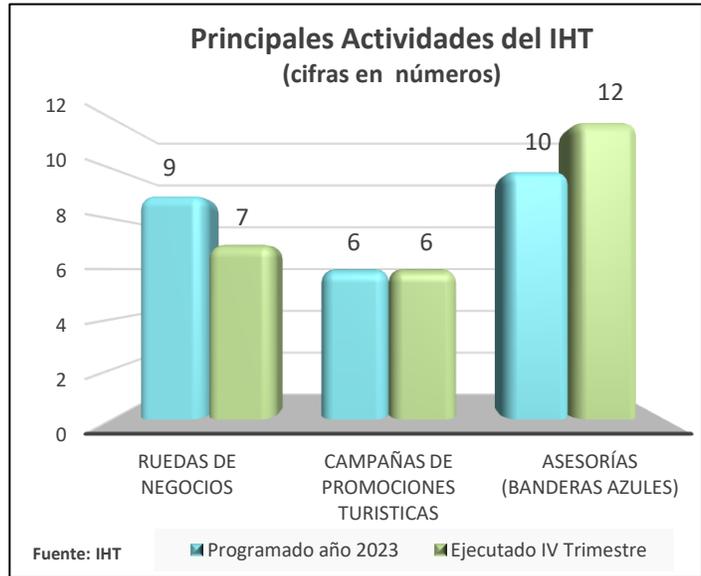
Se recomienda cumplir con lo establecido en las Normas de Ejecución del Presupuesto referente a la Concesión Neta de Préstamo, las cuales establecen que el otorgamiento de préstamos debe ser igual o menor a cero. Asimismo, revisar la composición de la cartera de inversiones a fin de mejorar el nivel de rentabilidad de las 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 Conocer”, con el objetivo de promover los destinos turísticos previo a la Semana Santa 2023; 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; 6) “Campaña Road” realizada en Norte



- América, el cual es un taller que reúne a empresas turísticas. Muestra una ejecución de 100% de lo programado para el año (6 campañas). En comparación al mismo periodo del año anterior (7 campañas), se observa inferior en 1 campaña de promoción turística.
- Al 31 de diciembre 2023 el IHT refleja un gasto en campañas publicitarias de L.30.68 millones, valor que representa el 97.24% del presupuesto aprobado (L.31.55 millones). En comparación al reportado al mes de diciembre del año anterior (L.17.17 millones), se observa mayor L.13.51 millones, debido a las diferentes campañas publicitarias a nivel nacional e internacional que el instituto impulsa con el objetivo de promocionar los servicios y productos turísticos para aumentar la afluencia de visitantes nacionales e internacionales y generar mayores divisas para el país.
- El IHT participó en 7 Ruedas de Negocios (Feria Internacional FITUR-2023, Outdoor Adventure Show, Routes Americas, Tianguis Turístico, Rueda de Negocios Seatrade, Rueda de Negocio IBTM Américas 2023 y Feria Internacional de Importadores en Shanghái 2023), obteniendo como resultado el aumento de divisas y visitantes nacionales y extranjeros, logrando una ejecución del 77.78% de las 9 que programadas para el año.
- Al mes de diciembre el IHT logró la implementación de 12 asesorías en el marco del proyecto ambiental “Bandera Azul Ecológica de Honduras” el cual tiene como 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, Santos Guardiola y Trujillo), 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 120% de lo programado anual (10 asesorías). Al relacionarlo con lo reportado al mismo periodo del año anterior (16) se observa inferior en 4 asesorías.
- El IHT logró la firma de diez 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, mecanismos 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; 8) Convenio de Mitigación y Control de Sargazo suscrito en IHT y la Municipalidad de Útila; 9) Convenio Proyecto Rompeolas suscrito con la Municipalidad de Útila; y 10) Convenio con las mancomunidades de los municipios del Parque Montaña de Celaque. En comparación a lo reportado al mismo periodo del año anterior (6 convenios), fue superior en 4 convenios.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- Se destaca la incidencia del gasto corriente con respecto al gasto total, que representa el 84.41%, es decir que, por cada Lempira del total del gasto, aproximadamente L.0.84 centavos se destina a gasto corriente.
- Los gastos corrientes del IHT representa el 65.46% de los ingresos corrientes, orientados principalmente a gastos de personal y de publicidad para campañas de promociones turísticas.

Tabla No.1
INDICADORES DE DESEMPEÑO DE IHT
Al 31 de Diciembre del 2023

Indicador	IHT
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	84.41%
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	65.46%
% de visitantes por Nacionalidad	40.37%
	59.63%

Fuente: Institucion IHT

- Del total de visitantes que reporta el IHT un 59.63%, son extranjeros que arriban en su gran mayoría en cruceros turísticos, y el restante 40.37% son turistas nacionales que visitan los lugares turísticos del país.

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, orientado para la adquisición de vehículos automotores; L.0.20 millones mediante Resolución RD-218-2023, para la realización de informes técnicos y estadísticos, productos de las visitas de campo; L.9.17 millones según Resolución RD-355-2023, orientada a la contratación de personal bajo la modalidad de contrato; L.5.56 millones según dictamen D-0116-DGP-USDEE-AD, para financiar el proceso de compra conjunta de vehículos automotores; L.5.00 millones según dictamen D-160-DGP-USDEE-AD, destinados al pago de compensaciones; y L.3.18 millones según dictamen D-090-DGP-USDEE-AD destinados a financiar el reajustes salarial; para un total de L.252.23 millones.
- Los Ingresos Totales muestran una ejecución de 115.94% (L.292.45 millones). En comparación al mismo periodo del año anterior (L.507.07 millones), se observa inferior en 42.33% (L.214.62 millones), debido a que el IHT registró la donación de L.247.61 millones recibida del Gobierno de Arabia Saudita, destinados a la mejora de la infraestructura turística del país.

- Los Gastos Totales muestran una ejecución de 89.92% (L.226.81 millones). En comparación a lo reportado al mismo periodo del año anterior (L.140.76 millones) se observa superior en L.86.05 millones.

- El 100.0% de los recursos percibidos (L.292.45 millones) corresponden a Ingresos Corrientes conformados de la siguiente manera: 85.13% (L.248.95 millones) Transferencias de la Administración Central, 14.58% (L.42.64 millones) Recursos Propios y el 0.29% (L.0.86 millones) a Rentas de la Propiedad. En comparación con los ingresos reportados al mismo periodo del año anterior (L.507.07 millones), se observa menor en L.214.62 millones, debido principalmente a que el año anterior el IHT recibió L.247.61 millones que corresponden a ingresos donados por el Gobierno de Arabia Saudita.

- El Gasto Corriente (L.191.44 millones) muestra una ejecución de 90.61% del presupuesto aprobado (L.211.27 millones), los cuales están desglosados de la siguiente manera: Servicios Personales L.87.18 millones (45.54%), Servicios no Personales L.73.38 millones (38.33%), Transferencias L.19.09 millones (9.97%) y los Materiales y Suministro L.11.79 millones (6.16%). En comparación al reportado al mismo periodo del año anterior (L.135.96 millones), se observa superior en L.55.48 millones, debido al incremento en Servicios no Personales de L.26.54 millones (aumento en Publicidad y Propaganda), Servicios Personales L.13.38 millones (aumento del personal por contrato), Transferencias de L.7.33 millones (aumento a las Transferencias a Organismos Internacionales) y en los Materiales y Suministros en L.8.23 millones (aumento en las compras).

- El Gasto de Capital muestra una ejecución de 86.33% (L.35.37 millones), debido a procesos de Licitación pendientes de adjudicación para construcción y supervisión de obras para el mejoramiento de la infraestructura turística del país, así como el proceso de compra de los vehículos. En comparación al mismo periodo del año anterior (L.4.80 millones), se observa superior en L.30.57 millones.

- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.292.45 millones) y Gastos Corrientes (L.191.44 millones), se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.101.01 millones. Al comparar con el Ahorro en Cuenta Corriente del mismo periodo del año anterior (L.371.11 millones), se observa inferior en L.270.10 millones, debido a que el IHT recibió el año anterior L.247.61 millones ingresos donados por el Gobierno de Arabia Saudita.

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

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	252.24	292.45	115.94
INGRESOS CORRIENTES	232.87	292.45	125.59
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	13.79	42.64	309.21
Transferencias de la Administración Central	217.84	248.95	114.28
Rentas de la Propiedad	1.24	0.86	69.35
ACTIVOS FINANCIEROS	19.37	0.00	0.00
Disminución de Disponibilidades de Años Anteriores	19.37	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	252.24	226.81	89.92
GASTOS CORRIENTES	211.27	191.44	90.61
Servicios Personales	91.78	87.18	94.99
Servicios No Personales	82.18	73.38	89.29
Materiales y Suministros	16.15	11.79	73.00
Transferencias	21.16	19.09	90.22
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	21.60	101.01	467.64
GASTO DE CAPITAL	40.97	35.37	86.33
BALANCE GLOBAL	0.00	65.64	-

Fuente: IHT (Reportes de SIAFI)

RESULTADO FINANCIERO

- Al cierre del cuarto trimestre del 2023 el IHT reporta una Utilidad de L.147.79 millones según el Estado de Resultados. En comparación al reportado al mismo periodo del año anterior (Utilidad de L.376.10 millones), es inferior en L.228.31 millones, incidiendo la disminución en los Ingresos por Transferencias (L.208.59 millones) que recibió el instituto en el 2022.
- El Gasto Total reportado al mes de diciembre asciende a L.197.96 millones, al compararlo con el reportado al mismo periodo del año anterior (L.140.28 millones), se observa superior en L.57.68 millones, debido en gran parte al aumento en los Gasto de Operación de L.50.35 millones.
- El monto reportado en las Disponibilidades es de L.666.63 millones que en comparación al mismo periodo del año anterior (L.568.36 millones), se muestra superior en L.98.27 millones, debido a los ahorros que año a año a obtenido, producto de la recaudación de la Tasa Turística.
- El IHT mantiene un monto de L.870.93 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.412.82 millones.
- El Balance General muestra un Activo Corriente de L.785.52 millones. En comparación al reportado al mismo periodo del año anterior (L.637.14 millones), el cual se muestra superior en L.148.38 millones, debido principalmente al incremento en el saldo de caja y Bancos.
- Reporta L.92.12 millones de Cuentas por Cobrar. Representan el 11.73% del Activo Corriente. En comparación al reportado al mismo periodo del año anterior (L.48.49 millones), se observa superior en L.43.63 millones
- Las Cuentas por Pagar reportan un monto de L.76.09 millones. Al relacionarlo con el monto reportado al mismo periodo del año anterior (L.26.74 millones), se observa un incremento de L.49.35 millones.
- El IHT muestra liquidez, por cada Lempira que adeuda a corto plazo, cuenta con L.10.30 para hacerle frente.
- El Capital Neto de Trabajo del IHT es de L.709.23 millones, indica que la Institución puede continuar operando aún después de cancelar las obligaciones a corto plazo.
- La Calidad de Deuda, muestra un índice 1.0, reflejando que toda su deuda es a corto plazo.
- Al relacionar los Gastos de Operación con los Ingresos, se deduce que, del total de ingresos se destina el 52% para cubrir gastos operativos.

Tabla No.3
RESUMEN FINANCIERO "IHT"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Diciembre 2023
Ingresos de Operación	42.64
Ingresos por Transferencias	292.55
Ingresos de No Operación	1.00
Otros Ingresos	9.56
Ingresos Totales	345.75
Gasto de Operación	178.87
Gasto Total	197.96
Resultado de Ejercicio	147.79
Activo Corriente	785.52
Disponibilidad (Caja y Banco)	666.63
Cuentas por Cobrar	92.12
Inversiones Financieras	870.93
Activo Total	1,865.37
Pasivo Corriente	76.29
Cuentas por pagar	76.09
Pasivo Total	76.29
Patrimonio	1,789.08
Indicadores	
Liquidez	10.30
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 709.23
Nivel de Endeudamiento	0.04
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.43
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.52

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

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El IHT reporta una ejecución promedio de sus principales metas del 99.26% con relación a lo programado en el Plan Operativo Anual. En los estados financieros al 31 de diciembre 2023, obtuvo un Resultado del Ejercicio de L.147.79 millones, y un Ahorro en cuenta corriente de L.101.01 millones según presupuesto.

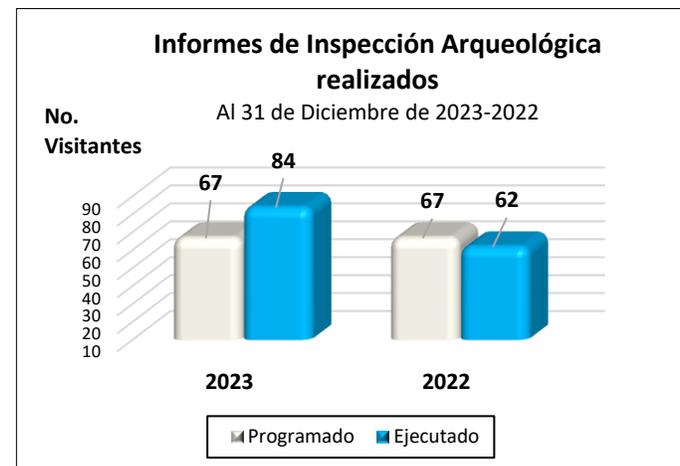
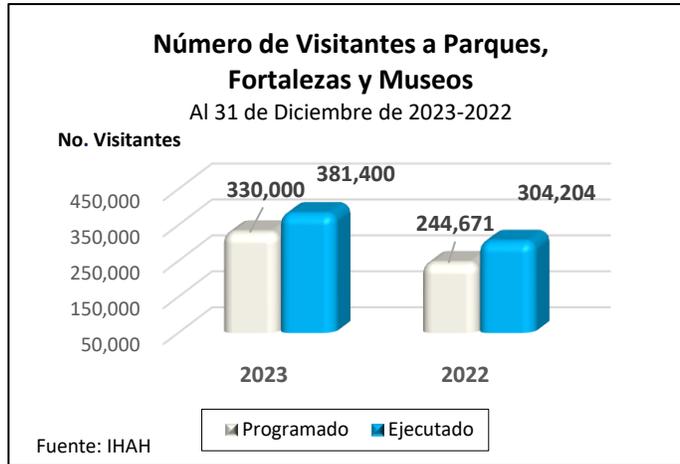
El Instituto debe de procurar realizar las gestiones necesarias para incorporar al presupuesto los recursos recibidos de donaciones de organismos internacionales en cumplimiento a lo establecido en las Disposiciones Generales del Presupuesto vigentes.

También es importante que la Institución 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

- La meta anual de 330,000 visitantes nacionales y extranjeros a los diferentes parques y extranjeros a los diferentes parques arqueológicos, eco arqueológicos, fortalezas y museos del país, reporta al 31 de diciembre 2023 381,400 visitas equivalentes a 115.57% de la meta anual, con un incremento de 25.37% (77,196 visitas) respecto a los visitantes reportados en el mismo periodo del año anterior (304,204 visitantes) debido a mayor afluencia de visitantes a los parques a nivel nacional, producto de la promoción que realiza la Institución. De los 381,400 visitantes registrados al cierre del año, 336,345 corresponden a visitantes nacionales y 45,055 a extranjeros.
- Los parques más visitados fueron: Copán Ruinas con 140,985 visitantes, incrementando en 28.98% (31,677 visitantes) respecto a los registrados en el mismo periodo del año anterior (109,308 visitantes); seguido de la Fortaleza de San Fernando de Omoa con 74,694 visitantes, mayor en 21.24% (13,086 visitantes) a lo registrado en diciembre del año anterior (61,608 visitantes) y la Fortaleza de Santa Bárbara de Trujillo con 66,689 visitantes, número mayor en 7.93% (4,903 visitantes) a lo registrado a diciembre del año anterior (61,786 visitantes).
- El IHAH vela por la preservación de los centros históricos del país y regula las intervenciones que se realizan al patrimonio edificado, para esto se realizaron 84 informes de inspección arqueológica por construcción, reparación, remodelación de edificios comerciales, iglesias, puentes, parques, y diferentes inmuebles localizados en los Departamentos de Francisco Morazán, Choluteca, Comayagua, Cortés, Atlántida, Intibucá, Lempira, Colón, y Valle; sobre ejecutándose en 17 inspecciones respecto a lo programado para el año (67 informes de inspección) y mayor en 22 comparado con las realizadas en el mismo período del año anterior (62 inspecciones).



INDICADORES DE DESEMPEÑO

- El indicador de incidencia del gasto corriente con respecto al gasto total, refleja que el 83.52% es destinado a financiar gasto corriente, incluyendo el 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 81.76%, porcentaje que refleja limitada disponibilidad de recursos para la inversión capitalizable.
- El IHAH reporta que, del total de visitantes a los distintos parques, fortalezas y museos del país, el 88.19% corresponde a visitantes nacionales y 11.81% a visitantes extranjeros.

Tabla No.1
INDICADORES DE DESEMPEÑO DEL IHAH
Al 31 de diciembre del 2023

Indicador	IHAH
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	83.52%
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	81.76%
% de Visitantes Nacionales	88.19%
% de Visitantes Extranjeros	11.81%

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, modificado en L.15.76 millones por incorporaciones de ingresos propios y transferencias de capital de la Administración Central; recursos propios incorporados para cubrir gastos de funcionamiento, incluido el incremento salarial otorgado al personal del IHAH y transferencia de capital para la compra de terreno con vestigios arqueológicos aldaño al Parque Arqueológico de Copán Ruinas; totalizando al 31 de diciembre un presupuesto vigente de L.76.63 millones, de los cuales se reportó una ejecución de L.81.16 millones en los ingresos y L.71.60 millones en gastos, equivalentes a 105.91% y 93.44% respectivamente del presupuesto vigente.

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 Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	76.63	81.16	105.91
INGRESOS CORRIENTES	63.64	73.14	114.93
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	29.10	37.39	128.49
Transferencias de la Administración Central	34.35	34.35	100.00
Otros Ingresos	0.19	1.40	736.84
INGRESOS DE CAPITAL	6.96	6.96	100.00
Transferencias de la Administración Central	6.96	6.96	100.00
FUENTES FINANCIERAS	6.03	1.06	17.58
Disminución de disponibilidades de años anteriores	6.03	1.06	17.58
GASTOS TOTALES	76.63	71.60	93.44
GASTOS CORRIENTES	64.49	59.80	92.73
Servicios Personales	49.50	46.80	94.55
Servicios no Personales	8.92	7.93	88.90
Materiales y Suministros	5.14	4.22	82.10
Transferencias	0.93	0.85	91.40
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-0.85	13.34	-1,569.41
GASTO DE CAPITAL	12.14	11.80	97.20
BALANCE GLOBAL	0.00	9.56	-

Fuente: IHAH

- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.73.14 millones equivalentes a 114.93% del presupuesto vigente al registrarse mayores ingresos en los servicios prestados por el Instituto; corresponden L.34.35 millones a transferencias corrientes de la Administración Central, L.37.39 millones a ingresos propios por venta de bienes y servicios, y L.1.40 a otros ingresos; incrementados en L.18.00 millones con relación al monto registrado a diciembre del 2022 (L.55.14 millones), comportamiento derivado del incremento de L. 14.95 millones en la venta de servicios por mayor ingreso de visitantes a los diferentes sitios turísticos del país.

- Los ingresos de capital procedentes de transferencias de capital de la Administración Central ascendieron a L.6.96 millones equivalentes al 100.00% del presupuesto vigente, estos 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 restantes L.5.16 millones fueron otorgados para mejoras en bienes culturales.
- Los gastos corrientes ascendieron a L.59.80 millones equivalentes a 92.73% del presupuesto vigente; el 78.26% (L.46.80 millones) se concentra en Servicios Personales por sueldos y salarios y otros beneficios laborales; 13.26% (L.7.93 millones) a servicios no personales, principalmente por servicios básicos y vigilancia; el restante 8.48% corresponde a materiales y suministros (L.4.22 millones) por compra de alimentos y bebidas, combustibles, repuestos, accesorios, elementos de ferretería, entre otros; y transferencias (L.0.85 millones). Con relación a los Gastos Corrientes registrados a diciembre 2022 (L.44.13 millones), incrementaron en 35.51% (L.15.67 millones), variación reflejada principalmente en Servicios Personales, incidiendo el incremento salarial de 9.8% otorgado a los empleados del IHAH, beneficio laboral financiado con recursos propios.
- El gasto de capital refleja una ejecución de L.11.80 millones equivalente a 97.20% del presupuesto vigente (L.12.14 millones); se destinaron principalmente 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.6.24 millones) incrementó en L.5.56 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.13.34 millones, resultado superior en L.2.33 millones respecto al resultado obtenido en el mismo periodo del año anterior (Ahorro de L.11.01 millones), debido a mayor crecimiento de los ingresos, incrementando en L.18.00 millones respecto a los gastos, que incrementaron en L.15.67 millones.
- El Balance Global registra un superávit de L.9.56 millones, debido principalmente a mayores ingresos por recaudación de ingresos propios, respecto a los gastos totales registrados en el periodo.

ANÁLISIS FINANCIERO

Tabla No.3

RESUMEN FINANCIERO "IHAH"

(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	A Diciembre 2023
Ingresos de Operación	33.08
Ingresos por Transferencias	41.31
Otros Ingresos	0.77
Ingresos Totales	75.16
Gasto de Operación	59.09
Gasto Total	59.94
Resultado de Ejercicio	15.22
Activo Corriente	20.99
Disponibilidad (Caja y Banco)	15.78
Cuentas por Cobrar	1.73
Inversiones Financieras	1.18
Activo Total	279.04
Pasivo Corriente	0.004
Cuentas por Pagar	0.004
Pasivo Total	0.004
Patrimonio y Reserva	279.04
Indicadores	
Solvencia	5,247.50
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 20.99
Nivel de Endeudamiento	0.00
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.20
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.79

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

- El Estado de Resultado al 31 de diciembre de 2023, reporta un resultado positivo de L.15.22 millones, producto de mayores ingresos comparado con los gastos realizados en el período; superior en L.4.39 millones respecto al resultado obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.10.83 millones) producto principalmente del crecimiento observado en los ingresos al pasar de L.55.14 millones a L.75.16 millones.
- Los ingresos totales ascendieron a L.75.16 millones, monto mayor en L.20.02 millones respecto a lo obtenido a diciembre 2022 (L.55.14 millones) debido a un aumento en ingresos por venta de bienes y servicios, y transferencias.
- Los gastos totales ascendieron a L.59.94 millones con un incremento de L.15.63 millones comparados con los gastos reportados al cuarto trimestre del 2022 (L.44.31 millones), debido principalmente a mayores gastos de personal.
- El activo corriente es de L.20.99 millones, comprende Disponibilidades (Caja y Bancos) por

L.15.78 millones, bienes inventariables L.2.29 millones, cuentas por cobrar con L.1.73 millones e inversiones financieras por L.1.18 millones; estos activos disminuyeron en L.4.50 millones con relación al saldo del mismo período del año anterior (L.25.49 millones) debido a menor saldo en disponibilidades de caja y bancos.

- El pasivo corriente asciende a L0.004 millones con una disminución de L.6.26 millones respecto al saldo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.6.26 millones), variación reflejada en cuentas por pagar, específicamente en contribuciones patronales por pagar.
- El IHAH muestra una solvencia de 5,247.50 veces, índice que se ubica fuera del rango óptimo (>1.5 y < 2.0), debido al mínimo endeudamiento registrado en el periodo (L0.004 millones).
- El Capital Neto de Trabajo es de L.20.99 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 0.79, lo que indica que, del total de los ingresos totales, el 79.00% se destina a cubrir gastos operativos.

RESULTADO DEL PERÍODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cuarto trimestre del 2023, el cumplimiento promedio de las principales metas programadas en el Plan Operativo Anual es de 120.47%, sobre ejecución derivada del mayor ingreso de visitantes a los diferentes sitios arqueológicos y parques administrados por el Instituto. Financieramente, el Estado de Resultados reporta un resultado positivo de L.15.22 millones, resultado que muestra una mejoría respecto al reportado al cierre del año anterior (L.10.83 millones) Presupuestariamente, se registró un Ahorro en cuenta corriente de L.13.34 millones, contrario al desahorro de L.0.85 millones previsto según el presupuesto vigente al obtener mayores ingresos corrientes (L.73.14 millones) respecto a los gastos corrientes (L.59.80 millones) realizados en el periodo. Las Transferencias de la Administración Central registran una ejecución de L. 34.35 millones, mayores en 5.50% respecto a lo obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.32.56 millones).

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 e incrementar el número de visitantes. Elaborar convenios con organismos nacionales e internacionales para el intercambio de experiencias y fomentar la protección de los bienes inmuebles y el patrimonio cultural. Igualmente se requiere mayor investigación de lugares históricos para resguardar el patrimonio cultural del país.

El IHAH debe realizar alianzas estratégicas con operadores turísticos para incrementar el número de visitantes a los sitios turísticos que administra. Asimismo, establecer estrategias para fomentar el turismo cultural, garantizar el registro y protección de los sitios arqueológicos patrimoniales de valor histórico y fomentar la difusión de las distintas poblaciones indígenas y afrodescendientes; acciones orientadas al cumplimiento de los objetivos establecidos en el Plan de Gobierno.

CONSUCOOP - Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- CONSUCOOP realizó 33 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 103.13% de lo programado para el año (32 supervisiones). En comparación con la ejecución del mismo periodo del año anterior (38 supervisiones), se observa una disminución de 5 supervisiones debido a que la superintendencia de Ahorro y Crédito se encuentra en proceso de implementación de 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 83.04%, es decir que por cada Lempira del total del gasto, aproximadamente L.0.83 se destina al gasto corriente, que en su mayoría es para pago de salarios.

Tabla No.1
INDICADORES DE DESEMPEÑO INSTITUCIÓN
Al 31 de Diciembre del 2023

Indicador	CONSUCOOP
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	83.04%
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	78.51%
Porcentaje de Cooperativas de Ahorro y Credito Supervisadas	2.69%

Fuente: CONSUCOOP

- 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.

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 cuarto trimestre fue de 89.39% en los ingresos y 84.51% en los gastos.
- Los Ingresos Totales percibidos al cuarto trimestre fueron de L.99.39 millones, los cuales corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes. En comparación al mismo periodo del año anterior (L.81.10 millones), se observa un aumento de L.18.29 millones, influyendo principalmente el incremento en las contribuciones al sistema por L.9.86 millones y L.8.56 millones en las transferencias recibidas de la Administración Central.

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

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	111.19	99.39	89.39
INGRESOS CORRIENTES	104.69	99.39	94.94
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	8.66	8.67	100.12
Contribuciones al Sistema	61.99	62.26	100.44
Transferencia Corrientes (Administración Central)	30.99	27.12	87.51
Otros Ingresos	3.05	1.34	43.93
ACTIVOS FINANCIEROS			
Disminución de Disponibilidades de años anteriores	6.50	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	111.19	93.97	84.51
GASTOS CORRIENTES	93.49	78.03	83.46
Servicios Personales	64.18	54.16	84.39
Servicios no Personales	24.76	20.13	81.30
Materiales y Suministros	3.57	2.78	77.87
Transferencias	0.08	0.06	75.00
Intereses Servicio de la Deuda	0.90	0.90	100.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	11.20	21.36	190.71
GASTO DE CAPITAL	16.81	15.05	89.53
ACTIVOS FINANCIEROS	0.89	0.89	100.00
Amortización de la deuda	0.89	0.89	100.00
BALANCE GLOBAL	0.00	5.42	-

Fuente: CONSUCOOP

- Los Gastos Totales erogados ascienden a L.93.97 millones, equivalente al 84.51% del presupuesto vigente para el año (L.111.19 millones). Al comparar con el mismo periodo del año anterior (L.73.84 millones), se observa superior en L.20.13 millones incidiendo el crecimiento de L.3.31 millones de los Servicios Personales y L.3.17 millones en Servicios no Personales.
- Los Gastos Corrientes erogados ascienden a L.78.03 millones con una ejecución de 83.46% de lo aprobado para el año 2023 (L.93.49 millones), reflejándose el mayor porcentaje en Servicios Personales con el 69.41% (L.54.16 millones), Servicios no Personales 25.80% (L.20.13 millones), Intereses por servicio de la deuda 1.15% (L.0.90 millones), Transferencias 0.08% (L.0.06 millones) y, Materiales y Suministros 3.56% (L.2.78 millones). En comparación al mismo periodo del año anterior (L.70.27 millones), se observa un aumento de L.7.76 millones, principalmente por el incremento de L.3.31 millones reflejado en los Servicios Personales debido a nuevas contrataciones y al ajuste salarial otorgado al personal (119 empleados).
- Al cuarto trimestre según la Relación de Personal de CONSUCOOP, los sueldos y salarios de los empleados ascienden a L.35.95 millones equivalente a 81.43% del presupuesto vigente (L.44.15 millones). En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.29.82 millones), el monto pagado en sueldos y salarios es superior en L.6.13 millones. Al cierre del año 2023 se reportaron 119 plazas todas permanentes, superior en 21 plazas al comparar con lo registrado en el mismo periodo del año anterior (98 plazas).
- Se obtuvo un Ahorro en cuenta corriente de L.21.36 millones, que al compararlo con el obtenido al cuarto trimestre del año anterior (Ahorro de L.10.83 millones), se observa un aumento de L.10.53 millones debido a que los ingresos corrientes aumentaron en L.18.29 millones, principalmente en las contribuciones al sistema.
- El Gasto de Capital al cuarto trimestre es de L.15.05 millones con una ejecución de 89.53% del presupuesto vigente (L.16.81 millones) que al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.2.71 millones), se observa superior en L.12.34 millones, debido a gastos de instalación y acondicionamiento de espacios en el nuevo edificio para el funcionamiento de la oficina principal, compra de mobiliario y equipo de informática, equipo de comunicación y equipo de transporte.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados de CONSUCOOP al 31 de diciembre muestra un superávit de L.20.27 millones, generado principalmente por los aportes que recibe del sistema cooperativo. Al compararlo con el Resultado positivo del mismo periodo del año anterior (L.11.90 millones), se observa un aumento de L.8.37 millones debido principalmente al incremento de L.12.43 millones en los ingresos por Transferencias del Sector Público.
- El Balance General muestra cuentas por cobrar de L.10.81 millones. Al comparar con el mismo periodo del año anterior (L.6.01 millones), se observa un incremento de L.4.80 millones debido a aportes de cooperativas pendientes de pago.
- El pasivo total reporta un monto de L.40.26 millones que al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.35.12 millones), se observa un incremento de L.5.14 millones, incidiendo el aumento en las cuentas por pagar de L.1.78 millones.
- Reporta cuentas por pagar de L.15.19 millones (Cuentas por pagar comerciales L.6.99 millones, remuneraciones por pagar L.0.42 millones, aportes y retenciones por pagar L.1.74 millones, otras cuentas por pagar L.6.03 millones).
- CONSUCOOP presenta una solvencia de 4.58 veces, indicando que por cada Lempira que adeuda en el corto plazo, posee L.4.58 para hacerle frente a sus obligaciones.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.68.66 millones. En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.58.82 millones), es superior en L.9.84 millones.
- El Índice de Endeudamiento es de 0.37, indicando que por cada Lempira que tiene en activos, adeuda L.0.37 centavos.
- Margen de Utilidad Neta: Por cada Lempira de ingresos, el Instituto genera L.0.20 centavos de utilidad.
- Los Gastos de operación representan el 80% del total de los ingresos.

Tabla No.3
Resumen Financiero "CONSUCOOP"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Diciembre 2023
Ingresos de Operación	8.67
Contribuciones al Sistema Cooperativo	62.26
Ingresos de No Operación	1.19
Ingresos por Transferencias del Sector Público	30.99
Otros Ingresos	0.15
Ingresos Totales	103.26
Gasto de Operación	82.16
Gasto Total	82.99
Resultado de Ejercicio	20.27
Activo Corriente	87.84
Disponibilidad (Caja y Banco)	66.75
Cuentas por Cobrar	10.81
Inversiones Financieras	9.18
Activo Total	107.82
Pasivo Corriente	19.18
Cuentas por pagar	15.19
Deuda (Préstamos)	5.39
Pasivo Total	40.26
Patrimonio	67.56
Indicadores	
Liquidez	4.58
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 68.66
Nivel de Endeudamiento	0.37
Calidad de la Deuda	0.48
Margen de Utilidad Neta	0.20
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.80

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

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

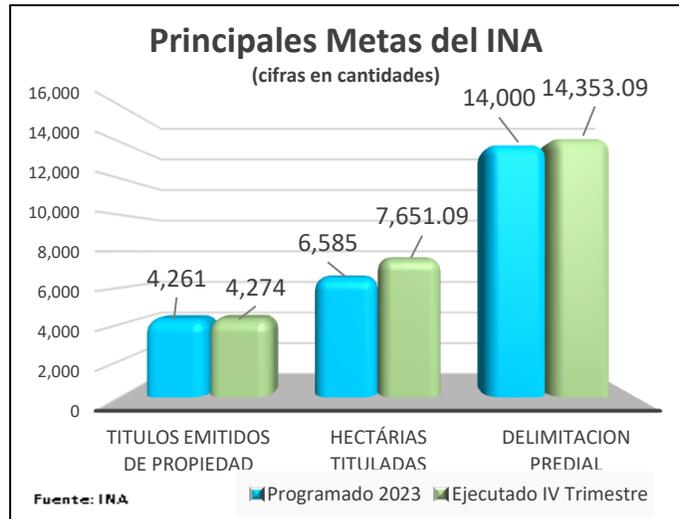
Al 31 de diciembre del 2023, CONSUCOOP logró cumplir con su principal meta de supervisiones a cooperativas de ahorro y crédito en un 103.13% de lo programado para el año, observándose superior en 12.65 puntos porcentuales con relación a la meta ejecutada en el mismo periodo del año anterior (90.48%). Reporta un excedente financiero de L.20.27 millones, un Ahorro en cuenta corriente de L.21.36 millones, y un balance global de L.5.42 millones.

Se recomienda a la Institución 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, con el fin de salvaguardar los intereses de los afiliados.

INA – Instituto Nacional Agrario

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de diciembre del 2023, el INA logró, a través de la División de Titulación de Tierras, emitir 4,274 títulos de propiedad, de 4,261 títulos programados entregar en el año, con una ejecución del 100.31% de lo programado. En comparación al mismo periodo del año anterior (3,179 títulos), se observa superior en 1,095, ya 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 7,651.09 hectáreas de tierra de las 6,585.00 hectáreas programadas a realizar en el año, lo que muestra una ejecución de 116.19%. Al compararlo con lo reportado a diciembre del año anterior (4,973.08 hectáreas), se observa superior en 2,678.01 hectáreas, debido al apoyo del Gobierno de mayores recursos para atender la problemática de tierras en el país.
- La Delimitación Predial, actividad previa a la titulación de tierras que tiene como objetivo brindar apoyo a las familias campesinas, comunidades indígenas y afrodescendientes respecto a la seguridad jurídica en la posesión de la tierra; muestra una ejecución de 102.52%, logrando delimitar 14,353.09 predios al mes de diciembre de 14,000 predios programados realizar para el año. Al comparar con el mismo periodo del año anterior (11,267.06 predios), se observa superior en 3,086.03 predios, debido a mayor disponibilidad de 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 938 empresas campesinas (399 se les brindó asistencia técnica eventual, a 529 asistencia técnica continua, y a 10 en transformación y servicios) beneficiando a 25,708 familias, lo cual muestra una ejecución de 85.58% de 1,096 asistencias técnicas a empresas campesinas programadas en el año. En comparación a lo reportado el año anterior (890 asistencia), se observa superior en 48 asistencias técnicas.
- El INA realizó a diciembre, 1,013 eventos de capacitación a empresas campesinas logrando un nivel de ejecución del 101.30%, de 1000 eventos de capacitación programado durante el 2023. En comparación al mismo periodo del año anterior (897 eventos), se observa superior en 116 eventos de capacitación.



INDICADORES DE DESEMPEÑO

- Los indicadores reflejados en la tabla No.1 muestran una incidencia del gasto corriente con respecto al gasto total del 62.58%, es decir, que, por cada Lempira del total del gasto, aproximadamente L.0.63 se destina a gasto corriente.
- La representación del Gasto Corriente sobre los Ingresos corrientes es del 103.85%, es decir que los gastos Corrientes sobrepasan en 3.85% a los Ingresos Corrientes, debido principalmente a que la Administración Central quedo pendiente de Transferir al INA un monto de L.18.55 millones de las Transferencias Corrientes del monto aprobado en el presupuesto para la gestión 2023.

Tabla No.1
INDICADORES DE DESEMPEÑO DEL INA
Al 31 de Diciembre del 2023

Indicador	INA
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	62.58%
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	103.85%

Fuente: INA

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto aprobado para el Ejercicio Fiscal 2023 ascendió a L.555.41 millones, el cual fue ampliado en L.6.40 millones, según Dictamen D-133-DGP-USDEE-AD.
- Los Ingresos Totales reportan una ejecución de 97.41% (L.547.26 millones). En comparación al mismo periodo del año anterior (L.483.78), se observa superior en L.63.48 millones, debido al aumento en las Transferencias de Capital (L.148.71 millones), fondos orientados para la adquisición de tierras, predios y solares.
- Los Gastos Totales muestran una ejecución de 99.96% (L.561.58 millones). Al compararlo con la ejecución reportada al mismo periodo del año anterior (L.498.23 millones), se observa superior en L.63.35 millones, debido al aumento en los Gastos de Capital en L.168.72 millones, invertidos en tierras, predios, con el apoyo del Gobierno de la Republica.
- Los Ingresos Corrientes fueron de L.338.39 millones con una ejecución del 95.88% del presupuesto vigente para el período (L.352.94 millones), los cuales están conformados por: Ingresos por Venta de Bienes y Servicios L.45.95 millones (13.58%) y las Transferencias que recibe de la Administración Central por L.292.44 millones (86.42%). En comparación al mismo periodo del año anterior (L.423.62 millones) se observa inferior en L.85.23 millones, debido principalmente a la disminución en las Transferencias Corrientes recibidas de la Administración Central (L.78.25 millones).
- El Gasto Corriente erogado asciende a L.351.41 millones, representa el 62.57% del Gasto Total (L.561.58 millones), con una ejecución del 99.93% del presupuesto vigente (L.351.64 millones). Está conformado por: 88.11% (L.309.61 millones) Servicios Personales, 6.76% (L.23.75 millones) Servicios no Personales, 2.20% (L.7.74 millones) Materiales y Suministros, y 2.93% (L.10.31 millones) Transferencias. Al compararlo con el reportado al mismo periodo del año anterior (L.456.78 millones), se observa inferior en L.105.37 millones, debido a las disminuciones de: Servicios Personales L.61.41 millones, Servicios no Personales L.24.85 millones y las Transferencias L.19.95 millones, debido al pago de embargos por demandas y prestaciones laborales.
- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.338.39 millones) y Gastos Corrientes (L.351.41 millones) se generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.13.02 millones. En comparación al Desahorro reportado al mismo periodo del año anterior (L.33.16 millones), se observa inferior en L.20.14 millones, debido principalmente por la disminución en el gasto corriente de L.L.105.37 millones, principalmente en los Servicios Personales (L.61.41 millones) por jubilación de personal.

Tabla No.2
Instituto Nacional Agrario (INA)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	561.81	547.26	97.41
INGRESOS CORRIENTES	352.94	338.39	95.88
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	42.25	45.95	108.76
Transferencias de la Administración Central	310.69	292.44	94.13
INGRESOS DE CAPITAL	208.87	208.87	100.00
Transferencia y Donaciones de Capital de Administración Cent	208.87	208.87	100.00
GASTOS TOTALES	561.81	561.58	99.96
GASTOS CORRIENTES	351.64	351.41	99.93
Servicios Personales	309.63	309.61	99.99
Servicios no Personales	23.90	23.75	99.37
Materiales y Suministros	7.80	7.74	99.23
Transferencias	10.31	10.31	100.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	1.30	-13.02	-1.00154
GASTO DE CAPITAL	210.17	210.17	100.00
BALANCE GLOBAL	0.00	-14.32	-

Fuente: INA (Reportes de SIAFI)

- Los Bienes Capitalizables para el presente periodo muestra un monto aprobado de L.210.17 millones, de los cuales L.200.29 millones fueron invertidos en tierras, predios y solares y L.9.88 millones en maquinaria y equipo, con una ejecución del 100.0% (L.210.17 millones). En comparación al mismo periodo del año anterior (L.41.45 millones), se observa superior en L.168.72 millones en el marco del cumplimiento del Decreto Legislativo 18-2008, por medio del cual se creó la Comisión Especial encargada de elaborar el inventario oficial de los expedientes que forman la mora agraria, así como para atender la demanda de tierras solicitadas por grupos campesinos. Al mes de diciembre, con el apoyo financiero del Gobierno de la República el Instituto logró adquirir 3,134.94 hectáreas contribuyendo a la solución de conflictos en el territorio nacional.

RESULTADO FINANCIERO

- El INA cerró al mes de diciembre con un resultado positivo de L.200.94 millones, reflejado en el Estado de Rendimiento Financiero. Al compararlo con el resultado del mismo periodo del año anterior (Superávit de L.14.89 millones), se observa superior en L.186.05 millones incidiendo principalmente el incremento de L.88.71 millones en los Ingresos por Donaciones y Transferencias de la Administración Central.
- Los Ingresos de Operación reportan un monto de L.44.38 millones, que en comparación al mismo periodo del año anterior (L.49.76 millones), son inferiores en L.5.38 millones, incidiendo principalmente que el Instituto ha orientado la titulación de tierras a sectores de indígenas y afro-hondureños que por disposiciones legales reciben gratis los títulos de propiedad.
- Las Disponibilidades reportan un monto de L.75.74 millones, que en comparación al mismo periodo del año anterior (L.102.38 millones), se observa inferior en L.26.64 millones, debido al pago de embargos por demandas y prestaciones laborales.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.146.62 millones. En comparación a las reportadas al mismo periodo del año anterior (L.157.91 millones), se observan inferiores en L.11.29 millones, debido a la disminución en Otros Anticipos de L.11.07 millones.
- El monto de las Cuentas por Pagar asciende a L.79.10 millones, de las cuales L.36.44 millones corresponden al ejercicio actual y L.42.65 millones Cuentas por Pagar de ejercicios anteriores. En comparación al monto reportado al mismo periodo del año anterior (L.60.61 millones), se observa superior en L.18.49 millones, debido principalmente al aumento en los registros de Cuentas por Pagar Corrientes por L.12.35 millones, Aportes por Retenciones L.8.21 millones y las Cargas Fiscales L.2.20 millones.

Tabla No.3
RESUMEN FINANCIERO "INA"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Diciembre 2023
Ingresos de Operación	44.38
Ingresos por Donaciones y Transferencias	519.56
Ingresos Totales	563.94
Gasto de Operación	352.69
Gasto Total	363.00
Resultado de Ejercicio	200.94
Activo Corriente	1,392.99
Disponibilidad (Caja y Banco)	75.74
Cuentas por Cobrar	146.62
Inversiones Financieras	231.35
Activo Total	1,689.52
Pasivo Corriente	79.10
Cuentas por pagar	79.10
Deuda (Préstamos)	6.78
Pasivo Total	1,018.12
Patrimonio	671.40
Indicadores	
Liquidez	17.61
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 1,313.89
Nivel de Endeudamiento	0.60
Calidad de la Deuda	0.08
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.63

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

- El Índice de Solvencia del INA muestra que por cada Lempira que adeuda a corto plazo, el Instituto posee L.17.61 para hacerle frente a sus compromisos de corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.1,313.89 millones, significa que la Institución puede seguir operando después de cancelar las obligaciones a corto plazo.
- El Nivel de Endeudamiento alcanza un 60% de los activos que posee el INA.
- El porcentaje de Gastos de Operación vs Ingresos es del 63%. Por cada Lempira de ingresos, destina L.0.63 para cubrir gastos operativos, sobre todo el pago de sueldos y colaterales.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

En el cumplimiento de las metas del Plan Operativo Anual, el INA muestra una ejecución promedio del 101.18%, el Instituto cerró al mes de diciembre con un Resultado del Ejercicio positivo de L.200.94 millones, debido principalmente al aumento de L.148.71 en las Transferencias de Capital que recibió de la Administración Central en el ejercicio fiscal 2023.

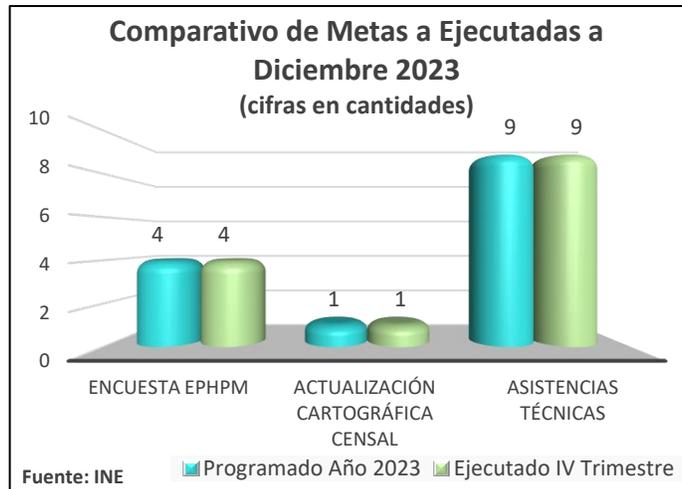
El Instituto contó dentro de su presupuesto aprobado con L.210.17 millones para Gastos de Capital, los cuales fueron invertidos en su totalidad para la adquisición de tierras, predios, solares, para atender y solucionar los diferentes conflictos agrarios que se dan a nivel nacional, cumpliendo con los objetivos en el Plan de Gobierno para Refundar Honduras.

Como parte del proceso de fortalecimiento del Instituto, el INA debe considerar la creación de la Dirección de Pueblos Indígenas (PIA) con el objetivo de priorizar el reconocimiento de la propiedad, fomentar la titulación y el saneamiento de los territorios de estos pueblos, así como impulsar el cumplimiento de los compromisos contraídos y vigentes del convenio del 169 de la Organización Internacional de Trabajo (OIT) orientado a resarcir y cuidar de los derechos de los pueblos indígenas afectados por los conflictos por tenencia de tierra en el país.

INE – Instituto Nacional de Estadísticas

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al mes de diciembre del 2023 las Encuestas Permanentes de Hogares con Propósitos Múltiples (EPHPM) reportan una ejecución del 100.0% (4 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 compararlo con lo reportado al mismo periodo del año anterior (2) se observa superior en 2 encuestas, debido principalmente al apoyo financiero que está recibiendo el Instituto por parte del Gobierno de la República.



- La Encuesta de Migración y Remesas reporta una ejecución del 100.0% (1 encuesta), de 1 programada para el año 2023, la cual mide los movimientos dinámicos migratorios, la recepción de las remesas de los hogares hondureños, impulsando de manera ordenada y sistematizada los estudios e información vinculada a la migración, que ayuden a entender a profundidad dichos tópicos y sean insumos para la toma de decisiones en el campo político económico y social.
- En el Levantamiento de la encuesta sobre el Desplazamiento por Violencia, la cual se realiza bajo el Convenio entre el Alto Comisionado de las Naciones Unidas para los Refugiados (ANCUR) y el INE, teniendo por objetivo el proveer información sobre el desplazamiento forzado para fortalecer la respuesta institucional, muestra una ejecución del 100.0% (1) de lo programado para el año (1 encuesta).
- El INE reporta el levantamiento de 1 encuesta SMART, bajo la Iniciativa Regional de Centroamérica (CARI), auspiciada por la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo (USAID), teniendo por objetivo suministrar información sobre la situación de la desnutrición de los niños en edades de 6 a 59 meses y mujeres en estado de embarazo, la cual muestra una ejecución del 100.0%.
- 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 recoger, procesar y difundir datos sobre la estructura del sector agropecuario de todo el 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, el 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.
- El INE reporta la actualización cartográfica censal con el propósito de poner al día el mapa del territorio nacional de Honduras, asegurando que los mapas sean útiles y precisos para realizar cualquier tipo de encuesta o censo que el Estado realice. Muestra una ejecución del 100.0% de 1 programada para el año.
- Al mes de diciembre se recibieron y recolectaron 145,042 registros de Hechos Vitales, que consistió en la recepción y recolección de formularios, de los cuales: 40,667 (28.04%) corresponden a formularios de defunciones, 91,250 (62.91%) a formularios de nacimiento, 11,525 (7.95%) a matrimonios y 1,600 (1.10%) a divorcios. El cumplimiento de esta meta es de carácter permanente y consiste en estar actualizando los datos remitidos por registradores civiles municipales.

- Se brindó Asistencia Técnica por medio de cursos y talleres a las instituciones del Sistema Estadístico Nacional (SEN), con una ejecución de 9 actividades, equivalente a 100.0% 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, Secretaría de Despacho Social (SEDESOL), Secretaría de Recursos Naturales y Ambiente, entre otras. Al relacionarlo con lo reportado al mes de diciembre del año anterior (5 actividades) se observa superior en 4 actividades.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- Los indicadores reflejan una incidencia del Gasto Corriente con respecto al Gasto Total del 96.55%, es decir que, por cada Lempira del total del gasto, aproximadamente L.0.97 se destina a gasto corriente.
- El porcentaje del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente refleja un 324.38%, lo que indica que los ingresos corrientes son insuficientes para financiar el gasto corriente, porcentaje que se refleja del registro de gastos relacionados a la encuesta “Levantamiento de la Actualización Cartográfica del Censo Nacional Agrario (CAN) y el Censo de Población y Vivienda (CNPV)” y a la falta de registro de los ingresos procedentes de las donaciones de organismos internacionales, recursos que financiaron el gasto.

Tabla No. 1
INDICADORES DE DESEMPEÑO INE
Al 31 de Diciembre del 2023

Indicador	INE
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	96.55%
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	324.38%

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 para el diseño y vaciado de bases de datos para el Levantamiento de 5 Encuestas Para la Toma de Decisiones de Interés Gubernamental a Nivel nacional e Internacional a ejecutarse en el año 2024; 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).
- Muestra una ejecución en los ingresos de 26.90% (L.95.80 millones). En comparación al mismo periodo del año anterior (L.87.42 millones), se

Tabla No. 2
Instituto Nacional de Estadísticas (INE)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	356.13	95.80	26.90
INGRESOS CORRIENTES	100.42	95.80	95.40
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	4.73	0.00	-
Transferencias de la Administración Central	95.69	95.69	100.00
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
Disminución de Disponibilidades de años anter.	11.12	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	356.13	321.86	90.38
GASTOS CORRIENTES	329.67	310.76	94.26
Servicios Personales	78.64	67.36	85.66
Servicios no Personales	33.07	27.81	84.09
Materiales y Suministros	14.32	11.95	83.45
Transferencias	203.64	203.64	100.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-229.25	-214.96	93.77
GASTO DE CAPITAL	26.46	11.10	41.95
BALANCE GLOBAL	0.00	-226.06	-

Fuente: INE (Reportes de SIAFI)

observa superior en L.8.38 millones. Ejecución baja, debido principalmente que el INE no reporta ejecución de los Ingresos de Capital, los cuales fueron destinados para la Actualización Cartográfica del Censo Nacional Agrario (CAN) y el Censo de Población y Vivienda (CNPV).

- Los Gastos totales muestran una ejecución de 90.38% (L.321.86 millones), En comparación a lo reportado a diciembre del año anterior (L.87.80 millones), se observa superior en L234.06 millones por el incremento en las transferencias de L.203.63 millones, realizadas al Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), para el Levantamientos de encuestas y actualización cartográfica.
- Los Ingresos Corrientes recibidos al mes de diciembre representan el 100.0% del total de los ingresos (L.95.80 millones), con una ejecución del 95.40% de lo programado para el año (L.100.42 millones). Al relacionarlo con el monto reportado al mismo periodo del año anterior (L.87.42 millones), se observa superior en L.8.38 millones, debido al aumento de L.8.43 millones en las Transferencias Corrientes recibidas de la Administración Central.
- El Gasto Corriente reportado fue de L.310.76 millones, mostrando una ejecución de 94.26% de lo vigente (L.329.67 millones), desglosados de la siguiente manera: Servicios Personales L.67.36 millones (21.68%), Servicios no Personales L.27.81 millones (8.95%), Materiales y Suministros L.11.95 millones (3.84%) y las Transferencias L.203.64 millones (65.53%). En comparación a lo reportado al mes de diciembre del año anterior (L.87.63 millones), se observa superior en L.223.13 millones, debido principalmente al aumento de L.203.63 millones en las Transferencias a Asociaciones Civiles sin fines de lucro (PNUD) como parte del convenio firmado, para brindar apoyo en el levantamiento de las diferentes encuestas que realizó el INE durante el 2023.
- La ejecución en los Gastos de Capital fue de 41.95% (L.11.10 millones), orientados a la compra de equipos de oficina y computación para el levantamiento de las encuestas que realiza el INE, muestra una baja ejecución debido el proceso de adquisición de equipo para el levantamiento de encuestas y actualización cartográfica lo está llevando el PNUD y se encuentra pendiente de la adjudicación.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.95.80 millones) y los Gastos Corrientes (L.310.76 millones) al cuarto trimestre del año 2023, el Instituto obtuvo un Desahorro en Cuenta Corriente de L.214.96 millones. Al compararlo con lo reportado al mismo periodo del año anterior (Desahorro de L.0.21 millones), se observa superior en L.214.75 millones debido principalmente, a transferencias realizadas al PNUD para financiar el gasto del Levantamiento de la Actualización Cartográfica del Censo Nacional Agrario (CAN) y el Censo de Población y Vivienda (CNPV).

RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de diciembre del 2023 el INE cerró con un resultado negativo de L.86.46 millones. Al compararlo con el resultado positivo obtenido a diciembre del año anterior (L.0.33 millones), se observa una disminución en L.86.79 millones debido en parte al crecimiento de L.238.37 millones en los gastos totales y a la falta de registro del total de los ingresos captados.
- El Balance General muestra un monto de Disponibilidades (Caja y Bancos) negativo de L.18.53 millones. Al comparar con el reportado al mismo periodo del año anterior (L.83.91 millones), se

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

Descripción	A Diciembre 2023
Ingresos de Operación	0.01
Ingresos por Donaciones y Transferencias	246.38
Ingresos de No Operación	0.14
Ingresos Totales	246.53
Gasto de Operación	129.35
Gasto Total	332.99
Resultado de Ejercicio	-86.46
Activo Corriente *	-13.62
Disponibilidad (Caja y Banco)	-18.53
Cuentas por Cobrar	3.95
Activo Total	31.29
Pasivo Corriente	0.16
Cuentas por pagar	0.16
Pasivo Total	0.98
Patrimonio	30.31
Indicadores	
Liquidez	-85.13
Capital Neto de Trabajo (millones)	-L 13.78
Nivel de Endeudamiento	0.03
Calidad de la Deuda	0.16
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.52

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

El Activo Corriente se muestra negativo, debido a que el INE realizó devoluciones a la TGR los montos no ejecutados en años anteriores

- observa inferior en L.102.44 millones debido a que el Instituto devolvió a la TGR fondos no ejecutados de años anteriores.
- Las Cuentas por Cobrar muestran un monto de L.3.95 millones, y las Cuentas por Pagar de L.0.16 millones. En comparación a los reportado al mismo periodo del año anterior (Cuentas por Cobrar L.1.04 millones y Cuentas por Pagar L.0.14 millones), fueron superior en L.2.91 millones y L.0.02 millones respectivamente.
 - El Activo Total reportado al mes de diciembre es de L.31.29 millones, el cual se muestra inferior en L.87.54 millones en comparación al mismo periodo del año anterior (L.118.83 millones), debido a que el Instituto devolvió recursos no ejecutados de años anteriores a la TGR, de acuerdo con lo establecido en el Art. 50 del Decreto 157-2022 de las Disposiciones Generales del Presupuesto para el año 2023.
 - El Balance General reporta un Patrimonio de L.30.31 millones. Al compararlo al reportado al mes de diciembre del año anterior (L.117.87 millones), se muestra inferior en L.87.56 millones, debido principalmente a la disminución en las Disponibilidades de L.102.44 millones.
 - A diciembre del 2023 el INE presenta un Indicador de Solvencia negativo, indicando que no cuenta con la capacidad financiera para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
 - El Capital Neto de Trabajo muestra un valor negativo de L.13.78 millones.
 - El Nivel de Endeudamiento refleja que el INE tiene comprometidos sus activos en 3.0%.
 - 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

En el cumplimiento de las metas del Plan Operativo Anual muestra una ejecución promedio del 100.0%, tanto en aquellas metas con una periodicidad de un año, así como aquellas con una mayor periodicidad durante el 2023.

El INE reportó un Resultado financiero desfavorable de L.86.46 millones y un Desahorro en Cuenta Corriente de L.310.76 millones, debido a la falta de registros de los Ingresos captados de donaciones de organismos internacionales para financiar el total del gasto corriente.

El Instituto debe procurar realizar las gestiones necesarias para incorporar al presupuesto los recursos recibidos de donaciones de organismos internacionales en cumplimiento a lo establecido en las Disposiciones Generales del Presupuesto vigentes.

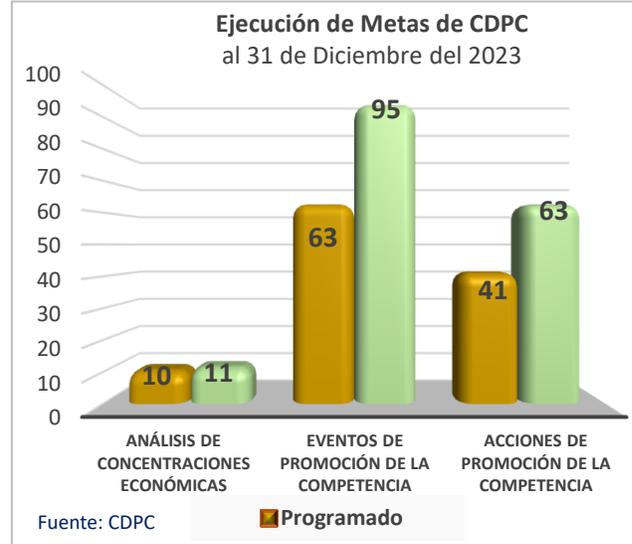
El Instituto debe dar un mayor énfasis al proceso de divulgación de estadísticas oportunas, de carácter permanente para la actualización de datos estadísticos que conlleven a un mayor conocimiento de la realidad nacional, para la oportuna toma de decisiones en el Sector Público y Privado del País, alineado 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, con el objetivo de proveer información que coadyuve a que el Estado de Honduras tome decisiones orientadas a mejorar y promover espacios seguros con enfoque de derechos humanos y desarrollo.

CDPC – Comisión para la Promoción y Defensa de la Competencia

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de diciembre del 2023, la CDPC realizó el análisis y aprobación de 11 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 110.00%. Respecto a lo ejecutado en el mismo periodo del 2022 (11 Análisis), se mantuvo en la misma cantidad de análisis de concentración económica.
- La institución llevó a cabo 95 eventos de promoción de la competencia, equivalentes a 150.79% de los 63 eventos anuales programados, los cuales se realizan con el objetivo de brindar capacitaciones a gremios empresariales, universidades, representantes del Sector Público, a grupos de MYPIMES relacionadas a procesos de compras pro competitivos relacionados al desarrollo de la cultura de la competencia en sus mercados dirigidos a empresas del sector agrícola y operadores de turismo; asimismo, se realizaron publicaciones y notas periodísticas, espacios periodísticos para fomentar el desarrollo de la cultura de la competencia en la ciudadanía. Respecto al mismo periodo del 2022 (67 eventos) estos se incrementaron en 28 eventos debido a mayor demanda por parte de las instituciones y también que muchas de estos fueron realizadas de forma virtual.
- Dentro de las acciones de promoción o abogacía de la competencia, se realizaron 63 acciones sobrepasando la meta anual programada (41 acciones), registrando una ejecución de 153.66%; estas acciones comprenden, estudios relativos a la estructura y el comportamiento del mercado, consultas técnicas de instituciones públicas sobre distintos procedimientos acerca del derecho de la competencia, 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. Estas acciones incrementaron en 7 respecto al mismo período del año 2022, periodo en el cual se registraron 56 acciones.



INDICADORES DE DESEMPEÑO

- La incidencia del gasto corriente respecto al gasto total fue de 99.38%, porcentaje del gasto institucional destinado a financiar gasto corriente, el cual se considera razonable tomando en cuenta que la gestión de la Institución demanda principalmente de bienes y servicios que forman parte de gastos de funcionamiento.
- El gasto corriente respecto al ingreso corriente representa un 99.36%, relación porcentual derivada

Tabla No.1
INDICADORES DE DESEMPEÑO INSTITUCIÓN CDPC
Al 31 de diciembre del 2023

Indicador	CDPC
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	99.38%
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	99.36%

Fuente: CDPC

de la limitada capacidad de la Institución para generar ingresos propios, y que la totalidad de los gastos se clasifican en la categoría de gastos corrientes.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el Período Fiscal 2023 y vigente al cuarto trimestre, asciende a L.49.68 millones, de los cuales se registra una ejecución de L.46.58 millones (93.76%) en los ingresos y L.46.57 millones (93.74%) en gastos.

- Los Ingresos Totales ascendieron a L.46.58 millones, monto superior en L.0.55 millones respecto al mismo período del año anterior (L.46.03 millones) al incrementar en L.5.56 millones los ingresos propios generados a través de la obtención de tasas en concentraciones económicas y disminuir L.5.01 millones las transferencias percibidas.

- Los ingresos corrientes ascendieron a L.46.58 millones y

comprenden ingresos propios por L.21.20 millones y transferencias de la Administración Central por L.25.38 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.46.57 millones equivalentes a 93.74% del presupuesto vigente y superior en L.0.57 millones con relación a los gastos reportados en el mismo periodo del año anterior (L.46.00 millones), contribuyendo en la variación, el incremento de L.4.24 millones en servicios no personales, principalmente por mayores gastos en alquiler de edificio, servicios jurídicos, estudios, investigaciones y análisis de factibilidad.

- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.46.28 millones y se destinaron en un 75.82% (L.35.09 millones) a Servicios Personales por pago de sueldos, aportes y colaterales; seguido de Servicios no Personales con 21.97% (L.10.17 millones), estos corresponden principalmente a servicios profesionales y alquiler del edificio donde se ubican la Comisión; el restante 2.21% (L.1.02 millones) corresponde a materiales y suministros, como ser gastos en productos alimenticios y bebidas, productos de artes gráficas, repuestos y accesorios, y transferencias, específicamente la transferencia que se realiza al IHADFA.

- El gasto de capital ascendió a L.0.29 millones equivalentes a 11.60% del presupuesto vigente (L.2.50 millones), inversiones que comprende aplicaciones informáticas, equipo de oficina y comunicación; el bajo nivel de ejecución se origina al no captar en su totalidad los ingresos presupuestados

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 Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	49.68	46.58	93.76
INGRESOS CORRIENTES	49.68	46.58	93.76
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	24.30	21.20	87.24
Transferencias de la Administración Central	25.38	25.38	100.00
GASTOS TOTALES	49.68	46.57	93.74
GASTOS CORRIENTES	47.18	46.28	98.09
Servicios Personales	35.09	35.09	100.00
Servicios no Personales	11.05	10.17	92.04
Materiales y Suministros	1.02	1.00	98.04
Transferencias	0.02	0.02	100.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	2.50	0.30	12.00
GASTO DE CAPITAL	2.50	0.29	11.60
BALANCE GLOBAL	0.00	0.01	-

Fuente: CDPC

- De la relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes se obtuvo un Ahorro en cuenta corriente de L.0.30 millones, monto superior en L.0.15 millones con relación al Ahorro obtenido en el mismo período del año anterior (L.0.15 millones) destinados a financiar la inversión capitalizable.

ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de diciembre de 2023, refleja un resultado positivo de L.0.43 millones, mayor en L.0.86 millones respecto al resultado negativo registrado a diciembre del 2022 (L.0.43 millones) debido al incremento en los ingresos (L.0.55 millones) y la disminución de los gastos totales (L.0.31 millones).
- Los gastos de operación ascendieron a L.46.13 millones, inferiores en L.0.31 millones respecto al monto registrado en el mismo periodo del año anterior (L.46.44 millones) producto de menores gastos de funcionamiento, entre otros, los gastos del personal.
- Los activos corrientes ascendieron a L.23.02 millones de los cuales el 91.83% (L.21.14 millones) corresponde a disponibilidades en caja y bancos; el restante 8.17% (L.1.88 millones) a inventarios y otros activos no corrientes, cuentas que comprenden materiales y suministros, gastos pagados por adelantado que quedaron provisionados en años anteriores. Estos activos disminuyeron en L.0.59 millones respecto al saldo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.23.61 millones), incidiendo la disminución de disponibilidades en caja y bancos.
- Las disponibilidades en caja y bancos registran un saldo de L.21.14 millones, valor disminuido en L.1.11 millones comparado con el saldo registrado en el mismo período del año anterior (L.22.25 millones), contribuyendo la reducción de L.5.1 millones en las transferencias recibidas, las que pasaron de L. 30.39 millones a L.25.38 millones.
- El Balance General registra pasivos totales por L.13.64 millones los que corresponden en su totalidad a pasivos corrientes por obligaciones contraídas con proveedores y pasivos laborales. Respecto al saldo registrado en el mismo periodo del año 2022 (L.14.77 millones), estos pasivos disminuyeron en L.1.13 millones, al disminuir el saldo de contribuciones y deducciones por pagar de años anteriores.
- La CDPC presenta un Índice de Solvencia de 1.69 veces, indicador que se encuentra dentro del rango óptimo (>1.5 y < 2.0) e indica que la Institución tiene capacidad para cubrir las obligaciones a corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.9.38 millones, lo que revela que la Institución tiene la capacidad de continuar operando aun después de cancelar las obligaciones a corto plazo. Este indicador aumentó en L.0.54 millones respecto al mismo periodo del año 2022 (L.8.84 millones).
- 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. Dada la naturaleza de la Institución no incurre en mayor endeudamiento.

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

Descripción	A Diciembre 2023
Ingresos No Tributarios	23.74
Ingresos por Transferencias	25.38
Otros Ingresos *	-2.54
Ingresos Totales	46.58
Gasto de Operación	46.13
Gasto Total	46.15
Resultado de Ejercicio	0.43
Activo Corriente	23.02
Disponibilidades (Caja y Bancos)	21.14
Activo Total	26.74
Pasivo Corriente	13.64
Cuentas por pagar y cuentas por pagar de ejercicios anteriores	13.64
Pasivo Total	13.64
Patrimonio	13.10
Indicadores	
Liquidez	1.69
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 9.38
Nivel de Endeudamiento	0.51
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.01
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.99

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

* Reversión registrada en el Estado de Resultados

- El Margen de Utilidad Neta es de 0.01, lo que indica que por cada Lempira que genera de ingresos, obtiene L.0.01 centavos de utilidad, resultado razonable considerando que la Institución no tiene mayor capacidad para generar ingresos propios.
- La relación de Gastos de Operación versus Ingresos Totales: es 0.99 lo que muestra que el 99% 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 138.15% en las principales metas.

Al 31 de diciembre del 2023, la CDPC registró un Resultado financiero positivo de L.0.43 millones, superávit obtenido principalmente por el incremento de L.5.56 millones en los ingresos propios por recaudación de tasas aplicadas a las concentraciones económicas realizadas a distintas sociedades mercantiles. De acuerdo con la ejecución de ingresos y gastos, se registró un Ahorro en Cuenta Corriente de L.0.30 millones, resultado inferior en L.2.20 millones respecto al ahorro previsto en el presupuesto vigente (L.2.50 millones) debido a que los ingresos corrientes se captaron en un 93.76% (L.46.58 millones) mientras que los gastos corrientes registran una ejecución de 98.09% (L.46.28 millones).

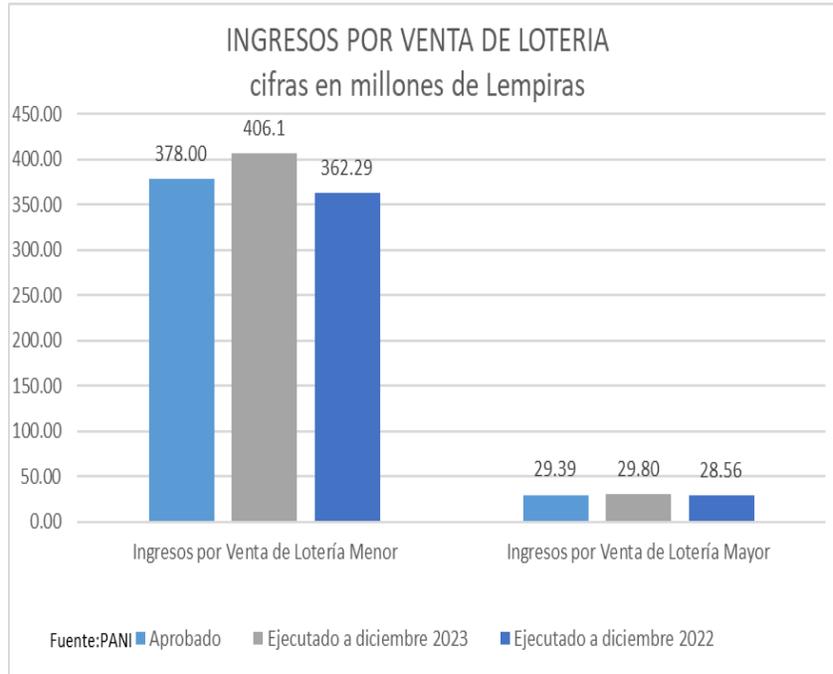
La CDPC debe implantar mecanismos para evitar distorsiones de mercados y que estos funcionen bajo reglas de competencia, esto contribuirá al beneficio de los consumidores y constituye un incentivo a las Empresas, para innovar, ampliar la oferta y mejorar la calidad de los bienes y servicios.

X. SECTOR SOCIAL (SS)

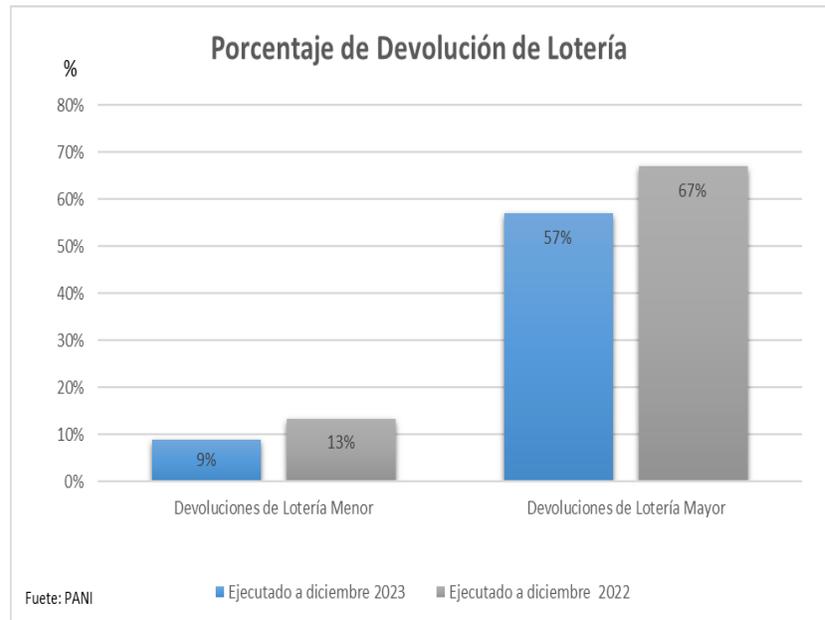
PANI-Patronato Nacional de la Infancia

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Lotería Menor: Al 31 de diciembre 2023 se emitieron 279,622 series, de las cuales se registran 253,811 vendidas, y 25,811 devoluciones que representaron el 9% de la emisión total y L.41.29 millones dejados de percibir. Las devoluciones, corresponden a billetes no vendidos por los 3 bancos distribuidores.
- Los ingresos generados por venta de lotería menor fueron L.406.10 millones, equivalentes a 107.43% del monto anual aprobado (L.378.00 millones) y superiores en L.43.81 millones al comparar con los ingresos obtenidos en el mismo periodo de 2022 (L.362.29 millones), debido al incremento en los ingresos por volumen de series vendidas (27,379 series).



- Lotería Mayor: Se emitieron 600,000 series, de las cuales se vendieron 259,119 billetes y 340,881 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.29.80 millones, monto que representa el 101.40% del monto anual aprobado (L.29.39 millones); en comparación al mismo periodo del año 2022 incrementaron en L.1.24 millones producto de mayores ventas.



- El total de los ingresos percibidos por la venta de lotería mayor y menor asciende a L.435.90 millones, monto superior en L.45.05 millones con relación a los ingresos percibidos al cuarto trimestre del año 2022 (L.390.85 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 programas sociales fue de 55.62%, producto de las transferencias orientadas a programas 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 fue de 99.85%, sin embargo, dentro del gasto corriente el 32.37% (L.290.86 millones) corresponde a pago de premios de la lotería mayor y menor.

Tabla No.1
INDICADORES DE DESEMPEÑO PANI
AL 31 DE DICIEMBRE 2023

INDICADOR	PANI
Gasto en Programas Sociales con relación al gasto total	55.62%
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	99.85%

Fuente: PANI

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto aprobado para el ejercicio fiscal 2023, ascendió a L. 958.84, el cual fue modificado mediante Dictámenes No. 152 y 173-DGP-USDS-AD del mes de diciembre, por incorporación de recursos propios (disminución de disponibilidades y venta de loterías) por un monto de L.39.22 millones para cubrir gastos de funcionamiento, bienes capitalizables y transferencias, cerrando el ejercicio fiscal con un presupuesto vigente de L.998.06 millones, el cual registro una ejecución de 104.69% (L.1,044.90 millones) en los ingresos y 90.16% (L.899.90 millones) en los gastos.
- Los Ingresos Totales ascendieron a L.1,044.90 millones y corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes.
- De los ingresos corrientes, 54.92% (L.573.84 millones) corresponde a fondos del Convenio de Cooperación

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

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	998.06	1,044.90	104.69
INGRESOS CORRIENTES	961.23	1,044.90	108.70
Transferencias por Canon y Regalías (convenio 183-2011)	472.50	573.84	121.45
Ingresos Propios (venta de Bienes y servicios)	408.29	442.05	108.27
otros Ingresos	80.44	29.01	36.06
ACTIVOS FINANCIEROS	36.83	0.00	0.00
Disminucion de disponibilidad de años anteriores	36.83	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	998.06	899.90	90.16
GASTOS CORRIENTES	994.58	898.53	90.34
Servicios Personales	110.49	100.06	90.56
Servicios no Personales	96.37	88.51	91.84
Materiales y Suministros	8.25	5.54	67.15
Transferencias	779.47	704.42	90.37
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-33.35	146.37	-438.89
GASTO DE CAPITAL	3.48	1.37	39.37
BALANCE GLOBAL	-	145.00	-

Fuente: SIAFI

Canadiense que el Estado mantiene con el Gobierno de Canadá (Decreto Legislativo No.183-2011), 42.30% (L.442.05 millones) a ingresos propios generados por venta de Lotería Nacional, y la diferencia de 2.78% (L.29.01 millones) a intereses por depósitos y alquileres.

- Al comparar con los Ingresos Corrientes reportados al cuarto trimestre del año 2022 (L.1,663.43 millones), se refleja una disminución de L.618.53 millones como resultado de menores ingresos por Cánones y Regalías.
- Los gastos totales ascendieron a L.899.90 millones equivalentes a 90.16% del Presupuesto vigente (L.998.06 millones) e inferiores en L.763.53 millones al comparar con el mismo periodo del 2022 (L.1,663.43 millones), al disminuir las transferencias realizadas a la Tesorería General de la República, transfiriendo únicamente el monto indicado en el artículo 206 de las Disposiciones Generales de Presupuesto del ejercicio fiscal 2023.
- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.898.53 millones, de estos el 78.40% (L.704.42 millones) corresponde a Transferencias; Servicios Personales representan el 11.14% (L.100.06 millones) y comprenden sueldos, colaterales y aportes patronales de los empleados del PANI; a Servicios no Personales y Materiales y Suministros se destinaron 10.46% (L.94.05 millones). Con respecto al mismo periodo del ejercicio fiscal 2022, los Gastos Corrientes disminuyeron en L.737.82 millones, variación reflejada principalmente en el grupo de transferencias con L.751.53 millones ya que en el ejercicio fiscal 2023 se transfirieron a la Tesorería General de la República, disponibilidades de años anteriores, fondos procedentes del Convenio de Cooperación Canadiense que el Estado mantiene con el Gobierno de Canadá (Decreto Legislativo No.183-2011).
- Las Transferencias, muestran una ejecución de L.704.42 millones equivalentes a 90.37% del presupuesto vigente, comprende L.390.00 millones transferidos a la Tesorería General de la República para financiar programas y proyectos a través del INAMI, DINAF, INJ y SEDESOL, según lo establecido en artículo 206 de las Normas Generales de Presupuesto de Ingresos y Egresos de la República; L.290.86 millones se destinaron a pago de premios de la lotería mayor y menor y L.20.57 millones a transferencias a instituciones sin fines de lucro, ayudas sociales a personas y al IHADFA, como parte de las acciones sociales que corresponden a la institución.
- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.1,044.90 millones) y Gastos Corrientes (L.898.53 millones), se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.146.37 millones, resultado superior en L.119.29 millones respecto al Ahorro generado en el mismo periodo del año anterior (L.27.08 millones) debido principalmente a la reducción registrada en los gastos. El ahorro permitió un saldo favorable en el Balance Global de L.145.00 millones, producto de mayores ingresos respecto a los gastos.

RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de diciembre del 2023, el PANI reporta un Resultado del Ejercicio de L.111.64 millones, monto superior en L.140.91 millones al Resultado negativo (L.29.27 millones) obtenido en el mismo periodo del año anterior, incidiendo el incremento de L. 113.18 millones en los ingresos totales y en la disminución de L. 27.73 millones en los gastos totales.

- De los Activos Totales (L.875.62 millones), el 54.88% (L. 480.53 millones) corresponde a disponibilidades en caja y bancos; las inversiones financieras colocadas en la banca privada en Certificados de Depósitos ascendieron a L.323.35 millones, equivalentes al 36.93% de los activos totales.

- Las disponibilidades en Caja y Bancos registran un saldo de L.480.53 millones con un incremento de L.210.45 millones al comparar el saldo registrado en el mismo periodo del año 2022 (L.270.08 millones) contribuye al incremento el resultado positivo del ejercicio.

- Los Pasivos Totales del periodo ascendieron a L.405.51 millones con un incremento de L.34.79 millones respecto al saldo registrado al cierre del cuarto trimestre de 2022 (L.370.72 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 9.96 veces, el cual está sobre el nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), reflejando sobre liquidez y capacidad financiera para cubrir las obligaciones a corto plazo.

- Capital Neto de Trabajo: es de L.754.29 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.0.46 centavos.

- Calidad de la Deuda: indica que el 21% de sus obligaciones son a corto plazo.

- Margen de Utilidad Neta: por cada Lempira de Ingresos, generó L.0.11 centavos de utilidad, resultado razonable tomando en cuenta el carácter social del PANI.

- Porcentaje de Gastos de Operación vs. Ingresos: Indica que los gastos de operación representan el 20% de los ingresos totales, contribuyendo al mismo los ingresos que percibe la Institución del Convenio de Cooperación Canadiense que el Estado mantiene con el Gobierno de Canadá.

Tabla No. 3
RESUMEN FINANCIERO "PANI"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A diciembre 2023
Ingresos de Operación	436.44
Ingresos Financieros	27.59
Ingresos por Transferencias Convenio CC	575.06
Otros Ingresos	5.99
Ingresos Totales	1,045.08
Gasto de Operación	213.89
Gasto Total	933.44
Resultado de Ejercicio	111.64
Activo Corriente	838.46
Disponibilidad (Caja y Banco)	480.53
Cuentas por Cobrar	16.50
Inversiones Financieras	323.35
Activo Total	875.62
Pasivo Corriente	84.17
Cuentas por pagar	44.61
Pasivo Total	405.51
Patrimonio	470.11
Indicadores	
Liquidez	9.96
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 754.29
Nivel de Endeudamiento	0.46
Calidad de la Deuda	0.21
Margen de Utilidad Neta	0.11
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.20

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

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Con relación al cumplimiento de metas programadas en el Plan Operativo Anual (POA), los porcentajes de devoluciones de lotería muestran una reducción respecto a los porcentajes reportados a diciembre del 2022, en la lotería menor se registra un 9% de la emisión total, contrario al 13% reportado en el periodo anterior; en lotería mayor las devoluciones fueron de 57% disminuyendo en 10 puntos porcentuales, aspecto que genera mayores ingresos al venderse más series emitidas. Así mismo realizó promoción y

venta de la Lotería Nacional en la Villa Navideña (todo el mes de diciembre), instalaciones del PANI y la Feria de la Salud, actividades que demuestran el esfuerzo de las autoridades en la gestión de la Institución

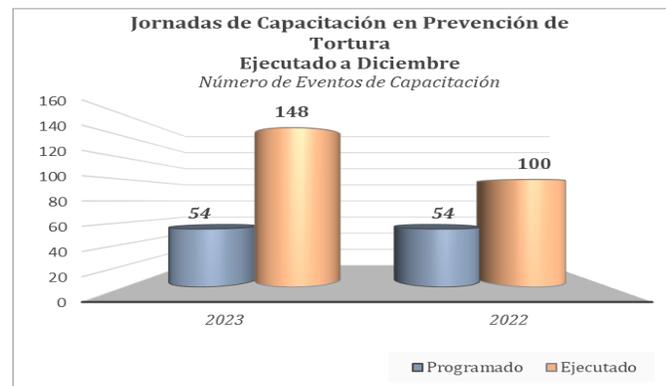
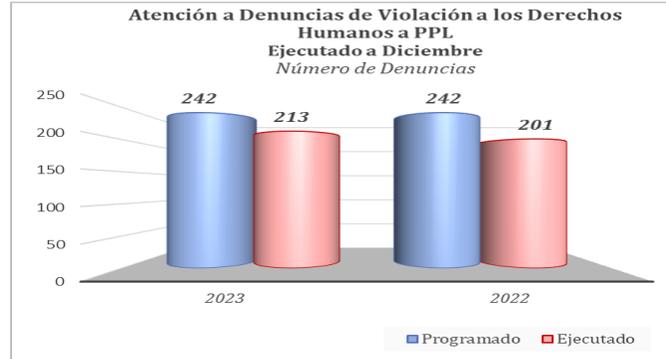
El PANI debe continuar implementando acciones para la promoción y venta de los billetes de lotería, a fin de continuar reduciendo los porcentajes de devolución; asimismo, hacer alianzas estratégicas con medios de comunicación, redes sociales, e incentivar a los vendedores para impulsar las ventas.

El PANI debe cumplir con lo establecido en la Ley Orgánica del Presupuesto y las Disposiciones Generales del Presupuesto respecto a la implementación del Sistema de Administración Financiera Integrada (SIAFI), 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 diciembre 2023, se atendieron 213 denuncias sobre violación a los derechos humanos a personas privadas de libertad (PPL), con una ejecución de 88.02% respecto a la meta anual (242 denuncias), y superior en 12 denuncias atendidas con relación al mismo periodo del año anterior (201 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 349 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) y Juzgados de Ejecución, Migración y Batallones; con una ejecución de 85.54% respecto a la meta anual (408 visitas). Respecto al mismo periodo del 2022, estas incrementaron en 135 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 148 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 274.07% respecto a lo programado para el año (54 jornadas de capacitación) y superior en 48 jornadas respecto a lo ejecutado en el mismo periodo del año 2022 (100 jornadas), lo que muestra una estimación conservadora de la meta.



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.
- En Atenciones por denuncias, se logró atender 213 de lo programado (242 atenciones).
- 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 CONAPREV
AL 31 DE DICIEMBRE 2023

INDICADOR	CONAPREV
Gasto en Programas Sociales con relación al gasto total	100%
Número de atenciones realizadas	213
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	100%

Fuente: CONAPREV

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto aprobado y vigente para el ejercicio fiscal 2023, asciende a L.14.61 millones con una ejecución del 100.00% en los ingresos y 95.21% en el gasto total.
- Los Ingresos Totales percibidos ascendieron a L.14.61 millones que corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes provenientes de transferencias de la Administración Central y superiores en L.1.35 millones en comparación con el mismo periodo del año anterior (L.13.26 millones) según el monto aprobado para el ejercicio fiscal.
- Los Gastos Totales ascendieron a L.13.91 millones equivalentes al 95.21% del presupuesto vigente (L.14.61 millones) y superiores en L.0.82 millones en comparación a los gastos totales registrados a diciembre del 2022 (L.13.09 millones), situación generada en mayor medida por el incremento registrado en el grupo de Servicio Personales; Servicios no personales y materiales y suministros reportan una reducción de L.0.73 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 DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	14.61	14.61	100.00
INGRESOS CORRIENTES	14.61	14.61	100.00
Transferencia Corriente Administración Central	14.61	14.61	100.00
GASTOS TOTALES	14.61	13.91	95.21
GASTOS CORRIENTES	14.61	13.91	95.21
Servicios Personales	11.40	10.79	94.65
Servicios No Personales	2.60	2.54	97.69
Materiales y Suministros	0.60	0.57	95.00
Transferencias	0.01	0.01	100.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.00	0.70	-
BALANCE GLOBAL	0.00	0.70	-

Fuente: CONAPREV

- Los Gastos Totales ascendieron a L.13.91 millones equivalentes al 95.21% del presupuesto vigente (L.14.61 millones) y superiores en L.0.82 millones en comparación a los gastos totales registrados a diciembre del 2022 (L.13.09 millones), situación generada en mayor medida por el incremento registrado en el grupo de Servicio Personales; Servicios no personales y materiales y suministros reportan una reducción de L.0.73 millones.
- Los Gastos Corrientes están conformado en un 77.57% por Servicios Personales (L.10.79 millones), seguido de Servicios No Personales con el 18.26% (L.2.54 millones), el restante 4.17% (L.0.58 millones) corresponde a Materiales y Suministros y Transferencias.
- De la relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes a diciembre 2023, se generó un ahorro de L.0.70 millones al registrarse menores gastos a lo presupuestado para el ejercicio fiscal. Con relación al resultado registrado al mes de diciembre del año anterior (L.0.17 millones), el resultado actual es superior en 0.53 millones.

RESULTADO FINANCIERO

- A diciembre 2023, el Estado de Resultados reporta un resultado positivo de L.0.69 millones, superior en L.0.52 millones respecto al resultado registrado en el mismo periodo en el año anterior, producto de mayores ingresos respecto a los gastos del periodo.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.8.36 millones, monto inferior en L.0.06 millones con relación al saldo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.8.42 millones). El 99.27% de estas cuentas corresponden a Transferencias pendientes de ejercicios anteriores.
- La disponibilidad de Caja y Bancos asciende a L.0.87 millones mostrando un incremento de L.0.76 millones respecto al saldo registrado a diciembre 2022 (L.0.11 millones), contribuyendo la no realización de los gastos según lo presupuestado y la captación de la totalidad de los ingresos.
- El Balance General reporta un Patrimonio de L.10.86 millones, saldo que incrementó en L.0.70 millones en comparación a lo registrado al cierre de diciembre 2022 (L.10.16 millones) producto del resultado del ejercicio registrado al cierre del periodo.
- El Índice de Solvencia: muestra un valor de 2.96 veces, sobrepasando el parámetro aceptable (>1.5 y <2.0), lo que significa que, por cada Lempira de Pasivo Corriente, CONAPREV cuenta con L.2.96 en el Activo Corriente, para cubrir con las obligaciones a corto plazo, resultado derivado del bajo nivel de endeudamiento de la Institución.
- Capital Neto de Trabajo: reporta un valor de L.6.10 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.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs. Ingresos: Este resultado demuestra que los Gastos Operativos equivalen a un 95% de los Ingresos Totales, porcentaje razonable tomando en cuenta que la Institución no genera recursos propios, cubriendo sus gastos de funcionamiento con transferencias de la Administración Central.

Tabla No.3
RESUMEN FINANCIERO "CONAPREV"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A diciembre 2023
Ingresos por Transferencias	14.61
Ingresos Totales	14.61
Gasto de Operación	13.91
Gasto Total	13.92
Resultado de Ejercicio	0.69
Activo Corriente	9.22
Disponibilidad (Caja y Banco)	0.87
Cuentas por Cobrar	8.36
Activo Total	13.98
Pasivo Corriente	3.12
Cuentas por pagar	3.12
Pasivo Total	3.12
Patrimonio	10.86
Indicadores	
Liquidez	2.96
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 6.10
Nivel de Endeudamiento	0.22
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.05
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.95

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

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

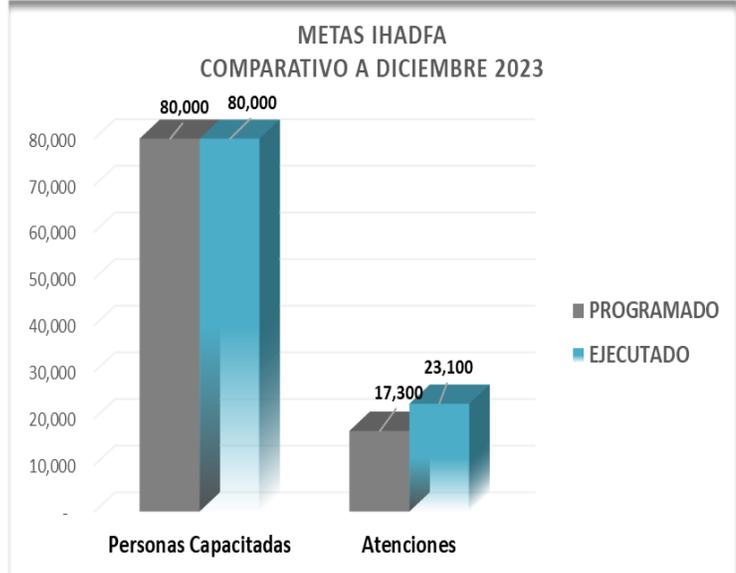
Al cierre del año 2023, la Institución logró cumplir con las principales metas contempladas en el Plan Operativo Anual, reportando una ejecución promedio de 149.21% respecto a las metas anuales, porcentaje derivado de la sobre ejecución observada en capacitaciones de prevención de actos de tortura y maltratos; logros que contribuyen al mandato del Plan de Gobierno de la Presidenta Xiomara Castro, específicamente en lo referido a prevenir maltrato y procurar una Honduras con igualdad de derechos. Presupuestariamente, los ingresos reportan una ejecución de 100% (L.14.61 millones) y los gastos de 95.21% (L.13.91 millones) respecto al presupuesto vigente, nivel de ejecución que generó un ahorro en cuenta corriente de L.0.70 millones, contrario al equilibrio (ingresos y gastos) previsto según el presupuesto vigente. Igual comportamiento se observa financieramente al registrarse un resultado positivo de L.0.69 millones, lo que contribuyó a un leve incremento en las disponibilidades de caja y bancos.

Las Transferencias de la Administración Central aprobadas para el presente ejercicio fiscal ascendieron a L. 14.61 millones, recursos que fueron percibidos en su totalidad e incrementados en L. 1.35 millones respecto a los L.13.26 millones otorgados en el ejercicio fiscal anterior. 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, en cumplimiento al artículo 29 de la Ley Orgánica de Presupuesto, las Instituciones deberán incorporar a su presupuesto los fondos que logren captar por medio donaciones; como mecanismo de transparentar el uso de los recursos, aspecto que constituye una de las prioridades establecidas en el Plan de Gobierno de la presidenta Xiomara Castro.

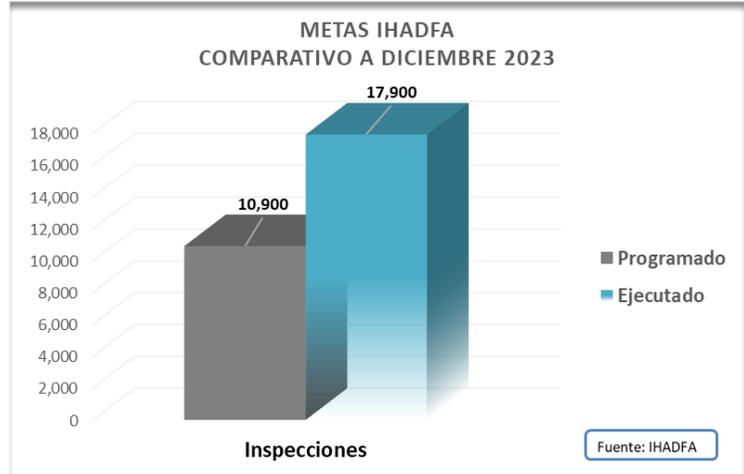
IHADFA - Instituto Hondureño para la Prevención del Alcoholismo y Farmacodependencia.

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El Programa de Prevención Educativa, contempla una programación anual de 80,000 personas capacitadas, reportando a diciembre de 2023 una ejecución de 100% (80,000 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 (22,825 personas capacitadas), se observa un incremento de 57,175 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 23,100 atenciones a pacientes drogodependientes en los diferentes centros de rehabilitación del País, representando un 133.53% de lo programado para el año (17,300 atenciones). Al comparar con lo reportado en el mismo periodo del año anterior (10,990 atenciones), se observa un incremento de 12,110 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 17,900 inspecciones en los establecimientos de distribución de tabaco y bebidas alcohólicas a nivel nacional con una ejecución de 164.22% respecto a la programación anual (10,900 inspecciones). Al comparar con el número de inspecciones reportadas en el mismo periodo del 2022 (3,918), incrementaron en 13,982 inspecciones.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- El gasto realizado por el IHADFA en programas sociales equivale al 100% debido a que el gasto total del Instituto está orientado a la ejecución de 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 2 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.
- La incidencia del gasto corriente sobre el gasto total equivale a 87% debido a que las acciones de prevención y rehabilitación requieren principalmente de insumos como recursos humanos y gastos operativos que se clasifican en la categoría de gastos corrientes.

Tabla No.1
INDICADORES DE DESEMPEÑO IHADFA
AL 31 DE DICIEMBRE 2023

INDICADOR	IHADFA
Gasto en Programas Sociales con relación al gasto total	100%
Investigaciones realizadas	2
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	87%

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.2.47 millones, fondos asignados por la Administración Central para el financiamiento de acciones preventivas en la Semana Santa 2023, por lo que al cuarto trimestre el presupuesto vigente asciende a L.43.75 millones con una ejecución de 99.75% en los Ingresos y 97.12% en los Gastos.
- Los Ingresos totales ascendieron a L.43.64 millones; corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes, conformados en un 93.26% (L.40.70 millones) por Transferencias Corrientes de la Administración Central y 6.74% (L2.94 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.30.81 millones), se refleja un incremento de L.12.83 millones producto de

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

DESCRIPCION	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	43.75	43.64	99.75
INGRESOS CORRIENTES	43.75	43.64	99.75
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	1.38	1.38	100.00
Transferencias Corrientes AC	40.70	40.70	100.00
Otras Transferencias	1.67	1.56	93.41
GASTOS TOTALES	43.75	42.49	97.12
GASTOS CORRIENTES	38.40	37.14	96.72
Servicio Personales	23.96	22.70	94.74
Servicios no Personales	8.69	8.69	100.00
Materiales y Suministros	5.75	5.75	100.00
Transferencias	0.00	0.00	0.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	5.35	6.50	121.50
GASTO DE CAPITAL	5.35	5.35	100.00
Bienes Capitalizables	5.35	5.35	100.00
BALANCE GLOBAL	0.00	1.15	-

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

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 ejercicio fiscal, las transferencias 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.42.49 millones, corresponden en un 87.41% al Gasto Corriente y 12.59% a gastos de capital; observando un incremento de L.11.75 millones al comparar con los gastos totales registrados al cuarto trimestre del año 2022 (L.30.74 millones), variación reflejada principalmente en Servicios no Personales con un incremento de L.6.19 millones y gastos de capital con L.4.67 millones.
- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.37.14 millones, equivalentes a 96.72% del presupuesto vigente; de estos, el 61.12% (L.22.70 millones) corresponde a Servicios Personales por sueldos básicos, contribuciones patronales y colaterales; 23.40% (L.8.69 millones) a Servicios No Personales, estos comprenden principalmente pasajes y viáticos y Servicios Básicos; y 15.48 % (L.5.75 millones) a Materiales y Suministros.
- Los sueldos y salarios pagados al personal permanente, temporal y contratos especiales ascienden a L.16.31 millones (según registros del SIAFI), ejecutándose el 98.25% del presupuesto vigente (L.16.60 millones). Con relación al mismo periodo del 2022 (L.9.59 millones) este renglón incrementó en L.6.72 millones, debido al incremento de 6 plazas, cerrando al cuarto trimestre con 47 plazas de las 73 aprobadas para el 2023.
- Los gastos de capital ascendieron a L.5.35 millones, equivalentes a 100% respecto al presupuesto vigente, corresponden a equipo de laboratorio médico, equipo utilizado en las clínicas de atención de tratamientos de rehabilitación que brinda el Instituto, clínicas ubicadas en Tegucigalpa y San Pedro Sula. Al comparar con la inversión realizada en el mismo periodo del año anterior se observa un incremento de L.4.67 millones, al realizar el equipamiento de las clínicas antes mencionadas.
- De la relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes, se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.6.50 millones, monto superior en L.5.75 millones al comparado con el resultado obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.0.75 millones) y mayor en L.1.15 millones respecto al ahorro contemplado en el presupuesto vigente (L.5.35 millones) al captarse casi la totalidad de los ingresos y menores gastos respecto al presupuesto vigente. El ahorro obtenido contribuyó al superávit de L.1.15 millones reflejado en el Balance Global.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de diciembre de 2023, reporta un Resultado positivo de L.5.80 millones; comparado con el mismo periodo del año anterior (L.1.25 millones) muestra un incremento de L.4.55 millones, debido a mayores ingresos respecto a los gastos; los ingresos incrementaron en L.12.75 millones mientras que los gastos crecieron en L.8.25 millones.
- Los Gastos totales ascendieron a L.37.84 millones, mayores en L.8.25 millones con relación al mismo periodo del año anterior (L.29.59 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.12.07 millones, superiores en L.5.05 millones respecto al monto registrado en el mismo periodo del año anterior (L.7.02 millones), debido al incremento registrado principalmente en los activos no corrientes producto de la adquisición vehículos y equipo para los centros de rehabilitación.
- Las Cuentas por Cobrar se mantienen con en el mismo monto (L.1.96 millones) registrado al cuarto trimestre del año anterior; corresponden a transferencias pendientes de pago por instituciones del Sector Descentralizado.
- En disponibilidades de caja y bancos se registra un monto de L.4.00 millones conforme a los ingresos y gastos realizados en el periodo. Al comparar con el mismo periodo del año 2022 muestra un incremento de L.1.15 millones debido a incremento en ingresos por transferencia.
- De acuerdo con el Balance General al mes de diciembre del 2023, la Institución no registra pasivos.
- El capital neto de trabajo es de L. 5.96 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 87%, demuestra que los ingresos captados por el IHADFA se destinan principalmente para cubrir gastos de funcionamiento que implican brindar los servicios a su cargo, resultado congruente con la naturaleza del Instituto que opera con fondos de la Administración Central.

Tabla No. 3

RESUMEN FINANCIERO "IHADFA"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripcion	A DICIEMBRE 2023
Ingresos de Operación	1.38
Ingresos por Transferencias	42.26
Ingresos Totales	43.64
Gasto de Operación	37.84
Gasto Total	37.84
Resultado de Ejercicio	5.80
Activo Corriente	5.96
Disponibilidad (Caja y Banco)	4.00
Cuentas por Cobrar	1.96
Activo Total	12.07
Patrimonio y Reservas	12.07
Indicadores	
Capital Neto de Trabajo	5.96
Margen de Utilidad Neta	0.13
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.87

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

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cierre del trimestre, el IHADFA reporta un cumplimiento promedio de 132.58% en sus principales metas con relación a lo programado en su Plan Operativo Anual (POA). Es importante que el Instituto mantenga 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 6.50 millones, resultado superior en L.1.15 millones respecto al ahorro previsto según el presupuesto vigente, producto de mayores ingresos respecto al nivel del gasto corriente. La Administración Central cumplió con el otorgamiento del 100% (L.40.70 millones) de las transferencias contempladas en el presupuesto del ejercicio fiscal 2023.

Se recomienda al IHADFA, buscar financiamiento con organismos internacionales y nacionales para potenciar la institución, ampliar las atenciones e incorporar otras actividades acordes con el Plan de Gobierno, apartado 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

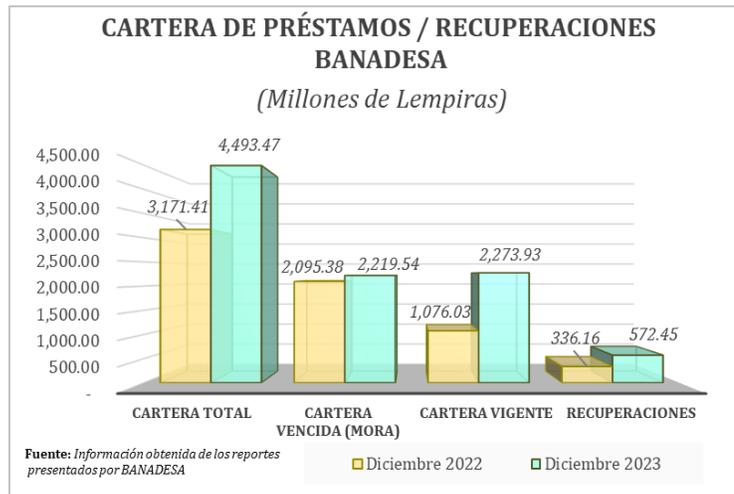
CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

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 objetivo 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 Decreto (PCM 10-2022) 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 31 de Diciembre 2023 es de L.4,493.47 millones, conformados por fondos propios en L.4,015.41 millones (89.36%) y L.478.06 millones de fondos en fideicomiso (10.64%). Si se compara con el saldo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.3,171.41 millones), se registra un incremento de L.1,322.06 millones, producto de la reactivación crediticia del Banco. La Cartera está estructurada en Cartera Vigente por L.2,273.93 millones (50.61% del total) y el resto (49.39%) corresponde a la Cartera Vencida con L.2,219.54 millones.
- La recuperación de préstamos reporta un ingreso de L.572.45 millones, cifra superior en L.236.29 millones respecto al monto registrado a diciembre 2022 (L.336.16 millones). No obstante, la cartera en mora (vencida) pasó de L.2,095.38 millones (diciembre 2022) a L.2,219.54 millones en diciembre 2023, incrementando en L.124.16 millones. Del monto recuperado a diciembre 2023 (L.572.45 millones), apenas L.9.46 millones corresponde a la Cartera en Mora.
- El monto recuperado procede en su mayoría de créditos de los siguientes rubros: Granos Básicos L.298.85 millones, Cultivo de Café L.59.54 millones, Ganadería L.63.40 millones, MIPYME L.37.08 millones y Otros L.113.58 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 49.39%, observando una variación decreciente de 16.68 puntos porcentuales con relación a diciembre 2022, periodo que registró una mora del 66.07%, 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 diciembre 2023 fue de 5,949 (nuevos créditos), los que suman L.2,066.79 millones de los cuales se desembolsaron L.1,894.51 millones. A diciembre 2022, se otorgaron 4,359 préstamos con desembolsos de L.879.32 millones, incrementando en 1,590 nuevos préstamos y los desembolsos en L.1.015.19 millones, 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 total de préstamos otorgados al mes de diciembre 2023 (L.2,066.79 millones) se destinó a los siguientes rubros: Ganadería L.1,127.06 millones, Granos Básicos L.371.94 millones, Cultivo de Café L.164.11 millones, MIPYME L.134.79 millones y Otros L.268.89 millones.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- En el periodo analizado, el índice de Morosidad registrado es del 49.39% de la Cartera Total (la Cartera Vencida asciende a L.2,219.54 millones).
- El índice de recuperación de la Cartera en Mora es de 0.43%, (con un monto recuperado de L.9.46 millones de la Cartera en Mora actual), indicador que continúa siendo bajo con relación a las otras Instituciones del sector financiero, lo que 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 11.15%, es decir que el Gasto Corriente absorbió el 11.15% del Gasto Total del periodo, porcentaje razonable considerando la gestión crediticia del Banco, destinado un 87.18% del gasto a inversiones en Activos Financieros, grupo que comprende la Colocación de Préstamos.

Tabla No.1
**INDICADORES DE DESEMPEÑO BANADESA
AL 31 DE DICIEMBRE 2023**

INDICADOR	Resultado
Índice de Morosidad Total	49.39%
Recuperación de cartera en mora	0.43%
Incidencia del Gasto Corriente sobre el Gasto Total	11.15%

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, equivalente al 65.26% del presupuesto de ingresos.
- Al mes de diciembre 2023, BANADESA reporta una ejecución en Ingresos Totales de L.2,953.73 millones (96.39% del presupuesto vigente) y L.2.661.04 millones en Gastos Totales (86.84%).
- Al comparar los ingresos del periodo analizado con los registrados a diciembre 2022 (L.1,480.05 millones), la captación de recursos aumentó en L.1,473.68 millones, incremento reflejado principalmente en Transferencias efectuadas por la Administración Central.

- Asimismo, los gastos totales incrementaron en L.1,354.83 millones con relación al mismo periodo del año anterior (L.1,306.21 millones), comportamiento que se origina al reactivar el componente de préstamos, registrando al mes de diciembre 2023 una colocación de L.2,217.18 millones equivalente a una ejecución del 92.38% del presupuesto vigente (L.2,400.00 millones).
- Los Ingresos Corrientes ascienden a L.360.09 millones con una sobre ejecución de L.196.27 millones del presupuesto vigente (L.163.82 millones), e incrementados en L.151.37 millones con relación a la cifra recaudada a diciembre 2022 (L.208.72 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.213.00 millones provenientes en un 100.0% de Ingresos Financieros, Rentas de la Propiedad con una recaudación de L.147.09 millones (Ingresos por Depósitos, Títulos Valores y Alquileres).
- Las Transferencias de Capital recibidas de la Administración Central al mes de diciembre (2023) ascienden a L.2,000.00 millones cifra que representa el 67.71% del total de Ingresos registrados, y corresponden al aporte del Gobierno, recursos destinados en su totalidad para reactivar la actividad crediticia del Banco, según prorroga 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.593.64 millones, representando el 66.45% de la cifra presupuestada (L.893.43 millones). Con relación al mismo período del año anterior (L.322.83 millones) incrementó L.270.81 millones.
- El Gasto Corriente asciende a L.296.79 millones con una ejecución del 67.69% con relación al presupuesto vigente (L.438.44 millones). De estos, los gastos más representativos corresponden a Servicios Personales con el 57.88% (L.171.79 millones), seguido de Servicios No Personales con el 34.94% (L.103.69 millones), Materiales y Suministros 4.56% (L.13.53 millones), la diferencia (2.62%) corresponde a los grupos de Servicio de la Deuda (intereses y comisiones) y Transferencias (L.7.41 millones y L.0.37 millones respectivamente).
- Al 31 de diciembre, el Banco operó con una planilla de 528 empleados, de los cuales corresponde 393 a permanentes y 135 por contrato; la planta laboral es superior en 79 plazas con relación a diciembre del año anterior, que registró una planilla de 449 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 a diciembre 2023 se encuentra dentro del número del límite de puestos autorizados.
- En sueldos y salarios (según reporte presupuestario remitido por el Banco) para el personal permanente y por contrato se erogó un monto de L.118.79 millones, ejecutando el 78.02% del presupuesto vigente de L.152.25 millones; la cifra ejecutada es superior en L.27.52 millones con respecto al mes de diciembre

Tabla No.2
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	3,064.44	2,953.73	96.39
INGRESOS CORRIENTES	163.82	360.09	219.81
Ingresos Propios (Financieros)	161.82	358.66	221.64
Otros Ingresos	2.00	1.43	71.50
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	593.64	66.45
Recuperación de Préstamos	893.43	593.64	66.45
GASTOS TOTALES	3,064.44	2,661.04	86.84
GASTOS CORRIENTES	438.44	296.79	67.69
Servicios Personales	236.80	171.79	72.55
Servicios No Personales	147.18	103.69	70.45
Materiales y Suministros	20.42	13.53	66.26
Transferencias	0.36	0.37	102.78
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	33.68	7.41	22.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-274.62	63.30	-23.05
GASTO DE CAPITAL	77.15	44.29	57.41
ACTIVOS FINANCIEROS	2,548.85	2,319.96	91.02
Amortización Préstamos	81.80	35.73	43.68
Colocación de Préstamos	2,400.00	2,217.18	92.38
Compra de Títulos Valores	67.05	67.05	100.00
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.00	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	292.69	-

Fuente: BANADESA

2022, que registró un monto de L.91.27 millones, debido a incremento salarial y el aumento de 79 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 diciembre este concepto muestra una ejecución de L.7.82 millones, sobre ejecutándose en L.0.82 millones (11.71%).
- El grupo de Bienes Capitalizables (Gasto de Capital) tiene una asignación presupuestaria de L.77.15 millones cuya ejecución asciende a L.44.29 millones equivalentes a 57.41% del presupuesto vigente; dentro de este grupo de gasto se contempló la adquisición de Aplicaciones informáticas por L.40.91 millones de los cuales se registra una ejecución de L.11.62 millones (28.40% del presupuesto vigente); esta inversión contemplaba el cambio de la infraestructura tecnológica informática, proyecto que al finalizar el período aún se encontraba en etapa de diagnóstico, reportando a diciembre únicamente la compra de equipo de cómputo e impresoras.
- A diciembre 2023, BANADESA registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.63.30 millones, no obstante, según el presupuesto vigente para el ejercicio 2023 se proyectó un resultado desfavorable de L.274.62 millones; situación que se origina debido a la baja ejecución del presupuesto de gastos corrientes y una sobre ejecución en recursos corrientes. A diciembre 2022 el Banco registró un resultado desfavorable de L.79.90 millones por lo que se refleja mejor situación presupuestaria.

RESULTADO FINANCIERO

- Al 31 de diciembre 2023, el Estado de Resultados de BANADESA revela un Resultado favorable de L.4.32 millones al registrar mayor captación de ingresos (incrementaron en L.126.14 millones) respecto al crecimiento de los gastos (L.38.34 millones). Este resultado mejoró con respecto al registrado a diciembre 2022, periodo en el que se registró un déficit de L.83.48 millones.
- BANADESA refleja en la cuenta de Préstamos por Cobrar un monto de L.4,015.41 millones, equivalentes a 64.82% del total de Activos Corrientes (L.6,195.17 millones). Al comparar el con la cifra reportada a diciembre 2022 (L.1,822.78 millones), el saldo de préstamos por cobrar ha incrementado en L.2,192.63 millones, resultado que es consistente con el incremento de la Cartera Crediticia como producto de la reactivación de operaciones de BANADESA.
- El Pasivo Corriente (exigibles a corto plazo) asciende a L.4,695.24 millones, cifra que comparada con lo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.2,340.30 millones) muestra que las obligaciones a corto plazo han experimentado un incremento de L.2,354.94 millones.
- Los Depósitos de cuentahabientes muestran un saldo de L.1,663.39 millones, los cuales constituyen una obligación para BANADESA; si se compara este saldo con el registrado a diciembre 2022 (L.1,421.68 millones), incrementaron en L.241.71 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.3.38 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 de años anteriores que impactan directamente en el capital, no obstante, este resultado ha mejorado con relación al saldo negativo registrado a diciembre 2022 (L.2,259.77 millones), resultado originado en parte, al registro de L.2,000.00 millones de aportes de la Administración Central recibidos en el período actual.

- El Índice de Solvencia/Liquidez: es de 1.32 veces, valor que está por debajo del parámetro aceptable (>1.5 y < 2.0), lo que indica que el Banco actualmente cuenta con limitada capacidad financiera para cubrir sus deudas a corto plazo. Este indicador muestra una leve mejoría comparado con el índice registrado a diciembre del año anterior (1.19 veces).
- Capital Neto de Trabajo: Indica que el Banco tiene capacidad financiera de L.1,499.93 millones después de cubrir sus deudas a corto plazo, para continuar con sus operaciones.
- Nivel de Endeudamiento: Indica que las deudas totales son casi iguales a sus Activos Totales. Este índice muestra una mejoría en la gestión del Banco, ya que en diciembre 2022 los Activos Totales apenas cubrían el 70% de las deudas totales del banco).
- Calidad de la Deuda: Indica que el 64% del total de las obligaciones del Banco son a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta: Al finalizar diciembre 2023, BANADESA reporta ganancias en sus Estados Financieros, obteniendo L.0.01 por cada Lempira de ingresos.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs Ingresos: Los Gastos Operativos que BANADESA registra son cubiertos en su totalidad por los Ingresos Totales recaudados.

Tabla No.3
RESUMEN FINANCIERO "BANADESA"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Diciembre 2023
Ingresos de Operación	213.55
Ingresos Financieros	152.92
Otros Ingresos	3.71
Ingresos Totales	370.18
Gasto de Operación	365.86
Gasto Total	365.86
Pérdida Operativa	-152.31
Resultado de Ejercicio	4.32
Activo Corriente	6,195.17
Disponibilidad (Caja y Banco)	718.35
Préstamos por Cobrar (sin aprovisionamiento)	4,015.41
Inversiones Financieras (corto y largo plazo)	2,767.84
Activo Total	7,282.49
Pasivo Corriente	4,695.24
Depósitos	1,663.39
Deuda (Préstamos)	15.93
Pasivo Total	7,285.87
Patrimonio y Reservas	-3.38
Indicadores	
Solvencia	1.32
Capital Neto de Trabajo (Millones de Lempiras)	1,499.93
Nivel de Endeudamiento	1.00
Calidad de la Deuda	0.64
Margen de Utilidad Neta	0.01
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.99

Fuente: Estados Financieros de BANADESA al 31 de Diciembre 2023

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 correspondiente al ejercicio fiscal 2023 por un monto de 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 fueron transferidos en su totalidad, exclusivamente para solventar la demanda de créditos agrícolas.

En el presente ejercicio fiscal, presupuestariamente BANADESA estimó colocar nuevos créditos por la cantidad de L.2,400.00 millones, registrando al mes de diciembre 2023 un monto de L.2,217.18 millones, equivalentes al 92.38% de ejecución, monto que resulta muy superior en comparación a la Colocación de Préstamos registrada a diciembre de 2022 de L.840.50 millones.

Es de vital importancia que la Institución eficiente procesos de cobro y emprenda acciones a fin de recuperar los créditos antes mencionados y la Cartera en mora actual; y de esa manera reducir el índice de mora (49.39%), a fin de garantizar la disponibilidad y el flujo continuo de fondos para seguir otorgando créditos, también es recomendable el cobro inmediato de activos en garantía para cubrir deudas por préstamos incobrables.

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.

Los Estados Financieros que BANADESA reporta al 31 de diciembre 2023, muestran una mejoría significativa en relación a períodos anteriores, entre ellos un resultado del ejercicio positivo de L.4.32 millones (Estado de Resultados), así mismo los Indicadores Financieros han mejorado, en el caso del índice de solvencia que, aunque se encuentra fuera del parámetro aceptable (>1.5 y <2.0), el resultado obtenido (1.32 veces) ha mejorado respecto al período anterior (a diciembre 2022 fue de 1.19 veces).

El grupo de Bienes Capitalizables (Gasto de Capital) tuvo una asignación presupuestaria de L.77.15 millones cuya ejecución asciende a L.44.29 millones equivalentes a 57.41% del presupuesto vigente; dentro de este grupo de gasto se contempló la adquisición de un Sistema Informático, proceso que quedó en su fase de diagnóstico, esperando que para el próximo período (2024) pueda culminarse de forma exitosa, vale la pena resaltar que la adquisición de este software supone una mejora sustancial en las operaciones financieras del Banco.

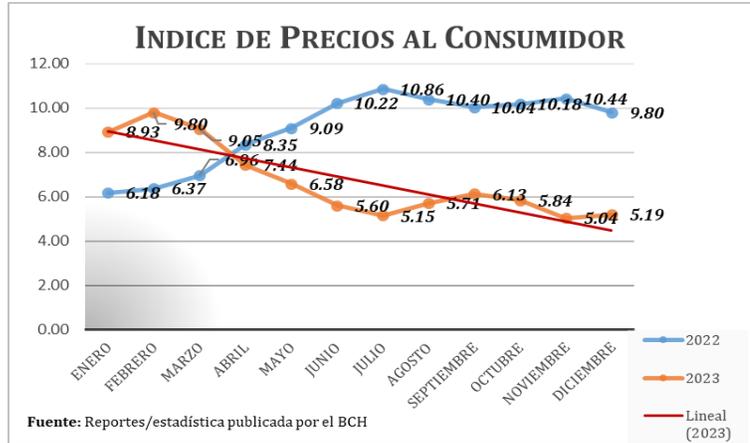
Por otra parte, es importante recordar que el proceso presupuestario es la cuantificación de acciones concretas a realizar en un período, por lo que este tipo de situaciones muestra deficiencias en la gestión del Banco.–

BCH – Banco Central de Honduras

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

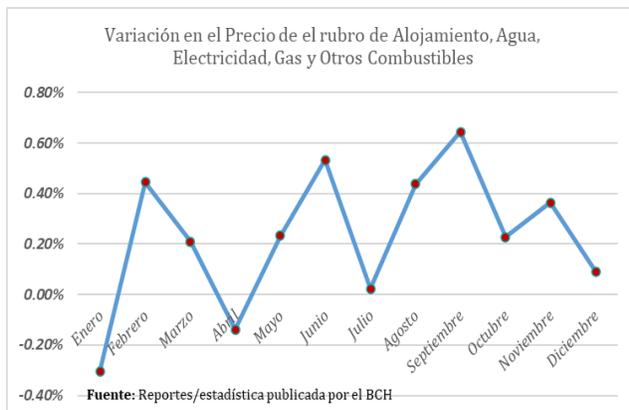
- El Índice de Precios al Consumidor (IPC interanual) al 31 de diciembre 2023 fue de 5.19%, porcentaje inferior en 4.61 puntos porcentuales (pp) con relación al registrado a diciembre 2022 (9.80%), situación que es altamente positiva para la población, después de haber registrados en períodos anteriores incrementos constantes en la Canasta Básica.

Este indicador ha mostrado una tendencia decreciente desde diciembre 2022 (que cerró con un índice del 9.80%), por otra parte, el IPC promedio registrado durante el período 2023 fue de 6.71%, porcentaje por encima de la proyección establecida en el Programa Monetario vigente (4.00% ± 1 punto porcentual) e influenciado principalmente por cambios en el precio de los carburantes a nivel local e internacional.



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

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



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

No obstante, los precios de los carburantes a nivel local han experimentado reducciones importantes en el período 2023 en comparación al año anterior. Estas variaciones no fueron

constantes, en la gráfica lateral se puede apreciar el comportamiento en las variaciones del rubro de “Alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles”.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- El Índice de Precios al Consumidor experimentó variaciones significativas (tendencia decreciente) a mediados del período 2023, no obstante, el IPC registrado a diciembre 2023 (5.19%) es ligeramente superior al mes anterior (noviembre con un 5.04%). Si se compara el IPC registrado a diciembre 2022 (9.80%) vrs diciembre 2023 (5.19%) hay una reducción significativa de 4.61 puntos porcentuales.

INDICADORES DE DESEMPEÑO BCH AL 31 DE DICIEMBRE 2023

Tabla N°1

Indicadores	Resultados
Variación IPC	-4.61 pp
Variación de LPS/USD\$	L. 0.0357
Variación Reservas Internacionales	\$ -865.60 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 diciembre 2023, se situó en L.24.7694 por c/US\$.1.00 (precio de venta del dólar en el sistema financiero), valor que comparado con el registrado a diciembre de 2022 de L.24.7337 refleja un incremento de L.0.0357 (depreciación / devaluación del Lempira frente al Dólar), situación atribuida en parte 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 31 de diciembre 2023 se situó en L.24.6462 por c/US\$.1.00, la diferencia entre los valores de compra/venta (diferencial cambiario) es la ganancia que los bancos reciben por transacciones en dólares.

- El saldo de las Reservas Internacionales Netas (RIN) a diciembre 2023 ascendió a US\$.7,555.90 millones, que comparado con los US\$.8,421.50 millones registrados a diciembre 2022, el saldo en las RIN se redujo en US\$.865.60 millones, como resultado 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 cinco meses de importación de bienes y servicios, resultado que se 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 2023; el último cambio registrado fue a partir del 23 de noviembre 2020. La medida de mantener la Tasa de Política Monetaria ha sido constante a partir de noviembre 2020, política adoptada por 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 vigente asciende a L.7,828.61 millones, con una ejecución a diciembre 2023 de L.13,047.61 millones en Ingresos (166.67%, sobre ejecutándose en más del 66.0%) y de L.6,839.14 millones en Gastos, equivalentes al 87.36%.

- Del total de Ingresos (L.13,047.61 millones), el 99.81% (L.13,022.99 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.13,022.99 millones, equivalentes al 166.88% del Presupuesto vigente (L.7,803.90 millones), sobre ejecutando la cifra presupuestada en L.5,219.09 millones (66.88%), diferencia que corresponde principalmente a mayor recaudación de ingresos en los rubros de intereses por depósitos y títulos valores (tanto internos como externos). Con relación a los Ingresos Corrientes captados a diciembre de 2022 (L.6,653.51 millones), incrementaron en L.6,369.48 millones, situación que fundamentalmente se origina por incremento en Ingresos Propios (Financieros) que pasaron de L.6,625.72 millones en diciembre 2022 a L.12,999.43 millones en el período evaluado, este grupo de ingresos comprende básicamente 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 79.09% (L.10,300.22 millones). Dentro de este subgrupo, los intereses por depósitos externos suman L.4,361.17 millones; intereses por títulos valores (internos y externos) L.4,098.08 millones; intereses por préstamos al sector público y alquileres totalizan L.1,840.97 millones.

- En Gasto Corriente se ejecutaron L.6,707.53 millones, equivalentes al 91.33% del presupuesto vigente (L.7,344.22 millones). Al compararse con la cifra erogada a diciembre 2022, que reportó una ejecución de L.4,917.64 millones, estos muestran un incremento de L.1,789.89 millones, variación originada específicamente en el Servicio de la Deuda (grupo de gasto reporta un incremento de L.1,238.28 millones), Servicios no Personales con un crecimiento de L.359.11 millones y finalmente los grupos de Materiales y Suministros y Transferencias con un incremento total de L.222.38 millones. El grupo de

Tabla No. 2
BANCO CENTRAL DE HONDURAS (BCH)
Comparativo Ejecucion - Presupuesto Vigente 2023
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	7,828.61	13,047.61	166.67
INGRESOS CORRIENTES	7,803.90	13,022.99	166.88
Ingresos Propios (Financieros)	7,799.48	12,999.43	166.67
Otros Ingresos	4.42	23.56	533.03
FUENTES FINANCIERAS	24.71	24.62	99.64
Recuperación de Préstamos	24.71	24.62	99.64
GASTOS TOTALES	7,828.61	6,839.14	87.36
GASTOS CORRIENTES	7,344.22	6,707.53	91.33
Servicios Personales	2,136.30	2,058.24	96.35
Servicios No Personales	1,291.28	1,074.03	83.18
Materiales y Suministros	279.40	236.13	84.51
Transferencias	169.58	153.63	90.59
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	3,467.66	3,185.50	91.86
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	459.68	6,315.46	1,373.88
GASTO DE CAPITAL	441.58	89.76	20.33
ACTIVOS FINANCIEROS	42.81	41.85	97.76
Amortización Préstamos	42.81	41.85	97.76
BALANCE GLOBAL	0.00	6,208.47	-

Fuente: Reportes del SIAFI

Servicios Personales es el único grupo de gasto que registra una reducción entre ambos períodos, con una variación total de L.29.88 millones, al registrar menor ejecución en los objetos del gasto: Contribuciones Patronales, Horas Extraordinarias y Adicionales.

- Los Servicios Personales muestran una ejecución de L.2,058.24 millones, equivalente al 96.35% del presupuesto vigente (L.2,136.30 millones); de este monto 85.19% (L.1,753.33 millones) corresponde a gastos en personal permanente, 1.90% (L.39.20 millones) al personal no permanente y la diferencia (L.265.71 millones) a otros beneficios laborales.
- Los sueldos básicos del personal permanente y temporal pagados a diciembre 2023 (según reporte de Ejecución Presupuestaria remitida por el BCH), sumaron L.812.16 millones; al compararse con la cifra reportada a diciembre 2022 (L.814.95 millones) se registra una reducción de L.2.79 millones, producto de 40 plazas vacantes.
- Al finalizar el mes de diciembre, el BCH operó con una planta laboral de 1,338 plazas de las cuales corresponden a la categoría permanente 1,212 y 126 temporales, adicionalmente registra 40 plazas vacantes. El número actual de plazas es superior en 24 plazas en comparación a la cantidad de personal registrada a diciembre 2022 (1,314 plazas).
- Al 31 de diciembre 2023, el BCH registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.6,315.46 millones, resultado superior en L.4,579.59 millones al registrado a diciembre 2022 de (Ahorro de L.1,735.87 millones), variación originada por la sobre ejecución de L.5,219.09 millones en los Ingresos Corrientes (específicamente en Intereses de Depósitos Externos). 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 (166.67%) en los ingresos respecto a los gastos (87.36%).

RESULTADO FINANCIERO

- Al finalizar diciembre 2023, el Estado de Resultados revela un resultado positivo de L.6,065.76 millones, superior al resultado negativo obtenido a diciembre 2022 de L.1,497.60 millones, producto de incremento en Intereses, Comisiones por Servicios Bancarios, Variaciones Cambiarias, entre otros.
- Los Gastos de Operación totalizaron en L.3,134.97 millones, gastos que reflejan un incremento de L.583.08 millones en comparación al monto registrado a diciembre 2022 (L.2,551.89 millones), producto de mayores gastos administrativos.
- Las Inversiones Financieras a corto plazo ascienden a L.122,317.17 millones, de las cuales la inversión en Bonos representa el 89.60% (L.109,598.93 millones).
- Las Inversiones a largo plazo totalizaron en L.105,138.83 millones (clasificadas como Activo no Corriente), dentro de las cuales lo más representativo son Préstamos a Instituciones del Sector Público con L.75,503.16 millones (71.81%). Ambas modalidades de inversión (corto y largo plazo) suman un total de L.227,456.00 millones.

Tabla No. 3
RESUMEN FINANCIERO "BCH"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Diciembre 2023
Ingresos de Operación	2,328.92
Ingresos Financieros	11,350.69
Otros Ingresos	183.07
Ingresos Totales	13,862.68
Gasto de Operación	3,134.97
Gasto Total	7,796.92
Resultado de Ejercicio	6,065.76
Activo Corriente	196,886.12
Disponibilidad (Caja y Banco)	72,452.08
Cuentas por Cobrar	2,086.12
Inversiones Financieras	227,456.00
Activo Total	305,489.19
Pasivo Corriente	229,670.43
Cuentas por Pagar	48,104.05
Deuda (Préstamos)	42,903.66
Depósitos (Fondos de Terceros)	110,601.00
Pasivo Total	274,383.30
Patrimonio y Reservas	31,105.89

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

- Las Cuentas por Pagar muestran un saldo de L.48,104.05 millones. De acuerdo con la estructura de esta cuenta, figura el saldo la Deuda Pública Interna por Pagar (emisión de Títulos Valores) por un monto de L.47,377.97 millones, equivalentes a 98.49% del saldo de Cuentas por Pagar, por otra parte, se observa una reducción de L.15,418.13 millones con respecto al saldo registrado el período anterior (L.63,522.18 millones).
- Los depósitos en el BCH muestran un saldo de L.110,601.00 millones (según estructura del Reporte de Situación Financiera), los cuales están distribuidos en: depósitos del sector público L.30,006.79 millones, sector financiero L.80,536.40 millones y el resto en otros depósitos (L.57.81 millones); depósitos que al ser comparado con el saldo a diciembre 2022 (L.121,705.64 millones), reporta una disminución de L.11,104.64 millones.
- Al 31 de diciembre 2023, el Estado de Situación Financiera refleja un saldo de deuda originada por préstamos externos de L.42,903.66 millones. Si comparamos con el reportado a diciembre 2022 (L.43,142.14 millones), registra una reducción en el saldo de esta cuenta por el orden de L.238.48 millones.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de diciembre 2023, el BCH reporta un Índice de Precios al Consumidor (IPC) del 5.19%, inferior en 4.61 puntos porcentuales con relación al índice registrado a diciembre 2022 (9.80%), variación que se atribuye a reducciones en el precio de los carburantes a nivel local e internacional.

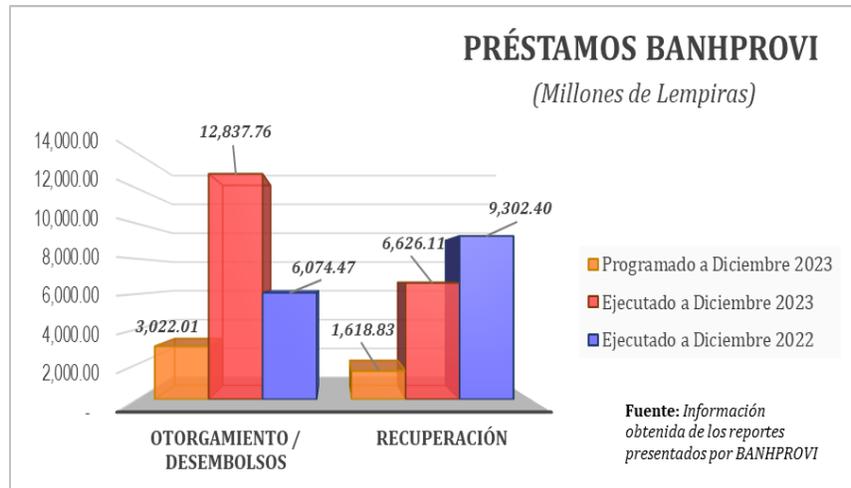
Como parte de las políticas implementadas con el objetivo de reducir el crecimiento acelerado en los precios, el Gobierno ha continuado implementando un conjunto de acciones, entre ellas, las medidas de política cambiaria y fiscal que han contribuido a reducir la inflación en 1.45 puntos porcentuales (pp) de la a inflación interanual de 5.19%.

De acuerdo con cifras e informes del BCH, el crecimiento económico (medido a través del PIB) de Honduras al finalizar el período 2023 es del 3.5%; parte de este resultado se atribuye a la ejecución de la inversión pública en infraestructura a nivel nacional, considerando que para este ejercicio 2023 el presupuesto vigente (inversión pública total) ascendió a L.82,063.00 millones de los cuales se ejecutaron L.71,148.78 millones, monto equivalente a una ejecución de 86.70%, según datos de la página web de la Secretaría de Finanzas.

BANHPROVI - Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

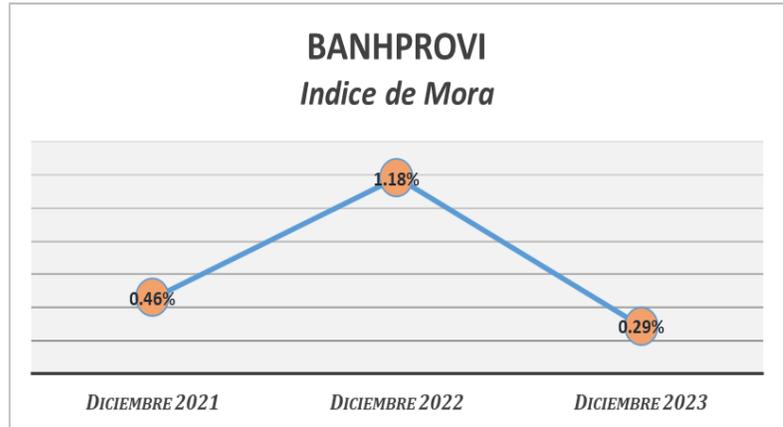
- El saldo de la cartera de préstamos de BANHPROVI al 31 de diciembre 2023, asciende a L.39,687.87 millones, la cual está conformada de la siguiente manera: Fondos Propios L.12,591.29 millones, y Fondos de Fideicomiso con L.27,096.58 millones.
- Al comparar con el saldo de la cartera de préstamos al mes de diciembre 2022 (L.32,524.13 millones), el saldo de Cartera actual incrementó en L.7,163.74 millones, beneficiando las diversas modalidades de crédito que ofrece el Banco.



- El número de préstamos otorgados/desembolsados a diciembre 2023 fue de 8,666 nuevos créditos de los cuales 1,851 se financiaron con fondos propios y 6,815 con recursos de fideicomisos. El número de créditos otorgados/desembolsados a diciembre 2022 fueron 4,856 créditos, por lo que al finalizar el período actual incrementaron en 3,810, variación atribuida en mayor parte a los programas de crédito (específicamente vivienda) impulsados por el Gobierno, al conceder tasas de interés y plazos más viables para el público en general.
- Del número total de créditos aprobados con fondos propios (1,851 préstamos), el 39.33% se destina a la producción (728 préstamos), 22.58% al sector de vivienda (418 préstamos) y el 38.09% restante al sector de pequeña y mediana empresa, PYME (705 préstamos); sobre este último sector, 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 un 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 representan 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 diciembre 2023, registró L.12,837.76 millones monto superior en L.9,815.66 millones con relación a la meta programada en el ejercicio 2023 de L.3,022.01 millones (según cifras registradas en SIAFI-GES), asimismo, es superior en L.6,763.29 millones con respecto al monto reportado a diciembre 2022 (L.6,074.47 millones), resultado que es consistente con el número de créditos aprobados en el presente ejercicio (8,666 solicitudes).
- A nivel general (fondos propios y en fideicomiso) 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 diciembre 2023, se reportan L.6,626.11 millones, monto superior en L.5,007.28 millones con respecto a la meta programada de L.1,618.83 millones (según cifras reportadas en SIAFI-GES), por otra parte, este resultado es inferior (L.2,676.29 millones) a la cifra registrada a diciembre 2022 (L.9,302.40 millones). El valor de recuperaciones registrado consolida los Fondos Propios y Fideicomisos, con una ejecución de L.2,507.42 millones y L.4,118.69 millones respectivamente, este último representa un 62.16% del total recuperado.



Fuente: Información obtenida de los reportes presentados por BANHPROVI

- Es importante aclarar que las metas programadas por el Banco (según reportes del SIAFI-GES) son muy inferiores a las cifras ejecutadas, situación que ha sido repetitiva en períodos anteriores, por lo tanto, el establecimiento de metas debe obedecer a un patrón real del mercado, tomando como base el comportamiento de cifras ejecutadas en períodos anteriores.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- El índice de Morosidad registrado por el Banco representa el 0.29% de la Cartera Total, equivalente a L.113.93 millones; índice que ha disminuido con relación a diciembre 2022 (1.18% equivalente a una cartera en mora de L.383.91 millones) y diciembre 2021 (0.46% que equivale a una cartera en mora de L.166.48 millones). Las carteras de préstamo que más atrasos presentan en sus pagos son Microcréditos, Agropecuarios y PYMES.

Tabla No.1
**INDICADORES DE DESEMPEÑO BANHPROVI
AL 31 DE DICIEMBRE 2023**

INDICADOR	RESULTADO
Índice de Morosidad Total	0.29%
Incidencia del Gasto Corriente sobre el Gasto Total (<i>excluyendo disponibilidades</i>)	10.57%

Fuente: BANHPROVI

- 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 10.57%, porcentaje razonable tomando en cuenta que el 88.93% 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. Para el cálculo de este indicador se excluye el monto registrado en Incremento de Disponibilidades (Activos Financieros en el total de gastos).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Gastos vigente al finalizar el período 2023 asciende a L.4,737.06 millones. Al mes de diciembre 2023, BANHPROVI reporta una ejecución de ingresos y gastos totales por el orden de L.4,735.04 millones, con una ejecución del 99.96% del presupuesto vigente.
- Los Ingresos Corrientes ascienden a L.1,014.08 millones, equivalentes a una ejecución del 84.68% del presupuesto vigente (L.1,197.61 millones) e inferior en L.72.53 millones al comparar con los ingresos corrientes recaudados a diciembre 2022 (L1,086.61 millones), debido a una reducción en intereses por préstamos, títulos valores, comisiones por servicios bancarios y otros.
- A diciembre 2023, los ingresos propios por operaciones financieras ascendieron a L.1,007.30 millones (representan el 99.33% de los Ingresos Corrientes); estos ingresos corresponden a intereses, comisiones, servicios bancarios y títulos valores (L.928.33 millones) y otros ingresos por intereses sobre inversiones financieras (L.78.97 millones).
- Dentro de los Ingresos Corrientes también se incluye un monto de L.6.78 millones provenientes de Transferencias Corrientes de la Administración Central, que representan el 100.0% del monto presupuestado.
- Los Ingresos por Fuentes Financieras suman L.3,720.96 millones, conformado por recuperación de préstamos a largo plazo por L.2,507.41 millones y disminución de la inversión por L.1,213.55 millones. Al comparar con el presupuesto vigente (L.3,539.45 millones) se muestra una sobre ejecución de 5.13%.
- Estos Ingresos (L.3,720.96 millones) son mayores en L.745.45 millones respecto al monto registrado a diciembre de 2022 (L.2,975.51 millones), variación originada principalmente por concepto de Disminuciones en la Inversión en Títulos Valores.
- El Gasto Corriente asciende a L.490.82 millones, ejecutando un 68.41% del presupuesto vigente 2023 (L.717.50 millones) e inferior en L.34.51 millones al comparar con la cifra erogada en el mismo período del año anterior (L.525.33 millones). Al analizar a nivel de grupos del gasto, los Servicios Personales y el Pago de Servicio de la Deuda (intereses) se redujeron en L.51.43 millones, los demás grupos del gasto registran un incremento global de L.16.92 millones.

Tabla No.2
Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda (BANHPROVI)
Comparativo Ejecucion - Presupuesto Vigente 2023
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	4,737.06	4,735.04	99.96
INGRESOS CORRIENTES	1,197.61	1,014.08	84.68
Ingresos Propios (Financieros)	1,190.83	1,007.30	84.59
Transferencia Corriente Administración Central	6.78	6.78	100.00
FUENTES FINANCIERAS	3,539.45	3,720.96	105.13
Disminución de la Inversión	1,159.95	1,213.55	104.62
Recuperación de Préstamos	2,379.50	2,507.41	105.38
GASTOS TOTALES	4,737.06	4,735.04	99.96
GASTOS CORRIENTES	717.50	490.82	68.41
Servicios Personales	363.43	268.45	73.87
Servicios No Personales	135.51	70.99	52.39
Materiales y Suministros	24.33	8.22	33.79
Transferencias	12.47	4.59	36.81
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	181.76	138.57	76.24
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	480.11	523.26	108.99
GASTO DE CAPITAL	84.00	23.32	27.76
ACTIVOS FINANCIEROS	3,935.56	4,128.90	104.91
Amortización Préstamos	734.16	894.04	121.78
Colocación de Préstamos	2,598.18	2,637.67	101.52
Compra de Títulos Valores	603.22	597.19	99.00
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.00	92.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	0.00	-

Fuente: BANHPROVI

- Dentro de los Gastos Corrientes, los Servicios Personales representan el 54.69% (L.268.45 millones), Servicio de la Deuda (Intereses) 28.23% (L.138.57 millones), seguido de Servicios No Personales con un 14.46% (L.70.99 millones), y finalmente los grupos de Materiales y Suministros y Transferencias que en total representan 2.62% (L.12.81 millones).
- El Banco operó con una planta laboral de 320 plazas (267 permanentes y 53 por contrato), plazas que experimentan un incremento de 40 nuevos puestos de trabajo respecto a las 280 plazas reportadas al mes de diciembre 2022. Adicionalmente, se reportan 95 vacantes, totalizando 415 plazas. Para el ejercicio 2023, las plazas aprobadas a BANHPROVI fueron 367, según dictamen emitido por la Secretaría de Finanzas.
- De acuerdo con los reportes presupuestarios del Banco, en sueldos y salarios del personal permanente se erogaron L.135.86 millones y en temporal L.12.42 millones, montos que sumados representan el 78.11% del presupuesto vigente (L.189.82 millones).
- Los beneficios y compensaciones ejecutados a diciembre 2023 ascendieron a L.24.63 millones, monto que corresponde al pago de prestaciones (retiro voluntario y jubilación) y equivalen al 82.10% respecto del presupuesto vigente (L.30.00 millones). Es importante mencionar que, en el período analizado, fueron cesanteadas un total de 48 empleados.
- El grupo de Bienes Capitalizables tiene una asignación presupuestaria de L.84.00 millones, ejecutando al mes de diciembre 2023 L.23.32 millones equivalente al 27.76% del presupuesto vigente, debido a que se contemplaba la adquisición de Aplicaciones Informáticas, sin embargo, esto se encuentra en fase de diagnóstico; asimismo, la Construcción y Mejora de Bienes Nacionales se realizaron en apenas un 9.15% (equivalente a una ejecución de L.1.14 millones de un presupuesto vigente de L.12.46 millones). Según el Banco, el porcentaje de ejecución se deriva de lo complejo y largos procesos administrativos que implica el marco legal que regulan los procesos de compras y contrataciones.
- A diciembre 2023, BANHPROVI registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.523.26 millones debido a mayor captación de ingresos respecto a los gastos realizados en el periodo. Al comparar con el resultado positivo de L.561.28 millones registrado el período anterior (2022), este resultado disminuyó en L.38.02 millones, situación originada por una menor captación de ingresos corrientes (disminuyeron en L.72.53 millones).

RESULTADO FINANCIERO

- La diferencia entre Ingresos y Gastos Operativos al finalizar diciembre 2023 generó una pérdida operativa de L.284.55 millones. Es importante mencionar que los ingresos operativos comprenden únicamente el registro de Comisiones, categorización que concuerda con 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.460.37 millones, monto inferior en L.152.81 millones al compararlo con el resultado positivo al mes de diciembre 2022 (L.613.18 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.151.83 millones, equivalentes al 19.63% de los Activos Corrientes que totalizaron L.773.58 millones.

Tabla No.3

RESUMEN FINANCIERO "BANHPROVI"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripcion	A Diciembre 2023
Ingresos de Operación	252.24
Ingresos Financieros	749.91
Otros Ingresos	140.16
Ingresos Totales	1,142.31
Gasto de Operación	536.79
Gasto Total	681.94
Utilidad Operativa	-284.55
Resultado de Ejercicio	460.37
Activo Corriente	773.58
Disponibilidad (Caja y Banco)	151.83
Cuentas por Cobrar	104.90
Inversiones Financieras (Corto / Largo Plazo)	12,458.08
Activo Total	12,803.19
Pasivo Corriente	215.72
Cuentas por Pagar	215.72
Deuda (Préstamos)	2,013.03
Pasivo Total	2,229.39
Patrimonio y Reservas	10,573.80
Indicadores	
Solvencia	3.59
Capital Neto de Trabajo (<i>millones de lempiras</i>)	L. 557.86
Nivel de Endeudamiento	0.17
Calidad de la Deuda	0.10
Margen de Utilidad Neta	0.40
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.47

Fuente: Estados Financieros de BANHPROVI al 31 de Diciembre 2023

- Esta cuenta registra una reducción de L.282.51 millones si se compara con el saldo registrado al mes de diciembre 2022 (L.435.34 millones), variación originada específicamente por reducción en la Cuenta en Moneda Extranjera (que se redujo en L.225.27 millones).
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.104.90 millones de las cuales Intereses por Cobrar representan el 74.58% (L.78.24 millones); al hacer un comparativo con el saldo registrado a diciembre 2022 (L.101.55 millones), el saldo de esta cuenta incrementó en L.3.35 millones, variación originada específicamente por las subcuentas de Intereses y Comisiones por Cobrar.
- Las Inversiones Financieras totalizaron L.12,458.08 millones de los cuales las inversiones a largo plazo representan el 95.85% (L.11,941.24 millones) y a corto plazo representan un 4.15% (L.516.84 millones)
- Las Inversiones Financieras (corto y largo plazo) representan el 97.30% del Activo Total, de este total los Préstamos al Sector Privado totalizaron en L.11,322.38 millones, lo cual representa el 90.88% del total de inversiones.
- El Pasivo Corriente totalizó en L.215.72 millones, que al ser comparado con el saldo reportado a diciembre 2022 (L.196.20 millones), registra un incremento de L.19.52 millones en deudas a corto plazo.
- El Saldo de Endeudamiento a Largo Plazo (Préstamos) sumó un total de L.2,013.03 millones, cuenta que registra una reducción de L.1,033.49 millones en comparación al saldo registrado a diciembre 2022 (L.3,046.52 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.3.59 Lempiras de respaldo en el Activo Corriente, indicando que el Banco cuenta con suficiente disponibilidad para cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: Asciende a L.557.86 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 10.00% de la deuda es a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta: Este indicador refleja que BANHPROVI por cada Lempira que genera de ingresos, obtiene 0.40 centavos de Lempiras de utilidad.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: Los gastos operativos de BANHPROVI representan el 47% del total de ingresos totales.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

La Excelentísima Presidenta, Sra. Xiomara Castro, en su Plan de Gobierno contempla 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, dando prioridad a las MYPIMES y al Sector de Producción; del número total de créditos aprobados (con fondos propios), BANHPROVI destinó a diciembre 2023, el 38.09% (L.182,839.17 millones) y 39.33% (L.1,989,151.12 millones) respectivamente, a dichos sectores.

Siendo BANHPROVI una Institución financiera sólida con suficientes recursos para el otorgamiento de créditos, es recomendable que considere 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.

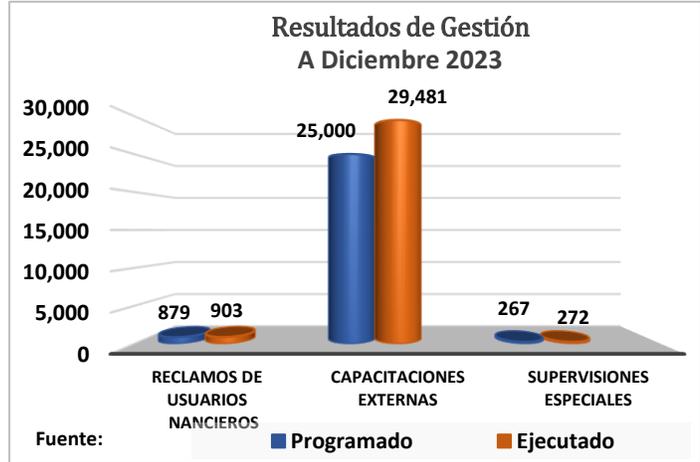
Los Estados Financieros de BANHPROVI revelan un resultado positivo en el ejercicio de L.460.37 millones, resultado que es inferior en L.152.81 millones al compararlo con el resultado positivo al mes de diciembre 2022 (L.613.18 millones), originado por una reducción en ingresos en concepto de productos financieros y mayores gastos operativos.

Al finalizar el período 2023, el grupo de Bienes Capitalizables registra una ejecución L.23.32 millones equivalentes a 27.76% del presupuesto vigente (L.84.00 millones), sobre esta situación el personal técnico del Banco justifica que muchas de los procesos de compras y contrataciones, se retrasan debido a lo complejo y largos procesos administrativos que implica el marco legal aplicable a dichas compras y contrataciones. No obstante, es importante recordar que la Institución debe tomar las medidas necesarias para mejorar el nivel de ejecución y concretar las acciones que correspondan en el ámbito administrativo y presupuestario para la conclusión de dichos procesos; asimismo, es recomendable que la Institución realice la planificación y presupuestación conforme a la capacidad de ejecución y prioridades institucionales.

CNBS – Comisión Nacional de Bancos y Seguros

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de diciembre del 2023, la Unidad de Supervisión realizó 272 supervisiones especiales a instituciones bancarias, públicas y privadas, organizaciones de desarrollo financiero, casas de bolsas, instituciones de seguros e institutos de previsión, entre otros; logrando una ejecución de 101.87% de lo programado al cuarto trimestre (267 supervisiones), la sobre ejecución se debe a mayores supervisiones in situ y extra situ realizadas a las instituciones bancarias, sociedades financieras, instituciones de seguros, e instituciones de previsión social.
- 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, conforme a la demanda de los usuarios.
- A través de la Gerencia de Protección al Usuario Financiero, reporta 29,481 personas capacitadas en Educación Financiera, sobrepasando la meta programada (25,000 personas) con una ejecución de 117.92%; porcentaje que obedece a solicitudes recibidas y atendidas de instituciones que no se tenían programadas.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el ejercicio fiscal 2023, asciende a L.932.21 millones, el cual fue modificado mediante Dictamen de la Secretaría de Finanzas, No. D-142-DGP-USDEE-AD del mes de diciembre por incorporación de recursos propios (L 19.57 millones,) procedentes de aportes del sistema asegurador e intereses de títulos y valores, por lo que el presupuesto vigente ascendió a L951.78 millones cuya ejecución fue de L.951.10 millones en los ingresos y L.703.47 millones en el gasto, equivalentes a 99.93% y 73.91% respectivamente.

TABLA No. 1
 Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023
 (Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	951.78	951.10	99.93
INGRESOS CORRIENTES	951.78	951.10	99.93
Contribuciones del Sistema Asegurador	838.07	838.07	100.00
Transferencias Corrientes de Instituciones Desc.	108.03	108.03	100.00
Otros Ingresos	5.68	5.00	88.03
GASTOS TOTALES	951.78	703.47	73.91
GASTOS CORRIENTES	912.05	673.45	73.84
Servicios Personales	638.02	555.65	87.09
Servicios no Personales	236.20	105.48	44.66
Materiales y Suministros	12.15	3.43	28.23
Transferencias	25.68	8.89	34.62
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	39.73	277.65	698.84
GASTO DE CAPITAL	39.73	30.02	75.56
BALANCE GLOBAL	0.00	247.63	-

Fuente: CNBS

- Los Ingresos Totales por un monto de L.951.10 millones incrementaron en L.74.24 millones con relación a los Ingresos Totales percibidos al cierre del año de 2022 (L.876.86 millones) debido a mayores contribuciones del sistema asegurador, con un incremento de L.72.26 millones. El 88.12% (L.838.07 millones) de los ingresos totales corresponde a los aportes de las instituciones del sistema financiero nacional, 11.36% (L.108.03 millones) a los aportes de las instituciones del Sector Descentralizado, y el restante 0.53% (L.5.00 millones) a otros ingresos generados por intereses sobre inversiones en títulos y valores.
- Los gastos totales al cierre del 2023 ascendieron a L.703.47 millones equivalentes a 73.91% del presupuesto vigente; con relación a los gastos registrados al cierre del 2022 (L.644.97 millones) incrementaron en L.58.50 millones debido a mayores gastos de capital con un incremento de L.22.81 millones y de funcionamiento con L.35.69 millones, principalmente por servicios personales al utilizar 10 plazas que encontraban vacantes e incremento salarial por costo de vida otorgado según Reglamento Interno de la CNBS.
- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.673.45 millones con una ejecución de 73.84% del presupuesto vigente (L.912.05 millones) y superiores en L.35.69 millones con relación a lo reportado al cierre de 2022 (L.637.76 millones) debido al incremento en servicios personales y no personales; dentro esta categoría, los Servicios Personales representan un 82.51% (L.555.65 millones) al incluir los gastos del personal, Servicios no Personales con 15.66% (L.105.48 millones); el restante 1.83% (L.12.32 millones) corresponde a Transferencias Corrientes y Materiales y Suministros. Los servicios personales incrementaron en L.12.41 millones.
- Los Gastos de Capital reportan una ejecución de 75.56% (L.30.02 millones) del presupuesto vigente (L.39.73 millones), nivel de ejecución aceptable tomando en cuenta la reprogramación de la compra de mobiliario y equipo hasta cuando se traslade a su propio edificio.
- De acuerdo con la relación de Ingresos Corrientes (L.951.10 millones) y Gastos Corrientes (L.673.45 millones), generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.277.65 millones, monto superior en L.237.92 millones respecto al presupuesto vigente debido a menores gastos ejecutados respecto a los presupuestados para el año. Al compararlo con ahorro registrado al cierre de 2022 (L.239.10 millones), es superior en L.38.55 millones debido a mayores ingresos por contribuciones del sistema asegurador reflejando un incremento de L.72.26 millones. Este ahorro contribuyó al superávit de L.247.63 millones registrado en el Balance Global de la Cuenta Financiera.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de diciembre 2023, reporta una Utilidad de L.269.62 millones, resultado superior en L.38.57 millones con relación a la utilidad reportada al cierre del año 2022 (L.231.05 millones), producto de mayores ingresos totales (L.74.22 millones), respecto al incremento observado en los gastos totales (L.35.65 millones).
- El Balance General registra una disponibilidad en caja y bancos de L.928.24 millones con un incremento de L.302.05 millones respecto al cierre del año anterior, contribuyendo el resultado financiero registrado en el periodo.
- Las cuentas por cobrar ascienden a L.0.90 millones por concepto de transferencias pendientes de pago por parte de instituciones supervisadas, con un incremento de L.0.04 millones respecto al monto registrado al cierre del 2022 (L.0.86 millones).
- Las cuentas por pagar ascienden a L.94.84 millones, que con relación a las cuentas por pagar al cierre de 2022 (L.36.28 millones), incrementaron en L.58.56 millones producto de las aportaciones y retenciones por pagar y prestaciones sociales por pagar.
- Al cierre del año de 2023, los Estados Financieros reportan pasivos totales por un monto de L.309.53 millones de los cuales, el 68.72% corresponden a los pasivos corrientes (L.212.70 millones) y la

TABLA No.2

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

Descripción	A Diciembre 2023
Ingresos de No Operación	4.80
Ingresos por Transferencias	946.09
Otros Ingresos	0.21
Ingresos Totales	951.10
Gasto de Operación	672.59
Gasto Total	681.48
Resultado de Ejercicio	269.62
Activo Corriente	940.90
Disponibilidad (Caja y Banco)	928.24
Cuentas por Cobrar	0.90
Activo Total	1,146.43
Pasivo Corriente	212.70
Cuentas por pagar	94.84
otros pasivos corrientes	117.86
Pasivo Total	309.53
Patrimonio	836.90
Indicadores	
Liquidez	4.42
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 728.20
Nivel de Endeudamiento	0.27
Calidad de la Deuda	0.69
Margen de Utilidad Neta	0.28
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	70.72

Fuente: Estados Financieros de la CNBS al 31 de diciembre de 2023

- diferencia a Pasivos no Corrientes 31.28% (L.96.83 millones). En comparación a los pasivos totales reportados al cierre del año 2022 (L.283.23 millones), incrementaron en L26.30 millones, incidiendo el incremento en aportaciones y retenciones por pagar (L.28.69 millones) y en otras cuentas por pagar (L.30.16 millones).
- El Índice de Solvencia: reporta un valor de 4.42 veces, 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.728.20 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 0.27 centavos, el cual es razonable considerando la liquidez que mantiene la Institución.
 - Índice de Calidad de Deuda: indica que el 69% 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.0.28 centavos de utilidad.
 - Porcentaje de Gastos de Operación vs Ingresos: muestra que, del total de ingresos generados, el 70% se destina a cubrir gastos operativos de la Institución.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de diciembre del año 2023, la CNBS logró el cumplimiento de metas de forma satisfactoria con un promedio de 107.51% respecto a lo programado al cuarto trimestre en el Plan Operativo Anual (POA); estas consistieron en la supervisión, atención de reclamos de usuarios financieros y capacitaciones en Educación Financiera.

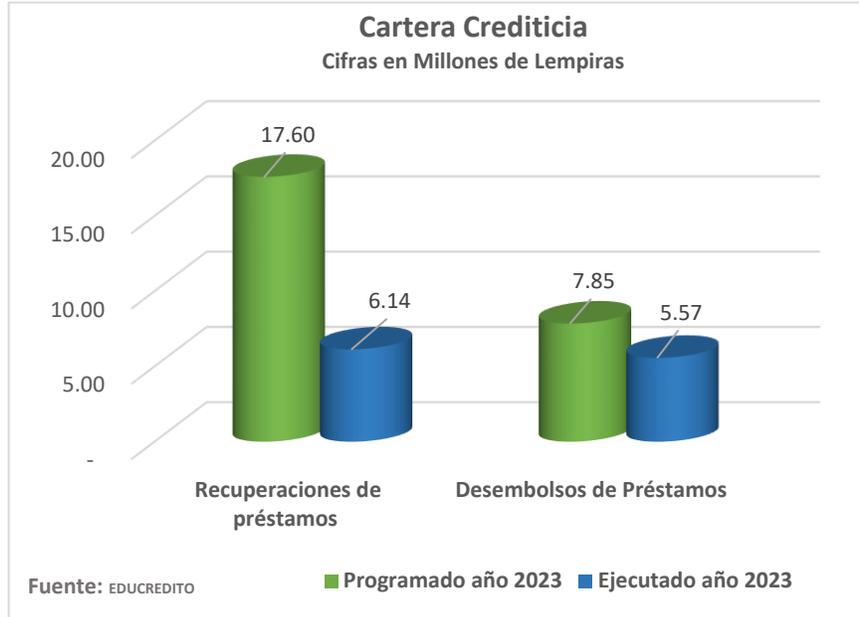
La CNBS presenta indicadores financieros razonables y estables mostrando solidez financiera y económica. Igual situación se observa en los resultados presupuestarios con un ahorro de L.277.65 millones y un superávit de L.247.63 millones producto de mayores ingresos respecto a los gastos del periodo.

En cumplimiento al Plan de Gobierno, la CNBS debe realizar esfuerzos con la implementación de medidas en el Sistema Financiero para que la población en general y especialmente la migrante tenga acceso a seguros de vida, créditos de vivienda y otros beneficios que brinda el Sistema Financiero. Asimismo, el Plan en referencia establece que se deberá garantizar el acceso a vivienda y crédito, a la población hondureña en el extranjero que desee regresar al país.

EDUCRÉDITO – Instituto de Crédito Educativo

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de diciembre 2023, el Instituto realizó desembolsos de préstamos por el orden de L.5.57 millones, lo que representa el 70.96% del monto programado para el año (L.7.85 millones), porcentaje conforme a la disponibilidad financiera producto de 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 cierre del año 2022 (L0.13 millones) incrementaron en L.5.44 millones, influyendo la reactivación de los préstamos, los cuales fueron suspendidos temporalmente en el 2022, por falta de fondos.

- Se aprobaron 31 créditos (a nivel nacional 16 y 15 al exterior), por un monto de L.7.54 millones con una ejecución de 88.57% de los 35 créditos programados para el ejercicio fiscal según con el Plan Operativo Anual (POA).
- La recuperación de créditos (capital) reporta una ejecución de L.6.14 millones equivalentes a 34.89% del monto programado (L.17.60 millones), porcentaje que refleja sobre estimación de la meta, y una leve disminución respecto al monto registrado al cierre del año anterior (L.6.17 millones). Es oportuno indicar que esta recuperación incluye L.1.27 millones que corresponden a la Cartera de Médicos en Administración, por lo tanto, la recuperación de fondos propios asciende a L.4.87 millones.
- El Instituto de Crédito Educativo, a través de la División de Créditos y Recuperaciones, reporta Ingresos por L.8.01 millones, monto que comprende capital L.4.87 millones (se excluyen L.1.27 millones de la cartera de médicos en administración), intereses normales L.1.61 millones, Intereses moratorios L.1.39 millones y seguro L.0.14 millones.
- Se reporta una cartera por recuperar de 390 préstamos por un monto de L.26.52 millones (L.12.61 millones capital vigente y L.13.91 millones capital vencido); en comparación al cierre del año 2022 (L.25.45 millones) es superior en L.1.07 millones; en el caso de la cartera vencida únicamente se registra una disminución de L.0.26 millones, evidenciando una lenta recuperación de esta cartera.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- Al 31 de diciembre 2023, el Instituto reporta una mora del 52.44% (cartera vencida/cartera total) de una cartera total de L.26.52 millones, que en comparación al cierre del año de 2022 disminuyó en 6.57 puntos porcentuales, variación que implica una disminución de L.0.26 millones, en el saldo de capital vencido.

- La recuperación de la cartera en mora fue de 9.62%, porcentaje inferior en 1.11 puntos porcentuales con respecto al cierre del año 2022 (10.73%), a pesar de los esfuerzos realizados en la recuperación de la mora.

- La incidencia del gasto corriente sobre el gasto total fue 85.46%, lo que demuestra que los gastos más representativos en la institución son los gastos de funcionamiento; no obstante, estos comprenden L.43.41 millones de transferencias y dentro de estas, L.43.40 millones corresponde a becas; el porcentaje refleja una mínima capacidad para la inversión financiera (concesión de préstamos), la cual representa únicamente el 11.11% de los gastos totales registrados al cierre del ejercicio fiscal.

Tabla No. 1
INDICADORES DE DESEMPEÑO DE EDUCREDITO
AL 31 DE DICIEMBRE 2023

INDICADOR	EDUCRÉDITO
Índice de Morosidad Total	52.44%
Recuperación de cartera en mora	9.62%
Incidencia del Gasto Corriente sobre el Gasto Total	85.46%

Fuente: EDUCREDITO

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el Ejercicio Fiscal 2023 ascendió a L.105.87 millones, monto incrementado en L.5.77 millones por incorporación de transferencias de la Administración Central por un monto de L.3.44 millones según Resolución No.002-DGP-USDS-AD, fondos para pago de prestaciones laborales y L.2.33 millones de ingresos propios procedentes de Disponibilidades de Años anteriores para cubrir gastos de funcionamiento. A diciembre 2023 se reporta una ejecución de L.96.46 millones en los ingresos y L.67.42 millones en los gastos, equivalentes al 86.40% y 60.39% respectivamente.

Tabla No. 2
Instituto de Crédito Educativo (EDUCREDITO)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	111.64	96.46	86.40
INGRESOS CORRIENTES	96.38	90.70	94.11
Transferencias Corrientes Administración Ce	87.00	87.00	100.00
Ingresos Financieros	7.90	3.00	37.97
Otros Ingresos	1.48	0.70	47.30
FUENTES FINANCIERAS	15.26	5.76	37.75
Recuperacion de Prestamos a Largo Plazo	9.48	5.76	60.76
Disminucion de Disponibilidades de Años	5.78	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	111.64	67.42	60.39
GASTOS CORRIENTES	60.09	57.62	95.89
Servicios Personales	13.82	12.20	88.28
Servicios no Personales	2.14	1.55	72.43
Materiales y Suministros	0.57	0.46	80.70
Transferencias	43.56	43.41	99.66
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	36.29	33.08	91.15
GASTO DE CAPITAL	3.16	2.31	73.10
ACTIVOS FINANCIEROS	48.39	7.49	15.48
Colocacion de Prestamos	48.39	7.49	15.48
BALANCE GLOBAL	0.00	29.04	-

Fuente: EDUCREDITO

- Los Ingresos totales ascendieron a L.96.46 millones equivalentes a 86.40% del presupuesto vigente. En comparación a los ingresos captados en el año 2022 (L.11.12 millones), incrementaron en L.85.34 millones, debido a las Transferencias Corrientes de la Administración Central.

- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.90.70 millones equivalentes a 94.11% del presupuesto vigente (L.96.38 millones), porcentaje explicado al ejecutar en un 100% las transferencias corrientes de la Administración Central; ya que el resto de los rubros de esta categoría reportan porcentajes de ejecución inferiores al 50%. Con relación al año anterior (L.4.95 millones) los ingresos corrientes incrementaron en L.85.75 millones producto de las transferencias recibidas de la Administración Central.
- Los Gastos Totales ascendieron a L.67.42 millones los que representan 60.39% del presupuesto vigente 2023 (L.111.64 millones), influyendo en el nivel de ejecución registrado en el grupo de transferencias con un 99.66% y servicios personales con 88.28%. Respecto al año anterior, incrementaron en L57.69 millones, variación reflejada principalmente en el grupo de transferencias con L.43.38 millones.
- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.57.62 millones equivalentes a 95.89% del presupuesto vigente (L.60.09 millones) e incrementados en L48.02 millones comparados con los gastos registrados en el año anterior (L.9.60 millones) debido a mayores transferencias, específicamente en el objeto de transferencias sin fines de lucro. Dentro de esta categoría, las Transferencias representan el 75.34% (L.43.41 millones), Servicios Personales el 21.17% (L. 12.20 millones) y el restante 3.49% (L.2.01 millones) corresponde a Servicios No Personales, Materiales y Suministros.
- La relación entre Ingresos Corrientes (L.90.70 millones) y Gastos Corrientes (L.57.62 millones), generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L33.08 millones, superior en L.37.73 millones al Desahorro registrado en el año 2022 (L.4.65 millones), originado por mayores ingresos corrientes (incrementaron en L.85.75 millones) respecto al crecimiento de los gastos (L.48.02 millones). El resultado es inferior al ahorro proyectado según el presupuesto vigente, el cual contempla un ahorro de L.36.29 millones debido a que los ingresos propios no se captaron conforme al presupuesto vigente.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Rendimiento Financiero al 31 de diciembre 2023 reporta un superávit de 35.63 millones reflejando un incremento de L40.14 millones respecto al déficit de L.4.51 millones registrado en el año 2022 debido principalmente al incremento de L.89.19 millones en los ingresos totales.
- El Balance General al 31 de diciembre de 2023 reporta en Disponibilidades de Caja y Bancos de L.39.20 millones incrementados en L.32.55 millones respecto al saldo registrado el año anterior 2022 (L.6.65 millones) contribuyendo al incremento la no ejecución de préstamos presupuestados con fondos otorgados por la Administración Central.
- Las Cuentas por Cobrar por L.2.01 millones reflejan una leve reducción (L.0.18 millones) respecto al saldo registrado al cierre de año de 2022 (L.2.19 millones).
- El saldo de préstamos educativos otorgados asciende a L.35.50 millones, incrementados en L.1.14 millones respecto al saldo reportado en el año anterior 2022 (L.34.36 millones), producto del incremento registrado en los desembolsos de préstamos.

TABLA No. 3
RESUMEN FINANCIERO "EDUCREDITO"
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Diciembre 2023
Ingresos Financieros	3.19
Transferencias Corrientes AC.	90.44
Otros Ingresos	0.70
Ingresos Totales	94.33
Gasto de Operación	16.26
Gasto Total	58.70
Resultado de Ejercicio	35.63
Activo Corriente	43.27
Disponibilidad (Caja y Banco)	39.20
Cuentas por Cobrar	2.01
Inversiones Financieras	1.71
Préstamos al Sector Privado de Largo Plazo	35.50
Activo Total	106.22
Pasivo Corriente	11.85
Cuentas por pagar	11.85
Deuda (Préstamos)	1.08
Pasivo Total	12.93
Patrimonio	93.29
Indicadores	
Liquidez	3.65
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 31.42
Nivel de Endeudamiento	0.12
Calidad de la Deuda	0.92
Margen de Utilidad Neta	0.38
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.17

Fuente: Estados Financieros del EDUCREDITO al 31 de diciembre 2023.

- Activos Totales ascienden a L.106.22 millones, mayor en L. 35.49 millones en comparación al cierre de año 2022 (L.70.73 millones) al incrementar Disponibilidades (caja y bancos), saldo que paso de L. 6.65 millones a L. 39.20 millones, incidiendo en el incremento el resultado positivo del ejercicio.
- El Pasivo Total reporta un valor de L.12.93 millones, monto que se mantiene igual con relación con el mismo periodo del año anterior.
- Las Inversiones Financieras, reflejan un valor de L.1.71 millones, monto que se mantiene con respecto al saldo registrado a diciembre del 2022.
- Índice de Liquidez: presenta una solvencia de 3.65 veces, resultado ubicado sobre el nivel óptimo (>1.5 y < 2.0) generado por la disponibilidad de fondos no ejecutados según lo presupuestado, reflejando capacidad para cubrir sus obligaciones a corto plazo. Este Índice muestra mejoría respecto al registrado a diciembre del 2022 (0.92 veces), por crecimiento del activo corriente, específicamente por mayores disponibilidades de caja y bancos.
- Capital Neto de Trabajo: Es de L.31.42 millones, lo que evidencia capacidad financiera para continuar con sus operaciones y es superior al valor negativo (L.0.97 millones) registrado al cierre del 2022 al incrementar el activo corriente, el cual pasó de L.10.88 millones a L.43.27 millones.
- Índice de Endeudamiento: Por cada Lempira que tiene en Activos, tiene comprometidos L.0.12 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 ingresos, EDUCRÉDITO genera L.0.38 centavos de utilidad. Es superior respecto al resultado registrado a diciembre de 2022 con un margen negativo de L.0.88 centavos.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs Ingresos: Los gastos operativos de EDUCRÉDITO representan el 17% del total de ingresos registrados a diciembre 2023, porcentaje favorable generado por ingresos recibidos de la Administración Central.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES ASEGUR

Al 31 de diciembre del año 2023, la Institución no logró cumplir las metas programadas conforme al Plan Operativo Anual, registrando un promedio de ejecución del 64.81% respecto a lo programado anual, porcentaje afectado en parte por una sobre estimación de dichas metas. El Instituto de Crédito Educativo presenta resultados financieros favorables (superávit financiero de L35.63 millones), solvencia y capital de trabajo positivo, bajo porcentaje en la relación gastos operativos versus ingresos (17%), resultados que reflejan estabilidad financiera, sin embargo dichos resultados se generan por la disponibilidad de fondos otorgados por la Administración Central, recursos que no fueron ejecutados en un 100%, específicamente la concesión de préstamos, los cuales cerraron con una ejecución de L.7.49 millones (prestamos aprobados) de los L.48.39 millones contemplados en el presupuesto vigente, es decir un 15.48% de ejecución.

Como parte del apoyo financiero y presupuestario brindado por el Gobierno, la Administración Central realizo transferencia corriente por L.87.0 millones, equivalentes al 100% del monto presupuestado; de los cuales se asignaron L.40.54 millones a la concesión de préstamos, reportando una ejecución de L.5.41 millones (13.34%); L.43.50 millones a transferencias a instituciones sin fines de lucro (becas) con una ejecución de L.43.36 millones (99.68%) y L.2.96 millones a bienes capitalizables cuya ejecución fue de L.2.31 millones (78.04%).

Para efectos de sanear la cartera crediticia, se recomienda adoptar nuevas estrategias y políticas de crédito, que garanticen mayor eficiencia en su gestión crediticia. 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.

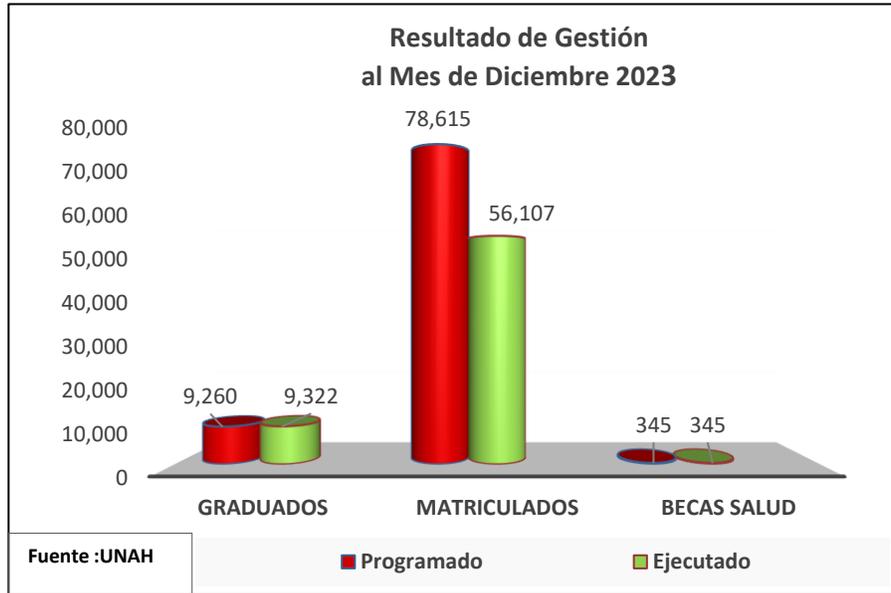
El Instituto debe gestionar fondos con organismos nacionales e internacionales, para el otorgamiento de becas a estudiantes de escasos recursos y con excelencia académica.

SECTOR EDUCACIÓN (SE).

UNAH – Universidad Nacional Autónoma de Honduras

CUMPLIMIENTO DE METAS

- El número de alumnos graduados a diciembre de 2023 fue de 9,322 nuevos profesionales universitarios a nivel técnico, grado y postgrado de diferentes campos académicos, con mayor número de egresados en las carreras de ciencias económicas (3,132), humanidades y artes (1,170), salud (1,344), ciencias sociales (978), ciencias (780), ingeniería (840), los restantes 1,078 corresponden a egresados de las carreras de ciencias jurídicas, química y farmacia, odontología y ciencias espaciales.



- Con relación a lo reportado en el último periodo de 2022 (11,449), se refleja una disminución de 2,127 graduados; situación que se relaciona directamente con el bajo nivel de matrícula y la deserción de estudiantes. Al comparar el resultado obtenido (9,322 nuevos profesionales universitarios) con la meta programada para año 2023 (9,260 profesionales), el resultado es superior en 62 estudiantes, lo que representa una ejecución 100.67% de la meta programada, reflejando una buena planificación y cumplimiento de la meta.
- Del total de graduados, 367 profesionales se formaron a nivel de técnico universitario, 7,759 en nivel de licenciatura (grado), 321 en nivel de post grado (maestrías) y 875 en modalidad a distancia.
- El programa de Formación y Promoción Universitaria Producción Intermedia, a diciembre de 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); Humanidades y Artes (5,681 estudiantes); Ciencias Sociales (4,974 estudiantes); Ciencias (5,276 estudiantes); Ciencias Jurídicas (3,584 estudiantes) y el resto con 1,924 (Química y Farmacia, Odontología y Ciencias Especiales) habiendo programado inicialmente el ingreso / reingreso de 78,615 estudiantes, lo que representa una ejecución de 71.37% en la meta programada. En comparación al mismo periodo de 2022 (65,062) disminuye en 8,955 estudiantes matriculados, incidiendo en parte la falta de empleo y la migración de los jóvenes.
- A diciembre se registra el otorgamiento de 345 becas, mismas que se mantienen a lo largo del año; 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 100% de lo programado (345 becas). Con respecto al cierre del año anterior (315 becas) estas incrementaron en 30 becas. La asignación presupuestaria anual de becas nacionales asciende a L.228.60 millones registrando una ejecución de L.145.76. millones al mes de diciembre (según reportes presupuestarios de SIAFI), equivalentes a 63.76% respecto al presupuesto vigente.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- El costo medio por alumno a diciembre 2023 fue de L.84,399.17 siendo este el valor invertido por cada estudiante matriculado.
- La incidencia del gasto corriente con relación al gasto total fue de 98.08%, 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 16.61%, porcentaje consistente 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 DE UNAH
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

INDICADOR	UNAH
Costo medio por alumno	L. 84,399.17
Porcentaje de egresados	16.6%
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	98.08%

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 por incorporación de fondos del tesoro nacional por L.20.00 millones en el marco del Convenio de Colaboración suscrito entre la Secretaría de Estado en el Despacho de Desarrollo Social y la UNAH de fecha 8 de mayo de 2023, para financiar becas a favor de 93 estudiantes hondureños residentes en Taiwán, según Decreto Ejecutivo PCM-09-2023 contenido de la creación del Programa de Becas Solidarias, dependiente de la Secretaría de Estado en el Despacho de Desarrollo Social; por lo que al cuarto trimestre del 2023 el presupuesto vigente asciende a L. 5,775.79 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 DICIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	5,775.79	5,502.89	95.28
INGRESOS CORRIENTES	5,675.79	5,402.89	95.19
Ingresos Propios	240.00	232.43	96.85
Transferencia Corriente Administración Central	5,425.79	5,170.46	95.29
Otros Ingresos	10.00	0.00	0.00
INGRESOS DE CAPITAL	100.00	100.00	100.00
Transferencia de Capital	100.00	100.00	100.00
GASTOS TOTALES	5,775.79	4,827.91	83.59
GASTOS CORRIENTES	5,627.29	4,735.39	84.15
Servicios Personales	4,728.47	4,275.52	90.42
Servicios No Personales	540.14	270.87	50.15
Materiales y Suministros	104.51	21.78	20.84
Transferencias	252.08	165.33	65.59
Servicio de la Deuda Publica (Intereses/Comisione	2.09	1.89	90.43
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	48.50	667.50	1,376.29
GASTO DE CAPITAL	57.24	1.26	2.20
ACTIVOS FINANCIEROS / SERVICIO DE LA DEUDA	91.26	91.26	100.00
Amortización Préstamos	91.26	91.26	100.00
BALANCE GLOBAL	0.00	674.98	0.00

Fuente: UNAH

- A diciembre 2023, los Ingresos Totales ascendieron a L.5,502.89 millones, equivalentes a 95.28% del presupuesto vigente. Los Gastos Totales por L.4,827.91 millones representan el 83.59% del presupuesto vigente.
- La recaudación de Ingresos Corrientes ascendió a L.5,402.89 millones (98.18% de los ingresos totales) que al ser comparado con el presupuesto vigente (L.5,675.79 millones) registra una ejecución del 95.19%; respecto a la recaudación de ingresos corrientes del ejercicio fiscal del 2022 (L.4,938.38 millones) incrementaron en L.464.51 millones.
- Las transferencias recibidas de la Administración Central ascienden a L.5,270.46 millones (L. 5,170.46 millones en transferencias corrientes y L.100.00 millones de capital), cifra que representa el 95.77% de los Ingresos totales registrados en el periodo analizado, el restante 4.22% procede de ingresos propios (venta de bienes, servicios y otros ingresos) con una recaudación de L.232.43 millones.
- Los Gastos de Capital reportan una ejecución de 2.20% (L.1.26 millones) del presupuesto vigente (L.57.24 millones); igual comportamiento se registró al cierre del 2022 con un monto de L.2.66 millones. Según la Universidad los recursos presupuestarios de este grupo del gasto están asignados a procesos de licitación cuyos desembolsos aún están pendientes al cierre del ejercicio fiscal.
- El Gasto Corriente asciende a L.4,735.39 millones, monto inferior en L.301.40 millones en comparación a la cifra registrada en el mismo periodo del año 2022 (L5,036.79 millones), debido principalmente a la disminución de L.276.16 millones en los servicios personales. De estos, corresponde a Servicios Personales L.4,275.52 millones (90.29%), Servicios No Personales L.270.87 millones (5.72%), y el restante 3.99% corresponde a Transferencias, Materiales y Suministros y el servicio de la deuda (intereses), totalizando estos últimos grupos L. 189.00 millones.
- Al relacionar Ingresos Corrientes (L.5,402.89 millones) y Gastos Corrientes (L.4,735.39 millones) se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L667.50 millones, ahorro superior al previsto según el presupuesto vigente debido a que los gastos no se realizaron conforme a lo presupuestado, especialmente servicios no personales. Al comparar con el resultado negativo del año anterior 2022 (L.98.41 millones), incrementó en L.765.91 millones, producto de mayores ingresos respecto a los Gastos Corrientes realizados en el periodo.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados de la UNAH (al mes de diciembre 2023) revela un superávit de L.119.45 millones, resultado superior en L.243.30 millones al Resultado negativo obtenido a diciembre 2022 (L.123.85 millones), debido a mayor crecimiento en los ingresos (L.621.11 millones) respecto al crecimiento de los gastos (L.377.81 millones).
- El Balance General revela inversiones financieras (largo plazo) por un monto de L.77.64 millones; en comparación con el mismo periodo del año anterior (L97.82 millones), disminuyeron en L.20.18 millones.
- En disponibilidades de caja y bancos se registra un monto de L.1,155.15 millones equivalentes a 68.81% del activo corriente y superior en L.188.30 millones respecto al monto reportado al mes de diciembre del año anterior (L.966.85 millones), contribuyendo el resultado financiero registrado en el periodo al registrarse mayores ingresos respecto a los gastos.

- Las cuentas por cobrar ascendieron a L.495.40 millones de los cuales el 92.89% (L.460.16 millones) corresponden a transferencias.
- Las Cuentas por Pagar ascienden a L.868.85 millones de los cuales L.511.31 millones (58.85%) corresponden a cuentas por pagar corrientes, específicamente a proveedores y contratistas, y el 38.64% (L.335.75 millones) 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.564.94 millones), el saldo incrementó en L.303.91 millones debido al incremento en las cuentas por pagar corrientes, por pagos pendientes con los contratistas.
- En préstamos se reporta L.637.52 millones, monto superior en L23.75 millones respecto al saldo registrado a diciembre del 2022 (L.613.77 millones).
- El Índice de Liquidez es de 1.93 veces, valor dentro del 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.809.87 millones, monto disponible después de cubrir sus obligaciones a corto plazo, para continuar con sus operaciones.
- Nivel de Endeudamiento: Muestra que el activo total se encuentra financiado en un 19% con recursos de terceros, el cual es aceptable para la Universidad al no tener mayores compromisos de deuda.
- Calidad de la Deuda: Por cada Lempira que la Institución debe, L.0.58 centavos corresponde a obligaciones a corto plazo.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs. Ingresos: El 96% 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.

Tabla No. 3
RESUMEN FINANCIERO "UNAH"

Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A diciembre 2023
Ingresos de Operación	204.37
Ingresos Financieros	28.64
Ingresos por Transferencias	5,383.69
Otros Ingresos	42.79
Ingresos Totales	5,659.49
Gasto de Operación	5,409.68
Gasto Total	5,540.04
Resultado de Ejercicio	119.45
Activo Corriente	1,678.72
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,155.15
Cuentas por Cobrar	495.40
Inversiones Financieras	77.64
Activo Total	7,734.64
Pasivo Corriente	868.85
Cuentas por Pagar	868.85
Deuda (Préstamos)	637.52
Pasivo Total	1,506.37
Patrimonio y Reservas	6,228.27
Indicadores	
Solvencia	1.93
Capital Neto de Trabajo (Millones)	L. 809.87
Nivel de Endeudamiento	0.19
Calidad de la Deuda	0.58
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.96

Fuente: Estados Financieros de la UNAH al 31 de diciembre 2023

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al cierre del año fiscal del 2023, se registra una ejecución promedio de 90.68% en las principales metas contenidas en el Plan Operativo Anual (POA) de la UNAH, destacando la matrícula, alumnos graduados y becas otorgadas. La ejecución observada refleja una planificación aceptable de dichas metas. Presupuestariamente, se registró un Ahorro en cuenta corriente de L.667.50 millones y superávit de L. 674.98 millones; resultados muy superiores a los previstos en el presupuesto vigente producto de mayor ejecución en los ingresos corrientes y totales. Asimismo, el Estado de Resultado registra un resultado financiero positivo de L.119.45 millones, lo que incide en el incremento de L. L.188.30 millones en disponibilidades de caja y bancos.

En el marco del Convenio de Colaboración suscrito entre la Secretaría de Estado en el Despacho de Desarrollo Social y la UNAH contentivo de la creación del Programa de Becas Solidarias, se asignaron a la UNAH L.20.0 millones para becas en el exterior a favor de 93 estudiantes hondureños residentes en China (antes en Taiwán) registrando una ejecución L18.91 millones (94.55%).

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

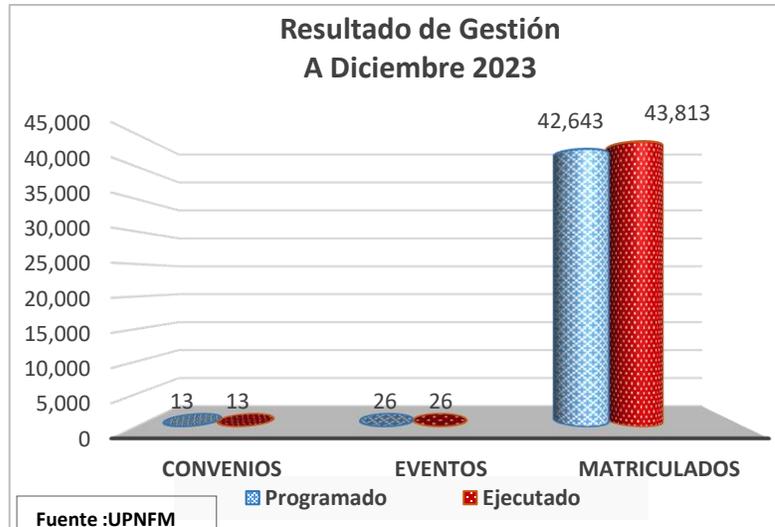
En el marco del Plan de Gobierno y con la finalidad de garantizar la calidad y volumen de los combustibles vendidos al consumidor final, mediante un Laboratorio Nacional de Control de Calidad que puede instalarse en la UNAH (según indica el Plan de Gobierno); para el segundo semestre del 2024, la Universidad tiene planeado la apertura de un laboratorio de control de calidad de alimentos.

En cumplimiento al Plan de Gobierno, la UNAH deberá realizar las acciones correspondientes para impulsar la investigación, el cual establece como prioridades de Gobierno: “Planteará establecer los mecanismos institucionales para la interacción eficaz entre el sector público, la empresa y la academia, fundamentalmente la UNAH, para que esta última impulse la investigación y las empresas públicas y privadas generen, adopten y difundan nuevos procesos tecnológicos y productos, y se enriquezca el saber en la academia”.

UPNFM – Universidad Pedagógica Nacional Francisco Morazán

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADA

- Al 31 de diciembre 2023, la Universidad reporta una población estudiantil atendida de 43,813 estudiantes matriculados, equivalentes a 102.74% de lo programado para el año (42,643 estudiantes). Al relacionarlo con el año anterior (46,282 estudiantes), la matrícula disminuyó en 2,469 estudiantes 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 diciembre, la Universidad logró graduar 3,272 estudiantes equivalentes a 75.85% de lo programado para el año (4,314 estudiantes). Con relación a lo reportado en el año anterior (4,468), los graduados disminuyeron en 1,196 estudiantes.
- En la meta “Vinculación Universidad-Sociedad”, lograron firmar 13 convenios de cooperación representando el 100% 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 26 eventos académicos de 26 programados, equivalente a 100% de ejecución (olimpiadas académicas, ferias y concursos).



INDICADORES DE DESEMPEÑO

- Con base a los indicadores de desempeño contenidos en Tabla No.1 el gasto promedio por alumno a diciembre 2023 fue de L.15,157.86 (con relación a 43,813 estudiantes matriculados).
- El porcentaje de egresados con relación al número de matrícula fue de 7.47%, 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.
- La incidencia del gasto corriente con relación al gasto total fue de 97.57%, 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.

Tabla No.1
INDICADORES DE DESEMPEÑO INSTITUCIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

INDICADOR	UPNFM
Costo medio por alumno	L. 15,157.86
Porcentaje de egresados	7.47%
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	97.57%

Fuente: UPNFM

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto aprobado asciende a L.702.25 millones, el cual fue incrementado en L.10.00 millones de 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.697.69 millones en los ingresos equivalentes a 97.96% y gastos por L.680.64 millones equivalentes a 95.56%.

Tabla No.2
UNIVERSIDAD PEDAGOGICA NACIONAL FRANCISCO MORAZAN (UPNFM)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	712.25	697.69	97.96
INGRESOS CORRIENTES	702.25	697.69	99.35
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	33.87	30.11	88.90
Transferencias de la Administración Central	667.25	667.25	100.00
Otros Ingresos	1.13	0.33	29.20
ACTIVOS FINANCIEROS	10.00	0.00	0.00
Disminución de Disponibilidades de Años Anteriores	10.00	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	712.25	680.64	95.56
GASTOS CORRIENTES	693.31	664.11	95.79
Servicios Personales	633.65	614.08	96.91
Servicios no Personales	37.99	32.89	86.58
Materiales y Suministros	12.96	8.48	65.43
Transferencias	8.71	8.66	99.43
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	8.94	33.58	375.62
GASTO DE CAPITAL	18.94	16.53	87.28
BALANCE GLOBAL	0.00	17.05	-

Fuente: UPNFM

- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.697.69 millones, equivalentes a 99.35 % del presupuesto vigente (L.702.25 millones): corresponde el 95.64% (L.667.25 millones) a Transferencias Corrientes de la Administración Central, y el restante 4.36% (L.30.44 millones) a ingresos propios por venta de bienes y servicios y otros ingresos. En comparación a los Ingresos Corrientes obtenidos en el 2022 (L.683.92 millones), estos incrementaron en L.13.77 millones producto de mayores transferencias recibidas de la Administración Central, pasando de L.655.93 millones a L.667.25 millones y en menor proporción los ingresos propios con un incremento de L.2.12 millones.
- Los gastos totales ascendieron a L.680.64 millones, equivalentes a 95.56% del presupuesto vigente (L.712.25 millones) superiores en L.21.11 millones al compararlo con lo reportado al cierre del 2022 (L.659.53 millones), variación reflejada principalmente en servicios personales los cuales incrementaron en L.10.19 millones, contrario a la disminución registrada en los grupos de servicios no personales y transferencias (L.3.89 millones, entre ambos grupos).
- Los Gastos Corrientes ascienden a L.664.11 millones equivalentes a 95.79% del monto presupuestado (L.693.31 millones); corresponde el 92.47% (L.614.08 millones) a Servicios Personales, el 7.53% (50.03 millones) restante corresponde a Servicios No Personales, Materiales, Suministros, y Transferencias. Al comparar con el año 2022 (L.656.16 millones), se observa un incremento de L.7.95 millones, producto de mayores gastos en Servicios Personales, variación derivada de ajuste al salario mínimo, ajuste del 3% a docentes y 4% a personal administrativo.
- El gasto capitalizable reporta una ejecución de L.16.53 millones representando 87.28% del presupuesto vigente (L.18.94 millones) y destinados a la compra de equipo de computación, equipo de oficina, equipo de transporte, maquinaria y equipo, equipo de comunicación, muebles educacionales y herramientas; al

comparar con lo reportado al cierre de 2022 (L.3.37 millones) incrementó en L.13.16 millones debido a la incorporación del proyecto de Equipamiento Tecnológico.

- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.697.69 millones) y Gastos Corrientes (L.664.11 millones), se generó un Ahorro de L.33.58 millones, monto superior en L.24.64 millones comparado con el presupuesto vigente, al reportar mayores ingresos respecto a los gastos realizados en el año. Al comparar con el ahorro reportado al cierre del año anterior (L.27.76 millones), muestra un incremento de L.5.82 millones debido al incremento de L.11.32 millones en las transferencias recibidas de la Administración Central; este resultado contribuyó al superávit de L.17.05 millones en el Balance Global.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de diciembre del 2023, reporta una pérdida de L.25.40 millones, mayor en L.8.98 millones respecto a la pérdida obtenida al cierre del año del 2022 (L.16.42 millones), debido a mayores gastos respecto a los ingresos totales, los cuales crecieron en L.24.51 millones mientras los ingresos incrementaron en L.15.53 millones.
- En activos corrientes se registra un monto de L.169.22 millones equivalentes a 18.49% de los activos totales. Estos activos comprenden la Disponibilidad de Caja y Bancos por un monto de L.69.59 millones, monto inferior en L. 61.24 millones respecto al saldo registrado al cierre del año anterior; al obtenerse menores ingresos respecto a los gastos del periodo.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.36.85 millones, corresponden a reparos, garantías, anticipos y fideicomiso. Con relación al año anterior de 2022 (L.37.69 millones) disminuyen en L. 0.84 millones, variación reflejada en cuentas a cobrar corrientes por pago de anticipos a proveedores y contratistas.
- Las Inversiones Financieras ascendieron a L.48.85 millones, monto superior en L.34.71 millones en comparación al saldo registrado en el año anterior de 2022 (L.14.14 millones) por incremento en los préstamos otorgados a Programas Especiales de la Universidad (Escuelas Normales, Fundación UPNFM y Librería UPNFM).
- El pasivo total es de L.189.62 millones. Corresponde en su totalidad a Cuentas por Pagar a proveedores de bienes y servicios. Con relación al cierre del año de 2022 (L.174.24 millones) incrementó en 15.38 millones, debido al incremento en cuentas por pagar.
- El índice de Liquidez es de 0.89 veces, valor fuera del rango óptimo (>1.5 y < 2.0), indicando que la Universidad no cuenta con capacidad financiera para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: registra un valor negativo de L.20.40 millones.

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

Descripción	A Diciembre 2023
Ingresos de Operación	27.08
Ingresos por Transferencias Gobierno Central	667.25
Ingresos Financieros	3.22
Otros Ingresos	1.90
Ingresos Totales	699.45
Gasto de Operación	715.74
Gasto Total	724.85
Resultado de Ejercicio	-25.40
Activo Corriente	169.22
Disponibilidad (Caja y Banco)	69.59
Cuentas por Cobrar	36.85
Inversiones Financieras	48.85
Activo Total	915.18
Pasivo Corriente	189.62
Cuentas por pagar	189.62
Pasivo Total	189.62
Patrimonio	725.56
Indicadores	
Liquidez	0.89
Capital Neto de Trabajo (millones)	-L 20.40
Nivel de Endeudamiento	0.21
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	-0.04
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.02

Fuente: Estados Financieros del UPNFM al 31 de diciembre 2023

- Índice de Endeudamiento: por cada Lempira que la Universidad tiene en el activo, debe L.0.21 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la Institución, lo que representa un bajo nivel de endeudamiento.
- Índice de Calidad de Deuda: muestra que el 100% de las obligaciones son a corto plazo.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs Ingresos: de acuerdo con el porcentaje registrado (102%), los ingresos captados en el periodo no fueron suficientes para cubrir los gastos de operación, implicando el uso de disponibilidades para financiar parte de los gastos realizados al cierre del periodo fiscal.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de diciembre del 2023, el cumplimiento de las principales metas contenidas en el Plan Operativo Anual (POA) alcanzó un promedio de 94.65% de las metas programas al cierre del año de 2023, siendo las más relevantes por la gestión de la Universidad, la matrícula de 43,813 alumnos, graduación de 3,272 nuevos profesionales y el desarrollo de 26 eventos de Cultura, Arte y Deportes (ferias, concursos y olimpiadas académicas).

Presupuestariamente registra un Ahorro en cuenta corrientes de L.33.58 millones derivados de la mayor captación de ingresos respecto a la ejecución de los gastos. Dada la naturaleza de la Universidad, la principal fuente de ingresos corresponde a las transferencias de la Administración Central, recursos que alcanzaron una ejecución de 100% (L.667.25 millones) respecto al presupuesto vigente (L.667.25 millones). El Estado de Resultados muestra un resultado negativo de L.25.40 millones, debido al incremento de L. 24.51 millones en gastos totales respecto al incremento de L.15.53 millones en los ingresos totales. Los indicadores financieros del periodo muestran insolvencia financiera y capital neto de trabajo negativo, incidiendo que la Universidad opera básicamente con fondos de la Administración Central.

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 los planes 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. Se está trabajando la propuesta para el proyecto de apertura de Centros de Investigación e Innovación Educativa (CIIE) para las Sedes de Santa Barbara, Danlí, Choluteca y Juticalpa.

La universidad debe impulsar medidas para contener los gastos corrientes (servicios personales) y a su vez gestionar recursos nacionales e internacionales, para que la universidad pueda reducir el déficit, de esta manera ampliar los servicios ofrecidos a los estudiantes y la comunidad universitaria.

UNACIFOR – Universidad Nacional de Ciencias Forestales

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de diciembre de 2023, el área de formación atendió una población estudiantil de 56,714 estudiantes capacitados equivalentes a 135.03% de la programación anual (42,000 capacitaciones). La población estudiantil atendida en el año 2022 fue 56,296 estudiantes; reflejando un incremento de 418 estudiantes debido a mayor demanda.



- Los estudiantes matriculados al cierre del año fueron 493 equivalentes a 89.64% respecto a la meta programada para el año 2023 (550 matriculados), porcentaje que refleja una programación bastante aceptable. A nivel de carreras, la matrícula se concentra en Ingeniería en Ciencias Forestales con 205 estudiantes (41.58%), Ingeniería en Energía Renovable con 139 estudiantes (28.19%), Dasonomía I, II y III con 93 estudiantes (18.87%), y el restante 11.36% (56 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 año anterior 2022 (552 estudiantes matriculados), se refleja una disminución de 59 estudiantes, debido a la deserción estudiantil.
- En el marco del Programa de Vinculación Universidad Sociedad y para cumplir con el proceso de capacitación de personas, a través de eventos no formales, el Centro Integrado de Capacitación Forestal (CICAFOR) realizó 2,793 giras (acciones de vinculación de la Universidad con la sociedad) con una ejecución de 185.58% 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 al cierre del año 2023 fue de L.278,312.59, costo influido principalmente por el sistema de becas que brinda a estudiantes de limitados recursos económicos, en la modalidad de internado.

Tabla No.1
INDICADORES DE DESEMPEÑO DE UNACIFOR
AL 31 DICIEMBRE DEL 2023

INDICADOR	UNACIFOR
Costo medio por alumno	L. 278,312.59
Porcentaje de deserción estudiantil	1.22%
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	82.32%

Fuente: UNACIFOR

- La incidencia del gasto corriente respecto al gasto total fue de 82.32%, contribuyendo en el porcentaje el pago de docentes y otros gastos de funcionamiento para brindar una amplia oferta académica a la población estudiantil.
- Respecto al porcentaje de deserción estudiantil se registra un 1.22%, porcentaje que refleja un bajo nivel de deserción estudiantil, resultado positivo para el cumplimiento de la misión de la Universidad que es formar profesionales a nivel superior.

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.196.06 millones por incorporación de L.30.67 millones procedentes de transferencias de capital de la Administración Central, recursos asignados para construcciones y mejoras. Al cierre del ejercicio fiscal el presupuesto registró una ejecución de 89.72% (L.175.90 millones) en los ingresos y 85.01% (L.166.68 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 Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	196.06	175.90	89.72
INGRESOS CORRIENTES	147.27	138.52	94.06
Transferencias de la Administración Central	124.92	124.92	100.00
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	22.01	12.85	58.38
Otros Ingresos	0.34	0.75	220.59
INGRESOS DE CAPITAL	48.79	37.38	76.61
Transferencia de Capital de la Administración Central	48.79	37.38	76.61
GASTOS TOTALES	196.06	166.68	85.01
GASTOS CORRIENTES	148.02	137.21	92.70
Servicios Personales	99.23	92.60	93.32
Servicios no Personales	23.53	21.68	92.14
Materiales y Suministros	23.29	20.98	90.08
Transferencias	1.97	1.95	98.98
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-0.75	1.31	-174.67
GASTO DE CAPITAL	48.04	29.47	61.34
BALANCE GLOBAL	0.00	9.22	-

Fuente: UNACIFOR

- De los Ingresos totales (L.175.90 millones), el 78.75% corresponde a Ingresos Corrientes, representados principalmente por Transferencias Corrientes de la Administración Central (L.124.92 millones) e Ingresos Propios por venta de bienes y servicios (L.12.85 millones); el restante 21.25% (L.37.38 millones) corresponde a ingresos de capital por transferencias de la Administración Central, las que alcanzaron una ejecución de 76.61% (L.37.38 millones). Con relación a los ingresos totales registrados al cierre del cuarto trimestre del 2022 (L.138.31 millones), incrementaron en L.37.59 millones al aumentar las transferencias recibidas de la Administración Central pasando de L.113.99 millones a L.162.30 millones.
- Respecto a los ingresos propios de la Universidad, estos ascendieron a L.12.85 millones, monto inferior en L.10.90 millones en comparación al monto registrado al cierre del año anterior (L.23.75 millones), debido a menores ingresos por entradas a los Centros de Investigación de Lancetilla, Estación experimental y La Soledad, así como la disminución en la venta de los bienes que transforma la institución.

- Los Gastos totales ascienden a L.166.68 millones, equivalentes a 85.01% del presupuesto vigente (L.196.06 millones) reflejando un incremento de L.48.88 millones con relación a los gastos realizados al cierre del cuarto trimestre de 2022 (L.117.80 millones) debido a mayores gastos de capital, con un incremento de L.26.63 millones y gastos corriente con L.22.25 millones, por variaciones registradas especialmente en Servicios Personales, No Personales y Materiales y Suministros. Comprenden Gasto Corriente por L.137.21 millones (82.32%) y Gasto de Capital por L.29.47 millones (17.68%).
- El Gasto Capitalizable reporta una ejecución de L.29.47 millones, representando 61.34% del presupuesto vigente (L.48.04 millones), porcentaje derivado de la incorporación de recursos realizada en diciembre y no ejecutada en su totalidad.
- El Gasto Corriente ascendió a L.137.21 millones con una ejecución del 92.70% del presupuesto vigente y superior en L 22.25 millones con relación al cierre del cuarto trimestre del año 2022 (L.114.96 millones); de estos gastos los Servicios Personales representan el 67.49% (L.92.60 millones), Servicios no Personales 15.80% (L.21.68 millones), Materiales y Suministros con 15.29% (L.20.98 millones), el restante 1.42% (L.1.95 millones) corresponde a Transferencias. Los Servicios Personales muestran un incremento de L8.16 millones, debido al incremento salarial equivalente al Índice de Precios al Consumidor otorgado a los empleados, con base al Contrato Colectivo.
- La relación entre Ingresos Corrientes (L.138.52 millones) y Gastos Corrientes (L.137.21 millones) generó un Ahorro de L.1.31 millones, monto inferior en L. 6.09 millones respecto al reportado al Ahorro registrado al cierre del año anterior (L.7.40 millones) debido a mayor crecimiento de los gastos corrientes respecto a los ingresos.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de diciembre de 2023, reporta un resultado positivo de L.26.85 millones, incrementado en L.3.91 millones respecto al resultado favorable de L.22.94 millones registrado al cierre del cuarto trimestre del año anterior debido a mayores ingresos (con un incremento de L.37.43 millones) respecto al crecimiento de los gastos (incrementados en L33.52 millones).
- Los Gastos de Operación ascendieron a L.147.25 millones con un incremento de L.31.80 millones en comparación al monto registrado al cierre de 2022 (L.115.45 millones), debido al incremento en los gastos de funcionamiento (gastos de personal y bienes y servicios).
- El Estado de Situación Financiera refleja una Disponibilidad en Caja y Bancos de L.66.14 millones, equivalentes a 97.34% del activo corriente (L.67.95 millones). Al comparar con el monto reportado a diciembre del 2022 (L.34.00 millones), se observa un incremento de L.32.14 millones.

Tabla No. 3
RESUMEN FINANCIERO "UNACIFOR"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Diciembre 2023
Ingresos de Operación	12.85
Ingresos por Transferencias	162.30
Ingresos de no Operación	0.90
Ingresos Totales	176.05
Gasto de Operación	147.25
Gasto Total	149.20
Resultado de Ejercicio	26.85
Activo Corriente	67.95
Disponibilidad (Caja y Banco)	66.14
Cuentas por Cobrar Corrientes	0.85
Activo Total	435.37
Pasivo Corriente	29.99
Cuentas por pagar	24.44
Cuentas por pagar de Ejercicios anteriores	3.07
Provisiones para pasivos	122.96
Pasivo Total	153.15
Patrimonio	282.22
Indicadores	
Liquidez	2.27
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 37.96
Nivel de Endeudamiento	0.35
Calidad de la Deuda	0.20
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.84

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

- Las cuentas por cobrar ascienden a L.0.85 millones, monto inferior en L.1.99 millones al comparar con el mismo periodo del año anterior (L.2.84 millones), debido a la disminución de anticipos.
- Los Pasivos Totales ascienden a L.153.15 millones de los cuales el 80.29% (L.122.96 millones) corresponde a Provisiones por Beneficios de Empleados y 19.71% a pasivos corrientes y no corrientes. Con relación a los pasivos totales registrados al cierre del cuarto trimestre 2022 (L.116.21 millones), estos incrementaron en L.36.94 millones debido a mayores provisiones para pasivos beneficios de empleados.
- El Índice de Liquidez es de 2.27 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 además de contar con capacidad financiera para cubrir sus deudas de corto plazo, muestra sobre liquidez.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.37.96 millones, resultado que revela que la Universidad cuenta con recursos para continuar operando.
- El Índice de Calidad de la Deuda de la UNACIFOR muestra que el 20.0% de sus obligaciones son a corto plazo.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: Los gastos operativos de UNACIFOR equivalen a un 84% de los ingresos totales, no obstante, este porcentaje se justifica debido a que la Universidad cumple con una función social cuyos gastos de funcionamiento son cubiertos principalmente con recursos proporcionados por la Administración Central.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 31 de diciembre del año 2023, UNACIFOR logró un cumplimiento de metas de forma satisfactoria registrando un promedio de 136.75% respecto a lo programado en el Plan Operativo Anual (POA); porcentaje que refleja una programación conservadora de las metas. Estas consistieron en capacitaciones, matrícula y giras realizadas por el Centro Integrado de Capacitación Forestal. Presupuestariamente, la Universidad registra al cierre del año 2023 un Ahorro de L.1.31 millones producto de mayores ingresos corrientes comparados con los gastos corrientes; asimismo, la relación ingresos y gastos totales refleja un superávit de L.9.22 millones. En el caso de las transferencias corrientes de la Administración Central, se reporta una captación de L.124.92 millones equivalentes al 100% del monto aprobado y las de capital con una ejecución de 76.61% (L.37.38 millones) del presupuesto vigente.

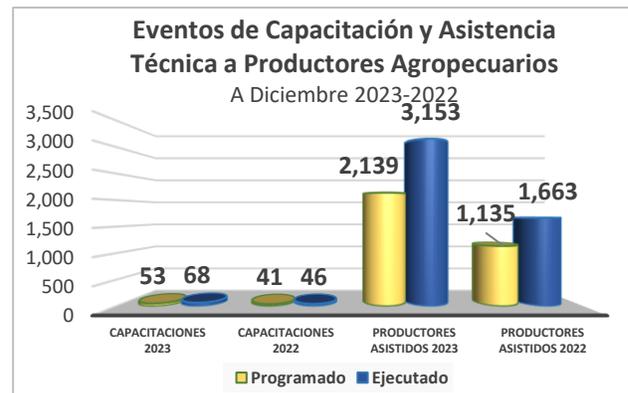
Financieramente se registró un resultado positivo de L.26.85 millones de acuerdo con los ingresos y gastos totales realizados en el ejercicio fiscal 2023; asimismo se registran indicadores financieros favorables.

Se recomienda continuar con 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, así como procurar la constante capacitación del personal docente en las nuevas técnicas pedagógicas. La Universidad debe establecer alianzas y convenios estratégicos con universidades internacionales con carreras afines a la UNACIFOR, con el objetivo de fomentar la investigación, conservación, desarrollo y uso sostenible de los recursos forestales del País.

UNAG – Universidad Nacional de Agricultura

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al cuarto trimestre del 2023, se brindó formación profesional a nivel superior a 2,004 estudiantes, ejecutándose el 83.43% respecto a lo programado para el año (2,402 estudiantes), incrementados en 117 estudiantes respecto al mismo periodo del año anterior. Los estudiantes matriculados son asistidos por el programa regular de becas; 1,147 son hombres y 857 mujeres; del total de matriculados 214 estudiantes son jóvenes provenientes de diferentes grupos étnicos del país, como parte de las acciones de inclusión social. A través de este programa los estudiantes son beneficiados con servicios de alimentación, vivienda, lavandería, atención médica-psicológica y otros, sin costo alguno.
- Al 31 de diciembre se graduaron 201 estudiantes, quienes lograron cumplir con los requisitos académicos y administrativos, alcanzando una ejecución del 64.42% respecto a lo programado para el año (312 estudiantes) e inferior en 248 estudiantes respecto a la cantidad de egresados en el mismo período del año anterior (449 estudiantes), al no cumplir en tiempo y forma con los requisitos para graduarse.
- Con el objetivo de fortalecer la metodología de escuelas de campo y desarrollo rural sostenible, se realizaron 68 eventos de capacitación para productores agropecuarios en aspectos relacionados a la producción vegetal y animal con una ejecución de 128.30% respecto a lo programado para el año (53 eventos de capacitación), incrementándose en 22 eventos respecto a lo ejecutado en el mismo periodo del año anterior (46 eventos de capacitación), debido a mayor solicitud de capacitaciones de las comunidades.



- Con el propósito de mejorar las capacidades productivas, al cuarto trimestre la Universidad brindó asistencia técnica a 3,153 productores agropecuarios y ambientales en las zonas de influencia de los Campus Catacamas, Centro Regional de Tomalá y Sede Regional de Mistruck, ejecutando el 147.41% de lo programado al año (2,139 productores asistidos), e incrementó en 1,490 productores respecto a lo ejecutado a diciembre del 2022 (1,663 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 cuarto trimestre del 2023, se obtuvieron 1,733,954 libras de producción de origen animal y vegetal para la comercialización y consumo del comedor de la Universidad, ejecutando el 100.79% de la meta programada para el año (1,720,400 libras), e inferior en 15.32% (313,728 libras) a lo producido en el mismo periodo del año anterior (2,047,682 libras). El resultado se vio afectado principalmente por retrasos en la adquisición de alimentos para los animales lo que impacto sustancialmente en la baja producción.



INDICADORES DE DESEMPEÑO

- El indicador de incidencia del gasto corriente respecto al gasto total es de 85.61%, muestra que un alto porcentaje del 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 educativos.
- El costo medio por alumno es de L.252,551.26 siendo este el valor invertido en cada estudiante en su permanencia en la Universidad.
- El porcentaje de estudiantes egresados de las distintas carreras es de 10.03% incidiendo en el porcentaje el no cumplimiento oportuno de los requisitos establecidos por la Universidad.

Tabla No.1
INDICADORES DE DESEMPEÑO DE LA UNAG
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

INDICADOR	UNAG
Costo medio por alumno	L. 252,551.26
Porcentaje de egresados	10.03%
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	85.61%

Fuente: UNAG

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto vigente al cuarto trimestre del 2023 asciende a L.601.13 millones; los ingresos y gastos alcanzaron una ejecución de 80.09% y 98.35%, respectivamente.
- Los Ingresos totales ascendieron a L.481.47 millones, 80.09% del presupuesto vigente (L.601.13 millones) e inferior en L.119.34 millones respecto al mismo periodo del año 2022 (L.600.81 millones), debido principalmente a la disminución de L.135.73 millones en las transferencias corrientes de la Administración Central.
- Los Ingresos corrientes ascendieron a L.402.89 millones; de estos L.356.35 millones (88.45%) corresponden a transferencias corrientes de la Administración Central y L.46.54 millones (11.55%) a ingresos propios por servicios y venta de productos agrícolas en los rubros agropecuarios vegetales, productos cárnicos, y plantas agroforestales.
- Los ingresos de capital por transferencias de la Administración Central ascendieron a L.78.58 millones equivalentes a 85.39% respecto al presupuesto vigente (L.92.03 millones). Comparados con el monto obtenido en el mismo período del año anterior (L.62.83 millones), incrementaron en L. 15.75 millones según el presupuesto aprobado para el ejercicio fiscal.
- Los gastos totales suman L.591.19 millones representando el 98.35% del presupuesto vigente (L.601.13 millones); el 85.61% (L.506.11 millones) corresponde a Gastos Corrientes, y 14.39% (L.85.08 millones) a Gastos de Capital.
- Los Gastos Corrientes por L.506.11 millones equivalen a 99.52% del presupuesto vigente y superiores en L.23.66 millones comparado con el mismo periodo del 2022 (L.482.45 millones), debido principalmente al incremento de L.28.14 millones en servicios personales producto de ajustes salariales por salario mínimo aplicado con base al Acuerdo No. 014-2023 publicado en el Diario Oficial la Gaceta el 21 de febrero de 2023 e incremento general equivalente a L.2,000.00 beneficio aplicado según Cláusula 38 del Contrato Colectivo de Condiciones de Trabajo y aprobado por la Junta de Dirección según acta de sesión extraordinaria No-JDU-UNAG-102-2023, celebrada el 7 de diciembre de 2023. En compensaciones se pagaron L.16.22 millones equivalentes a 100% del presupuesto vigente (16.22 millones).
- De los Gastos Corrientes, el 75.32% (L.381.20 millones) se destinó a servicios personales debido al personal docente que se requiere para los servicios de formación educativa, 11.14% (L.56.39 millones) a servicios no personales principalmente a servicios de vigilancia, servicios básicos, mantenimiento de vehículos, edificios, licitaciones y viáticos; 12.30% (L.62.26 millones) en materiales y suministros por gastos de productos alimenticios y bebidas, alimentos para animales, combustibles, repuestos y accesorios, útiles y materiales eléctricos, utensilios de cocina y comedor, entre los más representativos; el restante 1.24% (L.6.26 millones) corresponde a Transferencias principalmente becas y transferencias a organismos internacionales.

Tabla No. 2

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

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	601.13	481.47	80.09
INGRESOS CORRIENTES	509.10	402.89	79.14
Ingresos Propios (Venta de Bienes)	46.54	46.54	100.00
Transferencias de la Administración	462.56	356.35	77.04
INGRESOS DE CAPITAL	92.03	78.58	85.39
Transferencias de la Administración	92.03	78.58	85.39
GASTOS TOTALES	601.13	591.19	98.35
GASTOS CORRIENTES	508.53	506.11	99.52
Servicios Personales	382.03	381.20	99.78
Servicios no Personales	57.57	56.39	97.95
Materiales y Suministros	62.67	62.26	99.35
Transferencias	6.26	6.26	100.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.57	-103.22	-18,109
GASTO DE CAPITAL	92.60	85.08	91.88
BALANCE GLOBAL	0.00	-109.72	-

Fuente: SIAFI y UNAG

- Los Gastos de capital registran un monto de L.85.08 millones equivalentes a 91.88% del presupuesto vigente (L.92.60 millones), e incrementado en L.29.13 millones respecto a los gastos registrados en el mismo periodo del año anterior (L.55.95 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 cuarto trimestre se registra un Desahorro en Cuenta Corriente de L.103.22 millones, resultado inferior en L.158.75 millones comparado con el ahorro obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.55.53 millones), al registrar mayores gastos con un incremento de L.23.66 millones respecto a los ingresos, disminuyendo las transferencias corrientes de la Administración Central en L.135.73 millones. El desahorro contribuyó al déficit de L.109.72 millones registrado en el Balance Global de la Cuenta Financiera, producto de mayores gastos respecto a los ingresos totales del periodo.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de diciembre del 2023, registra un Resultado positivo de L.110.04 millones, monto inferior en L.43.20 millones respecto al resultado obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.153.24 millones), debido al incremento de L.57.70 millones en los gastos totales.
- Los Activos Totales ascendieron a L.913.17 millones, incrementándose en 7.60% (L.64.53 millones) con relación al mismo periodo del año anterior (L.848.64 millones), incidiendo el incremento registrado en activos no corrientes, especialmente en maquinaria y equipo, otros bienes (equipo para los laboratorios, construcciones y mejoras en los bienes de la Universidad).
- El Balance General al 31 de diciembre del 2023, reporta una disponibilidad en caja y bancos de L.86.94 millones, monto inferior en L.122.52 millones al reportado en el mismo periodo del año anterior (L.209.46 millones).
- El Pasivo Total asciende a L.448.12 millones, monto inferior en L.37.85 millones con relación al mismo periodo del año anterior (L.485.97 millones) debido principalmente a disminución de cuentas por pagar, por contratos de construcción de residencias en el campus de Catacamas, y en provisiones por beneficios de empleados.
- Índice de Solvencia: es de 1.26 veces, situándose fuera del rango óptimo (>1.5 y < 2.0) lo que significa que la Universidad tiene capacidad financiera limitada 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 positivo de L.48.89 millones, resultado que posibilita realizar normalmente sus operaciones.

Tabla No.3
RESUMEN FINANCIERO "UNAG"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Diciembre 2023
Ingresos de Operación	46.34
Ingresos por Transferencias	571.60
Ingresos Totales	617.94
Gasto de Operación	501.58
Gasto Total	507.90
Resultado de Ejercicio	110.04
Activo Corriente	238.12
Disponibilidad (Caja y Banco)	86.94
Cuentas por Cobrar	138.27
Activo Total	913.17
Pasivo Corriente	189.23
Cuentas por pagar y c/p ¹ de Ejercicios Anteriores	189.23
Pasivo Total	448.12
Patrimonio	465.05
Indicadores	
Liquidez	1.26
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 48.89
Nivel de Endeudamiento	0.49
Calidad de la Deuda	0.42
Margen de Utilidad Neta	0.18
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.81

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

1: Cuentas por pagar

- Índice de Calidad de Deuda: muestra que el 42.00% 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.0.18 centavos de utilidad, resultado consistente con la naturaleza de la Institución.
- Porcentaje de Gastos de Operaciones vs Ingresos: el 81.00% de los ingresos son destinados a cubrir los Gastos Operativos, relación razonable tomando en cuenta que la fuente de ingresos de la Universidad procede principalmente de los fondos asignados por 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 104.87%, en las que se destacan la formación educativa, estudiantes graduados en la diferentes áreas, capacitaciones y asistencia técnica a productores agropecuarios y producción de origen vegetal y animal obtenida, esta última como parte de las acciones de vinculación de la Universidad con la sociedad.

Presupuestariamente, los ingresos registran una ejecución de 80.09% y los gastos totales un 98.35% respecto al presupuesto vigente. En gastos de capital se reporta un monto de L.85.08 millones, equivalentes a 91.88% del presupuesto vigente; inversión realizada en equipo de comunicación, maquinaria, equipo de producción agropecuaria y forestal, herramientas mayores para las diferentes áreas de la institución. En el caso particular del Proyecto de Fortalecimiento de las Capacidades Educativas, Productivas y Sociales de la Universidad Nacional de Agricultura (PROFORCEPS), reporta una ejecución de L.28.46 millones, equivalentes a 75.87% del presupuesto vigente; inversión que comprende equipo de laboratorio no médico, equipos para electrificación (medidores, transformadores y postes), maquinaria y equipo de producción agropecuaria, entre otros. Financieramente, el Estado de Resultados registra un Resultado positivo de L.110.04 millones, monto inferior en L.43.20 millones respecto al resultado obtenido en el mismo periodo del año anterior debido principalmente al incremento (L.57.70 millones) en los gastos totales.

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.

Como parte de las acciones orientadas a la mejora de la calidad educativa, es necesario fortalecer la infraestructura en tecnología de información y comunicación, acceso a internet.

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 cuarto trimestre del 2023 reporta 284,258 participantes capacitados en las 5 regionales de INFOP (Central, Noroccidental, Litoral Atlántico, Sur y Olancho), representando un 121.78% de lo programado a diciembre 2023 (233,424 participantes), incidiendo en el en el porcentaje, que las capacitaciones se brindaron en forma virtual en el sector Comercio y Servicios lo que permitió el acceso a mayor número de participantes, y de forma presencial en todas las Regionales y modalidades de formación. Con relación al mismo periodo del año anterior (156,939 participantes) muestra un incremento de 127,319 participantes capacitados, debido a la mayor demanda de capacitación por parte de las empresas aportantes.



- Se logró certificar a 2,394 trabajadores con base a sus competencias laborales en las diferentes ocupaciones productivas a fin de mejorar las oportunidades de trabajo, equivalentes a 95.76% de la meta programada. Con respecto al mismo periodo del 2022 (3,198 trabajadores) disminuyó en 804 trabajadores certificados, conforme 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 88.01%, lo que implica menor inversión capitalizable, no obstante, el nivel de gasto corriente se justifica por el incremento de 127,319 participantes en el número de participantes capacitados en el periodo analizado.
- De los estudiantes matriculados (331,488 participantes), egresaron el 85.75%, quienes recibieron formación técnica a través de los diferentes cursos impartidos por el INFOP y según las necesidades prioritarias del mercado laboral, formación que contribuye a mejorar las capacidades profesionales de los participantes.

Tabla No.1
INDICADORES DE DESEMPEÑO INFOP
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

INDICADOR	INFOP
Costo medio por alumno	L. 3,202.56
Porcentaje de egresados	85.75%
Porcentaje de deserción estudiantil	1.11%
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	88.01%

Fuente: INFOP

- El costo medio por alumno asciende a L.3,202.56, siendo este el valor invertido por cada participante en la formación técnica brindada por el Instituto.

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 por recursos propios y donaciones recibidas en el año 2022 y ejecutadas en el 2023; fondos orientados a actividades de formación del Instituto, ejecución del proyecto Equipamiento de Talleres en las 5 Regionales, y capacitaciones a instructores.
- Al cuarto trimestre, los ingresos totales ascendieron a L.1,644.05 millones equivalentes al 125.97% del presupuesto vigente y superiores en L.383.56 millones respecto a los ingresos registrados al cuarto trimestre del año anterior (L.1,260.49 millones), contribuyendo el incremento de L.229.31 millones en aportes patronales.
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.1,469.14 millones equivalentes a 129.99% del presupuesto vigente y corresponden en un 99.30% a aportes patronales (L.1,458.89 millones), el restante 0.70% (L.10.25 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 cuarto trimestre de 2022 (L.1,238.00 millones), incrementaron en L.231.14 millones debido a mayores aportes patronales.
- Los Gastos Totales ascendieron a L.1,206.27 millones, monto inferior en L.54.22 millones respecto al mismo periodo del año 2022 (L.1,260.49 millones), al incluir en el ejercicio anterior dentro del gasto total (en activos financieros), el incremento de disponibilidades por L.293.38 millones.
- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.1,061.61 millones, monto superior en L.106.36 millones respecto al monto del mismo periodo del año anterior (L.955.25 millones), variación registrada principalmente en servicios personales producto de mayores puestos de trabajo (16 puestos) e incremento salarial

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

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	1,305.07	1,644.05	125.97
INGRESOS CORRIENTES	1,130.16	1,469.14	129.99
Aportes Patronales al INFOP (Empresa Privada)	1,122.24	1,458.89	130.00
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	1.70	4.95	291.18
Transferencias de la Admon. Central	1.19	0.99	83.19
Otros Ingresos	5.03	4.31	85.69
INGRESOS DE CAPITAL	47.70	47.70	100.00
Transferencias de la Admon. Central	47.70	47.70	100.00
FUENTES FINANCIERAS	127.21	127.21	100.00
Disminución de Activos Financieros	127.21	127.21	100.00
GASTOS TOTALES	1,305.07	1,206.27	92.43
GASTOS CORRIENTES	1,152.24	1,061.61	92.13
Servicios Personales	892.45	839.60	94.08
Servicios no Personales	191.65	171.96	89.73
Materiales y Suministros	59.82	45.21	75.58
Transferencias	8.32	4.84	58.17
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-22.08	407.53	-1,845.70
GASTO DE CAPITAL	150.50	144.66	96.12
ACTIVOS FINANCIEROS	2.33	0.00	0.00
Amortización de la deuda	2.33	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	437.78	-

Fuente: INFOP

otorgado con base al Contrato Colectivo; y servicios no personales derivado de mayores servicios de capacitación como parte de las actividades de formación profesional.

- De los Gastos Corrientes, el 79.09% (L.839.60 millones) corresponde a Servicios Personales, 16.20% (L.171.96 millones) a Servicios No Personales y el restante 4.71% corresponde a Materiales y Suministros (L.45.21 millones) y Transferencias (L.4.84 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.144.66 millones equivalente al 96.12% del presupuesto vigente (L.150.50 millones), monto superior en L.132.80 millones respecto a la inversión del mismo período del año anterior (L.11.86 millones) derivado en adquisición de equipo para computación, comunicación, vehículos, maquinaria y equipo de producción de bienes, y construcción y mejoras.
- La relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes refleja un Ahorro de L.407.53 millones, resultado superior en L.124.78 millones respecto al registrado al cuarto trimestre del año 2022 (L.282.75 millones) y contrario al desahorro proyectado según el presupuesto vigente (L.22.08 millones) debido a mayores ingresos corrientes (L.1,469.14 millones) respecto a los gastos corrientes realizados en el periodo (L.1,061.61 millones). Asimismo, el Balance Global de la cuenta financiera registra un superávit de L.437.78 millones, contribuyendo el ahorro obtenido en el periodo.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de diciembre de 2023, reporta un Resultado positivo de L.325.21 millones, monto superior en L.52.90 millones en comparación al resultado del mismo periodo de 2022 (L.272.31 millones), contribuyendo el incremento de L.131.19 millones en los ingresos por Aportes Patronales y L. 52.70 millones en transferencias de capital recibidas de la Administración Central.
- Los Gastos totales ascendieron a L.1,099.13 millones, mayores en L.110.95 millones con relación al cuarto trimestre del año 2022 (L.988.18 millones), debido principalmente al incremento en gastos operativos por mejoras salariales, servicios comerciales y financieros y servicios técnicos-profesionales, estos últimos como parte de los gastos requeridos para las acciones formativas que realiza el Instituto.
- Los activos corrientes ascendieron a L.1,256.55 millones de los cuales el 97.56% (L.1,225.88 millones) corresponde a disponibilidad en caja y bancos. Comparado con el mismo periodo del 2022 (L.947.46 millones), estos activos incrementaron en L.309.09 millones producto de mayores disponibilidades en caja y bancos.
- Las disponibilidades en caja y bancos ascendieron a L.1,225.88 millones en cuentas bancarias y depósitos a plazo fijo, saldo incrementado en L.374.19 millones comparado con el mismo período del año anterior (L.851.59 millones), contribuyendo el nivel de ingresos captados en aportes patronales y transferencias de capital de la Administración Central.
- Las Cuentas por Cobrar ascendieron a L.27.69 millones, saldo inferior en L.66.90 millones respecto al monto registrado al cuarto trimestre del 2022 (L.94.59 millones), al disminuir el saldo de anticipos de sueldos, proveedores y contratistas.
- Los Pasivos Totales ascendieron a L.435.13 millones de los cuales corresponden a cuentas por pagar L.312.88 millones, deudas a largo plazo (préstamos) L.49.85 millones. Respecto a diciembre 2022 (L.278.05 millones), incrementaron en L.157.08 millones, debido al registro de provisiones y reservas técnicas de largo plazo.
- El Índice de Liquidez es de 4.02 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 influyendo la obtención de mayores ingresos respecto a los gastos realizados en el periodo.

Tabla No.3

RESUMEN FINANCIERO "INFOP"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Diciembre 2023
Ingresos no Tributarios (Aportes patronales)	1,360.77
Ingresos de Operación	1.02
Ingresos por Transferencias	55.67
Otros Ingresos	6.88
Ingresos Totales	1,424.34
Gasto de Operación	1,094.27
Transferencias y Donaciones	4.86
Gasto Total	1,099.13
Resultado de Ejercicio	325.21
Activo Corriente	1,256.55
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,225.88
Cuentas por Cobrar	27.69
Activo Total	1,576.56
Pasivo Corriente	312.88
Cuentas por pagar	312.88
Deuda (Préstamos)	49.85
Pasivo Total	435.13
Patrimonio	1,141.43
Indicadores	
Liquidez	4.02
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 943.67
Nivel de Endeudamiento	0.28
Calidad de la Deuda	0.72
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.77

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

- El Capital Neto de Trabajo es de L.943.67 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 28.0%, porcentaje originado principalmente por bajo nivel endeudamiento respecto a los activos totales.
- La Calidad de la Deuda muestra que el 72% 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 77% de los Ingresos Totales.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

A diciembre 2023, el cumplimiento de las principales metas reporta un porcentaje promedio de 108.77%; se reportan 284,258 participantes capacitados en los diferentes cursos y formación técnica que imparte el INFOP; de estos 119,158 son hombres y 165,100 mujeres, aspecto que mejora las capacidades profesionales del género femenino y representa mayor oportunidad para la mujer en el mercado laboral.

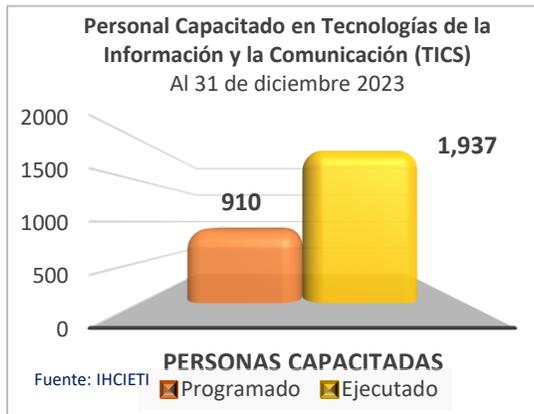
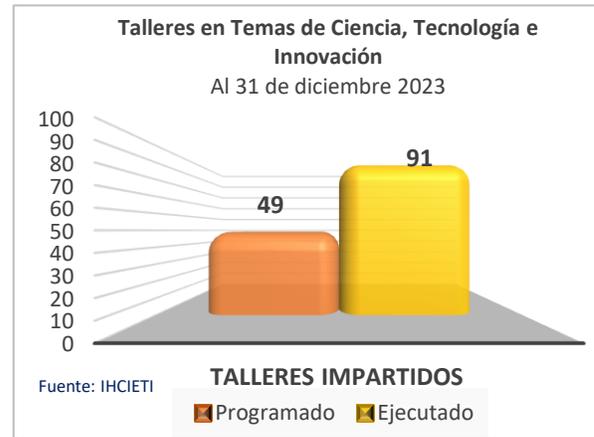
Financieramente, el Estado de Resultados del INFOP revela un Resultado positivo de L.325.21 millones debido principalmente a que los ingresos por aportes patronales superaron los gastos totales. Presupuestariamente, se registra un Ahorro en cuenta corriente de L.407.53 millones, contrario al desahorro de L.22.08 millones proyectado según el presupuesto vigente, producto de mayores ingresos corrientes (L.1,469.14 millones) respecto a los gastos corrientes (L.1,061.61 millones).

Es importante que la institución implemente una reestructuración en el esquema de formación académica y pensum, para garantizar competitividad profesional y que permita a los participantes integrarse a la vida laboral. Asimismo, la formación profesional debe enfocarse en los sectores económicos de mayor demanda en el mercado laboral.

IHCIETI – Instituto Hondureño de Ciencia, Tecnología e Innovación

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 31 de diciembre del año 2023, IHCIETI brindó 91 talleres de ciencia, tecnología e innovación en temas sobre, Desarrollo de Apps para Android, Simulaciones Mecánicas Básicas, Fundamentos sobre Drones, Ciencias espaciales para el desarrollo sostenible, Biología Molecular programación Java Script, programación en Python y Ciberseguridad, Telescopio, Robótica, Realidad Virtual, Diseño e Impresión 3D, siendo estos últimos tres temas los que más acaparan la atención en la juventud; sobrepasando en 42 talleres la meta programada al cuarto trimestre (49 talleres), producto de mayor demanda en la impartición de talleres.



El IHCIETI capacitó a 1,937 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 1,027 personas capacitadas respecto a lo programado al cuarto trimestre (910 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 la demanda de los institutos nacionales

interesados.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- De acuerdo con el indicador de incidencia del gasto corriente con respecto al gasto total, el 79.86% del gasto institucional se destina a 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 78.98% de los ingresos corrientes, porcentaje derivado del nivel de ingresos y gastos corrientes realizados en el periodo. El 21.02% restante corresponde a la inversión en equipo de oficina.

Tabla No.1
INDICADORES DE DESEMPEÑO IHCIETI

Al 31 de diciembre del 2023

Indicador	IHCIETI
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	79.86%
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	78.98%

Fuente: 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 y asignados para el financiamiento de los proyectos de Espacios Comunitarios y Parques Tecnológicos, proyectos que contribuirán al fortalecimiento de las actividades de investigación de ciencias y tecnología que realiza el Instituto, totalizando con un presupuesto vigente de L.76.56 millones; reporta una ejecución de L.66.56 millones en los ingresos y L.65.83 millones en los gastos, equivalentes a 86.94% y 85.98%, respectivamente.

- Los ingresos totales registrados al cuarto trimestre ascendieron a L.66.56 millones, fondos provenientes de las transferencias de la Administración Central y disminuidos en L.5.42 millones respecto a los ingresos registrados en el mismo periodo del año anterior (L.71.98 millones), según el monto aprobado para el ejercicio fiscal.
- Los gastos totales ascendieron a L.65.83 millones equivalentes a 85.98% del presupuesto vigente (L.76.56 millones) y superiores en L.11.97 millones al comparar con los gastos ejecutados a diciembre de 2022 (L.53.86 millones), debido principalmente al incremento de L.11.85 millones en los gastos de capital.
- El gasto corriente refleja una ejecución de L.52.57 millones, equivalentes a 84.56% del presupuesto vigente, superior en L.0.12 millones respecto al monto registrado a diciembre del 2022 (L.52.45 millones), efecto neto derivado de las variaciones registradas en los diferentes grupos del gasto; disminuyendo en L.8.62 millones servicios personales y aumentando en L.6.38 millones servicios no personales y materiales y suministros en conjunto. Corresponde un 46.15% (L.24.26 millones) a Servicios Personales que comprenden sueldos y salarios, colaterales, aportes patronales y prestaciones laborales; 40.31% (L.21.19 millones) a Servicios No Personales, corresponden principalmente por alquiler de edificios, servicios profesionales en investigaciones y análisis de factibilidad, informática y sistemas computarizados, servicios de capacitación y de gestión administrativa; 9.03% (L.4.75 millones) a materiales y suministros principalmente productos alimenticios y bebidas, productos farmacéuticos y respuestas y accesorios; el restante 4.51% (L.2.37 millones) corresponde a becas y transferencias al IHADFA.
- El gasto de capital ascendió a L.13.26 millones, alcanzando el 92.15% del presupuesto vigente (L.14.39 millones), superior en L.11.85 millones al comparar con el monto registrado a diciembre 2022 (L.1.41 millones), debido a la compra de equipos de computación, comunicación, aplicaciones informáticas,

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 diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	76.56	66.56	86.94
INGRESOS CORRIENTES	66.56	66.56	100.00
Transferencias de la Administración Central	66.56	66.56	100.00
FUENTES FINANCIERAS	10.00	0.00	0.00
Disminución de Disponibilidades	10.00	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	76.56	65.83	85.98
GASTOS CORRIENTES	62.17	52.57	84.56
Servicios Personales	32.46	24.26	74.74
Servicios no Personales	22.05	21.19	96.10
Materiales y Suministros	5.29	4.75	89.79
Transferencias	2.37	2.37	100.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	4.39	13.99	318.68
GASTO DE CAPITAL	14.39	13.26	92.15
BALANCE GLOBAL	0.00	0.73	-

Fuente: IHCIETI

maquinaria y equipo de producción de servicio (agua, luz, teléfono) para el Proyecto de Parque Tecnológico, Espacios Comunitarios y para la Institución.

- De la relación entre ingresos y gastos corrientes se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.13.99 millones, resultado superior en L.9.60 al Ahorro previsto según el presupuesto vigente (L.4.39 millones) producto del nivel de ingresos y gastos ejecutados al cierre del cuarto trimestre. Es menor en L.5.54 millones respecto al resultado obtenido a diciembre del 2022 (Ahorro de L.19.53 millones) influyendo la disminución de L.5.42 millones en las transferencias recibidas de la Administración Central.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de diciembre de 2023, reporta un Resultado positivo de L.13.99 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.19.53 millones) disminuyó en L.5.54 millones, producto de menores ingresos totales (transferencias), con una disminución de L.5.42 millones e incremento en los gastos (0.12 millones).
- El Estado de Situación Financiera refleja disponibilidades en Caja y Bancos de L.23.54 millones representando el 96.79% del Activo Corriente (L.24.32 millones) y superior en L.9.24 millones respecto al saldo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.14.30 millones), al recibir la totalidad de la transferencia y menores gastos realizados en el periodo.
- Los pasivos totales ascendieron a L.17.39 millones, corresponden en su totalidad a cuentas por pagar y muestran un incremento de L.16.32 millones respecto al saldo del mismo periodo del año anterior (L.1.07 millones), variación derivada principalmente por cuentas pendientes con proveedores
- El Índice de Liquidez es de 1.40 veces, menor al nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), lo que demuestra que la Institución cuenta con liquidez limitada para cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.6.93 millones, indica que la Institución después de cancelar las obligaciones corrientes, cuenta con el capital de trabajo para continuar operando.
- De acuerdo con el Índice de Calidad de la Deuda, el 100% de los Pasivos Totales corresponde a pasivos de corto plazo, indicador que se mantiene respecto al registrado en el mismo periodo del año anterior, comportamiento razonable considerando que el Instituto tiene un bajo nivel de endeudamiento.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs Ingresos: muestra que los Gastos de Operación representan el 75.00% de los Ingresos Totales, relación que aumentó en comparación al porcentaje registrado a diciembre de 2022 (73.00%) debido principalmente a la reducción en los ingresos totales.

Tabla No.3
RESUMEN FINANCIERO "IHCIETI"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Diciembre 2023
Ingresos por Transferencias	66.56
Ingresos Totales	66.56
Gasto de Operación	50.20
Gasto Total	52.57
Resultado de Ejercicio	13.99
Activo Corriente	24.32
Disponibilidades (Caja y Banco)	23.54
Activo Total	58.19
Pasivo Corriente	17.39
Cuentas por Pagar (comprende cuentas de años anteriores)	17.39
Pasivo Total	17.39
Patrimonio	40.80
Indicadores	
Liquidez	1.40
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 6.93
Nivel de Endeudamiento	0.30
Calidad de la Deuda	1.00
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.75

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

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

La Institución reporta un cumplimiento promedio de 199.29% de las principales metas contempladas en el Plan Operativo Anual (POA), lo que muestra una programación conservadora de las mismas. Presupuestariamente reporta resultados positivos con un Ahorro en cuenta corriente de L.13.99 millones y superávit de L.0.73 millones de acuerdo con el nivel de ejecución de ingresos y gastos; igual comportamiento refleja a nivel financiero con un resultado del ejercicio equivalente a L.13.99 millones.

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.

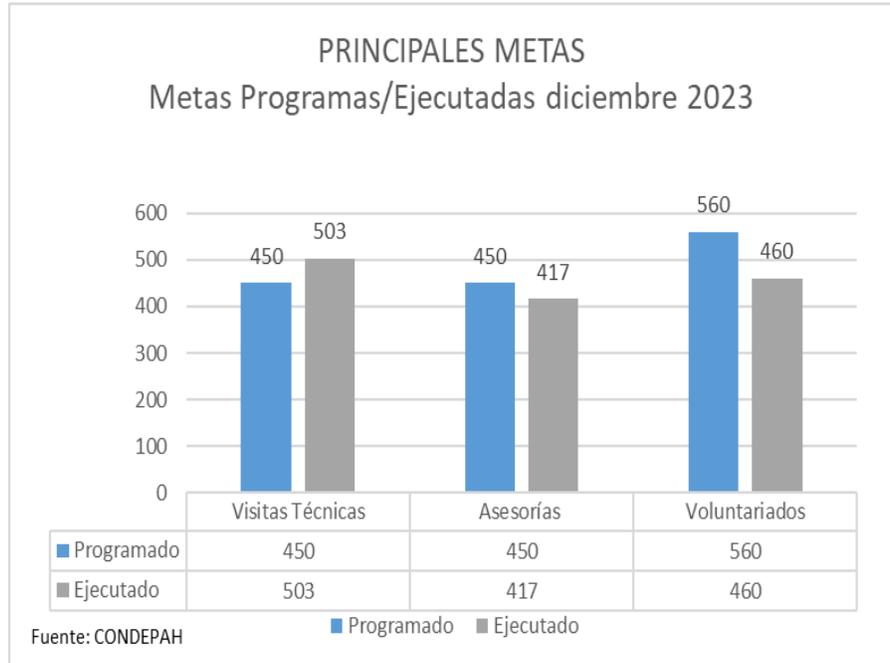
Como parte del Plan de Gobierno para Refundar Honduras, es propicio emplear Centros Comunitarios, particularmente, en poblaciones y comunidades rurales e indígenas para impulsar o reforzar la cultura del conocimiento y la exploración de los conocimientos tradicionales. Para ello, es importante que IHCIETI continúe fortaleciendo el proyecto de acondicionamiento y equipamiento de espacios comunitarios de la ciencia, tecnología e innovación.

XII. SECTOR DEPORTES (SD)

CONDEPAH-Confederación Deportiva Autónoma de Honduras

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- De las metas realizadas al 31 de diciembre del 2023, se destacan 503 visitas técnicas a los clubes y escuelas de las federaciones deportivas, equivalentes a 111.78% de lo programado anual (450 visitas) con una ejecución financiera de L.4.70 millones equivalentes a 96.31% del monto anual programado (L.4.88 millones). Estas incrementaron en 73 visitas al comparar con el mismo periodo del año anterior (430 visitas).
- En asesorías de planificación de entrenamiento, brindadas a entrenadores y atletas se registraron 417 asesorías, equivalentes a 92.67% de lo programado (450 asesorías) con una ejecución financiera de L.0.50 millones, equivalentes al 100% del costo anual programado (L.0.50 millones). Con relación al mismo periodo del año anterior (428 asesorías), disminuyeron en 11 asesorías.
- El Departamento Técnico de la Confederación, a través del voluntariado de los entrenadores a los atletas, reporta 460 visitas a las diferentes federaciones deportivas, equivalentes a 82.14% de las 560 programadas para el año e inferiores en 80 visitas con relación a las registradas en el mismo periodo del año 2022 (540 visitas).



INDICADORES DE DESEMPEÑO

- Considerando un total de 40 federaciones, el costo medio por federación a diciembre 2023 fue de 471,405.48 Lempiras, sin embargo, Federaciones como FENAFUTH, taekwondo, natación, 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 con la relevancia que tiene cada deporte en el país.
- La incidencia del gasto corriente con relación al gasto total fue del 99.80%, porcentaje razonable tomando en cuenta que estos gastos incluyen las transferencias a las Federaciones (equivalentes al

Tabla No.1
INDICADORES DE DESEMPEÑO DE CONDEPAH
AL 31 DE DICIEMBRE 2023

INDICADOR	CONDEPAH
Costo medio por Federación (Cifras en Lempiras)	471,405.48
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	99.80%

Fuente: CONDEPAH

74.66% de los gastos corrientes), adicionalmente la Institución no genera recursos propios, funcionando con fondos del tesoro nacional.

EJECUCION PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto aprobado y vigente para el Ejercicio Fiscal 2023, asciende a L.25.50 millones con una ejecución de L.25.50 millones (100%) en los ingresos totales, al comparar con el monto percibido en el mismo periodo del año 2022 (L.87.19 millones), disminuyeron en L.61.69 millones, debido a que la institución ya no maneja fondos del Fideicomiso para Promover y Fortalecer el Deporte a Nivel Nacional (FINAPRODE), el cual fue liquidado en cumplimiento al Decreto Ejecutivo PCM-09-2022. No obstante, como parte del apoyo al deporte, mediante Decreto Ejecutivo Número PCM 18-2023 se crea la 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.

- La fuente de ingresos de la Institución corresponde únicamente a transferencias corrientes de la Administración Central registrando un monto de L.25.50 millones, monto inferior en L.38.75 millones, respecto al monto recibido en el mismo periodo del 2022 (L.64.25 millones) debido a que la institución ya no maneja Fondos del Fideicomiso antes mencionado.

- Los gastos totales ascendieron a L.25.31 millones equivalentes a 99.25% del presupuesto vigente, mayores en L.1.35 millones respecto a los gastos totales registrados a diciembre de 2022 (L.23.96 millones), incremento registrado principalmente en el grupo de servicios personales (L.1.13 millones).

- El Gasto Corriente ascendió a L.25.26 millones equivalentes a 99.25% del presupuesto vigente (L.25.45 millones); el 74.66% (L.18.86 millones) se destinó a transferencias a las diferentes Federaciones, 15.72% (L.3.97 millones) a servicios personales, el restante 9.62% (L.2.43 millones) corresponde a servicios no personales y materiales y suministros. Respecto al mismo periodo del año 2022 (L.23.91 millones), los gastos corrientes incrementaron en L. 1.35 millones, variación observada principalmente en servicios personales producto de incremento salarial otorgado.

Tabla No. 2

Confederación Deportiva Autónoma de Honduras (CONDEPAH) Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2023

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a diciembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	25.50	25.50	100.00
INGRESOS CORRIENTES	25.50	25.50	100.00
Transferencias corrientes de la Administración Central	25.50	25.50	100.00
GASTOS TOTALES	25.50	25.31	99.25
GASTOS CORRIENTES	25.45	25.26	99.25
Servicios Personales	4.15	3.97	95.66
Servicios no Personales	1.87	1.86	99.47
Materiales y Suministros	0.58	0.57	98.28
Transferencias	18.85	18.86	100.05
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.05	0.24	480.00
GASTO DE CAPITAL	0.05	0.05	100.00
BALANCE GLOBAL	0.00	0.19	-

Fuente: CONDEPAH

- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.25.50 millones) y Gastos Corrientes (L.25.26 millones) a diciembre 2023, se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.0.24 millones, resultado inferior en L. 40.10 millones respecto al Ahorro de L.40.34 millones registrado a diciembre 2022, debido principalmente a disminución de los ingresos. El ahorro del periodo contribuye al superávit de L.0.19 millones registrado en el Balance Global, conforme a los ingresos y gastos totales del periodo analizado.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 31 de diciembre 2023, muestra un Resultado positivo de L.0.60 millones, producto de mayores ingresos respecto a los gastos totales realizados en el periodo.
- Los gastos totales ascendieron a L.24.90 millones, monto superior en L.1.20 millones con relación a lo reportado en el mismo periodo del año 2022 (L.23.70 millones), al registrarse un incremento de L.1.20 millones en transferencias corrientes realizadas a las 40 Federaciones (Federaciones de Fútbol, Beisbol, Voleibol, principalmente).
- El Balance General reporta activos corrientes por L.48.11 millones de los cuales L.47.48 millones corresponden a disponibilidades en caja y bancos; al comparar con el mismo periodo del 2022 (L.47.92 millones) disminuyeron L.0.19 millones producto principalmente de la reducción en caja y bancos.
- Las disponibilidades en Caja y Bancos registran un saldo de L.47.48 millones con una disminución de L.0.16 millones al comparar el saldo registrado en el mismo periodo del año 2022 (L. 47.64 millones).
- El Índice de Solvencia es de 229.10 veces, resultado fuera del rango óptimo (>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.47.90 millones, el 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.

Tabla No. 3
RESUMEN FINANCIERO "CONDEPAH"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A diciembre 2023
Ingresos por Transferencias	25.50
Ingresos Totales	25.50
Gasto de Operación	6.05
Gasto Total	24.90
Resultado de Ejercicio	0.60
Activo Corriente	48.11
Disponibilidad (Caja y Banco)	47.48
Activo Total	264.81
Pasivo Corriente	0.21
Cuentas por pagar	0.21
Pasivo Total	0.21
Patrimonio	264.60
Indicadores	
Liquidez	229.10
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 47.90
Calidad de la Deuda	1.00
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.24

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

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

- Al 31 de diciembre 2023, CONDEPAH logró una ejecución promedio de 95.52% 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 Ahorro en Cuenta Corriente de L.0.24 millones y un superávit de L0.19 millones; las transferencias a las federaciones se realizaron en un 100% del monto presupuestado para cada una. CONDEPAH presenta indicadores financieros estables, no obstante, inciden los fondos del Fideicomiso para Promover y Fortalecer el Deporte a Nivel Nacional (FINAPRODE que aún mantiene la Institución.
- Con el propósito de mejorar la cobertura de los servicios, CONDEPAH debe gestionar alianzas con organismos nacionales e internacionales 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.